



La influencia de la educación financiera en los hábitos de compra en la ciudad de Bogotá

Elaborado por:

Anamaría Bernal Cárdenas

Gabriela Lora Cerón

Laura Daniela Mayorga González

Universidad Ean

Escuela de Formación en Investigación

Seminario de Investigación de Pregrado

Bogotá, 28 de noviembre del 2021

Resumen

Este proyecto de investigación se enfoca en el estudio de la relación existente entre la educación financiera y los hábitos de compra en la ciudad de Bogotá y de cómo esto ha influenciado en los comportamientos de los individuos tomando en consideración aspectos fundamentales como la administración del dinero y la calidad del conocimiento adquirido a nivel escolar y universitario mediante la recopilación de datos por medio de encuestas realizadas a la población, cuyos resultados permitan tener un acercamiento a las tendencias existentes en determinadas muestras. A partir de estas, construir estrategias que contribuyan a la apropiación de herramientas aplicables en la toma de decisiones financieras que se presentan en ámbitos cotidianos y de esta manera lograr una mejor calidad de vida para el individuo.

Palabras clave: Educación financiera, hábitos de compra, problema, sociedad bogotana, prioridades, importancia.

Planteamiento del problema

Estamos en un mundo en el que se necesita a ciudadanos preparados para las necesidades del presente y sobre todo del futuro, con la inteligencia y conocimiento cada vez más competitivo tanto personal como laboral sin embargo, en la capital del país nos encontramos frente a un problema considerablemente grave ya que la sociedad del presente no tiene una educación financiera sólida, un contratiempo que trae consigo diferentes consecuencias como los hábitos de compra que puedan tener los compradores. Podemos encontrarnos desde adultos que priorizan los lujos innecesarios a las necesidades básicas hasta jóvenes que no saben gestionar adecuadamente sus ingresos.

Esto puede tener graves consecuencias de salud y financieras como lo son el uso de la tarjeta de crédito, ya que como se tiene presente la vida crediticia es fundamental el día de hoy, sin embargo se puede afirmar de acuerdo a la publicación de Gerente que alrededor del 76% de las personas tienen inconvenientes con el uso correcto de esta, puesto que es usada para pagar bienes básicos a varias cuotas teniendo como resultado la innecesaria suma de dinero acumulado, en lugar de limitar su uso de dinero para bienes necesarios dependiendo de su usura y dar uso a tarjetas de crédito únicamente para adquirir bienes de mayor valor como lo son los inmuebles, tal y como se hace en países desarrollados.

Estos inconvenientes surgen gracias a la carencia de importancia que le da la comunidad a la adecuada administración de ingresos y demás bienes asumiendo que debería ser un tópico adoctrinado a corta edad, a lo que por suerte diversas entidades se están encargando de integrar cursos dirigidos a todas las edades para el buen manejo financiero como lo es el Banco de Bogotá y el Gobierno, aunque aún no tiene la atención que se merece. Con esto ya mencionado podemos afirmar que el comprador bogotano se guía por los gustos en lugar de la necesidad y viven el día a día sin preocuparse por el mañana sobrepasando sus límites económicos dando lugar a riquezas, un reflejo del pensamiento facilista y vago característico de un país en vía de desarrollo inhibiendo el margen propuesto por el Banco Mundial de productividad, creación de empleo, oportunidades, calidad de vida, acceso a educación, vivienda y salud, emprendimientos o planes de emergencia.



¿Cómo la sociedad bogotana puede fortalecer su educación financiera para que de este modo tenga mejores hábitos de compra?

Objetivo general

- Determinar la incidencia de la educación financiera como factor fundamental en la motivación de toma de decisiones responsables en los hábitos de compra de la población.

Objetivos específicos

- Describir los elementos teóricos que soportan el uso de las finanzas personales y sus beneficios en la vida de las personas.
- Identificar los factores que influyen en las decisiones de compra clasificando los aspectos positivos y negativos en relación a la calidad de vida.
- Analizar datos sobre la educación financiera en la ciudad de Bogotá y su influencia en los hábitos de compra.
- Establecer estrategias de concientización acerca de la importancia de la educación financiera para la vida.

Justificación

Según la encuesta Global Finlit de Standard & Poor's realizada hace unos años, el 32% de los adultos en Colombia han recibido y tienen una educación financiera (Global Financial Literacy Excellence Center, 2015) dejando en evidencia la carencia de dicho entendimiento en gran parte de la población adulta en el país, sin embargo “el año pasado, 2,6 millones de personas adquirieron productos financieros por primera vez, completando 32 millones de colombianos que están en el sistema bancario” (Vargas, 2021) lo que nos indica que la mayoría de los usuarios de dichos productos no tienen un uso adecuado de estos, debido a que no cuentan con el conocimiento necesario y que puede llevarlos a tomar decisiones erróneas que afecten su estabilidad económica.

La presente investigación se lleva a cabo con la finalidad de abarcar problemáticas en el conocimiento financiero, describiendo los elementos teóricos que soportan su uso mediante el análisis de datos que ilustren las tendencias y comportamientos en los hábitos de compra dentro de un segmento específico de la población colombiana, centrándose en la ciudad de Bogotá, así mismo entender la relación que existe entre dichas conductas y la educación financiera que como individuos hayan recibido, para identificar qué efectos tiene en su vida cotidiana.

La investigación se ejecutará por medio del reconocimiento a profundidad del interés e implementación de la educación financiera en la sociedad bogotana y su proceso de enseñanza como el origen de la situación problema con el fin de desencadenar una serie de factores en cuanto al manejo de las finanzas personales y como estas decisiones afectan en su bienestar, del mismo modo se identificarán las tendencias de compra y su respectiva autoridad sobre la calidad de vida de los clientes. De esta manera difundir la importancia de tomar decisiones responsables e informadas en cuanto al consumo y administración de dinero que atiendan a las necesidades y no a compras impulsadas por factores del entorno y lograr un desarrollo en las capacidades económicas que permitan identificar los productos financieros que pueden beneficiar a las personas.

Marco teórico

Importancia de la educación financiera

Según López (2016) la educación financiera es un “proceso que permite a los usuarios mejorar el perfil de conocimiento y habilidades para el buen uso de los productos financieros y tomar las mejores decisiones financieras que eleven su bienestar.” (López, 2016) por lo tanto, la importancia de esta educación radica en la ventaja de conseguir tanto una estabilidad personal como una estabilidad financiera para la sociedad que a largo plazo permite un desarrollo económico del país, debido a la formación de ciertas capacidades y comportamientos que nos ayudan a tomar decisiones más acertadas en ámbitos financieros y cotidianos, ya sea mediante el uso de instrumentos financieros o sin estos, una mejor resolución de problemas, así como llevar una sana administración del dinero y realizar una planeación y organización de nuestras finanzas optimizando nuestra calidad de vida.

Por ende, una educación financiera de calidad transforma a un individuo en un consumidor responsable y consciente preparado para enfrentar y comprender los cambios económicos globales, siendo un actor positivamente influyente en la sociedad, es por esto, que cada vez logramos ver mayor oferta y participación desde escuelas, centros formativos y desde los hogares para incentivar la adquisición y apropiación de este conocimiento buscando mejorar los índices de pobreza y desigualdad.

Según la OCDE (2005) “la educación financiera debe comenzar en la escuela. Las personas deben ser educadas sobre cuestiones financieras lo antes posible en sus vidas” puesto que vivimos en un mundo que se encuentra en constantes cambios que nos obliga a tomar decisiones en las actividades más mínimas y que sin un proceso de desarrollo de destrezas adecuado, no podremos ser conscientes de los riesgos o repercusiones que tendrán nuestras elecciones. Por ende, implementar la educación financiera desde temprana edad en el ámbito escolar es “una herramienta que permite enseñar a los niños y jóvenes a valorar las decisiones y consecuencias de su conducta y la conducta de otros en un amplio rango de cuestiones” (Martínez, 2009, citado por Cruz, 2018) permitiéndole a los niños desenvolverse más fácilmente en el entorno económico que los espera, logrando llevar unas finanzas personales organizadas con proyecciones hacia el futuro y como resultado una generación más preparada para el continuo desarrollo del país.

Por otro lado, la familia y el hogar son factores de gran incidencia en esta educación desde temprana a edad quienes son reflejo de aprendizaje para los niños, por lo tanto, si los padres no tienen una buena educación financiera es imposible transmitirle un conocimiento de calidad viéndose adentrados en “un sistema injusto que por generaciones ha perpetuado un ciclo de pobreza.” (Jeroo Billimoria, s.f) debido a que sus decisiones son factores cruciales para un avance social. Para esto, debe iniciarse desde el hogar con pequeñas acciones que permitan al infante desarrollar destrezas en cuanto a la administración del dinero como por ejemplo entregarles un tipo de “mesada” con la cuál ellos comiencen a entender conceptos básicos como el ahorro y de otra manera entender cómo organizar su dinero de forma que logren manejar adecuadamente sus pequeñas finanzas permitiéndoles comprender el contexto socioeconómico en el que se encuentran progresivamente a su crecimiento.

“Un producto financiero es un instrumento que una persona física o jurídica puede adquirir con el objetivo de ayudarlo a ahorrar o invertir.” (Méndez, 2019). Sin embargo, debido al desconocimiento y su mal manejo diariamente juegan un papel perjudicial en la vida de las personas llevándolos a grandes endeudamientos y problemas financieros. Uno de ellos son las famosas tarjetas de crédito, las cuales permiten al consumidor adquirir bienes y servicios facilitando el pago de forma más rápida y sencilla por cuenta de las entidades bancarias ya que, no necesitan de dinero en efectivo lo que implica no contar con algún tipo de barrera presupuestaria en el momento de la transacción y que con el uso adecuado de esta traerá beneficios al consumidor.

Ahora bien, la flexibilidad y ventajas proporcionadas por las tarjetas de crédito pueden tener efectos negativos en quienes no hacen un buen uso de esta, generando gastos innecesarios y no controlados que los

conlleven a un excesivo nivel de endeudamiento debido a los intereses producidos que el consumidor no tiene en cuenta a la hora de comprar ya que son reflejados en el futuro y que al final de cuentas hacen que el producto o servicio adquirido salga más costoso. Por otro lado, las entidades financieras suelen sacarle ventaja dicha desinformación y el mal uso de los usuarios emitiendo un crédito que sobrepasa la capacidad de la persona, lo que le permitirá un beneficio a la hora de su acumulación de intereses y endeudamiento (Ramírez, 2015).

Hábitos de compra

Las adquisiciones en la vida de las personas son importantes debido a que por medio de estas se resuelve una necesidad o por el contrario, se soluciona un problema que se está teniendo, además de esto el comprador busca en los productos la eficiencia, es decir la calidad y la cantidad a un precio justo, de acuerdo a esto se comienzan a formar unas preferencias por parte del consumidor en busca de satisfacción que compone ciertos productos o servicios, la frecuencia adquisitiva, emociones o actitudes ante esta y el canal de distribución de los mismos. Estos hábitos se ven afectados tanto por las influencias externas como las internas, esto hace referencia a que tanto la opinión de personas importantes ajenas al comprador, amigos o familia pueden ser igual de importantes a los sentimientos o pensamientos del mismo ante el bien.

Los hábitos de compra son un factor influyente en el día a día de las personas siendo que el mismo afecta la calidad de vida, esta es una manera subjetiva de evaluar la calidad de los factores que componen la vida tomada como un todo puesto que, en un principio se tomaba como elementos que resaltaban a simple vista como el estrato, puesto de trabajo, salud, círculo familiar, etc. A medida que la preocupación por el bienestar fue aumentando, los conceptos que comprendían la verdadera calidad de vida surgieron a la luz siendo tomados como “el bienestar emocional, riqueza material y bienestar inmaterial, salud, trabajo y otras formas de actividad productiva, relaciones familiares y sociales, seguridad e integración con la comunidad... Existen también conceptos subjetivos como la intimidad, la expresión emocional, seguridad percibida, salud percibida y productividad percibida además de los objetivos siendo el bienestar material, relaciones armónicas con el ambiente y la comunidad y salud objetivamente considerada” (Ardila, 2003). Es definida de alta importancia por la OMC gracias a que la calidad de vida afecta directamente nuestra salud tanto mental como psicológica.

El termino tendencia se refiere a la inclinación que tiene la sociedad que suele ser creada por influencers o redes sociales el cual se vuelve característico por un periodo de tiempo indefinido y aplica tanto para factores internos, por ejemplo, como somos, como pensamos, las costumbres adoptadas, como juzgamos incluso a nosotros mismos o como nos comportamos y para factores externos, es decir artículos materiales como las tendencias en la moda, artículos electrónicos, lugares, redes sociales e incluso factores dentro de las mismas. Este suele dejar a un sector de la comunidad excluido gracias a que no todos los individuos pueden tener los mismos gustos o en ocasiones la misma capacidad adquisitiva, aunque no es la mayoría, se debe al sentido del rebaño natural de nosotros, este tiene raíces primitivas y se encuentra enfocado en ser aceptados en el grupo social con el objetivo de sobrevivir.

Hoy en día en Colombia y en el mundo se ha tenido un creciente aumento o aparición de tendencias debido mayormente a la globalización o inclusive a la emergencia sanitaria presente en los últimos años. En muchas de las tendencias se ve reflejado gran cantidad de tópicos mencionados anteriormente como lo son sobre todo los equipos electrónicos modernos que se adquieren con fin de facilitarnos la vida en el presente mundo tan ajetreado, un factor que suele ser común en los hogares, productos personalizados al gusto de los compradores, productos con origen ecológico, naturales o libre de crueldad, bienes o servicios para hacer ejercicio además de productos para mascotas. Todo esto es englobado en una gran tendencia siendo el e-commerce, este es definido por un análisis realizado por la Universidad Tecnológica de Bolívar como “un

nuevo mercado conocido como la economía digital atrayendo de esta manera a empresarios, proveedores, productores y clientes” (Torres Hernández, 2012), siendo un mercado innovador que facilita tanto el proceso de compra y su experiencia como los métodos de pago que se encuentran en él.

Administración del dinero

El uso adecuado de los recursos influye en la manera en que cada persona lleva su diario vivir, entender el valor que tienen los ingresos y el cuidado uso que se dan a estos genera cambios en la visión sobre los objetivos que se desean cumplir para vivir con mejor calidad de vida. Según la autora Gitman, L. (2012, p.3) en su libro “*Principios de administración financiera*”, las finanzas se definen como “el arte y la ciencia de administrar el dinero”. Planteando su impacto a nivel personal, en el que estas afectan las decisiones individuales de que porcentaje gastar de los ingresos, cuánto de estos ahorrar y la manera en la que se deben invertir los ahorros. Tener el conocimiento básico de herramientas y hábitos que permitan alcanzar una buena rentabilidad financiera es primordial para administrar de manera eficiente el dinero, entiéndanse estos elementos como parte del bienestar financiero, compuesto por el control sobre las finanzas, la capacidad para absorber choques financieros, la libertad financiera para tomar decisiones y el cumplimiento de metas financieras. (Cárdenas et al ,2020).

La toma de decisiones financieras es una cuestión a la cual se enfrentan constantemente las personas, sean en mayor o menor magnitud estas repercuten en los comportamientos, expectativas y objetivos de las personas, para lograr ser exitoso en el manejo de las finanzas personales se deben establecer límites que permitan conocer los efectos de gastar cantidades irracionales en bienes sin relevancia que a largo plazo generen un balance negativo para el bolsillo, mediante la disciplina de administrar el dinero correctamente es posible controlar y planear metas económicas. Al igual que en una empresa, los hogares o individuos gastan dinero para alcanzar objetivos específicos, sin embargo, en esencia se busca maximizar la utilidad de los ingresos para ver un crecimiento sustancial y así mejorar los niveles de bienestar personal o familiar. (Ceballos et al ,2016).

El ahorro representa un factor de suma importancia en el manejo de las finanzas, ya sean a nivel personal o familiar, es un hábito que permite a quien lo desarrolla tener tranquilidad, seguridad, prevención y respaldo para situaciones futuras, por esto es necesario trazarse metas de ahorro mediante las cuales se alcancen objetivos que varían dependiendo de las motivaciones propias de cada consumidor. Es primordial no gastar más del dinero que se gana, de esta forma es posible reservar una parte de estos ingresos para acumular capital gradualmente. Existen diversas definiciones del término ahorro, vistas desde distintas disciplinas y analizados por variedad de autores.

En la actualidad tener metas de ahorro es indispensable, ya que pensar en la tranquilidad a futuro debe ser prioridad, debido a esto es necesario visualizar esta actividad como una inversión a largo plazo, mediante la cual se puede mejorar la calidad de vida de las personas. Para el caso de Colombia se han analizado datos que permiten conocer la realidad sobre la cultura del ahorro en familias de diferentes niveles socioeconómicos, dando como resultado la existencia de dificultades para ahorrar, representadas por ingresos bajos que no son suficientes para cubrir los gastos mínimos, dentro de la población joven es más complicado ahorrar, por lo que son necesarias en el país medidas o planes de ahorro especializados por grupos de edad para incentivar esta cultura. (Villar et la,2015).

Según el autor Costa, J. (2012) en el libro “*Economía Doméstica: El presupuesto doméstico, conceptos básicos y consejos en esta materia*”, el presupuesto es aquel instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y los gastos, de esta manera se tiene un balance que indique que aspectos hay por corregir y en que se presentan desviaciones, permitiendo controlar así los gastos, que se clasifican en 3 tipos: fijos, corrientes y ocasionales. El presupuesto permite fijar objetivos y revisar si se cumplen o

no, de igual forma facilita el análisis de como diferentes gastos cotidianos afectan realmente las finanzas de cada individuo, dependiendo si son obligatorios o no y la periodicidad con la que se presentan. Utilizar esta herramienta genera mayor responsabilidad en la distribución de los recursos, mejorando los hábitos de las personas, reduciendo riesgos financieros y manejar de manera pagos por cumplir.

Esta herramienta organiza las finanzas de tal manera que se tenga más claridad a la hora de tomar decisiones determinantes en la distribución y uso de los ingresos, por ejemplo, tener conocimientos necesarios sobre el momento adecuado para invertir y que monto de dinero, además de permitir diseñar estrategias teniendo en cuenta factores de ingreso gasto e inversión, el presupuesto trae consigo una serie de beneficios para quien lo implementa, uno de los principales se ve en los cambios en el comportamiento de las personas, ya que al incorporar esto a sus vidas, mediante este se logra reducir la ansiedad relacionada con el uso del dinero cuando se consume o se adquiere algún bien.(Olmeda,2009). La implementación de estos mecanismos es esencial para evolucionar en el manejo de las finanzas personales y cumplir eficientemente con los objetivos propuestos en tiempos establecidos y con resultados cuantificables.

Cada individuo cuenta con ingresos y capacidades diferentes, en múltiples ocasiones se asumen deudas sin siquiera saber bajo qué condiciones o requerimientos se toma, enfrentándose a riesgos por no cumplir con los pagos acordados en ciertos plazos, por esta razón se debe tomar en consideración la capacidad de endeudamiento antes de asumir o adquirir cualquier producto financiero, para cubrir satisfactoriamente con los pagos que se exijan. Al momento de tomar la decisión de solicitar un crédito es necesario conocer que porcentaje de los ingresos se puede destinar para este, sin dejar de cubrir gastos básicos (BBVA, 2021). Las entidades financieras toman este factor para evaluar que tan apto se es o no para solicitar sus servicios, de esta manera cuentan con la información necesaria para conocer si se cumplen o no con las obligaciones.

Adquirir deudas es una decisión que se debe tomar bajo el análisis de factores ya mencionados, de lo contrario es un proceso que genera a las personas cambios negativos en su comportamiento, afectando su estilo de vida ya que se ven sujetos a dirigir distintos porcentajes de sus ingresos a estas deudas, lo que en ocasiones representa una dificultad para las personas que se encuentran con sobreendeudamiento, cada individuo gestiona de manera distinta estas situaciones. Según la Corporación de investigación, estudio y desarrollo de la seguridad social (CIEDESS) el sobreendeudamiento se categoriza en aspectos como: una situación financiera precaria, sobre deuda visible y sobre deuda abierta, en los que el factor en común es la incapacidad de pagar. Los comportamientos de la población inciden en que se encuentren en un estado de endeudamiento positivo o no, por esto es necesario tomar conciencia de los gastos que se realizan, la planeación o desordenes financieros.

Diseño metodológico

Enfoque, diseño de la investigación y alcance o tipo de estudio

El presente informe de investigación tiene un propósito aplicado y un grado de profundidad descriptivo, en donde por medio de la recopilación de información reunida de forma cuantitativa, es decir por medio de las encuestas realizadas a la muestra de 4.032 personas de la ciudad de Bogotá se busca describir con precisión el objeto de estudio, con una inferencia inductiva debido a que las conclusiones del informe fueron obtenidas por los resultados del instrumento de investigación con una temporalidad transversal, el cual se lleva a cabo desde el 7 septiembre al 3 de octubre.

Definición de las variables

- Ubicación geográfica: Se refiere a la localización específica en algún lugar del planeta.

- Ingresos: Es una ganancia que posee un individuo o entidad, esta puede ser monetaria o no monetaria.
- Estrato: Es la semejanza entre algunos individuos de la sociedad en un ámbito horizontal comparados con otros individuos de manera vertical, es decir de manera jerárquica, de esta manera los que se encuentren posicionados más arriba son los que tienen acceso a más privilegios. Para evaluarlos influyen las creencias, valores, estilo de vida y demás.
- Educación financiera: Es una disciplina que permite adquirir habilidades como la administración del dinero tanto de forma individual para el manejo de las finanzas personales como de forma nacional con el objetivo de mejorar al máximo la calidad de vida.
- Hábitos de compra: Hace referencia al comportamiento del consumidor teniendo en cuenta la administración del dinero, gastos, tendencias e influencias en la selección de los productos.
- Nivel de educación: Hace referencia al nivel de estudio más alto alcanzado por un individuo.
- Presupuesto: Es un instrumento que permite conocer y organizar los ingresos y los gastos previstos en un período de tiempo determinado, facilitando una adecuada administración.
- Manejo de productos financieros: Se refiere al respectivo uso de un instrumento adquirido por medio de una institución financiera o bancos el cual se puede ajustar a los objetivos del usuario ya sea persona física o jurídica e incluso una empresa para ahorrar, invertir y demás.

Población y muestra

La población existente según el lugar de ubicación seleccionado para el trabajo de investigación, siendo este la ciudad de Bogotá es de 7.834.167 personas, mientras que, el tamaño de la muestra a la que se le realizó el instrumento diagnóstico fue de 4.032 personas.

Selección de métodos o instrumentos para recolección de información

El instrumento de diagnóstico seleccionado para llevar a cabo la investigación es la encuesta, esta se refiere a una serie de preguntas realizadas con el objetivo de obtener resultados cuantitativos de una muestra objetivo de análisis. Fueron 64 el número de preguntas incluidas en la respectiva encuesta sobre finanzas personales con las siguientes variables: Características demográficas, ingresos, gastos, educación financiera, presupuesto, hábito del ahorro, deudas, hábitos de compra y productos financieros. De esta encuesta se resaltaron ciertos factores que soportan la elaboración del trabajo con el fin de encontrar como influye la educación financiera en los hábitos de compra que tienen los bogotanos.

Medición de variables

Ver anexo de los resultados de la encuesta diagnóstica, aplicada sobre un total de 4.032 personas, para la población objetivo de la ciudad de Bogotá.

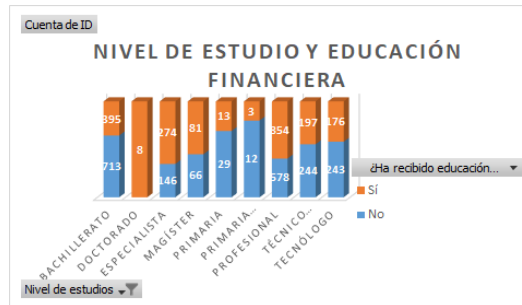
Procesamiento y análisis de datos

1. Análisis de nivel de estudio con respecto a la educación financiera.

Cuenta de ID	Etiquetas de columna		Total general	Nivel educación	
	Etiquetas de fila	No		NO educación financiera	SI educación financiera
Bachillerato	713	395	1108	64%	36%
Doctorado		8	8	0%	100%
Especialista	146	274	420	35%	65%
Magíster	66	81	147	45%	55%
Primaria	29	13	42	69%	31%
Primaria incompleta	12	3	15	80%	20%
Profesional	578	854	1432	40%	60%
Técnico profesional	244	197	441	55%	45%
Tecnólogo	243	176	419	58%	42%
Total general	2031	2001	4032		

Fuente. Elaboración propia a partir de resultados del Instrumento diagnóstico de investigación (2021)

- Gráfica de nivel de estudio con respecto a la educación financiera.



Fuente. Elaboración propia a partir de resultados del Instrumento diagnóstico de investigación (2021)

Se logra evidenciar que las 8 personas que alcanzan el doctorado, siendo el nivel de educación más alto, han recibido en su totalidad educación financiera, sin embargo, el porcentaje se va reduciendo a medida que los niveles de educativos van descendiendo. El 40% de los profesionales encuestados no cuentan con educación financiera, mientras que el 60% si ha recibido, no obstante, si analizamos los niveles de educación más bajos como la primaria incompleta y la primaria, podemos encontrar que representan los porcentajes más bajos en cuanto a la obtención de dicho conocimiento financiero siendo del primero del 20% y del segundo el 31%. Con los resultados obtenidos podemos evidenciar la relación que existe entre estos dos aspectos, debido a que entre más nivel de estudio alcanzado en la población mayor es la enseñanza de la educación financiera, lo que permite lograr una estabilidad económica al organizar debidamente el manejo de su dinero y tomar decisiones más responsables que se vean reflejadas en una mejor calidad de vida.

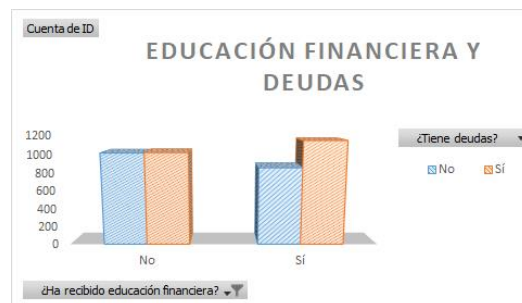
2. Análisis de educación financiera con respecto a deudas.

Cuenta de ID		Etiquetas de columna		
Etiquetas de fila		No	Sí	Total general
No		1013	1018	2031
Sí		854	1147	2001
Total general		1867	2165	4032

NO educación financiera NO deuda	NO educación financiera SI deuda	SI educación financiera NO deuda	SI educación financiera SI deuda
54%	47%	46%	53%

Fuente. Elaboración propia a partir de resultados del Instrumento diagnóstico de investigación (2021)

- Gráfica de educación financiera con respecto a deudas.



Fuente. Elaboración propia a partir de resultados del Instrumento diagnóstico de investigación (2021)

Como una importante variable definida como base de la investigación e implementada en las encuestas se encuentra la educación financiera, la cual se ve analizada con respecto a la posesión de deudas por parte de la muestra. Con base a los resultados obtenidos del conjunto de esta variable se aprecia que el 54% de las personas que no han recibido educación financiera no tienen deudas y el 47% restante si tiene deudas, por el contrario del 100% de la muestra que si ha recibido educación financiera únicamente el 46% no tiene deudas y el 53% si dispone de estas. Gracias a los resultados se pueden evidenciar unos desconcertantes frutos puesto que se aprecia la existencia de una clara falencia en la enseñanza e implementación de la educación financiera en la sociedad que reside en la ciudad de Bogotá pues asumiendo así que esta sea inculcada o no, el porcentaje que posee deudas es mayor al de la muestra que no las tiene.

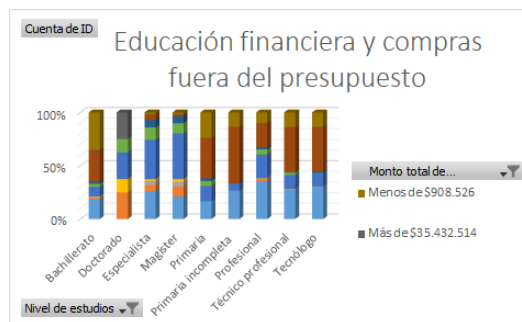
3. Análisis de educación financiera con respecto a compras fuera del presupuesto.

Cuenta de ID		Etiquetas de columna		
Etiquetas de fila		No	Sí	Total general
No		824	1207	2031
Sí		828	1173	2001
Total general		1652	2380	4032

NO educación financiera NO compras FUERA presupuesto	NO educación financiera SI compras FUERA presupuesto	SI educación financiera NO compras FUERA presupuesto	SI educación financiera SI compras FUERA presupuesto
50%	51%	50%	49%

Fuente. Elaboración propia a partir de resultados del Instrumento diagnóstico de investigación (2021)

- Gráfica de educación financiera con respecto a compras fuera del presupuesto.



Fuente. Elaboración propia a partir de resultados del Instrumento diagnóstico de investigación (2021)

La variable "hábitos de compra" fue correlacionada con la educación financiera recibida y con los hábitos de ahorro, debido a que la obtención de estos conocimientos y hábitos, ayudan a tomar decisiones más responsables y acertadas en los aspectos de la vida diaria. El análisis que corresponde a las compras realizadas fuera del presupuesto encontramos que de los que no llevan a cabo estas compras la mitad si ha recibido educación financiera y la otra mitad no, mientras que el 51% de los que no han recibido esta educación si realizan compras fuera del presupuesto y el 49% restante que si ha recibido también, esto puede reflejar la calidad de enseñanza en este campo, debido a que se espera que la mayor parte de las personas con una buena educación financiera no realicen mayormente compras fuera del presupuesto que los pueda desestabilizar económicamente.

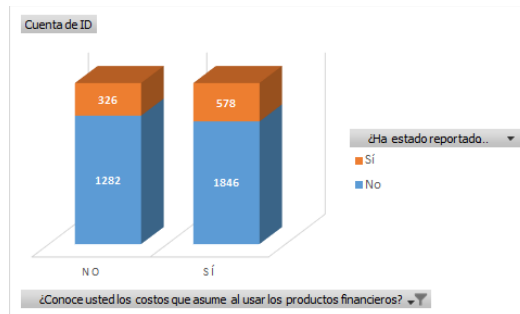
4. Análisis del conocimiento de los costos de uso de los productos financieros con respecto al reporte en las centrales de riesgo.

Cuenta de ID		Etiquetas de columna		
Etiquetas de fila		No	Sí	Total general
No		1282	326	1608
Sí		1846	578	2424
Total general		3128	904	4032

NO conoce costos y NO reportado	SI conoce costos y NO reportado
41%	59%
NO conoce costos y SI reportado	SI conoce costos y SI reportado
36%	64%

Fuente. Elaboración propia a partir de resultados del Instrumento diagnóstico de investigación (2021)

- Gráfica del conocimiento de los costos de uso de los productos financieros con respecto al reporte en las centrales de riesgo.



Fuente. Elaboración propia a partir de resultados del Instrumento diagnóstico de investigación (2021)

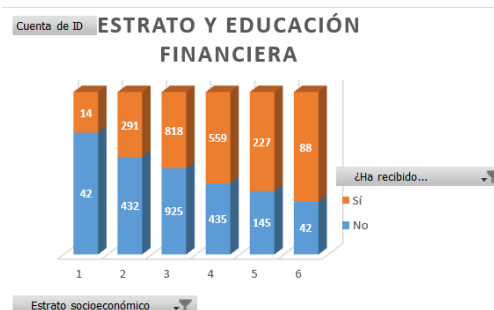
Con los resultados obtenidos se observan las diferencias entre las personas que tienen y no tienen conocimientos sobre los costos al adquirir algún producto financiero y si han estado o no reportados en centrales de riesgo. Teniendo en un primer análisis que de las personas sin conocimiento de estos costos el 41% no ha estado reportado, mientras que el 36% sí, presentando en este punto una leve diferencia, por otro lado, de la población que sí tiene conocimiento de los costos el 51% no ha estado reportado y el 64% sí. Se evidencia en ambos un porcentaje considerable de personas reportadas, esto representa una oportunidad de mejora en la capacitación que se tiene para analizar costos y obligaciones en entidades bancarias, de igual manera es pertinente cambiar hábitos inadecuados para evitar efectos negativos en los usuarios, como lo pueden ser reportes en centrales de riesgo y diferentes penalizaciones.

5. Análisis de estrato con respecto a la educación financiera.

Cuenta de ID	Etiquetas de columna		Total general	Estrato 1	Estrato 3	Estrato 5
Etiquetas de fila	No	Sí		Si educa financiera	Si educa financiera	Si educa financiera
1	42	14	56	NO educa financiera	25%	47%
2	432	291	723	NO educa financiera	75%	NO educa financiera
3	925	818	1743	Si educa financiera	40%	53%
4	435	559	994	NO educa financiera	60%	39%
5	145	227	372	Si educa financiera	40%	56%
6	42	88	130	NO educa financiera	60%	44%
Total general	2021	1997	4018			32%

Fuente. Elaboración propia a partir de resultados del Instrumento diagnóstico de investigación (2021)

- Gráfica de estrato con respecto a la educación financiera.



Fuente. Elaboración propia a partir de resultados del Instrumento diagnóstico de investigación (2021)

Es evidente que para estratos bajos (1,2) la mayoría de la población que no ha recibido educación financiera, puesto que representa más del 60%, por otro lado, en los estratos medios (3,4) el porcentaje de población sin educación financiera se reduce, representando el 53% y 44% respectivamente, por último, los estratos altos (5,6) tiene los porcentajes más bajos de población sin educación financiera representados por el 39% y 32%. Conociendo los datos es posible evidenciar que existe la falta de cubrimiento en cuenta a la enseñanza y desarrollo de la cultura financiera especialmente en estratos bajos y medios, teniendo una deficiencia en la inclusión financiera de este tipo de hogares, a raíz de esto es pertinente reducir las brechas existentes en temas de educación y fortalecer la enseñanza de finanzas personales.

Análisis y discusión de la investigación

De dicha investigación logramos analizar que a pesar de que cierto porcentaje de la muestra ha recibido educación financiera, esta no ha sido de una calidad requerida que permita llevar a cabo su excelente uso e implementación en la vida diaria viéndose evidenciado en las gráficas examinadas que reflejan el alto índice de deudas, el porcentaje de personas reportadas en centrales de riesgo y las compras realizadas fuera de un presupuesto que se convierte en un círculo llevándolos nuevamente a endeudarse. Por otro lado, cabe resaltar que entre mayor es el nivel de educación alcanzado mayor es el porcentaje de personas que han recibido educación financiera, lo que nos conlleva a reflexionar sobre las escasas y limitadas oportunidades para las personas de bajos estratos que no logran acceder a este conocimiento y que es de vital importancia para la toma de decisiones en los hogares.

Conclusiones

La investigación concretada ha dado los frutos esperados debido a que se puede evidenciar claramente la falta de enseñanza y las falencias en la implementación de la educación financiera en la capital del país, los análisis y observaciones explican la situación que se vive hoy en día tanto en los factores económicos, sociales y de salud. No tener una adecuada educación financiera y por consiguiente una influencia negativa a la hora de tomar decisiones como se ha demostrado en la ciudad de Bogotá afecta tanto nuclearmente como globalmente puesto que los aspectos financieros personales, familiares y sociales y su saber administrativo son capaces de desembocar diversos problemas cruciales que tiene en común la ciudadanía, de esta manera conlleva a severas afectaciones en la oferta de empleo, nivel adecuado con respecto a la calidad de vida, enfermedades, educación, vivienda digna y a una constante preocupación de caer en la necesidad.

Agradecimientos

Dedicado a nuestros padres que han sido nuestro motor de aprendizaje a lo largo de nuestro camino. Al profesor Edwin Lozada por orientarnos y guiarnos en cada paso de este proyecto permitiéndonos mejorar y potenciar las habilidades de investigación y análisis, del mismo modo, a la Universidad EAN que nos brinda oportunidades para desarrollar al máximo nuestro aprendizaje para la vida.

Lista de referencias

Ardila, R. (2003). Calidad de vida: Una definición integradora. Disponible en:
<https://www.redalyc.org/pdf/805/80535203.pdf>

Asobancaria. (s.f). ¿Para qué sirve un presupuesto? Disponible en:
<https://www.sabermassermas.com/para-que-sirve-un-presupuesto-2/>

Banco de Bogotá. (s.f.). Educación financiera. Disponible en:
<https://www.bancodebogota.com/wps/themes/html/minisitios/sostenibilidad/educacion-financiera.html>

Banco Mundial. (s.f.). Sector financiero. Disponible en:
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialsector/overview>

Billimoria, J. (2010). Empowering Children Through Social and Financial Education. Disponible en:
https://www.researchgate.net/publication/227627622_Empowering_Children_Through_Social_and_Financial_Education_Innovations_Case_Narrative_Aflatoun

Cárdenas, S et al. (2020). Determinantes del bienestar financiero, evidencia para américa latina. Disponible en:
[https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1617/Determinantes_del_bienestar_financiero_evidencia_para_Ame%CC%81rica_Latina.pdf?sequence=8&isAllowed=y#:~:text=De%20acuerdo%20con%20el%20CFPB,iv\)%20cumplimiento%20de%20metas%20financieras.](https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1617/Determinantes_del_bienestar_financiero_evidencia_para_Ame%CC%81rica_Latina.pdf?sequence=8&isAllowed=y#:~:text=De%20acuerdo%20con%20el%20CFPB,iv)%20cumplimiento%20de%20metas%20financieras.)



Ceballos, M et al. (2016, 26 de agosto). La administración financiera y la importancia del presupuesto como base para el ahorro. Disponible en:

https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/5

Chávez, J. M., Martínez De León, H. G., & González Cantú, R. (2020). Educación Financiera como Tópico Educativo. Revista Daena (International Journal of Good Conscience), 15(1), 246–255.

Corporación de investigación, estudio y desarrollo de la seguridad social (CIEDESS). (2012). Impacto del endeudamiento en las personas naturales. Disponible en: https://www.ciedess.cl/601/articles-557_archivo_01.pdf

Díaz, N. (2021, 29 de mayo) Educación financiera. Disponible en: <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>

División de Salud Mental. (s.f.). Programa de salud mental: Calidad de vida. Disponible en: <http://envejecimiento.csic.es/documentos/documentos/oms-calidad-01.pdf>

Economipedia. (s.f.). Compra a crédito. Disponible en: <https://economipedia.com/definiciones/compra-a-credito.html>

Erner, G. (2015). Sociología de las tendencias. Editorial Gustavo Gili. Disponible en: <https://elibro-net.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/es/lc/bibliotecaean/titulos/45583>

Euroinnova Business School. (s.f.). ¿Qué son los productos financieros? Disponible en: <https://www.euroinnova.co/blog/que-son-los-productos-financieros>

Gil, S. (s.f.). Ingreso. Disponible en: <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>

Gitman, L y Zutter, C. (2012). Principios de administración financiera. Disponible en: <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>

González, P. (s.f.). ¿Qué es hábitos de compra? . Disponible en: <https://www.billin.net/glosario/definicion-habitos-de-compra/>

Gutiérrez, M et al. (2020). ¿Qué haces con tu dinero? Mejora tus finanzas personales. (primera edición).[Elibro], Ciudad de México, México: Instituto Mexicano de contadores públicos.

La República. (2021, 16 de julio). La educación financiera garantiza la inclusión de más colombianos al sistema. Disponible en: <https://www.larepublica.co/finanzas/la-educacion-financiera-garantiza-la-inclusion-de-mas-colombianos-al-sistema-3201991>

López, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. Revista Empresarial, 37 (10), 1, 4.

Méndez, D. (2019, 27 de diciembre). ¿Qué es un producto financiero? Disponible en: <https://numdea.com/producto-financiero.html>

Mora, W. (2018, 18 de septiembre). La educación financiera y su impacto en las finanzas personales de los usuarios finales del sistema financiero de la ciudad de Ibagué Tolima. Disponible en: <http://repository.ut.edu.co/bitstream/001/2931/1/T%200966%20012%20CD7006.pdf>

Oberst, T. (2014). La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo histórico. Disponible en: <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

OECD. (2005). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness. Disponible en: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>



- OEHHA. (2021). Nivel educativo. Disponible en: <https://oehha.ca.gov/calenviroscreen/indicator/nivel-educativo>
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. Revista escuela administración de negocios. (p,134). Disponible en: <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Pérez, J y Gardey, A. (2013). Definición de estrato. Disponible en: <https://definicion.de/estrato/>
- Portafolio. (2013, 25 de septiembre). Jóvenes colombianos, sin educación financiera. Disponible en: <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/jovenes-colombianos-educacion-financiera-68172>
- Ramirez, D. (2015). El impacto del manejo inapropiado de las tarjetas de crédito en la economía de los hogares colombianos. Disponible en: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/13962/Seminario%20de%20grado.pdf;jsessionid=D991249F1F0EDE669C223FC7E5D9B98C?sequence=2>
- Salud capital. (2021). Pirámide poblacional de Bogotá D.C. Disponible en: <https://saludata.saludcapital.gov.co/osb/index.php/datos-de-salud/demografia/piramidepoblacional/>
- Significados. (2019, 13 de julio). Significado de ubicación geográfica. Disponible en: <https://www.significados.com/ubicacion-geografica/>
- Torres Hernández, A. (2012, octubre). Análisis de las tendencias del e-commerce en el sistema financiero colombiano frente al fenómeno de la globalización. Disponible en: <http://repositorio.utb.edu.co/bitstream/handle/20.500.12585/3216/0063828.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Trujillo, L. S. V., Mayo, A. R. P., & Aguilar, J. A. H. (2017). Aptitud financiera: competencia necesaria en la sociedad en riesgo. *Administración y Organizaciones*, 20(38–39), 213–231.
- Cruz Barba, E. (2018). “Educación Financiera En Los Niños: Una Evidencia Empírica.” *Sinéctica*, no. 51 (July): 1–15.
- Villar, Leonardo; Forero, David; Floréz, Carmen Elisa; Puerta, Nadia; Enríquez, Erika; Valencia-López, Natalia y Alzate-Mesa, Juan Pablo. (2015). Ahorro e inversión para la vejez. Editorial Fundación Saldarriaga Concha. Bogotá, D.C. Colombia. 45p. Disponible en: https://www.saldarriagaconcha.org/wp-content/uploads/2019/01/pm_ahorro_inversion.pdf