

“LA CULTURA FINANCIERA COMO EL
NUEVO MOTOR PARA EL DESARROLLO
ECONOMICO EN LATINOAMERICA”

agosto
2016

FELIPE POLANIA M
CAROLINA SUAZA NIVIA
NATALIA AREVALO FIERRO
DAVID GONZALEZ

Resumen

El siguiente estudio de investigación tiene como objeto dar respuesta a la pregunta: ¿Cuáles son los aspectos relevantes que llega a influir en la cultura financiera de la población en Latinoamérica y que implicaciones tienen en la calidad de vida de los colombianos? Para este fin se planteó un **objetivo general** que es analizar e identificar aspectos relacionados con la pobre educación financiera y la manera cómo repercute en la sociedad colombiana. En el **marco teórico** se agrupan fuentes teóricas desde lo macroeconómico, el entorno latinoamericano, y regional que brindan solidez al estudio de investigación. En cuanto la **metodología** utilizada fue importante el enfoque mixto y transversal. La **conclusión** a la que llega este estudio es que se analizó e identificó que el nivel educativo es el eje principal pues es directamente proporcional a la cultura financiera pues permite la toma de decisiones asertivas en ahorro e inversión en la persona de manera potencial.

The aim of the investigation is to answer the question: which aspects are important to have an influence in the financial culture of latin american people and what implications they have in the life`s quality of the colombian people? for this end we made a **general objective** which analice and identify aspects related with the lack of education in finance and the way how it affects the colombian society. The **theoretical framework** sources are grouped from the macroeconomic to the latin american and regional environment which provide solidity to the investigation. Concerning to the **methodology** we used was really important the mixed and transverse approach. The **conclusion** we got in this investigation is that the education is the most relevant aspect because it is directly proportional to the finance culture that give to the people the tools that are needed to make right decisions in investments and savings.

1. INTRODUCCION

El presente artículo tiene como objetivo conocer los factores que intervienen en la cultura financiera y cómo influyen en el nivel de vida, endeudamiento, capacidad de ahorro e inversión de los colombianos, también de como una buena planeación financiera, mejora en gran medida la utilización del dinero, reflejado en las finanzas personales de los colombianos.

Con los objetivos específicos se busca identificar las políticas bancarias y programas formativos que dinamizan la cultura financiera en Colombia, analizando los factores determinantes en los países de Latinoamérica y realizando un comparativo de los agentes que permiten establecer una cultura financiera.

La Educación Financiera es tomada como un proceso necesario, pero no suficiente para los consumidores financieros y su participación en el mercado, si entidades y programas brindan apoyo bajo estos tres pilares educación financiera, inclusión financiera y la protección del consumidor financiero, en un país como Colombia ubicándolo en un contexto latinoamericano, es posible reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera?, contribuir al desarrollo del conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros?, promover la demanda de los mismos así como su uso efectivo, sus derechos y la comprensión de las obligaciones de las entidades financieras?, constituirá un importante complemento a la regulación de los mercados financieros y a las intervenciones públicas en este sector?. Por la necesidad de dar respuesta a todos estos interrogantes, se llegó a una enfática pregunta de investigación: ¿Cuáles son los aspectos con más relevancia que llegan a influir en la cultura financiera de la población en Latinoamérica y que implicaciones tienen en la calidad de vida de los colombianos? Que se desarrollaran a través de preguntas específicas que permiten encontrar la relación entre la cultura financiera y la mejora de los indicadores de desarrollo económico de un país.

Las finanzas personales son tan importantes a nivel personal y de la nación, como la principal herramienta para alcanzar las metas. La metodología y la aplicación de estas herramientas representan una ventaja para las personas a la hora de realizar créditos educativos, compra de vivienda, créditos de libre inversión, iniciativa de negocios entre otros, dándonos el criterio para

poder elegir la mejor decisión y para la nación con el desarrollo multisectorial impulsando indicadores macroeconómicos como el PIB.

El bienestar personal, familiar y social se ve irradiado en el desarrollo económico y en el progreso de la nación, por eso Colombia a través de la Asobancaria impulsa el proyecto “Saber más, ser más” basado en sensibilizar a la población acerca de la importancia de educarse financieramente, brindando herramientas y conocimientos sobre el funcionamiento del sistema financiero y las finanzas personales y familiares

El Ministerio de Educación Nacional contribuye técnicamente para definir una estrategia Nacional de Educación Económica Financiera en el marco de la Comisión Intersectorial para el 2012 crea el Programa de Educación Económica y Financiera, dirigido a educación básica y media, este programa busca promover en niños, niñas, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como el pensamiento crítico y reflexivo necesario para tomar decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad. (EDUCACION, 2012)

Finalmente, en el 2014 se lanza el Documento No. 26 “Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera”.

Para el presente estudio se realizó un enfoque de investigación mixta, no experimental transaccional, el tratamiento de los datos se realizó a través de encuestas dirigidas a una muestra de 100 personas que poseen o manejan un producto financiero y se encuentran económicamente activos, adicional se tienen como referentes documentos existentes acerca de investigaciones realizadas previamente del tema.

La pertinencia de esta investigación radica en que un alto porcentaje de los encuestados no ha recibido capacitaciones financieras con un 60%, una insignificante participación de Entidades Gubernamentales en la implementación de capacitaciones con el 2%, a pesar de la poca capacitación encontramos un alto porcentaje de la población muestra representada por el 89%, tienen buena cultura financiera, aplicando practicas formales o informales de ahorro e inversión, conocimientos previos de los productos financieros adquiridos y el nivel moderado de endeudamiento.

Como resultado de la investigación podemos concluir que existe una fuerte correlación entre la educación, cultura financiera y nivel de vida de las personas, partiendo así de nuestro objetivo general “Identificar y analizar los factores que influyen en la pobre cultura financiera y como repercuten estos en el nivel de vida de los colombianos” identificamos el nivel educativo como el eje principal donde nos muestra una relación directamente proporcional frente a la cultura financiera, entre mayor nivel educativo más conocimiento sobre finanzas personales, lo cual se ve reflejado en mejor manejo de productos financieros, toma de decisiones en inversión eficiente y mayores niveles de ingresos.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La importancia de la educación financiera surge en gran medida de la crisis económica mundial correspondiente a la asimetría entre agentes que obliga a su estudio e investigación. Aunque son muchos los factores el resultado ha sido un sinnúmero de instituciones de micro finanzas diversificando cada día más productos, provisionando canales de ventas nuevas, generando inconvenientes de sobreendeudamiento y falta de transparencia en el mercado.

En la actualidad este tema se ha convertido en una conciencia mundial, permitiendo así cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación de los colombianos. Adicional se genera una herramienta que es de gran utilidad para nuestro sistema financiero y ayuda que como consumidores conozcamos los beneficios y perjuicios de los productos ofertados por las entidades financieras.

En cambio, durante la última década, en las economías de América Latina a pesar que han mostrado un crecimiento sostenido y como resultado un incremento de su clase media, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región. La necesidad ha hecho que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, las iniciativas de entidades y programas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza puesto que los índices no son iguales para todas las regiones.

Los países desarrollados hace décadas tienen ya implementados programas de educación financiera dirigida principalmente a adultos y jóvenes con propósitos que van mucho más allá de finanzas intrafamiliares e instrumentos financieros básicos, los propósitos en su mayoría son profundizar los conocimientos de los clientes que ya hacen parte de un sistema financiero. En contraste los países en desarrollo los programas apenas los están implementando y son relativamente nuevos y se concentran en brindar educación financiera a personas de bajos recursos, no bancarizadas. Los objetivos son diferentes y se persiguen según el país donde se imparte al igual que las audiencias, haciendo que se dificulte asimilarlo en países pobres al menos no en su

conjunto los conceptos y materiales desarrollados en los países ricos sobre esta materia. Esto representa otro reto más para los programas.

Independiente del concepto hay dos palabras que cohesionan transmitir conocimiento y desarrollar habilidades, esto teniendo en cuenta las necesidades de los individuos y sus diferentes contextos socioeconómicos. Si se consigue habrá un cambio positivo en el pensamiento de las personas, pues permite administrar mejor sus recursos y finanzas. Además, se puede extender a la economía en general, promoviendo las competencias necesarias para tomar decisiones informadas, apropiadas, y herramientas necesarias como consumidores, para adoptar una mejor comprensión de las políticas económicas y sociales en cada una de sus economías.

Entonces la Educación Financiera tomada como un proceso necesario, pero no suficiente para los consumidores financieros y su participación en el mercado, si entidades y programas brindan apoyo bajo estos tres pilares educación financiera, inclusión financiera y la protección del consumidor financiero, en un país como Colombia ubicándolo en un contexto latinoamericano, es posible reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera?, contribuir al desarrollo del conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros?, promover la demanda de los mismos así como su uso efectivo, sus derechos y la comprensión de las obligaciones de las entidades financieras?, constituirá un importante complemento a la regulación de los mercados financieros y a las intervenciones públicas en este sector?. Por la necesidad de dar respuesta a todas estas cuestiones, a través del desarrollo de un estudio, se llegó a una enfática pregunta de investigación:

2.1 Formulación del problema

¿Cuáles son los aspectos con más relevancia que llegan a influir en la cultura financiera de la población en Latinoamérica y que implicaciones tienen en la calidad de vida de los colombianos?

2.2 Preguntas específicas

¿Qué tipos de programas de formación financiera existen en Colombia?

¿Cuáles son los factores que han incidido en la cultura financiera en otros países?

¿Cuáles son las políticas bancarias encargadas de dinamizar la cultura financiera?

¿Existen diferencias en la cultura financiera de los latinoamericanos?

¿Existe relación alguna entre cultura financiera y la mejora de indicadores de desarrollo económico?

2.3 Objetivos

2.3.1 General

Identificar y analizar los factores que influyen en la pobre cultura financiera y como repercuten estos en el nivel de vida de los colombianos

2.3.2 Específicos

1. Identificar qué tipos de programas de formación en cultura de las finanzas existen en Colombia
2. Analizar los factores que han incidido en la cultura financiera de los países de Latinoamérica
3. Identificar las políticas bancarias que dinamizan la cultura financiera
4. Dar a conocer por medio de ejemplo comparativo entre países los parámetros usados para establecer la cultura financiera
5. Establecer si existe relación alguna entre la cultura financiera y la mejora en indicadores de desarrollo económico

3. Justificación

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

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

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

Las finanzas personales no solo son importantes a nivel personal. En el aspecto macroeconómico los países que cuentan con sociedades de alto conocimiento financiero desarrollan mejores consumos agregados en el tiempo. Lo que permite un desarrollo multisectorial impulsando indicadores macroeconómicos como el PIB.

Por estas razones es necesario combatir la ignorancia colectiva sobre temas financieros y económicos; Identificando los factores claves que influyen en las finanzas personales de los colombianos, además de compararnos con países de Latinoamérica en recinto de políticas, educación, emprendimiento, inversión y ahorro. El propósito consiste en articular de forma certera la educación financiera con la vida cotidiana usando la conciencia y el compromiso casi con devoción religiosa arrasando con las tinieblas de la desidia financiera.

4. Marco Teórico

4.1 Finanzas

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

Hoy en día las finanzas son el todo, vivimos en un mundo donde el dinero es lo más importante, pero no todos saben cómo funciona exactamente todo este engranaje capitalista y entenderlo se hace complejo hasta para los mejores economistas porque este se encuentra lleno de variantes, números y teorías las cuales están estrechamente ligadas con factores macro económicos, micro económicos, culturales, psicológicos y sociales; pero al final, todas tienen un mismo objetivo: ganancias.

Y en ese gran engranaje existen un sin número de piezas unas pocas muy grandes, como los gobiernos y los bancos, y otras miles pequeñas, como son cada una de las personas, claro todas las personas comunes aportamos de alguna u otra manera, porque cada uno de nosotros maneja unas finanzas personales o familiares, que a propósito, se ven afectadas profundamente con todos los juegos de poderes mayores, como competencias de divisas, guerras económicas insensibles que terminan hiriendo principalmente a la población común. Pero lo más grave de todo esto es la ignorancia generalizada, esta ignorancia que se deriva de una falta de educación por parte de los grandes poderes en el juego financiero, complementada por la desidia de la población general.

A continuación, se encuentran unas citas sobre el concepto de finanzas de algunos autores para comprender un poco más sobre el tema:

-Según los profesores Zvi Bodie (Phd en economía) y Robert Merton (nobel en economía) "las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo" (Merton & Bodie, 2003)

-En el libro de fundamentos de la administración financiera (Gitman, 2005) podemos encontrar el siguiente texto: “las finanzas pueden ser definidas como el arte y la ciencia de administrar el dinero, prácticamente todos los individuos y todas las organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero. Las finanzas ocupan el proceso, las instituciones, los mercados, instrumentos relacionados con la transformación de dinero entre individuos, empresas y gobierno”

-El término finanzas se refiere a "todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz" (Ferrel , Hirt, Adriaenséns, Ramos , & Flores, 2004)

En resumen las finanzas son una ciencia económica que se enfoca en la administración del dinero, en finanzas empresariales es como estas organizaciones le dan valor al dinero con los recursos que tienen; en las finanzas públicas se ve como las políticas fiscales y monetarias dan un uso óptimo al recaudo de impuestos para reinversión; en las finanzas personales una familia sabe cuánto gana y cuanta austeridad necesita para pagar las vacaciones de fin de año; pero esto no significa que las finanzas sean globales, que tengan un patrón exacto, porque como se decía antes, están estrechamente atadas a un valor cultural, dependiendo de la cultura de la población se maneja de manera diferente el dinero, no es lo mismo ver una política monetaria de un país con altos índices de desarrollo comparándola con países de bajo desarrollo, que se están consumiendo por la corrupción estatal, consumiendo esos recursos destinados al bien público; no tiene la misma visión financiera una compañía global de gran magnitud a un emprendimiento sin mucha base; no se comporta igual la familia europea de primer mundo a la familia latinoamericana, como tampoco se comporta financieramente igual la familia de estrato 6 en Colombia a la familia estrato 2. Por eso la ignorancia impartida y la desidia del pueblo afectan la cultura financiera de una población.

4.2 Resumen macroeconómico global

La evolución de la economía global en los últimos 200 años se ha centrado en gran medida en el desarrollo económico más que en el crecimiento de este. Durante el periodo de 1820 y 1840 se vivió el mayor conjunto de transformaciones económicas, tecnológicas y sociales de la historia desde el neolítico, que vio el paso desde una economía rural basada en la agricultura y el comercio a una economía de carácter urbano, industrializada y mecanizada (Restrepo, 2015).

El paso de una economía agrícola a una industrial influyo en la población que enfrento un rápido crecimiento en las urbes. El efecto del desarrollo industrial genero clases sociales, entre las cuales se encontraban los campesinos pobres y los dueños de los mecanismos de producción.

Lo que con el paso del tiempo se convirtió en el modelo capitalista de valorización y producción de un plusvalor como lo dice (Marx, 1867) “Lo que comienza con una inversión de cierta cantidad de dinero hecha por el capitalista, después del ciclo, en un aumento de esa cantidad. En apariencia es como si el dinero de hubiese multiplicado por sí mismo” aunque bien estamos de acuerdo en que el crecimiento económico no lleva directamente a mejorar la calidad de vida de la población si es la variable más representativa junto con el PIB per cápita para medir la calidad de vida de sus ciudadanos.

Observemos la tabla 1, en el cual elegimos a los dieciséis países con mayor índice de desarrollo humano (IDH) y por otra parte el mismo número de países con mayor PIB per cápita, siendo la relación nula (0) y relación existente (1); Identificamos que de los dieciséis países elegidos cinco se repiten en las listas con una correlación existente.

Tabla 1. Relación IDH – PIB per cápita.

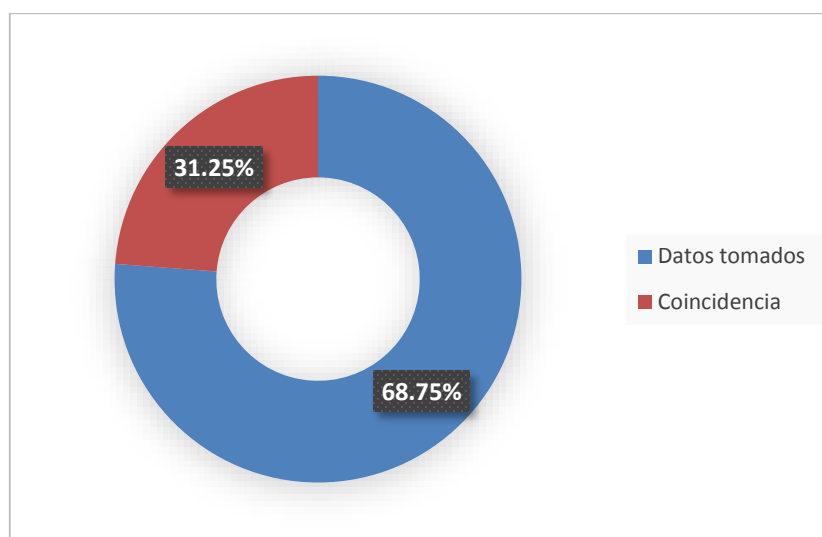
Date	País	IDH	País	PIB per cápita	Relación
1	Noruega	0.944	Catar	143532	0
2	Australia	0.935	Luxemburgo	93174	0
3	Suiza	0.93	Singapur	85198	1
4	Dinamarca	0.923	Brunéi	72370	0
5	Países bajos	0.922	Kuwait	70914	0
6	Alemania	0.916	Noruega	67445	0
7	Irlanda	0.916	Emiratos Árabes Unidos	65149	0
8	Estados Unidos	0.915	Suiza	58731	1
9	Canadá	0.913	Hong Kong	56428	0
10	Nueva Zelanda	0.913	Estados Unidos	56421	1
11	Singapur	0.912	Arabia Saudita	53149	0
12	Hong Kong	0.91	Baréin	52515	0
13	Liechtenstein	0.908	Irlanda	51119	1
14	Suecia	0.907	Países Bajos	48317	0

Date	País	IDH	País	PIB per cápita	Relación
15	Reino Unido	0.907	Taiwán	47899	0
16	Islandia	0.899	Australia	47608	1
			Total		5

Fuente. Elaboración a partir del fondo monetario internacional FMI, (2015)

Teniendo en cuenta esta información podemos afirmar que el 31.25% de los países con mayor IDH, también cuentan con los ciudadanos con poderes adquisitivos más altos en el mundo.

Figura 1. Relación IDH – PIB per cápita en porcentaje



Fuente. Datos IDH – PIB (FMI), (2015)

Los países con mayor PIB per cápita y IDH cuentan con un elevado conocimiento financiero y políticas macroeconómicas que permiten desarrollar mejores consumos agregados en el tiempo. Obteniendo consigo un desarrollo multisectorial impulsando los indicadores macroeconómicos como el PIB; Según (Keynes, 1936) su modelo de demanda agregada $Y = C + I + G + (X - M)$ el ahorro cumple la función de maximizar la inversión siendo $S = I$.

4.3 Educación Financiera en América Latina

Instituciones de orden mundial como Organizaciones, Asociaciones, Foros, Boletines Internacionales e Instituciones Multilaterales como la Organización para la Cooperación del

Desarrollo Económico OCDE, Banco Mundial, Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico APEC, G-20, Asociación de Naciones del Sudeste Asiático ASEAN, Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos CEMLA, entre otras, han señalado mediante estudios e investigaciones el reconocimiento y la importancia de la Educación Financiera además como se ha introducido en América Latina pues ha crecido la conciencia de la necesidad de desarrollar capacidades financieras en las personas de estos estados. Esto partiendo del hecho que los organismos revelaran sobre programas implementados primero el bajo nivel de cultura financiera seguido de la responsabilidad de las personas a la hora de orientar sobre decisiones financieras; y, por último, pero no menos importante el proceso de sofisticación de los productos y mercados financieros (Franco, 2014).

Lo siguiente es uno de los muchos factores de la pobreza y porque en los estados de América Latina no se ha dado la importancia que tiene la educación financiera respecto a los más avanzados. Según estudio realizado en 2015, hay un fenómeno generalizado la desaceleración económica entre las regiones. En países desarrollados la desaceleración es de 2,2% mientras en los emergentes es de 4,4%. Esto permite ver no solo la pobreza económica, sino mental de una población que subestima la inclusión financiera como cultura, sinónimo de calidad de vida (Martner, 2015).

4.4 Inclusión financiera

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

Las iniciativas de la educación financiera se convierten en espacios para poder desarrollar habilidades y para la creación de oportunidades, sin embargo, hay que tener en cuenta que hay cierta población más vulnerables y excluida. Los estados deben velar para que las relaciones entre instituciones y la población se basen en la confianza, el aumento de la autoestima, construir sobre los conocimientos locales y centrarse no sólo en el acceso a los servicios financieros, sino conectar estos también al desarrollo de medios de vida sostenibles. Esto tendrá los siguientes efectos:

facilitar la estabilización del consumo, elevar la importancia de las tasas de interés y tener un acceso financiero mejorado.

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

4.5 En el Sistema Educativo y Estrategias diferenciadas

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

Para el desarrollo se tienen en cuenta estrategias diferenciadas en que hagan parte personas adultas, niños, niñas y jóvenes, pero no solo en edad genero sino en subgrupos como inmigrantes, población no informal, ingresos regulares, emprendedores, políticas públicas lideradas por organismos internacionales como OECD, Banco de Desarrollo de América Latina – CAF (Ortega, 2016).

4.6 Banco Centrales a la sociedad

Los bancos y el estado tienen como propósito, compromiso, participación en la educación financiera, acercar a la población en temas como “política monetaria, inflación y tipo de cambio”, como autoridades para la comunicar, divulgar y fortalecer programas de educación financiera. Aun así, se debe comprender que la construcción de los modelos y/o programas de educación financiera para los países de América Latina, están determinados por la relación que presenta la población con la economía monetaria y no monetaria; a partir de la comprensión de esta relación se deben orientar la concepción y práctica de la educación financiera.

4.7 Coordinación, Disponibilidad y movilización de recursos

Las políticas públicas y su coordinación recaen en el liderazgo de ciertas instituciones, especialmente en el caso de América Latina, como ejemplo los Ministerios de Finanzas, y la creación de organismos específicos de coordinación de estrategias nacionales de *inclusión* como la Secretaría Ejecutiva del Comité Nacional de Inclusión Financiera de Paraguay y *educación financiera* como el Comité Nal de Educación Financiera CONEF en Brasil, han contribuido a este proceso.

Otros promotores son los miembros del INFE (Miembros de América Latina en la Red Internacional de Educación Financiera), los Bancos, los Ministerios, los Fondos, las Comisiones, y las Superintendencias. Se dice que no existe un modelo consensuado de financiamiento a las estrategias en el caso de una nación. Sin embargo, la demanda de recursos con frecuencia supera la capacidad de organizaciones que pretenden apoyar los procesos de implementación (Ortega, 2016).

4.8 Participación de América Latina

Según informe de 2013 del Banco de Desarrollo de América Latina y las Estrategias Desarrollo y Políticas Públicas de sus autores señalan que

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

Han hecho aportes significativos al marco de análisis y a los debates de política sobre educación financiera, sobre todo en lo que respecta a:

- La introducción de programas de educación financiera en los colegios

- El desarrollo de metodologías para la evaluación de la eficiencia de los programas de educación financiera
- El desarrollo de un enfoque internacional para la medición de la educación financiera y la inclusión
- La recopilación y análisis de datos, también a través de la contribución al Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos de la OCDE (PISA)
- El empoderamiento de las mujeres a través de la sensibilización y la educación financiera;
- El desarrollo de estrategias nacionales para la educación financiera
- La importancia de la inversión y el ahorro
- La concientización sobre las pensiones. Actualmente hay quince miembros de América Latina que están participando en la OCDE/INFE”. (pag.67)

4.9 Evaluación en América Latina

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

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

Vale la pena mencionar que estas evaluaciones de impacto a programas de educación financiera en la región que se encuentran en curso: la realizada al programa de promoción de la cultura del ahorro de Banca de la Oportunidades, cuyos resultados serán importantes para otras iniciativas de educación financiera que se están desarrollando con base en programas de TMC existentes en nueve países de la región y la evaluación de impacto del programa radial de educación financiera Viva Seguro de Fasesolda (CAF, 2013) pag.56

4, 10 Entorno Colombiano

El Ministerio de Educación Nacional contribuye técnicamente para definir una estrategia Nacional de Educación Económica Financiera en el marco de la Comisión Intersectorial, dado que este tema es fundamental para el desarrollo económico del país y el bienestar de los colombianos.

La Asobancaria impulsa el proyecto “Saber más, ser más” con el fin de sensibilizar a la población acerca de la importancia de educarse financieramente, brindando herramientas y conocimientos sobre el funcionamiento del sistema financiero y las finanzas personales y familiares. Para ello incide en una política pública que involucra que la educación financiera se incluya dentro del sistema educativo formal desde los primeros años de escolaridad.

Para el 2012, el Ministerio de Educación Nacional crea el Programa de Educación Económica y Financiera, dirigido a educación básica y media, este programa busca promover en niños, niñas, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como el pensamiento crítico y reflexivo necesario para tomar decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad. (EDUCACION, 2012)

Para el 2014, el Ministerio de Educación Nacional lanzó el Documento No. 26 “Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera”.

En Colombia se conmemora la semana internacional de la educación e inclusión financiera para niños, niñas y jóvenes del 9 al 15 de marzo de 2015, cuyo objetivo es hacer énfasis en la importancia del ahorro, el acceso a servicios financieros apropiados y una educación financiera de calidad. (colombia, 2015)

Los derechos económicos, sociales, culturales y ambientales “DESCA” son los derechos que posibilitan a las personas y sus familias a gozar de un nivel de vida adecuado; fijan niveles mínimos de bienestar que debe cubrir el estado; además de que su implementación debe ser progresiva. (colombia, 2015)

En Colombia la educación económica financiera se rige a partir de:

- La Constitución Política de Colombia
- Ley General de Educación (Ley 115 de 1994)
- Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, Programa de educación en Economía y Finanzas (Ley 1450 de 2011)
- Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera (Decreto 457 de 2014)

5. Metodología

Nuestra metodología de investigación será llevada a cabo por medio de encuestas y documentos existentes acerca de investigaciones realizadas previamente del tema, buscando datos estadísticos que ayuden y aporten información que sea de valiosa importancia. Nos vamos a centrar en personas que manejan algún producto financiero, de una entidad bancaria o un particular. Cuestionándolos acerca de la comprensión y el asesoramiento de servicios financieros que tienen y se confronten con conceptos como ahorro y crédito a su vez la manera como incide en la planificación y decisiones que toman en sus finanzas personales.

Después de haber investigado del tema, con muestras documentales y apoyo de otros investigadores, realizaremos encuestas digitales por medio de formularios de *google* a personas residentes de Colombia que tengan un producto financiero activo, con ello obtendremos información del conocimiento financiero que tienen, que saben sobre ahorro, inversión o endeudamiento, lo cual nos dará una clara visión sobre lo que ellos piensan sobre las finanzas personales así mismo unas bases sólidas para la investigación.

5.1 Tipo de Estudio

El diseño tipo No experimental según definición “es la que se realiza sin manipular deliberadamente una variable, es decir se trata de una investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes, lo que se hace es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010). Una parte del diseño de la investigación se lleva a cabo con encuestas que se harán en el quehacer cotidiano como el hogar, el trabajo, la calle y las personas responderán como surja en el momento, se hará la respectiva observación, se recolectaran los datos directamente de la realidad objeto de estudio en su ambiente cotidiano, en el comportamiento normal de las personas, los procesos o circunstancias que ocurren respecto a los productos financieros y sus finanzas personales sin manipular intencionalmente las variables para posteriormente analizar e interpretar los resultados.

Además, afirman que el diseño No experimental se clasifica en Transaccional o transversal: “Investigaciones que recopilan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado (o describir comunidades, eventos, fenómenos o contextos), es como tomar una fotografía de algo que sucede”. A su vez estos se dividen en correlacionales-causales: “Tienen como objetivo describir relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado. En estos diseños lo que se mide- analiza (cuantitativo) o evalúa-analiza (cualitativo) es la relación entre variables en un tiempo determinado. Este tipo de diseño, también puede precisar sentido de causalidad”.

5.2 Tipo de Investigación

Tomando como referente estas definiciones y aplicadas a nuestra investigación tendrá un enfoque Mixto, pues tendrá finalidades:

Cuantitativas: “A través de mediciones numéricas se busca cuantificar, reportar, medir que sucede, proporciona información específica de una realidad que podemos explicar y predecir, se tendrá en cuenta estadísticas, graficas, máximos y mínimos, varianza, moda, mediana esto permitirá determinar aspectos como nivel correlacional entre variables y obtener conclusiones con mayor peso”. En este caso de estudio nos podrá arrojar el porcentaje de mujeres y hombres, productos financieros, nivel de ingresos, conocimiento de las finanzas entre otros.

Cualitativas: “Pretende comprender fenómenos, sentimientos, entender contextos o puntos de vista de los actores sociales. El enfoque también se conoce como investigación interpretativa, etnográfica o fenomenológica, y todos con un común denominador patrón cultural”. En nuestro

caso por ejemplo podremos obtener aspectos importantes como la cultura financiera de latinoamericanos y cómo influye en la calidad de vida en los colombianos, que apunta a nuestra pregunta de investigación. (Jiménez, 2016).

En este orden de ideas y siendo pertinente para nuestro estudio de investigación que el diseño sea No experimental Transaccional Correlacional-Causal, con Enfoque Mixto.

5.3 Fuentes de información

El estudio se va a desarrollar en base a las siguientes fuentes de información:

De Campo: obtendremos información mediante la interacción con las partes directamente involucradas, utilizando encuestas como herramienta básica, teniendo en cuenta las observaciones que se determinen relevantes en los recorridos programados.

Documental: Se revisarán medios hemerográficos y bibliográficos, sustrayendo las notas de vital importancia a nuestra investigación. También acudiremos a bibliotecas universitarias, para encontrar investigaciones antes realizadas.

Básico: Comenzaremos a investigar desde un punto neutro en donde los datos que se recojan serán factores netamente teóricos, aportándonos conocimientos básicos sobre los fenómenos que ocurren en el sistema financiero y como esto afecta a nivel personal la vida de los neivanos, con estos conocimientos, construiremos nuestra base teórica de la investigación.

5.4 Definición de la Población

Para este caso de estudio es importante indicar que se basa en estudios realizados anteriormente representativos por ejemplo la revista portafolio en su artículo del 25 de agosto de 2015 realizado por la Superintendencia Financiera y Banca de Oportunidades donde 74 de cada 100 colombianos manejan algún producto Financiero¹. De tal manera que las personas a las que se realizaran las encuestas fueron definidas como la población, los residentes en Colombia que poseen o manejan un producto financiero y se encuentran económicamente activos.

¹

5.5 Definición de la Muestra

La técnica utilizada fue el muestreo aleatorio simple que permitirá encontrar el grado de representación de manera que se puedan atribuir las características encontradas en la muestra.

5.6 Tamaño de la muestra

La muestra en estadística es el número de sujetos extraídos con características similares que compone una población. Actualmente en Colombia, nuestra población (N) contamos con 48.746.002 Junio 27 de 2016 (Dane, 2016)

Los principales objetivos al determinar el tamaño de la muestra son:

- a) Estimar un parámetro con el nivel de confianza deseado
- b) Detectar una determinada diferencia entre los grupos de estudio
- c) Reducir costes o aumentar la rapidez del estudio

5.7 Calculo de muestra

Figura 2. Formula de la muestra

$$n = \frac{k^2 \times p \times q \times N}{(e^2 \times (N - 1)) + k^2 \times p \times q}$$

Fuente. Mathematical statistics, John wiley (1962)

n: Numero de encuestas que vamos a realizar (Feedback Networks, 2013)

N: Personas de estrato 1 y 2 de la ciudad de Neiva- Colombia

k: Constante que depende de nivel de confianza que asignemos. El nivel de confianza da valides de los resultados de nuestra investigación

Valores más utilizados en los niveles de confianza:

Tabla 2. Los valores K más utilizados y sus niveles de confianza

K	1.15	1.28	1.44	1.65	1.96	2	2.58
Nivel de confianza	75%	80%	85%	90%	95%	95.5%	99%

Fuente: Feedback Networks (2013)

e: Error de muestra deseado en porcentaje, puede ser positivo o negativo.

p: Proporción de individuos poseen un nivel de cultura financiera bajo en estratos 1 y 2 (En caso se estima que sea 0.7)

q: Es la proporción de individuos que no cuentan con la cualidad: 1-p (para este caso 0.3)

$$n = \frac{k^2 \times p \times q \times N}{(e^2 \times (N - 1)) + k^2 \times p \times q} = \frac{2^2 \times 0.4 \times 0.6 \times 48.747.632}{(10\%^2(48.747.632 - 1)) + 2^2 \times 0.4 \times 0.6}$$

$$= \frac{46797726.7}{487477.27} = 96$$

5.8 Instrumento de Encuesta

Para la recolección de información sobre el conocimiento y percepción sobre las finanzas personales se usó una encuesta aplicada a 96 personas habitantes del territorio colombiano, la estructura para el diseño de la encuesta se encuentra en la siguiente tabla.

Tabla No. 3. Diseño de la encuesta.

DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	PREGUNTAS
Descriptiva	Personal	1.Genero	Genero
		2. Educación	Nivel educativo
		3.Ingresos Económicos	¿Sus ingresos mensuales oscilan entre?
Características y conocimientos		4.Finanzas personales	¿Ha recibido alguna capacitación financiera por parte de? ¿Qué productos financieros maneja?
		5.Ahorro	¿Usted considera que tener una cultura de ahorro es importante para las finanzas personales? ¿Qué método utiliza para ahorrar?

DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	PREGUNTAS
		6. Endeudamiento	¿Cómo es su nivel de endeudamiento?
Finanzas personales	Socioeconómicos	7. Crédito	<p>Qué tipo de créditos ha solicitado (marque todos los que aplique)</p> <p>¿Conoce usted cuál es la tasa de interés de su crédito?</p> <p>¿Adicional a la tasa de interés que otros gastos cancela en la cuota de su crédito?</p>
		8. Consumo	¿Si tuviera que comprar el mercado con la tarjeta de crédito a cuantas cuotas lo difiere?

Fuente: Elaboración propia

5.9 Explicación de las variables

Las variables que se preguntan dentro del instrumento se explican según los indicadores que se buscan dentro de la investigación:

Primero el aspecto personal, con este indicador se pretende conocer las características de la población muestra a la que va dirigida nuestra encuesta, identificando datos importantes como género, nivel educativo e ingresos económicos.

Segundo el aspecto socioeconómico, con este indicador se quiere identificar que tanto conocimiento tienen las personas acerca de un crédito y lo que lo compone, adicional conocer cómo hacen uso de un producto financiero.

Finalmente, con cada uno de los ítems se busca conocer el nivel de educación en las finanzas personales y que entidades le apuntan a resolver esta problemática.

El detalle de la encuesta se puede consultar a través de un link. (Arévalo, 2016)

6. Resultados

La aplicación de una prueba piloto desarrollada en una encuesta de trece preguntas a varias personas, con mediciones estadísticas a través de análisis factorial SPSS² arrojó una media con puntos desde 1.44 a 5.22, varianza entre 30.981 y 0.174, datos estadísticos de fiabilidad de ,621 y una correlación entre nivel educativo, de ingresos, y de endeudamiento, capacitación financiera, productos que adquiere, obligaciones con créditos y la tasa de interés. Todo esto se presenta con más definición en los siguientes numerales.

6.1 Confiabilidad del Instrumento de Encuesta

La confiabilidad de la encuesta se exploró mediante la determinación Alfa de Cronbach. Se toma este instrumento pues está basado en estimar una medida de fiabilidad a través de un conjunto de ítems que se espera que midan el mismo constructo o dimensión teórica.

Autores lo definen como “La validez de un instrumento se refiere al grado en que el instrumento mide aquello que pretende medir. Y la fiabilidad de la consistencia interna del instrumento se puede estimar con el alfa de Cronbach. La medida de la fiabilidad mediante el alfa de Cronbach asume que los ítems (medidos en escala tipo Likert) miden un mismo constructo y que están altamente correlacionados. Cuanto más cerca se encuentre el valor del alfa a 1 mayor es la consistencia interna de los ítems analizados. La fiabilidad de la escala debe obtenerse siempre con los datos de cada muestra para garantizar la medida fiable del constructo en la muestra concreta de investigación”. (Welch & Comer, 1988).

Como criterio general (George & Mallery, 2003) sugieren las recomendaciones siguientes para evaluar los coeficientes de alfa de Cronbach:

- >.9 es excelente
- >.8 es bueno
- >.7 es aceptable
- >.6 es cuestionable
- >.5 es pobre

Pero otro lado este autor indica que en las primeras fases de la investigación un valor de fiabilidad de 0.6 o 0.5 puede ser suficiente. Con investigación básica se necesita al menos 0.8 y en investigación aplicada entre 0.9 y 0.95. (Nunnally, 1967)

Tomando las variables en nuestro caso de investigación el valor matemático que arrojó 0,621, con 7 número de elementos y acorde con la referencia utilizada según los autores mencionados se

² Statistical Package for the Social Sciences “SPSS” es un programa estadístico informático muy usado en las ciencias exactas, sociales y aplicadas, además de las empresas de investigación de mercado.

considera que es una confiabilidad cuestionable o suficiente. Analizado el resultado se muestra tal como en la tabla N° 4.

Tabla No. 4

Estadísticos de Fiabilidad

Alfa de Cronbach	N° de elementos
,621	7

Fuente. Elaboración propia.

6.2 Análisis Descriptivo

El presente numeral incluye todas las tablas del análisis descriptivo de los resultados.

El nivel educativo se obtuvo que el 45.8% de personas encuestadas cuenta con estudio pregrado, seguido del 21.9% con bachiller, 19.8% postgrado, 7.3% técnico, 4.2% tecnólogo, y un 1% sin algún nivel de escolaridad, tal como se refleja en la tabla N° 5.

Tabla No. 5

Nivel Educativo

Nivel Educativo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ninguno	1	1,0	1,0	1,0
Bachiller	21	21,9	21,9	22,9
Técnico	7	7,3	7,3	30,2
Tecnólogo	4	4,2	4,2	34,4
Pre grado	44	45,8	45,8	80,2
Post grado	19	19,8	19,8	100
Total	96	100	100	

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla N° 6 podemos observar los ingresos mensuales los cuales el 29.2% que oscilan entre \$700.000 y \$1.500.000, el 27.1% que cuentan con menos de un smmlv, el 19.8% con más de 3.000.001, seguido el 12.5% con ingresos entre \$1.500.000 y 3.000.000 y por ultimo tenemos los que cuentan con uno smmlv con el 11.5%.

Tabla No. 6**Ingresos Mensuales Oscilan Entre**

Ingresos mensuales	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Menos de un salario mínimo	26	27,1	27,1	27,1
Un salario mínimo (\$ 689.455)	11	11,5	11,5	38,5
Entre \$700.000 y \$1.500.000	28	29,2	29,2	67,7
Entre \$1.500.001 y \$3.000.000	12	12,5	12,5	80,2
Más de \$3.000.001	19	19,8	19,8	100
Total	96	100	100	

Fuente. Elaboración propia.

Respecto a las personas que han recibido alguna capacitación se puede observar en la tabla N° 7 que más de la mitad de los encuestados es decir un 61.5% no ha recibido ninguna capacitación sobre el tema, el 24% lo ha recibido por parte de un ente universitario, el 7.3% acogido por entidades bancarias, el 5.2% infiere que por parte ambas tanto universitaria como bancaria y el 1% por alguna universidad y entidad gubernamental.

Tabla No. 7**Ha recibido Alguna Capacitación Financiera Por Parte de**

Capacitación financiera recibida	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ninguna	59	61,5	61,5	61,5
Universidad	23	24,0	24,0	85,4
Entidad Bancaria	7	7,3	7,3	92,7
Entidad Gubernamental	1	1,0	1,0	93,8
Universidad, Entidad Bancaria	5	5,2	5,2	99,0
Universidad, Entidad Gubernamental	1	1,0	1,0	100
Total	96	100	100	

Fuente. Elaboración propia.

La tabla N° 8 vemos reflejado el tipo de productos financieros que manejan, tenemos que el 35.4% tiene cuenta de ahorro/corriente, el 19.8% poseen cuenta de ahorro/corriente y tarjetas de crédito, el 11.5% no maneja ningún producto financiero, mientras que el resto maneja varios productos tales como cuenta de ahorro/corriente, tarjetas de crédito, crédito, acciones, factoring, fondos de inversión y leasing.

Tabla No. 8**¿Qué Productos Financieros Maneja? Marque Los Que Aplique**

Productos financieros que maneja	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ninguna de las anteriores	11	11,5	11,5	11,5
Tarjetas de Crédito	1	1,0	1,0	12,5
Cuenta de Ahorro/Corriente	34	35,4	35,4	47,9
Cuenta de Ahorro/Corriente, Acciones	2	2,1	2,1	50,0
Cuenta de Ahorro/Corriente, Crédito	5	5,2	5,2	55,2
Cuenta de Ahorro/Corriente, Fondos de Inversión	3	3,1	3,1	58,3
Cuenta de Ahorro/Corriente, Tarjetas de Crédito	19	19,8	19,8	78,1
Cuenta de Ahorro/Corriente, Tarjetas de Crédito, Crédito	10	10,4	10,4	88,5
Cuenta Ahorro/Corriente, Tarjetas de Crédito, Crédito, Acciones	2	2,1	2,1	90,6
Cuenta Ahorro/Corriente, Tarjetas de Crédito, Crédito, Factoring	2	2,1	2,1	92,7
Cuenta Ahorro/Corriente, Tarjetas de Crédito, Fondos de Inversión	1	1,0	1,0	93,8
Cuenta Ahorro/Corriente, Tarjetas de Crédito, Crédito, Leasing	5	5,2	5,2	99,0
Cuenta Ahorro/Corriente, Tarjetas de Crédito, Crédito, Fondos Inversión, Leasing, Acciones	1	1,0	1,0	100
Total	96	100	100	

Fuente. Elaboración propia.

En cuanto al nivel de endeudamiento, podemos denotar que 37,5% de los encuestados no poseen obligaciones financieras, seguido del 29.2% con un nivel bajo, el 17.7% con nivel de endeudamiento medio y el 15.6 con un alto nivel, con se refleja en la tabla N° 9.

Tabla No. 9

¿Cómo Es Su Nivel De Endeudamiento?

Nivel de endeudamiento	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No tiene	36	37,5	37,5	37,5
Bajo (De \$1.000.000 a \$5.000.000)	28	29,2	29,2	66,7
Medio (De \$5.000.000 a \$20.000.000)	17	17,7	17,7	84,4
Alto (De \$20.000.000 en adelante)	15	15,6	15,6	100
Total	96	100	100	

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla N° 10, se puede observar que el 32.3% nunca ha solicitado un crédito, en cambio el 17.7% ha solicitado para estudio, el 10.4% para consumo y lo restante dividido en porcentajes no en proporción que corresponde a varios tipos de créditos como estudio, vivienda, consumo, vehículo, compra de cartera, libre inversión y celular.

Tabla No. 10

¿Qué tipos de créditos ha solicitado? Marque los que aplique

Tipos de Crédito solicitados	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Consumo	10	10,4	10,4	10,4
Estudio	17	17,7	17,7	28,1
Estudio, Vivienda	2	2,1	2,1	30,2
Nunca he solicitado un crédito	31	32,3	32,3	62,5
Vehículo	2	2,1	2,1	64,6
Compra de Cartera	1	1,0	1,0	65,6
Estudio, Consumo	4	4,2	4,2	69,8
Vehículo, Vivienda, Compra de Cartera	3	3,1	3,1	72,9
Vehículo, Vivienda	4	4,2	4,2	77,1
Estudio, Vehículo	3	3,1	3,1	80,2
Estudio, Consumo, Compra de Cartera	2	2,1	2,1	82,3

Tipos de Crédito solicitados	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Consumo, Vehículo, Vivienda, Compra Cartera	1	1,0	1,0	83,3
Consumo, Vehículo	2	2,1	2,1	85,4
Vivienda	2	2,1	2,1	87,5
Libre inversión	1	1,0	1,0	88,5
Estudio, Consumo, Vehículo	4	4,2	4,2	92,7
Estudio, Vehículo, Compra de Cartera	1	1,0	1,0	93,8
Celular	1	1,0	1,0	94,8
Estudio, Consumo, Vehículo, Vivienda, Compra de Cartera	1	1,0	1,0	95,8
Consumo, Vehículo, Vivienda	1	1,0	1,0	96,9
Consumo, Compra de Cartera	1	1,0	1,0	97,9
Estudio, Consumo, Vehículo, Vivienda	1	1,0	1,0	99
Estudio, Vehículo, Vivienda	1	1,0	1,0	100
Total	96	100	100	

Fuente. Elaboración propia.

Adicional a la tasa de interés los otros gastos que infiere la tabla N° 11 es que el 37.5% no tiene crédito, el 21.9% no tiene conocimiento, el 19.8% está informado acerca del gasto del seguro de vida, y el restante con el 20.8% dividido no en proporción, conoce de gastos como estudio de crédito, seguro de vida, de deudor y papelería.

Tabla No. 11

¿Adicional a la tasa de interés que otros gastos cancela en la cuota de su crédito?

Gastos adicionales de la cuota	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Seguro de Vida, No conoce	1	1,0	1,0	1,0
No conoce	21	21,9	21,9	22,9
Estudio de Crédito, Seguro de Vida	2	2,1	2,1	25,0
No tengo créditos	36	37,5	37,5	62,5
Seguro de Vida	19	19,8	19,8	82,3
Seguro de Vida, Seguro de Deudor	4	4,2	4,2	86,5
Estudio de Crédito, Seguro de Deudor	2	2,1	2,1	88,5
Estudio de Crédito	3	3,1	3,1	91,7
Seguro de Vida, Papelería	1	1,0	1,0	92,7
Seguro de Deudor	4	4,2	4,2	96,9
Seguro de Vida, Seguro de Deudor, Papelería	1	1,0	1,0	97,9

Gastos adicionales de la cuota	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Estudio de Crédito, Seguro de Vida, Seguro de Deudor, Papelería	1	1,0	1,0	99
Estudio de Crédito, No conoce	1	1,0	1,0	100
Total	96	100	100	

Fuente. Elaboración propia.

6.3 Correlaciones entre Variables

Como lo indica la tabla N° 12 las correlaciones más importantes en este estudio son:

- a) El nivel de endeudamiento se encuentra correlacionado directamente con la cantidad de productos financieros que la gente maneja, su correlación matemática es de $(,643)$ y una significación estadística menor a 0,05. Entonces es determinante que ha mayor cantidad de productos financieros se eleva el nivel de endeudamiento, las posibilidades que le brinda el mercado y todo el portafolio de servicios que este ofrece incita al consumo de estos productos a las personas.
- b) Que la cantidad de productos financieros que las personas manejan lo determina el valor de ingresos que tienen, demostrado estadísticamente con un valor matemático de $(,603)$ y una significación estadística menor a 0,05. Indica que a mayor ingreso obtenido mayor obligación se adquiere; porque se tiene la posibilidad y capacidad económica para hacerlo.
- c) El nivel educativo esta correlacionado de forma directa con el valor de los ingresos mensuales, ya que tienen una correlación matemática de $(,530)$ y una significación estadística menor a 0,05. Lo que representa una oportunidad para las personas que tienen un mayor nivel educativo de contar con mayores ingresos, permitiendo una mejor calidad de vida.
- d) El valor de ingresos determina el nivel de endeudamiento en las personas representado matemáticamente en $(,517)$ y una significación estadística menor a 0,05. Lo que es intrínseco que entre superior son los ingresos va ser superior el endeudamiento. Entre más se gana más se gasta.
- e) Para este caso el nivel de endeudamiento guarda una correlación directa con el tipo de crédito solicitado, que matemáticamente está probado con $(,514)$ y una significación estadística menor a 0,05. Esto expresa que las personas que más obligaciones tienen poseen

más experiencias con créditos y/o las hacen más selectivas a la hora de adquirir créditos, según su necesidad.

- f) Los productos financieros que se solicitan y los tipos de crédito guardan una correlación de (.437) y una significación estadística menor a 0,05. Lo cual significa que el conocimiento en el producto incide en la elección del tipo de crédito a elegir.
- g) Existe una correlación estadística de (.382) entre el tipo de crédito con el nivel de ingreso y una significación estadística menor a 0,05. Nos indica que entre mayor sea el nivel de ingresos más extenso será el portafolio de productos financieros.
- h) El resultado estadístico correlacional correspondiente a (.379) con una significación estadística menor a 0,05, permite observar que el nivel educativo con el que cuentan las personas permite que estos tengan mayor conocimiento y manejo de los productos financieros que les ofrecen.
- i) Por último, el nivel de correlación que guarda la capacitación financiera que reciben las personas por parte de alguna entidad tiene que ver con el producto financiero que estos eligen, es decir las personas tienen un amplio saber de las cosas claves a tener en cuenta para adquirirlo, con una puntuación de (.273) y significación estadística menor a 0,05.

Tabla No. 12

Correlaciones

Correlación	Nivel Educativo	Sus ingresos mensuales oscilan entre	Ha recibido alguna capacitación financiera por parte de:	¿Qué productos financieros maneja? (marque los que aplique)	¿Cómo es su nivel de endeudamiento?	Qué tipo de créditos ha solicitado (marque todos los que aplique)	¿Adicional a la tasa de interés que otros gastos cancela en la cuota de su crédito?
Nivel Educativo	1 96	,530** 96	,098 96	,379** 96	,141 96	,171 96	,129 96
Sus ingresos mensuales oscilan entre	,530** 96	1 96	,223* 96	,603** 96	,517** 96	,382** 96	,177 96
Ha recibido alguna capacitación financiera	,098 96	,223* 96	1 96	,273** 96	,125 96	,117 96	,112 96

Correlación	Nivel Educativo	Sus ingresos mensuales oscilan entre	Ha recibido alguna capacitación financiera por parte de:	¿Qué productos financieros maneja? (marque los que aplique)	¿Cómo es su nivel de endeudamiento?	Qué tipo de créditos ha solicitado (marque todos los que aplique)	¿Adicional a la tasa de interés que otros gastos cancela en la cuota de su crédito?
por parte de:							
¿Qué productos financieros maneja? (marque los que aplique)	,379** ,000 96	,603** ,000 96	,273** ,007 96	1 96	,643** ,000 96	,437** ,000 96	,185 ,072 96
¿Cómo es su nivel de endeudamiento?	,141 ,172 96	,517** ,000 96	,125 ,224 96	,643** ,000 96	1 96	,514** ,000 96	,042 ,687 96
Qué tipo de créditos ha solicitado (marque todos los que aplique)	,171 ,095 96	,382** ,000 96	,117 ,258 96	,437** ,000 96	,514** ,000 96	1 96	,071 ,495 96
¿Adicional a la tasa de interés que otros gastos cancela en la cuota de su crédito?	,129 ,212 96	,177 ,085 96	,112 ,276 96	,185 ,072 96	,042 ,687 96	,071 ,495 96	1 96

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

* . La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

Fuente. Elaboración propia.

7. Conclusiones

Como resultado de la investigación se muestra una fuerte correlación entre la educación, cultura financiera y nivel de vida de las personas, partiendo así de nuestro objetivo general “Identificar y analizar los factores que influyen en la pobre cultura financiera y como repercuten estos en el nivel de vida de los colombianos” identificamos el nivel educativo como el eje principal donde nos muestra una relación directamente proporcional frente a la cultura financiera, entre mayor nivel educativo más conocimiento sobre finanzas personales, lo cual se ve reflejado en mejor manejo de productos financieros, toma de decisiones en inversión eficiente y mayores niveles de ingresos.

Por otro lado como resultado de nuestras encuestas identificamos que solo los que tienen acceso a la educación universitaria son los que tienen una cultura financiera, a pesar de que si existen programas de educación financiera gubernamentales y de entidades financieras en Colombia, los cuales están destinados a niños y jóvenes de educación básica, estos no están llegando a la población colombiana de una manera efectiva, en cambio en otros países de latino américa, como Chile si tiene fuertes programas de educación financiera que llegan a toda la población, y por ello es tan común la utilización de las tarjetas de crédito directamente con los almacenes, como el modelo de la tarjeta Falabella, esta facilidad de crédito va de la mano con políticas económicas internas que propician un buen ambiente en el mundo financiero y con una educación financiera dada desde temprana edad.

Para finalizar, concluimos que en Colombia la cultura financiera es deficiente debido a que la educación en este ámbito solo llega a las aulas universitarias y no a la mayoría de la población, mostrando la falta de iniciativas de parte del gobierno y de las entidades financieras para educar a la población afecta la calidad de vida de los colombianos, personas que no están debidamente informados para toma de decisiones responsables en materia financiera que favorezcan proyectos de vida sostenibles; a mayor educación, mayor cultura, mayor calidad de vida.

Bibliografía

- Arévalo, N. (2016 йил 01-Junio). *Instrumento encuesta finanzas personales*. From Instrumento encuesta finanzas personales:
<https://docs.google.com/a/universidadean.edu.co/forms/d/e/1FAIpQLSdRyjRuHem7bQXTWibi4E3KcxJUi2y5khnaZ7w808QJyPyONw/viewform>
- CAF, N. G. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual y Perspectivas*. Obtenido de Estrategias Desarrollo y Políticas Públicas de CAF:
http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- colombia, B. c. (2015 йил 06-03). *Banco de la republica*. From
<http://www.banrep.gov.co/es/comunicado-06-03-2015>
- Dane. (2016). *Departamento Administrativo Nacional de Estadística*. Obtenido de DANE:
<http://www.dane.gov.co/index.php>
- EDUCACION, M. D. (2012). *MINISTERIO DE EDUCACION*. Obtenido de
http://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf
- Feedback Networks. (2013). *Feedback Networks*. Obtenido de
<http://www.feedbacknetworks.com/cas/experiencia/sol-preguntar-calculat.html>
- Ferrel , O., Hirt, G., Adriaenséns, M., Ramos , L., & Flores, M. A. (2004). *introduccion a los negocios en un mundo cambiante*. McGraw-Hill interamericana.
- Franco, Y. A. (08 de octubre de 2014). *Aproximaciones a la Educación Financiera en América Latina*. Obtenido de <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xix/docs/9.04.pdf>
- George, & Mallery. (2003).
- Gitman, L. j. (2005). *principios de la administracion financiera*. Pearson.
- Hernández, Fernández, & Baptista, &. (2010).
- Hernandez, R. (2003). *aniorte*. Obtenido de
http://perso.wanadoo.es/aniorte_nic/apunt_metod_investigac4_6.htm
- Jiménez, D. (22 de Abril de 2016). *Tesis & Investigaciones*. Obtenido de
<http://www.tesiseinvestigaciones.com/ejemplo-de-enfoque-cuantitativo-y-cualitativo/ejemplo-de-un-enfoque-cuantitativo-y-un-enfoque-cualitativo>
- Keynes, J. M. (1936). *Teoría general del empleo, el interés y el dinero*. Palgrave Macmillan.

- Martner, D. T. (30 de Junio de 2015). *Repositorio CEPAL org*. Obtenido de http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/38713/S1500733_es.pdf
- Marx, K. (1867). *El capital*. Friedrich Engels.
- Merton, R., & Bodie, Z. (2003). *Finanzas*. Pearson education.
- Nunnally, p. (1967).
- Ortega, T. (Enero de 2016). *CGAP Portal Microfinanzas*. Obtenido de Análisis de los avances logrados a lo largo del año en América Latina y el mundo, y los desafíos para 2016: <http://www.microfinancegateway.org/es/library/c%C3%B3mo-cerr%C3%B3-2015-en-materia-de-inclusi%C3%B3n-y-educaci%C3%B3n-financiera>
- Restrepo, N. V. (2015 йил 20-05). *Revolución industrial*. Retrieved 2016 йил 08-05 from <http://revolucionindustriaa.blogspot.com.co/?view=classic>
- Roa, M. J. (Julio de 2013). *Inclusión financiera en América Latina Y el Caribe: acceso uso y calidad*. Obtenido de Boletín CEMLA 2013: http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf
- Welch, & Comer. (1988). Obtenido de <http://www.uv.es/friasnav/AlfaCronbach.pdf>