

**Instructivo para la Elaboración del tercer Informe de Avance del Proyecto de
Investigación**

Importancia de la educación financiera para los jóvenes Bogotanos

Elaborado por:

Francisco López Moreno

Universidad EAN

Escuela de Formación en Investigación

Seminario de Investigación de Pregrado

Bogotá

19/11/2023

Tabla de contenido

1. Planteamiento del problema:	4
1.1 Antecedentes del problema:	4
1.2 Descripción del problema:	5
1.3 Pregunta de investigación:	6
1.4 Objetivos:	6
1.4.1 Objetivo general:.....	6
1.4.2 Objetivos específicos:	6
1.5 Conveniencia de la Investigación o justificación.	7
1.6 MARCO TEÓRICO	9
2. Diseño metodológico y recolección de datos	25
2.1.1 Enfoque:.....	25
2.1.2 alcance:	25
2.1.3 Diseño de la investigación:.....	26
2.1.4 Definición de hipótesis y Variables conceptual y operativamente.....	26
2.1.4.1 Hipótesis:	26
2.2.4.2 Definición de variables:.....	26
2.1.5 Variables conceptual y operativamente:	27
2.1.6 Población, Muestra y características:	28
2.2	29
2.2.1 Selección de métodos de recolección de información:	29
2.2.2 Procedimiento para determinar la muestra:	29
2.3 Seleccionar o diseñar los instrumentos para la recolección de información o validación de los datos	31
2.4 Técnicas para el análisis de datos, acorde al enfoque y diseño de la investigación.....	32
2.4.1 Análisis de Pareto:	32
2.4.2 Diagrama de causa/efecto (espina de pescado):.....	32
2.4.3 Distribución de frecuencias y representaciones gráficas:	32

2.5 Análisis de regresión y correlación	34
3. Análisis de resultados	35
3.1 Análisis de resultados encuesta	35
3.2 Análisis de datos	49
3.2.1 análisis por estrato socioeconómico:.....	49
3.2.2 Medidas de tendencia central:	50
3.2.3 Análisis de cuartiles y rango intercuartílico (RIC) por edad y estrato.....	50
3.2.4 Coeficiente de asimetría y curtosis:.....	51
3.2.5 Medidas de variabilidad:.....	52
4. CONCLUSIONES	54
5. Bibliografía	64
6. Anexos.....	62

1. Planteamiento del problema:

La educación financiera es un pilar fundamental hoy día para la vida del ser humano y en particular porque frente a la ausencia de unas políticas de generación de empleo y sostenibilidad empresarial que garanticen trabajo a lo largo de la vida de los individuos, la educación financiera reviste una excelente alternativa para aprender a diferenciar aspectos básicos de las finanzas y la vida de las personas en una sociedad cada vez más competitiva y con pocas alternativas, que muy seguramente sumará a la hora de buscar las mejores alternativas para proyectarse en un emprendimiento.

1.1 Antecedentes del problema:

Desde el año 2005 la organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE) ha venido trabajando sobre los principios y buenas prácticas para la concienciación y educación financieras como el inicio y la importancia que representa la educación financiera para el desarrollo de los países. En Colombia algunas entidades financieras conscientes de la necesidad de mantener informado a sus clientes realizan educación financiera entre otras cosas porque se han dado cuenta que esta enseñanza conduce a que los clientes tengan mejor uso de los productos que ofrecen dichas entidades, en los colegios por ejemplo se ha articulado con el servicio nacional de aprendizaje SENA los temas de banca para lo cual los jóvenes se preparan como tecnólogos en dicha área y posteriormente viven esa primera experiencia laborar en estas entidades que también son patrocinadoras del proceso.

1.2 Descripción del problema:

La educación financiera como herramienta para mejorar la conciencia social de aprender diferentes saberes en la vida como lo son, los proyectos, los presupuestos, la contabilidad, las finanzas y finalmente los emprendimientos que permiten generar autonomía en los individuos no solo en la comprensión de los saberes básicos sino también en la estructuración hacia una posible salida de la ignorancia financiera que tiene el país lo cual repercute en nuestro crecimiento económico.

Como causa de lo expuesto los jóvenes hoy día en las pruebas Pisa en el componente financiero que les practican al finalizar la educación media tan solo 6 estudiantes respondieron conceptos básicos sobre el área financiera y 1 solo estudiante respondió problemas complejos de finanzas, que nos deja muy lejos de China que ocupó el primer lugar.

Las consecuencias no son lejanas a la realidad debido a que se ha dado poca importancia a este componente dentro de la educación colombiana, también la falta de interés del sector privado y público por afianzar estos conocimientos con los jóvenes que sin importar cual sea su vocación, profesión o labor que vayan a desarrollar, van a necesitar comprender conceptos de economía como la inflación y otras variables que repercuten en el día a día de cualquier ciudadano.

Las consecuencias son visibles en aspectos tan elementales como lo es buscar un crédito para financiar la educación del mismo joven.

Por lo anterior la propuesta consiste en conocer de primera mano a través de instrumentos de recolección que permitan saber ¿Que están pensando los jóvenes? frente a esta temática y comprender si hay o no inclusión realmente en temas de educación financiera.

1.3 Pregunta de investigación:

¿Qué tan importante es la educación financiera para los jóvenes Bogotanos?

1.4 Objetivos:

1.4.1 Objetivo general:

Analizar la importancia de la educación financiera para los jóvenes Bogotanos

1.4.2 Objetivos específicos:

- Enunciar cuales han sido las políticas desarrolladas por el estado colombiano en materia de educación financiera desde del pronunciamiento de la organización para el desarrollo económico en el año 2005.
- Diagnosticar la necesidad de la educación financiera a partir de lo que se ha trabajado en Colombia.
- Analizar a través de instrumentos de recolección de información ¿qué piensan los jóvenes? a través de análisis de la muestra y tabulación de datos.
- Establecer ¿cuáles son los posibles retos que enfrenta el país en esta materia?
- Articular una educación financiera que promueva el conocimiento como herramienta para mejorar la calidad de vida de las personas a través de instrumentos financieros que inviten a crear valor.

1.5 Conveniencia de la Investigación o justificación.

Primero definamos Educación Financiera:

Es una disciplina que nos permite entender el funcionamiento del dinero y tomar decisiones informadas sobre nuestras finanzas personales, se enseñan los conocimientos financieros que nos permiten entender el funcionamiento del dinero proporcionando herramientas necesarias para gestionar adecuadamente nuestras finanzas personales, nuestro ahorro y nuestras inversiones, para así gozar de una buena calidad de vida presente y futura.

Ahora bien, ¿por qué es importante la educación financiera para los jóvenes?

Desde siempre se nos ha inculcado el sentido del valor del dinero, cuando iniciamos nuestra primaria llevábamos lonchera y nos llevaba la ruta o alguno de nuestros padres, ya en la educación secundaria empezamos a llevar dinero para comprar nuestro refrigerio y pagar el pasaje del transporte y muchas veces nos sobraba algo al final de la semana el cual algunos lo ahorrábamos o lo usábamos para darnos algún gusto y nuestros padres nos decían “ahorre algo para el mañana” “no malgaste el dinero en cosas innecesarias” en fin... podríamos decir sin lugar a equivocarnos que han sido nuestros padres quienes nos iniciado en la educación financiera.

Tristemente nuestro sistema educativo no ha implementado una verdadera cátedra sobre el manejo de las finanzas para que cuando terminen la educación secundaria y salgan a la “vida real” tengan un verdadero conocimiento del manejo del dinero, de los movimientos bancarios, de las mejores maneras de obtener rentabilidad sin perder flujo de dinero, de cómo invertir y tener una rentabilidad que les ayude a vivir de manera holgada y con mejores oportunidades.

Sabemos que para subsistir necesitamos dinero, para vestirnos, para comer, para estudiar, para descansar y para todas aquellas nuevas situaciones -llámese matrimonio, la llegada de los hijos, una mascota, una enfermedad e incluso la misma muerte-, pero nos hemos dado cuenta

de que son muchos los obstáculos que tiene gran parte de la juventud para tener un buen flujo de dinero, las oportunidades laborales son pocas y las existentes no son asequibles para todos, el salario devengado a veces solo alcanza para cubrir las necesidades básicas, lo que hace que el dinero siempre se vea escaso.

Muy pocas personas saben que hay diversas formas de ahorrar y generar mayores dividendos que redundan en una mejor economía personal y/o familiar. Las entidades bancarias brindan muy poca información al respecto puesto que solo se preocupan por captar nuevos clientes, además la gran mayoría de la juventud no tiene en mente ahorrar para su vejez pues dicen que solo viven el día a día y los constantes cambios de las reformas laborales y pensionales desestimulan en esta población el pensamiento del ahorro, solo desea el dinero para suplir sus necesidades más apremiantes que hoy en día son más dadas al mundo tecnológico (mejor teléfono celular, mejores audífonos, mejores consolas de sonido, etc.).

1.6 MARCO TEÓRICO

Los Bancos centrales en el mundo han adoptado la política monetaria siguiendo los lineamientos de la OCDE¹ (latinoamericanos, 2009) donde la educación cobra un valor importante y esto con ocasión de los cambios que se están presentando en el mundo en materia financiera donde los individuos cada vez y de manera particular, deben manejar con mayor rigurosidad las finanzas para subsistir en el mundo económico donde las variables macroeconómicas entran a jugar un papel importante en el desarrollo del individuo, bien lo decía (Maslow, 1991) que las necesidades fisiológicas deberían cubrirse y deben ser la base de la pirámide para llegar a la autorrealización del individuo y la educación hoy día es un derecho fundamental (constitucional, 2015) según el artículo 67 que prevalece y contribuye a mejorar las condiciones de conocimiento del individuo.

En esencia, la educación es un derecho fundamental y un instrumento para generar conocimiento y según lo describe Robert Kiyosaki (Kiyosaki, 2005) en Padre rico padre pobre, la educación a largo plazo es más valiosa que el dinero, los niños y adolescentes en educación básica y media no han recibido la mejor educación en temas financieros, siempre se ha considerado que solo saber de contabilidad es básico como si esto fuera la única salida encontrada para resolver los problemas financieros, la creación de la contabilidad desde tiempos remotos reconoce los hechos económicos, sin embargo, ya se está quedando frente a la realidad que se necesita resolver en la actualidad, no solo el orden y unos principios contables, sino que se puede generar concientización sobre el manejo de las finanzas personales para buscar creación de microempresas, autosuficiencia, considerando las altas tasas de desempleo que no ayudan en nada a solucionar necesidades básicas insatisfechas,

¹ OCDE: Organización para la cooperación y el desarrollo económico.

por lo tanto es ahí donde la educación financiera si puede contribuir a cambiar el rumbo y podría generar una visión para generar negocios o emprendimientos.

En el mundo la educación financiera se considera una necesidad por parte de los organismos multilaterales como el Banco Mundial² y la Organización de Naciones Unidas³ junto con la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico OCDE han acompañado de la creación de políticas públicas que fomenten el desarrollo a través de la publicación de estrategias, así como la publicación de principios, lineamientos y buenas prácticas para la construcción de dichas políticas (OCDE, 2013-losco, 2014). La Organización de Naciones Unidas promulgó en el año 2015 la Agenda 2030 sobre el Desarrollo Sostenible, una oportunidad para que los países y sus sociedades emprendieran un nuevo camino con el que mejorar la vida de todas las personas, sin dejar a nadie atrás, los diecisiete objetivos de desarrollo sostenible y el objetivo número 8 (unidas, 2015) es Promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible, el empleo y el trabajo decente para todos entre las metas de este objetivo.

Según Joost Van Lersen presidente de la Sección de Unión Económica y Monetaria y Cohesión Económica y Social Comité Económico y Social Europeo (Europeo, 2011) Estoy firmemente convencido de que nuestras sociedades tienen que dar un gran paso adelante hacia una mejor promoción de iniciativas de educación financiera. Tenemos que transmitir conocimientos y cualificaciones a los ciudadanos europeos a fin de capacitarlos para tomar las decisiones correctas en la gestión de sus finanzas personales. 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

² Conformado por 189 países miembros, con personal de más de 170 países y oficinas en más de 130 lugares, el Grupo Banco Mundial es una asociación mundial única: las cinco instituciones que lo integran trabajan para reducir la pobreza y generar prosperidad compartida en los países en desarrollo.

³ El sistema de las Naciones Unidas está formado por la propia Organización y numerosas organizaciones afiliadas conocidas como programas, fondos y agencias especializadas. La cooperación entre la ONU y las demás entidades del sistema de la ONU es esencial para lograr los propósitos de la Organización establecidos en la Carta de la ONU.

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.

A continuación, de acuerdo a la estrategia de educación financiera (Financiera, 2017) se describen algunas de las recomendaciones impartidas por estos organismos y se ilustran como ejemplo los estándares internacionales en materia de estructura institucional, audiencias objetivo, canales de divulgación y esquemas de monitoreo y evaluación de impacto a partir de los casos de Estados Unidos, Brasil y Reino Unido, que han sido reconocidos como jurisdicciones líderes en la implementación de estrategias nacionales de EEF⁴ y en el desarrollo de programas y puesta en marcha de proyectos en este frente. Todos estos principios, prácticas y experiencias internacionales, fueron considerados para la elaboración de la ENEEF⁵ en Colombia.

En primer lugar, destaca la necesidad de definir políticas de EEF a partir de evaluaciones y mapeos por medio de los cuales se determine el nivel de conocimiento financiero de la población y la oferta disponible de programas públicos y privados.

Adoptar un plan de acción en el que se fijen los objetivos y resultados específicos, se prioricen los segmentos poblacionales y se establezca un marco temporal específico para alcanzar las metas. El plan debe incluir mecanismos de coordinación, cooperación y articulación de los

⁴ EEF Educación económica y financiera

⁵ ENEEF: Estrategia Nacional Educación Económica y Financiera

diferentes programas e iniciativas con miras a evitar la duplicidad innecesaria de recursos. También destaca la necesidad de que la implementación de tales políticas se acompañe de evaluaciones de impacto y metodologías de monitoreo que permitan medir de forma rigurosa la efectividad de los planes y su efecto en el conocimiento y comportamiento financiero de las personas (Banco Mundial, 2013).

«La educación financiera es, según la OCDE, “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”»

Desde en el año 2020 la OCDE crea unos nuevos principios sobre educación financiera “El periodo 2005-2020 se ha correspondido con los primeros 15 años de vida del proyecto de educación financiera Edufinet. Este mismo periodo ha coincidido con la vigencia de las primeras directrices de la OCDE sobre buenas prácticas de educación financiera (“Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness”), publicadas en el mes de julio de aquel lejano año de 2005. Las recomendaciones de la OCDE de 2005, junto con las de otras instituciones de la Unión Europea como son la Comisión Europea o el Comité Económico y Social Europeo, se han convertido, si no en un pilar básico, sí, al menos, en un elemento relevante de cualquier programa de educación financiera mínimamente sólido. Pero este influjo de la OCDE no solo se ha proyectado en los programas de educación financiera “privados” sino que ha alcanzado, sobre todo, a las propias estrategias nacionales. La primera referencia en la introducción del Plan de Educación Financiera de España (2008-2012),

promovido por el Banco de España y la CNMV⁶, coincide, sin preámbulos, con la definición de educación financiera de la OCDE contenida en su Recomendación de 2005[1] . Los nuevos principios de la OCDE difundidos en octubre de 2020 (“Recommendation of the Council on Financial Literacy”) “actualizan y reemplazan la Recomendación de 2005”, entre otros documentos de alto nivel de esta institución —y también del G-20— que, durante todos estos años, se han convertido en referencia en el campo de la educación financiera. La Recomendación de 2020 admite como punto de partida —o de reinicio del camino— lo evidente: que el sector financiero es más complejo en la fecha actual que a comienzos del siglo, y que el elemento digital ha introducido nuevos retos y factores de riesgo, lo cual no resta ni un ápice de importancia al planteamiento primigenio, esto es, que los individuos siguen siendo, ahora más que nunca, responsables de la toma de decisiones para alcanzar su bienestar financiero. Entre las nuevas vulnerabilidades de nuestras sociedades la OCDE advierte, además, de las derivadas de la pandemia y de la mayor presencia de riesgos asociados al medioambiente y al cambio climático, lo que también impactará en la toma de decisiones económicas y financieras. El concepto de educación financiera se simplifica en comparación con el de 2005, pues ahora se define escuetamente, como *“la combinación de conciencia, conocimiento, competencias, actitudes y comportamientos necesarios para adoptar buenas decisiones financieras y, en último término, alcanzar el bienestar financiero individual”*

En la Colombia normativa no se quedan atrás las definiciones para lograr ese nuevo desafío. El Marco normativo y estructura institucional de la Educación económica y financiera están en las Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, que hace parte de la Ley No.1450 de 2011 (pág. 1-69), se atribuyó al Gobierno Nacional la función de crear, con la participación del sector privado, una estrategia nacional para brindar EEF de calidad a la población de todos los

⁶ CNMV: Comisión nacional de valores de España

estratos socioeconómicos y niveles de acceso y uso de servicios financieros. En desarrollo de la mencionada norma, el Gobierno expidió el Decreto No.457 de 2014 (pág. 1-6), mediante el cual definió la Educación económica y financiera como: [...] *“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 nivel de bienestar”*.

El marco normativo Colombiano contiene disposiciones que fomentan la educación económica y financiera tanto en el ámbito de la educación formal como en el de la educación para el trabajo y el desarrollo humano.

Se ha observado en Colombia que hay inclusión financiera para empresas y para las personas naturales a través de la banca de las oportunidades creada mediante Decreto No.4810 de 2011 (pág. 1-1) las y los ciudadanos deben aprender cómo afrontar el desafío del aprendizaje en temas financieros ya que existen muchas barreras que las entidades financieras han venido trabajando para mejorar la colocación de los productos financieros que han estado acompañados de la ley anti trámites (Ley No.962, 2005, pág.1-16). El análisis de lo que ha hecho el gobierno colombiano para evolucionar en materia de oportunidad financiera es el siguiente y de acuerdo con lo solicitado por la OCDE que hay que aclarar somos miembros desde el año 2016 y es uno de los requisitos para ser miembros del organismo multilateral:

Para el año 2006 el Ministerio de Hacienda y Crédito Público lanza un decreto por el cual se modifica el Decreto No.3078 de 2006 (pág. 1-4) mediante este se creó la inversión en banca de oportunidades modificado por el Decreto No.4389 de 2006, (pág. 1-1) que tiene como objeto crear la comisión intersectorial de banca de oportunidades,

El Ministerio de Hacienda y Crédito Público lidera y crea el Programa de Inversión Banca de las Oportunidades. Posteriormente con el documento CONPES⁷ No.3424 de 2006, (pág. 1-10) la Banca de las oportunidades genera políticas para promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros buscando la equidad social.

Posteriormente la Ley No. 1735 de 2014 (pág. 1-10) por la cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales y se dictan otras disposiciones. Ley No. 1491 de 2015 (pág. 1-10) según lo publicado en el diario Portafolio (portafolio, 2021) *“El Ministerio de Hacienda presentó el Proyecto de Ley 413 del 2021, para modernizar el sistema de pagos, dinamizar el mercado de capitales, modernizar el sistema financiero y lograr mayor inclusión financiera. Según la cartera, el proyecto fue construido con base en la “Política pública para un mayor desarrollo del sistema financiero 2020-2025”, que se elaboró gracias a las recomendaciones de la Misión del Mercado de Capitales de 2019. Está dividido en cuatro grandes capítulos que buscan que Colombia dé un paso para contar con un marco legal flexible y acorde con estándares internacionales, permitiendo una mayor adopción tecnológica e innovación en el sistema de pagos, en el mercado de capitales y en la industria aseguradora, así como la consecución de altos estándares en la administración de los recursos de fondos de pensiones y cesantías y de las entidades financieras públicas.”*

En la educación formal, la justificación legal se origina en el artículo 31 de la Ley No. 115 de 1994 (pág. 4-50) Ley General de Educación, en el que se incluyen las ciencias económicas entre las áreas fundamentales y obligatorias de la educación media secundaria: “Para el logro de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía”. Por otra parte, según lo consagra el artículo 31 de la Ley

⁷ CONPES: Concejo de Política Económica y Social

115 de 1994 también se refiere a la importancia de la cobertura y apoyo del Gobierno en temas educativos, con base en los datos entregados por la Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia, presentó el informe más reciente de inclusión financiera correspondiente al 2022.

Al analizar desde el año 2008 a la fecha se puede apreciar la cascada de leyes y decretos expedidos por el Gobierno Colombiano que lo que se busca a toda costa es agilizar la educación financiera y la bancarización de la manera rápida y expedita para cumplir con estándares internacionales establecidos por los organismo multilaterales.

En cuanto a la estrategia de EEF en Colombia se puede comprender fácilmente que hay múltiples herramientas financieras o mejores instrumentos financieros desarrollados a través de servicios y/o productos financieros para PYMES⁸, seguros, crédito, cuentas de ahorro y productos simplificados, cobertura geográfica y canales de distribución pero que consiste en crear las condiciones necesarias para promover el acceso al crédito y los demás servicios financieros de la población de menores ingresos, las MIPYMES y emprendedores.

Desde 2006 el Gobierno Nacional ha emprendido una estrategia con el apoyo de la política de Banca de las Oportunidades, lo que ha permitido la ejecución de diversas iniciativas de inclusión financiera como ampliar la cobertura geográfica regional y crear productos de ahorro simplificados con menores costos y requisitos de acceso. Igualmente le dio un impulso significativo al otorgamiento del crédito, mediante la diferenciación del límite máximo de la tasa de interés del microcrédito, la revisión al régimen de garantías y la implementación de medidas

⁸ PYMES ley 957 de 2019 la define como **Sección 2** clasificación del tamaño empresarial al artículo 2.2.1.13.2.1. Criterio para la clasificación del tamaño empresarial. Para efectos de la clasificación del tamaño empresarial se tendrá como criterio exclusivo los ingresos por actividades ordinarias anuales de la respectiva empresa

regulatorias para dinamizar el Factoring⁹. También se han implementado medidas que apuntan al desarrollo de seguros inclusivos mediante la comercialización a través de redes y corresponsales. Recientemente se crearon las Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos (SEDPEs), las cuales facilitarán el ofrecimiento de servicios financieros transaccionales a más colombianos y a más bajo costo. Estas acciones, sumadas a una estrategia de incentivos públicos dirigidos a la industria y al esfuerzo del sector privado, han permitido avanzar de forma considerable en la inclusión financiera en el país que es definida por diferentes organizaciones de la siguiente manera:

Alianza para la Inclusión Financiera AFI3: A través de la cual se busca incluir a la población no bancarizada en los sistemas financieros formales, para darles la oportunidad de acceder a servicios financieros que van desde el ahorro, los pagos y transferencias, pasando por el crédito y los seguros.

Consultative Group to Assist the Poor CGAP4: La inclusión financiera contempla que los hogares y las empresas puedan acceder y hacer uso efectivo de servicios financieros apropiados. Estos servicios deben ser provistos de manera responsable y sostenible, en un adecuado ambiente regulatorio.

Para la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos OCDE: Proceso de promoción del acceso oportuno y adecuado a un rango de productos y servicios financieros regulados y a la ampliación del uso por parte de todos los segmentos de la sociedad a través de la implementación de enfoques existentes innovadores y adaptados, incluyendo la sensibilización y educación financiera con una mirada que promueva el bienestar financiero, así como la inclusión social y económica.

⁹ Factoring: Es un servicio financiero utilizado a nivel mundial con el propósito de generar liquidez a las empresas, mediante la negociación y cesión de facturas a una compañía Factoring, quien adelantará el pago de las facturas en un menor tiempo y con un descuento financiero aplicado. A través de la cesión de los derechos económicos de su factura.

La educación financiera para el Banco Mundial: Es la proporción de individuos y empresas que utilizan servicios financieros es un concepto multidimensional que refleja la variedad de servicios financieros posibles (desde pagos y cuentas de ahorro, hasta créditos, seguros, pensiones y mercados de valores).

En el año 2013 se obtuvo el primer reporte de Inclusión financiera (Banca de las Oportunidades; Bancoldex SIF, 2012) de la Superintendencia Financiera¹⁰ y el Programa Banca de las Oportunidades (BdO)¹¹ en cabeza de María Mercedes Cuellar y se visibilizaba la siguiente información:

Hay que reconocer que la presencia de entidades financieras de 2008 a 2013 se mantuvo en 22 oficinas por cada 10.000 habitantes, mientras que los corresponsales bancarios en ese mismo periodo pasaron de 1,7 a 15,6 respectivamente y se paso de tener 70 municipios sin presencia financiera a tan solo 3 en el año 2013. Para el año 2022 los 1.103 municipios del país cuentan con una oficina bancaria o un corresponsal bancario por lo menos, según (Vega, 2023)

El reporte destaca que el 92,3 % de los adultos colombianos el año 2022 tenía un producto de depósito, transaccional o de crédito. Un incremento significativo si se compara con el resultado de 2021 cuando el indicador se ubicó en 90,5 %.

Además, las cifras muestran que durante el 2022, 1,2 millones de usuarios adquirieron por primera vez un producto financiero.

Con relación al acceso a crédito, cerca de dos millones de personas lograron ingresar por primera vez al crédito formal, lo que representa un 29% más que en 2021.

¹⁰ la Superintendencia Financiera de Colombia se encarga de proteger los legítimos intereses tanto de los consumidores como del inversor en cualquier producto financiero

¹¹ (BdO): Programa Banca de las Oportunidades

A esto se le suma que la obtención de este tipo de productos presenta un incremento en todas sus modalidades exceptuando al microcrédito. En este caso, el informe señala que, si bien se ha registrado un alza en el número de desembolsos, esto no se ha traducido en un aumento en el acceso de este servicio de crédito.

Por su parte, la tarjeta de crédito, con un 22,5 % y el crédito de consumo, con un 20,6 %, se posicionaron como los instrumentos financieros más adquiridos por los colombianos durante el periodo de análisis.

Las cuentas de ahorro no se quedan atrás al mantener su lugar como uno de los productos con mayor uso y acceso entre los usuarios del país. Para el cierre de 2022, se reportó que el 79,6% de los colombianos contaban con al menos una cuenta de este tipo, lo que representa un aumento de 1,5 puntos porcentuales con relación al dato de 2021 (78,1 %).

De igual forma se resalta que la penetración de los depósitos de bajo monto continúa creciendo. El año pasado se registró que el 62,3% de clientes tuvieron la oportunidad de acceder a ellos.

En cuanto al crédito en general, el reporte muestra un alza significativa en su adquisición. El porcentaje total de adultos con al menos un producto de este tipo llegó en diciembre del año pasado a 36,2 %. En 2021 esta cifra había alcanzado un 34%.

Inclusión financiera de las empresas: De acuerdo con el análisis, el 73,3% de las personas jurídicas con registro activo en Cámaras de Comercio tiene al menos un producto financiero; hace dos años, este dato se ubicaba en 62,2%.

Los resultados enfatizan que las microempresas son las que menor acceso tienen a este tipo de productos financieros, al registrar un avance del 66,7%. En cuanto al resto de organizaciones los porcentajes las ubican de la siguiente forma: empresas grandes 98,2%, medianas 97,9% y pequeñas 95,9%.

Es importante tener en cuenta las siguientes teorías para comprender de donde pudo haber surgido la educación financiera.

Teoría del valor: en relación con la educación financiera justifica que todo tiene un precio de mercado de cada mercancía particular está determinado por la proporción entre la cantidad presente de esta mercancía en el mercado y las demandas de aquellos que están dispuestos a pagar el precio natural o el valor completo de las rentas, beneficios y salarios que se deben pagar para traerla al mercado (Dobb & Maurice, 2004)

David Ricardo¹² en su último trabajo (1823), llega a la conclusión de que lo que determina a los precios se encuentra en función del trabajo y el capital. El trabajo no es un valor absoluto. Pero ¿porqué Marx sostiene esa tesis? él necesita de esta teoría para poder mostrar (no demostrar) su concepto central: el de la plusvalía.

Según la Asociación de Bancos de México (Simón, 2011), la EF debe enfocarse en dos grupos: personas vinculadas y no vinculadas al sector financiero. La ABM¹³ parte de la premisa que más información y EF son una cuestión de equidad. Por su parte Gómez (2009) agrega que la EF orientada tanto a pobres como no pobres, ha cobrado gran importancia en los últimos tiempos debido a varios motivos, entre ellos: 1) es indispensable que los consumidores financieros tomen mayor conciencia sobre sus decisiones de crédito y tengan un mejor

¹² David Ricardo: Fue un economista inglés de origen judío-sefardí portugués. Fue uno de los más célebres economistas del siglo XIX. Formó parte de la corriente de economistas clásicos, de la cual fue uno de sus mayores iconos.

¹³ ABM Asociación Bancos de México

conocimiento de los productos financieros que adquieren; 2) la EF facilita la movilización del ahorro; 3) la provisión de múltiples servicios que ofrece un sistema de microfinanzas de rápida expansión en el mundo; 4) el desconocimiento que tiene la gente pobre sobre las ventajas del SF formal y 5) la EF puede ayudar a construir confianza de parte de este grupo de clientes potenciales hacia los intermediarios financieros. Además de lo anterior, Levine (1997) reconoce que a través de ésta es posible una mejor movilización de ahorros, permitiendo una mayor profundización financiera de un país con los efectos positivos que esto tiene sobre el desarrollo económico; de igual manera Moury (2007) menciona que una mayor inclusión financiera puede contribuir a reducir la pobreza a través de la acumulación de activos financieros.

Teoría del dinero: para Ludwig von Mises (Mises, 2012) *"El dinero es, ante todo, un medio común de cambio que el mercado ha seleccionado como tal y no una creación de la ley. Por este resquicio abierto es por donde penetran todas las doctrinas"*

La política comercial en esta teoría se basa en que existe competencia en todas las industrias, en una industria bajo competencia perfecta, el precio es igual al coste marginal, libre de beneficios extraordinarios a largo plazo.

El impacto de la educación financiera según (Vallejo & Stella, 2019 D.R. Universidad Autónoma del Estado de Morelos) está en diferentes aspectos: -Personal, porque ayuda a la persona a cuidar y hacer rendir su dinero, a utilizarlo adecuada y responsablemente por medio de los productos y servicios financieros diseñados para él como individuo lo que redundará en mayor bienestar. -Familiar, porque facilita que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio. -Emprendedor, porque lo dota de los conocimientos suficientes para una mejor administración de los recursos de la empresa que le permitan elegir opciones adecuadas de financiamiento, mediante el uso apropiado de los ingresos para su permanencia y crecimiento. -País, porque

genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y un beneficio directo en los mercados financieros; traduciéndose en mayor desarrollo para el país.

Porqué es importante la educación financiera desde el colegio según la revista guía de apoyo docente para la educación financiera (SERNAC, 2012) La fuerte incidencia y participación que las actividades económicas y su expresión financiera han adquirido en la sociedad del siglo XXI, requiere que los sujetos que interactúan en ella posean los conocimientos y habilidades para un mejor desempeño social. En esta perspectiva los sistemas educativos adquieren el desafío de incorporar este componente para apoyar la formación de los estudiantes como ciudadanos informados y habilitados para una mejor comprensión del funcionamiento económico financiero, capacitados para hacer un mejor uso de los recursos disponibles y, en especial, para asumir en plenitud sus responsabilidades y derechos. Extender y profundizar la enseñanza en cuestiones económicas y financieras, es una estrategia educacional necesaria y pertinente en la actualidad, puesto que, para la mayoría de los individuos y familias el ejercicio de su rol económico constituye una práctica social cotidiana, marcando diferencias con épocas pasadas. Más allá de los contenidos y estrategias que hoy están presentes en los planes de enseñanza, se estima necesario preparar a los estudiantes para un mundo económico cada vez más complejo, marcado por un acelerado crecimiento de los mercados financieros y el uso recurrente de productos financieros más diversos y complejos

Consecuencias de no conocer sobre educación financiera:

1. Es más difícil evaluar riesgos y oportunidades financieras. Esto hace que las decisiones financieras sean más riesgosas y potencialmente dañinas.

2. Pone en desventaja a cualquiera que busque estar financieramente seguro, pues no sabrá si está tomando decisiones financieras correctas y pueden aumentar las posibilidades de pérdida debido a fraudes o estafas.
3. Puede conducir a tener grandes cantidades de deuda, pues si no sabe comparar entre tasas de interés, no puede escoger los créditos que más le favorezcan ni decidir cuándo sí y cuando no es bueno endeudarse.
4. Magnifica los problemas mentales asociados con la deuda y reduce las posibilidades de encontrar una solución adecuada para salir de ellas.
5. Puede llevar a que las personas acudan a préstamos informales o 'gota a gota', que no sólo son perjudiciales para su salud financiera pues tienen altas tasas de interés, sino que también lo pueden poner en peligro.
6. Si no cuenta con un presupuesto, es muy probable que gaste más de lo que gana y tenga que pedir prestado, lo que lo lleva a estar en un espiral de deudas.
7. Las personas no tienen recursos para enfrentarse a una emergencia o imprevisto.
8. La baja calidad en el nivel de vida de las personas y más aun de los jóvenes que gran parte de su existencia dependen económicamente de sus padres que seguramente tampoco tienen claro que es educación financiera.

Esta investigación que se está desarrollando es importante porque permite diagnosticar la realidad de lo que sucede en los jóvenes y es que frente a una baja demanda laboral y un exceso de entidades que ofrecen carreras académicas que al final no conducen sino únicamente a estar ocupados pero no a ser productivos este trabajo permitirá realizar estrategias, por lo menos de difusión de que existen entidades como los Bancos, los colegios, las universidades, que pueden hacer mucho por enseñar las mejores prácticas en materia de educación financiera, porque no es solo ofrecer productos y servicios sino también enseñar a

tomar decisiones correctas que sean multiplicadoras en términos económicos para los jóvenes objeto de este estudio.

Lo que espero obtener con este proyecto es principalmente comprender donde está la debilidad de lo que he analizado y proponerme como lo he hecho últimamente con los impuestos en crear hábitos y cultura en torno al manejo y obtención no solo del dinero sino de otros recursos que pueden generar bienestar como lo es el conocimiento impartido a los jóvenes en materia de educación financiera.

Metodología de trabajo: Para este trabajo analizaré lo que ha sucedido en los últimos 15 años en materia de educación financiera, que actores han participado activamente y cuales han sido los resultados, se realizará un instrumento de recolección de información para obtener una muestra y comprender de primera mano qué piensan los jóvenes y por ultimo concluir qué tipo de estrategias pueden hacer que se dé un giro frente a la forma como hoy día vemos la educación e inclusión financiera.

Los conceptos claves de este proceso:

Bancarización, Banca de oportunidades, Microcrédito, Emprendimiento, Economía popular, Fintech, Cobertura internet.

2. Diseño metodológico y recolección de datos

2.1.1 Enfoque:

La investigación está enfocada en la educación financiera de los jóvenes bogotanos esencialmente porque es la muestra que se debe tomar para analizar la problemática de la importancia de la educación financiera desde temprana edad con el propósito de tomar mejores decisiones, establecer prioridades financieras y al final hacer uso consiente de los servicios financieros basados en la lógica y no en las emociones ocasionado por el desconocimiento de la educación financiera.

2.1.2 alcance:

En cuanto al alcance básicamente es lograr despertar interés, la motivación y participación de los jóvenes de la ciudad de Bogotá a través de talleres, charlas y otro tipo de actividades lúdicas que estén encaminados a explicar conceptos claves en la formación financiera del joven y saber de primera mano si el joven sabe por lo menos algo sobre educación financiera en Bogotá. . Por lo tanto el diseño de la investigación es mixto (cualitativo y cuantitativo) porque lo que se está caracterizando es el análisis general de cómo se encuentra en la actualidad la educación financiera en Bogotá para lo cual se tomará una muestra de estadística que permita comprender de primera mano cual es la situación presentada por lo tanto es de carácter descriptiva (Bernal, 2010) porque *Se considera como investigación descriptiva aquella en que, como afirma Salkind (1998), “se reseñan las características o rasgos de la situación o fenómeno objeto de estudio” (p. 11).* No se pretende dar una solución sino más bien analizar las posibles causas y efectos de la falta de educación financiera en los jóvenes bogotanos y tomar acciones que conduzcan a contribuir una posible solución.

Por el tipo de investigación que es de carácter descriptivo no requiere formular hipótesis ya que a través de la pregunta problema y los objetivos se describe la causa y el efecto de las variables analizadas. (Bernal, Metodología de la investigación, Pág 136, 2010),

2.1.3 Diseño de la investigación:

Es importante aclarar que el diseño de investigación es no experimental “**La investigación no experimental** es el tipo de investigación que carece de una variable independiente. En cambio el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para obtener información” y es transeccional descriptivo.

2.1.4 Definición de hipótesis y Variables conceptual y operativamente.

A pesar de que el tipo de investigación es descriptiva y el método mixto empleare la siguiente hipótesis:

2.1.4.1 Hipótesis:

La educación financiera es muy importante para los jóvenes de la ciudad de Bogotá, porque mejoraría la inclusión financiera y la optimización de las decisiones financieras.

2.2.4.2 Definición de variables:

Variable independiente: Importancia de la educación financiera

Variables dependientes: Ingresos, Edad, genero, estrato socio económico, Localidad

2.1.5 Variables conceptual y operativamente:

Tabla 1 Tabla variables Tabla de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operativa
Edad	La edad genética de los jóvenes encuestados.	La unidad de medida en años y se empleara para establecer rangos de edad analizada.
Genero	Establece la condición del ser humano definido como hombre o como mujer.	Unidad de medida de cantidad establecer el valor relativo de la variable con respecto a la población elegida
Estrato socio económico	Nivel socio económico de los jóvenes encuestados por nivel de ingresos según la población	Unidad de medida de cantidad para establecer el valor relativo de la variable con respecto a la población elegida
Localidad	Sitio geográfico localizado dentro de una urbe.	Unidad de medida para establecer la concentración de jóvenes por localidad
Nivel de ingresos mensuales	Ingresos los valores recibidos para sostener la economía del joven	Unidad de medida de cantidad establecer el valor relativo de la variable con respecto a la población elegida

2.1.6 Población, Muestra y características:

(Bernal C. A., 2010). Según Jany (1994), *población es “la totalidad de elementos o individuos que tienen ciertas características similares y sobre las cuales se desea hacer inferencia” (p. 48); o bien, unidad de análisis. Para el análisis de la población se analizara con un alcance de la ciudad de Bogotá, en el año 2023 en el mes de octubre, y se analizara el impacto en la población joven, las unidades de muestreo jóvenes menores de 25 años.* De acuerdo con las proyecciones del DANE, a 2018 Bogotá tenía **7.91 millones de habitantes**: 4.12 millones de mujeres (52.1%) y 3.79 millones de hombres (47.9%). Los habitantes de Bogotá representan el 15.1% de la población total de Colombia en 2018 según censo nacional realizado por el DANE¹⁴.

Tabla 2 Tabla por edades

Edades	Mujeres	Hombres	Total
Menos de 12 años	559,588	582,832	1,142,420
12 a 17 años	279,252	288,784	568,036
18 a 24 años	421,42	420,836	842,256
25 a 29 años	397,4	400,415	797,815
30 a 34 años	369,95	371,2	741,15
35 a 39 años	328,888	319,422	648,31
40 a 44 años	304,937	280,262	585,199
45 a 49 años	268,184	231,042	499,226
50 a 54 años	251,845	206,162	458,007
55 a 59 años	248,463	196,127	444,59
60 a 64 años	220,02	167,88	387,9
65 años o más	470,642	321,73	792,372
Total	4,120,589	3,786,692	7,907,281

¹⁴ DANE: Departamento nacional de estadística Colombia

La anterior tabla muestra la población estimada de Bogotá en 2023 agrupada por edades y sexo. Presiona el botón para descargar la información de esta tabla y utilizarla en Excel.

Para el análisis de esta investigación se tomara la población en el rango entre los 18 y 25 años hombres y mujeres que están en la transición de educación media y superior y que pueden tomar decisiones por ser mayores de edad que estén localizados necesariamente en Bogotá, Colombia. Y se acerca a la cifra de 842.256 jóvenes.

2.2 Determinación de la población y la muestra objeto de estudio

2.2.1 Selección de métodos de recolección de información:

Existen muestreos probabilísticos y no probabilísticos (Bernal & A., 2010) El muestreo seleccionado es probabilístico aleatorio simple en razón del tipo de investigación que se realiza

Así mismo existen diferentes criterios para calcular la muestra, como, por ejemplo, el estratificado, por áreas y estratificado aquí emplearemos el muestreo aleatorio simple.

Se realizará una encuesta a través de formulario de GOOGLE en la población de Bogotá con un total de quince preguntas relacionadas con las variables dependientes objeto de esta investigación.

2.2.2 Procedimiento para determinar la muestra:

2.2.2.1. Se identifica la población que en este caso es y se define la variable objeto de medición (X_i) (en este caso, esa variable se denomina "***importancia de la educación financiera***"), la cual es una variable cualitativa y se define la fórmula del muestreo que se va a utilizar.

2.2.2.2. Se determina si es población finita o infinita, para el caso, valor que se obtendrá mediante muestra piloto: se mide la variable objeto del estudio en por lo menos 842.256 (según censo del DANE) personas con las características de la respectiva población sobre la cual se realizará el estudio. En este caso, para estimar la desviación estándar se ha decidido realizar una muestra de jóvenes con edades comprendidas entre 18 y 25 años, residentes en la ciudad de Bogotá.

2.2.2.3 Se estima el valor de n que es equivalente al total de encuestas a realizar mediante la siguiente fórmula (Martínez Bencardino, 2012):

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

N: es el tamaño de la población o universo (número total de posibles encuestados).

k: es una constante que depende del nivel de confianza que asignemos.

El nivel de confianza indica la probabilidad de que los resultados de la investigación sean ciertos:

Un 95,5 % de confianza es lo mismo que decir que nos podemos equivocar con una probabilidad del 4,5%.

Los valores k : Más utilizados y sus niveles de confianza son:

k	1,15	1,28	1,44	1,65	1,96	2,58
Nivel de confianza	75%	80%	85%	90%	96%	99%

“El valor de $k=1.96$ para un nivel de confianza del 95%, es el más utilizado en investigaciones de mercados.” (Mesa, 2012)

e: Es el error muestral deseado. El error muestral (Mejía Navarrete, 2000) es la diferencia que puede haber entre el resultado que se obtiene al preguntar a una muestra de la población y el

que se obtiene si se pregunta al total de ella. p : es la proporción de individuos que poseen en la población la característica de estudio. Este dato es generalmente desconocido y se suele suponer que $p=q=0.5$ que es la opción más segura. q : es la proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir, es $1-p$.

n : es el tamaño de la muestra (número de encuestas que se realizarán).

En este caso la muestra es heterogénea.

Demostración:

$n=$	$\frac{(k^2 \cdot (p \cdot q) \cdot N)}{(e^2 \cdot (N-1)) + k^2 \cdot p \cdot q}$		
$n=$	$1,96^2$	$0,5$	$0,5$
	$(5\%^2 \cdot (842,256-1)) + 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5$		
$n=$	808902,6624		
	2030,9579		
$n=$	398		

Figura 1 Muestreo aleatorio simple elaboración propia.

2.2.2.4. . En conclusión, utilizando un nivel de confianza del 96% y un error de estimación del 5% se requiere entrevistar a por lo menos **398** encuestas de jóvenes de entre 18 y 25 años, residentes en la ciudad de Bogotá, para conocer la importancia de la educación financiera en el respectivo rango de edad.

2.3 Seleccionar o diseñar los instrumentos para la recolección de información o validación de los datos

Para la investigación se empleará la siguiente estructura de análisis de recopilación de la información:

Recurriré a (Bernal C. A., metodología de la investigación, 2010), fuentes primarias “*Son todas aquellas de las cuales se obtiene información directa, es decir, de donde se origina la información. Es también conocida como información de primera mano o desde el lugar de los hechos. Estas fuentes son las personas, las organizaciones, los acontecimientos, el ambiente natural, etcétera*”. Posteriormente; realizare las encuestas en relación con los objetivos trazados en la investigación.

2.4 Técnicas para el análisis de datos, acorde al enfoque y diseño de la investigación.

2.4.1 Análisis de Pareto:

Técnica para estudiar fuentes de problemas y las prioridades relativas de sus causas. Se emplea frecuentemente para evaluar causas de problemas de calidad en programas de total quality management (TQM).

2.4.2 Diagrama de causa/efecto (espina de pescado):

Gráfica mediante la cual los miembros de un equipo representan, categorizan y evalúan todos los posibles motivos de un resultado o una reacción; por lo general, se expresa como un problema para resolver. Se le conoce como diagrama de Ishikaw (Hellriegel & Slocon).

2.4.3 Distribución de frecuencias y representaciones gráficas:

Según Mason y Lind (1997), “la distribución de frecuencias es el agrupamiento de datos en categorías que muestran el número de observaciones de cada categoría” (p. 24). En otras

palabras, una distribución de frecuencias indica el número de veces que ocurre cada valor o dato en una tabla de resultados de un trabajo de campo.

2.4.3.1 *Histogramas:*

Son medios gráficos para representación de la distribución de frecuencias.

2.4.3.2 *Polígonos de frecuencia:*

Al igual que el histograma, son gráficas que permiten obtener una imagen rápida de las principales características de los datos de una distribución de frecuencias.

2.4.3.3 *Gráficas de barras o pie (pastel):*

Son formas distintas de representar los datos de una investigación. Medidas de tendencia central

- La media: es la sumatoria de un conjunto de puntajes dividida por el número total de éstos.
- La moda: es el puntaje que ocurre con mayor frecuencia en una distribución de datos.
- La mediana: es el valor que divide a una distribución de frecuencias por la mitad, una vez ordenados los datos de manera ascendente o descendente.

2.4.4 *Medidas de dispersión:*

- Varianza: es la suma de las desviaciones de la media elevadas al cuadrado, dividida entre el número de observaciones menos uno.
- Desviaciones estándares: es la cantidad promedio en que cada uno de los puntajes individuales varía respecto a la media del conjunto de puntajes.

2.4.5 *Análisis de varianza:*

Es una prueba estadística para analizar si más de dos grupos difieren significativamente entre sí, en cuanto a sus medidas y varianzas.

- Análisis de covarianza: es una prueba que se usa para analizar la existencia o no de relación entre una variable dependiente y dos o más independientes.

- Chi cuadrado: es una prueba estadística que permite probar si más de dos proporciones de población pueden considerarse iguales; o, en otras palabras, permite probar si esas proporciones no presentan diferencias significativas.

2.5 Análisis de regresión y correlación.

3. Análisis de resultados

3.1 Análisis de resultados encuesta

Una vez analizada la información del instrumento de recolección con la siguiente ficha técnica:

Tabla 3 Ficha técnica

FICHA TECNICA

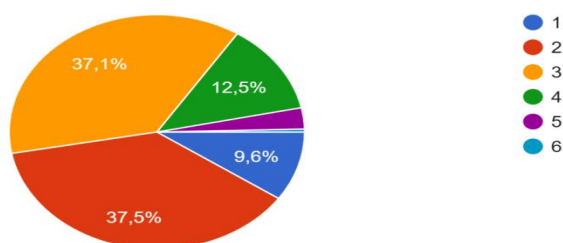
REALIZADA POR	FRANCISCO LOPEZ
OBJETIVO	EDUCACION FINANCIERA
CIUDAD aplicación	BOGOTA
Herramienta teconologica	Google Form
DISEÑO DE LA MUESTRA	Probabilistico
INSTRUMENTO	ENCUESTA
Número encuestadores	2
Tecnica encuestadores	Encuesta por Google form
Universo	Total personas encuestadas 240
Margen de error	2,40%
Nivel de confianza	95%

El instrumento se diseñó considerando que los jóvenes no tenían conocimiento en educación financiera y los que si tenían conocimiento en educación financiera y comparativamente se

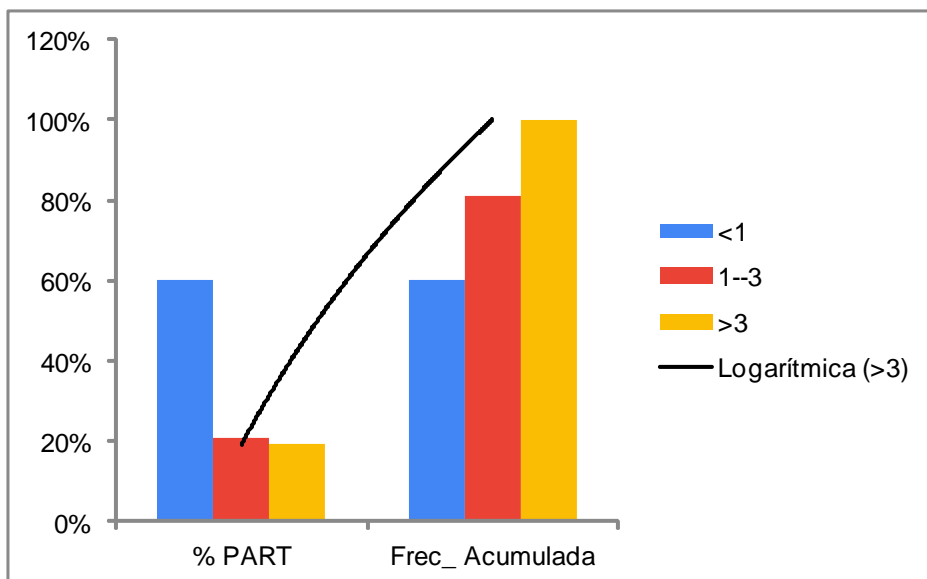
analizaron los datos para comprender que tan importante es la educación financiera para los jóvenes dependiendo esta respuesta.

Se pudo evidenciar que el 84,2% de los encuestados está en estratos uno, dos y tres como se observa en la gráfica 3.1 y como lo demuestra la gráfica 3.2 análisis de Pareto el nivel de ingresos está concentrado en jóvenes con ingresos menores a tres salarios mínimos legales vigentes en un 80.8%.

9. Estrato socioeconómico
240 respuestas



Gráfica 3.1 Elaboración propia



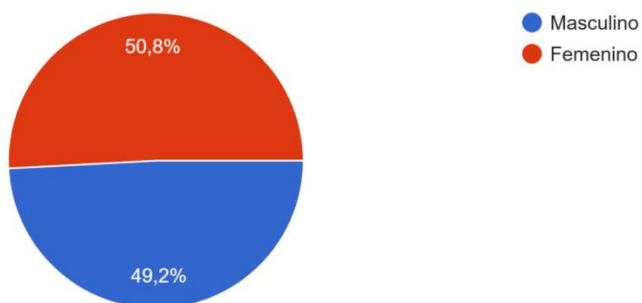
Ingresos SMLV	% PART	Frec_ Acumulada
<1	60%	60%
1-3	20,80%	80,80%
>3	19,20%	100,00%
	100%	

Gráfica 3.2 Elaboración propia análisis de Pareto

El género de los encuestado el 50.8% femenino y 49.2% masculino de las 240 encuestas respondidas

4. Género

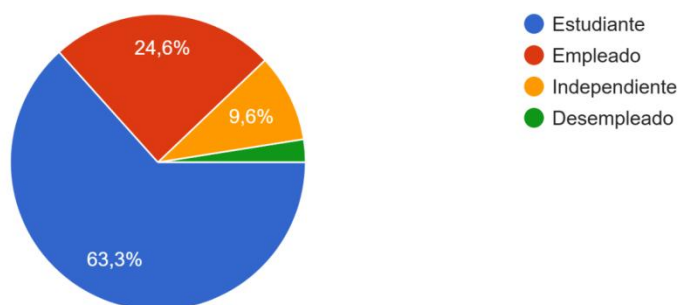
240 respuestas



Grafica 3.3 Elaboración propia

6. Ocupación

240 respuestas

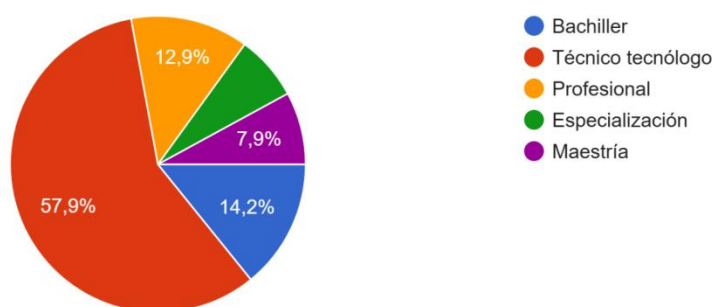


Grafica 3.4 Elaboración propia.

Los encuestados al ser jóvenes principalmente son estudiantes con un 63.3% un 24.6% empleados e independientes 9.6% y desempleados 2.5%.

7. Nivel de educación alcanzada

240 respuestas



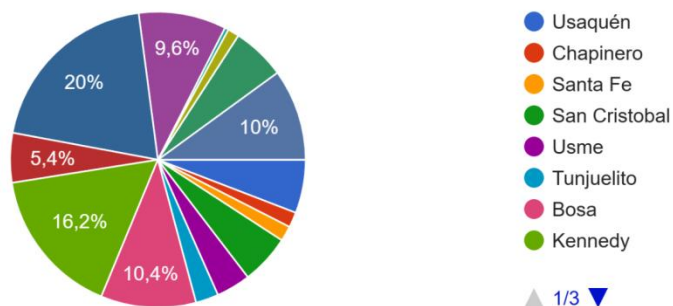
Grafica 3.5 Elaboración propia

El nivel de educación en una de las variables analizadas y se encuentra en un 57,9% tecnólogos principalmente porque se en foco en esta población a un así es relevante los niveles académicos alcanzados por los jóvenes en edades inferiores está por debajo de los niveles

profesionales requeridos y con bastante expectativa de alcanzar un nivel de educación superior.

8. Localidad

240 respuestas

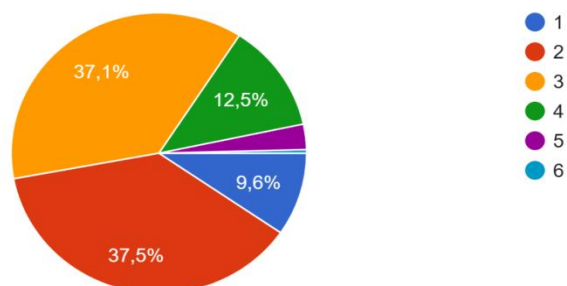


Grafica 3.6 Elaboración propia

En cuanto a las localidades esta dispersa el resultado de la variable teniendo mayor presencia las localidades de Usaquén con un 20%, Kennedy 16.2%, Bosa con un 10.4% Tunjuelito con un 10%.

9. Estrato socioeconómico

240 respuestas

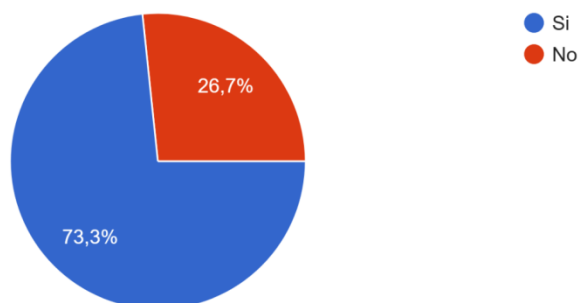


Grafica 3.7 Elaboración propia

El estrato socio económico en relación con las localidades está ligado encontrando concentración en los estratos dos y tres con un total de 74.6%

11. ¿Conoce o sabe que es la educación financiera?

240 respuestas

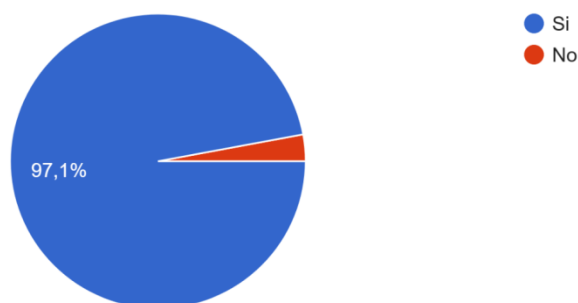


Grafica 3.8 Elaboración propia

En esta pregunta se observa que aparentemente hay un conocimiento sobre el tema con un 73,3% que sabe de educación financiera.

12. Está de acuerdo con la siguiente definición de educación financiera: “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su c...ción eficaz para mejorar su bienestar financiero”

240 respuestas



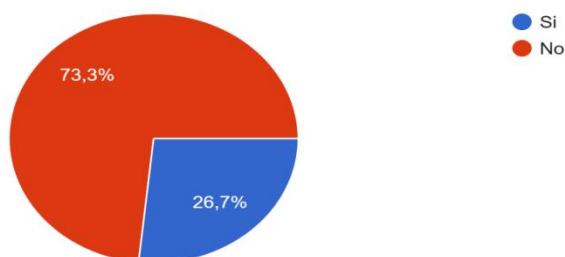
Grafica 3.9 Elaboración propia

Aquí a pesar de que es inferior os que manifiestan que están de acuerdo con la definición de educación financiera planteada por la OCDE¹⁵

¹⁵ OCDE: organización para la cooperación y el desarrollo económico de los países miembros.

13. ¿Sabe usted de programas de educación financiera?

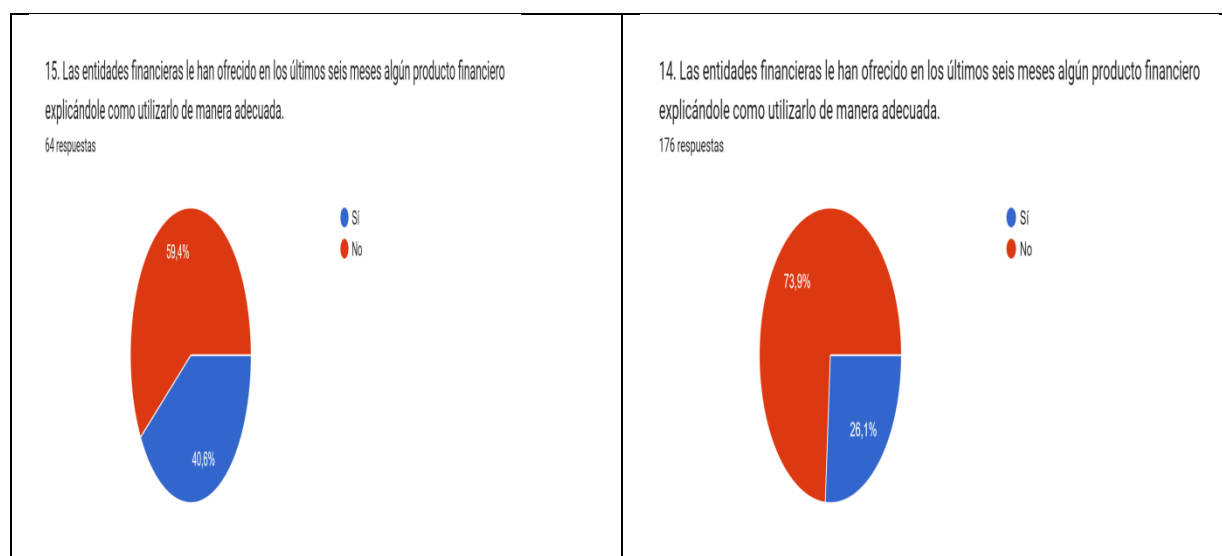
240 respuestas



Grafica 3.10 Elaboración propia

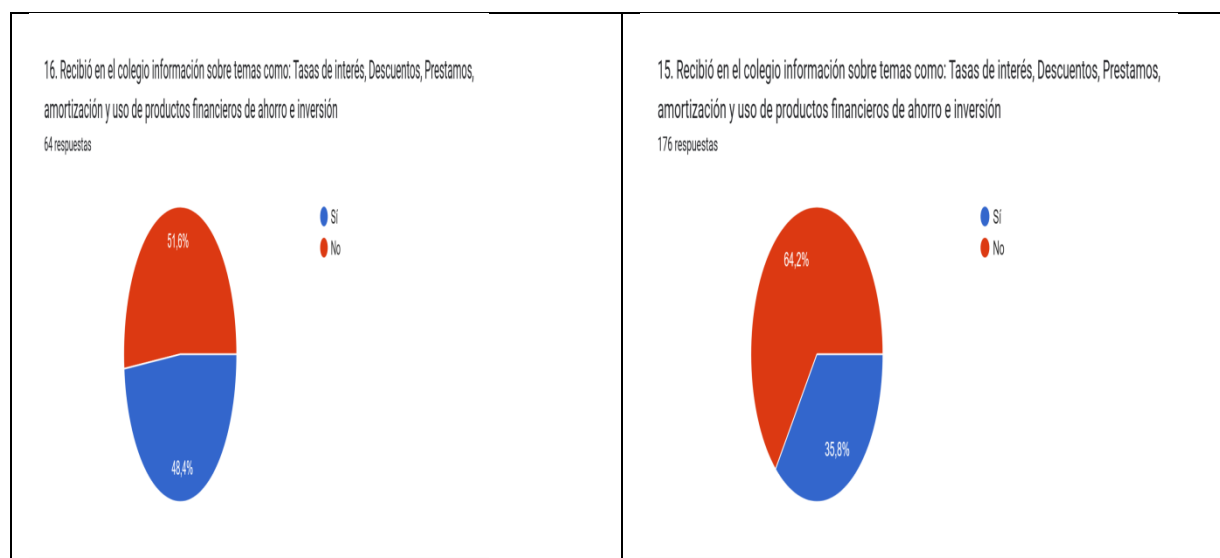
En contraste con las que afirmaron que si conocían sobre educación financiera se observa que El 73.3% no sabe de este tipo de programas lo que implica hipotéticamente la pregunta de entonces ¿cómo saben de educación financiera?

A partir de aquí se planteó un análisis disyuntivo para los que manifiestan que si conocen de educación financiera y los que no conocen del tema.



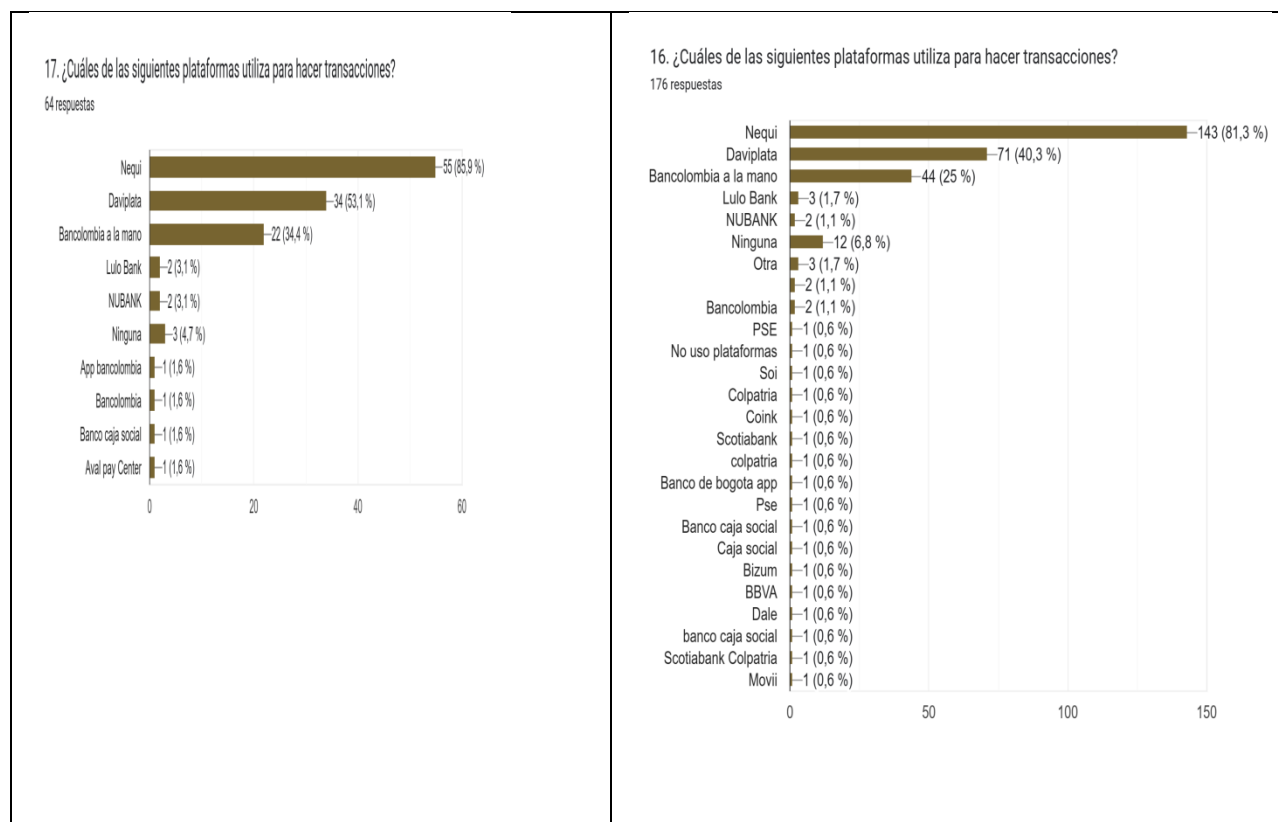
Grafica 3.11 Elaboración propia

De las 240 encuestados 64 es decir el 26.66% no le han ofrecido productos financieros explicando de manera adecuada con un 59.4% mientras que el 73.34% manifestaron que no con un 73,9%



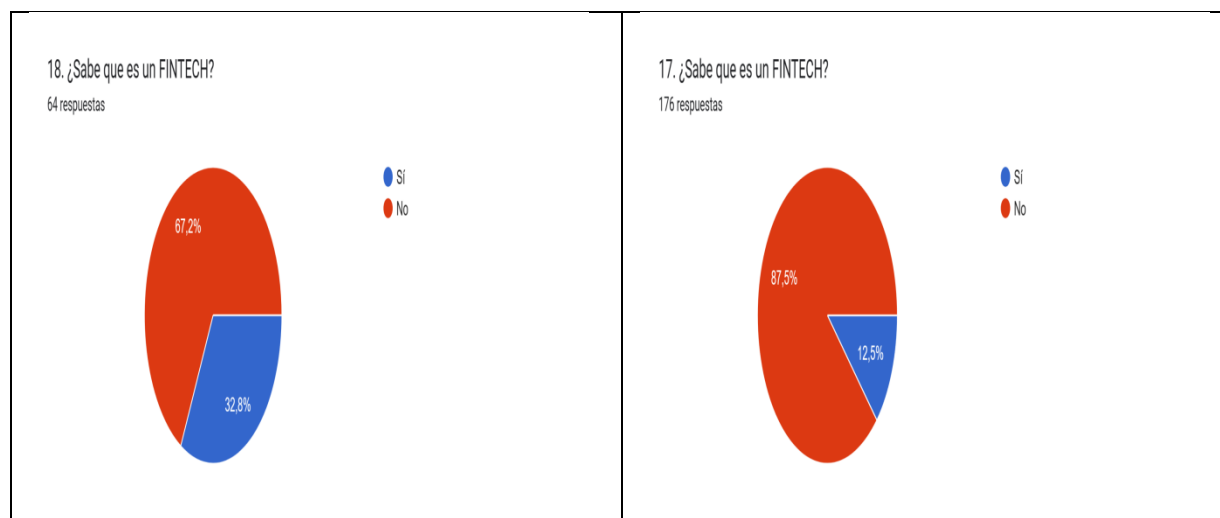
Grafica 3.12 Elaboración propia

De los 64 encuestados que no saben de educación financiera 51.6 no les explicaron e el colegio sobre temas financieros mientras que de los 176 manifiestan que no les dieron la información a pesar de que si saben de educación financiera lo cual permite inferir que se han educado en estos temas a partir de su experiencia.



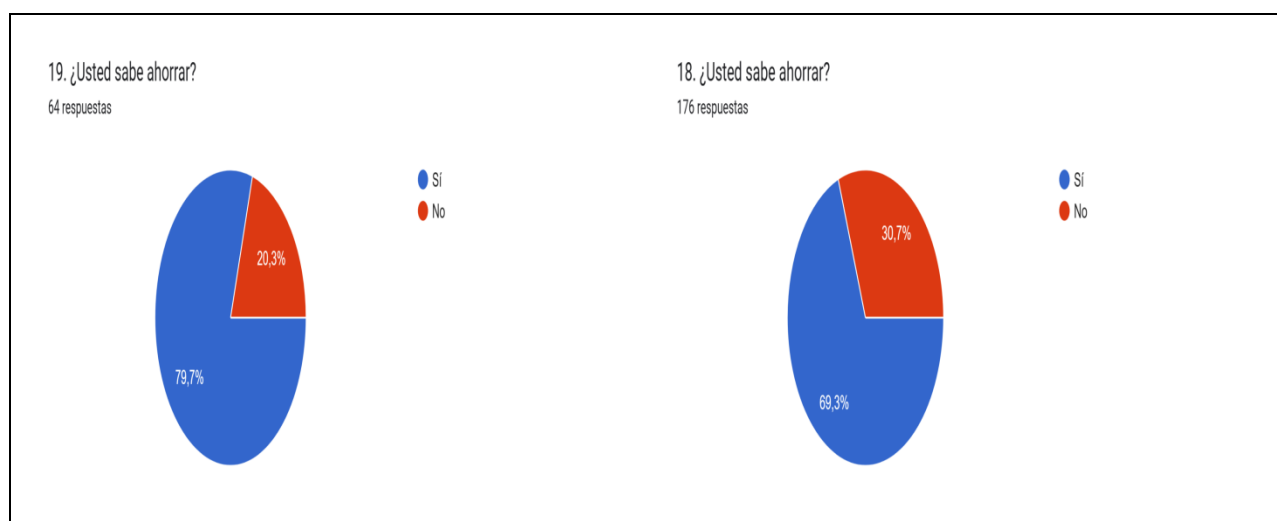
Gráfica 3.13 Elaboración propia

De los 64 encuestados que no saben de temas de educación financiera emplean principalmente plataformas como NEQUI, DAVIPLATA, Bancolombia a la mano y prácticamente coinciden con los 176 que manifiestan que si saben sobre educación financiera.



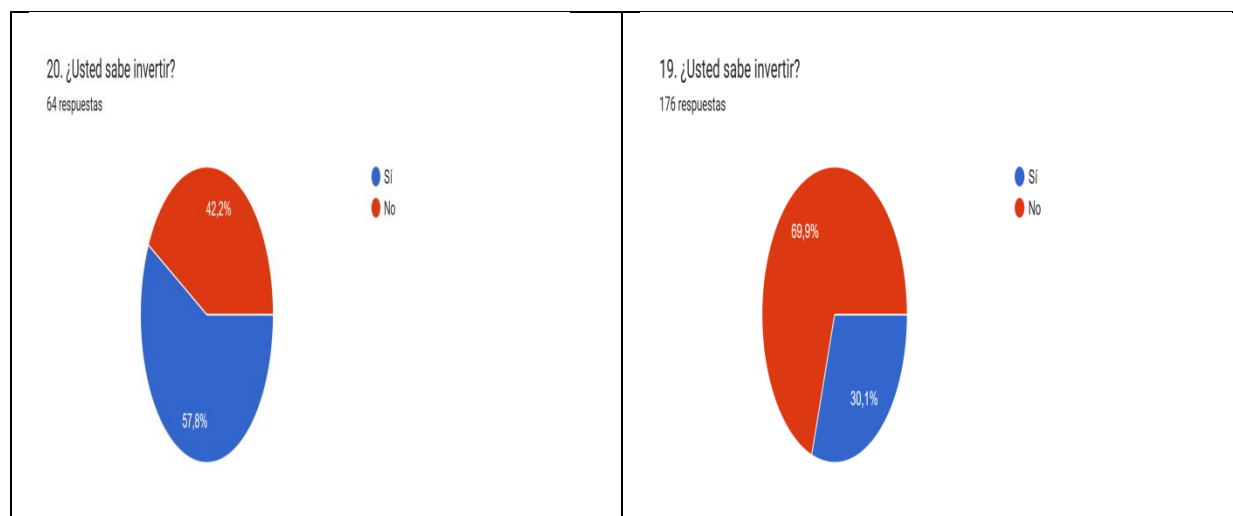
Grafica 3.14 Elaboración propia

Los 64 encuestados que afirman no saber de educación financiera un 67,2% no sabe que es una FINTECH mientras que el 32.8% restante si lo sabe en relación con los 176 encuestados curiosamente no saben que es una FINTECH EL 87.5% mientras que el 12.5% es decir 22 encuestados si lo saben lo cual llama la atención.



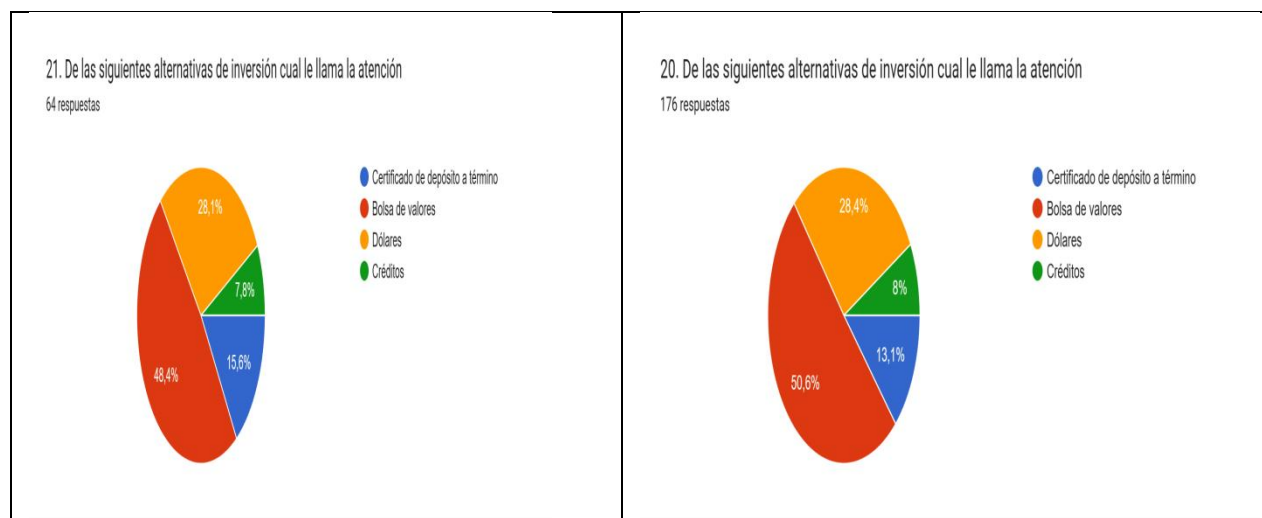
Grafica 3.15 Elaboración propia

El 20.3% de los que no saben de educación financiera no saben ahorrar mientras que el 30.7% de los que si saben de educación financiera no saben ahorrar.



Grafica 3.16 Elaboración propia

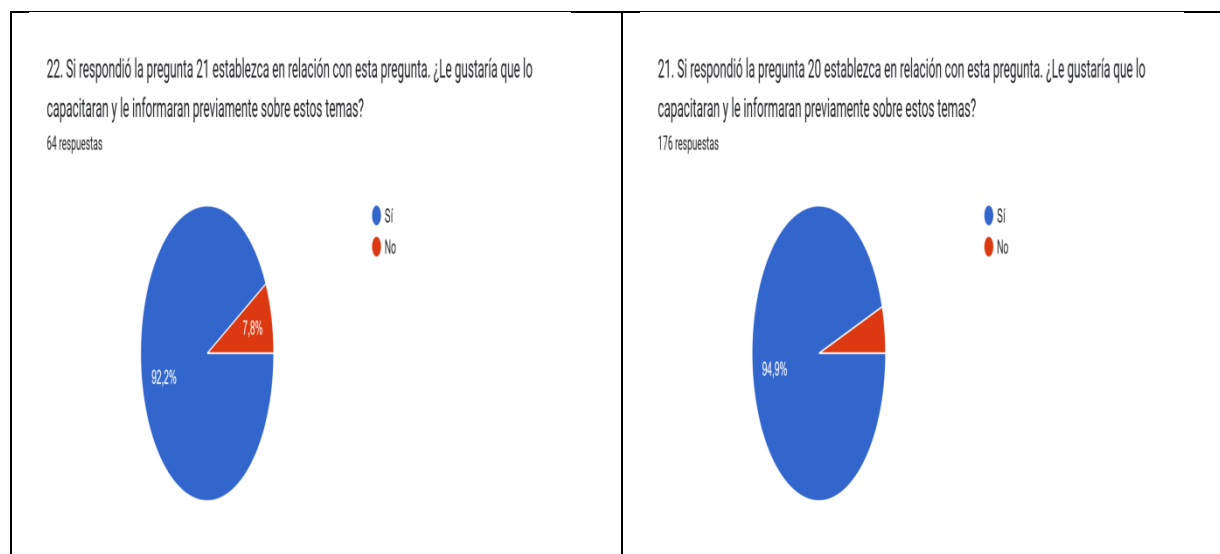
El 57.8% de los que no saben de educación financiera si saben invertir mientras que el 30.1% de los que si saben de educación financiera si saben invertir lo cual es cuestionable porque el porcentaje es similar en ahorro entonces ¿cómo invierten? si no saben ahorrar.



Grafica 3.17 Elaboración propia

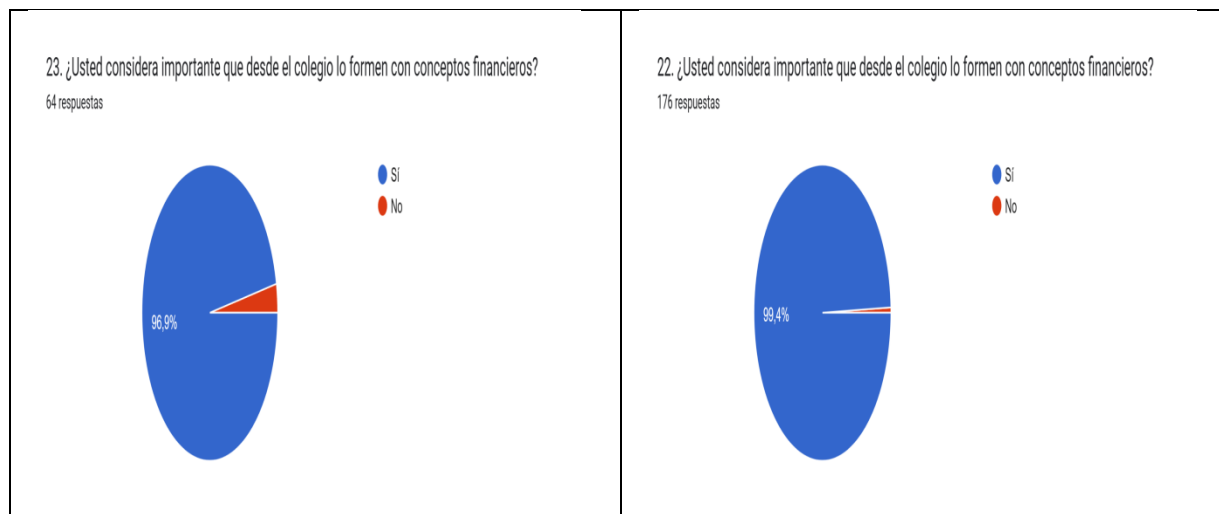
Tanto los que saben cómo los que no saben de educación financiera un 48.4% y 50,6% respectivamente les gustaría saber de temas de inversión en la bolsa, seguido por los dólares

tal vez por el momento que atraviesa la divisa en el momento en que hacemos esta encuesta lo cual incide de como el mercado de divisas se vuelve atractivo temporalmente lo cual implica que al tener poca información de educación financiera se aumenten los riesgos de hacer inversiones de alto riesgo por desconocimiento al igual que la bolsa de valores.



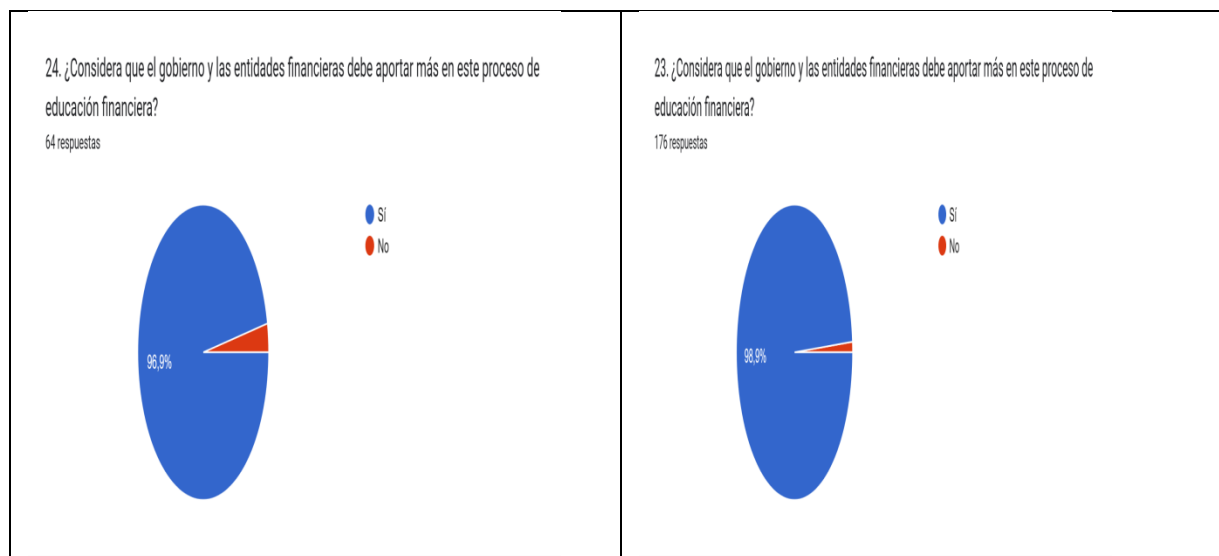
Grafica 3.18 Elaboración propia

El interés de esta pregunta despierta la necesidad latente de la oportunidad que se genera de darle la importancia a esta investigación en el sentido de que si se requiere mayor formación en educación financiera. Porque tanto los que saben cómo como los que no saben lo manifiestan en un 92.2% y 94.9% siendo mayor los que aparentemente saben de educación financiera.



Grafica 3.19 Elaboración propia

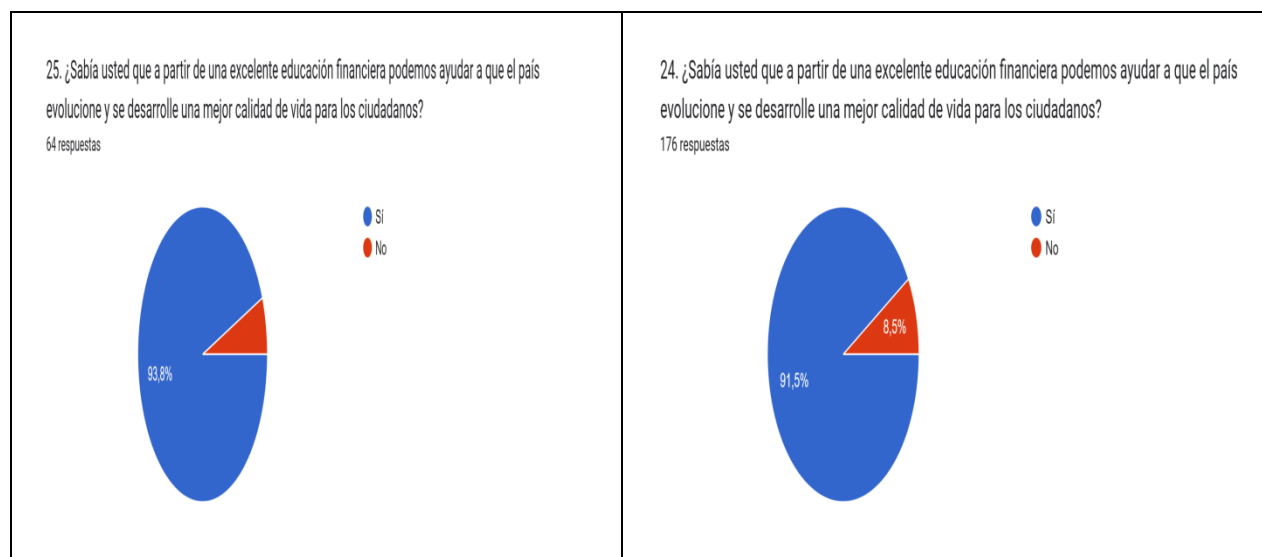
En relación con la pregunta anterior si es fundamental la formación desde el colegio casi que al unisonó se considera fundamental para cambiar la calidad de vida de los jóvenes. Con una respuesta de 96.9% y 99.4% respectivamente.



Grafica 3.20 Elaboración propia

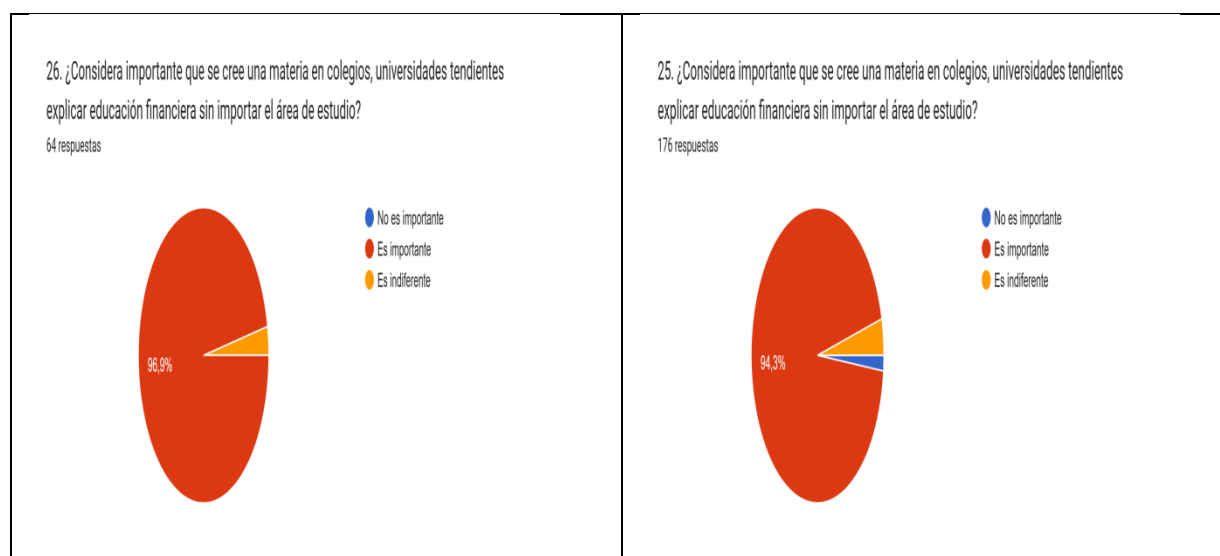
Indiscutiblemente y en relación con uno de los objetivos de esta investigación se observa que el gobierno debe hacer mayor presencia y fomento en la educación financiera ya que han transcurrido casi 18 años desde que se empezó a mencionar la educación financiera por la

ONU¹⁶ y solo se ha hablado de banca de la prosperidad que ha ido encaminada a fortalecer los bancos.



Grafica 3.21 Elaboración propia

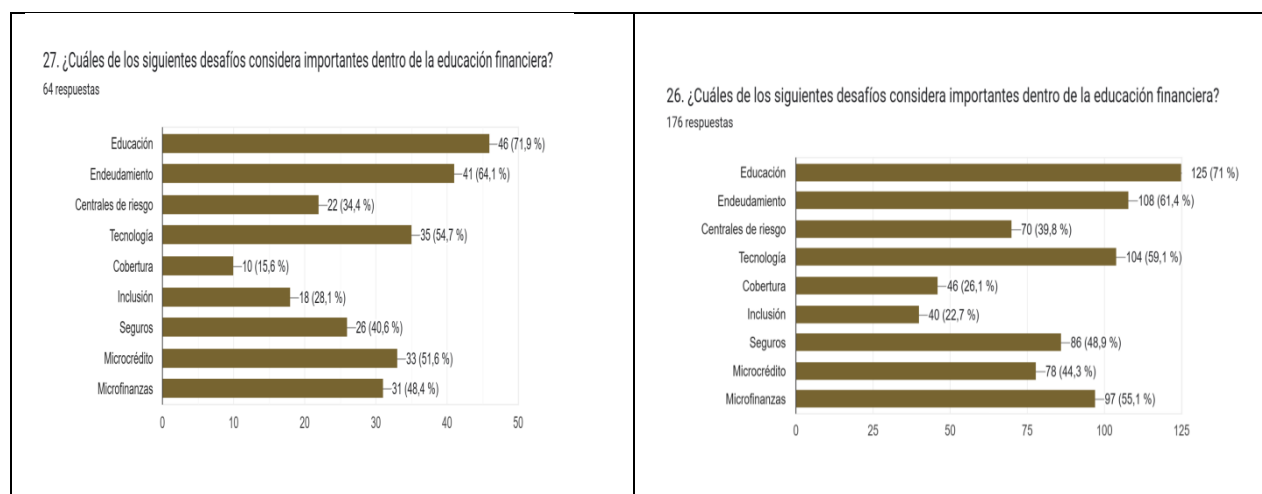
Al parecer en esta pregunta hay conciencia social frente a la importancia de la calidad de vida pero a través de manejar el dinero como instrumento financiero que multiplica no solo el mismo dinero como un medio sino el bienestar que representaría a cada ciudadano.



¹⁶ ONU: organización de naciones unidas

Grafica 3.22 Elaboración propia

La educación básica regida por la ley 30 de 1995 y la 115 de 1994 ley general de la educación cuyos objetivos son el Ser, saber y el hacer se han quedado cortas en esta materia que no solo debe incorporar clases de contabilidad sino de otros conceptos fundamentales para acercar el sistema financiera desde la primera infancia con instrumentos financiero pero aclaro “ no solo cuentas sin cuenta de manejo” sino otros tipo de instrumentos formativos tendientes a comprender la economía y cómo funciona a través de la educación financiera.



Grafica 3.23 Elaboración propia

En esta pregunta los encuestados comparten la necesidad de la educación financiera como uno de los motores para el bienestar, así como el manejo crediticio a través del endeudamiento y centrales de riesgo en la escala observada en la gráfica 3.23.

3.2 Análisis de datos

3.2.1 análisis por estrato socioeconómico:

La población encuestada tiene un promedio de edad de 26 años, la mediana en edad es de 19 años, y la moda es de 18 años en edad.

Tabla 4 Distribución por estrato socio económico

Estrato socio económico	Cantidad	Porcentaje
1	23	10%
2	90	38%
3	89	37%
4	30	13%
5	7	3%
6	1	0%
Total	240	100%

Fuente elaboración propia

La tabla 3.1 nos muestra la distribución participativa de los encuestados por estrato socio económico donde el 38% corresponde a estrato 2 y el 37% a estrato 3.

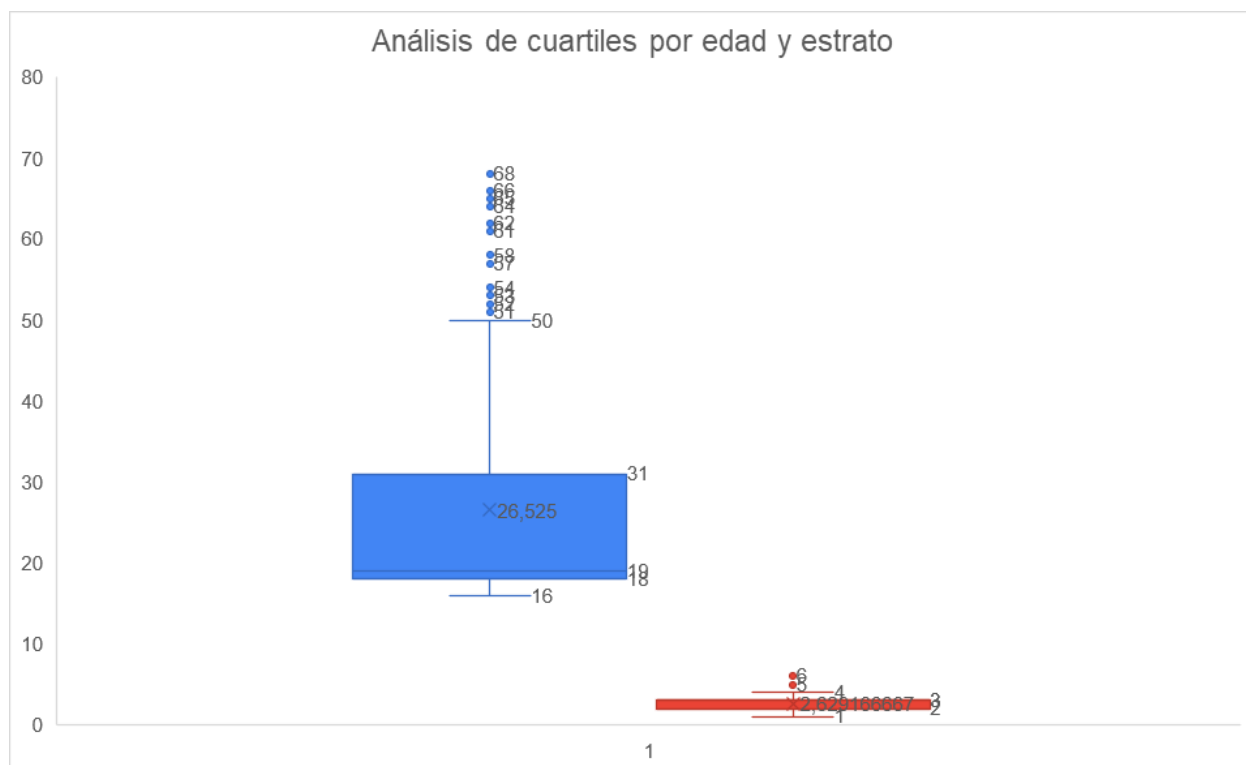
3.2.2 Medidas de tendencia central:

Tabla 5 Medidas de tendencia central

Medidas	Edad	Estrato
Media	27	3
Mediana	19	3
Moda	18	2
Min	16	1
Max	68	6

3.2.3 Análisis de cuartiles y rango intercuartílico (RIC) por edad y estrato.

Nos muestra la diferencia entre el cuartil 1 y el 3 midiendo la dispersión de un conjunto de datos.



Gráfica 3.24 de caja y bigotes

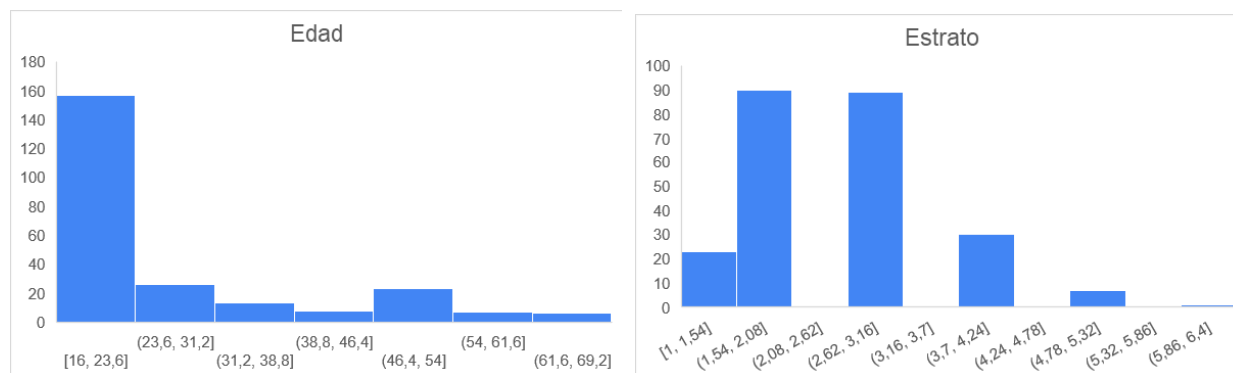
Tabla 6 Cuartiles por estrato y por edad-

Cuartiles	Edad	Estrato
Q1	18	2
Q2	19	X
Q3	31	3
RIC	13	1

3.2.4 Coeficiente de asimetría y curtosis:

La asimetría mide el sesgo de la gráfica que en este caso es mayor

El coeficiente de asimetría mide el desplazamiento de la gráfica, donde se dice hacia donde se encuentra sesgada dándonos el caso de la izquierda ($X > 0$), la derecha ($X < 0$) o valores iguales ($X = 0$), como se puede apreciar en las gráficas.



Grafica 3.25 Coeficiente de asimetría y curtosis.

Tabla 7 Sesgo por edad y estrato

Sesgo	Edad	Estrato
Coef. Asimetría	1,44	0,45
Curtosis	0,76	0,29

Se puede decir que en la curtosis de la edad su valor es mayor a 0, por lo tanto, los datos se encuentran concentrados hacia la media aritmética, generando una distribución leptocúrtica. Mientras que en el caso del estrato socioeconómico tenemos que el valor de su curtosis es 0, esto nos da a entender que los datos se encuentran en un comportamiento normal donde los valores de media, mediana y moda son iguales, pero en el gráfico se puede deducir que hay una inclinación leve hacia la izquierda originando una curtosis mesocúrtica, a pesar de que el gráfico lo muestre de una manera distinta.

3.2.5 Medidas de variabilidad:

Tabla 8 Variabilidad por edad y estrato.

Medidas de variabilidad	Edad	Estrato
Varianza	183,94	0,90
Desviación estándar	13,56	0,95
Coeficiente variación	51,13	36,16
Intervalo desviación estándar (lim. Inf.)	-1	1
Intervalo desviación estándar (lim. sup.)	54	5

4. CONCLUSIONES

En Colombia el gobierno ha estado alineándose desde el año 2006 con el documento CONPES 3424 de mayo de 2006, decreto 1695 de mayo de 2007, decreto 2555 de julio de 2010 y luego la ley 4810 del 20 de diciembre de 2011 Colombia se ha estado integrando con la creación de la banca de las oportunidades cuya principal preocupación ha sido la implementación de la cobertura y presencia geográfica a través de la posterior denominación de bancarización. inclusión financiera, ley 1735 de 2014, promoción de corresponsales bancarios circular externa 26 de 2006, definición de microcrédito decreto 919 de 2008, decreto 4090 de 2006 para diferenciación de tasas de interés por segmento, depósitos electrónicos decreto 4687 de 2011, tramite simplificado de cuentas de ahorro, circular externa 013 de mayo 2013. Cuentas de ahorro de bajo monto ley 1111 2006 reforma tributaria. Cuentas de ahorro electrónicas decreto 4590 del 4 octubre de 2008. Ley de precios transparentes para consumidores financieros del año 2014. En materia de educación las pruebas pisa en las cuales participo Colombia el puntaje más alto fue de 379 quedando por debajo de la OCDE y con ese resultado se logró establecer el déficit de educación financiera que esta por debajo del 50%, en el año 2015 el banco de la republica y la corporación andina de fomento realizaron una evaluación cualitativa donde se acordó desarrollar la ruta a seguir en materia de educación financiera en las instituciones de educación y capacitar a los docentes en estos temas, desarrollar talleres y ayudas lúdicas para explicar estos temas. Situación que solo quedo en un buen documento.

Por lo anterior se puede inferir que el gobierno se ha preocupado por fortalecer el mercado financiera y ha creado reglas que hace que el sector sea competitivo

facilitando tramites para fomentar el uso de instrumentos financieros y el acercamiento de los ciudadanos a la banca colombiana y de alguna manera controlar el manejo del dinero en poder de los ciudadanos pero no se observa en materia de educación ningún cambio a las leyes de educación que vayan a la par con la educación financiera que debe nacer desde lo pedagógico y la academia por lo tanto no hay drivers que conduzcan por ahora a mejorar ese resultado.

- **Diagnosticar la necesidad de la educación financiera a partir de lo que se ha trabajado en Colombia.**

Según la estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia

En Colombia se han realizado múltiples esfuerzos públicos y privados para fomentar la Educación Económica y Financiera, No obstante, las mediciones en la materia evidencian que la población aún carece de los conocimientos y habilidades financieras mínimos requeridos para la toma de decisiones económicas y financieras responsables. Se estima que el 64 % de la población planifica para menos de un mes o no tiene planes financieros, 58 % tiene dificultades para cubrir sus gastos y 41 % de la población de menos de 60 años ha tomado medidas para afrontar todos los gastos de la vejez (Banco Mundial, 2013).

Las capacidades financieras en adultos en Colombia en estudios realizados por el banco mundial y la corporación andina de fomento en el año 2012 se informaba que los adultos presupuestaban sus gastos y de ese porcentaje solo el 24% sabia cuanto había gastado la semana anterior y en lo que es evidente es que hay una gran preocupación ahora con los cambios en las leyes de pensiones de como afrontar el futuro con una inestabilidad laboral tan elevada e ingresos que cada vez van reduciendo la capacidad adquisitiva real de los colombianos.

sobre el bienestar social que generan los productos y servicios financieros.

1.1. Profundización e inclusión financiera

La cuantificación de la profundización financiera de un país resulta importante por dos razones: por ser una medida de comparación internacionalmente aceptada para determinar el grado de desarrollo del sistema financiero y de acuerdo con diversas investigaciones, porque aporta indicios sobre el nivel de desarrollo económico de los países en virtud de la relación positiva que se ha identificado entre éste y el indicador de profundización.

La gráfica 1 presenta la evolución del indicador de profundización financiera para Colombia y su comparación frente a un conjunto de países de la región latinoamericana.

Gráfica 1: Profundización financiera



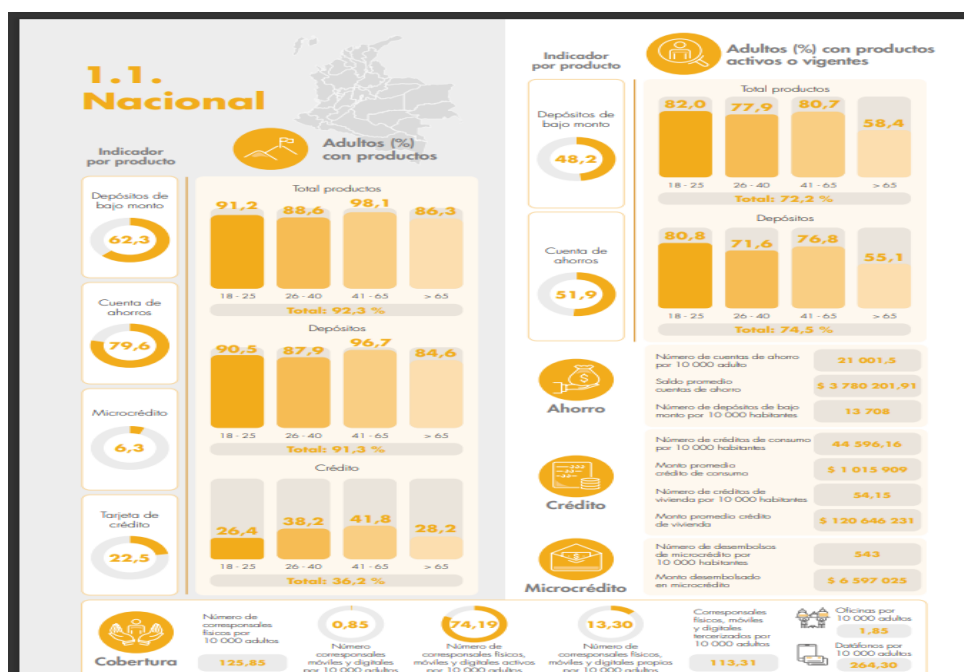
La medida estándar de profundización financiera relaciona la cartera total con el PIB. Dicha relación puede calcularse tanto para el total de la cartera como por modalidad de crédito. En algunos casos, la profundización financiera se estima también como la relación entre depósitos y el PIB.

Fuente: cálculos SFC con información DANE y Banco Mundial.

Elaboración Grafica Fuente Banca de la prosperidad

Como se puede apreciar durante los años de 1995 a 2003 hubo una caída acelerada pasando de un 35% a prácticamente 0% experimentado por el proceso de paz y los dineros calientes de finales de la década de los años 90 del siglo pasado. Y desde el año 2003 a 2011 ha vuelto a experimentar un incremento similar al del año 1997.

Lo que si esta claro es que la cobertura en términos de colocación y uso de productos esta cada vez mejor como lo podemos apreciar en la siguiente ilustración.



Fuente grafica banca de las oportunidades.

Como se puede observar la educación financiera del gobierno está encaminada a la colocación de productos a través de la inclusión y no a fortalecer la educación con este resultado de la banca de oportunidades se puede apreciar que la educación financiera debe fortalecerse acompañada de los programas de banca de oportunidad.

- **Analizar a través de instrumentos de recolección de información ¿qué piensan los jóvenes? a través de análisis de la muestra y tabulación de datos.**

El instrumento se diseñó considerando que los jóvenes no tenían conocimiento en educación financiera y los que si tenían conocimiento en educación financiera comparativamente se analizaron los datos para comprender que tan importante es la educación financiera para los jóvenes dependiendo esta respuesta.

Se pudo evidenciar que el 84,2% de los encuestados está en estratos uno, dos y tres como se observa en la gráfica 3.1 y como lo demuestra la gráfica 3.2 análisis de Pareto el nivel de ingresos está concentrado en jóvenes con ingresos menores a tres salarios

mínimos legales vigentes en un 80.8%. La población encuestada tiene un promedio de edad de 26 años, la mediana en edad es de 19 años, y la moda es de 18 años en edad. la distribución participativa de los encuestados por estrato socio económico donde el 38% corresponde a estrato 2 y el 37% a estrato 3.

De las 240 encuestados 64 es decir el 26.66% no le han ofrecido productos financieros explicando de manera adecuada con un 59.4% mientras que el 73.34% manifestaron que no con un 73,9%

De los 64 encuestados que no saben de educación financiera 51.6 no les explicaron el colegio sobre temas financieros mientras que de los 176 manifiestan que no les dieron la información a pesar de que si saben de educación financiera lo cual permite inferir que se han educado en estos temas a partir de su experiencia.

Grafica 3.13 Elaboración propia

De los 64 encuestados que no saben de temas de educación financiera emplean principalmente plataformas como NEQUI, DAVIPLATA, Bancolombia a la mano y prácticamente coinciden con los 176 que manifiestan que si saben sobre educación financiera.

Los 64 encuestados que afirman no saber de educación financiera un 67,2% no sabe que es una FINTECH mientras que el 32.8% restante si lo sabe en relación con los 176 encuestados curiosamente no saben que es una FINTECH EL 87.5% mientras que el 12.5% es decir 22 encuestados si lo saben lo cual llama la atención.

El 20.3% de los que no saben de educación financiera no saben ahorrar mientras que el 30.7% de los que si saben de educación financiera no saben ahorrar.

El 57.8% de los que no saben de educación financiera si saben invertir mientras que el 30.1% de los que si saben de educación financiera si saben invertir lo cual es cuestionable porque el porcentaje es similar en ahorro entonces ¿cómo invierten? si no saben ahorrar.

Tanto los que saben cómo los que no saben de educación financiera un 48.4% y 50,6% respectivamente les gustaría saber de temas de inversión en la bolsa, seguido por los dólares tal vez por el momento que atraviesa la divisa en el momento en que hacemos esta encuesta lo cual incide de como el mercado de divisas se vuelve atractivo temporalmente lo cual implica que al tener poca información de educación financiera se aumenten los riesgos de hacer inversiones de alto riesgo por desconocimiento al igual que la bolsa de valores.

El interés de esta pregunta despierta la necesidad latente de la oportunidad que se genera de darle la importancia a esta investigación en el sentido de que si se requiere mayor formación en educación financiera. Porque tanto los que saben cómo los que no saben lo manifiestan en un 92.2% y 94.9% siendo mayor los que aparentemente saben de educación financiera.

sí es fundamental la formación desde el colegio casi que al unisonó se considera fundamental para cambiar la calidad de vida de los jóvenes. Con una respuesta de 96.9% y 99.4% respectivamente.

Indiscutiblemente y en relación con uno de los objetivos de esta investigación se observa que el gobierno debe hacer mayor presencia y fomento en la educación financiera ya que han transcurrido casi 18 años desde que se empezó a mencionar la

educación financiera por la ONU¹⁷ y solo se ha hablado de banca de las prosperidad que ha ido encaminada a fortalecer los bancos.

Al parecer en esta pregunta hay conciencia social frente a la importancia de la calidad de vida pero a través de manejar el dinero como instrumento financiero que multiplica no solo el mismo dinero como un medio sino el bienestar que representaría a cada ciudadano.

La educación básica regida por la ley 30 de 1995 y la 115 de 1994 ley general de la educación cuyos objetivos son el Ser, saber y el hacer se han quedado cortas en esta materia que no solo debe incorporar clases de contabilidad sino de otros conceptos fundamentales para acercar el sistema financiera desde la primera infancia con instrumentos financiero pero aclaro “ no solo cuentas sin cuenta de manejo” sino otros tipo de instrumentos formativos tendientes a comprender la economía y cómo funciona a través de la educación financiera.

En esta pregunta los encuestados comparten la necesidad de la educación financiera como uno de los motores para el bienestar, así como el manejo crediticio a través del endeudamiento y centrales de riesgo en la escala observada en la gráfica 3.23.

- Establecer ¿cuáles son los posibles retos que enfrenta el país en esta materia?

Según lo observado en la encuesta instrumento de recolección se puede apreciar que tanto los jóvenes que saben de educación financiera como los que no saben coinciden en cinco aspectos, mejorar la educación financiera y volverla una realidad, la tecnología al alcance de los jóvenes no solo a través de entidades financieras sino también en la educación. Trabajar el tema de endeudamiento fomentando el trabajo para los jóvenes y

¹⁷ ONU: organización de naciones unidas

el fortalecimiento del emprendimiento a través del fondo emprender y otros actores en la cadena de valor de “inclusión financiera”, los microcréditos reducir las tasas de interés y las microfinanzas a través de creación de la cultura aseguradora en el país y crédito para PYMES.

- Articular una educación financiera que promueva el conocimiento como herramienta para mejorar la calidad de vida de las personas a través de instrumentos financieros que inviten a crear valor.

Es importante aplicar los esfuerzos realizados y alcanzados entre el banco de la república y la corporación andina de fomento en compañía de otros actores en la cadena de valor como lo es el ministerio y las secretarías de educación en articulación con el servicio nacional de aprendizaje, y organismos no gubernamentales y privados que deseen vincularse a la causa para llegar a las comunidades donde ya existe presencia y cobertura de las entidades financieras con el fin único de educarlos en el uso de la tecnología, las finanzas que hacen el híbrido FINTECH y acercar a la comunidad a mejorar el uso de estas herramientas mediante, charlas, seminarios, talleres ya sea presenciales o virtuales.

5. Bibliografía

(s.f.).

Banca de las Oportunidades; Bancoldex SIF. (2012). *Inclusión financiera*. Bogotá.

constitucional, C. (2015). *Constitución política de Colombia*. Bogota: Corte constitucional.

Dobb, & Maurice. (2004). *Teorías del valor y de la distribución desde Adam Smith*. Publisher Siglo XXI.

Europeo, C. E. (2011). dictamen de iniciativa del Comité Económico y Social Europeo . *educación financiera para todos*, 72.

Financiera, C. I. (2017). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. Bogota: Comisión Intersectorial para la Educación Financiera.

<https://www.abccapital.com.mx/Pages/educacion-financiera.aspx>. (2008).

<https://www.abccapital.com.mx>. Obtenido de <https://www.abccapital.com.mx>.

Kiyosaki, R. (2005). *Padre rico Padre Porbre*. Estados Unidos.

latinoamericanos, C. d. (2009). Educacion financiera temas y desafios para america latina. *Conferencia Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera*, (pág. 8). Brasil.

Maslow, a. (1991). Motivación y personalidad. (pág. 87). España: Ediciones Diaz santos S.A.

Mises, L. v. (2012). *La teoría del dinero y el credito*. Madrid: union editorial.

portafolio, D. (2021). Los 4 pilares del proyecto que busca aumentar la inclusión financiera. *Portafolio*, 1.

SERNAC. (2012). *Guía de apoyo Docente para la educación financiera*. Santiago de Chile: SERNAC.

Simón, J. D. (2011). LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN BÁSICA. UN DIAGNÓSTICO COMPARATIVO ENTRE ESCUELAS URBANAS Y RURALES/. *Estrategias, Revista Ciencias*, 31.

unidas, O. n. (2015). <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/economic-growth/>. Obtenido de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/economic-growth/>: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/economic-growth/>

Vallejo, & Stella, T. (2019 D.R. Universidad Autónoma del Estado de Morelos). *Manual de educación financiera para emprendedores*. Mexico: SBN: 978-607-8639-45-8 UAEM.

Vega, C. Q. (2023). *Inclusion financiera desde la Cobertura de transaccionalidad*. Bogota: Superintendencia Financiera Colombia.

Web gráfica

Cuántos habitantes tiene Bogotá, Colombia, en 2023 (telencuestas.com)

Diseño de Investigación - Bing video

Fuente:Proyecciones del DANE para 2023 con base en el censo de 2018

6. ANEXOS

1. Borrador encuesta

Nombre: Edad: Genero:

Nivel de educación alcanzado Bachiller, técnico tecnólogo, Profesional, especialización, Maestría.

Localidad

Estrato socio económico 1- 2-3-4-5

Nivel de ingresos menor si el salario mínimo es de 1.160.000 o igual a 1 Salario mínimo entre uno y tres salarios y mayores a tres salarios mínimos.

1. ¿Conoce o sabe usted que es la educación financiera? Si o no

2. Está de acuerdo con la siguiente definición de educación financiera:

“el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”»

Si o no

3. ¿Sabe usted sobre programas de educación financiera?

4. Las entidades financieras le han ofrecido en los últimos seis meses algún producto financiero explicándole como utilizarlo de manera adecuada.

Si o no

5. Recibió en el colegio información sobre temas como:

Tasas de interés, Descuentos, Prestamos, amortización y uso de productos financieros de ahorro e inversion . **si o no**

6. ¿Cuáles de las siguientes plataformas utiliza para hacer transacciones?:

Nequi – Daviplata- Bancolombia a la mano, Lulo Bank, NUBANK otro cual?

7. ¿Sabe que es un FINTECH? si o no

8. Usted sabe ahorrar? Si o no

9. Usted sabe Invertir? Si o no

10. De las siguientes alternativas de inversión cual le llama la atención

Certificado de depósito a término, Bolsa de valores, dólares.

11. Le gustaría que lo capacitaran y le informaran previamente sobre estos temas?

Si o No

12. ¿Usted considera importante que desde el colegio lo formen con conceptos financieros?

Si o No

13 ¿Considera que el gobierno y las entidades financieras debe aportar mas en este proceso de educación financiera?

13. Sabía usted que a partir de una excelente educación financiera podemos ayudar a que el país

evolucione y se desarrolle una mejor calidad de vida para los ciudadanos?

Si o No

14. Considera importante que se cree una materia en colegios, universidades tendientes explicar

educación financiera sin importar el área de estudio?

No es importante_ es muy importante – es indiferente

15. ¿Cuales de los siguientes desafíos considera importantes dentro de la educación financiera?:

Educación, Endeudamiento, centrales de riesgo

Tecnología, Cobertura, inclusión

Seguros, Microcrédito, Micro finanzas

