



FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS Y CIENCIAS ECONÓMICAS

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN

EDUCACIÓN FINANCIERA: UN PASO PARA EL BIENESTAR ECONÓMICO DE LA
POBLACION DEL MUNICIPIO DE TOTA - BOYACA

LILIA INÉS MORENO LEÓN

YAMILE CONSTANZA PÉREZ RIAÑO

DOCENTE:

WILLIAM ZULUAGA

BOGOTA, 19 DE MAYO DE 2019

Contenido

DEDICATORIA	6
1. TITULO DEL TRABAJO	7
2. JUSTIFICACION.....	7
3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	10
4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	11
4.1. Objetivo General	11
4.2. Objetivos Específicos.....	11
5. MARCO TEÓRICO.....	11
5.1. Educación financiera	11
5.2. Educación Financiera en América Latina.....	12
5.3. Inclusión financiera	13
5.4. Bancarización	14
6. MARCO LEGAL.....	15
7. HIPÓTESIS.....	17
8. METODOLOGIA.....	17
8.1. Tipo de estudio.....	18
8.2. Tipo de investigación.....	18
8.3. Fuentes de información	21
9. DISEÑO DE INSTRUMENTO Y PLAN DE TRABAJO DE CAMPO	21
9.1. Definición de la población.....	21
9.2. Definición de la muestra	21
9.3. Tamaño de la muestra.....	22
9.4. Cálculo de la muestra	22
9.5. Instrumento de Encuesta	23
9.6. Diseño de la encuesta	23
9.7. Educación Financiera.....	23
9.8. Carga Financiera.....	23
9.9. Inclusión Financiera.....	24
10. RESULTADOS	24
10.1. Educación financiera	24
10.2. Carga Financiera.....	28
10.3. Inclusión Financiera.....	33
10.4. Demográficas.....	37
11. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	39

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	41
----------------------------------	----

LISTA DE TABLAS

Tabla 1.....	10
Tabla 2.....	10
Tabla 3. Respuesta pregunta No.1 sobre cálculo de interés	24
Tabla 4.Respuestas pregunta No.2 sobre cálculo de interés.....	25
Tabla 5.Respuestas pregunta No.3 sobre cálculo de interés.....	25
Tabla 6.Respuesta pregunta No.4.....	26
Tabla 7.Respuesta pregunta No.5.....	26
Tabla 8.Respuesta pregunta No.6.....	27
Tabla 9.Respuesta pregunta No.1 sobre carga financiera	28
Tabla 10. Respuesta pregunta No.2 sobre carga financiera.....	28
Tabla 11. Respuesta pregunta No.3 sobre carga financiera.....	28
Tabla 12.Respuesta pregunta No.4 sobre carga financiera.....	29
Tabla 13.Respuesta pregunta No.5 sobre carga financiera.....	29
Tabla 14.Respuesta pregunta No.6 sobre carga financiera.....	29
Tabla 15. Respuesta pregunta No.7 sobre carga financiera.....	29
Tabla 16.Respuesta pregunta No.8 sobre carga financiera.....	30
Tabla 17.Respuesta pregunta No.9 sobre carga financiera.....	30
Tabla 18.Respuesta pregunta No.10 sobre carga financiera	30
Tabla 19.Respuesta pregunta No.11 sobre carga financiera	31
Tabla 20.Respuesta pregunta No.12 sobre carga financiera	31
Tabla 21.Respuesta pregunta No.13 sobre carga financiera	31
Tabla 22.Respuesta pregunta No.14 sobre carga financiera	31
Tabla 23.Respuesta pregunta No.15 sobre carga financiera	32
Tabla 24.Respuesta pregunta No.16 sobre carga financiera	32
Tabla 25.Respuesta pregunta No.17 sobre carga financiera	32
Tabla 26.Respuesta pregunta No.18 sobre carga financiera	32
Tabla 27.Respuesta pregunta No.19 sobre carga financiera	32
Tabla 28.Respuesta pregunta No.20 sobre carga financiera	33
Tabla 29.Respuesta pregunta No.21 sobre carga financiera	33
Tabla 30.Respuesta pregunta No.1 Inclusión financiera	33
Tabla 31.Respuesta pregunta No.2 Inclusión financiera.....	34
Tabla 32.Respuesta pregunta No.3 Inclusión financiera.....	34
Tabla 33.Respuesta pregunta No. 4 inclusión financiera	34
Tabla 34.Respuesta pregunta No.5 Inclusión financiera	35
Tabla 35.Respuesta pregunta No.6 Inclusión financiera.....	35
Tabla 36.Respuesta pregunta No.7 Inclusión financiera.....	35
Tabla 37.Respuesta pregunta No.8 Inclusión financiera.....	35
Tabla 38.Respuesta pregunta No.9 Inclusión financiera.....	36
Tabla 39.Respuesta pregunta No.10 Inclusión financiera.....	36
Tabla 40.Respuesta pregunta No.11 Inclusión financiera.....	36
Tabla 41.Respuesta pregunta No.12 Inclusión financiera.....	36
Tabla 42.Respuesta pregunta No.13 Inclusión financiera.....	36
Tabla 43.Respuesta pregunta No.14 Inclusión financiera.....	37
Tabla 44.Respuesta variable demográfica No.1	37

Tabla 45.Respuesta variable demográfica No.2.....	37
Tabla 46.Respuesta variable demográfica No.3.....	37
Tabla 47.Respuesta variable demográfica No.4.....	37
Tabla 48.Respuesta variable demográfica No.5.....	38
Tabla 49.Respuesta variable demográfica No.6.....	38

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1.Fuente: www.tota-boyaca.gov.co	9
Gráfico 2. Bancarización en Colombia	15
Gráfico 3.Fuente. Elaboración propia	24
Gráfico 4.Fuente. Elaboración propia	25
Gráfico 5.Fuente. Elaboración propia	25
Gráfico 6. Fuente. Elaboración propia	26
Gráfico 7.Fuente. Elaboración propia	27
Gráfico 8.Fuente. Elaboración propia	27

DEDICATORIA

Al profesor William Zuluaga por su apoyo y orientación durante el desarrollo de esta investigación.

A nuestras familias

Por su apoyo, comprensión y soporte en el transcurso de este tiempo.

1. TITULO DEL TRABAJO

Educación Financiera: Un paso para el bienestar económico de la población del municipio de Tota – Boyacá.

2. JUSTIFICACION

La educación financiera es como leer y escribir, es una habilidad esencial para la vida; como en el pasado no era posible participar en la sociedad sin poder leer y escribir, actualmente no es posible prosperar financieramente sin tener conocimientos financieros. Pese a la regularidad con la que las personas toman decisiones financieras, la educación financiera es baja en todo el mundo. Según la encuesta de alfabetización financiera realizada a nivel mundial, el 35% de los hombres tienen conocimientos financieros, en comparación con el 30% de las mujeres; la brecha de género se encuentra tanto en las economías avanzadas como en las emergentes. (Global Financial Literacy, 2017)

La OCDE define la educación financiera como el proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos; se 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. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), 2012).

Es importante establecer el nivel de educación financiera existente ya que esta proporciona el desarrollo de habilidades para identificar oportunidades, desarrollar conocimientos, actitudes y comportamientos que fortalezcan la toma de decisiones financieras acertadas y contribuyan a mejorar la calidad de vida de las personas. El Gobierno

nacional considera de gran importancia impulsar una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF), la cual tiene como objetivo general fomentar la Educación Económica y Financiera para contribuir al desarrollo de los conocimientos, actitudes y comportamientos de la población colombiana. (Banca de las Oportunidades, 2017).

Según el Indicador de Inclusión Financiera con corte a septiembre de 2018, 27,8 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, de los cuales 23,4 millones de adultos tenían por lo menos un producto activo o vigente. Los departamentos con los niveles más altos de inclusión financiera fueron Bogotá, Casanare, Santander y Risaralda, todos con un indicador superior al 87%; el departamento de Boyacá ocupa un nivel entre 73,5% y 78,1%. El indicador de inclusión financiera en los municipios rurales tuvo una proporción de adultos con algún producto igual a 66,0%, de los cuales 54,74% con productos activos. Por su parte, en el departamento de Boyacá el número de adultos con producto es de 686.526 y los adultos con productos activos 564.014. (Banca de las Oportunidades, 2018)

Según la encuesta de crédito informal en Colombia, una de las principales fuentes de financiación de las familias de más bajos ingresos del país, pues de los 6,8 millones que se han endeudado en alguna oportunidad, 83% reconoció que lo ha hecho con familiares, vecinos o amigos, casas de empeño u otros prestamistas informales; el 25% de estos ha recurrido a prestamistas informales también llamados gota a gota. (Encuesta de Mercado de Credito Informal en Colombia, s.f.)

Tota es un municipio colombiano ubicado en la provincia de Sugamuxi en el departamento de Boyacá, situado a 40 km aproximadamente de la ciudad de Sogamoso (capital de la provincia), cuenta con 10 veredas (Tota, Ranchería, Toquechá, Romero, Sunguvita, Corales, La Puerta, Guáquira, El Tobal y Daisy) (Tota - Boyaca, 2018); debido a

que la educación financiera genera beneficios en la toma de decisiones, comportamiento y desarrollo económico de la región, se quiere investigar cuál es el nivel de educación financiera de los habitantes del municipio de Tota 1 cual permite el acceso a servicios financieros con el fin de mejorar su bienestar económico.

Gráfico 1. Fuente: www.tota-boyaca.gov.co



Numero De Habitantes Por Veredas Municipio De Tota a 30 de Abril de 2018 ▶

VEREDA	N° DE HABITANTES	PORCENTAJE
Daisy	61	1
Sunguvita	122	2
Romero	150	3
Rancheria	381	8
Vereda de Tota	467	9
Zona Urbana	511	10
Corales	511	10
Guaquira	613	12
Toquecha	617	12
Tobal	633	13
La Puerta	1,003	20
Total:	5,069	100

Tabla 1.

Tabla 1. Número de habitantes por vereda. Municipio de Tota

Fuente: DANE

RANGO	2016	2017	2018 - Abril
Poblacion de 0 - 5 años	952	1,012	446
Poblacion de 6 - 11 años	739	719	574
Poblacion de 12 - 17 años	645	598	615
Poblacion de 18 - 27 años	774	776	934
Poblacion de 28 años en adelante	2,235	2,190	2,500
TOTAL:	5,345	5,295	5,069

Tabla 2.

Tabla 2. Población por rango de edad

Fuente Dane

3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Debido a que el Gobierno Nacional considera impulsar la ENEEF, ya que esta contribuye a que la población genere su propio bienestar económico, mejore la calidad de vida y se tomen decisiones acertadas; en esta investigación se quiere determinar el nivel de

educación financiera en un municipio específico en el departamento de Boyacá, se ha planteado la siguiente pregunta: ¿Los habitantes del Municipio de Tota – Boyacá son educados financieramente?

4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

4.1. Objetivo General

Determinar el nivel de educación financiera en los habitantes mayores de 18 años del municipio de Tota – Boyacá.

4.2. Objetivos Específicos

- Determinar si los habitantes del Municipio de Tota – Boyacá mayores de 18 años saben calcular el interés compuesto de sus productos y la inflación.
- Establecer si los habitantes del Municipio de Tota – Boyacá mayores de 18 años conocen acerca de la diversificación del riesgo.
- Conocer la percepción de la carga financiera en los habitantes mayores de 18 años del municipio de Tota – Boyacá.
- Establecer la preferencia de crédito, si es formal o informal en los habitantes mayores de 18 años del municipio de Tota – Boyacá.
- Determinar el nivel de inclusión financiera en los habitantes mayores de 18 años del Municipio de Tota – Boyacá.

5. MARCO TEÓRICO

5.1. Educación financiera

El Centro Global de Excelencia en Educación Financiera (gflec por sus siglas en inglés), considera que la educación financiera puede cambiar vidas y señala que “el

analfabetismo financiero es una barrera crítica para la inclusión financiera. La educación financiera es, por lo tanto, muy importante para el bienestar financiero de las personas y para la salud general de la economía de un país”. El analfabetismo sobre finanzas y productos financieros impide que las personas puedan acceder y obtener los beneficios que ofrecen los servicios bancarios y financieros, por lo tanto, las personas se mantienen fuera de este mercado y acuden a otros medios sin tener en cuenta el costo implícito.

Según el resultado de la encuesta Global Fin Lit de S&P (GFLS), realizada a 150,000 personas en el mundo publicada en noviembre de 2017, muestra que, a nivel general los niveles de conocimiento en educación financiera son bajos; se requiere educación financiera en la escuela, en el lugar de trabajo, en la comunidad (bibliotecas, museos y demás lugares donde la gente va a aprender). (Global Financial Literacy, 2017).

5.2.Educación Financiera en América Latina

En América Latina se han logrado grandes avances en inclusión financiera, ha incrementado la necesidad de desarrollar capacidades financieras en las personas, sin embargo, la educación financiera sigue siendo un limitante para el uso de los productos y servicios financieros. A finales de 2013, el banco de Desarrollo para América Latina -CAF – aplicó una encuesta para medir las capacidades financieras de cuatro países de la región andina: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. La encuesta tuvo como objetivo realizar un diagnóstico que permitiera identificar los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de los individuos con relación a los temas financieros.

Los principios que se plantean desde la OCDE en América Latina están dirigidos a formar a los ciudadanos en educación financiera, generando una responsabilidad frente a la

toma de decisiones, teniendo en cuenta el contexto social y económico de la región donde se apliquen los modelos o programas, orientados a niños, jóvenes, adultos, madres de familia o grupos empresariales con el objeto de mejorar la calidad de vida y bienestar mediante el uso consciente de los servicios, oportunidades y riesgos financieros. Entre los contenidos de formación que plantean los principios de la OCDE se encuentran el desarrollo de capacidades financieras, planificación financiera a largo plazo, apertura de cuentas de ahorro, adquisición de seguros, atención a los jubilados, asesoramiento al consumidor y la responsabilidad de las instituciones financieras frente al acompañamiento del usuario en su formación. (Franco Y.A., 2014)

5.3. Inclusión financiera

En los últimos años la inclusión financiera en Colombia ha evolucionado considerablemente en términos de mayor acceso como resultado de la intervención coordinada del gobierno y el sector privado. Este avance ha sido principalmente resultado del diseño de productos de trámite simplificado, una mayor protección al consumidor, los incentivos para la oferta de microcréditos y seguros, y la expansión de la banca móvil. Entre 2006 y 2013 la banca pasó de tener presencia en el 72,4% de los municipios del país a estar en el 99,9%, a través principalmente de la expansión de corresponsales bancarios fomentados por Banca de las Oportunidades. (Banco de la Republica, 2014)

De acuerdo con el Banco Mundial, la inclusión financiera se está convirtiendo en una prioridad para las autoridades, los órganos encargados de las reglamentaciones y los organismos de desarrollo a nivel mundial; es un factor que propicia 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (Banco Mundial, 2018). El acceso a servicios y productos financieros

puede mejorar y facilitar la vida de las personas, es probable que al tener un producto financiero las personas usen otros servicios como créditos para iniciar y ampliar negocios, invertir en educación o salud y de esta manera mejorar su calidad de vida. En Colombia desde el año 2006 existe la política de inclusión financiera, mostrando un aumento significativo en la cobertura financiera y en la población que tiene acceso a los servicios financieros formales.

Para que las políticas de inclusión financiera sean efectivas, el Estado tiene que asumir el propósito de aumentar el nivel de capacidades financieras de los consumidores e incentivar una oferta de servicios financieros apropiados y asequibles para los diferentes grupos de la población, así como proveer una regulación que garantice la protección de los consumidores financieros. (Banco de la Republica, 2014)

5.4. Bancarización

Una de las definiciones más encontradas acerca de la bancarización se refiere al uso masivo del sistema financiero formal por parte de los individuos, para la realización de transacciones financieras o económicas; incluyendo no solo los tradicionales servicios de ahorro y crédito, sino también la transferencia de recursos y la realización de pagos a través de la red bancaria formal. Además, según el diario económico la república es un proceso económico de “inclusión social” al sistema financiero, es decir, es plantear políticas e incentivos para motivar a la gente a tener algún servicio financiero. (<https://repository.upb.edu.co>, 2016)

La metodología de medición para determinar el indicador de bancarización en Colombia se enfoca en el registro de documentos de identidad de personas mayores de 18 años que presentan tenencia de productos financieros.

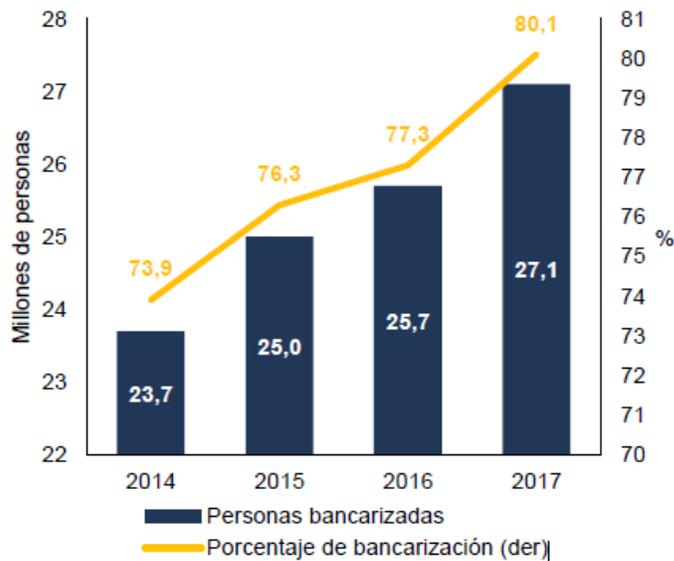


Gráfico 2. Bancarización en Colombia

Fuente: Banca de las Oportunidades

El acceso a productos del sistema financiero en Colombia es monitoreado y analizado desde el indicador de bancarización, el cual se situó en 80,1% a cierre 2017, presentando un incremento de 6,2 pp en los últimos tres años. De esta manera, con los diversos esfuerzos realizados por el sector público y privado, se ha logrado bancarizar a 27,1 millones de adultos. (Asobancaria, 2018)

6. MARCO LEGAL

En Colombia la legislación nacional contempla temas directamente relacionados con la educación económica y financiera tanto en el ámbito de la educación formal como de la educación para el trabajo y el desarrollo humano.

En cuanto a la educación formal, la justificación legal se origina en el Artículo 31 de la Ley 115 de 1994 (Ley General de Educación), en el cual 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, el artículo 31 de la Ley 115 de 1994 también se refiere al “desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el mejoramiento cultural y de la calidad de vida de la población, a la participación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país”.

Además, a partir de 1998 el Ministerio de Educación Nacional (MEN) publica los lineamientos y estándares de las diferentes áreas básicas, en los que se hace evidente el objetivo de desarrollar competencias básicas y ciudadanas que se consideran importantes para la formación de ciudadanos con mayor capacidad de hacer mejor uso de los recursos económicos disponibles y tomar decisiones acertadas sobre su vida; estas competencias básicas respaldan una educación económica y financiera que contribuya al desarrollo integral del individuo y de la sociedad en su conjunto.

En cuanto a la educación para el trabajo y el desarrollo humano, la Reforma Financiera de 2009 (Ley 1328) establece, en varios artículos, que las instituciones del sector financiero, tanto las de carácter público como las privadas, deben procurar una adecuada educación e información financiera de los consumidores. En particular, el capítulo 1, artículo 3, literal f de la Ley, dispone que las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y

servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos.

Este marco legal se constituye en una segunda aproximación para justificar la educación económica y financiera en Colombia y para el desarrollo de la estrategia nacional. (Super Intendencia financiera, 2010)

7. HIPÓTESIS

Se tiene la pregunta: ¿Los habitantes mayores de 18 años del Municipio de Tota – Boyacá son educados financieramente?

Hipótesis 1. Los habitantes del Municipio de Tota no son educados financieramente porque no comprenden los conceptos y riesgos de sus productos financieros.

Hipótesis 2. Los habitantes del municipio de Tota – Boyacá son educados financieramente porque comprenden los conceptos y riesgos de los productos financieros que poseen.

8. METODOLOGIA

La metodología utilizada para la presente investigación será por medio de encuestas y documentos existentes relacionados con el tema; tomaremos como herramienta de análisis parte de la “Encuesta de Información Financiera y Educación de Hogares (IEFIC)” aplicada por el DANE en el 2017; se enfocó en la parte correspondiente a educación financiera, carga financiera, preferencia de crédito e inclusión financiera; se cuestionara a los habitantes del municipio de Tota – Boyacá acerca de los productos financieros que tienen y la comprensión de los mismos; qué saben sobre endeudamiento, si saben cómo calcular el interés de un

producto, etc., lo cual dará una amplia y clara visión sobre lo educación financiera y unas bases para desarrollar la investigación.

8.1. Tipo de estudio

La investigación que se desarrollo es No experimental la cual se define como “aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad. En este tipo de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio”. (www.ecured.cu, 2019)

8.2. Tipo de investigación

El ejercicio de investigación demanda el seguimiento de unas líneas metodológicas que actúan como bases orientadoras para que se llegue al producto final desde una dinámica lógico-secuencial que resuelva de manera clara el problema de investigación. No obstante, de acuerdo con el tipo de profundización del conocimiento, las investigaciones se pueden agrupar en exploratorias, descriptivas, explicativas o predictivas, y desde allí desprender el tipo de métodos, enfoques y metodología por seguir (Toro, I; Parra, R, 2010)

Establecen los autores que la investigación exploratoria está orientada hacia la muestra de hechos desde un soporte teórico para “preparar el terreno”, por lo cual se puede indicar que anteceden a los otros tres, al que le seguiría en su orden los estudios descriptivos, que sirven como soporte para la posterior realización de estudios correlacionales, y que su vez pueden anteceder a los estudios de tipo explicativo o predictivo en los cuales hay una alta profundización en el fenómeno investigado (Toro, I; Parra, R, 2010)

Siguiendo por esto las indicaciones respecto a las investigaciones descriptivas (Toro, I; Parra, R, 2010) “buscan especificar las propiedades/características importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Miden o evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno por investigar” (Toro, I; Parra, R, 2010) En el caso de esta investigación la tomamos como una investigación descriptiva.

Estableciendo así el tipo de investigación, se procede a exponer lo mencionado por (Toro, I; Parra, R, 2010) cuando mencionan que el diseño se entiende como el “plan o estrategia concebida para responder a la pregunta de investigación” (p. 252), el cual puede ser experimental o no experimental. Para el caso de esta investigación, se establece que esta sigue un diseño experimental auténtico, entendiendo por ello que “los experimentos auténticos o puros manipulan variables independientes para ver efectos sobre variables dependientes en una situación de control” (p. 253)

En ciencias sociales, y en especial en las áreas en donde el entendimiento numérico es clave, es común ver a sus profesionales e investigadores haciendo uso deliberado de la experimentación para establecer con ello factores objetivos o pronósticos. Como lo manifiestan (Toro, I; Parra, R, 2010), , un experimento se lleva a cabo para analizar si una o más variables independientes afectan a una o más variables dependientes y por qué las afectan (p. 254), elemento que no se distancia de los objetivos del presente documento, dado que aquí se efectúa un análisis cuantitativo de las personas que cuentan o no con algún tipo de conocimiento financiero en relación con tasas de interés, que tienen vinculación con productos de ahorro y/o crédito formal e informal.

En lo que corresponde al tema de los métodos, se puede prever por la formulación de los objetivos que existe un uso combinado de métodos cuantitativos y cualitativos, en el que se hace uso de las fortalezas de ambos tipos de métodos, de modo que sirva así para permitir la mejor comprensión del fenómeno. Al respecto, (Toro, I; Parra, R, 2010) señala:

“Aunque la mayor parte de los investigadores aceptan la necesidad de utilizar métodos cualitativos y cuantitativos de formas complementarias, aquí se insiste en que existe una verdadera triangulación entre ambos. Lo cualitativo debe orientar lo cuantitativo, y lo cuantitativo retroalimentarse de lo cualitativo en un proceso circular, pero al mismo tiempo que avanza, con cada método contribuyendo en la forma en que sólo él puede hacerlo”. (Toro, I; Parra, R, 2010)

Si bien lo anterior lleva a indicar la proximidad y conveniencia en el desarrollo de métodos cuantitativos y cualitativos de manera combinada, para el caso de los objetivos propuestos en el presente documento investigativo esto es más que necesario, en la medida en que se propone el desarrollo de un ejercicio estadístico que se suma al análisis teórico que lo complementa.

Se define una metodología para lo cual se toma como herramienta de análisis parte de la “Encuesta de Información Financiera y Educación de Hogares (IEFIC)” aplicada por el DANE en el 2017; nos enfocaremos en la parte correspondiente a educación financiera, carga financiera, preferencia de crédito e inclusión financiera.

8.3. Fuentes de información

Las fuentes primarias contienen información nueva y original, resultado de un trabajo intelectual. Son documentos primarios: libros, revistas científicas y de entretenimiento, periódicos, diarios, documentos oficiales de instituciones públicas, informes técnicos y de investigación de instituciones públicas o privadas, patentes, entrevistas, normas técnicas. (Biblioteca Universidad de Alcala, s.f.). Teniendo en cuenta lo anterior, basados en la forma de recolección de la información y las fuentes utilizadas, en su mayoría entidades públicas, de las cuales se tomaron los resultados de encuestas realizadas, informes técnicos, algunos artículos en periódicos, e investigaciones de entidades privadas, se concluye que la presente investigación utilizó fuentes primarias para el desarrollo de la investigación en el municipio de Tota -Boyacá.

9. DISEÑO DE INSTRUMENTO Y PLAN DE TRABAJO DE CAMPO

9.1. Definición de la población

La población objetivo serán los habitantes del municipio de Tota – Boyacá mayores de 18 años.

9.2. Definición de la muestra

La técnica utilizada fue el muestreo aleatorio simple en el cual cada miembro de la población tiene la misma probabilidad de ser seleccionado; es la técnica para obtener una muestra representativa y producir hallazgos que sean generalizables para la población.

9.3. Tamaño de la muestra

En estadística la muestra corresponde a la porción o parte de una población estadística que se extrae para determinado estudio; suele ser una representación de toda la población con el fin de determinar ciertos aspectos de esta. (Enciclopedia Económica, s.f.)

9.4. Cálculo de la muestra

Fórmula de la muestra:

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

Fuente. Mathematical Statistics, John Wiley.

n: Número de encuestas que vamos a realizar

N: Habitantes del municipio de Tota mayores de edad, correspondiente a 3.434 personas.

z: Constante que depende de nivel de confianza que asignemos. El nivel de confianza da validez de los resultados de nuestra investigación.

e: Error de muestra deseado en porcentaje, 4%.

p: Proporción de individuos que es educada financieramente, para este caso se estima 0.5.

q: Proporción de individuos que no son educados financieramente, 1-p= 0.5.

Valores de Z más utilizados y nivel de confianza

Valores Z (valor del nivel de confianza)	90%	95%	97%	98%	99%
Varianza (valor para reemplazar en la fórmula)	1,645	1,960	2,170	2,326	2,576

$$n = \frac{(1,645)^2 * 0,5 * 0,5 * 3434}{(0,04^2 * (3434 - 1)) + 1,645^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{2323,122463}{6,16930625}$$

$$n = 377$$

9.5. Instrumento de Encuesta

Para la recolección de información sobre educación financiera, carga financiera, preferencia de crédito e inclusión financiera se usó una encuesta aplicada a 377 personas mayores de 18 años habitantes del municipio de Tota – Boyacá.

9.6. Diseño de la encuesta

(Adaptado de Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC-2017-DANE); contiene los grupos de preguntas relacionados a continuación:

9.7. Educación Financiera

Este capítulo pretende indagar acerca de la educación financiera en los habitantes del Municipio de Tota se desea conocer si las personas en los hogares se detienen a calcular los intereses o beneficios que se pueden obtener al adquirir un producto financiero de ahorro, o si tienen conocimiento acerca de la diversificación de un portafolio financiero.

9.8. Carga Financiera

Crédito Formal o Informal: El objetivo es conocer la percepción de la carga financiera de las personas y si usan crédito formal o informal.

9.9. Inclusión Financiera

El objetivo es conocer el número de personas que tienen cuenta de ahorros, CDT'S, el medio de pago utilizado para compras.

10. RESULTADOS

La aplicación de las encuestas realizadas arroja como resultado lo siguiente:

10.1. Educación financiera

1. Suponga que Ud. posee \$100.000 en un producto financiero, que paga un interés anual de 2%. Si mantiene por 5 años dicho producto, sin realizar ningún otro pago ni retirar dinero ¿cuánto tendrá al término de estos 5 años?:

EDUCACIÓN FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Más de \$102,000	169	44,8%
Exactamente \$102,000	147	39,0%
Menos de \$102,000	50	13,3%
No sabe / No informa	11	2,9%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 3. Respuesta pregunta No.1 sobre cálculo de interés

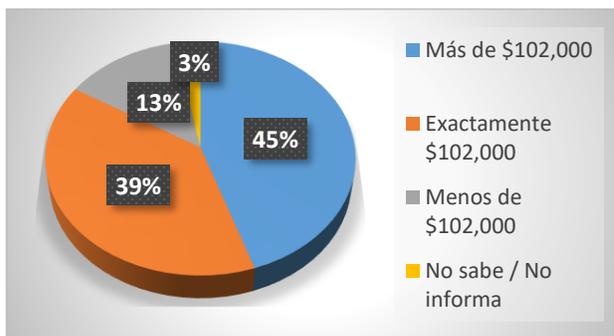


Gráfico 3. Fuente. Elaboración propia

2. Digamos que usted tiene \$200,000 invertidos en un producto financiero, que paga un interés anual de 10% ¿Cuánto tendrá al cabo de ese año?:

EDUCACIÓN FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Más de \$200,000	148	39,3%
Exactamente \$200,000	161	42,7%
Menos de \$200,000	60	15,9%

No sabe / No informa	8	2,1%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 4. Respuestas pregunta No.2 sobre cálculo de interés

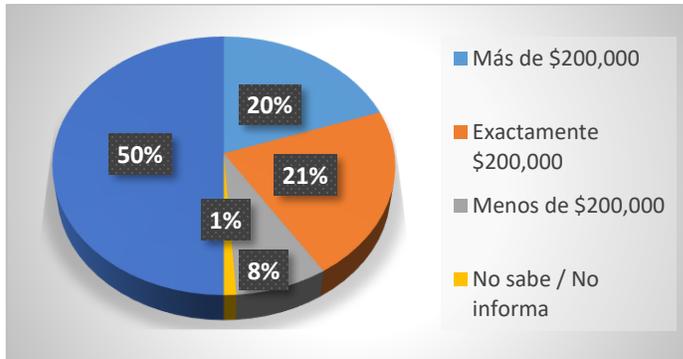


Gráfico 4. Fuente. Elaboración propia

3. Suponga que Ud. posee \$100.000 en un producto financiero, que paga un interés de un 1% anual. Ud. sabe también que la tasa de inflación es de un 2% anual. Después de un año, Ud. podrá comprar:

EDUCACIÓN FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Más de \$100,000	144	38,2%
Exactamente \$100,000	161	42,7%
Menos de \$100,000	55	14,6%
No sabe / No informa	17	4,5%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 5. Respuestas pregunta No.3 sobre cálculo de interés



Gráfico 5. Fuente. Elaboración propia

4. Suponga que un amigo suyo hereda \$10.000.000 hoy y un pariente heredará \$10.000.000 en tres años. ¿Quién es más rico por cuenta de la herencia?:

EDUCACIÓN FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Su amigo	83	22,0%
El pariente	40	10,6%
Ambos son igual de ricos	211	56,0%
No sabe / No informa	43	11,4%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 6. Respuesta pregunta No.4

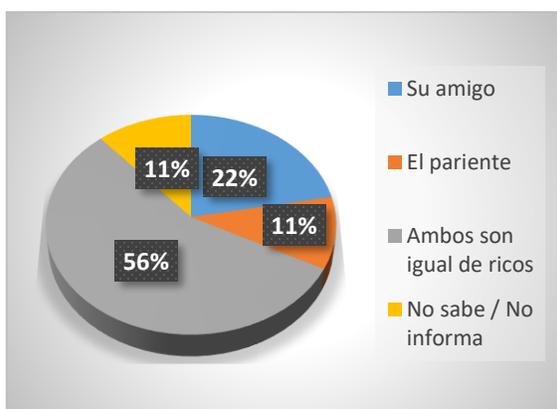


Gráfico 6. Fuente. Elaboración propia

5. Suponga que el próximo año su ingreso será el doble del actual y que el precio de todos los bienes también se doblará el próximo año, ¿cuánto podrá comprar Ud. con sus ingresos?:

EDUCACIÓN FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Más que hoy	24	6,4%
Lo mismo	151	40,1%
Menos que hoy	156	41,4%
No sabe / No informa	46	12,2%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 7. Respuesta pregunta No.5



Gráfico 7. Fuente. Elaboración propia

6. Considere un período largo de tiempo (por ejemplo, 10 o 20 años). ¿Cuál de los siguientes activos es normalmente más rentable?:

EDUCACIÓN FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Cuenta de ahorros	39	10,3%
Bonos o títulos	125	33,2%
Acciones	169	44,8%
No sabe / No informa	44	11,7%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 8. Respuesta pregunta No.6

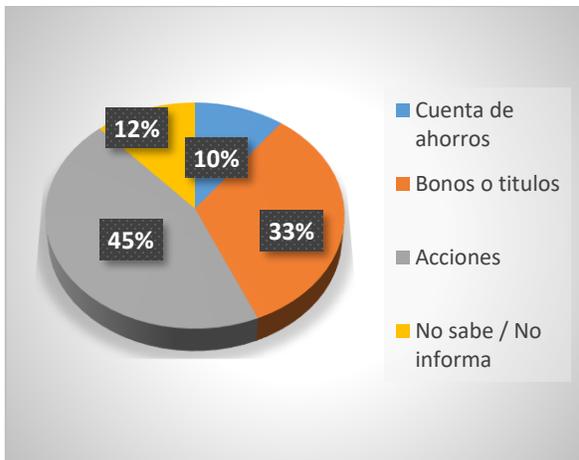


Gráfico 8. Fuente. Elaboración propia

La mayoría de los habitantes no respondió correctamente 4 de 6, las preguntas relacionadas con el cálculo de interés y conocimiento de productos financieros, se puede inferir que no son educados financieramente.

10.2. Carga Financiera

1. ¿Tiene tarjetas de crédito?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,0%
¿Cuántas?	0	0,0%
NO	375	99,5%
na	2	0,5%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 9. Respuesta pregunta No.1 sobre carga financiera

2. ¿Tiene crédito con casas comerciales (compraventas)?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	19	5,0%
NO	358	95,0%
NO APLICA	0	0,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 10. Respuesta pregunta No.2 sobre carga financiera

3. ¿Tiene préstamos bancarios de libre inversión?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	29	8%
NO	348	92%
na	0	0%
TOTAL	377	100%

Tabla 11. Respuesta pregunta No.3 sobre carga financiera

4. ¿Utiliza los créditos de libre inversión como medio de pago para sus compras?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	2,1%
NO	365	96,8%
NO SABE	3	0,8%
NO INFORMA	1	0,3%
NO APLICA	0	0,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 12. Respuesta pregunta No.4 sobre carga financiera

5. ¿Está pagando este crédito de libre inversión actualmente?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI, está pagando con cuotas atrasadas	5	1,3%
No está pagando, aunque tiene deuda pendiente.	15	4,0%
Si está pagando al día sus cuotas	8	2,1%
NO INFORMA/ NO SABE	0	0,0%
NO APLICA	349	92,6%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 13. Respuesta pregunta No.5 sobre carga financiera

6. ¿Sabe en cuántos meses terminara de pagar los créditos de libre inversión?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	1,3%
NO	12	3,2%
NO SABE	4	1,1%
NO INFORMA	2	0,5%
NA	354	93,9%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 14. Respuesta pregunta No.6 sobre carga financiera

7. ¿Tiene préstamos gota a gota?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	1%
NO	375	99%
NA	0	0%
TOTAL	377	100%

Tabla 15. Respuesta pregunta No.7 sobre carga financiera

8, ¿Sabe en cuántos meses terminara de pagar los créditos gota a gota?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	0,3%
NO	0	0,0%
NO SABE	1	0,3%
NO INFORMA	0	0,0%
na	375	99,5%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 16.Respuesta pregunta No.8 sobre carga financiera

9. ¿Sabe en cuántos meses terminara de pagar los créditos gota a gota?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,0%
NO	1	0,3%
NO SABE	1	0,3%
NO INFORMA	0	0,0%
na	375	99,5%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 17.Respuesta pregunta No.9 sobre carga financiera

10. ¿Tiene crédito en la tienda (fiado)?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	0,3%
NO	376	99,7%
NO SABE	0	0,0%
NO INFORMA	0	0,0%
na	0	0,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 18.Respuesta pregunta No.10 sobre carga financiera

11. ¿Está pagando lo que tiene fiado en la tienda?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI, está pagando con cuotas atrasadas	0	0,0%
No está pagando, aunque tiene deuda pendiente.	1	0,3%
Si está pagando al día sus cuotas	0	0,0%
NO INFORMA/ NO SABE	376	99,7%
NO APLICA	0	0,0%

TOTAL	377	100,0%
--------------	------------	---------------

Tabla 19.Respuesta pregunta No.11 sobre carga financiera

12. ¿Sabe en cuántos meses terminara de pagar el fiado en la tienda?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,0%
NO	377	100,0%
NO SABE	0	0,0%
NO INFORMA	0	0,0%
NA	0	0,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 20.Respuesta pregunta No.12 sobre carga financiera

13. ¿Tiene crédito con cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,0%
NO	377	100,0%
na	0	0,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 21.Respuesta pregunta No.13 sobre carga financiera

14. ¿Está pagando estos créditos con cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI, está pagando con cuotas atrasadas	0	0,0%
No está pagando, aunque tiene deuda pendiente.	0	0,0%
Si está pagando al día sus cuotas	0	0,0%
NO INFORMA/ NO SABE	0	0,0%
NO APLICA	377	100,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 22.Respuesta pregunta No.14 sobre carga financiera

15. ¿Sabe en cuántos meses terminara de pagar estos créditos con cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	0	0%
NO SABE	0	0%
NO INFORMA	0	0%
NA	377	100%

TOTAL	377	100%
--------------	------------	-------------

Tabla 23. Respuesta pregunta No.15 sobre carga financiera

16. ¿Tiene créditos de educación?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	0%
NO	376	100%
NA	0	0%
TOTAL	377	100%

Tabla 24. Respuesta pregunta No.16 sobre carga financiera

17. ¿Está pagando estos créditos de educación?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI, está pagando con cuotas atrasadas	0	0,0%
No está pagando, aunque tiene deuda pendiente.	1	0,3%
Si está pagando al día sus cuotas	0	0,0%
NO INFORMA/ NO SABE	0	0,0%
NA	376	99,7%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 25. Respuesta pregunta No.17 sobre carga financiera

18. ¿Sabe en cuántos meses terminara de pagar estos créditos de educación?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	1	0%
NO SABE	0	0%
NO INFORMA	0	0%
NA	376	100%
TOTAL	377	100%

Tabla 26. Respuesta pregunta No.18 sobre carga financiera

19. ¿Tiene préstamos con parientes o amigos?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	0,5%
NO	375	99,5%
NA	0	0,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 27. Respuesta pregunta No.19 sobre carga financiera

20. ¿Está pagando estos préstamos con parientes o amigos?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI, está pagando con cuotas atrasadas	0	0,0%
No está pagando, aunque tiene deuda pendiente.	0	0,0%
Si está pagando al día sus cuotas	2	0,5%
NO INFORMA/ NO SABE	0	0,0%
NA	375	99,5%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 28.Respuesta pregunta No.20 sobre carga financiera

21. ¿Sabe en cuántos meses terminara de pagar estos préstamos con parientes o amigos?

CARGA FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,0%
NO	2	0,5%
NO SABE	0	0,0%
NO INFORMA	0	0,0%
NA	375	99,5%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 29.Respuesta pregunta No.21 sobre carga financiera

10.3. Inclusión Financiera

GRUPO 3 – Inclusión Financiera

1. ¿Sobre las siguientes formas de pago, a cuáles tiene acceso?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Tarjeta débito asociada a una cuenta bancaria	1	0,3%
Transferencias entre cuentas bancarias (por ej portal web especializado en pagos o débito automático)	0	0,0%
No tiene	376	99,7%
NO SABE / NO INFORMA	0	0,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 30.Respuesta pregunta No.1 Inclusión financiera

2. ¿Hace cuánto tiempo tiene acceso a este método de pago?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de 2 años	1	0,3%
Entre 2 años y menos de 5 años	0	0,0%
Entre 5 años y menos de 10 años	0	0,0%
NO APLICA	376	99,7%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 31.Respuesta pregunta No.2 Inclusión financiera

3. ¿Utiliza esta tarjeta débito como medio de pago para sus compras?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,0%
NO	0	0,0%
NO SABE	0	0,0%
NO INFORMA	1	0,3%
NO APLICA	376	99,7%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 32.Respuesta pregunta No.3 Inclusión financiera

4. ¿Indique cuántas transacciones realizó el día de ayer con efectivo?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
0	17	4,5%
4	53	14,1%
3	67	17,8%
5	12	3,2%
1	78	20,7%
2	150	39,8%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 33.Respuesta pregunta No. 4 inclusión financiera

5. ¿Tiene Certificados de Depósito a Término Fijo (CDT)?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,0%
NO	377	100,0%
NO SABE	0	0,0%
NO INFORMA	0	0,0%
NA	0	0,0%

TOTAL	377	100,0%
--------------	------------	---------------

Tabla 34.Respuesta pregunta No.5 Inclusión financiera

6. ¿Conoce la tasa de interés o la renta que le pagan por este título?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	0	0%
NO SABE	0	0%
NO INFORMA	0	0%
na	377	100%
TOTAL	377	100%

Tabla 35.Respuesta pregunta No.6 Inclusión financiera

7. ¿Tiene cuentas de ahorro?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	0,5%
NO	374	99,2%
NO SABE	0	0,0%
NO INFORMA	1	0,3%
na	0	0,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 36.Respuesta pregunta No.7 Inclusión financiera

8. ¿Conoce la tasa de interés o la renta que le pagan por este título?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	3	1%
NO SABE	0	0%
NO INFORMA	0	0%
na	374	99%
TOTAL	377	100%

Tabla 37.Respuesta pregunta No.8 Inclusión financiera

9. Usted cree que sus deudas en general son:

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mayores que sus ingresos	11	2,9%
Igual que sus ingresos	86	22,8%
Menores que sus ingresos	159	42,2%

No tiene deudas	102	27,1%
NO INFORMA/ NO SABE	19	5,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 38.Respuesta pregunta No.9 Inclusión financiera

10. ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excesivo	0	0,00%
Alto	89	23,61%
Adecuado	84	22,28%
Bajo	181	48,01%
NO INFORMA/NO SABE	23	6,10%
TOTAL	377	100,00%

Tabla 39.Respuesta pregunta No.10 Inclusión financiera

11. ¿Ha hecho esfuerzos para reducir su nivel de endeudamiento (¿renegociar con banco, cotizar alternativas, consolidar la deuda)?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0,0%
NO	377	100,0%
NO SABE	0	0,0%
NO INFORMA	0	0,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 40.Respuesta pregunta No.11 Inclusión financiera

12. Aproximadamente, ¿cuántas veces en los últimos 12 años usted ha caído en morosidades por sus créditos?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
0	377	100%
TOTAL	377	100%

Tabla 41.Respuesta pregunta No.12 Inclusión financiera

13. ¿Ha recibido información sobre programas de educación financiera? ¿A través de que medio?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	4	1,1%
NO	373	98,9%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 42.Respuesta pregunta No.13 Inclusión financiera

14. Si la respuesta es SI, ¿para qué le ha servido?

INCLUSION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NO RESPONDE	4	1,1%
NO	377	100,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 43.Respuesta pregunta No.14 Inclusión financiera

10.4. Demográficas

1. Genero

GENERO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Femenino	219	58%
Masculino	158	42%
TOTAL	377	100%

Tabla 44.Respuesta variable demográfica No.1

2. Estrato Socioeconómico

ESTRATO SOCIOECONOMICO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Estrato 1	272	72,1%
Estrato 2	68	18,0%
Estrato 3	37	9,8%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 45.Respuesta variable demográfica No.2

3.Ingreso Mensual

INGRESO MENSUAL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Igual o menos de \$828.116	350	93%
Entre \$828.117 y 1.656.232	19	5%
Entre \$1.656.233 y 3.312.464	8	2%
TOTAL	377	100%

Tabla 46.Respuesta variable demográfica No.3

4.Actividad Económica

ACTIVIDAD ECONOMICA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Empleado	81	21%
Ama de Casa	60	16%
Desempleado	26	7%
Propietario de Negocio	86	23%
Trabajador Independiente	116	31%
Pensionado	2	1%
Estudiante	6	2%
TOTAL	377	100%

Tabla 47.Respuesta variable demográfica No.4

5. Nivel Educativo

NIVEL EDUCATIVO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ninguno	36	9,5%
Primaria	56	14,9%
Secundaria	262	69,5%
Técnico o Tecnólogo	17	4,5%
Universidad	6	1,6%
Postgrado	0	0,0%
TOTAL	377	100,0%

Tabla 48. Respuesta variable demográfica No.5

6. Nivel educativo por edad

NIVEL EDUCATIVO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De 18 a 25 años	92	24%
De 26 a 35 años	122	32%
De 36 a 45 años	118	31%
De 46 a 55 años	22	6%
56 años o más	23	6%
TOTAL	377	100%

Tabla 49. Respuesta variable demográfica No.6

11. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

De acuerdo con la GFLEC, una persona alfabetizada financieramente es capaz de responder correctamente tres de estos 4 temas: numeración, interés compuesto, inflación y diversificación del riesgo.

- Según los resultados de la encuesta realizada, los habitantes del municipio de Tota – Boyacá mayores de 18 años, respondieron correctamente 1 de 5 preguntas relacionadas con cálculo de interés compuesto e inflación; en la pregunta N°1 relacionada con el cálculo de interés compuesto el 44.8% contesta correctamente, el 55.2% contestó de forma errada; en la pregunta N°2 relacionada con el cálculo de interés compuesto, el 39.3% contestó de forma correcta y el 60.7% contestó de forma incorrecta; en la pregunta N°3 relacionada con el cálculo de interés compuesto e inflación, el 38.2% contestó de forma correcta y el 61.8% contestó de forma incorrecta; en la pregunta N°4 relacionada con e inflación, el 22% contestó de forma correcta y el 78% contestó de forma incorrecta; en la pregunta N°5 relacionada con e inflación, el 40.1% contestó de forma correcta y el 59.9% contestó de forma incorrecta; en la pregunta N°6 relacionada con diversificación del riesgo, el 44.8% contestó de forma correcta y el 52.2% contestó de forma incorrecta; por lo anterior y teniendo en cuenta la calificación de la GFLEC, se puede inferir que los habitantes del municipio de Tota – Boyacá no son educados financieramente.
- Teniendo en cuenta los resultados de la encuesta realizada, a nivel general los habitantes del municipio de Tota – Boyacá mayores de 18 años, no tienen carga financiera significativa.

- Los resultados de la encuesta muestran que los habitantes del municipio de Tota – Boyacá mayores de 18 años no poseen crédito formal y el nivel de crédito informal es del 1%.
- Los resultados muestran que el nivel de inclusión es bajo, a nivel general los habitantes del municipio de Tota – Boyacá mayores de 18 años no poseen productos financieros ni de ahorro y ni crédito.

Durante los últimos años en Colombia se ha visto un comportamiento positivo en relación con inclusión financiera, sin embargo, existe grandes retos con relación a la educación financiera, a pesar de que las entidades financieras han volcado su interés hacia este tema, no ha sido suficiente, más aún cuando se cuenta con una alta oferta de opciones financieras, y cambios tecnológicos volviéndose un reto mayor.

Se debe realizar un arduo trabajo con relación a ofrecer programas de educación financiera que permita concienciar a las personas sobre el acceso a financiación formal, ya que ha la financiación informal se prefiere por la facilidad y tiempos para adquirir los créditos. Desde las entidades educativas se podría generar un gran aporte a la educación financiera, para lo cual el gobierno ha creado leyes que busca implementar el conocimiento económico y financiero como parte de la educación, y para las entidades públicas y privadas deben propiciar por ofrecer una adecuada educación e información financiera de los consumidores.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Asobancaria. (10 de Septiembre de 2018). <https://www.asobancaria.com>. Recuperado el 2 de 2019, de <https://www.asobancaria.com>: <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1153.pdf>
- Asobancaria. (10 de 09 de 2018). www.asobancaria.com. Obtenido de [tps://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1153.pdf](https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1153.pdf)
- BANCA DE LAS OPORTUNIDADES. (2011). www.bancadelasoportunidades.gov.co. Recuperado el 2019, de www.bancadelasoportunidades.gov.co: https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-02/PDF%202011_0.pdf
- Banca de las Oportunidades. (Junio de 2017). www.bancadelasoportunidades.gov.co. Recuperado el Febrero de 2019, de www.bancadelasoportunidades.gov.co: <https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-02/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio.pdf>
- Banca de las Oportunidades. (N/A de Septiembre de 2018). <http://bancadelasoportunidades.gov.co>. Recuperado el Febrero de 2019, de <http://bancadelasoportunidades.gov.co>: http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-01/REPORTE%20TRIMESTRAL%20DE%20INCLUSI%C3%93N%20FINANCIERA_SEP2018.pdf
- Banco de la República. (N/A de N/A de 2013). <http://www.banrep.gov.co>. Recuperado el Febrero de 2019, de <http://www.banrep.gov.co>: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_792.pdf
- Banco de la República. (N/A de Marzo de 2014). <http://www.banrep.gov.co>. Recuperado el Febrero de 2019, de <http://www.banrep.gov.co>: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/iepref_mar_7_2014_0.pdf
- Banco de la Republica. (02 de 05 de 2014). www.banreo.gov.co. Obtenido de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- Banco de la Republica. (02 de 05 de 2014). www.banrep.gov.co. Obtenido de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). www.bancomundial.org. Recuperado el 2019, de www.bancomundial.org: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Carlos Gustavo Cano, M. d. (2 de Mayo de 2014). www.banrep.gov.co. Recuperado el 2019, de www.banrep.gov.co: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- Enciclopedia Económica. (s.f.). <https://enciclopediaeconomica.com>. Obtenido de [https://enciclopediaeconomica.com](https://enciclopediaeconomica.com/muestra-estadistica/): <https://enciclopediaeconomica.com/muestra-estadistica/>
- Encuesta de Mercado de Credito Informal en Colombia. (s.f.). www.superfinanciera.gov.co. Obtenido de www.superfinanciera.gov.co:

- <https://www.superfinanciera.gov.co/descargas?com=institucional&name=pubFile1013408&downloadname=20150603eltiempostratos1373.pdf>
- flec. (11 de 2017). <https://gflec.org>. Recuperado el 4 de 4 de 2019, de <https://gflec.org>:
<https://gflec.org/wp-content/uploads/2017/11/Financial-Literacy-Financial-Education-v8.pdf?x53159>
- Franco Y.A. (8 de 10 de 2014). <https://repository.ean.edu.co>. Recuperado el 4 de 2019, de <https://repository.ean.edu.co>:
<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Global Financial Literacy. (2017). <https://gflec.org>. Obtenido de <https://gflec.org>:
<https://gflec.org/wp-content/uploads/2017/11/Financial-Literacy-Financial-Education-v8.pdf?x37611>
- Ministerio de Hacienda. (1 de 05 de 2016). <http://www.minhacienda.gov.co>. Recuperado el 2 de 2019, de <http://www.minhacienda.gov.co>:
http://www.minhacienda.gov.co/HomeMinhacienda/ShowProperty?nodeId=%2FOCS%2F_MHCP_WCC-041673%2F%2FidcPrimaryFile&revision=latestreleased
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (N/A de N/A de 2013). <https://www.oecd.org>. Recuperado el Febrero de 2019, de <https://www.oecd.org>:
https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (N/A de N/A de 2017). <https://www.oecd.org>. Recuperado el Febrero de 2019, de <https://www.oecd.org>:
<https://www.oecd.org/finance/financial-education/2017%20Seminar%20on%20financial%20education%20and%20financial%20consumer%20protection%20LAC%20Sierra.pdf>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (10 de 5 de 2012). <http://www.oecd.org>. Recuperado el 2019, de <http://www.oecd.org>:
<https://www.oecd.org/finance/financial-education/50347719.pdf>
- Super Intendencia financiera. (2010). www.superfinanciera.gov.co.
- Toro, I; Parra, R. (2010). *Fundamentos epistemológicos de la investigación y la metodología de la investigación: cualitativa, cuantitativa*. Medellín: Universidad EAFIT.
- Toro, I; Parra, R. (2010). *Fundamentos epistemológicos de la investigación y la metodología de la investigación: cualitativa, cuantitativa*. Medellín: Universidad EAFIT.
- Tota - Boyaca. (8 de 4 de 2018). <http://www.tota-boyaca.gov.co>. Recuperado el 11 de 2 de 2019, de <http://www.tota-boyaca.gov.co>: <http://www.tota-boyaca.gov.co/municipio/geografia>
- <https://repository.upb.edu.co>. (2016). Obtenido de <https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/2827/Trabajo%20de%20grado%20Juan%20S%20%20Ayala.pdf?sequence=1>
- www.ecured.cu. (2019). www.ecured.cu. Obtenido de www.ecured.cu:
https://www.ecured.cu/Investigaci%C3%B3n_no_experimental