



**Estudio sobre el nivel de educación financiera de los habitantes del municipio de Aguachica  
Cesar**

**Carlos Andrés Herrera Muñoz**

**Corporación Universitaria Minuto De Dios  
Rectoría Regional Santanderes  
Centro Regional Bucaramanga / Bucaramanga (Santander)  
Especialización en Gerencia Financiera  
noviembre de 2022**

**Estudio sobre el nivel de educación financiera de los habitantes del municipio de Aguachica  
Cesar**

**Carlos Andrés Herrera Muñoz**

**Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Especialista en  
Gerencia Financiera**

**Asesor(a)**

**Fabio Augusto Niño**

**Corporación Universitaria Minuto De Dios  
Rectoría Regional Santanderes  
Centro Regional Bucaramanga Bucaramanga (Santander)  
Especialización en Gerencia Financiera  
noviembre de 2022**

### **Dedicatoria**

El presente proyecto de investigación se lo dedico en primer lugar a Dios, por permitirme estar donde estoy ahora, haber culminado con éxito este largo camino de la especialización no es más que una de las muchas bendiciones que me ha dado a lo largo de mi vida.

A mis padres, por ser mi apoyo, mi ejemplo a seguir, por sus sabios concejos que me han permitido ser una persona integra y llena de valores.

A mis hermanos, por ser ese motor que me impulsa a ser mejor cada día, convertirme en un ejemplo para ellos me ha ayudado a superar los diferentes obstáculos que se me han presentado.

Y finalmente, no solo este proyecto, sino el título de especialista se lo dedico a mi abuelo Esteban (Q.E.P.D.), quien siempre me enseñó el gran valor de la palabra, a ser un hombre responsable e integro, no sería lo que soy ahora si no fuese por todos los consejos que él me dio.

### **Agradecimientos**

A mis docentes en general, por hacer parte de este proceso de aprendizaje que ha sido muy enriquecedor, no solo en lo académico, sino en lo personal.

A la Universidad Minuto de Dios, por permitirme ser parte de esta gran institución, ser un egresado de esta corporación universitaria me llena de mucho orgullo.

## Tabla de Contenido

<i>Resumen</i> .....	11
<i>Abstract</i> .....	12
<b>1. Introducción</b> .....	<b>13</b>
<b>2. Justificación</b> .....	<b>14</b>
<b>3. Descripción del Problema</b> .....	<b>15</b>
Planteamiento del Problema .....	15
Formulación de Investigación.....	17
<b>4. Objetivos</b> .....	<b>17</b>
4.1. Objetivo General.....	17
4.2. Objetivos Específicos .....	17
<b>5. Marco Referencia</b> .....	<b>17</b>
5.1. Antecedentes.....	17
5.2. Marco Teórico.....	24
5.3. Marco Conceptual .....	32
5.4. Marco Legal .....	33
<b>6. Metodología</b> .....	<b>34</b>
6.1. Tipo de Investigación .....	34
6.2. El Enfoque de la Investigación .....	34
6.3. Diseño de la Investigación .....	35
6.4. El procedimiento o fases .....	35
6.5. Propósito. ....	36
6.6. Población y Muestra Poblacional .....	36
6.6.1. Universo.....	36
6.6.2. Población .....	36

6.6.3. Muestra Poblacional .....	36
7. <i>Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información</i> .....	37
7.1. Técnicas de Análisis de la Información .....	37
8. <i>Presupuesto</i> .....	37
9. <i>Cronograma</i> .....	38
10. <i>Desarrollo de los Objetivos</i> .....	38
Objetivo específico 1. Diagnosticar del nivel actual de educación financiera de los habitantes de Aguachica Cesar.....	38
Objetivo específico 3. Establecer y proponer un plan de educación financiera a nivel de políticas públicas para los habitantes del municipio Aguachica Cesar .....	55
Estrategia #1: Propuesta de educación financiera por módulos en los estudiantes de básica secundaria .....	55
Estrategia #2: Talleres pedagógicos de educación financiera dirigidos a la población adulta del municipio de Aguachica. ....	58
Estrategia #3: Crear un manual de “Educación financiera para emprendedores” dirigido a la población de trabajadores independientes del municipio de Aguachica. ....	59
11. <i>Conclusiones</i> .....	60
12. <i>Recomendaciones</i> .....	61
<i>Referencias bibliográficas</i> .....	62
<i>Anexos</i> .....	73

## Lista de tablas

Tabla 1 Presupuesto .....	37
Tabla 2 Introducción y conceptos básicos .....	55
Tabla 3 Propósito y proyecto de vida.....	56
Tabla 4 Elementos y características del sistema financiero .....	57
Tabla 5 Contenido manual .....	60

## Lista de ilustraciones

Ilustración 1 Cronograma.....	38
Ilustración 2 Edad .....	39
Ilustración 3 Género.....	39
Ilustración 4 Educación financiera personal .....	39
Ilustración 5 Conocimientos educación financiera .....	40
Ilustración 6 Ahorro económico.....	40
Ilustración 7 Plan ahorro económico.....	41
Ilustración 8 Tipo de ahorro.....	41
Ilustración 9 Aprender y generar ganancias.....	42
Ilustración 10 Que tipo de inversión le interesa.....	43
Ilustración 11 Que ha leído de educación financiera .....	43
Ilustración 12 Es necesaria la educación financiera.....	44
Ilustración 13 Nivel de educación financiera que posee.....	44
Ilustración 14 Origen de los ingresos.....	45
Ilustración 15 Donde se desarrolla su actividad económica .....	45
Ilustración 16 Ingresos mensuales .....	46
Ilustración 17 Promedio de gastos .....	46
Ilustración 18 Estrato socioeconómico .....	47
Ilustración 19 Productos bancarios .....	47
Ilustración 20 Composición de gastos mensuales.....	48
Ilustración 21 Registro de gastos, ingresos y ahorro .....	48
Ilustración 22 Sabe cómo hacer un presupuesto .....	49



Ilustración 23 En que utiliza el dinero .....	49
Ilustración 24 Habito de ahorrar .....	50
Ilustración 25 Tiene algún crédito .....	50
Ilustración 26 En que gasta más su dinero .....	51
Ilustración 27 Que tipo de productos maneja.....	51
Ilustración 28 Donde pide prestado su dinero.....	52
Ilustración 29 Conoce algún plan de educación financiera.....	52
Ilustración 30 Nivel socioeconómico.....	53
Ilustración 31 Temas de educación financiera .....	54

**Lista de anexos**

Anexos A Cuestionario para medir nivel de educación financiera .....	73
--	----

## **Resumen**

En este proyecto de investigación damos a conocer los diferentes aspectos que influyen en los bajos niveles de educación financiera de los habitantes del municipio de Aguachica, utilizando herramientas metodológicas y fuentes literarias para la consecución de información necesaria para ofrecer un concepto acertado.

Con estas propuestas de mejoras en las estrategias de educación financiera existentes, y adicionalmente con la creación de nuevos programas, se prevé que los índices de analfabetismo financieros en el municipio de Aguachica disminuyan considerablemente, y la calidad de vida de las personas mejore, contando con competencias financieras que les faciliten el llevar a cabo un ahorro adecuado y una inversión efectiva, logrando en conclusión mejorar la calidad de vida (Beltrán y Gómez, 2017).

## **PALABRAS CLAVES**

Ahorro, inversión, finanzas, crédito, presupuesto, endeudamiento.

### **Abstract**

In this research project we present the different aspects that influence the low levels of financial education of the inhabitants of the municipality of Aguachica, using methodological tools and literary sources to obtain the necessary information to offer an accurate concept.

With these proposals for improvements in the existing financial education strategies, and additionally with the creation of new programs, it is expected that the financial illiteracy rates in the municipality of Aguachica will decrease considerably, and the quality of life of the people will improve, with financial skills that facilitate them to carry out adequate savings and effective investment, achieving in conclusion to improve the quality of life (Beltrán and Gómez, 2017).

### **KEYWORDS**

Savings, investment, finance, credit, budget, indebtedness.

## 1. Introducción

Con la gran variedad de productos y servicios que ofrecen las entidades financieras, con todas las modalidades y facilidades que tienen para que los clientes puedan adquirir los mismos, muchas personas los toman sin tener en cuenta que tan beneficioso sean o cuanto terminarán pagando al fin de cuentas, simplemente por el hecho de suplir necesidades que en diversas ocasiones no son relevantes. Es por eso que la educación financiera es un tema de suma importancia que al transcurrir los años cada vez toma más fuerza. Con todas las crisis económicas que con el tiempo van apareciendo por diversos factores, se hace necesario dotar de herramientas que les permitan a los consumidores financieros tomar las mejores decisiones y evitar sobre endeudamientos y demás consecuencias negativas.

Según el DANE (2021) la tasa de desempleo en Colombia se ubicó en el mes de marzo de 2021 en 14,7%, a causa de la pandemia del COVID-19, lo que conllevó a muchas personas a improvisar para poder satisfacer sus necesidades básicas, y por la ausencia de competencias que tienen en materia de educación financiera, los llevó a adquirir créditos sin considerar las altas tasas de intereses pagadas, deudas que en muchas ocasiones fueron informales, y terminaban cancelando con tasas mucho más altas de las permitidas por la ley.

Es importante conocer a fondo las causales de esta problemática, es por ello que se realizará trabajo de campo, para tratar de cerca a los habitantes del municipio de Aguachica, logrando identificar de primera mano su nivel de educación financiera y la situación económica que se encuentran actualmente.

También es necesario evidenciar la otra parte del problema, no solo al consumidor, si no quienes ofertan los productos y servicios financieros, y que planes y programas de educación

financiera ofrecen, con el objetivo de analizar sus resultados y verificar la eficiencia y eficacia de los mismos.

Con los objetivos planteados se conseguirá bajar la tasa de analfabetismo financiero, dotando de aptitudes y competencias a los habitantes de Aguachica Cesar, planteando programas que, si logren cumplir con su finalidad, con cursos, talleres y capacitaciones dinámicas y prácticas. Con esto no solo se aumentará el desarrollo económico de las personas, si no el de toda una región completa.

## **2. Justificación**

La incertidumbre en cuanto a los niveles de educación financiera de los municipios de Colombia requiere mayores esfuerzos en términos de medición. Ya que conociendo el trasfondo de esta problemática se pueden implementar las herramientas correctas que permitan crear programas de educación financiera más eficaces que arrojen resultados que impacten positivamente la economía del país.

Económico y Europeo (2011). En esta publicación Joost van Iersel afirma que las personas en muchas ocasiones no tienen claros los conceptos básicos en materia de finanzas, como son la inflación, las tasas de interés, etc. Lo que los lleva a tomar decisiones erradas, conduciéndolos a problemas de sobreendeudamiento, exclusión financiera y demás dificultades económicas.

Para que haya un crecimiento económico existe la necesidad de que las personas tengan los conocimientos suficientes para poder manejar sus finanzas personales y obtener beneficios de los mercados financieros actuales.

Un Estudio de Demanda para Analizar la Inclusión Financiera en Colombia elaborado por Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia (2015), afirma

que las personas que han sido capacitados de cierta forma en programas de educación financiera, obtienen mayores beneficios en cuanto al ahorro, y tienen mayor control con sus gastos e ingresos. Además de que aprovechan de una mejor manera los servicios ofrecidos por las entidades financieras, ya que los utilizan de forma correcta estando mejor informados.

Según Cárdenas (2020), las personas que tienen control sobre sus finanzas y las logran manejar de forma correcta, pueden llegar a prescindir de un sueldo y de la misma forma mejorar la calidad de vida de su núcleo familiar.

Esta investigación se considera de mucha importancia, ya que nos permite promover una nueva cultura de educación financiera en los habitantes del municipio de Aguachica, mejorando así su calidad de vida y promoviendo el desarrollo económico del país.

### **3. Descripción del Problema**

#### **Planteamiento del Problema**

La educación financiera es imprescindible para el desarrollo personal, ya que ayuda a la toma de decisiones, y a nivel de sociedad puede afectar considerablemente la economía de un país completo. Una encuesta realizada por Peña et. al (2015), muestra que el 84% de las personas encuestadas no saben que es la educación financiera, y el 88% no tiene acceso a algún tipo de producto financiero. Lo que deja en evidencia la gravedad de la situación, donde cada vez el desconocimiento en materia financiera en las personas resulta preocupante, y más aún cuando no hay estrategias eficaces por parte del gobierno para contrarrestar esta problemática.

Asobancaria (2021) dio a conocer que el índice de educación financiera en el país en el año 2019 fue de 12,5 mientras que en el 2013 fue de 13,63, esto nos muestra una disminución de 1,13 puntos, lo que indica un retroceso en materia de educación financiera. En esta misma publicación revela que el promedio de bienestar financiero en Colombia está entre 34,6% y

44,7%, las cuales no son cifras alentadoras, ya que demuestra que más de la mitad de las personas no pueden satisfacer plenamente sus obligaciones financieras actuales y a futuro.

Según Asobancaria (2021), en Colombia hace más de 10 años hay aproximadamente 113 instituciones que vienen realizando más de 110 iniciativas que buscan promover la educación financiera, pero los resultados obtenidos no son nada positivos teniendo en cuenta los datos descritos en el párrafo anterior, y es que en casi ninguna de las iniciativas empleadas han logrado aportar algo de valor, ya que realizan estudios de medición adecuados para verificar las causas reales de dicha problemática y en ese orden de ideas identificar las mejores estrategias a llevar a cabo.

Según un estudio de Banca de las Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia. (2017) el 60,9% de los colombianos no tuvo acceso a créditos formales (en los últimos seis meses), el 25,6% pudo obtener algún crédito formal, mientras el 8,2% obtuvieron financiamiento de créditos informales y tan solo el 5,3% logró obtener créditos formales.

Teniendo en cuenta el párrafo anterior, podemos evidenciar que la falta de educación financiera limita el apalancamiento económico de los colombianos y por otro lado los lleva a adquirir financiamiento de mecanismos de créditos informales causando sobreendeudamiento por las altas tasas de interés canceladas.

Banca de las Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia. (2017), también menciona que el 41% de los colombianos no ahorran de manera formal e informal, el 14% lleva a cabo metodologías de ahorro informal y el 45% tiene por lo menos un tipo de ahorro formal, lo que nos demuestra que la problemática de la educación financiera no solo afecta en la forma en la que los colombianos buscan satisfacer sus necesidades en el presente, si no como se preparan para afrontar económicamente su futuro.



## **Formulación de Investigación**

Con base a la problemática descrita en los párrafos anteriores surge el siguiente interrogante:

¿Cómo influye la educación financiera en el desarrollo económico de los habitantes del municipio de Aguachica, Cesar?

## **4. Objetivos**

### **4.1. Objetivo General**

Analizar el nivel de educación financiera de los habitantes del municipio de Aguachica Cesar.

### **4.2. Objetivos Específicos**

- Diagnosticar del nivel actual de educación financiera de los habitantes de Aguachica Cesar.
- Determinar los factores que influyen en los bajos índices de educación financiera en los habitantes de Aguachica Cesar.
- Establecer un plan de educación financiera a nivel de políticas públicas para los habitantes del municipio Aguachica Cesar.

## **5. Marco Referencia**

### **5.1. Antecedentes**

Para el desarrollo de esta investigación es necesario mencionar algunos antecedentes de estudio que nos permitirán el análisis desde diferentes puntos de vista sobre la educación financiera y su importancia, creando de esta misma forma conceptos de apoyo que conlleven a una mejor contextualización.

En Guayaquil, Ecuador en 2015, Baidal (2015). Realiza un estudio sobre la educación financiera ejecutada por la banca privada ecuatoriana. El cual tenía como objetivo incentivar la creación e implementación por parte de la banca privada ecuatoriana, de un programa de educación financiera eficaz enfocado a los estratos medio y bajo, que les permita a estas personas de dichos sectores económicos tener herramientas a la hora de adoptar decisiones en el área de fianzas. Al finalizar esta investigación lograron concluir que las personas que participaron en estos programas de educación financiera, demostraron en evaluaciones realizadas, que mejoraron sus conocimientos sobre el sector bancario. Por otro lado, también determinaron que incrementaron sus ahorros, inversiones y formalizaron de una mejor manera créditos en las entidades bancarias.

También en Guayaquil, Ecuador en 2017, Barros (2017). Realizó un artículo sobre la falta de educación financiera y endeudamiento de los clientes bancarios de la provincia del Guayas. En el cual buscaban a partir de una investigación de tipo cuantitativa identificar la relación que tenía la falta de educación financiera de los clientes bancarios de la provincia del Guayas con el nivel de endeudamiento que ostentaban los mismos. Dónde según los resultados obtenidos, en los cuales el 33,33% de las personas encuestadas, realizó su último préstamo para cubrir otra deuda, que el 57,03% tienen deudas con dos o tres entidades bancarias, y un 28,13% con más de tres. Concluyeron que la falta de educación financiera influye drásticamente en el sobre endeudamiento de los usuarios de servicios bancarios de la provincia de Guayas.

En Lima, Perú en 2016, Eyzaguirre et. al (2016). Realizaron una investigación sobre la educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de lima metropolitana. En el cual buscaban evidenciar el nivel de conocimiento sobre el sector financiero que tenían los jóvenes que cursan educación superior en

Lima, además de saber cómo elaboraban y manejaban sus presupuestos personales. Al culminar este estudio determinaron que existen niveles muy bajos de conocimientos financieros en estos jóvenes y por ende un mal manejo en sus finanzas personales, lo que conlleva a la necesidad de creación de programas de educación financiera por parte del estado y empresas privadas que permitan elevar estos índices y promover el desarrollo económico.

En San Lorenzo, Paraguay en 2015, Roa y Espínola (2015). Llevaron a cabo un estudio sobre la educación financiera sostenible: diseño de un kit integral para jóvenes paraguayos de zonas urbanas. Dónde tenían como objetivo elaborar un kit integral de educación financiera con un estilo de guía que sirviera como herramienta para la toma de decisiones en cuanto a finanzas personales y ahorro de los jóvenes paraguayos que habitan en el sector urbano. Una de las conclusiones a las que llegaron al finalizar la investigación fue que los jóvenes paraguayos que poseían estudios universitarios y eran habitantes del sector urbano, sostenían un nivel de bancarización aceptable, pero con respecto a educación financiera, no tenían los conceptos claros.

En Juliaca, Perú en 2016, Sumari (2016). Realizó una investigación sobre los factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. Teniendo como objetivos analizar y explicar cómo influye la educación financiera en los hábitos de compra y la capacidad de ahorro de las personas adultas de la urbanización de San Santiago en el periodo de 2015. En este estudio pudieron concluir gracias a una encuesta realizada y el modelo Tobit 1, que la capacidad de ahorro tiene una influencia directa en la educación financiera de las personas adultas, en otras palabras, entre mayor sea el ahorro, mayor es la educación financiera.

En Quito, Ecuador en 2012, Hedían (2012). Realizó una propuesta para una educación financiera desde un Banco Privado. En la cual buscaron contrarrestar la falta de educación financiera que existe en los clientes de un banco privado en específico, ya que, en encuestas realizadas a los mismos, se evidenció que tenían ausencia de metas financieras, en consecuencia, de que vivían del día a día y ante situaciones de presión financiera no tenían muchas opciones, lo que los llevaba a sobre endeudarse. En este estudio concluyeron que es clave la realización de una propuesta básica de educación financiera que ayude a los consumidores de servicios financieros a conocer más sobre los créditos que adquieren, a manejar de una forma adecuada sus finanzas personales, instruyéndolos en las inversiones que realizaban e incentivándolos al ahorro.

En Colombia en 2016, Casas et. al (2016). Elaboraron un análisis del impacto financiero derivado de las falencias en la formación docente que inciden en las pruebas PISA y en la educación financiera en Colombia, durante el periodo 2009-2014. Dónde buscaban conocer las consecuencias financieras que tiene para el país los malos resultados obtenidos en las pruebas PISA en la temática de educación financiera, donde Colombia se ubicó en el último lugar de 18 países que presentaron este módulo de pruebas, a raíz de falencias en la formación docente. En esta investigación concluyeron que es necesario realizar capacitaciones a los docentes para que la metodología de formación académica que utilicen le ayude a los alumnos a aprender a partir de experiencias en el mundo real.

En Pereira, Colombia en 2017, Giraldo y Téllez (2017). Diseñaron un programa de educación financiera para los hogares de Pereira teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por créditos de consumo. Donde tuvieron como objetivos evaluar y definir las causas del endeudamiento de los hogares de Pereira, así mismo analizar la efectividad de las políticas en materia de finanzas y con base a esto, diseñar un programa eficaz de educación

financiera que se pudiese aplicar a los hogares de Pereira. En este estudio lograron concluir que las familias Pereiranas reconocen las deudas que tienen y la importancia de las mismas, pero no le dan un correcto uso, como por ejemplo con las tarjetas de crédito. Lo que permite concluir que no tienen un control adecuado y real sobre sus obligaciones financieras.

En esta investigación también evidenciaron que debido a la variedad de productos financieros ofertados por las entidades bancarias y la facilidad de adquirir los mismos, hace que muchas de estas familias pereiranas realicen transacciones y operaciones financieras sin tener los conocimientos necesarios para hacerlo, lo que conlleva a pagar de manera exponencial el dinero adquirido.

En Colombia en 2016, Beltrán et. al (2016). Realizaron un análisis del impacto financiero generado por las falencias en educación financiera en Colombia, en el período 2009-2014. Dónde buscaban comprobar que la baja calidad de vida de los colombianos se debe en parte a la falta de educación financiera, que, si bien no es el causante en su totalidad, si es un factor influyente en esta problemática. Con esta investigación lograron concluir que la falta de educación financiera está atada a las desigualdades en la educación por las distintas clases sociales.

Otro análisis realizado en Colombia en 2016, López et. al (2016). Sobre el impacto financiero derivado de las falencias en educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia y su incidencia en las oportunidades de negocio en los jóvenes, en el período 2009-2014. Dónde realizaron diferentes modelos cualitativos de inferencia estadística y modelos cuantitativos de estadística descriptiva, para confirmar la hipótesis planteada. En el estudio concluyeron que una educación financiera de calidad aplicada en los modelos de

educación básica y media, contribuye positivamente en las oportunidades de negocio para los jóvenes en Colombia.

En Bogotá, Colombia en 2013, Chávez (2013). Elaboró un documento sobre la educación financiera para los sectores de bajos recursos especialmente en el sector rural. Dónde daba a conocer la importancia de la educación financiera en los sectores de bajos recursos, enfocándose específicamente en el sector rural, en este documento compartió algunos consejos sobre la inversión y la postura de varios autores sobre la importancia de las finanzas. Concluyendo finalmente que la ausencia de educación financiera básica ha llevado a la sociedad a perseguir los trabajos asalariados; ya que hay una dificultad en el aprovechamiento de los recursos económicos, al no existir una formación en emprendimiento y espíritu empresarial.

También en Bogotá, Colombia en 2016, León y Moreno (2016). Realizaron un análisis descriptivo de los sistemas de educación financiera como estrategia de responsabilidad social empresarial en los bancos: Banco de Bogotá, Bancolombia y Davivienda. En dónde describen los diferentes programas de educación financiera que imparten las entidades bancarias Banco de Bogotá, Bancolombia y Davivienda, como modalidad de estrategia de responsabilidad social empresarial. En este análisis concluyeron que, a pesar de los programas de educación financiera llevados a cabo por estas tres entidades, y los cuales se ejecutan cumpliendo con los requisitos mínimos de accesibilidad, efectividad y cobertura, los índices de cumplimiento y gestión son muy bajos con relación a la población económicamente activa PAE en Colombia.

En el 2014 la cobertura de estos programas de educación financiera sólo alcanzó al 0,2% total de la PAE.

En Tuluá, Colombia 2014, Vera y Cruz (2014). Formularon un plan de mejoramiento para el programa de educación financiera en el Banco de las Microfinanzas Bancamía, estudio de caso Tuluá período 2014-2017. Dónde evaluaron la situación actual en general de la oficina de Bancamía-Tuluá, el programa de educación financiera que impartían y los resultados arrojados con el mismo. Lograron concluir que, aunque el programa de educación financiera sea mejorado, no afectaría sustancialmente sus resultados, pero si sería necesaria e importante dicha mejora pensando en que la entidad a futuro tiene intenciones de convertirse en Banco.

En Bucaramanga, Colombia 2017, Ariza y Paredes (2017). Desarrollaron un material didáctico online para fomentar la educación financiera en estudiantes de educación media y superior en Colombia. Donde inicialmente buscan que los jóvenes logren aumentar sus conocimientos financieros, para que en un futuro tomen las decisiones adecuadas acerca de sus finanzas personales. Luego de llevar a cabo el desarrollo de dicho material didáctico, evidenciaron que los jóvenes lograron una buena retroalimentación, ya que manifestaban que los conocimientos adquiridos los pueden aplicar y reforzar en su diario vivir.

En Florencia, Colombia en 2012, Urquina (2012). Elaboró un diagnóstico a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera. Con esta investigación buscaba dar a conocer a los jóvenes universitarios la importancia de adquirir conocimientos en materia de educación financiera, como base para desarrollar mejores competencias profesionales. Concluyeron que a futuro la educación financiera debe ser considerada como catedra fundamental en cualquier programa universitario, y que no sea inmersa en otras áreas, si no que se elabore e imparta como área independiente para el desarrollo personal y profesional.

En Ocaña, Colombia en 2014, Guerrero y Sánchez (2014). Realizaron un estudio acerca de la educación financiera, como herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales en el municipio de Ocaña. Buscando concientizar e incentivar a la población del municipio de Ocaña sobre la necesidad de adquirir conocimientos relacionados a la educación financiera como herramienta para el correcto manejo de sus finanzas personales. Según las encuestas realizadas en este trabajo de investigación, los resultados arrojaron que altos porcentajes de los habitantes del municipio de Ocaña desconocen las tasas de interés de los créditos que adquieren. Esto demuestra la falta de educación financiera que existe.

También pudieron concluir, que la mayoría de las personas no planean sus gastos mensuales, lo que los lleva a tener problemas económicos y buscan solucionarlos con préstamos financieros. En materia de inversión, no todos los habitantes de Ocaña tienen un concepto puntual y conciso, se evidenció que quienes realizan esta práctica lo hacen de forma empírica.

## **5.2. Marco Teórico**

El presente trabajo de investigación se fundamenta teóricamente en los siguientes postulados, como lo son los propuestos por Castellanos et. al (2016). En un artículo que hablan sobre la importancia de la educación financiera en la sociedad, donde la exponen como área indispensable a estudiar en las carreras administrativas, ya que semestre a semestre los egresados en su mayoría son de este tipo de carreras.

El periódico El Espectador (2021). Menciona que la carrera más estudiada por los colombianos es la administración de empresas que cuenta con un 17% de los estudiantes, ósea 256,005 de los matriculados.



Según José M. Domínguez Martínez, manifiesta que la educación financiera no solo debe ser impartida a las personas adultas, sino que también debe darse a conocer a los jóvenes que a futuro serán estos los que adquieran servicios financieros. Domínguez también alude a la idea de que los conceptos financieros son muy difíciles de comprender y por eso deben ser tratados solo por especialistas. Considera que esta situación lo que hace es someter a las personas a la discriminación que siempre ha existido en el sistema educativo en cuanto a los conceptos financieros y económicos. (Domínguez, 2011).

Según Garay Anaya, Ostenta que el alfabetismo financiero es mayormente influenciado por los diversos factores culturales y de igual manera evidenció que las estructuras factoriales de las dimensiones culturales, masculinidad, individualismo y evasión de incertidumbre afectan la toma de decisiones financieras y económicas de la persona. (Garay, 2016).

Según Uriarte et. al (s.f.). Manifiestan que debido a las diferentes crisis financieras que se han presentado en gran parte de Europa, a causa de la gestión de la globalización financiera y las prácticas de las entidades bancarias que afectan directamente la economía y a las personas que adquieren estos servicios financieros, la educación financiera en los últimos años ha tomado mucha importancia, poco a poco se ha introducido en el pensum académico de los diferentes centros educativos, y las entidades financieras han empezado a reforzar sus capacitaciones sobre esta temática, con materiales y conferencias en las escuelas.

En este artículo también estipulan que el sistema educativo debe definir cuál será el modelo a seguir, la de demostrar a los jóvenes como aprender por su cuenta o la del adoctrinamiento. Dichas opciones se deben tener muy presentes y evaluar detalladamente, para evitar convertir a las personas en un rebaño obediente, sin tener una capacidad crítica. Por lo cual se demuestra que la educación financiera debe ser una prioridad en la formación de los

jóvenes, ya que es necesario que sean aclarados conceptos básicos que les permitan tomar mejores decisiones de inversión a futuro.

Según Sigifredo Quintero Contreras, señala que, inicialmente la población colombiana no se encuentra preparada para afrontar el desarrollo acelerado del sector económico y financiero, cada vez salen al mercado nuevos y sofisticados productos y servicios que pueden llegar a confundir al consumidor que cada vez entiende menos sobre esta temática. Por otro lado, las entidades bancarias con el afán de captar nuevos clientes, lleva a que los procesos de capacitación que imparten se lleven a cabo en ocasiones de manera muy elemental, sin contar con personal especializado en educación que planeen, diseñen y ejecuten estos programas de la forma adecuada y posteriormente evalúen los resultados de impacto. (Contreras, s.f).

Según el documento CONPES 4005 (2020). A pesar de los esfuerzos del gobierno nacional, los gobiernos locales y el sector privado, fomentando la inclusión financiera, para promover la educación económica en los colombianos y así mismo mejorar su calidad de vida, no se logra cumplir con dicho objetivo, debido a que estos programas no llegan a cubrir todo el territorio nacional, muchas personas aun no cuentan con los conocimientos necesarios para hacer un uso adecuado de todos los productos y servicios financieros, lo que conlleva a tomar malas decisiones a la hora de adquirir los mismos, y por otro lado al carecer de dichos conocimientos, les genera desconfianza en el sector bancario.

Según Franz Gómez-Soto, la educación financiera ha despertado un gran interés en el mundo, y esto se debe principalmente a dos factores. Primero, en los países desarrollados se vienen presentando diversas crisis económicas a casusa de las grandes desigualdades de información entre los diferentes agentes económicos que intervienen en los procesos de intermediación financiera. Segundo, en cuanto a los países en desarrollo, el rápido crecimiento

de las entidades microfinancieras, lo que da lugar a oferta de diversos productos como micro ahorros, transferencias y micro seguros; además de la aparición de canales transaccionales virtuales y móviles, corresponsales no bancarios, etcétera; creando confusión y en ocasiones problemas de sobreendeudamiento a raíz del desconocimiento e ignorancia en el funcionamiento de estos servicios. (Gómez, .2009).

En este artículo Franz Gómez también hace referencia a los programas de educación financiera, manifestando que estos se pueden clasificar en grupos, según la edad a quienes vaya a ser orientado; ya sea para adultos, jóvenes o niños. Hace énfasis en que es importante enfocarse en los jóvenes, ya que, con las nuevas tecnologías del sector financiero, resultaría más fácil promover dichos programas, además se lograría inculcar una cultura de buenas prácticas financieras desde temprana edad.

Contreras (s.f.). Estipula que la educación financiera debe cambiar de enfoque a como se viene impartiendo habitualmente, puesto que se ha limitado a enfatizar en temas de economía y finanzas para un sector de la población colombiana, sin contar con los principios básicos de la educación, lo cual hace que no se logre cumplir con su objetivo primordial de formar a las personas en todo lo que tiene que ver con el área financiera y su aplicabilidad en la cotidianidad. Todo esto hace que la brecha de analfabetismo financiero crezca a medida que avanza el tiempo.

La educación financiera se debe inculcar desde temprana edad para crear un hábito en las personas adultas, debe aprovecharse la etapa en donde se construyen las primeras formas de pensamiento y los procesos de aprendizaje son más fáciles. Se has visto que algunos profesionales y en ocasiones con estudios de posgrados con competencias para realizar diferentes actividades y procesos complejos, no sacan el máximo provecho a los distintos servicios

financieros, o que no sabe administrar sus ingresos y no logran cubrir sus gastos. (Galván, 2018).

Camargo (2015). Estipulaba que la educación financiera parte desde el hogar, en donde cada integrante es consciente de los ingresos y gastos de la familia. Por eso es importante la educación a temprana edad, acercar a los hijos para que conozcan de alguna forma como se encuentra la situación económica de la familia. Realizando un símil entre una empresa y la familia. La mejor manera de enseñar a los niños sobre educación financiera es incentivándolos al ahorro, instruir con respecto a cómo planificar sus gastos y principalmente guiándoles acerca de cómo invertir su dinero, evitando así que tengan pérdidas en un futuro.

“Brindar educación financiera a las personas de 5 a 25 años es importante para desarrollar una buena alfabetización financiera.” (Marrero, 2021).

Marrero también mencionaba que la ausencia de educación financiera se asociaba a una mala planificación financiera, un deficiente nivel de vida, decrecimiento de bienestar físico y psicológico, y además una alta dependencia al gobierno.

Según Suarez (2021). La educación financiera nos ayuda a crear y cumplir nuestro proyecto de vida, fijando metas realizables, teniendo muy presente el concepto básico de que en la vida no se debe gastar más de lo que se gana, porque esto podría conducir al fracaso económico. También habla de la importancia de generar ideas de negocio como fuente de otros ingresos que nos permita tener una mayor estabilidad financiera.

Muñoz et. al (2019). Mencionaron en un artículo publicado, que muchas de las personas carecen de herramientas necesarias para administrar adecuadamente el dinero y que tienden a aprender sobre la base del ensayo y error. Estipulan que la educación financiera nace desde una

correcta planeación financiera que permita a las personas diseñar y ejecutar un plan de acción que les permita cumplir los objetivos fijados a corto, mediano y largo plazo. También afirman que al implantar educación financiera se obtienen beneficios individuales y sociales, los individuos con conocimientos en finanzas serán capaces de exigir el cumplimiento de sus derechos y de igual manera desempeñar correctamente sus deberes ante las entidades financieras.

Según Álvaro Vargas, manifiesta que, dado los avances tecnológicos en materia de del sector financiero, los grupos jóvenes demuestran tener el menor indicador en cuanto a acceso al mismo, esto puede relacionarse con la alta tasa de desempleo que existe y que la mayor parte de ellos se dedican a estudiar y dependen económicamente de sus padres, por lo que no tienen la necesidad de adquirir servicios financieros. Por otro lado, Vargas también afirma que las entidades financieras deben cambiar el concepto de educación financiera y diferenciarla de los avisos comerciales, ofreciendo propuestas medibles, cuantificables y evaluables. (Vargas, 2021).

La educación financiera se ha convertido con el pasar del tiempo en una necesidad fundamental para el crecimiento económico y desarrollo de una sociedad. Muchas instituciones a nivel internacional como el G-20, la OCDE, el Banco Mundial, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico y demás; se han orientado en lograr que la educación financiera se convierta en prioridad y en los cimientos del progreso y desarrollo. (Cañón et. al 2020).

Según Miranda, & Yáñez (2020), realizaron un estudio en el cual concluyeron que muchas personas entienden por concepto de educación financiera; ahorrar para imprevistos o emergencias familiares, y no conocen más allá lo que conlleva esta competencia que les puede ayudar a desarrollar habilidades de inversión, negocios y planificación financiera.

Existen 3 factores que intervienen directamente en el nivel de educación financiera de las personas; las barreras educativas, la cultura financiera que adquieren desde su niñez y parte de su adolescencia y el acceso o exclusión de fuentes de financiamiento. (Tabí, 2020).

Según Bravo (2020), las debilidades de las medianas y pequeñas empresas, se resumen en la falta de educación administrativa y financiera que poseen. Ya que por el contrario contarán con personal capacitado en estas competencias y complementadas con un buen uso de las TICS, proveerá el soporte necesario para tomar decisiones más acertadas que disminuyan el riesgo de desaparecer y aumentar el valor agregado de la empresa.

En la planificación educativa escolar debe incluirse la educación financiera, con la finalidad de crear generaciones instruidas financieramente y económicamente, logrando que comprendan la importancia del buen manejo de las finanzas personales, el convencimiento de una cultura de ahorro y el estímulo a la inversión. Lo anterior puede no solo demostrar resultados positivos individualmente, si no que de cierta forma contribuye al desarrollo económico y social de una comunidad, mejorando la calidad de vida de todos sus habitantes. (Donoso y González, 2020).

Según Castillo y Loza (2018). La educación financiera debe inculcarse en cada etapa de la vida y formación, desde la infancia hasta que se haga parte de la sociedad y se influya en el desarrollo de la misma, infundiéndole siempre una cultura de ahorro e inversión, motivando a adquirir estos conocimientos a futuras generaciones, con el fin de reducir la pobreza y la desigualdad social.

Según Roa (2019), establece que las personas que desarrollan habilidades y competencias con base a la educación financiera tienen a tener mayor confianza en los medios digitales financieros ofrecidos por las entidades bancarias.

El bajo nivel de cultura financiera causado por la falta de educación financiera que poseen muchas personas se une a otros factores que han ayudado a que los niveles de sobre endeudamiento aumenten en la sociedad, a raíz de la poca apreciación de las características financieras y económicas de los diferentes productos de ahorro y crédito. En consecuencia, de esta problemática, el sector público y privado vienen trabajando de forma articulada e individualmente en el desarrollo de programas encaminados en pro de la educación financiera. (Martínez, 2017).

La nula educación financiera que existe en muchas familias a causa del analfabetismo financiero que tienen con respecto a conceptos como presupuesto, financiamiento, ahorro e inversión, han provocado que existe un elevado riesgo de pérdida del valor del dinero, incurriendo finalmente en lo que se denomina como déficit presupuestario familiar. (Guerrón et al, 2019).

Según Carla Gómez, la educación financiera se ha transformado en una temática de interés nacional e internacional, ya que contar con los datos e información veraz en el momento adecuado, nos ayuda a tomar decisiones en nuestra vida financiera, teniendo un plan de ingresos, gastos, ahorro e inversión. (Gómez, 2018).

### 5.3. Marco Conceptual

Para el desarrollo de la investigación se hace necesario definir los conceptos más importantes a tener en cuenta, que permitirán contextualizar y comprender de una mejor manera la temática del entorno del estudio.

Como lo es la **educación financiera** la cual se define como el proceso donde tanto clientes como inversionistas financieros consiguen un mejor entendimiento de los distintos productos y servicios que comparten en materia económica, y que, por medio de la indagación, logran incrementar las habilidades que conllevan a una mejora en la toma de decisiones, beneficiando así a ambas partes. (Ramírez, 2011).

El **endeudamiento financiero** es el resultado de acumular las deudas financieras, donde no existe intención voluntaria del hecho. En otras palabras, es cuando una persona o entidad recurre al endeudamiento como recurso para satisfacer sus necesidades o suplir sus deseos a corto plazo. (Peñaloza et. al, 2019).

También es necesario definir el concepto de **inversión financiera**, la cual se trata del aporte de capital para la producción de un bien o servicio, dónde una persona o entidad vincula sus recursos económicos líquidos a cambio de recibir beneficios de la misma índole. Todo esto dentro de un plazo de tiempo establecido. (Santos, 2008).

Por otro lado, el **préstamo** es otro termino a tener en cuenta, y se define como el proceso por medio el cual una entidad financiera cede unos recursos económicos a una persona o cliente durante un tiempo definido, a cambio del pago de unos intereses. (Domínguez, 2013).

Por último, el **presupuesto financiero** se trata de la proyección que hace una persona o entidad en términos económicos en un determinado tiempo, definiendo las metas que se desean



alcanzar en ese periodo, relacionándolas con los ingresos que se tendrán, los costos y utilidades netas. (Chero, 2019).

#### **5.4.Marco Legal**

Para el desarrollo de esta investigación es necesario tener en cuenta las siguientes leyes y normas en materia de educación financiera, partiendo de la **Ley 1328 de 2009** en la que se rigen una serie de normas que tienen como objetivo la protección del consumidor financiero, dentro de las cuales se encuentra establecido que las entidades vigiladas deben procurar impartir una adecuada educación a los consumidores financieros con relación a los productos y servicios que ofrecen. (Departamento Administrativo de la Función Pública, 2022).

Por otro lado, la **Ley 115 de 1994** en el artículo 31 menciona que dentro de las áreas fundamentales de la educación media académica debe ser obligatoria la educación financiera y todo lo relacionado con ciencias económicas, políticas y filosofía, de conformidad con la educación básica. (Departamento Administrativo de la Función Pública , 2022)

Así mismo con el **Decreto 1517 de 2021** se crea el programa de inversión denominado Banca de las Oportunidades, el cual tiene dentro de sus objetivos el desarrollo de convenios y estrategias que brinden información a las autoridades y el público en general todo lo relacionado con la inclusión y educación económica y financiera. Así mismo por medio de este programa se coordina, ejecutan y se hace seguimiento a todas las políticas que determine el gobierno nacional en materia de educación financiera. (Departamento Administrativo de la Función Pública, 2022).

De igual manera el **artículo 145 de la Ley 1450 de 2011** estipula que el Ministerio de Educación Nacional incorporará la educación financiera en los diseños del plan para el desarrollo de competencias básicas. (Departamento Administrativo de la Función Pública, 2022).

También encontramos que en el **Decreto 457 de 28 de febrero de 2014** del Ministerio de Hacienda y Crédito Público establece el sistema administrativo nacional para la educación económica y financiera, acentuando que la misma es una temática que debe manejar en los centros educativos como instrumento para el desarrollo social, con la finalidad de que los jóvenes conozcan las diferentes relaciones que el ser humano ha adquirido con el manejo adecuado de los recursos económicos. (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2014).

## **6. Metodología**

### **6.1. Tipo de Investigación**

El estudio se desarrolló por medio de una investigación de tipo descriptivo, la cual tiene como finalidad reseñar algunas particularidades fundamentales de grupos homogéneos de fenómenos, haciendo uso de criterios sistemáticos que nos llevan a establecer la estructura o la conducta de los fenómenos en estudio, facilitando información coherente, organizada y confrontable con la de otras fuentes (Alban et. al, 2020). A través de este tipo de investigación se pudo conocer, describir y realizar un análisis a profundidad de los conocimientos y nivel de educación financiera de los habitantes del municipio de Aguachica Cesar.

### **6.2.El Enfoque de la Investigación**

El presente estudio se llevó a cabo por medio de un enfoque de investigación cuantitativa, ya que este enfoque de investigación permite recolectar diferentes datos medibles, cuantificando los resultados obtenidos sobre distintas variables (Sanz y Blanco, 2015). A través de este enfoque cuantitativo se aplicaron unas encuestas en ciertos sectores del municipio de Aguachica Cesar que permitieron cumplir con los objetivos planteados.

### **6.3. Diseño de la Investigación**

El estudio se desarrolló por medio de una investigación no experimental (documental y de campo), esta consiste en observar y analizar los sujetos de estudio en su ambiente natural, en situaciones ya existentes, sin provocarlas intencionalmente. (Agudelo y Aigner, 2008). El estudio fue documental porque se revisaron documentos, teorías, leyes, decretos financieros, testimonios de los consumidores financieros, etc. Y así mismo, fue un estudio de campo porque se llevaron a cabo encuestas a la población de estudio del municipio de Aguachica, para conocer su nivel de educación financiera.

### **6.4. El procedimiento o fases**

Para el desarrollo del diagnóstico del nivel actual de educación financiera de los habitantes de Aguachica Cesar se realizaron las siguientes actividades:

1. Determinar la información que se requirió para el análisis.
2. Escoger el tipo de preguntas y redacción del cuestionario.
3. Llevar a cabo las encuestas a la población de estudio.
4. Analizar los resultados obtenidos.

Posteriormente se determinaron los factores que influyeron en los bajos índices de educación financiera en los habitantes de Aguachica Cesar, por lo que se ejecutó lo siguiente:

1. Contrastar los índices de educación financiera con los estratos económicos del municipio.
2. Conocer la relación que hay entre los aspectos sociales, culturales, académicas y demás, con los bajos índices de educación financiera en los habitantes de Aguachica Cesar.
3. Identificar factores que forman parte del problema.
4. Identificar factores que están correlacionados al problema.

- Y finalmente se estableció un plan de educación financiera a nivel de políticas públicas para los habitantes del municipio Aguachica Cesar, por lo que se necesitó:
  1. Identificar las estrategias que existen actualmente.
  2. Conocer los resultados y niveles de eficiencia.
  3. Proponer mejoras y de igual manera nuevas estrategias.
  4. Visualizar resultados esperados.

### **6.5. Propósito.**

El estudio se desarrolló por medio de un propósito de básico, ya que buscamos inicialmente obtener y recopilar la información que nos permita establecer un pensamiento crítico sobre diversos aspectos socio-económicos y su incidencia en los niveles de educación financiera de la población objeto de estudio.

### **6.6. Población y Muestra Poblacional**

#### **6.6.1. Universo**

Para el desarrollo del universo poblacional son los habitantes del municipio de Aguachica, Cesar.

#### **6.6.2. Población**

Para el desarrollo de la población objeto de estudio son las personas de Aguachica entre los 14 y 60 años de edad de todos los niveles socioeconómicos.

#### **6.6.3. Muestra Poblacional**

Para el desarrollo de la investigación la muestra poblacional, se estableció por medio de un muestreo estadístico, aplicando la técnica del muestreo aleatorio simple, teniendo presente un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5% que para este caso serían de 118.652 habitantes.

Ecuación estadística:

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

n= Tamaño de la muestra  
 Z= Nivel de confianza deseado  
 p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)  
 q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)  
 e= Nivel de error dispuesto a cometer  
 N= Tamaño de la población

Por lo cual se deberían hacer 383 encuestas.

## 7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información

Para el desarrollo del estudio se llevó a cabo la técnica de la encuesta, utilizando un cuestionario como instrumento, con el cual realizaremos la recolección de la información. Ver anexo.

### 7.1. Técnicas de Análisis de la Información

El análisis de los datos recolectados se realizó a través de la encuesta aplicada de forma presencial, por medio de tabulaciones en Excel que nos ayudó a graficar la información obtenida mediante estadística descriptiva, instaurando las posibles soluciones a la problemática expuesta.

## 8. Presupuesto

Tabla 1 Presupuesto

AREA	CONCEPTO	CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	TOTAL
TALENTO HUMANO	INVESTIGADORES	1	PERSONAL ENCARGADO DE LA INVESTIGACIÓN	1
	ASESOR	1	ASESOR ENCARGADO	1
	HORAS	3	HORAS POR SEMANA	36
RECURSOS	EQUIPO DE COMPUTO	1	UNIDAD	1
PAPELERIA	INTERNET	1	SERVICIO	1
	IMPRESIÓN	383	ENCUESTAS	383

Fuente: Elaborado por el autor.

9. Cronograma

Ilustración 1 Cronograma

N°	ACTIVIDADES	FEBRERO				MARZO				ABRIL				MAYO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Planteamiento del problema y justificación																																
2	Objetivos																																
3	Marco de referencia																																
4	Antecedentes o estado del arte																																
5	Marco teórico																																
6	Marco legal																																
7	Enfoque y alcances del proyecto																																
8	Diseño metodológico																																
9	Sustentación de anteproyecto																																
10	Determinar la información que requerimos para el análisis																																
11	Escoger el tipo de preguntas y redactar el cuestionario																																
12	Llevar a cabo las encuestas a la población de estudio																																
13	Analizar los resultados obtenidos																																
14	Contrastar los índices de educación financiera con los estratos económicos del municipio																																
15	Conocer la relación que hay entre los aspectos sociales, culturales, académicas y demás, con los bajos índices de educación financiera en los habitantes de Aguachica Cesar																																
16	Identificar factores que forman parte del problema																																
17	Identificar factores que están correlacionados al problema																																
18	Identificar las estrategias que existen actualmente																																
19	Conocer los resultados y niveles de eficiencia																																
20	Proponer mejoras y de igual manera nuevas estrategias																																
21	Visualizar resultados esperados																																
22	Conocer los planes que hay en la actualidad																																
23	Evaluar los resultados arrojados por los mismos																																
24	Identificar las falencias y debilidades que tienen																																
25	Elaborar los nuevos planes que permitan mejorar los índices de educación financiera																																
26	Sustentación final																																

Fuente: Elaborado por el autor

10. Desarrollo de los Objetivos

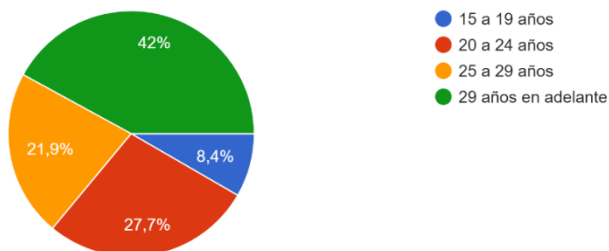
**Objetivo específico 1. Diagnosticar del nivel actual de educación financiera de los habitantes de Aguachica Cesar.**

Para la realización del diagnóstico se llevó a cabo la técnica de la encuesta, utilizando un cuestionario de 28 preguntas como instrumento. Aplicando la técnica del muestreo aleatorio simple, y teniendo en cuenta la cantidad de habitantes 118.652 habitantes de Aguachica, se ejecutaron un total de 383 encuestas, donde se obtuvieron los siguientes resultados.

*Ilustración 2 Edad*

Edad

383 respuestas



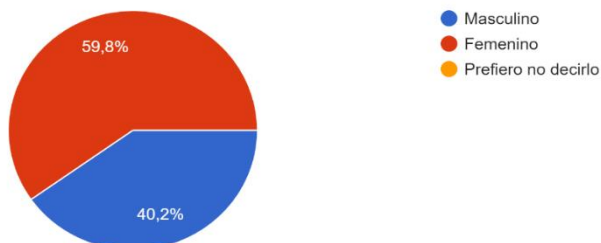
Fuente: Elaborado por el autor.

De acuerdo con la población encuestada, encontramos que cerca del 58% corresponde a adolescentes y jóvenes. Mientras que el 42% restante está comprendido por adultos.

*Ilustración 3 Género*

Género

383 respuestas



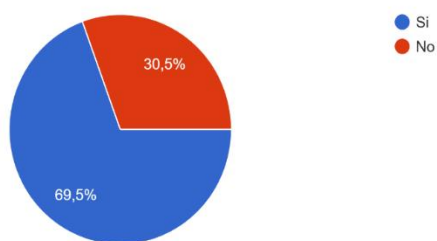
Fuente: Elaborado por el autor.

Se observa que la mayor cantidad de personas que respondieron la encuesta fueron hombres con un 59.8%, seguido del género femenino que corresponde al 40.2%

*Ilustración 4 Educación financiera personal*

¿Conoce usted sobre la educación financiera/finanza personal?

383 respuestas



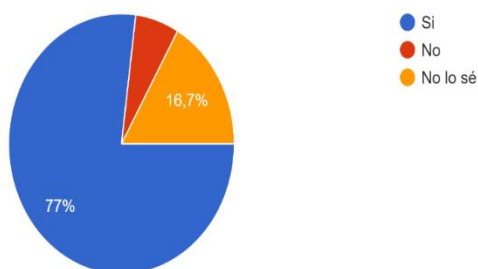
Fuente: Elaborado por el autor.

El 69.5% de encuestados tiene conocimiento de la educación financiera como el proceso de aprendizaje y comprensión de los conceptos básicos de las finanzas personales y manejo del dinero, así como la comprensión de los riesgos existentes; no obstante, eso no indica que conozcan el tema a profundidad. Así mismo el 30.5% desconoce el termino por lo que no tienen buenos hábitos de ahorro y consumo del dinero.

*Ilustración 5 Conocimientos educación financiera*

¿Planea usted adquirir conocimiento sobre educación financiera/ finanza personal?

383 respuestas



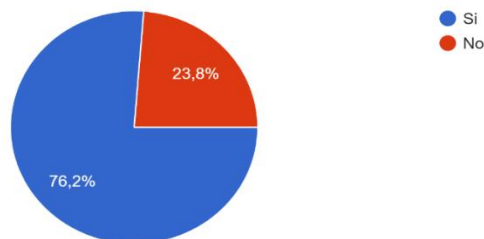
Fuente: Elaborado por el autor.

De la población encuestada el 77% planea adquirir conocimiento de educación financiera puesto que desean evaluar los riesgos y oportunidades financieras para así tomar la decisión correcta en el momento correcto, disminuyendo las posibilidades de endeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro, mientras que el 16.7% no sabe si adquirir educación financiera pues son muy escépticos y apáticos a este tipo de temas.

*Ilustración 6 Ahorro económico*

¿Es el ahorro económico una obligación en su vivir o en su familia?

383 respuestas



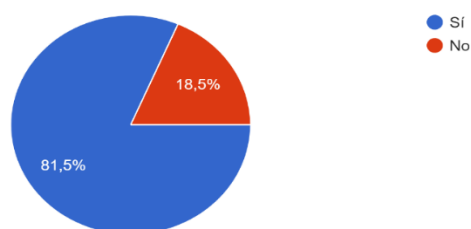
Fuente: Elaborado por el autor.



Para el 76.2% el ahorro económico si es una obligación en el vivir y en la familia pues guardan una pequeña parte de los ingresos para obtención de metas propuestas, para alguna inversión y así mismo evitar sumergirse en gastos innecesarios que no aportan ningún beneficio a largo plazo, por otro lado, el 23.8% de la población encuestada no ve el ahorro como una obligación puesto que no toman en cuenta este tipo de ahorro como necesario para su diario vivir.

*Ilustración 7 Plan ahorro económico*

¿Desea adquirir un plan de ahorro económico?  
383 respuestas

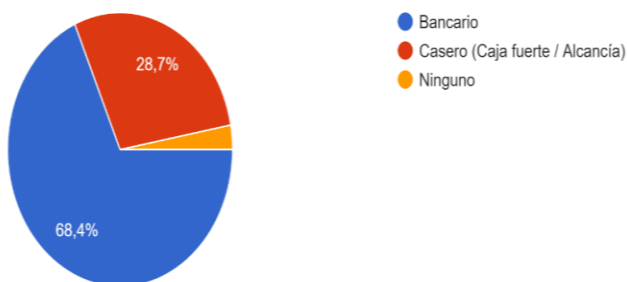


Fuente: Elaborado por el autor.

Con respecto a la adquisición de un plan económico el 81.5% está de acuerdo en adquirirlo debido a este tipo de estrategia consiste en alcanzar las metas financieras en un lapso de tiempo determinado, mientras que el 18.5% de las personas encuestadas no desean adquirir algún tipo de plan porque prefieren ellos mismos guardan su dinero.

*Ilustración 8 Tipo de ahorro*

¿Qué tipo de ahorro prefiere?  
383 respuestas



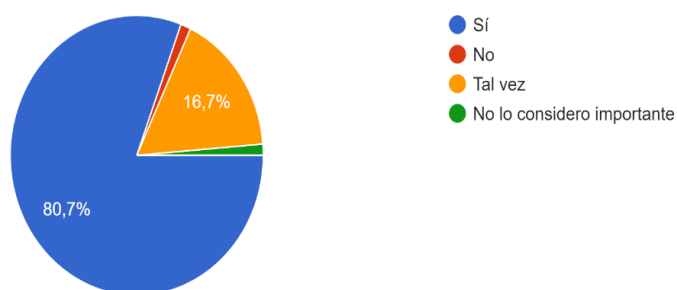
Fuente: Elaborado por el autor.

La mayor cantidad de personas encuestadas equivalentes al 68.4% prefieren el ahorro bancario porque permite ahorrar el dinero de forma segura, además de tener múltiples beneficios como la generar intereses de acuerdo a las tasas establecidas, además se puede disponer del dinero en el momento que lo requiera, por otro lado, el 28.7% no prefiere ningún tipo de ahorro ya que no confían en las entidades financieras.

*Ilustración 9 Aprender y generar ganancias*

¿Le gustaría aprender a invertir su dinero y generar ganancias?

383 respuestas



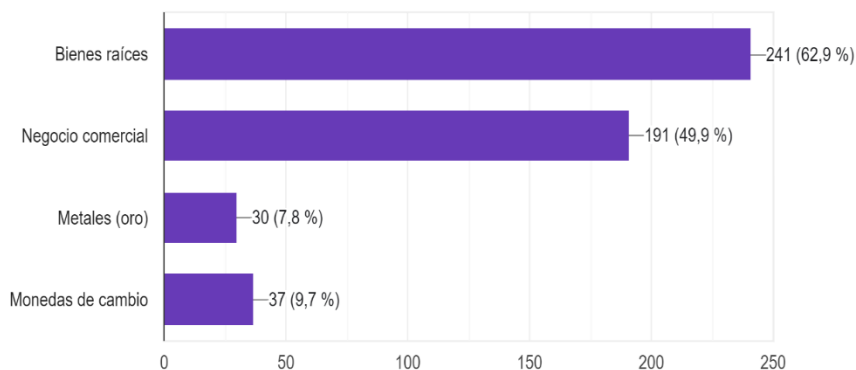
Fuente: Elaborado por el autor.

Observamos que, según las respuestas obtenidas en esta pregunta, la mayoría de personas están interesadas y quieren aprender a invertir su dinero, lo cual es realmente importante, ya que aunque algunos logran ahorrar, al momento de invertir lo ahorrado suelen perder sus activos en negocios que no conocen o que no son rentables.

### Ilustración 10 *Que tipo de inversión le interesa*

¿Qué tipo de inversión le interesa?

383 respuestas



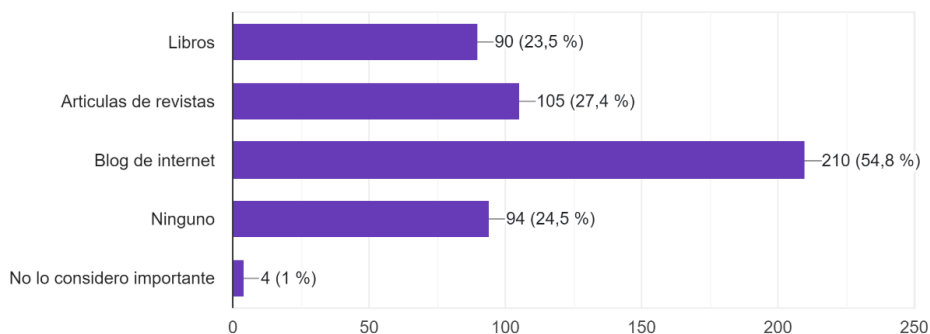
Fuente: Elaborado por el autor.

De acuerdo a la gráfica el tipo de inversión que más le interesan es el de bienes raíces con un 62.9% porque este tipo de inversión cumple el objetivo de generar ingresos gracias a que se valorizan, además de sacar beneficios mediante el alquiler, realizarle mejoras y posteriormente ponerlas en venta, mientras que el 49.9% le interesa el negocio comercial, seguidos de los metales con 7.8% y en monedas de cambio con 9.7%,

### Ilustración 11 *Que ha leído de educación financiera*

¿Sobre educación financiera, qué ha leído?

383 respuestas



Fuente: Elaborado por el autor.

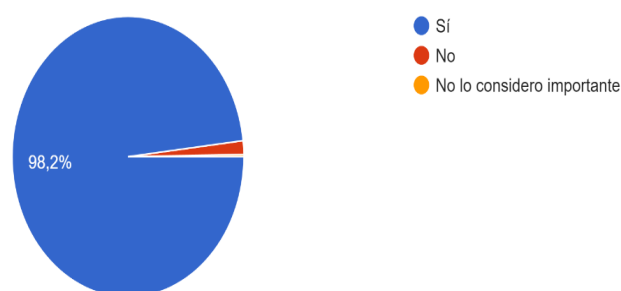
La educación financiera que han tenido mayor mente los encuestados ha sido por blog de internet con 54.8% porque para ellos es fácil ingresar al portal de internet y encontrar

información de forma rápida y oportuna cuando tienen alguna duda del tema, seguida por artículos de revistas con un 27.4%, el 23.5% de libros que algunos adquieren para empezar una vida financiera con estrategias eficaces para evitar el mal uso del dinero, el 24.5% no ha leído nada y el 1% no lo considera importante.

*Ilustración 12 Es necesaria la educación financiera*

¿Cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera sean una materia en la vida escolar?

383 respuestas



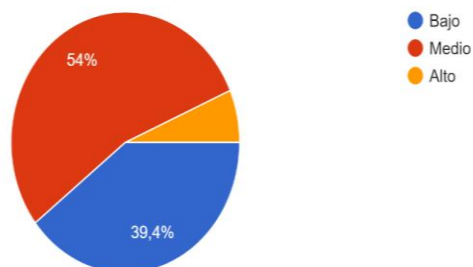
Fuente: Elaborado por el autor.

Para el 98.2% es necesario que los temas de educación financiera sea una materia en la vida escolar, esto sustenta la creencia de que hay que aprovechar desde la niñez para inculcar valores financieros que permitan en un futuro adquirir competencias en materia de educación financiera de una forma más fácil y eficiente.

*Ilustración 13 Nivel de educación financiera que posee*

Autocrítica ¿Qué nivel de conocimiento sobre educación financiera cree usted que posee?

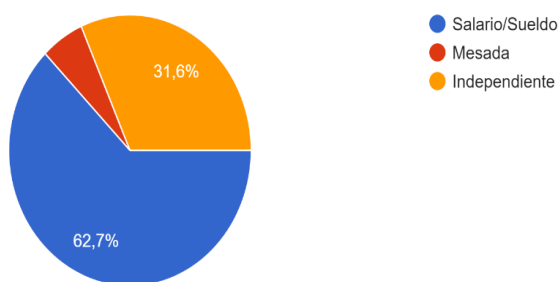
383 respuestas



Fuente: Elaborado por el autor.

El 54% de la población encuestada cree que posee un nivel de conocimiento medio sobre educación financiera porque han tenido a disposición y alcance herramientas tecnológicas que han ayudado a instruirse con temas relacionados a las finanzas ayudándoles a enfrentar situaciones inesperadas, mientras que el 39.4% cree que tiene un nivel bajo porque no ha tenido la disposición de capacitarse.

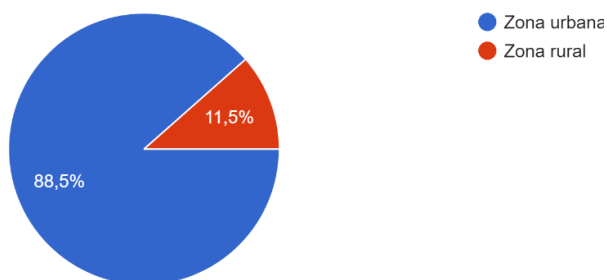
*Ilustración 14 Origen de los ingresos*  
¿Cuál es el origen de sus ingresos?  
383 respuestas



Fuente: Elaborado por el autor.

Es interesante observar que se ha aumentado en la formalidad laboral, ya que observamos que cerca del 63% reciben sus ingresos de un salario, teniendo en cuenta que, a nivel nacional, desde hace muchos años, la mayoría de los colombianos hacían parte de la informalidad laboral.

*Ilustración 15 Donde se desarrolla su actividad económica*  
¿Dónde se desarrolla su actividad económica?  
383 respuestas



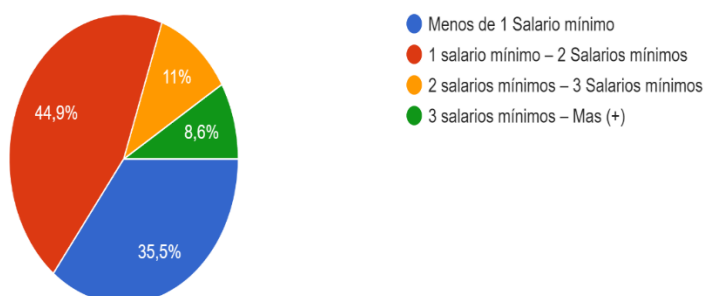
Fuente: Elaborado por el autor.

Se observa muy poca incidencia del campo y la zona rural en la producción de ingresos de los habitantes de Aguachica, Cesar. Teniendo en cuenta la ubicación del municipio y los diferentes terrenos aptos para cultivos y ganadería, debería haber un mayor porcentaje de personas laborando en este sector, esto demuestra la falta de importancia y de apoyo del gobierno en este tema.

*Ilustración 16 Ingresos mensuales*

Sus ingresos mensuales oscilan entre: Salario mínimo vigente: COP \$1.000. 000 (2022)

383 respuestas



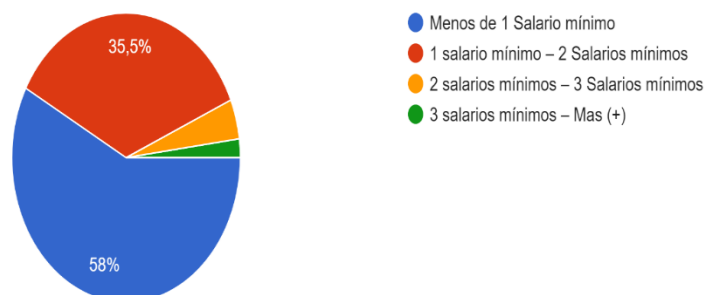
Fuente: Elaborado por el autor.

Según los resultados obtenidos en esta pregunta, observamos que casi la mitad de los encuestados viven con 1 SMMLV, lo que es realmente preocupante, ya que estos ingresos dificultan de forma directa la calidad de vida de las personas e irrumpen en las posibilidades de llevar a cabo un ahorro adecuado.

*Ilustración 17 promedio de gastos*

Sus gastos mensuales oscilan entre: Salario mínimo vigente: COP \$1.000. 000 (2022)

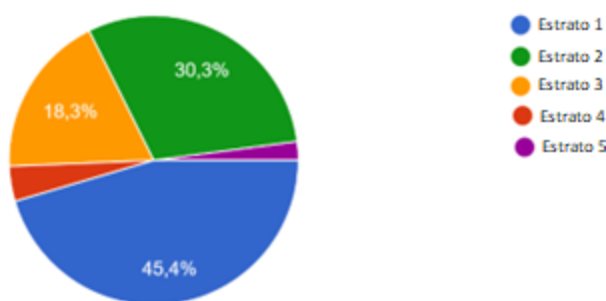
383 respuestas



Fuente: Elaborado por el autor.

Es importante observar que el 42% de los encuestados tiene en gastos mensuales mas de 1 SMMLV, teniendo en cuenta la relación ingresos-gastos, resulta preocupante, más en un municipio donde el costo de vida no es muy alto con relación a la mayoría de ciudades del país, lo que demuestra que la falta de educación financiera lleva en muchas ocasiones a generar gastos innecesarios.

*Ilustración 18 Estrato socioeconómico*  
**¿En qué estrato socioeconómico se encuentra?**  
 383 respuestas

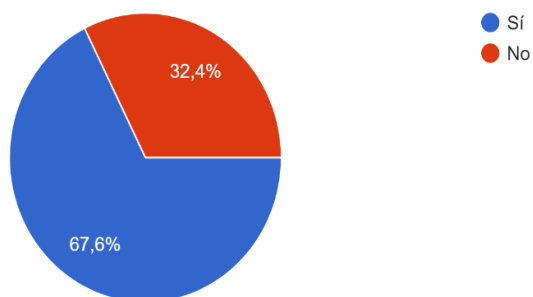


Fuente: Elaborado por el autor.

Casi la mitad (45,4%) de los encuestados pertenece al estrato 1 y el 30,3% está ubicado en el estrato 2, lo que demuestra que el nivel de vida de la mayoría de los habitantes del municipio de Aguachica es significativamente bajo.

*Ilustración 19 Productos bancarios*

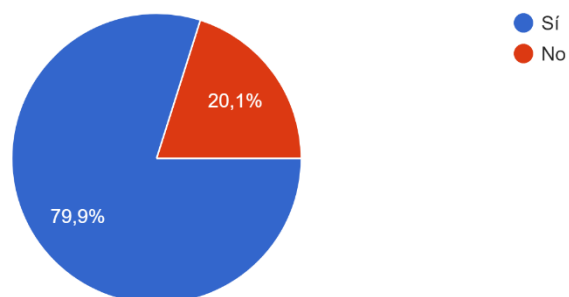
**¿Posee algún producto bancario?**  
 383 respuestas



Fuente: Elaborado por el autor.

Es relativamente alto el porcentaje de personas que no poseen un producto bancario. El acceso al sistema financiero es muy importante para el desarrollo de una sociedad y en muchas ocasiones la falta de educación financiera se convierte en la principal barrera que impide a las personas obtener un crédito y/o un producto de ahorro.

*Ilustración 20 Composición de gastos mensuales*  
¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?  
383 respuestas

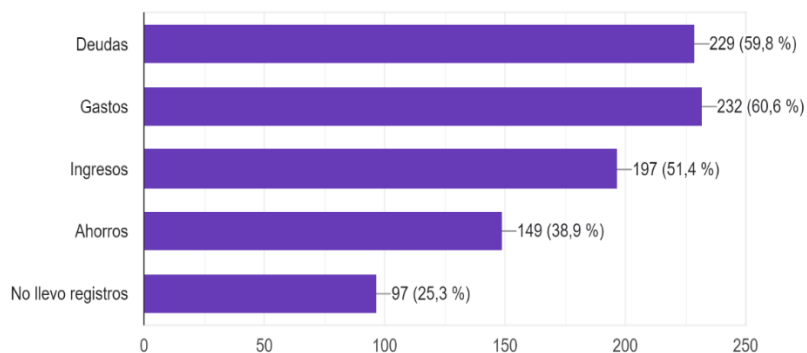


Fuente: Elaborado por el autor.

El porcentaje más alto de la población encuestada equivalente al 79.9% sabe cómo está compuesto sus gastos mensuales personales ya que llevan un registro exacto de las deudas y gastos recurrentes que tienen, por otro lado, el 20.1% no tienen claro que es lo que deben y gastan.

*Ilustración 21 Registro de gastos, ingresos y ahorro*

¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro? (Marque las que sí)  
383 respuestas



Fuente: Elaborado por el autor.

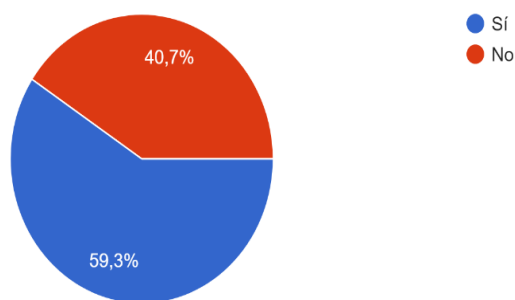


El 59.8% acostumbra llevar un registro de deudas pues prefieren detallar cuales son las obligaciones para poder cumplir con su compromiso de pago, el 60.6% acostumbra a llevar un registro de gastos del consumo del bien o servicio que adquirió, el 51.4% acostumbra a llevar un registro del ingreso del dinero que recibe, el 38.9% del ahorro que realiza y por último el 25.3% no lleva ningún registro

*Ilustración 22 Sabe cómo hacer un presupuesto*

¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

383 respuestas



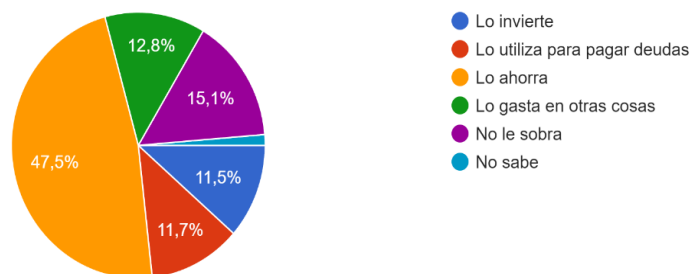
Fuente: Elaborado por el autor.

Como se observa en la gráfica el 59.3% sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero pues es una estrategia que utilizan para organizar el dinero y optimizar su rendimiento, además de ofrecer una proyección a futuro, por el contrario, el 40.7% no tiene ni idea de cómo realizarlo.

*Ilustración 23 En que utiliza el dinero*

¿Cuándo le sobra dinero en el mes, en qué lo utiliza?

383 respuestas



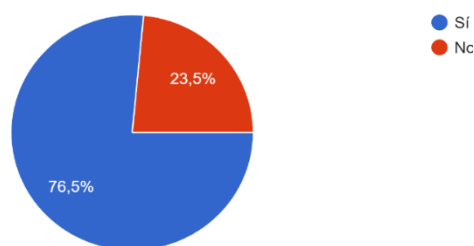
Fuente: Elaborado por el autor.

Teniendo en cuenta la gráfica, casi el 50% de personas encuestadas, trabajan y sus ingresos los van gastando en el día a día, a unos no les sobra nada, otros los que les sobra lo gastan innecesariamente y finalmente otros con ese dinero van cancelando deudas viejas. Lo que nos demuestra el mal manejo de dinero que existe, todo por falta de una buena educación financiera.

*Ilustración 24 Hábito de ahorrar*

¿Tiene usted el hábito de ahorrar?

383 respuestas



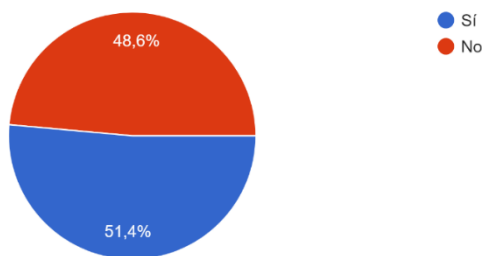
Fuente: Elaborado por el autor.

De la población encuestada el 76.5% tiene el hábito de ahorrar pues reservan una porción de los ingresos que será usada en los planes que tengan a futuro, mientras que el 23.5% no se han acostumbrado a ahorrar.

*Ilustración 25 Tiene algún crédito*

¿Cuenta usted con algún crédito?

383 respuestas

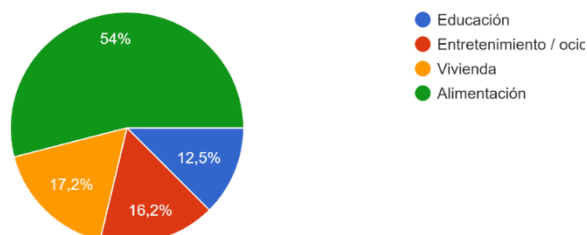


Fuente: Elaborado por el autor.

Más de la mitad de las personas encuestadas equivalentes al 51.4% tiene algún crédito con una entidad bancaria para iniciar una pequeña empresa, pagar deudas o financiar su educación, sin embargo, el 48.6% no posee ningún crédito.

*Ilustración 26 En que gasta más su dinero*

¿En qué gasta más?  
383 respuestas

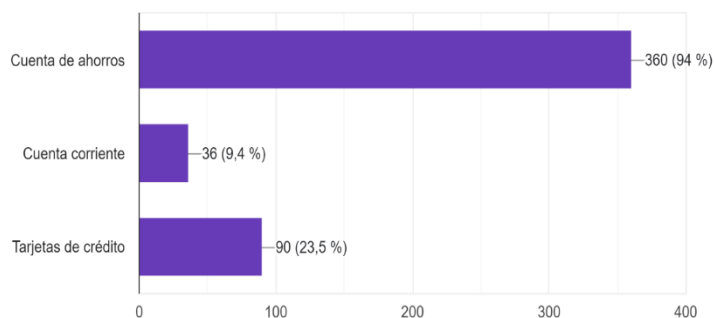


Fuente: Elaborado por el autor.

Observamos, teniendo en cuenta las respuesta obtenidas en la grafica anterior, que es poco lo que los habitantes del municipio de Aguachica invierten en educación, esto es un problema cultural que dificulta la adquisición de competencias de educación financiera y la creación de una vida financiera saludable.

*Ilustración 27 Que tipo de productos maneja*

¿Cuáles productos maneja? Seleccione:  
383 respuestas



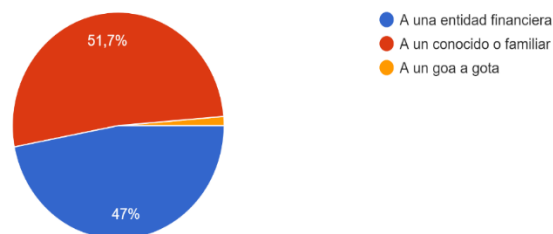
Fuente: elaborado por el autor

Como se observa en la gráfica la mayoría de encuestados, maneja cuenta de ahorro donde administra y ahorra el dinero con seguridad y facilidad mientras se obtiene rendimiento diario, el 23.5% maneja tarjeta de crédito y el 9.4% posee cuenta corriente.

*Ilustración 28 Donde pide prestado su dinero*

Cuándo necesita dinero ¿Dónde lo pide prestado?

383 respuestas



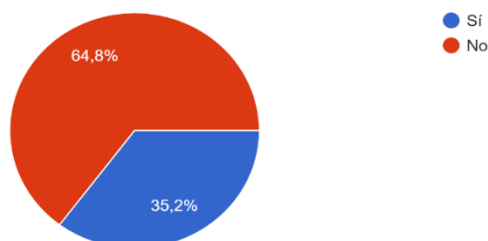
Fuente: Elaborado por el autor.

De acuerdo a la gráfica se evidencia que el 51.7% de los encuestados cuando necesita dinero lo pide prestado a un familiar o a un conocido pues le queda más fácil hablar con ellos y no tendrán que realizar ningún tipo de trámite para la adquisición del dinero, mientras que el 47% lo pide prestado a una entidad financiera.

*Ilustración 29 Conoce algún plan de educación financiera*

¿Conoce algún plan de educación financiera?

383 respuestas



Fuente: Elaborado por el autor.

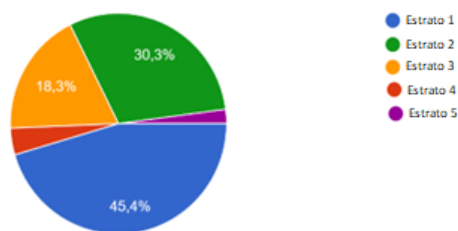
Se observa que el 64.8% no conoce algún plan de educación financiera en los puedan formarse y capacitarse para adquirir conocimientos y ponerlos en práctica, mientras que el 35.2% si conoce de algún plan de educación financiera los cuales lo han llevado a generar hábitos de ahorro y una cultura financiera.

**Objetivo específico 2.** Determinar los factores que influyen en los bajos índices de educación financiera en los habitantes de Aguachica Cesar.

Son diversos los factores que podemos asociar a la falta de educación financiera en los habitantes del municipio de Aguachica teniendo en cuenta la investigación realizada. Podemos iniciar citando lo dicho por Lusardi, “La falta de educación financiera se asocia con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos” (Lusardi, 2008). Esta afirmación la podemos ver plasmada en los resultados de la investigación realizada, donde basándonos en el porcentaje de habitantes que hacen parte de los estratos socioeconómicos 1 y 2, hay una tendencia en cuanto a bajos niveles de educación financiera.

*Ilustración 30 Nivel socioeconómico*

¿En qué estrato socioeconómico se encuentra?  
383 respuestas



Fuente: Elaborado por el autor.

Cuando una persona pertenece a un estrato socioeconómico medio-alto (3, 4 y 5) significa entre otras cosas que tiene mayores ingresos, lo que se relaciona con un mayor ahorro debido a que es más fácil cubrir las necesidades básicas, y también con la necesidad de administrar estos recursos, lo cual favorece el hecho de recurrir a los productos financieros y, por ende, a un aprendizaje basado en el uso de los mismos.

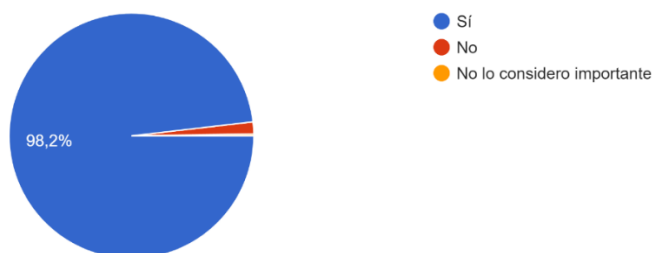
Adicional al factor económico, la falta de cultura sobre la educación financiera empieza desde muy temprana edad, donde la educación financiera no aparece en ningún programa de estudio de los colegios públicos en el municipio de Aguachica, tanto en primaria como en secundaria. Adicional a esto, las diferentes entidades del sector privado y los entes públicos no imparten capacitaciones ni charlas al respecto, lo que se convierte en otro factor que influye claramente en la falta de conocimiento de las personas para administrar bien su dinero. Como pudimos observar en la investigación realizada, donde cerca del 65% de los habitantes no conoce algún plan de educación financiera.

Lo que nos demuestra que el no tener conocimientos claros y estructurados acerca de esta competencia conlleva a que no se desarrollen correctamente habilidades que permiten llevar un nivel de vida económica saludable. Es una necesidad innegable que temas relacionados a educación financiera deben ser una materia escolar, así lo manifestaron casi todos los encuestados (98%).

*Ilustración 31 Temas de educación financiera*

¿Cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera sean una materia en la vida escolar?

383 respuestas



Fuente: Elaborado por el autor.

Otro factor importante es la falta de inclusión financiera que hay entre los habitantes del municipio de Aguachica, observamos que cerca del 33% de los encuestados no tienen ningún producto bancario, lo que conlleva a que al no conocer las oportunidades de financiamiento que

ofrecen muchas entidades financieras, optan por solicitar préstamos a terceros, acarreado el hecho de terminar pagando altas sumas de dineros correspondiente a intereses.

### **Objetivo específico 3. Establecer y proponer un plan de educación financiera a nivel de políticas públicas para los habitantes del municipio Aguachica Cesar**

Teniendo en cuenta los factores que influyen en la falta de educación financiera de los habitantes del municipio de Aguachica Cesar, se plantea un plan de educación financiera constituido por las siguientes estrategias.

#### **Estrategia #1: Propuesta de educación financiera por módulos en los estudiantes de básica secundaria**

Se establece un programa de educación financiera por módulos que permita fortalecer los conocimientos en niños en edades entre 10 y 16 años, acerca de hábitos financieros saludables buenas prácticas de economía personal, además de conocer el funcionamiento del sistema financiero nacional e internacional.

#### **Módulo 1: Introducción y conceptos básicos**

*Tabla 2 Introducción y conceptos básicos*

<b>Eje temático</b>	<b>Ámbito conceptual</b>	<b>Objetivo del módulo</b>	<b>Situación problema</b>	<b>Pregunta problema</b>	<b>Conceptos abordados</b>	<b>Estándares</b>	<b>Seguimiento</b>
<b>Encomia y finanzas</b>	Conceptos básicos	El niño/a comprenda e interiorice los conceptos básicos en materia de educación	Juan desea entender porque sus padres no le compran lo que él quiere. Desconoce como hacen	¿Cómo funciona la economía familiar en el hogar de Juan?	Ingresos, ahorros, gastos, deudas, créditos, presupuesto, intereses.	*Compren de los conceptos básicos estudiados durante el módulo y logra asociarlos	Conceptualiza de manera correcta los conocimientos económicos y financieros adquiridos en el módulo

---

financiera.	ellos para	a
	poder suplir	situaciones
	todas las	cotidianas.
	necesidades	*Soluciona
	básicas del	ejercicios
	hogar y	financieros
	cumplir con	relacionad
	las	os con los
	obligaciones	conceptos
	financieras	aprendidos
	que tienen.	.

---

Fuente: elaborado por el autor

En este módulo lleva a cabo el fortalecimiento de conceptos previos que tiene el niño/a, por medio de una metodología de enseñanza constructivista, de igual manera se busca que el estudiante adquiera nuevos conocimientos que le permita contextualizar adecuadamente las situaciones previstas en los demás módulos.

## Módulo 2: Propósito y proyecto de vida.

Tabla 3 Propósito y proyecto de vida

Eje temático	Ámbito conceptual	Objetivo del módulo	Situación problema	Pregunta problema	Conceptos abordados	Estándares	Seguimiento
<b>Proyecto de vida</b>	Conceptos básicos	El niño/a debe entender y comprender la importancia de contar con un proyecto de vida sólido en hábitos financieros saludables partiendo de los conceptos aprendidos	Laura y Carlos son dos amigos que estudian justos desde hace muchos años, Laura siempre ha tenido el hábito del ahorro y no mal gastar dinero en cosas innecesarias, mientras que Carlos compra productos que en muchas	¿Quién crees que actúa mejor? ¿Por qué?	Presupuesto, ahorro personal, control de gastos	*Conciencia del valor de ahorrar. * Fija prioridades en el manejo de dinero.	Reconoce la importancia de establecer un proyecto de vida promovido por el ahorro y la inversión.

---



---

en el módulo 1. ocasiones no utiliza.

---

Fuente: elaborado por el autor

En este módulo se profundiza sobre finanzas personales, donde el niño/a reconocerá la importancia de un proyecto de vida en el manejo financiero, partiendo de conceptos claves, eventos dónde el estudiante deberá analizar y buscar soluciones.

### Módulo 3: Elementos y características del sistema financiero.

*Tabla 4 Elementos y características del sistema financiero*

Módulo 3: Elementos y características del sistema financiero							
Eje temático	Ámbito conceptual	Objetivo del módulo	Situación problema	Pregunta problema	Conceptos abordados	Estándares	Seguimiento
<b>Sistema financiero</b>	Conceptos básicos	El niño/a relaciona de manera correcta los elementos que hacen parte del sistema financiero nacional e internacional entendiendo su importancia en la economía y analizando su función correspondiente	En el municipio de Aguachica, hay un grupo de personas que sesean llevar a cabo un proyecto y necesitan importar ciertos productos del extranjero y no han podido realizar dichas transacciones porque precisamente no saben cuánto cuesta su dinero en el exterior, por lo que están bastantes desconfiados y su proyecto puede no llegar a ejecutarse.	¿Qué propondría usted a estas personas?	*Sistema financiero * Sistema financiero internacion al*Tasa de cambio.	*El niño/a comprende la importancia del sistema financiero. * El niño/a define correctamente los conceptos del sistema financiero.	El niño/a reconoce la importancia que tiene el sistema financiero en la economía del país y como afecta la sociedad.

Fuente: elaborado por el autor

En este módulo se estudian los elementos y características del sistema financiera, en dónde el estudiante reconocerá la importancia del mismo en la economía de un país.

## **Estrategia #2: Talleres pedagógicos de educación financiera dirigidos a la población adulta del municipio de Aguachica.**

Realizar campañas de capacitación en los diferentes barrios del municipio de Aguachica, a través de las Juntas de Acción Comunal, utilizando una cartilla didáctica que facilite la adquisición de conocimientos y competencias sobre educación financiera que permitan contrarrestar los factores que influyen en los bajos índices de la misma.

Esta cartilla contendrá 5 capítulos en los cuales de forma pedagógica se buscará que la población adulta del municipio de Aguachica adquiera los conocimientos financieros necesarios para llevar un nivel de vida económico saludable, de igual manera estos talleres buscarán reforzar conocimientos previos de los participantes.

### **Capítulo 1: Presupuesto “Lleva control de tus ingresos y gastos”**

En este capítulo se enseña al participante a identificar sus ingresos y gastos en un tiempo determinado, permitiéndole optimizar correctamente el dinero y evitar el derroche del mismo.

### **Capítulo 2: Ahorro “Piense en su futuro”**

Este capítulo se enfoca en enseñar al participante la importancia de contar con una reserva de dinero que pueda ser utilizada en un futuro en caso de que se pueda presentar algún imprevisto o una oportunidad de invertir.

### **Capítulo 3: Inversión “Haga crecer su dinero”**

En este capítulo se instruye al participante acerca de las diferentes formas en las que puede invertir su dinero ahorrado, con el fin de multiplicar el mismo. Se informa acerca de los riesgos y los cuidados a tener en cuenta.

### **Capítulo 4: Créditos “Controle sus deudas”**

En este capítulo se busca que el participante ya luego de haber hecho un presupuesto, conozca en cuanto se puede endeudar, que no gaste el dinero prestado en nada diferente al propósito inicial y que reduzca sus gastos para que logre cumplir con sus obligaciones financieras con mayor tranquilidad.

### **Capítulo 5: Servicios financieros “Herramientas para el desarrollo”**

En este último capítulo se le explica al participante acerca del portafolio de productos y servicios que las diferentes entidades financieras ofrecen hoy en día, con el fin de que pueda hacer un uso correcto de los mismos, evitando pagar altos intereses y/o arandelas que estos puedan tener.

#### **Estrategia #3: Crear un manual de “Educación financiera para emprendedores” dirigido a la población de trabajadores independientes del municipio de Aguachica.**

Teniendo en cuenta que en la investigación realizada se evidenció que uno de los factores que influyen en los bajos niveles de educación financiera está directamente relacionado con la situación socioeconómica de los habitantes de Aguachica, y que según el DANE; más de la mitad de los colombianos trabajan en la informalidad, se propone la realización de un manual de educación financiera dirigido especialmente a esta población, donde se busca que aprendan sobre los principios de la educación financiera y puedan aplicar estos conocimientos a la idea de negocio que tienen. (DANE, 2022).

El manual tendría dentro de su contenido los siguientes temas y subtemas

Tabla 5 Contenido manual

CONTENIDO				
1	2	3	4	5
<b>Emprendimiento</b>	<b>Planeación financiera</b>	<b>Servicios financieros</b>	<b>Gestión de riesgos</b>	<b>Toma de decisiones</b>
<b>1. ¿Qué es emprender? Etapas del emprendimiento</b>	1. ¿Qué es planeación financiera? 2. ¿Cómo se hace una planeación financiera? 3. Elementos de la planeación financiera	1. Fondos para emprendedores. 2. Créditos. 3. Productos de ahorro. 4. Tarjetas de crédito. 5. Seguros	1. ¿Cómo se mide el riesgo? 2. Tipos de riesgos. 3. Elementos del riesgo.	1. Pasos en la toma de decisiones. 2. Elementos de la toma de decisiones

Fuente: elaborado por el autor

## 11. Conclusiones

La educación financiera sigue cobrando importancia con el pasar de los años, pero aún queda un gran camino por recorrer, ya que existen muchas barreras que no permiten que todas las personas puedan adquirir estos conocimientos que les permitan llevar una mejor calidad de vida.

En Colombia, muchas empresas tanto públicas como privadas crean planes de educación financiera, pero esto se ha convertido en algo solo protocolario, debido a que en pocas ocasiones estos planes cumplen su objetivo principal, ya que muchas de las personas que hicieron parte de la investigación manifestaban no conocer planes de educación financiera.

La diversidad de servicios financieros y las nuevas tecnologías están facilitando la manera en la que las personas adquieren conocimientos, la gran mayoría de personas adquieren sus conocimientos a través del internet y demás TIC, esto abre una gran ventana de opciones para llevar la educación financiera a todos los rincones del país,

La educación financiera, como todo, es más fácil entenderla y comprenderla si se enseña desde muy temprana edad, por eso dentro de las estrategias se apuntó a la enseñanza en las aulas de clase.

Crear una cultura de educación financiera es un reto bastante difícil, pero con esfuerzos unificados entre el sector privado y público se pueden tener a futuro grandes resultados, los cuales favorecerán de manera positiva la economía del país.

## **12. Recomendaciones**

Teniendo en cuenta las nuevas herramientas tecnológicas que existen hoy en día, se hace necesario crear nuevos planes de educación financiera basados en las TIC, que aprovechando el gran desenvolvimiento que tienen los niños y jóvenes con estas herramientas, se facilite la forma de aprendizaje.

Es importante que se creen campañas de concientización, donde se demuestre a las personas la importancia de contar con un buen conocimiento sobre finanzas personales y educación financiera en general.

Buscar formas de incentivar a los niños para que se interesen cada vez mas en aprender ahorrar, invertir y fijar metas a futuro.

### Referencias bibliográficas

- Económico, C., & europeo, S. (2011). Educación financiera para todos. Estrategia y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Recuperado 10/03/2022  
<https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>
- Cárdenas Trujillo, J. A. (2020). La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que calluda a alcanzar el ahorro y/o la inversión. Recuperado 13/03/2022  
[https://repository.libertadores.edu.co/bitstream/handle/11371/3024/C%c3%a1rdenas\\_Jorge\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.libertadores.edu.co/bitstream/handle/11371/3024/C%c3%a1rdenas_Jorge_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Banca de las oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia (2015) Estudio de demanda de inclusión financiera. Recuperado 13/03/2022  
[https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-02/Informe%20Estudio\\_demanda.pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-02/Informe%20Estudio_demanda.pdf)
- Banca de las Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia. (2017). Estudio de demanda de inclusión financiera. Segunda Toma. Recuperado 13/03/2022  
[https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-08/II%20ESTUDIO%20DE%20DEMANDA%20BDO\\_1.pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-08/II%20ESTUDIO%20DE%20DEMANDA%20BDO_1.pdf)
- Peña, M. A., Torres, L. A., & Tarquino, P. A. (2015). Análisis del impacto financiero de las falencias en educación financiera, que contribuyen al desahorro de las familias en Colombia: Estudio de caso. Recuperado 10/03/2022  
[https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4116/An%c3%a1lisis\\_financiero\\_deshorro\\_Colombia.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4116/An%c3%a1lisis_financiero_deshorro_Colombia.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Garay Anaya, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Revista perspectivas*, (37), 23-40. Recuperado 12/03/2022  
[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332016000100003&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332016000100003&script=sci_arttext)
- Asobancaria (2021). Radiografía de la educación financiera: una política necesaria que requiere una rápida y adecuada implementación. *Banca & Economía*, 1278. Recuperado 12/03/2022 [https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/05/1278\\_BE.pdf](https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/05/1278_BE.pdf)
- Badal Arreaga, L. (2015). Proyecto de educación financiera por la banca privada ecuatoriana (Masters thesis, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas). Recuperado 18/04/2022 <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/8487>
- Eyzaguirre Vasquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18–25 años de Lima Metropolitana. Recuperado 18/04/2022  
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>
- Roa, B. M., & Espínola González, Z. (2015). La Educación Financiera Sostenible: Diseño de un kit integral para jóvenes paraguayos de zonas urbanas. Recuperado 18/04/2022  
<http://sdi.cnc.una.py/catbib/documentos/713.pdf>
- Sumari Sucasaca, J. H. (2016). Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. Recuperado 18/04/2022 <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/448>
- Giraldo Montoya, J. R., & Téllez Cifuentes, L. (2017). Programa de Educación Financiera para los hogares de Pereira teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por créditos de consumo. Recuperado 18/04/2022  
<https://repositorio.utp.edu.co/items/6b86e88a-6592-4543-bfff-fe362aaa1eb8>

- Beltrán Martín, G. H., Lobo Nieto, R. E., & Urrego Ochoa, J. D. (2016). Análisis del impacto financiero generado por las falencias en educación financiera en Colombia, en el período 2009-2014. Recuperado 18/04/2022 <https://repository.ugc.edu.co/handle/11396/4289>
- Hedian Carrera, M. R. (2012). Propuesta para una educación financiera desde un Banco Privado (Bachelor's thesis, Pontificia Universidad Católica del Ecuador). Recuperado 19/04/2022 <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/6803>
- López Silgado, Y., Malaver Sánchez, D. H., & Campos Fonseca, Y. A. (2016). Análisis del impacto financiero derivado de las falencias en educación financiera desde el modelo de educación básica y media en Colombia y su incidencia en las oportunidades de negocio en los jóvenes, en el período 2009-2014. Recuperado 19/04/2022 <https://repository.ugc.edu.co/handle/11396/4269>
- Casas Güisa, C. J., Altamar García, V. J., & Ortegón Chávez, A. K. (2016). Análisis del impacto financiero derivado de las falencias en la formación docente que inciden en las pruebas PISA y en la educación financiera en Colombia, durante el periodo 2009-2014. Recuperado 19/04/2022 <https://repository.ugc.edu.co/handle/11396/4298>
- Barros Sánchez, W. F. (2017). Falta de educación financiera y endeudamiento de los clientes bancarios de la provincia del Guayas. Recuperado 19/04/2022 <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/14948>
- Chávez Cuervo, N. C. (2013). Educación financiera para los sectores de bajos recursos especialmente en el sector rural. Recuperado 19/04/2022 <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/11186>



- León Romero, F., & Moreno Pérez, A. M. (2016). Análisis descriptivo de los sistemas de educación financiera como estrategia de responsabilidad social empresarial en los bancos: Banco de Bogotá, Bancolombia y Davivienda. Recuperado 19/04/2022  
[https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria\\_publica/532/](https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/532/)
- Vera Pérez, N., & Cruz Godoy, J. A. D. L. (2014). Formulación de un plan de mejoramiento para el programa de educación financiera en el Banco de las Microfinanzas Bancamía, estudio de caso Tuluá período 2014-2017. Recuperado 19/04/2022  
<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/handle/10893/19210>
- Ariza Fajardo, L. J., & Paredes Marín, M. A. (2017). Desarrollo de un material didáctico online para fomentar la educación financiera en estudiantes de educación media y superior en Colombia. Recuperado 19/04/2022  
<https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/13827>
- Urquina, L. (2012). Diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera. Recuperado 20/04/2022 <https://repository.unad.edu.co/handle/10596/1112>
- Guerrero Alvernia, I. J., & Sánchez Vides, R. H. (2014). La educación financiera, herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales en el municipio de Ocaña (Doctoral dissertation). Recuperado 20/04/2022  
<http://repositorio.ufpso.edu.co/handle/123456789/1194>
- Castellanos, O. C. J., Muñoz, D. F. V., Cabezas, F. Y. S., & Muralla, M. H. N. (2016). La Educación Financiera y su Importancia en la Sociedad. Revista CONVICCIONES, 3(6),

141-146. Recuperado 21/04/2022

<https://www.fesc.edu.co/Revistas/OJS/index.php/convicciones/article/view/166>

Periódico El Espectador. (2021) Recuperado 21/04/2020

<https://www.elespectador.com/especiales/las-carreras-que-mas-eligen-los-colombianos-para-estudiar/>

Martínez, J. M. D. (2011). Educación financiera para los jóvenes: balance de una experiencia.

eXtoikos, (2), 103-105. Recuperado 21/04/2022

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4019331>

Garay Anaya, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera.

Revista perspectivas, (37), 23-40. Recuperado 21/04/2022

[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332016000100003&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332016000100003&script=sci_arttext)

Uriarte, R. U., Axpe, I. C., Imaz, S. G., & Aranaga, J. L. (s.f.). Finantzaz Haratago:

aproximación crítica y transformadora a la educación financiera. In Libro de Actas Akten

Liburua Conference Proceedings (p. 2089). Recuperado 21/04/2022

<https://finantzazharatago.org/wp-content/uploads/Publicaci%C3%B3n-FH.pdf>

Documento CONPES 4005 (2020). Política nacional de inclusión y educación económica y

financiera. Recuperado 21/04/2022

<https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4005.pdf>

Gómez, F. (2009). Educación Financiera: retos y lecciones a partir de experiencias

representativas en el mundo. Recuperado 21/04/2022

<http://www.repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/1054>

- Contreras, S. Q. (s.f.). Educación Económica y Financiera para el desarrollo humano. Una propuesta para la inclusión social. Recuperado 21/04/2022  
<http://soda.ustadistancia.edu.co/enlinea/congreso/MemoriasXICongreso/sigifredo.pdf>
- Galván Maldonado, A. (2018). La Educación Financiera como herramienta para el adecuado uso de las tarjetas de crédito (2008-2017). Recuperado 22/04/2022  
<http://ri.uaemex.mx/handle/20.500.11799/95357>
- Camargo Bernal, C. G. (2015). Finanzas personales punto de partida dentro de planificación de futuro. Recuperado 22/04/2022 <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/7423>
- Marrero, M. C. R. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. Business Innova Sciences, 2(1), 67-75. Recuperado 22/04/2022  
<http://www.innovasciencesbusiness.org/index.php/ISB/article/view/30>
- Suarez Hernández, D. M. (2021). Lección de educación financiera en cuanto el ahorro y la inversión. Recuperado 22/04/2022 <http://repositorio.uan.edu.co/handle/123456789/1620>
- Muñoz, J. L. L., Noriega, A. M., & Vanegas, W. J. (2019). Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana. Revista ADGNOSIS, 8(8). Recuperado 22/04/2022  
<https://publicaciones.americana.edu.co/index.php/adgnosis/article/view/362>
- Vargas García, Á. A. (2021). Reflexiones sobre el estado de desarrollo de la política pública de educación financiera en Colombia y necesidades de reformas sobre la materia: análisis de caso frente a la percepción de educación financiera en la ciudad de Ibagué (Doctoral dissertation, Universidad Externado de Colombia). Recuperado 22/04/2022  
<https://bdigital.uexternado.edu.co/handle/001/4362>

- Cañón Castro, Y. D., Mesa Prieto, E., & Rivera Rodríguez, D. M. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. Recuperado 25/04/2022 [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/570/](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/570/)
- Miranda, M. A., Hernández, V. G. S., & Yáñez, A. C. (2020) Educación financiera, un espejismo en tiempos modernos. FACTORES CRÍTICOS Y ESTRATÉGICOS EN LA INTERACCIÓN TERRITORIAL DESAFÍOS ACTUALES Y ESCENARIOS FUTUROS, 189. Recuperado 25/04/2022 [https://www.academia.edu/download/65954135/AMECIDERVolumen\\_III\\_2020\\_070121.pdf#page=176](https://www.academia.edu/download/65954135/AMECIDERVolumen_III_2020_070121.pdf#page=176)
- Tabi Fuerez, L. R. (2020). Educación financiera en los emprendimientos (Bachelor's thesis). Recuperado 25/04/2022 <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/10416>
- Bravo Geney, J. A. (2020). Educación financiera en la generación de valor de las empresas. Recuperado 25/04/2022 <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/1285/Art%C3%ADculo%20Revista%20I+D%20UDI.pdf?sequence=1>
- Donoso Valenzuela, D. I., & González Díaz, Á. M. (2020). Educación financiera aplicada a la inversión en la generación Z. Recuperado 25/04/2022 <https://repositorio.uft.cl/xmlui/handle/20.500.12254/1907>
- Espín, M., Castillo, G., & Loza, T. (2018). Educación financiera. Atlante Cuadernos de Educación y Desarrollo, (marzo). Recuperado 25/04/2022 <https://www.eumed.net/rev/atlante/2018/03/educacion-financiera-ecuador.html>

Ramírez, H. R. (2011). Conceptos sobre educación financiera. observatorio de la economía latinoamericana, (144). Recuperado 25/04/2022

<https://ideas.repec.org/a/erv/observ/y2011i1443.html>

Peñaloza, V., Paula Sousa, F. G., Araujo de Carvalho, H., & Denegri Coria, M. (2019).

Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad grupos de renta. Polis. Revista Latinoamericana, (54). Recuperado 25/04/2022

<https://journals.openedition.org/polis/18078>

Santos, T. (2008). Estudio de factibilidad de un proyecto de inversión: etapas en su estudio.

Contribuciones a la Economía, 11. Recuperado 25/04/2022

<https://www.eumed.net/ce/2008b/tss.htm>

Domínguez Martínez, J. M. (2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria.

Recuperado 25/04/2022 <https://ebuah.uah.es/xmlui/handle/10017/18421>

Chero Nuñez, C. E. (2019). Presupuesto financiero como herramienta de gestión para mejorar la liquidez de Ecomphisa, Santa Rosa-Lambayeque 2018. Recuperado 25/04/2022

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/46611>

Departamento Administrativo de la Función Pública (2022 ). Ley 1328 de 2009. Recuperado 26/04/2022

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841#:~:text=El%20presente%20r%C3%A9gimen%20tiene%20por,medidas%20e%20instrumentos%20e%20speciales%20de>

Departamento Administrativo de la Función Pública (2022). Decreto 1517 de 2021. Recuperado 26/04/2022

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=173786#19>

Departamento Administrativo de la Función Pública (2022). Ley 1450 de 2011. Recuperado

27/04/2022 <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43101>

Departamento Administrativo de la Función Pública (2022). Ley 115 de 1994. Recuperado

27/04/2022 <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=292>

Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (2014). Decreto 457 de 28 de febrero de 2014.

Recuperado 27/04/2022 <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1852080>

Roa, M. (2019). Digitalización para la inclusión financiera: educación financiera y protección al

Consumidor Financiero. In Presentación en XI Conferencia de Educación e Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe. CEMLA y Banco de México, Ciudad de

México. Recuperado 27/04/2022 <https://www.cemla.org/actividades/2019-final/2019-11-educacion-financiera/2019-11-educacion-financiera-12.pdf>

Martínez, J. M. D. (2017). Los programas de educación financiera: Aspectos básicos y referencia al caso español. e-Publica, (20), 19. Recuperado 27/04/2022

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>

Guerrón, S. A., Calderón, N. L., Salcedo, J. L., & Malquín, D. S. (2019). El papel de la

Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores. Recuperado 27/04/2022

<https://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390>

Gómez Macfarland, C. A. (2018). La educación financiera en México. Recuperado 27/04/2022

<http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/handle/123456789/4190>

Alban, G. P. G., Arguello, A. E. V., & Molina, N. E. C. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción).

Recimundo, 4(3), 163-173. Recuperado 15/05/2022

<http://www.recimundo.com/index.php/es/article/view/860>

Sanz, M. J. M., & Blanco, T. P. (2015). Herramientas para dimensionar los mercados: la investigación cuantitativa. Esic. Recuperado 15/05/2022

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=wRanCwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT6&dq=investigaci%C3%B3n+cuantitativo&ots=RdkFLTZge4&sig=sApRhIkDdIbH8gipdUaQM22Mzfi>

Agudelo Viana, L. G., & Aignerén Aburto, J. M. (2008). Diseños de investigación experimental y no-experimental. Recuperado 15/05/2022

<http://repositorio.udea.edu.co/handle/10495/2622>

Gómez Bastar, S. (2012). Metodología de la investigación 1a. Recuperado 19/05/2022 <http://up->

[rid2.up.ac.pa:8080/xmlui/handle/123456789/2019](http://up-rid2.up.ac.pa:8080/xmlui/handle/123456789/2019)

Beltrán Pinto, L., & Gómez Martínez, E. (2017). Educación financiera en estudiantes universitarios. ECONÓMICAS CUC. Recuperado 19/05/2022

<https://repositorio.cuc.edu.co/handle/11323/2325>

DANE (2021) Empleo y desempleo. Recuperado 19/05/2022

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo>

Lusardi, A. (2008). Financial literacy: an essential tool for informed consumer choice? (No. w14084). National Bureau of Economic Research. Recuperado 15/11/2022

<https://www.nber.org/papers/w14084>

DANE (2022) Empleo informal y seguridad social, julio - septiembre 2022. Recuperado 23/11/2022

[https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social#:~:text=Para%20el%20total%20nacional%2C%20en,anterior%20\(59%2C9%25\).](https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social#:~:text=Para%20el%20total%20nacional%2C%20en,anterior%20(59%2C9%25).)



## Anexos

### *Anexos A Cuestionario para medir nivel de educación financiera*

1. Edad

- a) 15 a 19 años
- b) 20 a 24 años
- c) 25 a 29 años
- d) 29 años en adelante

2. Género

- a) Femenino
- b) Masculino
- c) No responde

3. ¿Conoce usted sobre la educación financiera/finanza personal?

- a) Si
- b) No

4. ¿Planea usted adquirir conocimiento sobre educación financiera/ finanza personal?

- a) Si
- b) No
- c) No lo se

5. ¿Es el ahorro económico una obligación en su vivir o en su familia?

- a) Si
- b) No

6. ¿Desea adquirir un plan de ahorro económico?

- a) Si
- b) No

7. ¿Qué tipo de ahorro prefiere?

- a) Bancario
- b) Casero (Caja fuerte / Alcantía)
- c) Ninguno

8. ¿Le gustaría aprender a invertir su dinero y generar ganancias?

- a) Si
- b) No
- c) Tal ves

d) No lo considero importante

9. ¿Qué tipo de inversión le interesa?

- a) Bienes raíces
- b) Negocio comercial
- c) Metales (oro)
- d) Monedas de cambio

10. ¿Sobre educación financiera, que ha leído?

- a) Libros
- b) Artículos de revistas
- c) Blog de internet
- d) Ninguno
- e) No lo considero importante

11. ¿Cree usted que es necesario que los temas sobre educación financiera sean una materia en la vida escolar?

- a) Si
- b) No
- c) No lo considero importante

12. Autocrítica ¿Qué nivel de conocimiento sobre educación financiera cree usted que posee?

- a) Bajo
- b) Medio
- c) Alto

13. ¿Cuál es el origen de sus ingresos?

- a) Por salario/sueldo
- b) Por mesada
- c) Independiente

14. ¿Dónde se desarrolla su actividad económica?

- a) Zona rural
- b) Zona urbana

15. Sus ingresos mensuales oscilan entre:  
Salario mínimo vigente: COP \$1.000. 000  
(2022)

- a) Menos de 1 Salario mínimo
- b) 1 salario mínimo – 2 Salarios mínimos
- c) 2 salarios mínimos – 3 Salarios mínimos
- d) 3 salarios mínimos – Mas (+)

16. Sus gastos mensuales oscilan entre:  
Salario mínimo vigente: COP \$1.000. 000  
(2022)

- a) Menos de 1 Salario mínimo
- b) 1 salario mínimo – 2 Salarios mínimos
- c) 2 salarios mínimos – 3 Salarios mínimos
- d) 3 salarios mínimos – Mas (+)

17. ¿En qué estrato socioeconómico se encuentra?

- a) Estrato 1
- b) Estrato 2
- c) Estrato 3
- d) Estrato 4
- e) Estrato 5

18. ¿Posee algún producto bancario?

- a) Si
- b) No

19. ¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?

- a) Si
- b) No

20. ¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?  
(Marque las que sí)

- a) Deudas
- b) Gastos
- c) Ingresos
- d) Ahorros
- e) No llevo registros

21. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

- a) Si
- b) No

22. ¿Cuándo le sobra dinero en el mes, en que lo utiliza?

- a) Lo invierte
- b) Lo utiliza para pagar deudas
- c) Lo ahorra
- d) Lo gasta en otras cosas
- e) No le sobra
- f) No sabe

23. ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?

- a) Si
- b) No

24. ¿Cuenta usted con algún crédito?

- a) Si
- b) No

25. ¿En qué gasta más?

- a) Educación
- b) Entretenimiento
- c) Vivienda
- d) Alimentación

26.¿Cuáles productos maneja? Seleccione:

- a) Cuenta de ahorros
- b) Cuenta corriente
- c) Tarjeta de crédito

27.Cuándo necesita dinero ¿Dónde lo pide prestado?

- a) A una entidad financiera
- b) A un conocido o familiar
- c) A un gota a gota

28.¿Conoce algún plan de educación financiera?

- a) Si
- b) No