



RELACIÓN ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL COMPORTAMIENTO EN  
EL PAGO DE DEUDAS DE LOS COLOMBIANOS

PRESENTADO POR:

SANTIAGO LEAL GRONDONA

JUAN FERNANDO MONROY

JUAN SEBASTIAN RAMIREZ

LUIS ORLANDO ACOSTA

PROFESORA: MARIBEL ALBARRACIN MUÑOS

26 DE SEPTIEMBRE DE 2021

UNIVERSIDAD EAN

BOGOTA - CUANDINAMARCA

SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN GRUPO 3

# **IMPACTO DE LA FALTA DE EDUCACION FIANANCIERA EN LOS HABITOS DE AHORRO DE LOS COLOMBIANOS**

## **Problema de Investigación**

Hay una problemática creciente que aqueja a las finanzas personales de los colombianos por parte de los hábitos de ahorro, ya que, se considera que una de las principales causas por las que los ciudadanos colombianos en su mayoría tengan múltiples problemas financieros en áreas como el pago de deudas, es porque, la educación financiera no es un tema que comúnmente se enseñe entre las instituciones educativas y por ende afecta directamente la forma en como administran el dinero eficientemente.

## **Pregunta problema**

¿Qué relación existe entre el buen comportamiento en el pago de obligaciones y la educación financiera?

## **Objetivo general**

- Establecer una relación directa, sobre la manera en que la falta de educación financiera afecta el buen comportamiento en el pago de obligaciones en Colombia.

## **Objetivos específicos**

- Consultar un amplio repertorio de fuentes bibliográficas compuestas de artículos, libros, revistas, estudios y obras de diferentes autores, que hayan investigado acerca de la educación financiera y el buen comportamiento en el pago de obligaciones, para poder obtener una vista de la problemática general en Colombia y otros países.
- Analizar los datos arrojados por la investigación de finanzas personales hecha por los grupos de seminario de investigación, para extraer información complementaria que facilitara un mayor entendimiento de la problemática planteada mediante datos estadísticos actuales.
- Concluir la investigación estableciendo una relación clara y concisa, apoyándose de toda la información brindada a través del documento.

## **Justificación.**

Colombia es un país poco ahorrador, en su parte la mayoría de los colombianos tienen obligaciones y responsabilidades financieras que se hacen excesivas debido a sus problemas de ahorro y su baja eficiencia al momento de administrar el dinero en gastos y costos, debido a esto se evidencia la carencia de educación financiera que tienen los colombianos en su vida económica. Por eso decidimos abarcar los factores que influyen al momento de gastar dinero y de reducir los activos financieros de las personas, esto nos lleva a analizar la educación financiera de las personas del país y la importancia que se le debe dar a la enseñanza de esta desde un principio, para que se vuelva un plan de administración de dinero y lleve a un buen hábito de consumo de dinero de los colombianos en un futuro.

Se puede saber mucho acerca de un país por sus indicadores macroeconómicos, ya que son estos los que se encargan de brindar información acerca de la situación actual de una nación en ámbitos como la educación, economía, política y otros; en este orden de ideas, el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) ha hecho un estudio en la totalidad del territorio colombiano en el periodo 2012-2020 con el fin de dimensionar la pobreza nacional monetaria, y arroja que la tasa de pobreza y pobreza extrema ha alcanzado a más de un tercio de la población colombiana en la última década, lo que quiere decir que se trata de un problema económico de una gran magnitud, por ende, es un factor determinante que reduce el acceso a la educación de calidad en el país, principalmente refiriéndose a las finanzas personales o educación financiera porque al tener poca riqueza de la que disponer, la población presenta dificultades para obtener una educación más completa y tiende a optar por recibir ayudas financieras que a largo plazo se convierten en deudas imposibles de pagar o no obtener la educación de calidad lo cual establece una relación perjudicial que no contribuye al mejoramiento de las finanzas personales en la población, esto teniendo en cuenta que la tercera opción es optar por la educación pública que aunque tienen un costo más accesible presenta una precariedad general por que se basa en un sistema educativo obsoleto que se compone de dos partes: las recompensas y los castigos, básicamente se ofrece rutinariamente a los estudiantes actividades no educativas como recompensa y actividades educativas como castigo, y esto afecta directamente la eficiencia y rendimiento en la educación (Destin, 2009). Al estar tan reducida la porción de personas que reciben una educación financiera completa en Colombia, repercute sobre la manera en cómo el dinero se administra y genera hábitos de ahorro nulos, una inestabilidad financiera mensual al gastar más de lo que se puede gastar o

un constante déficit monetario obligando a las personas a exceder los límites y endeudarse para poder vivir dignamente.

Es cierto que los colombianos carecen casi en su totalidad de educación financiera y esto ayuda a que muchos lleguen a endeudarse exageradamente, sin embargo, este no es el único factor que influye en las deudas, también está el hecho de que los gastos llegan a ser bastante altos y los ingresos no son suficientes para suplirlos, se estima que “al menos un 10% de los hogares recibieron ingresos menores a lo estipulado por la ley para un trabajador de tiempo completo” (Fedesarrollo, 2008). En Colombia el salario mínimo actual está fijado en “260\$USD” (Staff, 2020). Y para poder vivir en necesario entre “550\$USD y 700\$USD” (Vivirenn, 2021). Como se puede ver con un salario mínimo debajo de lo necesario para vivir no es posible generar algún tipo de ahorro, aparte una estadística dice que “El ingreso promedio real en el 2003 es un 10,4% más bajo que en 1997” (Fedesarrollo, 2008).

A pesar de la implementación de múltiples estrategias del gobierno por tratar de ayudar a las personas con ingresos muy bajos estos han sido muy ineficaces, ya que suelen ser muy pocos los que llegan a recibir estos apoyos. También está el hecho de que, aunque se incremente el salario año a año, este incremento es menor que el aumento que llega a tener la inflación, por ejemplo: el aumento del salario mínimo fue de un 3,5% resultando así en 908.526 COP, esto para el año 2021, aunque este aumento es en un 6% menor para el que se estipuló para el 2020. El problema de esto es que a pesar de que se aumenta el salario mínimo este no se aumenta teniendo en cuenta elementos como inflación, ya que esta también determina el alza que tendrán los precios el año próximo. También para el año 2020 entro en juego otro factor que no se había pensado jamás, el cual fue la pandemia la cual afectó a todos los sectores del país, logrando que la economía entrara en recesión y que esta se comprimiera entre un 6% y 7%.

La falta de educación financiera influye de manera negativa al momento de tomar decisiones relacionadas con ahorro, inversión o financiamiento que contribuyen para poder superar los índices de pobreza y desigualdad parcial del país; uno de los impactos más comunes de tener una mala educación financiera, es tomar una decisión financiera que puede incidir negativamente sobre el bienestar y calidad de vida de las personas, ya sean importantes inversionistas o personas del común desconocen los riesgos en los que se ven implicados, también existen casos en los que ponen en riesgo su patrimonio y su futuro tomando decisiones desmesuradas y apresuradas.

Según el observatorio fiscal de la universidad javeriana, menos del 55% de los hogares en Colombia tienen la capacidad de ahorrar, esto causado porque los gastos igualan los ingresos (Semana, 2020). Esta dificultad para ahorrar conlleva a graves problemas cuando se tiene un imprevisto, como lo pudo ser el COVID que dejó miles de hogares sin ingresos. La medición más real encontrada, se realiza por medio de cuanto tiene que ahorrar un colombiano para tener 1 mes de gastos cubiertos, lo encontrado es que solo el 20% lo pueden hacer en 1,34 meses más o menos. Sumado a todo esto encontramos la tasa de desempleo más alta nunca registrada por el DANE 21,4% (Semana, 2020).

Estas estadísticas nos plantean una problemática importante sobre las finanzas personales en Colombia, donde vemos que inicialmente es difícil ahorrar y ahora le sumamos que en muchos casos por no saber qué hacer con los ahorros tomamos malas decisiones. Para las proyecciones luego de la pandemia, donde se espera recuperar la tasa de desempleo a cifras que rondan el 14%, por medio de la inversión extranjera, reaperturas comerciales de establecimientos, y más medidas que se adoptaran, se espera un flujo mayor en la caja de los colombianos por lo cual tener en cuenta la importancia de las finanzas personales.

## Marco Teórico

La educación financiera se encuentra definida como el proceso por el cual los consumidores financieros / inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de información, instrucción y / o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para convertirse más consciente de los riesgos y oportunidades, para tomar decisiones informadas, saber dónde ir en busca de ayuda, y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero. (Franco, 2016). La educación financiera en Colombia siempre asido un factor negativo, un “Talón de Aquiles” debido a que nunca se le ha dado la relevancia que se requiere como conocimiento fundamental para todos los ciudadanos, esto contiene adquirir nuevas herramientas para entender conceptos relacionados con el área de finanzas, que permitan desarrollar habilidades para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos e identificar oportunidades financieras (Carrasco, 2014). De las anteriores citas mencionadas podemos inferir que Colombia presenta una gran falta de conocimiento y comprensión en sus habitantes en relación con los productos financieros, conceptos y riesgos, lo que la hace muy vulnerable a que adopte hábitos de endeudamiento perjudiciales a largo plazo contra sus finanzas personales, en este orden de ideas, la ausencia de gestión e inversión por parte del estado en la educación financiera incrementa las posibilidades de que los diferentes grupos de interés poblacionales se vean perjudicados por los efectos negativos que trae consigo una falta de educación financiera.

Realizando un análisis más a profundidad sobre la educación financiera encontramos que solo el 37% de los adultos colombianos realizan planeación financiera, comparado con otros países encontramos cifras superiores al 45% como lo es con México, una economía similar a la colombiana, o Uruguay registrando un 49% (BELTRAN, 2014). Relacionando dichos datos encontramos que el endeudamiento en américa latina ha aumentado desde el 2016, y si relacionamos los datos encontrados podríamos deducir que existe una relación entre la educación financiera y el endeudamiento de las personas, ya que en la tabla de endeudamiento en américa latina, Colombia obtiene un 25% comparado con México 15% y Uruguay 10%. (Barría, 2017) . A la educación financiera se considera “factor importante para las personas, puesto que a través de estas pueden aprovechar los servicios y productos financieros, aprender a administrar adecuadamente sus ingresos y gastos, tomar mejores decisiones, evitar altos niveles de endeudamiento y mejorar la calidad de vida. Por su parte, se ha evidenciado que en la población colombiana las deudas de consumo y de vivienda

alcanzan hoy alrededor del 20 % del producto interno bruto (PIB) del país, lo que traduce los altos niveles de endeudamiento presentes en la ciudadanía”.

Desde las posturas de (Carrasco, 2014), este tipo de información debe ser considerada también como una apuesta grande del país, dado que promueve un crecimiento inclusivo y una economía más estable. En la medida en que los ciudadanos son más responsables, toman decisiones financieras informadas y son capaces de elegir los productos que responden a sus necesidades, se fomenta la eficiencia del sistema financiero. Frente al problema que supone que las personas carezcan de educación financiera, gobiernos como los de Colombia en alianza con organos como el Banco de Desarrollo de America Latina estan haciendo programas de educación financiera ya que lo consideran algo importante, aparte “varios ejemplos innovadores en los que los programas de educación financiera se combinan eficazmente con la inclusión financiera y la protección del consumidor en iniciativas que apuntan de manera específica a la reducción de la pobreza.” (Banco de Desarrollo de America Latina, 2014). El gobierno de Colombia se ha percatado de que un instrumento para poder reducir la pobreza es mediante la educación financiera, aparte aparecen conceptos como inclusión financiera y protección del consumidor , esto con el fin de proteger a las personas de deudas o cualquier otro problema financiera que pueden tener.

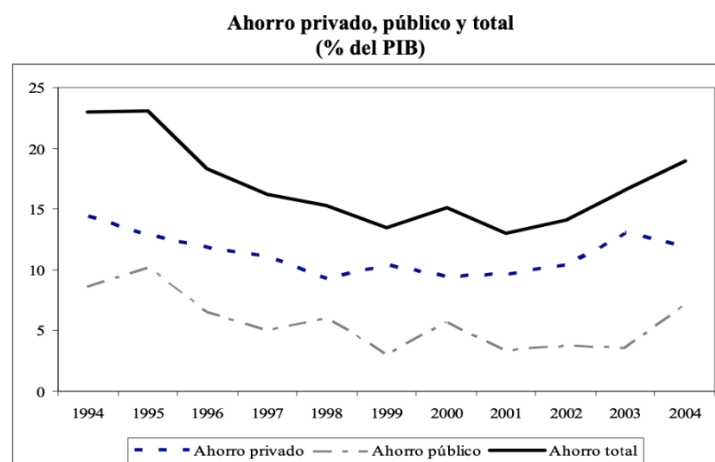
Podemos conceptualizar la falta de educación financiera como analfabetismo financiero, este problema social tiene grandes repercusiones sobre la economía del país y se evidencia con las crisis económicas. Las personas no estiman los riesgos en los que pueden caer, no saben cómo manejar sus finanzas, desconocen sus derechos y obligaciones, se dejan llevar por propuestas financieras poco inteligentes. (Vargas, 2017). Programas de educación financiera pueden ser gran ayuda para evolucionar este deficiente factor financiero en el país, debido que gozan apoyo público y privado generalizado, y se consideran herramientas esenciales de alfabetización, inclusión y protector hacia el consumidor financiero. (Alvarez, 2017)

“Hoy en día, se ve el interés de muchos países por mejorar las capacidades financieras, esto se debe a que una mayor educación financiera conlleva a un aumento en el acceso a servicios financieros que genera mayor desarrollo. Lo anterior se demuestra en investigaciones económicas sólidas, en donde se evidencia una alta correlación positiva entre la profundización del acceso a servicios financieros y el crecimiento económico” (Miranda, 2013). Históricamente encontramos que la tasa de ahorro en Colombia no es muy alta comparada con otros países, esto está debidamente explicado por medio de las crisis

económicas que encontramos a lo largo de la historia. Analizando los datos macroeconómicos sobre el ahorro privado, en 1989 el ahorro privado cayó de 12,9% hasta el 7,1% registrado en 1995. La explicación de dicha caída nacional sobre la tasa de ahorro radica en las reformas estructurales que aumentaron significativamente la tasa de consumo gracias al incremento de flujo de capitales y por la liberación financiera de los mercados. (Banco de la Republica, 2006).

Históricamente encontramos que la tasa de ahorro en Colombia no es muy alta comparada con otros países, esto está debidamente explicado por medio de las crisis económicas que encontramos a lo largo de la historia. Analizando los datos macroeconómicos sobre el ahorro privado, en 1989 el ahorro privado cayó de 12,9% hasta el 7,1% registrado en 1995. La explicación de dicha caída nacional sobre la tasa de ahorro radica en las reformas estructurales que aumentaron significativamente las tasas de consumo gracias al incremento de flujo de capitales y por la liberación financiera de los mercados (Banco de la Republica, 2006).

El problema económico de no tener educación financiera no es algo que se vive solo en Colombia, otro país en el que las deudas están muy marcadas es en España “en la medida en que su evolución es coherente con el crecimiento de la renta, del empleo y con la mayor estabilidad macroeconómica y menor coste de la financiación asociados a la participación de España en la UEM.” (del Rio, N.A). Un motivo que podemos analizar de las deudas es que el rápido crecimiento de la economía afecta directamente a muchas personas, cuando esto pasa los precios de renta y coste de vida son más altos, haciendo que las personas tengan que recurrir a apoyos económicos, que más adelante se convertirán en deudas.



*Ilustración 1 Fuente: DANE*



## **Enfoque, alcance y Diseño de la investigación**

De acuerdo con el problema planteado se delimita y establece un enfoque de investigación desde una perspectiva mixta ya que involucra factores cualitativos y cuantitativos, buscamos relacionar las variables encontradas con la baja puntuación en el pago de las obligaciones financieras en la que se encuentra Colombia.

Gracias a la recolección de datos de tipo cuantitativos podremos probar hipótesis, medir fenómenos y utilizar estadística

Por otro lado, con los datos cualitativos desarrollados podemos explorar fenómenos a profundidad y conducir la encuesta a fenómenos más naturales.

Por medio de nuestro enfoque mixto podremos obtener un mayor rango exploratorio en la recolección de los datos a trabajar.

El alcance de nuestra investigación es de tipo correlacional, ya que busca identificar la relación o el grado de asociación que existe entre dos o más variables en un contexto. En nuestro caso específicamente la relación entre la educación financiera y el pago oportuno de las obligaciones financieras.

El diseño de la investigación busca responder la pregunta problema, argumentándose de las variables relacionadas obtenidas

## **Variables**

Las variables que se analizaron fueron las siguientes:

- Edad
- Genero
- Lugar de residencia
- Estrato socioeconómico
- Nivel de estudios
- Profesión
- Estado civil
- # de personas con las que vive
- Ingresos
- Frecuencia de los ingresos

Con dichos atributos definidos podremos generar modelos e investigar patrones que se repitan en diferentes ocasiones.

## **Población y Muestra**

La población elegida para el desarrollo de nuestra encuesta son los habitantes mayores de edad de la ciudad de Bogotá establecidos por el último censo del DANE

La muestra desarrollada es de 4028 bogotanos porque representan el 67,7% de los encuestados.

La técnica de muestreo empleada para realizar este trabajo es el sistemático.

## **Selección De Métodos E Instrumentos Para Recolección De Información**

Debido a que el tema que se está estudiando son los hábitos de ahorro de los colombianos, se considera que el método de recolección de información más apropiado es la encuesta ya que es la que nos permite recolectar información de forma más sencilla y eficiente, aparte es la que va más de acuerdo con el planteamiento del estudio. La encuesta se planteó de manera que los encuestados nos dieran información personal acerca de sus finanzas, hábitos de ahorro y de consumo, sus deudas, etc. Las encuestas se harán respetando la privacidad de los encuestados por lo cual no se les pedirá nombres, documentos de identidad o cualquier otra cosa que pueda llegar a afectar su privacidad.

## **Recolección De Datos**

*Datos demográficos específicos:*

- Sexo

Hombres: 43,8%

Mujeres: 54,3%

Otro: 0,9%

- Ubicación

Bogotá: 67,7%

Medellín: 5,0%

Cali: 4,3%

Barranquilla: 3,4%

Otros 19,4%

- Actividad Económica

Trabajador dependiente: 52,5%

Trabajador independiente: 23,2%

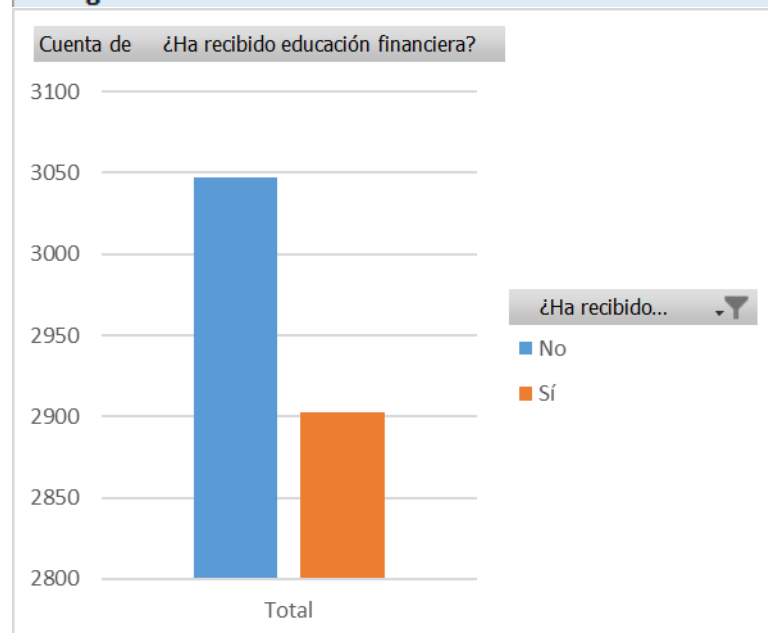
Estudiante: 16,2%

Pensionado: 3,0%

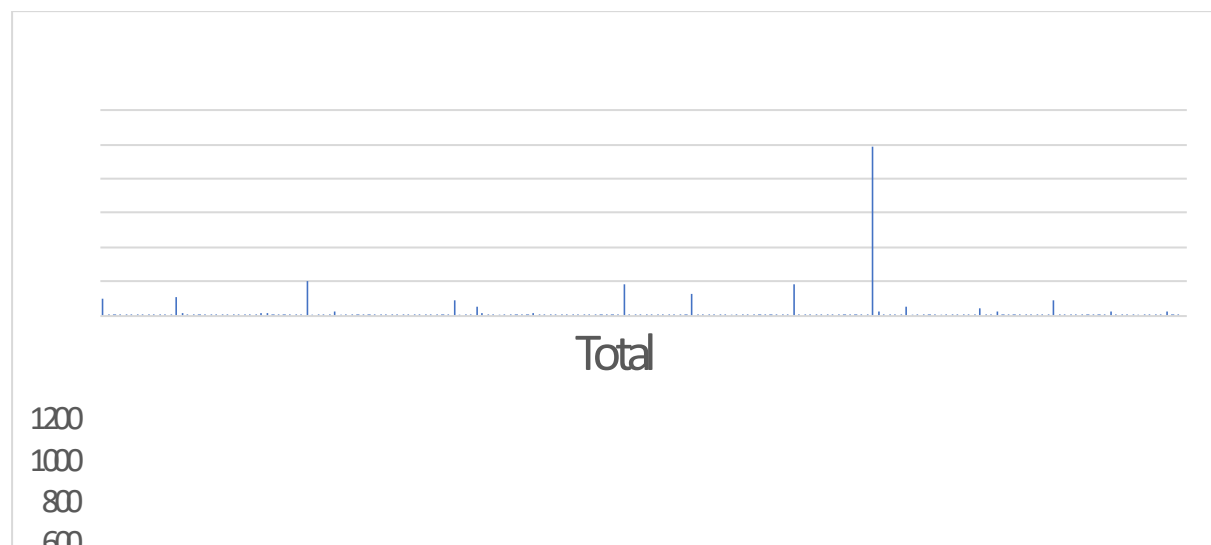
Otros: 5,5%

¿Ha recibido educación financiera?

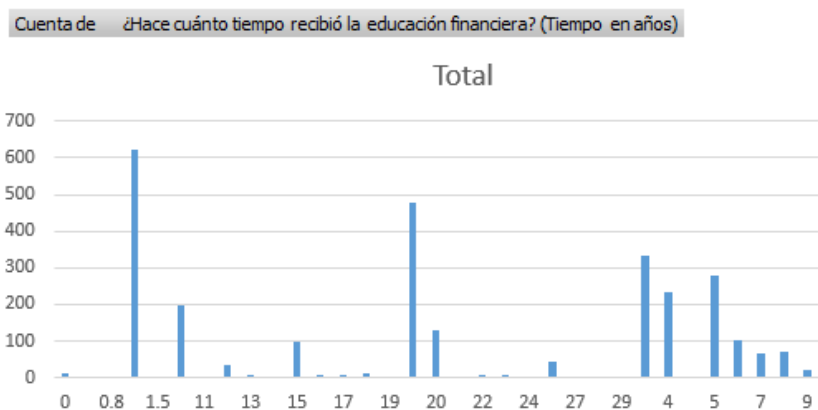
Etiquetas de fila	Cuenta de	¿Ha recibido educación financiera?
No	3047	51%
Sí	2903	49%
(en blanco)		
<b>Total general</b>	<b>5950</b>	



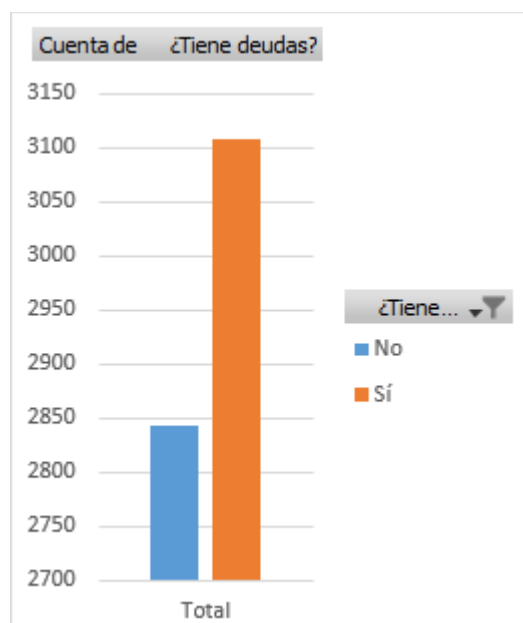
¿Con quién la tomó?



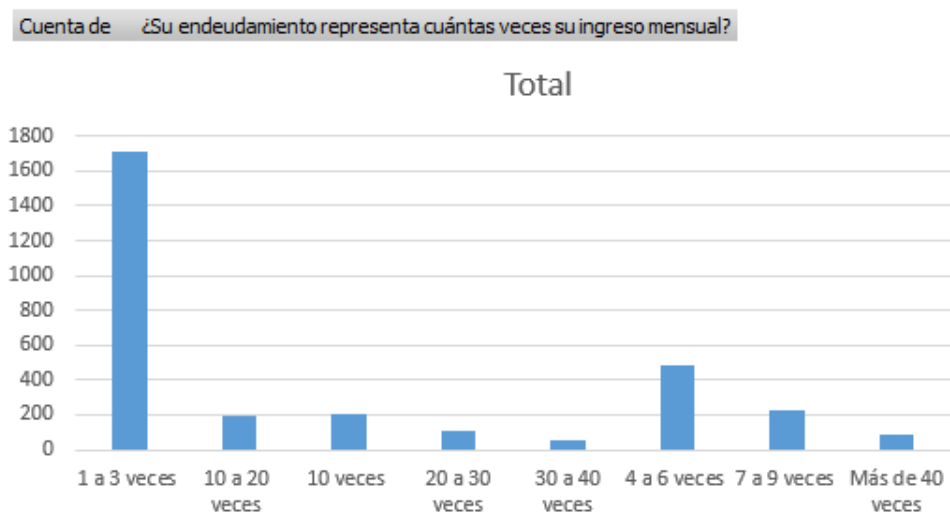
## ¿Hace cuánto tiempo recibió la educación financiera? (Tiempo en años)



## ¿Tiene deudas?

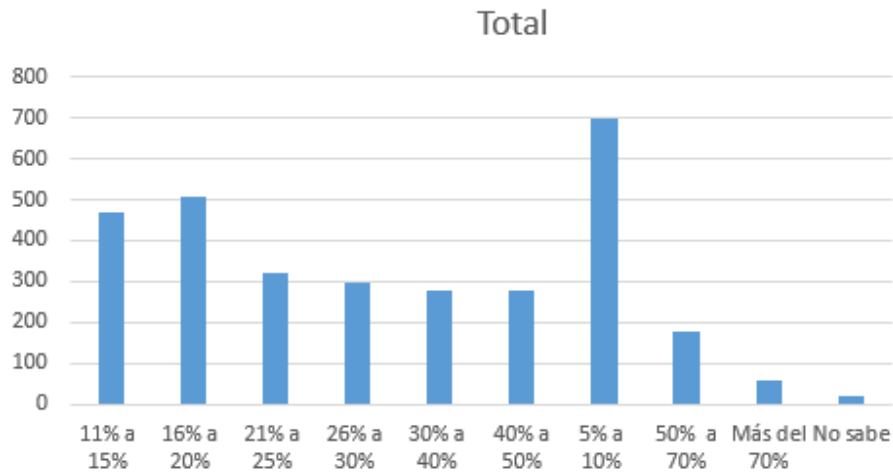


## ¿Su endeudamiento representa cuántas veces su ingreso mensual?



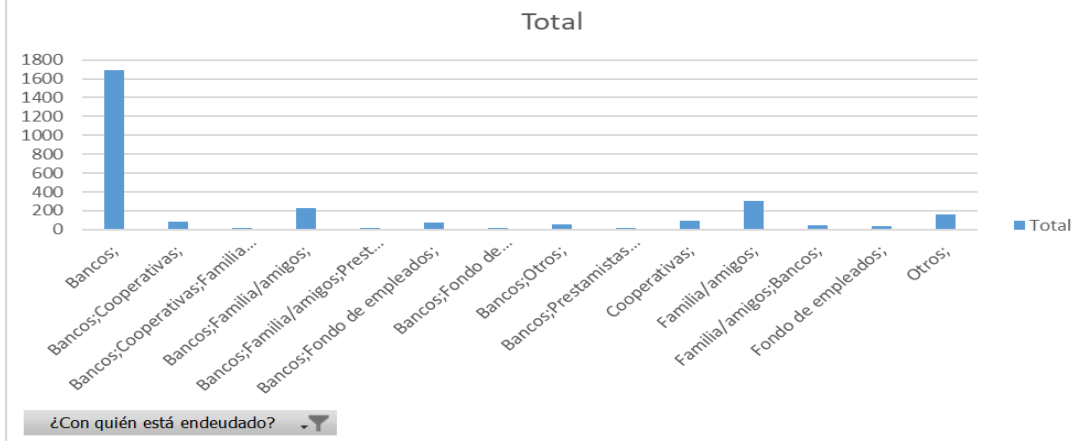
## ¿Cuánto de su ingreso mensual destina al pago de deudas?

Cuenta de ¿Cuánto de su ingreso mensual destina al pago de deudas?



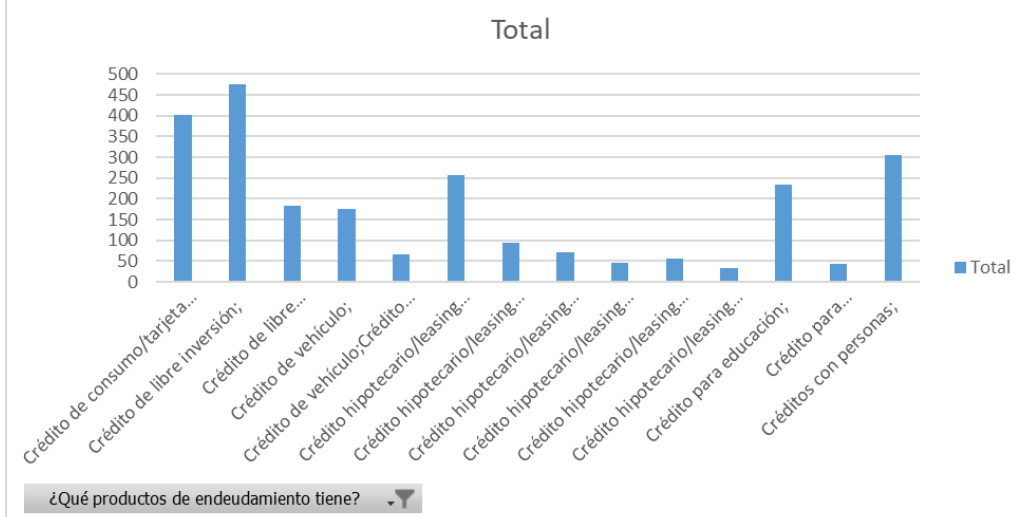
## ¿Con quién está endeudado?

Cuenta de ¿Con quién está endeudado?

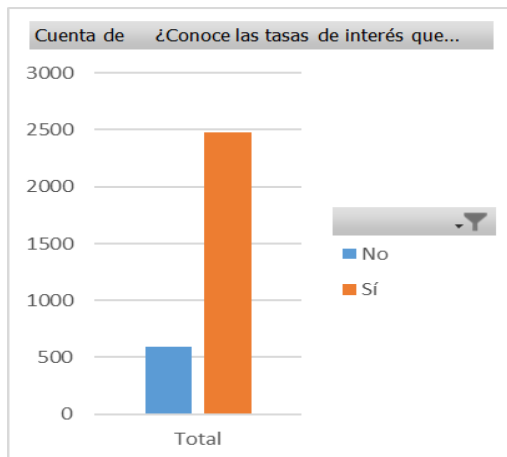


## ¿Qué productos de endeudamiento tiene?

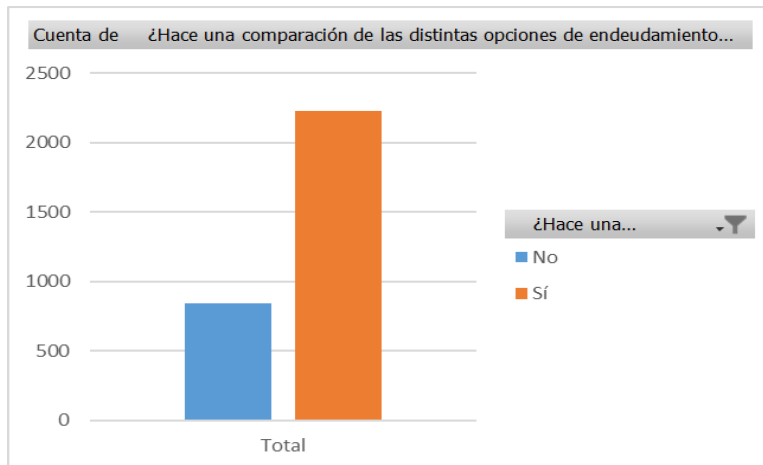
Cuenta de ¿Qué productos de endeudamiento tiene?



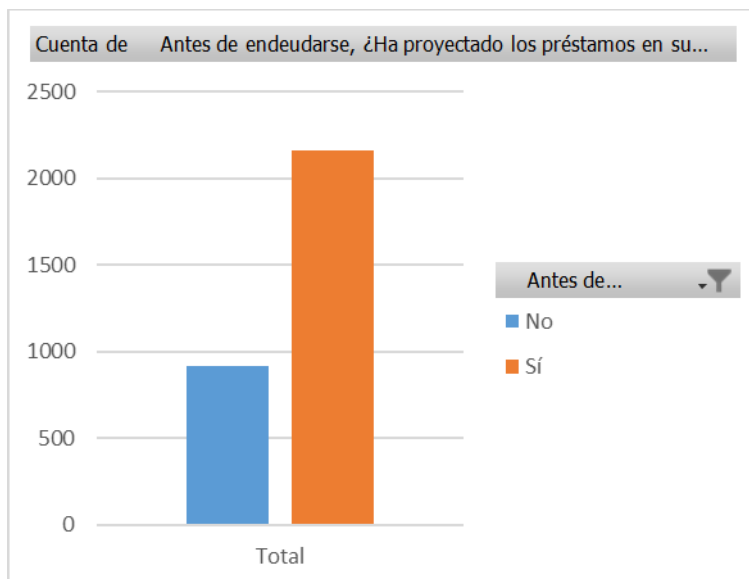
¿Conoce las tasas de interés que tienen sus préstamos?



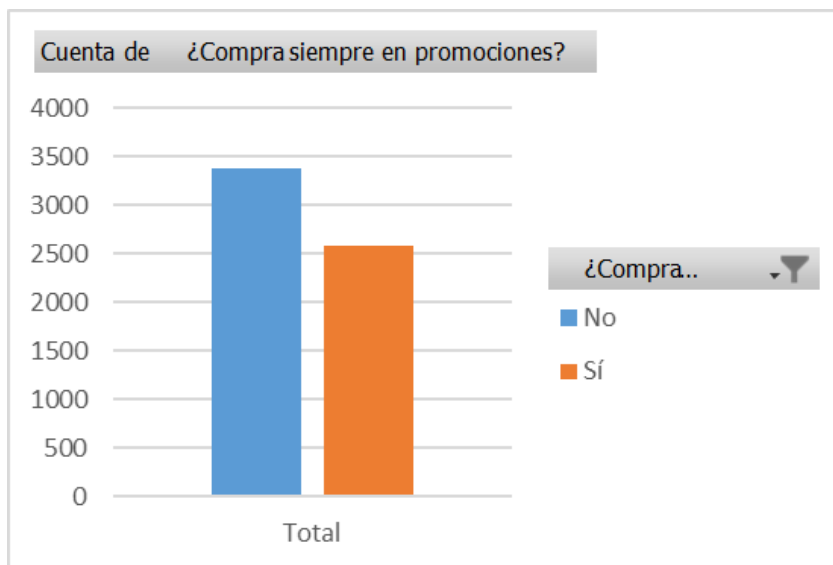
¿Hace una comparación de las distintas opciones de endeudamiento antes de tomarlo?



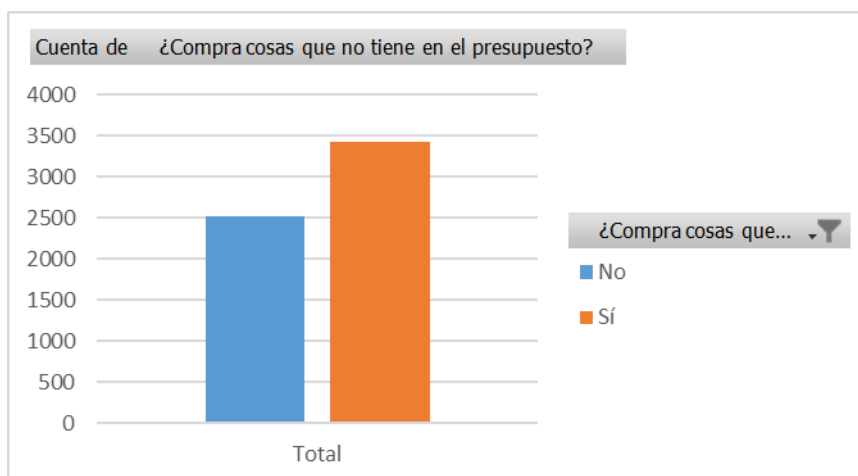
Antes de endeudarse, ¿Ha proyectado los préstamos en su presupuesto?



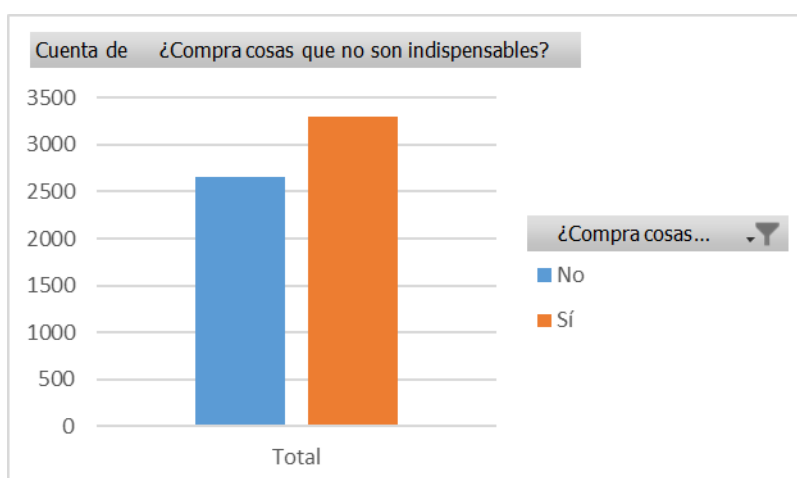
### ¿Compra siempre en promociones?



### ¿Compra cosas que no tiene en el presupuesto?



### ¿Compra cosas que no son indispensables?



## Procesamiento Y Análisis De Resultados

-¿Ha recibido educación financiera?

La primera variable que se toma en cuenta es el nivel de estudios o de información ya que se pregunta a cerca de cuantas personas han recibido educación financiera y cuantas no la han obtenido. Según las encuestas 5950 respondieron si han recibido educación financiera, donde 3047 personas respondieron que no y 2903 personas respondieron que si, como podemos observar en la gráfica son más las personas que respondieron no haber obtenido educación financiera con un porcentaje del 51% y las personas restantes que respondieron que no hacen parte del 49% de los encuestados.

-¿Con quién la tomó?

En esta pregunta se ve asociada la primera variable de nivel de estudios, donde se les pregunta a los encuestados de donde accedieron a la educación financiera, donde la mayoría la adquirió de Amigos, Colegio, Universidad, empresa entre otras instituciones. Las respuestas se veían repetitivas entre los preguntados siendo estas las respuestas más comunes.

-¿Hace cuanto la tomo en años?

La segunda variable que se toma en cuenta es la de edad, ya que se ven relacionados los factores de tiempo y de años que se tomó la educación financiera donde se puede deducir en algunos casos que edad tiene el público encuestado debido a la cantidad de años de haber adquirido este tipo de educación, donde la mayoría de gente en un promedio de 600 personas, respondieron que hace menos de un año obtuvieron educación financiera, donde la segunda cantidad masiva de gente con un promedio de 500 personas respondieron haber obtenido este tipo de educación hace 18 años, por consiguiente grupos de 300 personas respondieron haber aprendido de esta educación entre 5 años y menos, 200 personas respondieron hace un poco más de 2 años y el último grupo masivo considerable de 100 personas respondió haberla obtenido hace 15 años, por lo que entre las respuestas se puede observar una alta dispersión entre los años que los encuestados obtuvieron educación financiera.

¿Tiene deudas?

La tercera variable que se toma en cuenta es ingresos, ya que se quiere saber a cerca de cuantas personas tienen deudas y este factor se ve asociado con los ingresos de las personas y como estas lo gastan obteniendo como resultado deudas de algunos de estos gastos, como resultado se obtiene que 3100 personas respondieron que si tienen deudas y alrededor de 2840 personas respondieron que no tienen ningún tipo de deudas, donde es mayor las personas que tienen deudas y necesitan de educación financiera.

¿Su endeudamiento representa cuántas veces su ingreso mensual?

Gracias a los resultados de esta pregunta se puede inferir que los encuestados tienen un buen manejo de sus deudas porque el 56% de ellos dicen que sus deudas no superan más de 1 a 3 veces el total de sus ingresos mensuales.



¿Cuánto de su ingreso mensual destina al pago de deudas?

Esta pregunta también se ve asociada con la variable de ingresos, ya que se cuestiona a cerca de cuanta parte de los ingresos mensuales de las personas se ven destinados para el gasto de deudas, por lo que 700 personas respondieron que solo del 5% al 10% de sus ingresos se destina para sus deudas, 500 personas respondieron que destinan del 16% al 20% de sus ingresos para sus deudas, 490 destinan a deudas de 11 a 15% de sus ingresos, estos son los grupos de encuestados más grandes, por ende entre ellos existe una pequeña dispersión entre el porcentaje que destinan en deudas.

¿Con quién está endeudado?

Un 55% de los encuestados están endeudados con los bancos lo que nos permite saber que la confianza y seguridad a la hora de endeudarse esta más puesta sobre los bancos que sobre cualquier otra figura financiera del mercado.

¿Qué productos de endeudamiento tiene?

El 13% de los encuestados tienen crédito de consumo y tarjeta de crédito, y por otro lado el 16% usan el crédito de libre inversión lo que nos permite inferir que prefieren tener un libre uso de su dinero cuando se trata de endeudarse

¿Conoce las tasas de interés que tienen sus préstamos?

De esta pregunta 2500 personas respondieron que si conocen acerca de la tasa de intereses de los préstamos que obtienen y 500 respondieron que no tienen conocimiento de las tasas de intereses, por lo que se puede inferir que la mayoría de encuestados saben de las tasas de interés de sus préstamos y la tasa de dispersión es bastante grande ya que la mayoría conoce de este tema y una minoría no.

¿Hace una comparación de las distintas opciones de endeudamiento antes de tomarlo?

El 70% de las personas respondió que sí, y esto es un patrón para poder afirmar que las personas casi siempre tratan de tener varias opciones antes de poder tomar una decisión para endeudarse.

## **Discusión de Resultados**

En Colombia encontramos falencias en la educación financiera, ya que no es un área de estudio que se desarrolla desde los colegios, que son la principal base de estudio de las personas, y no se refuerza en el camino académico. La consecuencia de dicha falencia educativa se resume en la baja comprensión de los portafolios financieros brindados, el bajo entendimiento de los conceptos y riesgos que se encuentran. Acompañado del mal uso que se les da a los productos que se ofrecen, por ejemplo, las conocidas tarjetas de crédito.

Por lo tanto, hemos encontrado graves consecuencias como lo es el alto endeudamiento, el no pago y el retraso de las obligaciones financieras, acudir a préstamos informales, etc.

De acuerdo con el problema de investigación planteado en este trabajo, la correcta aplicación del instrumento de encuesta nos arrojó un resultado positivo en cuanto a establecer una relación entre la educación financiera y el buen comportamiento de los colombianos en el pago de obligaciones, porque un poco mas de 3000 personas es decir mas de la mitad de los

encuestados respondieron que no habían recibido educación financiera y casi el mismo número de personas respondió que tenía deudas lo que nos confirma que si existe una relación recíproca entre estas variables y le da un sentido de validación a toda la información dispuesta en el documento, porque al estar demostrado con cifras la relación entre estas variables fundamenta que efectivamente entre más educación financiera haya el comportamiento será mejor en los colombianos al momento de endeudarse y entre menos educación financiera se brinde aumenta la posibilidad de que el comportamiento en el pago de obligaciones sea paupérrimo.

## Conclusiones

Para concluir se puede afirmar que más de la mitad de la población no posee ningún tipo de educación financiera, debido a las estadísticas arrojadas por las encuestas, esto puede tener relación con que más de la mitad de los encuestados tiendan de alguna manera a ser compradores compulsivos, adquiriendo cosas que seguramente no necesitan, que requieren en el momento o cosas que no están dentro de sus gastos afectando así si ingreso de dinero mensual o quincenal.

Otra conclusión arrojada por las encuestas es que la mayoría de las personas encuestadas poseen algún tipo de deuda. Esto se puede interpretar por dos lados, el primero las personas que tiene educación financiera y el segundo para aquellos que son analfabetas frente a este tema. Para el primer caso es que la persona decidió endeudarse para poder comprar algo, pero es consciente y está enterado de todo lo que conlleva dicho préstamo; intereses, obligaciones, plazos, etc. El otro lado es la persona que solicito el prestamos, pero no sabe cómo funcionan los intereses, que no conoce las condiciones de pago y las consecuencias de no cumplir con estas. Para este caso la mayoría de los encuestados poseen algún tipo de educación financiera, porque más de la mitad conoce las tasas de interés que se aplican a sus préstamos, el pago de la deuda está presupuestado dentro de sus ingresos y buscan distintas opciones antes de tomar el préstamo. Estos préstamos generalmente los toman con bancos, ya que les da mayor seguridad para tomar la deuda y se apegan más a los términos establecidos, aparte las deudas más comunes son las tarjetas de crédito y el crédito de libre inversión.

Por último, muchas de las personas no tienen educación financiera lo cual generalmente los llevara o tomar malas decisiones frente a sus gastos e ingresos. Por otro lado, las personas que si tiene educación financiera están enterados de cuál es la mejor manera de usar su dinero, y si tienen deudas son responsables a la hora de pagarlas y tienen capacidad para no atrasarse con estas.

## Bibliografía

- Alvarez, P. M. (noviembre de 2017). *Programas de Educación Financiera en Colombia: Retos para Evaluar su Efectividad*. Obtenido de <https://login.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/login?url=https://www.proquest.com/2fdocview/2f1976009206/2ffulltextPDF/2fAAC3551A31284625PQ/2f1%3faccountid%3d34925>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Obtenido de [https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf\\_12\\_educaci\\_n\\_financier\\_a5.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financier_a5.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Banco de la Republica. (Diciembre de 2006). Obtenido de El ahorro de los hogares en Colombia: [https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/5446/be\\_428.pdf](https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/5446/be_428.pdf)
- Barría, C. (2017). *Los 10 países de América Latina donde las personas están más endeudadas*. Obtenido de BBC Mundo: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-41571745>
- BELTRAN, L. U. (2014). *ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO GENERADO POR LAS FALENCIAS EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA*. Obtenido de [https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4289/Análisis\\_financiero\\_educación\\_2009-2014.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4289/Análisis_financiero_educación_2009-2014.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Beltrán, M. L. (2016). *Análisis del impacto financiero generado por las falencias en educación financiera en Colombia, en el período 2009–2014*. Obtenido de <https://repository.ugc.edu.co/handle/11396/4289>
- Carrasco, M. (30 de julio de 2014). *Educación financiera: la materia por asignar*. Obtenido de <https://login.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/login?url=https://www.proquest.com/2fdocview/2f1549433258/2f763971698122451DPQ/2f25%3faccountid%3d34925>
- Coria, M. D. (2017). *Consumo y endeudamiento en adolescentes escolarizados de la Región de La Araucanía, Chile*. . Obtenido de <https://www-scopus-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/record/display.uri?eid=2-s2.0-85031826920&origin=resultlist&sort=plf-f&src=s&sid=49f1bf238d11ab70ce64ee3c31e9846e&sot=b&sdt=b&sl=22&s=ALL%28Habitos+de+ahorro%29&relpos=4&citeCnt=0&searchTerm=>
- Del Rio, A. (s.f.). *ELENDEUDAMIENTO DE LOS HOGARES ESPAÑOLES*. Obtenido de <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSeriadas/DocumentosTrabajo/02/Fic/dt0228.pdf>
- Denegri, M. &. (2014). *¿Consumidores o ciudadanos? Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente*. Obtenido de <https://www-scopus-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/record/display.uri?eid=2-s2.0-84907524809&origin=resultlist&sort=plf->

f&src=s&sid=49f1bf238d11ab70ce64ee3c31e9846e&sot=b&sdt=b&sl=22&s=ALL%28Habitos+de+ahorro%29&relpos=7&citeCnt=5&searchTerm=#topi

- Destin, M. y. (2009). *De los activos a los resultados escolares: cómo las finanzas moldean las posibilidades e intenciones percibidas de los niños*. Obtenido de <https://journals-sagepub-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/doi/10.1111/j.1467-9280.2009.02309.x>
- Fedesarrollo. (Agosto de 2008). *Caracterización del ahorro de los hogares en Colombia*. Obtenido de [https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/967/Co\\_So\\_Diciembre\\_2008\\_Tovar.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/967/Co_So_Diciembre_2008_Tovar.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Franco, M. A. (05 de Septiembre de 2016). *Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>
- Litvinoff, N. (2012). *¡Es tu dinero!: finanzas personales sin asesores*. Buenos Aires, Argentina, Argentina: Ediciones Granica. Obtenido de <https://elibro-net.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/es/lc/bibliotecaean/titulos/66706>
- Miranda, M. L. (2013). *EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA*. Obtenido de <https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda%28TESIS%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Saavedra, C. E. (25 de diciembre de 2017). *Endeudamiento Y Educación Financiera Del Adulto Joven En Chile (Young Adult Debt Rate and Financial Education in Chile)*. Obtenido de [https://papers.ssm.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3093907](https://papers.ssm.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3093907)
- Semana. (7 de julio de 2020). *Menos del 55% de los hogares en Colombia tiene capacidad de ahorro*. Obtenido de <https://www.google.com.co/amp/s/www.semana.com/amp/cuanto-ahorran-los-hogares-en-colombia/291571>
- Staff, R. (29 de Diciembre de 2020). *Colombia decreta alza de salario mínimo de 3,5% a 259,9 dólares mensuales para 2021*. Obtenido de <https://www.reuters.com/article/economia-colombia-salario-idLTAKBN29314W>
- Valbuena Duarte, S. M.-T. (2020). *Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común*. *Revista Logos Ciencia & Tecnología*, 12(1), 95-109. Obtenido de <https://www-proquest-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/docview/2516947966/fulltextPDF/763971698122451DPQ/5?accountid=34925>
- Vargas, G. (Marzo de 2017). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN PREADOLESCENTES Y EL ANALFABETISMO FINANCIERO EN COLOMBIA*. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16089/Atuesta%20Vargas%20Gerardo%202017.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Vivirenn. (18 de junio de 2021). *¿Cuánto cuesta vivir en Colombia?* Obtenido de <https://vivirenn.com/cuanto-cuesta-vivir-colombia>

