

**Análisis del Nivel de Conocimiento Financiero y la Gestión de Finanzas Personales de  
los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué Tolima**

Steisy Johana Yule González

**Corporación Universitaria Uniminuto**  
**Administración Financiera**  
**Ibagué**  
**2020**

## **Agradecimientos**

La autora expresa sus agradecimientos a:

La Corporación Universitaria UNIMINUTO y tutores por brindar las bases para la elaboración del proyecto de investigación.

## **Dedicatoria**

A Dios porque me dio la salud, las fuerzas de salir adelante alcanzar mi meta y culminar con mi carrera que fue la más anhelada desde siempre.

A mi hijo, quienes ha sido mi inspiración para hacer realidad mi sueño.

A todas las personas que de una u otra forma me colaboraron para la culminación de mi Aprendizaje.

## Contenido

<b>CAPITULO I</b> .....	6
1.1 Introducción.....	6
1.2 Objetivos .....	6
<i>1.2.1 Objetivo General</i> .....	6
<i>1.2.2. Objetivos Específicos</i> .....	6
1.3 Estado Del Arte De La Investigación, Desarrollo Tecnológico o Innovación .....	16
<b>CAPITULO 2</b> .....	11
2.1 Planteamiento del Problema.....	11
2.2. Formulación del Problema.....	12
<i>2.2.1 Preguntas secundarias</i> .....	12
2.3 Justificación de la Investigación .....	12
2.4 Marco Conceptual .....	16
<b>CAPITULO 3</b> .....	24
3.1. Metodología.....	24
<i>3.1.1 Tipo de Investigación</i> .....	24
<i>3.1.2 Participantes</i> .....	24
<i>3.1.3 Instrumentos</i> .....	24
<i>3.1.4 Definición de la Muestra</i> .....	24
<i>3.1.5 Tamaño de la Muestra</i> .....	24
<i>3.1.6 Cálculo de la Muestra</i> .....	25
<b>CAPITULO 4</b> .....	27
4.1 Resultados .....	27
<b>CAPITULO 5</b> .....	31
5.1. Conclusiones .....	31
5.2. Recomendaciones.....	34
<b>REFERENCIAS</b> .....	36
<b>ANEXOS</b> .....	38

## CAPITULO 1

### 1.1 Introducción

Las finanzas personales pueden considerarse como la principal herramienta para alcanzar las metas a nivel personal, familiar y de la nación, y un buen nivel de conocimiento financiero representa una ventaja para las personas al tomar decisiones económicas y en el momento de solicitar financiamiento, realizar inversiones y adquisiciones, entre otros. Es así como a través de la educación financiera los individuos desarrollan capacidades para elegir la mejor opción. Así pues el grado de conocimiento financiero en los individuos influye en la nación con el desarrollo multisectorial impulsando indicadores macroeconómicos como el PIB.

La ciudad de Ibagué según el último reporte del DANE (Marzo de 2020), es una de las ciudades con alto índice de desempleo a nivel del país, lo que conlleva a otros problemas sociales, por lo que se hace necesario buscar herramientas y estrategias que conlleven a propiciar el bienestar personal, familiar y social, logrando mejorar el grado de desarrollo económico e incentivar el progreso; por lo que se hace necesario analizar el grado de alfabetización financiera o nivel de conocimiento financiero que poseen los habitantes de algunos de los sectores más vulnerables de la ciudad y mediante los resultados de este estudio, proseguir el proceso de sensibilizar a la población acerca de la importancia de educarse financieramente, y posteriormente propiciar la creación de herramientas que brinden el conocimiento sobre el funcionamiento del sistema financiero, las finanzas personales y familiares.

Para el presente estudio se realizó un enfoque de investigación mixta, el tratamiento de los datos se realizó a través de encuestas dirigidas a una muestra de 277 personas habitantes de comunidades vulnerables de los barrios Ancón, Malabar, El Limón, Modelia I, Belencito y 20 de Julio de la ciudad de Ibagué (Tolima).

## **1.2 Objetivos**

### **1.2.1 Objetivo general**

Identificar el nivel de conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales de los habitantes de algunas comunidades vulnerables de Ibagué.

### **1.2.2 Objetivos Específicos**

Analizar el nivel de conocimiento financiero de los habitantes de algunas comunidades vulnerables de la ciudad de Ibagué (Tolima) como son los barrios Ancón, Malabar, El Limón, Modelia I, Belencito y 20 de Julio.

Establecer la gestión de finanzas personales y familiares de los habitantes de comunidades vulnerables de los barrios Ancón, Malabar, El Limón, Modelia I, Belencito y 20 de Julio de la ciudad de Ibagué (Tolima).

## **1.3. Estado del Arte de la Investigación, Desarrollo Tecnológico o Innovación**

Identificar el nivel de conocimiento financiero, su influencia en el desarrollo y progreso de las comunidades, así como en la calidad de vida de las mismas, es el centro de este estudio, en lo que se concuerda con diferentes organismos internacionales, gobiernos e instituciones públicas y privadas que han tomado interés en los estudios que se centran en la educación económica y financiera (en adelante EEF), decisión que ha sido reforzada por la crisis económica de 2008, propiciando que existan mayores motivaciones y preocupaciones por generar una cultura financiera a través de la EEF orientadas al público en general.

En cuanto a las tendencias metodológicas planteadas e implementadas en las investigaciones, se observa que existen enfoques metodológicos cuantitativos en su mayoría, pero también se abordan desde enfoque cualitativos, el diseño de investigación de los estudios recabados es en su mayoría experimental, descriptivo y transversal, del mismo modo las investigaciones resaltan la importancia de las investigaciones en temas relacionados con la EEF y su pertinencia e incidencia en la sociedad.

Como referencia, Quintero (2014) en su estudio sobre EEF en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano argumenta que la investigación tiene una relevancia social importante porque su resultado beneficia al conjunto de la población colombiana, como quiera que la propuesta producto de la misma, plantea un tipo de formación que puede impartirse, utilizando diversas mediaciones, contenidos novedosos y en especial, porque permite proyectar socialmente a las personas y comunidades, al plantear un adecuado control de su vida financiera (2014, p. 41)

En ese plano Denegrí et al., 2014, concluye que las experiencias internacionales parecen indicar que la educación económica y financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de la vida: a los niños les hace comprender el valor del dinero y del ahorro, a los jóvenes los prepara para la vida independiente y a los adultos les ayuda a planificar decisiones básicas como la compra de una vivienda, el mantenimiento de una familia, la financiación de los estudios de sus hijos o a preparar la jubilación (2014 p.15), esto alude a los diversos beneficios para los individuos y familias de la EEF, puesto que esta contribuye a desarrollar capacidades y proporcionar herramientas necesarias para la toma de decisiones responsables en relación a la planeación de su futuro y su economía y finanzas.

En este marco Baidal, expone que a través de la investigación Proyecto de educación financiera por la banca privada ecuatoriana, en el cual se determina que el análisis de los efectos de los programas de educación financiera sobre las operaciones bancarias, demuestran que el haber capacitado a las personas en temas financieros contribuyó a que estas; incrementen sus ahorros, las inversiones, los servicios bancarios y formalicen la obtención de crédito en los bancos. Esto refleja claramente que los ciudadanos están aprendiendo a tomar decisiones acertadas al momento de hacer negociaciones que afecten sus finanzas y el manejo de su dinero. (2015, p. 105)

La vida está llena de decisiones con trascendencia financiera (la formación de una familia, la adquisición de una vivienda, la compra de un automóvil, la jubilación) y es importante que todos los ciudadanos, ante esas decisiones, puedan ser conscientes de sus consecuencias financieras y aprendan a valorarlas (Sucasaca y Hilda, 2016 p. ), por tanto es menester del gobierno, instituciones públicas y privadas, así como también de la academia propiciar y promover estrategias, programas, estudios entre otros sobre EEF para generar en los ciudadanos y ciudadanas conocimientos y capacidades de tomar las mejores decisiones posibles en el

transcurrir de su vida, lo que en masa contribuye a mejorar el desarrollo y progreso de las comunidades a las que pertenecen.

Es deber resaltar que la EEF comprende tres dimensiones, estas son: primero la aprehensión e interiorización de información y conocimientos financieros, segundo el desarrollo de habilidades y capacidades financieras y tercero la toma responsable de decisiones económicas y financieras, estas dimensiones permiten a las personas el entendimiento de los diferentes productos financieros que ofrece el mercado, en el actual contexto de las economías globalizadas son más números y diversos dichos productos al respecto Tinoco en el estudio Educación financiera en estudiantes universitarios, afirma que la cultura financiera es más importante en el momento actual, que, en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados de finanzas y a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos (2018, p. 20)

En ese sentido Giraldo et al., expone en su artículo Impacto social de la educación financiera Caso: Uniminuto regional Bucaramanga, Santander Colombia, como a pesar de no tener amplios conocimientos sobre educación financiera, los participantes manifestaron en un alto porcentaje la importancia que tiene la educación financiera, para lograr una planificación organizada de futuro, teniendo la capacidad de escoger de manera consciente, los instrumentos o productos financieros que más les convengan, el buen uso de ellos y de esta forma lograr tomar decisiones de manera acertada y con mayor confianza, esto aunado a la visión tan marcada que tienen los encuestados frente al control que se deben tener sobre las deudas, y que en muchos casos en relación con las dificultades económicas (2018, p.120)

La actual coyuntura económica requiere la necesidad de contar con individuos capaces de tomar decisiones adecuadas en relación con su economía y finanzas personales y familiares, la EEF constituye un factor determinante para la independencia y el desarrollo económico; por ende la EEF requiere un abordaje desde lo gubernamental con el apoyo de instituciones públicas, privadas y de la academia, pues la educación en esta área posibilita la adquisición de competencias en los individuos como fundamento para su existencia, la toma responsable de decisiones, estabilidad y desarrollo económico personal, familiar y comunitario.



**1.3.1 Conceptualización.** Al abordar esta investigación se hace necesario definir los términos financieros, en torno al cual giran variados conceptos como gestión financiera, sistema financiero, cultura financiera, entre otros.

**Comunidad vulnerable:** comunidad de personas que se encuentra en una situación de riesgo o desventaja. Por lo general se considera que el Estado debe asistir a quienes padecen la vulnerabilidad.

Un grupo vulnerable puede estar formado por sujetos que, a causa de su situación económica, su condición física, su nivel educativo, su género o su edad, necesitan un esfuerzo adicional para integrarse a la sociedad y desarrollarse. Tomado de definición de grupos vulnerables (<https://definicion.de/grupos-vulnerables/>). Autores: Julián Pérez Porto y Ana Gardey. Publicado: 2018. Actualizado: 2019.

**Finanzas.** Según los profesores Zvi Bodie (Phd en economía) y Robert Merton (nobel en economía) “las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo” (Merton & Bodie, 2003)

En el libro de fundamentos de la administración financiera (Gitman, 2005) se encuentra el siguiente texto: “las finanzas pueden ser definidas como el arte y la ciencia de administrar el dinero, prácticamente todos los individuos y todas las organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero. Las finanzas ocupan el proceso, las instituciones, los mercados, instrumentos relacionados con la transformación de dinero entre individuos, empresas y gobierno”

El término finanzas se refiere a "todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz" (Ferrel, Hirt, Adriaenséns, Ramos & Flores, 2004)

Para resumir, las finanzas son una ciencia económica que se enfoca en la administración del dinero, en el caso de finanzas empresariales es la forma como las organizaciones le dan valor al dinero con los recursos que tienen; en las finanzas públicas se refleja en como las políticas fiscales y

monetarias dan un uso óptimo al recaudo de impuestos para reinversión; en las finanzas personales podría aplicarse para el caso cuando una familia sabe cuánto gana y cuanta austeridad necesita para pagar las unas vacaciones de fin de año; esto no significa que las finanzas sean globales, que tengan un patrón exacto, porque como se explica, están estrechamente atadas a un valor cultural enmarcado en que la población maneja de manera diferente el dinero, no es lo mismo una política monetaria de un país con altos índices de desarrollo frente a las políticas de países de bajo desarrollo, consumidos por la corrupción estatal, donde se consumen de manera indiscriminada a favor particular los recursos destinados al bien público; no tiene la misma visión financiera una compañía global de gran magnitud a un negocio local o de emprendimiento sin mucha base; es decir, el comportamiento de una familia europea de primer mundo es bastante diferente al comportamiento de una familia latinoamericana, así mismo, no se comporta financieramente igual una familia de estrato 6 en Colombia a una familia estrato 2, ya que sus prioridades son diferentes. Pero podemos concluir que la ignorancia al respecto del tema financiero contribuye afectando la calidad de vida y en general afecta la cultura financiera de una población.

Al seguir los lineamientos de la EEF, que busca contribuir al desarrollo integral de los individuos y de la sociedad a través del conocimiento y comprensión del funcionamiento y administración del dinero, así como el desarrollo de habilidades y capacidades en los individuos para la toma de mejores decisiones responsables, teniendo en cuenta beneficios, costos y riesgo en relación con ingresos, gastos, presupuestos, ahorros, inversiones, pensiones, deudas, créditos y los diferentes productos financieros del mercado, el presente estudio tendrá como referente establecer el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales y la planeación financiera.

## CAPITULO 2

### 2.1 Planteamiento del Problema

En medio de las condiciones sociales, políticas y económicas tan cambiantes del mundo, y en vista que la ciudad de Ibagué, presenta graves problemas sociales, causados en especial por la falta de empleo, falta de empresas o industrias, falta de políticas gubernamentales que contribuyan al desarrollo regional, se plantea la necesidad de crear mecanismos o herramientas que capaciten a su población para pasar de una sobrevivencia diaria, reflejada en condiciones de desigualdad laboral, inequidad y violencia, a una sociedad que aproveche las ventajas que ofrece esta ciudad y que contribuya con sus decisiones financieras o de inversión a crear una región de oportunidades de vida.

Según el último reporte de empleo de Colombia revelado por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), la ciudad de Ibagué continúa siendo una de las capitales del país con el mayor porcentaje de desempleo, ocupando el tercer puesto a nivel nacional, con una tasa de desocupación del 19.4%, cifra correspondiente al primer trimestre del presente año, siendo una de las ciudades con serios problemas de consolidación de un proyecto económico claro, donde las apuestas se centran en una idea de desarrollo logístico aprovechando sus ventajas de geo referencia. Las condiciones socioeconómicas de la ciudad evidencian cordones de pobreza cimentadas en la improvisación del gobierno local y departamental y la falta de oportunidades laborales diferentes a la informalidad.

En medio de esta descripción de condiciones sociales, económicas y políticas surge la necesidad de crear herramientas que propicien el desarrollo personal, familiar y por ende comunitario, y se plantea el interrogante de este estudio e investigación, ¿cuál es el nivel de conocimiento financiero y la gestión de finanzas personales de los habitantes de algunas comunidades vulnerables de la ciudad de Ibagué?. Conocer esta variable permitió determinar su incidencia en la calidad de vida de los habitantes de esta comunidad. Este tema se ha convertido en una necesidad no solo local, sino de conciencia mundial, para lograr cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación de los pueblos, permitiendo la generación de herramientas de utilidad para el sistema financiero y como ayuda para que los

consumidores conozcan los beneficios y perjuicios de los productos ofertados por las entidades financieras y puedan realizar decisiones que redunden en su bienestar.

Es decir, es una imperiosa necesidad que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados, en este sentido, las iniciativas de entidades y programas de educación financiera se convierten en un complemento vital de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza en la ciudad de Ibagué.

## **2.2 Formulación del Problema**

¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero y la gestión de finanzas personales de los habitantes de algunas comunidades vulnerables de la ciudad de Ibagué?

### ***2.2.1 Preguntas Secundarias***

- ¿Qué importancia se le brinda en los hogares al conocimiento financiero, en aspectos como presupuesto, registro de ingresos, deudas, gastos y ahorros?
- ¿Qué conceptos tiene la población en estudio sobre aspectos como ahorro, crédito e inversión?
- ¿Qué clase de información financiera recibe la población en estudio y de que fuente la recibe?
- ¿Cómo toman las decisiones financieras las personas de la población en estudio?

## **2.3. Justificación de la Investigación**

Es innegable, que existe una relación directamente proporcional entre el conocimiento sobre las finanzas y la calidad de vida de las personas, ya que un buen manejo financiero permite tomar mejores decisiones al momento acceder a servicios y bienes, lo que repercute directamente en la calidad de vida de las familias y permite tener una vida crediticia sana, dinamizando sus consumos futuros por medio del ahorro.

Por estas razones es necesario analizar el nivel de conocimiento sobre temas financieros y económicos de las comunidades vulnerables de Ibagué, y se parte realizando una encuesta para

determinar el nivel de conocimiento financiero y su aplicación en las decisiones cotidianas, para identificar los factores claves que influyen en las finanzas personales de los ibaguereños, específicamente de alguna parte de la población vulnerable, y así contribuir para articular de forma certera la educación financiera con la vida cotidiana usando la conciencia y el compromiso de erradicar las tinieblas en materia de educación financiera y generar progreso.

### **2.3 Marco Teórico**

Esta sección presenta a la luz de las teorías un análisis que permita explicar los aspectos investigados y delinear los aspectos más importantes en el tema de la incidencia del nivel del conocimiento financiero y la gestión de finanzas en las poblaciones y su repercusión en la calidad de vida comunitaria o de desarrollo de una población.

Como incide en la población el nivel del conocimiento del engranaje financiero, nos lleva a pensar cómo funciona exactamente este sistema, y entenderlo se hace complejo hasta para los mejores economistas, ya que este se encuentra lleno de variantes, número y teorías, ligadas con factores macro económicos, micro económicos, culturales, psicológicos y sociales; lo que sí, en definitivamente es comprensible para todos, es que en este sistema finalmente existe un único objetivo, tener ganancias. Dentro de este engranaje existe un sin número de piezas como los gobiernos, los bancos, los aportantes al mismo, ya que todas las personas comunes aportan de alguna u otra manera, porque cada persona maneja finanzas personales o familiares, que a propósito, se ven afectadas profundamente con todos los juegos de poderes mayores, como competencias de divisas, guerras económicas insensibles que terminan hiriendo principalmente a la población común. Lo que agrava esta situación es la ignorancia generalizada, ignorancia que se deriva de una falta de educación por parte de los grandes poderes en el juego financiero, complementada por la desidia de la población general, que termina manteniendo los niveles de pobreza.

***Resumen macroeconómico global.*** En los últimos 200 años la evolución de la economía global se ha centrado en el desarrollo económico más que en el crecimiento de este. Durante el periodo de 1820 y 1840 se vivió el mayor conjunto de transformaciones económicas, tecnológicas y sociales de la historia desde el neolítico, que vio el paso desde una economía rural

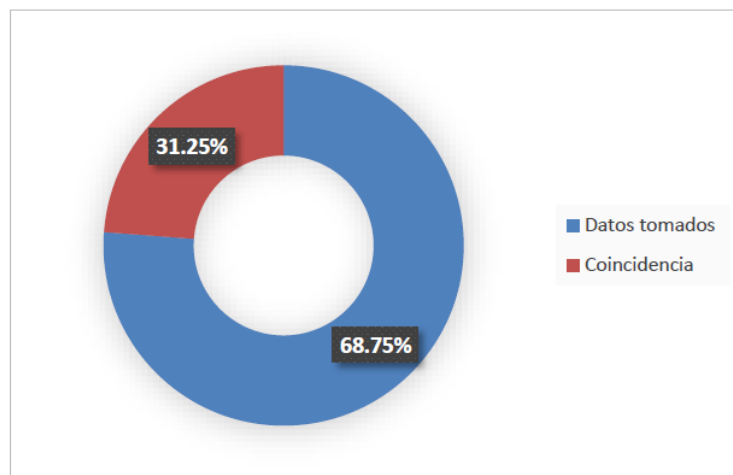
basada en la agricultura y el comercio a una economía de carácter urbano, industrializada y mecanizada (Restrepo, 2015).

Pasar de una economía agrícola a una industrial influyo en la población, generando un rápido crecimiento en las urbes, es decir, el desarrollo industrial genero clases sociales, como: los campesinos pobres y los dueños de los mecanismos de producción. Lo que con el paso del tiempo se convirtió en el modelo capitalista de valorización y producción de un plusvalor como lo dice (Marx, 1867) “Lo que comienza con una inversión de cierta cantidad de dinero hecha por el capitalista, después del ciclo, en un aumento de esa cantidad”.

Aunque se debe reconocer que el crecimiento económico no lleva directamente a mejorar la calidad de vida de la población, si es la variable más representativa junto con el PIB per cápita para medir la calidad de vida de sus ciudadanos.

Como puede observarse en la siguiente figura tomada de una relación del FMI, se puede concluir que los países con mayor PIB per cápita y IDH cuentan con un elevado conocimiento financiero y políticas macroeconómicas que permiten desarrollar mejores consumos agregados en el tiempo. Obteniendo consigo un desarrollo multisectorial impulsando los indicadores macroeconómicos como el PIB; Según (Keynes, 1936) su modelo de demanda agregada  $Y = C + I + G + (X - M)$  el ahorro cumple la función de maximizar la inversión siendo  $S = I$ .

**Figura 1**  
*Relación IDH – PIB per cápita en porcentaje*



**Fuente.** Datos IDH – PIB (FMI), (2015)

***Una mirada a Colombia.*** En 2017, la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera lanzó la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEFF) entendiendo que “el 64 % de la población (colombiana) planifica para menos de un mes o no tiene planes financieros, 58 % tiene dificultades para cubrir sus gastos y 41 % de la población de menos de 60 años ha tomado medidas para afrontar todos los gastos de la vejez (Banco Mundial, 2013)”. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, 2017). Lo que necesariamente lleva a observar que las prácticas de la gente común en el aspecto financiero distan mucho de ser buenas y no permiten como tal el desarrollo económico y financiero tan anhelado para el país.

Propiciar el desarrollo de una región o comunidad hace necesario identificar las necesidades de las personas en los aspectos básicos, económicos y financieros. En este sentido y de acuerdo con Claro (2011), la fundación de origen sueco Dag Hammarskjold presentó en el año 1975 a las Naciones Unidas, un enfoque de desarrollo que llamó “Otro Desarrollo” como alternativa ante el cuestionamiento que se venía haciendo al desarrollo existente, en esta propuesta participaron personalidades latinoamericanas (Fernando Henrique Cardoso, Rodolfo Stavenhagen, Manuel Pérez Guerrero y Celso Furtado), quienes presentaron su postulado “El mundo está ahí para todos, y la sociedad y la economía deben organizarse de modo de satisfacer las necesidades de todos” (p. 280). Este enfoque resaltó por estar orientado enteramente hacia la satisfacción de las necesidades, comenzando por la eliminación de la miseria, una propuesta que se apoya y cuenta con las fuerzas propias de las sociedades que lo emprenden, estar en armonía con el medio ambiente, requerir transformación de estructuras y reafirmar que una acción inmediata es posible y necesaria. (Claro, 2011, 280).

Otra propuesta interesante de analizar en el objeto de estudio, es la de Desarrollo a Escala Humana de Max-Neff, Elizalde y Hopenhayn (1997), cuyo objetivo es: la satisfacción de las necesidades humanas fundamentales, en la generación de niveles crecientes de autodependencia y en la articulación orgánica de los seres humanos con la naturaleza y la tecnología, de los procesos globales con los comportamientos locales, de lo personal con lo social, de la planificación con la autonomía y de la Sociedad Civil con el Estado (p. 20).

## 2.4 Marco Conceptual

Es necesario definir los términos financieros que son objeto de este estudio y que de acuerdo con Microfinance Opportunities (2005) y su Programa de Educación Financiera Global (PEFG) es importante distinguir tres conceptos que regularmente se usan como sinónimos:

**Educación financiera:** Transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.

**Alfabetización financiera:** Es la habilidad de tener un juicio informado y tomar decisiones efectivas sobre el uso y manejo del dinero.

**Capacidad financiera:** Coloca a la educación y alfabetización financieras en un contexto de decisiones en el mundo real. Así, la capacidad financiera se constituye en la habilidad que permite que la gente ante diversas opciones tome una decisión financiera informada.

Por su parte la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD) señala la Educación Financiera como es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (OECD, 2005, pág. 4).

Al respecto Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia ASOBANCARIA, alude a la definición del Banco de la República (s,f) para quien la educación económica y financiera es el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su nivel de bienestar.



**Educación Económica y Financiera.** El Gobierno Nacional de Colombia a través del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 y de la Ley 1450 de 2011, la función de crear junto al sector privado una Estrategia Nacional para la EEF, mediante el Decreto 457 del 2014 el Gobierno de Colombia definió la EEF como, ...el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su nivel de bienestar.

De tal manera que la EEF, conlleva a una trasmisión y comprensión de conocimientos económicos y financieros, al desarrollo de habilidades y capacidades a través del proceso enseñanza-aprendizaje, para que los individuos manejen sus finanzas personales, administren de forma eficiente el dinero y comprendan el funcionamiento de los mercados y sus productos, considerando los beneficios, costos y riesgos y así poder tomar mejores y responsables decisiones económicas y financieras que contribuyan al mejoramiento de su bienestar individual y social.

**Inteligencia Financiera.** Según (Cabrera, 2013) es la capacidad que se puede desarrollar para obtener nuevas fuentes de ingresos u optimizar nuestros ingresos, buscando una estabilidad o crecimiento económico. En palabras de Robert Kiyosaki (Kiyosaki, 2000) en su obra Padre Rico Padre pobre, definió la inteligencia financiera como “simplemente tener más opciones”.

Se puede decir que la inteligencia financiera es una capacidad que debe desarrollarse a partir de conocimientos financieros, económicos, el contexto y las hábitos en el manejo de los recursos de cada individuo, por ende la inteligencia financiera se nutre de la educación financiera y las experiencias para la toma de las mejores decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de los proyectos de vida de las personas con calidad y sostenibilidad en aras de alcanzar un bienestar financiero.

**Bienestar Financiero.** Al respecto Vallejo Trujillo et al. (2016) sostiene que, es importante anotar que el bienestar financiero o la situación financiera, son el reflejo del nivel de educación financiera que cada quien posee, el cual, impacta en el progreso social el crecimiento económico y los indicadores sociales, así como en los indicadores del desarrollo del sistema financiero de un

país. (pp.37-38), así pues el bienestar de la sociedad en conjunto depende de la educación financiera de cada individuo y de su accionar como parte de dicha sociedad.

**Finanzas Personales.** La EEF parte de concientizar a las personas sobre el buen uso de los recursos con los que cuenta, esta es la base fundamental de las finanzas personales. El control de las finanzas personales de un individuo es importante para generar una economía sana, la teorización de las finanzas personales y la EEF son esenciales para hacer conciencia en las personas sobre tomar decisiones adecuadas en relación con sus ingresos, el consumo y el ahorro.

De acuerdo con La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia ASOBANCARIA Es importante entender que un nivel elevado de educación financiera genera una mejora en las finanzas personales, lo cual se refleja de forma agregada, en una economía más sólida y sostenible. Por el contrario, la ausencia de educación financiera puede propiciar escenarios de tensión sobre el desarrollo de los negocios y de los mercados (p.1, 2016)

Así mismo las finanzas personales (en adelante FP) son determinadas por Remund, (2010) como la habilidad personal para entender y usar conceptos financieros, por su parte Huston, (2010) las define como la conciencia y el conocimiento de los instrumentos financieros y su aplicación en los negocios y en la vida personal, y Taft et al., (2013) precisa las FP como La habilidad de balancear una cuenta bancaria, preparar un presupuesto, ahorrar para el futuro y aprender estrategias para administrar la deuda.

En estas definiciones describen elementos comunes, habilidad, conocimiento, conceptos, manejo de productos financieros, y toma de decisiones, se definen las FP como la capacidad de tomar decisiones financieras conociendo y entendiendo la información financiera, económica y el funcionamiento de los mercados. En síntesis, la EEF requiere de bases teóricas encaminadas al bienestar de los individuos, y para ello es necesaria la planeación o planificación financiera se entenderá por esta el proceso dinámico para definir los objetivos, estrategias y actividades con el fin de satisfacer las necesidades de los individuos, y las familias en el presente, corto, mediano y largo plazo.

**Planeación o planificación Financiera.** Las FP son el marco conceptual y referencial, para llevar a cabo y lograr una planeación financiera (en adelante (PF), la PF es el proceso dinámico requerido para ejecutar las FP. Al respecto Guerrero y Sánchez (2014) mencionan que la

planeación financiera es el proceso de administrar las finanzas personales para alcanzar metas financieras, (2014, p. 34), por su parte Warschauer, (2010) señala que es el proceso que ayuda a las personas a definir los objetivos financieros y a desarrollar las estrategias apropiadas para alcanzarlos, y Maya menciona que la PF son el conjunto de actividades requeridas para la definición de objetivos y establecimiento de planes de acción, permitiendo satisfacer las necesidades financieras presentes y futuras del individuo o la familia para el mejoramiento de las posibilidades financieras, (2015 p.5)

La planeación o planificación financiera es el proceso dinámico de una unidad familiar de establecer objetos y metas, en el corto, mediano y largo plazo, a través del desarrollo de estrategias necesarias para su consecución con el fin de satisfacer sus necesidades financieras presentes y futuras.

Para finalizar se puede aseverar que la gran mayoría de individuos en una sociedad en algún momento de su vida maneja dinero bien sea efectivo o electrónico, productos financieros, bancarizados o no, y diferentes medios de pago, el aprendizaje de estos conceptos, el manejo y uso de los mismos es aprendido de manera empírica, muchas veces rudimentaria y sin fundamentación teórica en sus hogares, familia y contexto, por tal motivo no existe una adecuada educación financiera, Kiyosaki (2007) establece que la principal causa de las dificultades financieras son el miedo y la ignorancia, no la economía o el gobierno de los ricos; los miedos y la ignorancia autoinfligidos mantienen atrapada a la gente (p. 1).

Adquirir conocimientos sobre economía y finanzas, permite a las personas tomar decisiones responsables relacionadas con productos financieros, la EEF es indispensable para todas las personas sin tener en cuenta su nivel educativo, actividad profesional, nivel económico, social o cultura., La planificación y el control de las finanzas personales conllevará al mejoramiento del nivel de vida personal, familiar y social, tomando mejores decisiones basadas en un conocimiento de los productos financieros y del mercado, desarrollo de habilidades y capacidades y sus costos, riesgos y beneficios.

Las personas en muchas ocasiones toman decisiones inapropiadas por desconocimiento, poca o incompleta información y falta de educación financiera haciendo uso inapropiado de productos financieros, en relación a lo anterior Del Brío, López y Veras argumentan, la falta de

educación en finanzas hace que las personas incurran en gastos excesivos, asuman riesgos innecesarios, no rentabilicen su ahorro, obvien la inversión y puedan ser víctimas de fraude con mayor facilidad, todo ello afectando al conjunto de la sociedad. (p. 103, 2015)

**Finanzas Personales.** La EEF parte de concientizar a las personas sobre el buen uso de los recursos con los que cuenta, esta es la base fundamental de las finanzas personales. El control de las finanzas personales de un individuo es importante para generar una economía sana, la teorización de las finanzas personales y la EEF son esenciales para hacer conciencia en las personas sobre tomar decisiones adecuadas en relación con sus ingresos, el consumo y el ahorro.

De acuerdo con La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia ASOBANCARIA Es importante entender que un nivel elevado de educación financiera genera una mejora en las finanzas personales, lo cual se refleja de forma agregada, en una economía más sólida y sostenible. Por el contrario, la ausencia de educación financiera puede propiciar escenarios de tensión sobre el desarrollo de los negocios y de los mercados (p.1, 2016)

Así mismo las finanzas personales (en adelante FP) son determinadas por Remund, (2010) como la habilidad personal para entender y usar conceptos financieros, por su parte Huston, (2010) las define como la conciencia y el conocimiento de los instrumentos financieros y su aplicación en los negocios y en la vida personal, y Taft et al., (2013) precisa las FP como La habilidad de balancear una cuenta bancaria, preparar un presupuesto, ahorrar para el futuro y aprender estrategias para administrar la deuda.

Estas definiciones describen elementos comunes, habilidad, conocimiento, conceptos, manejo de productos financieros, y toma de decisiones, se definen las FP como la capacidad de tomar decisiones financieras conociendo y entendiendo la información financiera, económica y el funcionamiento de los mercados. En síntesis, la EEF requiere de bases teóricas encaminadas al bienestar de los individuos, y para ello es necesaria la planeación o planificación financiera se entenderá por esta el proceso dinámico para definir los objetivos, estrategias y actividades con el fin de satisfacer las necesidades de los individuos, y las familias en el presente, corto, mediano y largo plazo.

**Planeación o planificación Financiera.** Las FP son el marco conceptual y referencial, para llevar a cabo y lograr una planeación financiera (en adelante (PF), la PF es el proceso dinámico

requerido para ejecutar las FP. Al respecto Guerrero y Sánchez (2014) mencionan que la planeación financiera es el proceso de administrar las finanzas personales para alcanzar metas financieras, (2014, p. 34), por su parte Warschauer, (2010) señala que es el proceso que ayuda a las personas a definir los objetivos financieros y a desarrollar las estrategias apropiadas para alcanzarlos, y Maya menciona que la PF son el conjunto de actividades requeridas para la definición de objetivos y establecimiento de planes de acción, permitiendo satisfacer las necesidades financieras presentes y futuras del individuo o la familia para el mejoramiento de las posibilidades financieras, (2015 p.5)

La planeación o planificación financiera es el proceso dinámico de una unidad familiar de establecer objetos y metas, en el corto, mediano y largo plazo, a través del desarrollo de estrategias necesarias para su consecución con el fin de satisfacer sus necesidades financieras presentes y futuras.

## CAPITULO 3

### 3.1 Metodología

#### *3.1.1 Tipo de Investigación*

El objetivo investigativo está orientado en analizar la educación financiera de comunidades vulnerables de la ciudad de Ibagué, teniendo en cuenta lo anterior esta investigación presenta un enfoque mixto de corte transversal, implica un proceso de recolección y análisis de datos tanto cuantitativos como cualitativos. Creswell (2008) argumenta “que la investigación mixta permite integrar, en un mismo estudio, metodologías cuantitativas y cualitativas, con el propósito de que exista mayor comprensión acerca del objeto de estudio. Aspecto que, en el caso de los diseños mixtos, puede ser una fuente de explicación a su surgimiento y al reiterado uso en ciencias que tienen relación directa con los comportamientos sociales” El estudio se desarrollara en tres fases:

En la primera fase se construyó el marco de referencia recopilando información relacionada con los términos, conceptos y conocimientos que pueden definirse dentro de la educación financiera que se contemplan es este momento, tales como: educación financiera, alfabetización financiera, finanzas personales, etc., entre otros, y lo que significa el conocimiento o desconocimiento de ellos por parte de las poblaciones.

En la segunda fase se realizó el análisis de la información, para la recolección de la información, se realizó el diseño, validación y aplicación de una encuesta, que se aplicó a personas habitantes de la Comuna 2, barrios Ancón, Malabar, Belencito y 20 de Julio, y barrios El Limón, Modelia I de la ciudad de Ibagué (Tolima). (Anexo 1) y la entrevista semiestructurada que se baso en un cuestionario para las personas que tenían actividades económicas formales o informales de las comunidades descritas (Anexo 3).

La encuesta aplicada consta de datos generales (identificación, edad, género, ocupación, y datos de conformación del hogar), y datos de economía del hogar/procedencia de ingresos, con 16 preguntas que incluyen aspectos de tipo de ingresos, conformación del núcleo familiar, número de menores, prioridad con que llega el dinero para el sustento, cada cuanto hace mercado, productos a los que más destina dinero para su adquisición, entre otros, una sección de

conductas y actitudes con el dinero-ahorro-gasto-crédito y finalmente una sección de uso de productos financieros.

Las preguntas se han subdividido en las siguientes categorías:

**A. Conocimiento de la Educación Económica y Financiera**, enfatizando el fuente de ingresos, registro de ingresos, deudas, gastos y ahorros, presupuesto familiar y distribución del dinero o ingreso, concepto de ahorro y crédito.

- ¿De cuál de las siguientes fuentes de ingresos depende su hogar?
- ¿Realiza un registro de ingresos, deudas, gastos y ahorro?
- ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero o ingreso?
- ¿De las siguientes opciones cual relaciona usted con el significado de ahorrar?
- ¿De las siguientes opciones cual relaciona usted con el significado de crédito?

**B. Manejo del Dinero (Gestión de Finanzas Personales y Familiares)**, definiendo el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo del dinero, composición de gastos mensuales personales y de hogar, uso del presupuesto y uso del dinero que sobre cada mes.

- ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo del dinero en su hogar?
- ¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?
- ¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales del hogar?
- ¿En su hogar/su familia se realiza un presupuesto?
- ¿Usted y su familia revisan y llevan a cabo dicho presupuesto para la utilización del dinero?
- Cuando le sobra dinero en el mes, ¿en qué lo utiliza?

**C. Uso de Productos Financieros**, relacionada con los productos que conoce de ahorro, crédito, inversión y otros productos, y cuales usa actualmente, como elige la opción financiera, y como conoció el producto financiero que usa actualmente o el último que utilizo.

- Productos para Ahorrar
- Productos de crédito
- Productos de inversión

- Otros
- ¿En la actualidad hace uso (usted o su hogar) de alguno de estos productos?
- Cuando elige hacer uso de estos productos financieros, elige la mejor opción que describe como toma la decisión.
- ¿Cómo conoció el producto financiero que tiene/usa actualmente o el último que utilizó?

**D. Implicaciones en la Calidad de Vida.** Tomando en cuenta cada cuanto hace mercado, y los productos a los que destina el dinero para su adquisición, si ahorro, si solicita préstamo y para qué solicita el dinero prestado.

¿En su hogar, cada cuanto hace mercado?

- Ordene de 1 a 6 el más alto y uno el menor, los productos que más destina dinero para su adquisición.
- ¿Usted ahorra dinero?
- ¿Regularmente solicita dinero prestado?
- ¿En qué destina el dinero que solicita prestado?

La encuesta fue aplicada a 277 personas pertenecientes a las comunidades ya mencionadas todas ellas pertenecientes al contexto urbano, Comuna 2 de Ibagué (barrios Ancón, Malabar, Belencito y 20 de Julio, y barrios El Limón, Modelia I), de diferente género.

En la tercera fase se analizaron las respuestas de la encuesta en sus diferentes categorías: Conocimiento de la Educación Económica y Financiera, Manejo del Dinero (Gestión de Finanzas Personales y Familiares), Uso de Productos Financieros e Implicaciones en la Calidad de Vida, cada objetivo específico de la investigación.

El objeto de esta investigación descriptiva es obtener información completa y exacta de los hechos que se investigan, teniendo en cuenta cada fase del método investigativo con la finalidad de determinar el grado de conocimiento financiero y la gestión de finanzas personales de los habitantes de estas comunidades y su incidencia en la calidad de vida de los mismos.

La descripción será el producto de la observación, visita y aplicación de encuestas, para encontrar factores que determinen el grado de conocimiento a nivel financiero que presenta esta comunidad en estudio.

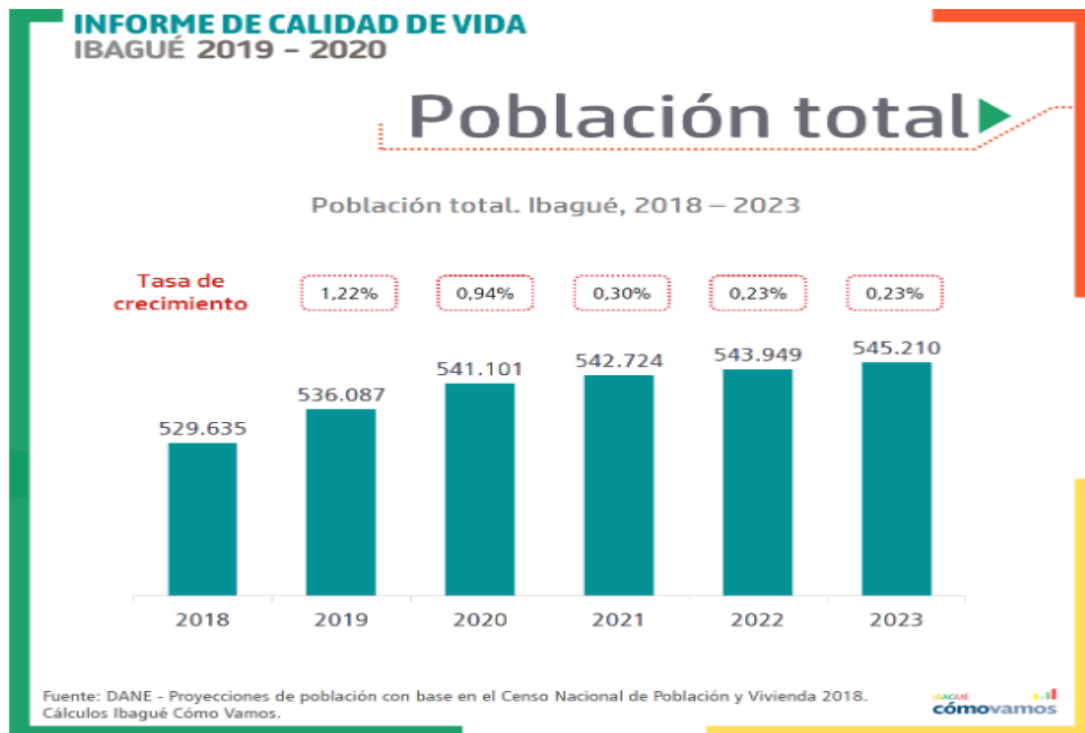


### 3.1.2 Población y muestra.

El estudio se llevará a cabo en la ciudad de Ibagué Tolima, la que cuenta con una población según el DANE de 500.686 habitantes, mucho menos a los datos proyectados por la entidad para el año 2020. (ver gráfica).

#### Figura 2

*Informe de Calidad de Vida. Ibagué 2019 – 2020-*



**Fuente:** DANE. Proyecciones de población con base en el Censo Nacional de Población y Vivienda 2018. Cálculos: Ibagué Cómo Vamos.

La ejecución de la propuesta se desarrollará con la participación de 277 familias de las comunidades vulnerables de la ciudad de Ibagué, especialmente la Comuna 2, población estrato 1 y 2, de barrios como Ancón, Belencito, 20 de Julio, entre otros.

**Muestra intencional,** Este tipo de muestreo se caracteriza por un esfuerzo deliberado de obtener muestras "representativas" mediante la inclusión en la muestra de grupos supuestamente

típicos. El investigador seleccionó directa e intencionadamente 277 individuos en su mayoría de la Comuna 2.

### 3.1.3 Técnicas e instrumentos.

#### *Encuestas*

Para la recolección de la información se plantea el diseño e implementación de una encuesta que permita determinar los conocimientos financieros de la comunidad objeto de estudio. La aplicación de una prueba piloto se desarrolló con una encuesta de 31 preguntas (Anexo 1).

**Tabla 1**

**Listado de Preguntas Aplicadas en la Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.**

	<b>Pregunta</b>
	Clasificación de los participantes según el rango de edad
	Clasificación de los participantes según el número de personas que conforman el hogar donde vive
1	¿De cuál de las siguientes fuentes de ingresos depende su hogar?
3	¿Cuántas personas menores hay en su hogar?
4	¿Cuántas personas aportan para los gastos del hogar
5	El dinero necesario para el sustento del hogar con que prioridad llega
6	¿En su hogar cada cuanto hace mercado?
7	Ordene de 1 a 6 el más alto y uno el menor los productos que más destina dinero para su adquisición
10	¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar
11	¿Sabe usted como están compuestos sus gastos mensuales personales?
12	¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales del hogar?
13	¿Realiza un registro de ingresos, deudas, gastos y ahorro? (Marque todas aquellas que considere que sí)
	¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero o ingreso?
	¿En su hogar/su familia se realiza un presupuesto?
	¿Usted y su familia revisan y llevan a cabo dicho presupuesto para la utilización del dinero o ingresos?
	<b>CONDUCTAS/ACTITUDES CON EL DINERO AHORRO – GASTO – CREDITO</b>
	Cuando le sobre dinero en el mes, ¿en qué lo utiliza?
	¿Usted ahorra dinero?
	¿Cuantas veces al año ahorra?
	¿De las siguientes opciones cual relaciona usted con el significado de ahorrar?
	¿De las siguientes opciones cual relaciona usted con el significado de crédito?
	¿Regularmente solicita dinero prestado?

	¿A quien acude?
	¿En qué destina el dinero que solicita prestado?
	<b>USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS</b>
	Productos para ahorrar
	Productos de crédito
	Productos de inversión
	Otros
	¿En la actualidad hace uso (usted o en su hogar) de alguno de estos productos?
	¿Cuándo fue la última vez que utilizo uno de estos productos?
	¿Cuándo elige hacer uso de estos productos financieros, elija la mejor opción que describe como toma la decisión?.
	¿Como conoció el producto financiero que tiene/usa actualmente o el último que utilizó?

## CAPITULO 4

### 4.1 Resultados Estadísticos Encuestas

El Anexo 2 contiene tabulación, gráfica e interpretación del resultado de las preguntas de las encuestas (277) hechas a personas del común.

### 4.2. Análisis de Resultados

**4.1.1 Resultados Analizados por Categorías.** A continuación se presentan los resultados de las diferentes categorías, información correspondiente a 277 entrevistas realizadas a personas del común, 136 hombres y 141 mujeres. Los resultados son los siguientes:

#### Datos Generales

- Un 49.10% de los entrevistados corresponden a hombres y un 50.90% de los entrevistados son mujeres.
- Un 5.42% de los entrevistados corresponden a personas menores de 20 años, un 33.21% a personas entre 20 y 30 años y un 61.37% de los entrevistados son mayores de 30 años.
- La conformación de hogares es pequeña es decir, de una a tres personas, en un porcentaje general de 58% y un 28% por cuatro personas y un 14% un hogar conformado por 5 o más personas, indicando que el número de personas dependientes, ya sea menores o adultos mayores es reducido.

#### A. Conocimiento de la Educación Económica y Financiera

- La población de estas comunidades pertenece a personas empleadas y sus ingresos los reciben principalmente en quincenas o mensualidades, es decir, por su compromiso laboral no tienen posibilidad de generación de emprendimiento, sólo un 17% manifiesta tener un negocio propio, el 4% deriva sus ingresos de otra fuente, el 17% de un negocio propio, un 2% de arriendos, un 13% del sueldo por día laborado y un 4% por sueldo al destajo, lo que implicaría que su prioridad es la sobrevivencia, y tal como lo evidencia la manera de invertir sus ingresos, alimentos, arriendo y productos de aseo (personal y de hogar).

- El hecho de un nivel de ingresos bajo, que se genera solo para subsistencia, es decir, la ausencia generalizada de un excedente y una pobre mentalidad financiera igualmente se evidencia en el hecho de no ver la importancia de registrar sus ingresos, gastos y demás, como se puede percibir en que un 42.60% no lleva ningún tipo de registros de sus gastos, ingresos; un 14.44% registra deudas, gastos e ingresos, un 13% registra deudas, gastos, ingresos y ahorros, un 4,33% registra solo sus deudas, un 7,58% registra sus deudas y gastos y en proporciones muy pequeñas registran uno o más conceptos.
- Aunque la población entrevistada manifiesta en un 43% que sabe realizar un presupuesto y que prácticamente ese mismo número manifiesta que realizan el presupuesto y lo ejecutan, esto no es lo que refleja el hecho que al momento de usar excedentes, la cultura del ahorro o de la inversión no es lo que prima (Del 100% de los encuestados, el 44% no ahorra, el 43% ahorra mensualmente, el 3% bimensual, el 4% trimestralmente, el 3% semestralmente y el 3% anualmente), porque al momento de responder sobre los créditos se evidencia que la gran parte de la población recurre a los mismos para cubrir los gastos básicos de subsistencia.
- Del 100% de los encuestados, el 51% considera un crédito como un préstamo, el 27% como una deuda, el 2% como un problema, el 5% como una ayuda económica, un 10% como un compromiso y un 5% no sabe definir el crédito.
- Aunque la población entrevistada manifiesta en un 43% que sabe realizar un presupuesto y que prácticamente ese mismo número manifiesta que realizan el presupuesto y lo ejecutan, esto no es lo que refleja el hecho que al momento de usar excedentes, la cultura del ahorro o de la inversión no es lo que prima (Del 100% de los encuestados, el 44% no ahorra, el 43% ahorra mensualmente, el 3% bimensual, el 4% trimestralmente, el 3% semestralmente y el 3% anualmente), porque al momento de responder sobre los créditos se evidencia que la gran parte de la población recurre a los mismos para cubrir los gastos básicos de subsistencia.
- En cuanto a la conceptualización financiera, se denota que es básica, aprendida de lo escuchado y no de una capacitación donde se defina correctamente el ahorro, el crédito y la inversión.

## **B. Manejo del Dinero (Gestión de Finanzas Personales y Familiares)**

- La población entrevistada nos revela que en general la población trabajadora en un 38,63% son personas de menos de 30 años y un 61.37% es población con una edad superior a 31 años de edad, lo que permite concluir que los jefes de hogar o personas encargadas del manejo del dinero y de la provisión son personas maduras y adultas, que probablemente han carecido de algún tipo de educación financiera, ya que los programas gubernamentales de educación financiera en colegios y escuelas se han desarrollado hace relativamente poco tiempo.
- Del 100% de los encuestados, el 66% sabe cómo están compuestos sus gastos personales, el 16% no, el 13% No Sabe, el 5% No Responde.
- Del 100% de los encuestados, el 68% Sabe cómo están compuestos los gastos mensuales del Hogar, el 14% No, el 13% No Sabe y el 5% No Responde.
- Del 100% de los encuestados, el 51% si ahorra, el 30% no, el 10% no puede, el 9% no le alcanza.
- Aunque la población entrevistada manifiesta en un 43% que sabe realizar un presupuesto y que prácticamente ese mismo número manifiesta que realizan el presupuesto y lo ejecutan, esto no es lo que refleja el hecho que al momento de usar excedentes, la cultura del ahorro o de la inversión no es lo que prima (Del 100% de los encuestados, el 44% no ahorra, el 43% ahorra mensualmente, el 3% bimensual, el 4% trimestralmente, el 3% semestralmente y el 3% anualmente), porque al momento de responder sobre los créditos se evidencia que la gran parte de la población recurre a los mismos para cubrir los gastos básicos de subsistencia.

## **C. Uso de Productos Financieros**

- El estudio evidencia que solo un 19% de los encuestados manifiesta hacer uso de las tarjetas de crédito, es decir, para la gran mayoría de esta población esta facilidad de crédito, que va de la mano con políticas económicas internas que propician un buen ambiente en el mundo financiero y con una educación financiera dada desde temprana edad, no es de aprovechamiento general.

- El uso de productos financieros está demostrado en el hecho que el 100% de los encuestados, el 51% está usando actualmente un producto financiero, un 17% uso un producto financiero hace menos de un año, un 11% lo uso hace un año o dos y un 21% uso un servicio financiero hace más de dos años, pero es interesante que al momento de responder el motivo por el cual escogió dicho producto, no existe un factor de educación para decidirse, sino que del 100% de los encuestados, el 51% para decidir por un producto no compara ningún producto, un 30% compara varios productos en distintas entidades bancarias, un 19% compara productos de una entidad financiera.
- Así mismo, se determinó mediante el estudio que del 100% de los encuestados el 16% conoció del producto que usa porque lo visitaron promotores de la entidad, un 35% decidió usar el producto por visita a la entidad, un 28% adquirió el producto por recomendación de un amigo o familiar, un 6% fue contactado vía telefónica por personal de la entidad, un 4% busco la información por internet, un 6% recibió publicidad impresa, un 3% recibió la información de forma radial y un 3% recibió información por la tv.
- Del 100% de los encuestados el 16% conoció del producto que usa porque lo visitaron promotores de la entidad, un 35% decidió usar el producto por visita a la entidad, un 28% adquirió el producto por recomendación de un amigo o familiar, un 6% fue contactado vía telefónica por personal de la entidad, un 4% busco la información por internet, un 6% recibió publicidad impresa, un 3% recibió la información de forma radial y un 3% recibió información por la tv.

#### **D. Implicaciones en la Calidad de Vida**

- Del 100% de los encuestados, el 21% hace mercado diariamente, es decir, compra al día, el 21% hace mercado semanalmente, un 34% hace mercado quincenalmente, un 21% hace mercado mensualmente, y en minorías un 0,72% hace mercado diario-semanal, un 0,72% diario quincenal, un 0,36% semanal quincenal y un 0,72% quincenal mensual.
- La población de estas comunidades pertenece a personas empleadas y sus ingresos los reciben principalmente en quincenas o mensualidades, es decir, por su compromiso laboral

no tienen posibilidad de generación de emprendimiento, sólo un 17% manifiesta tener un negocio propio, el 4% deriva sus ingresos de otra fuente, el 17% de un negocio propio, un 2% de arriendos, un 13% del sueldo por día laborado y un 4% por sueldo al destajo, lo que implicaría que su prioridad es la sobrevivencia, y tal como lo evidencia la manera de invertir sus ingresos, alimentos, arriendo y productos de aseo (personal y de hogar).

- El ingreso que recibe esta población se destina en primer lugar para alimentos, arriendo, aseo personal, transporte y posteriormente en diferente proporción para aseo hogar, educación, salud, recreación/diversión, servicios, tv internet y plan de celular, lo que también se evidencia en el uso que se hace de los préstamos que se adquieren, que generalmente se hace a particulares y con el objetivo de suplir las necesidades básicas (arriendo, alimentos, educación).
- La carencia de recursos extra, es decir, la subsistencia con el dinero de su actividad laboral, que en su mayoría corresponde a oficios como empleados, refleja el poco ingreso disponible para el ahorro, además de la carencia de la cultura del mismo.
- En su gran mayoría esta población no le alcanza su dinero de ingresos y por tal motivo, el 60% solicita dinero prestado y un 40% manifiesta no solicitarlo.
- En la cultura del préstamo, sólo el 28% solicita dinero prestado a las entidades financieras, un 16% a los prestamistas, un 20% a familiares, un 15% a los amigos y un 21% tiene otra fuente para solicitar dinero prestado. Es decir, ni siquiera hay conciencia del nivel de interés o de beneficio o perjuicio que están generando estas transacciones crediticias para su presupuesto personal o familiar.
- Los motivos aducidos para préstamo son: 16% solicita préstamos para educación, un 14% para recreación/diversión, un 15% para alimentos, un 10% para pago de arriendo, un 7% para pago de servicios, un 2% para transporte, un 21% para un conjunto de dos o más factores (alimentos, educación, arriendo, transporte, servicios, diversión/recreación), un 1% para



alimentos y salud, un 3% para alimentos y servicios, un 3% para todos los factores, un 2% servicios y salud.

**4.1.2 Triangulación de la Información.** A continuación, se plantea la correspondencia entre los aspectos planteados a partir de los análisis documentales y las encuestas realizadas.

Este análisis es producto de un discernimiento del investigador sobre los datos obtenidos de la aplicación de las técnicas e instrumentos propuestos para la recolección de información. Este discernimiento se hace inicialmente, haciendo una triangulación con los datos de las respuestas de las personas del común de las encuestas.

La información bibliográfica sugiere que la mayoría de la población de Colombia posee un bajo nivel de conocimientos financieros, datos que son corroborados por las respuestas dadas en las encuestas realizadas a las personas del común.

Como resultado de la investigación se muestra una fuerte correlación entre el nivel de ingresos, número de personas por hogar, cultura financiera y nivel de vida de las personas, partiendo así de nuestro objetivo general “Identificar el nivel de conocimiento del Nivel de Conocimiento Financiero y la Gestión de Finanzas Personales de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué Tolima”

Por otro lado como resultado de este estudio se identifica que el nivel de ingresos, número de aportantes económicos al hogar, número de personas que conforman el mismo, tienen una relación proporcional al hábito del ahorro y/o de inversión, y como se evidencia los hogares en su mayor parte son compuestos por 3 personas, donde generalmente el aportante es una sola persona.

Aunque dentro del estudio no se preguntó sobre las entidades con las que se tiene crédito o tarjeta de crédito, es de conocimiento general, que los almacenes de cadena brindan la opción de una tarjeta, lo que de acuerdo al estudio y la prioridad de los gastos o como se invierte el dinero que ingresa al hogar, se mostró que en primer lugar está la provisión de alimentos, y en lugares cercanos la compra de elementos de aseo para hogar y de uso personal, bienes que son facilitados en estas entidades.

El estudio evidencia que solo un 19% de los encuestados manifiesta hacer uso de las tarjetas de crédito, es decir, para la gran mayoría de esta población esta facilidad de crédito, que va de la mano con políticas económicas internas que propician un buen ambiente en el mundo financiero y con una educación financiera dada desde temprana edad, no es de aprovechamiento general.

En cuanto a la conceptualización financiera, se denota que es básica, aprendida de lo escuchado y no de una capacitación donde se defina correctamente el ahorro, el crédito y la inversión.

Para finalizar, concluimos que en Ibagué la cultura financiera es deficiente debido a que los conocimientos han sido brindados generalmente por conceptos tomados de la publicidad de las entidades financieras y a que la pobre educación que en este ámbito se brinda se hace solo en las aulas universitarias y no a la mayoría de la población, sumado a la falta de iniciativas gubernamental, y a las políticas de provecho propio de las entidades financieras, para educar a la población afecta la calidad de vida de las comunidades, quienes como en el caso de la investigación son personas que no han sido formadas financieramente, sino que han recibido simple información, siendo vulnerables al momento de tomar decisiones responsables en materia financiera que favorezcan proyectos de vida sostenibles; nuevamente debemos concluir que se requiere un cambio de mentalidad financiera, porque a mayor educación, mayor cultura, mayor calidad de vida.

## CAPITULO 5

### 5.1. Conclusiones

Como resultado de la investigación se muestra una fuerte correlación entre el nivel de ingresos, número de personas por hogar, cultura financiera y nivel de vida de las personas, partiendo así de nuestro objetivo general “Identificar el nivel de conocimiento del Nivel de Conocimiento Financiero y la Gestión de Finanzas Personales de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué Tolima”

Por otro lado como resultado de este estudio se identifica que el nivel de ingresos, número de aportantes económicos al hogar, número de personas que conforman el mismo, tienen una relación proporcional al hábito del ahorro y/o de inversión; ya que al no superar el valor del sustento diario, la posibilidad del ahorro no es una práctica común y cuando se hace, no se tiene una percepción clara de porque ahorrar, para qué y cómo.

El estudio evidencia que solo un 19% de los encuestados manifiesta hacer uso de las tarjetas de crédito, es decir, para la gran mayoría de esta población esta facilidad de crédito, que va de la mano con políticas económicas internas que propician un buen ambiente en el mundo financiero y con una educación financiera dada desde temprana edad., no es de aprovechamiento general.

La población entrevistada nos revela que en general la población trabajadora en un 38,63% son personas de menos de 30 años y un 61.37% es población con una edad superior a 31 años de edad, lo que permite concluir que los jefes de hogar o personas encargadas del manejo del dinero y de la provisión son personas maduras y adultas, que probablemente han carecido de algún tipo de educación financiera, ya que los programas gubernamentales de educación financiera en colegios y escuelas se han desarrollado hace relativamente poco tiempo.

La conformación de hogares es pequeña es decir, de una a tres personas, en un porcentaje general de 58% y un 28% por cuatro personas y un 14% un hogar conformado por 5 o más personas, indicando que el número de personas dependientes, ya sea menores o adultos mayores es reducido.

La población de estas comunidades pertenece a personas empleadas y sus ingresos los reciben principalmente en quincenas o mensualidades, es decir, por su compromiso laboral no tienen posibilidad de generación de emprendimiento, sólo un 17% manifiesta tener un negocio propio, el 4% deriva sus ingresos de otra fuente, el 17% de un negocio propio, un 2% de arriendos, un 13% del sueldo por día laborado y un 4% por sueldo al destajo, lo que implicaría que su prioridad es la sobrevivencia, y tal como lo evidencia la manera de invertir sus ingresos, alimentos, arriendo y productos de aseo (personal y de hogar).

La carencia de recursos extra, es decir, la subsistencia con el dinero de su actividad laboral, que en su mayoría corresponde a oficios como empleados, refleja el poco ingreso disponible para el ahorro, además de la carencia de la cultura del mismo.

El hecho de un nivel de ingresos bajo, que se genera solo para subsistencia, es decir, la ausencia generalizada de un excedente y una pobre mentalidad financiera igualmente se evidencia en el hecho de no ver la importancia de registrar sus ingresos, gastos y demás, como se puede percibir en que un 42.60% no lleva ningún tipo de registros de sus gastos, ingresos; un 14.44% registra deudas, gastos e ingresos, un 13% registra deudas, gastos, ingresos y ahorros, un 4,33% registra solo sus deudas, un 7,58% registra sus deudas y gastos y en proporciones muy pequeñas registran uno o más conceptos.

Aunque la población entrevistada manifiesta en un 43% que sabe realizar un presupuesto y que prácticamente ese mismo número manifiesta que realizan el presupuesto y lo ejecutan, esto no es lo que refleja el hecho que al momento de usar excedentes, la cultura del ahorro o de la inversión no es lo que prima (Del 100% de los encuestados, el 44% no ahorra, el 43% ahorra mensualmente, el 3% bimensual, el 4% trimestralmente, el 3% semestralmente y el 3% anualmente), porque al momento de responder sobre los créditos se evidencia que la gran parte de la población recurre a los mismos para cubrir los gastos básicos de subsistencia, mostrando en un sentido general una ausencia de un proyecto de vida o un plan de inversión a largo plazo.

En cuanto a la conceptualización financiera, se denota que es básica, aprendida de lo escuchado y no de una capacitación donde se defina correctamente el ahorro, el crédito y la inversión.

Para finalizar, concluimos que en Ibagué la cultura financiera es deficiente debido a que los conocimientos han sido brindados generalmente por conceptos tomados de la publicidad de las entidades financieras, quienes en este país no se caracterizan por una labor social amplia, sino por velar por sus propios intereses; así mismo, en el ámbito gubernamental no se ha hecho aplicación de una difusión o propiciación para desarrollar proyectos sociales encaminados a la formación financiera y económica de la sociedad, en pro de mejorar la calidad de vida de los habitantes de la ciudad, ya que es una sociedad informada y no formadas para la toma de decisiones responsables en materia financiera que favorezcan proyectos de vida sostenibles.

## **5.2 Recomendaciones**

Ante la realidad vislumbrada en las encuestas, donde claramente existe una información muy superficial sobre aspectos financieros muy importantes, se recomienda que la población sea formada, inicialmente en el desarrollo de un proyecto de vida, lo que contribuye para que la comunidad se concientice de la necesidad de la educación económica y financiera para el logro del mismo.

Es imprescindible ahondar en el tema del presupuesto de hogar, personal y de negocio para un manejo adecuado de finanzas, ya que este debe ser un objetivo primordial en la educación financiera de la comunidad, resaltando sus beneficios y la importancia en el manejo adecuado de los recursos.

La cultura del ahorro y la inversión son un motivo importante para que la comunidad busque nuevas formas de ingreso, de regulación de gastos, de incentivo para capacitarse y de alcanzar un mejor nivel de vida.

El conocimiento de los diferentes tipos de créditos y las ventajas de utilizarlos como fuente o generación de nuevas oportunidades de adquisición de bienes, servicios, y no sólo como una herramienta frente a una necesidad.

Es de resaltar que para un cambio de cultura financiera, se requiere educación para que se produzca un cambio de proyección de vida, que involucre todos los aspectos de la vida y la necesidad de capacitarse aprovechando las diferentes oportunidades que se presentan.

Es importante mantener modelos o fuentes de inspiración que permitan a la comunidad hacer un esfuerzo extra y entrar en una cultura financiera que contribuya al mejoramiento de la ciudad.

Finalmente, a mayor educación, mayor cultura y mayor calidad de vida

La Educación Económica y Financiera debe contribuir al desarrollo integral de los individuos y de la sociedad a través del conocimiento y comprensión del funcionamiento y administración del dinero, el desarrollo de habilidades y capacidades en los individuos para el desarrollo de la inteligencia financiera que sirva como herramienta en la toma de mejores decisiones responsables, teniendo en cuenta beneficios, costos y riesgo en relación con ingresos, gastos, presupuestos, ahorros, inversiones, pensiones, deudas, créditos y los diferentes productos financieros del mercado.

Más que información se requiere el desarrollo de habilidades y capacidades a través del proceso enseñanza-aprendizaje, para que los individuos manejen sus finanzas personales, administren de forma eficiente el dinero y comprendan el funcionamiento de los mercados y sus productos, considerando los beneficios, costos y riesgos y así poder tomar mejores y responsables decisiones económicas y financieras que contribuyan al mejoramiento de su bienestar individual y social.

La buena Educación Económica y Financiera es indispensable para todas las personas sin tener en cuenta su nivel educativo, actividad profesional, nivel económico, social o cultura. La planificación y el control de las finanzas personales conllevará al mejoramiento del nivel de vida personal, familiar y social.

## REFERENCIAS

OCDE. (2005). *Financial Education and Saving for Retirement*. Paris.

Asobancaria, *Experiencias y aprendizajes de la educación financiera contribuyendo al crecimiento del país. Saber más, Ser más, programa de educación financiera de los bancos de Colombia*, <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>.

ASOBANCARIA (2016). *Edición 1070| Programas de Educación Financiera en Latinoamérica: un énfasis en el caso colombiano*

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12*, Caracas: CAF. Retrieved from <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

*Decreto número 457 de 2014, por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones. Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Republica de Colombia.*

KIyosaki, R. (2007). *Padre rico, padre pobre*. México: Trillas.

Maya Fernández, L. M., (2015). *Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. Tesis de Maestría (Universidad Nacional de Colombia. Facultad de Minas, Departamento Ingeniería de la organización)*

Huston, S. J. (2010). *Measuring Financial Literacy*. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2)

Remund, D. L. (2010). *Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy*. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2),

Taft, M. K., Hosein, Z. Z., & Mehrizi, S. M. T. (2013). *The Relation between Financial Literacy, Financial Wellbeing and Financial Concerns*. *International Journal of Business and Management*, 8(11), 63–75. doi:10.5539/ijbm.v8n11p63

Guerrero Alvernia, L. J., & Sánchez Vides, R. H. (2014). *La educación financiera, herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales en el municipio de Ocaña*.

Warschauer, T. (2010). *Course Syllabus and readings. Financial Planning Practicum*.

Banco Mundial. (2013). *Rafael Rofman, Ignacio Apella y Evelyn Vezza (edits.). Más allá de las Pensiones Contributivas. Catorce experiencias en América Latina. "Capítulo 6. Colombia"*. Buenos Aires.

#### *POR COMUNICACIONES*

Daleman Caro, D. G., & Cuspoca Triviño, J. D. (2016). *Programa de educación financiera en el marco de la responsabilidad social empresarial en Colombia: estudio de caso DHL Express Colombia Ltda*.

Del Brío, E., L. C., & Veras, C. (2015). *Educación financiera en la infancia. Propuesta didáctica en Educación Infantil. ENSAYOS, Revista de la Facultad de Educación de Albacete, 30(2)*. <https://www.revista.uclm.es/index.php/ensayos/article/view/785>

Baidal Arreaga, L. (2015). *Proyecto de educación financiera por la banca privada ecuatoriana* (Master's thesis, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas).



## ANEXOS

### Anexo 1. Modelo de Encuesta Aplicada



#### ENCUESTA DE SABERES FINANCIEROS

La presente encuesta hace parte de la investigación denominada “Diseño de un programa de educación económica y financiera como herramienta eficaz para la toma de decisiones” que tiene como objetivo identificar el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales de los habitantes de 6 barrios de la ciudad de Ibagué.

Esta investigación busca generar estrategias pedagógicas para la formación en educación financiera para así mejorar las condiciones económicas de los habitantes de los barrios seleccionados. Este es un ejercicio académico e investigativo, razón por la cual la información depositada allí será confidencial y el tratamiento dada a esta será de índole académico y no será entregada a terceros. La participación en la elaboración de este instrumento es voluntaria y si a lo largo de la elaboración decide desistir, está en su derecho de hacerlo en el momento que lo desee.

#### DATOS GENERALES

Nombre: \_\_\_\_\_

Edad: \_\_\_\_\_

Género: \_\_\_\_\_

Ocupación: \_\_\_\_\_

#### Personas que conforman el Hogar quién vive:

Edades:

Género:

Ocupación:

#### ECONOMIA DEL HOGAR / PROCEDENCIA DE INGRESOS

1. ¿De cuál de las siguientes fuentes de ingresos depende su hogar? Marque las que considere:

\* Sueldo – empleado \_\_\_\_\_

\* Sueldo – al destajo \_\_\_\_\_

\* Sueldo - por día laborado \_\_\_\_\_

- \* Arriendo \_\_\_\_\_
- \* Negocio propio \_\_\_\_\_
- \* ¿Otro? ¿Cuál? \_\_\_\_\_

2. ¿Cuántas personas conforman su núcleo familiar? \_\_\_\_
3. ¿Cuántos menores hay? \_\_\_\_
4. ¿Cuántas personas aportan para los gastos del hogar? \_\_\_\_\_

5. ¿El dinero necesario para el sustento del hogar con que prioridad llega?
- \* Diario \_\_\_\_\_
  - \* Quincenal \_\_\_\_\_
  - \* Semanal \_\_\_\_\_
  - \* Mensual \_\_\_\_\_

6. ¿En su hogar cada cuanto hace mercado?
- \* Diario \_\_\_\_\_
  - \* Quincenal \_\_\_\_\_
  - \* Semanal \_\_\_\_\_
  - \* Mensual \_\_\_\_\_

7. ¿Ordene de 1 a 6 el más alto y uno el menor los productos que más destina dinero para su adquisición?
- \* Alimentos \_\_\_\_\_
  - \* Aseo Personal \_\_\_\_\_
  - \* Aseo Hogar \_\_\_\_\_
  - \* Salud \_\_\_\_\_
  - \* Educación \_\_\_\_\_
  - \* Servicios (Agua, gas y luz) \_\_\_\_\_
  - \* Arriendo \_\_\_\_\_
  - \* Transporte \_\_\_\_\_
  - \* Recreación/Diversión \_\_\_\_\_
  - \* Tv Internet y telefonía fija \_\_\_\_\_
  - \* Plan Celular \_\_\_\_\_

8. ¿Cuáles son los alimentos que más se cosechan en la zona? \_\_\_\_\_

9. ¿Cuál o cuáles son los servicios que más se necesitan en la zona?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

10. ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?
- \* Jefe de Hogar \_\_\_\_\_
  - \* Pareja \_\_\_\_\_
  - \* Ambos \_\_\_\_\_
  - \* Jefe de Hogar/ Pareja y Familiar/es \_\_\_\_\_
  - \* Otra persona / No familiar \_\_\_\_\_

- \* Familiar/res \_\_\_\_\_
- \* Jefe de Hogar y Familiar/res \_\_\_\_\_
- \* Pareja y Familiar/res \_\_\_\_\_

11. ¿Sabe usted como están compuestos sus gastos mensuales personales?

- \* Si \_\_\_\_\_
- \* No sabe \_\_\_\_\_
- \* No \_\_\_\_\_
- \* No responde \_\_\_\_\_

12. ¿Sabe cómo están compuestos sus gastos mensuales del hogar?

- \* Si \_\_\_\_\_
- \* No sabe \_\_\_\_\_
- \* No \_\_\_\_\_
- \* No responde \_\_\_\_\_

13. ¿Realiza un registro de ingresos, deudas, gastos y ahorro? (Marque todas aquellas que considere que sí)

- \* Deudas \_\_\_\_\_
- \* Ahorros \_\_\_\_\_
- \* Gastos \_\_\_\_\_
- \* No llevo registro \_\_\_\_\_
- \* Ingresos \_\_\_\_\_

14. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero o ingreso?

- \* Si \_\_\_\_\_
- \* No sabe \_\_\_\_\_
- \* No \_\_\_\_\_
- \* No responde \_\_\_\_\_

15. ¿En su hogar/su familia se realiza un presupuesto?

- \* Si \_\_\_\_\_
- \* No sabe \_\_\_\_\_
- \* No \_\_\_\_\_
- \* No responde \_\_\_\_\_

Si la respuesta anterior es afirmativa, diligencie la siguiente:

16. ¿Usted y su familia revisan y llevan a cabo dicho presupuesto para la utilización del dinero o ingresos?

- \* Siempre \_\_\_\_\_
- \* No sabe \_\_\_\_\_
- \* A veces \_\_\_\_\_
- \* No responde \_\_\_\_\_
- \* Nunca \_\_\_\_\_

## CONDUCTAS/ACTITUDES CON EL DINERO AHORRO – GASTO – CREDITO

17. Cuando le sobre dinero en el mes, ¿en qué lo utiliza?

- \* Lo guarda \_\_\_\_\_
- \* Lo utiliza para el pago de deudas \_\_\_\_\_
- \* Lo ahorra \_\_\_\_\_
- \* Lo gasta en otras cosas \_\_\_\_\_ Cuáles \_\_\_\_\_
- \* Lo invierte \_\_\_\_\_
- \* No le sobra \_\_\_\_\_
- \* No sabe \_\_\_\_\_

18. ¿Usted ahorra dinero?

- \* Si \_\_\_\_\_
- \* No puede \_\_\_\_\_
- \* No \_\_\_\_\_
- \* No le alcanza \_\_\_\_\_

19. Cuantas veces al año ahorra

- \* Mensual \_\_\_\_\_
- \* Semestral \_\_\_\_\_
- \* Bimensual \_\_\_\_\_
- \* Anual \_\_\_\_\_
- \* Trimestral \_\_\_\_\_
- \* No ahorra \_\_\_\_\_

20. ¿De las siguientes opciones cual relaciona usted con el significado de ahorrar?

- \* Guardar dinero \_\_\_\_\_
- \* Realizar planes e inversiones \_\_\_\_\_
- \* Guardar dinero en una institución financiera \_\_\_\_\_
- \* Lograr metas financieras planeadas \_\_\_\_\_
- \* Tener dinero disponible \_\_\_\_\_
- \* La diferencia entre ingresos y gastos \_\_\_\_\_
- \* Gastar únicamente lo indispensable \_\_\_\_\_
- \* No sabe \_\_\_\_\_
- \* Poder hacer frente a algún gasto imprevisto o una Emergencia \_\_\_\_\_
- \* ¿Otra? \_\_\_\_\_
- \* ¿Cuál? \_\_\_\_\_

21. ¿De las siguientes opciones cual relaciona usted con el significado de crédito?

- \* Un préstamo \_\_\_\_\_
- \* Una ayuda económica \_\_\_\_\_
- \* Una deuda \_\_\_\_\_
- \* Compromiso \_\_\_\_\_
- \* Un problema \_\_\_\_\_
- \* No sabe \_\_\_\_\_
- \* ¿Otra? \_\_\_\_\_
- \* ¿Cuál? \_\_\_\_\_

22. ¿Regularmente solicita dinero prestado?

\* Si \_\_\_\_\_

\* No \_\_\_\_\_

¿A quien acude?

\* Amigos \_\_\_\_\_

\* Familiar \_\_\_\_\_

\* Prestamistas \_\_\_\_\_

\* Entidades Financieras \_\_\_\_\_

\* ¿Otra? \_\_\_\_\_

\* ¿Cuál? \_\_\_\_\_

23. ¿En qué destina el dinero que solicita prestado?

\* Alimentos \_\_\_\_\_

\* Aseo personal \_\_\_\_\_

\* Aseo Hogar \_\_\_\_\_

\* Salud \_\_\_\_\_

\* Educación \_\_\_\_\_

\* Servicios \_\_\_\_\_

\* Arriendo \_\_\_\_\_

\* Transporte \_\_\_\_\_

\* Recreación/Diversión \_\_\_\_\_

## USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

De la siguiente lista seleccione todos aquellos productos financieros que considera conoce o ha escuchado hablar de estos, ofrecidos por entidades financieras, bancos, entidades comerciales, cooperativas entre otros, Si conoce algún que no esté en la lista por favor menciónelo.

24. Productos para ahorrar

\* Cuenta de Ahorros \_\_\_\_\_

\* El CDT o Certificado de Depósito a Término \_\_\_\_\_

25. Productos de crédito

\* Crédito de consumo \_\_\_\_\_

\* Tarjeta de crédito \_\_\_\_\_

\* Libre Inversión \_\_\_\_\_

\* Libranza \_\_\_\_\_

\* Crédito rotativo \_\_\_\_\_

\* Crédito para vehículo o moto \_\_\_\_\_

\* Crédito educativo \_\_\_\_\_

\* Microcrédito \_\_\_\_\_

\* Crédito de vivienda \_\_\_\_\_

\* Crédito hipotecario \_\_\_\_\_

\* Leasing Habitacional \_\_\_\_\_

\* Créditos Especiales y Factoring \_\_\_\_\_

\* Crédito rural y agropecuario \_\_\_\_\_

\* Crédito para empresas \_\_\_\_\_

26. Productos de inversión

- \* Fondos de pensiones \_\_\_\_\_
- \* Inversiones en bolsa, fondos mutuos \_\_\_\_\_

27. Otros

- \* Gota a gota \_\_\_\_\_ \* Préstamos personales \_\_\_\_\_
- \* Casas de empeño \_\_\_\_\_ \* Seguros \_\_\_\_\_

28. ¿En la actualidad hace uso (usted o en su hogar) de alguno de estos productos?

- \* Si \_\_\_Cuál? \_\_\_\_\_
- \* No\_\_\_

29. Cuando fue la última vez que utilizo uno de estos productos?

- \* Actualmente \_\_\_\_\_ \* Hace menos de un año \_\_\_\_\_
- \* Entre un año y dos años \_\_\_\_\_ \* Más de dos años \_\_\_\_\_

30. Cuando elige hacer uso de estos productos financieros, elija la mejor opción que describe como toma la decisión.

- \* Compara varios productos en distintas entidades financieras \_\_\_\_\_
- \* Compara productos de una entidad financiera \_\_\_\_\_
- \* No compara ningún producto \_\_\_\_\_

31. Como conoció el producto financiero que tiene/usa actualmente o el último que utilizó:

- \* Presencial, lo visitaron promotores de la entidad \_\_\_\_\_
- \* Presencial, visito la entidad \_\_\_\_\_
- \* Recomendación de un amigo o familiar \_\_\_\_\_
- \* Fue contactado por vía telefónica por personal de la entidad\_\_\_\_\_
- \* Busco información en internet \_\_\_\_\_
- \* Recibió publicidad impresa \_\_\_\_\_
- \* Recibió – escucho publicidad en la radio \_\_\_\_\_
- \* Recibió – escucho publicidad en la televisión \_\_\_\_\_

**Gracias por su disposición para la realización de este instrumento**

## Anexo 2. Resultados Estadísticos de la Encuesta Aplicada

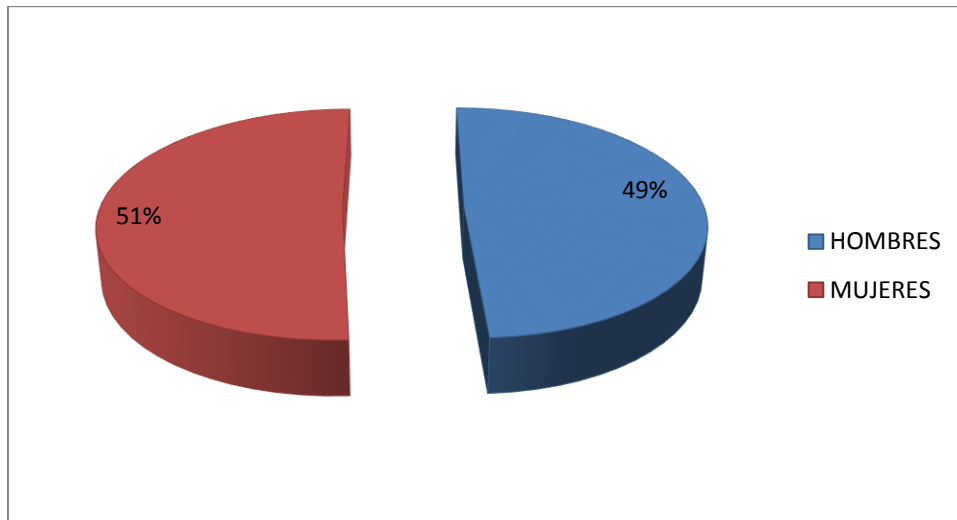
**Tabla 2**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa según el Género de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Género	Ni	hi
Hombres	136	49,10
Mujeres	141	50,90
$\Sigma$	277	100,00

**Figura 2**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo al Género de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de la población que habita en sectores vulnerables de la ciudad de Ibagué, el 51% corresponde a mujeres y un 49% son hombres.

**Tabla 3**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Edad de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

<b>Edad</b>	<b>ni</b>	<b>hi</b>
Menores de 20	15	05,42
De 20 a 30	92	33,21
Mayores de 30	170	61,37
$\Sigma$	277	100,00

**Figura 3.**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Edad de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

|

**Interpretación.** Del 100% de los entrevistados, el 5,42% es población de menos de 20 años, un 33.21% corresponde a una población de 20 a 30 años de edad, un 61.37% corresponde a población mayor de 30 años.

Del 100% de los entrevistados un total de 38,63% son personas de menos de 30 años y un 61.37% es población con una edad superior a 31 años de edad.



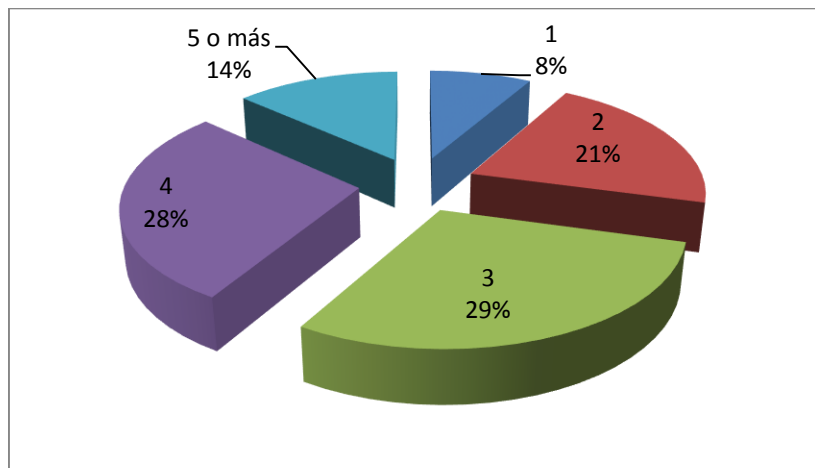
**Tabla 4**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo al Número de Personas que Conforman el Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

No. Personas	ni	Hi
1	23	8,30
2	58	20,94
3	81	29,24
4	78	28,16
5 o más	37	13,36
	277	100,00

**Figura 4**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo al Número de Personas que Conforman el Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de la población encuestada, el 8% tiene un hogar conformado por una persona, el 21% por dos personas, el 29% por tres personas, un 28% por cuatro personas y un 14% un hogar conformado por 5 o más personas.

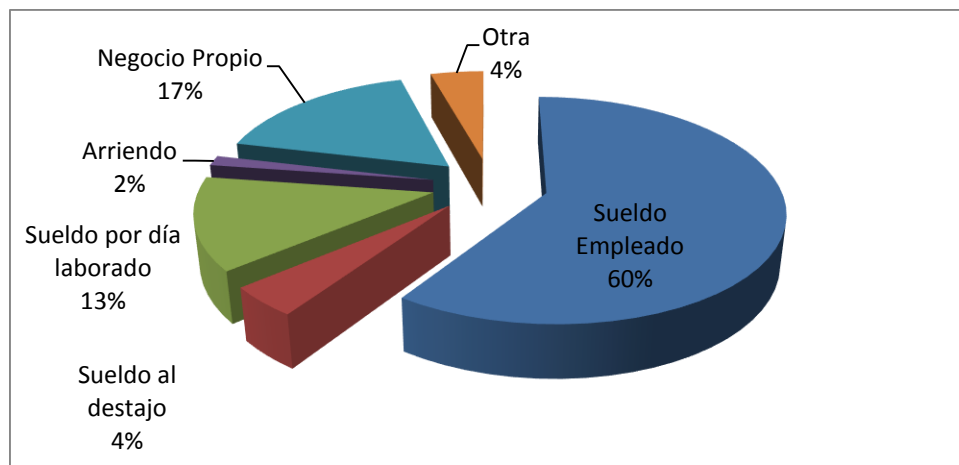
**Tabla 5**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Fuente de Ingresos de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Fuente de Ingreso	ni	hi
Sueldo Empleado	165	60
Sueldo al destajo	12	4
Sueldo por día laborado	37	13
Arriendo	4	2
Negocio Propio	47	17
Otra	12	4
	277	100,00

**Figura 5**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Fuente de Ingresos de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 60% devenga sus ingresos del sueldo como empleado, el 4% deriva sus ingresos de otra fuente, el 17% de un negocio propio, un 2% de arriendos, un 13% del sueldo por día laborado y un 4% por sueldo al destajo.

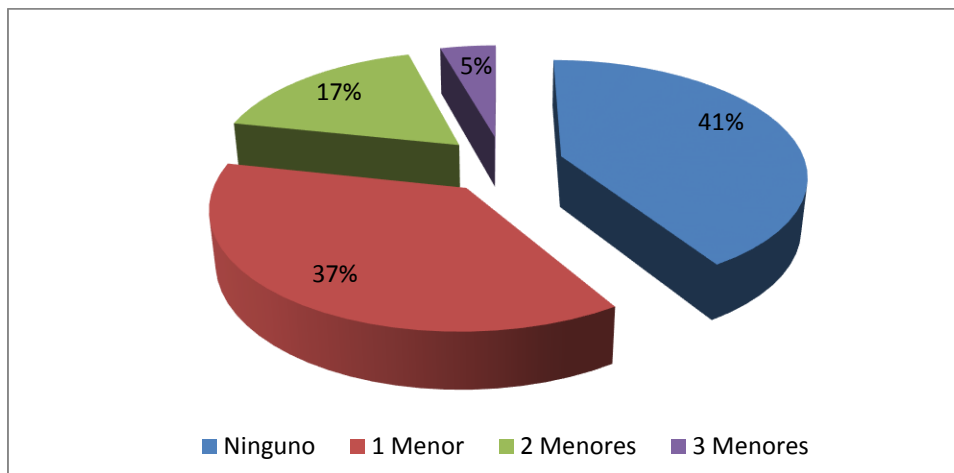
**Tabla 6**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo al Número de Menores que Conforman el Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

No. Menores	ni	hi
Ninguno	114	41,16
1 Menor	103	37,18
2 Menores	48	17,33
3 Menores	12	4,33
	277	100,00

**Figura 6**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo al Número de Menores que Conforman el Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 41% no tiene menores, el 37% tiene un menor, el 17% tiene 2 menores y el 5% de los hogares tiene 3 menores.

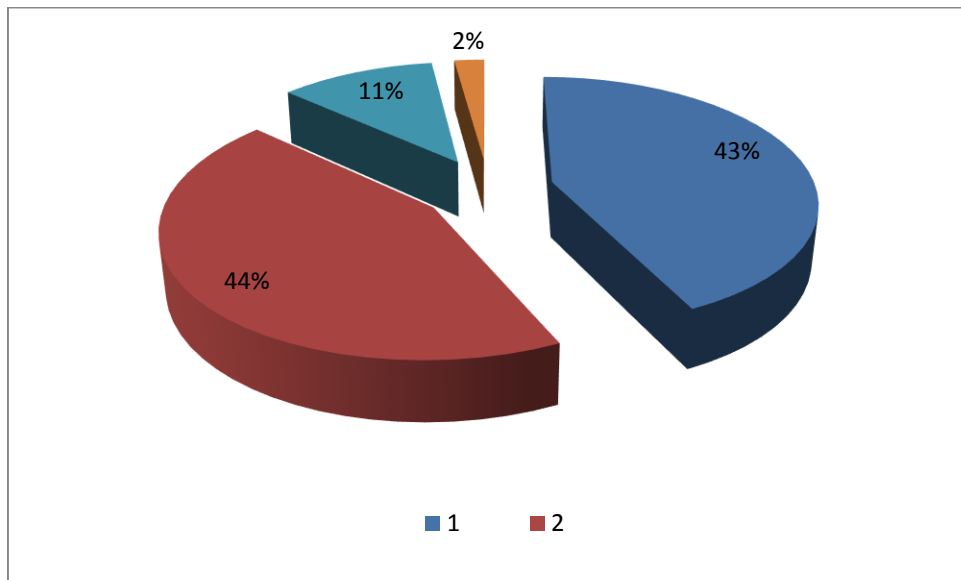
**Tabla 7**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa. Número de Personas que Aportan para los Gastos del Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

No. de Personas que Aportan	Ni	Hi
1	119	43
2	121	44
3	31	11
Todos	6	2
	277	100,00

**Figura 7**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa Número de Personas que Aportan para los Gastos del Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 43% manifiesta que solo una persona aporta para los gastos, el 44% manifiesta que dos personas aportan para los gastos, el 11% manifiesta que tres personas aportan y un 2% manifiesta que todos los integrantes aportan para los gastos del hogar.

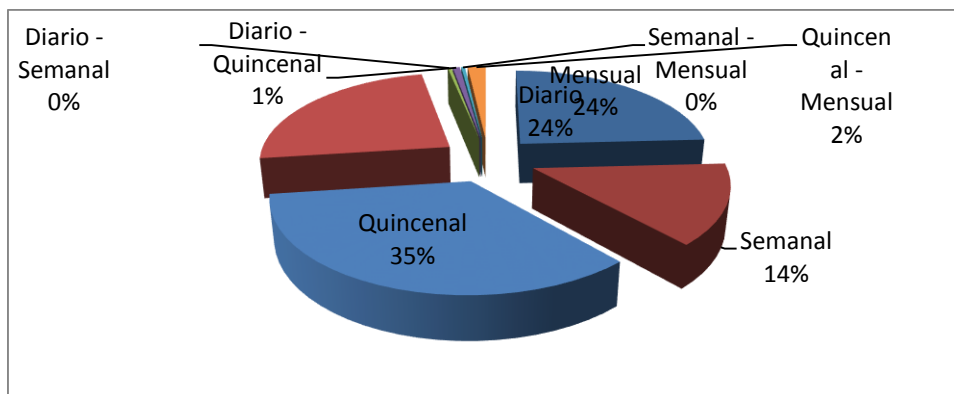
**Tabla 8**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa Periodicidad como llega el Dinero para el Sustento del Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Periodicidad de Ingresos	ni	Hi
Diario	67	24,19
Semanal	39	14,08
Quincenal	96	34,66
Mensual	66	23,83
Diario - Semanal	1	0,36
Diario - Quincenal	2	0,72
Semanal - Mensual	1	0,36
Quincenal - Mensual	5	1,81
	277	100,00

**Figura 8**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la periodicidad como llega el Dinero para el Sustento del Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 24% recibe sus ingresos diariamente, un 14% de forma semanal, un 35% quincenalmente, un 24% mensualmente, un 0,36% lo recibe diario-semanal, un 0,36 % lo recibe semanal-mensual, un 0,72 % lo reciben diario-quincenal y un 1.81% lo reciben quincenal-mensual.

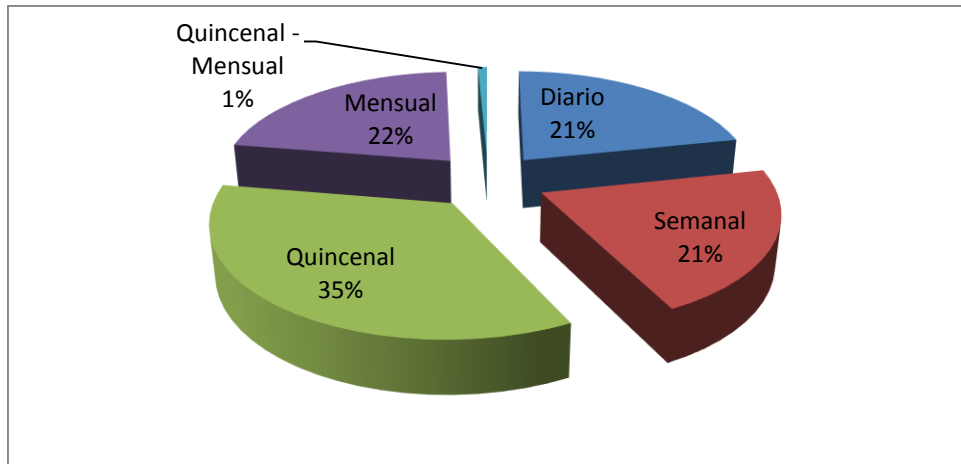
**Tabla 9**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la periodicidad en que realiza el Mercado los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Periodicidad con que Mercan	ni	hi
Diario	59	21,30
Semanal	57	20,58
Quincenal	95	34,30
Mensual	59	21,30
Diario - Semanal	2	0,72
Diario - Quincenal	2	0,72
Semanal - Quincenal	1	0,36
Quincenal - Mensual	2	0,72
	277	100,00

**Figura 9**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la periodicidad en que realiza el Mercado los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 21% hace mercado diariamente, es decir, compra al día, el 21% hace mercado semanalmente, un 34% hace mercado quincenalmente, un 21% hace mercado mensualmente, y en minorías un 0,72% hace mercado diario-semanal, un 0,72% diario quincenal, un 0,36% semanal quincenal y un 0,72% quincenal mensual.

**Tabla 10**

*Prioridad de los productos a los que más destina dinero para su adquisición los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Producto al que más destina dinero	Prioridad
Alimentos	1
Arriendo	2
Aseo Personal	3
Transporte	4
Aseo Hogar	5
Educación	6
Salud	7
Recreación/Diversión	8
Servicios	9
Tv Internet	10
Plan Celular	11

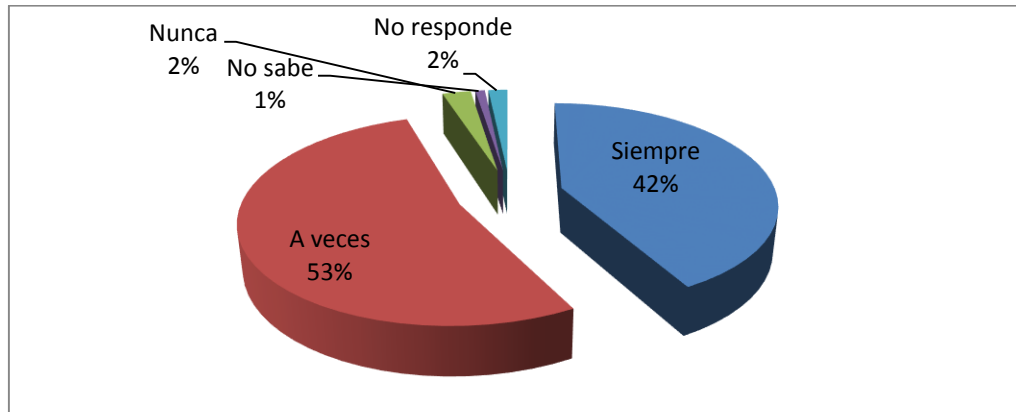
**Tabla 11**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Persona Responsable del Manejo del Dinero en el Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Responsable Manejo Dinero en el Hogar	ni	Hi
Jefe de Hogar	138	49,82
Pareja	37	13,36
Ambos	65	23,47
Familiares	13	4,69
Jefe de Hogar y Familiares	15	5,42
Pareja y Familiares	3	1,08
Jefe de Hogar / Pareja y Familiares	6	2,17
Otra Persona / No Familiar	0	0,00
	277	100,00

**Figura 10**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Persona Responsable del Manejo del Dinero en el Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 50% manifiesta que el dinero lo maneja el Jefe del Hogar, el 13% lo manejan en pareja, el 24% lo manejan ambos, el 5% el jefe de hogar y familiares, el 1% la pareja y familiares, el 2% jefe de hogar, pareja y familiares. No existe manejo de otras personas no familiares del dinero del hogar.



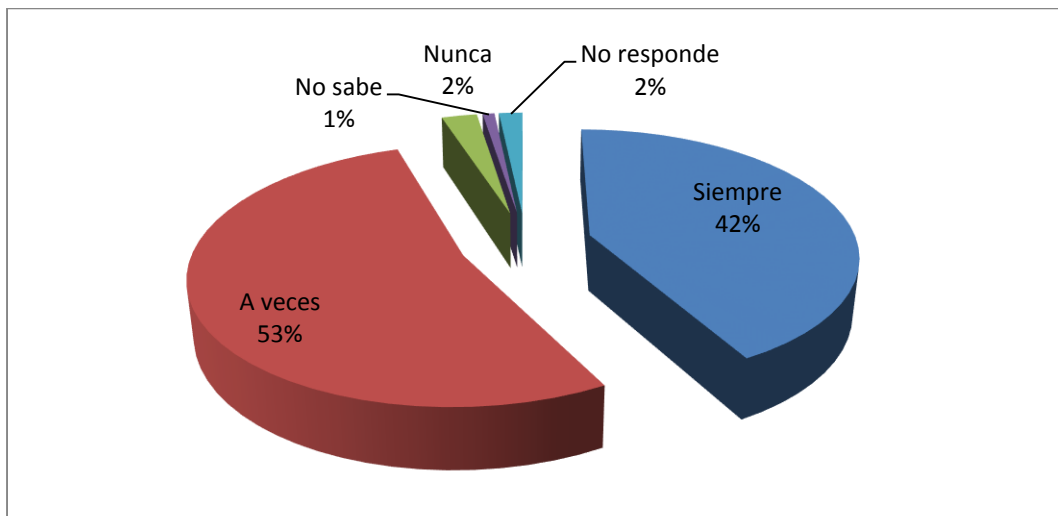
**Tabla 12**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si sabe cómo están compuestos los gastos personales de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Sabe cómo se Componen Gastos Personales	ni	hi
Si	184	84,40
No	43	19,72
No Sabe	36	16,51
No Responde	14	6,42
	277	127,06

**Figura 11**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si sabe cómo están compuestos los gastos personales de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 66% sabe cómo están compuestos sus gastos personales, el 16% no, el 13% No Sabe, el 5% No Responde.

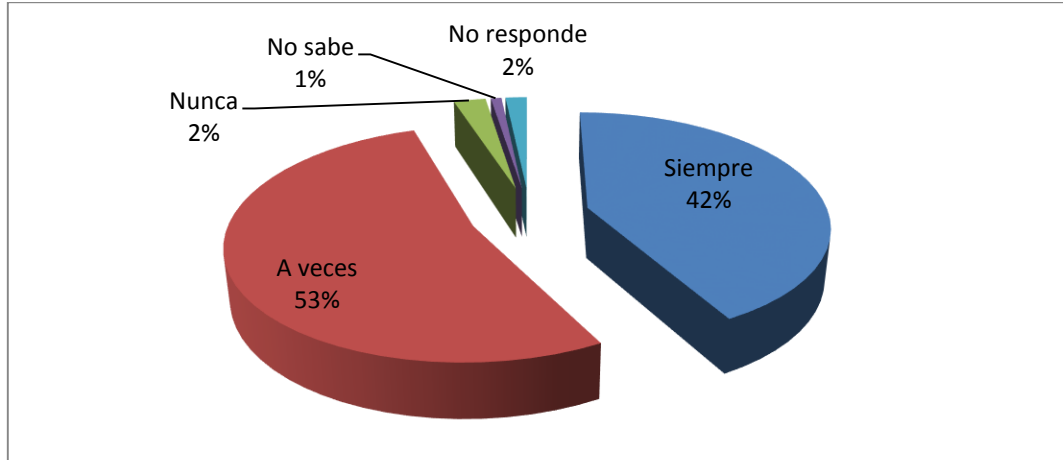
**Tabla 13**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si sabe cómo están compuestos los gastos Mensuales del Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Sabe cómo se componen Gastos Mensuales / Hogar	ni	hi
Si	188	67,87
No	40	14,44
No Sabe	36	13,00
No Responde	13	4,69
	277	100,00

**Figura 12**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si sabe Cómo Están Compuestos los Gastos Mensuales del Hogar de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 68% Sabe cómo están compuestos los gastos mensuales del Hogar, el 14% No, el 13% No Sabe y el 5% No Responde.

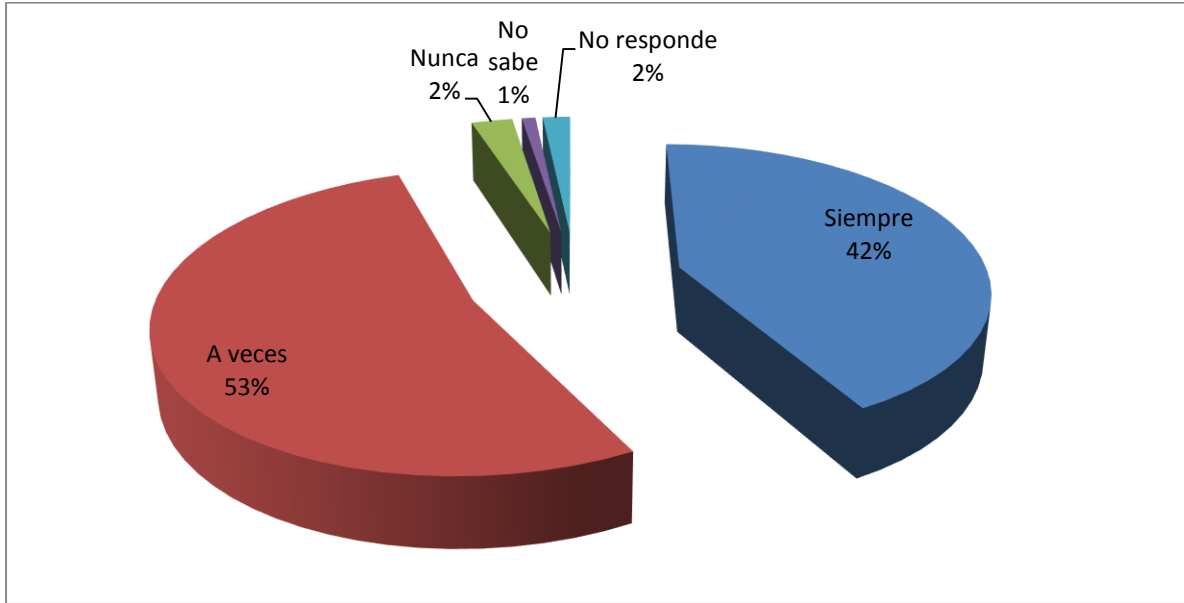
**Tabla 14**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa Sobre el Tipo de Registro que Realizan los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020*

Realiza Registros de	ni	hi
Deudas	12	4,33
Gastos	7	2,53
Ingresos	4	1,44
Ahorros	13	4,69
No Llevo Registro	118	42,60
Deudas, Gastos, Ingresos	40	14,44
Deudas, Gastos, Ingresos, Ahorros	36	13,00
Gastos, Ingresos, Ahorros	3	1,08
Deudas, Gastos, Ahorros	7	2,53
Gastos, Ingresos, Ahorros, No lleva registro	1	0,36
Gastos, Ingresos, No llevo registro	1	0,36
Deudas, Gastos	21	7,58
Deudas, Ahorros	3	1,08
Deudas, Ingresos	4	1,44
Gastos, Ahorros	1	0,36
Ingresos, Ahorros	1	0,36
Deudas, No llevo registro	1	0,36
Gastos, Ingresos	4	1,44
	277	100,00

**Figura 13.**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si realiza un registro de ingresos, gastos y ahorro por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, un 42.60% no lleva registros, un 14.44% registra deudas, gastos e ingresos, un 13% registra deudas, gastos, ingresos y ahorros, un 4,33% registra solo sus deudas, un 7,58% registra sus deudas y gastos y en proporciones muy pequeñas registran uno o más conceptos.

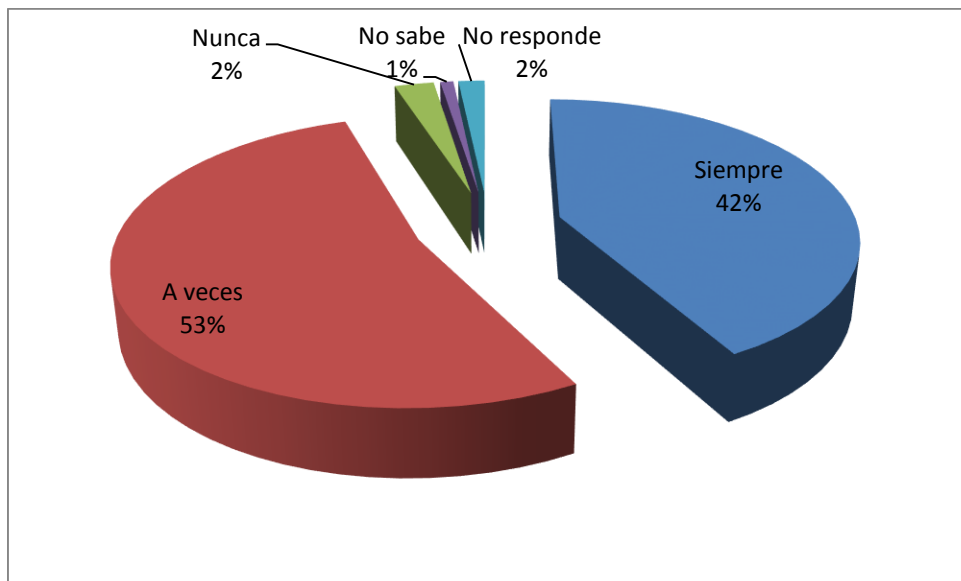
**Tabla 15**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si sabe cómo realizar un presupuesto para la distribución de su dinero o ingresos por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Sabe Elaborar un Presupuesto	ni	hi
Si	118	42,60
No	67	24,19
No sabe	72	25,99
No responde	20	7,22
	277	100,00

**Figura 14**

*Distribución De Frecuencia Absoluta y Relativa de Acuerdo A si Sabe Cómo Realizar un Presupuesto para la Distribución de su Dinero O Ingresos por Parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 43% Si sabe realizar un presupuesto para planear la distribución de su dinero o ingresos, el 24% no, el 26% no sabe, el 7% no responde.

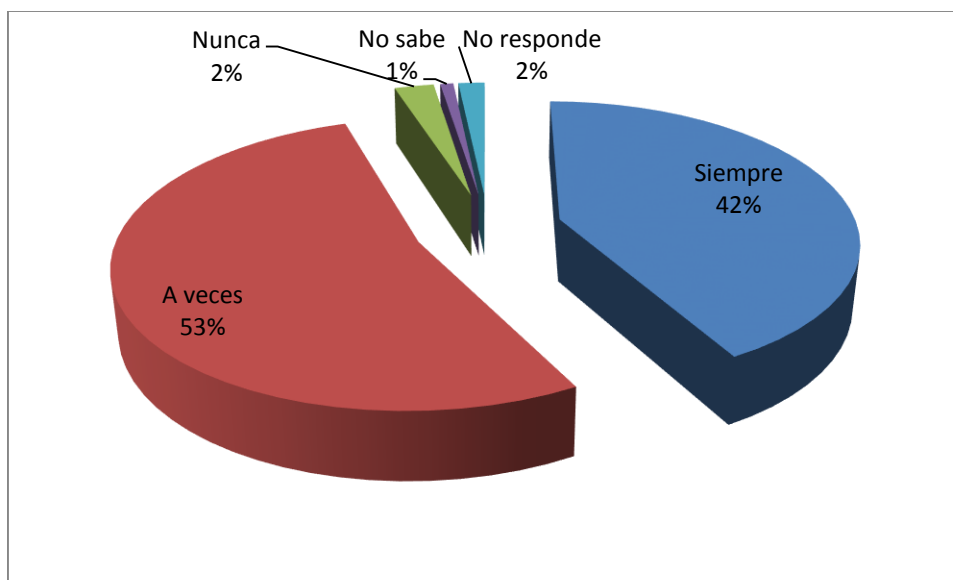
**Tabla 16**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si realiza un presupuesto en su Hogar por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

En Su Hogar Realiza Presupuesto	ni	hi
Si	119	42,96
No	109	39,35
No sabe	36	13,00
No responde	13	4,69
	277	100,00

**Figura 15**

Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si realiza un presupuesto en su Hogar por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 43% si utiliza un presupuesto en su hogar, un 39% No, un 13% No sabe y un 5% no responde.

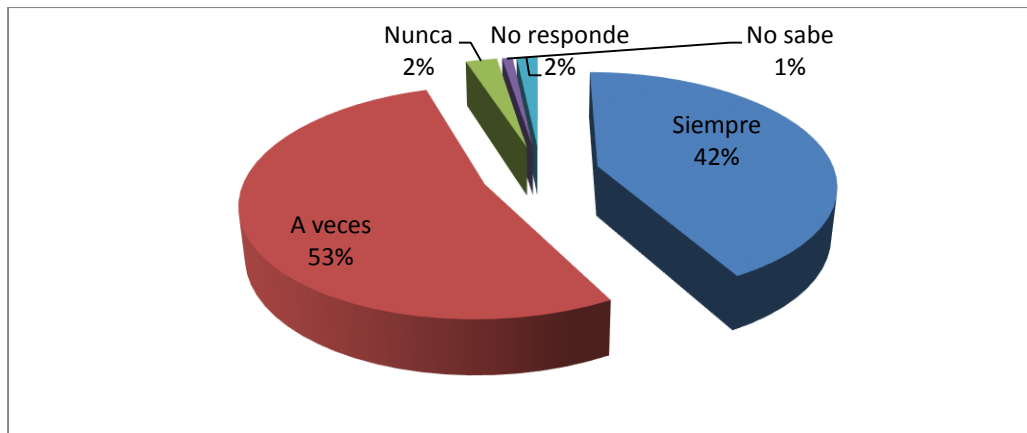
**Tabla 17**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo Si revisan y llevan a cabo el Presupuesto para la Utilización del Dinero por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Revisan y llevan a cabo el presupuesto	ni	hi
Siempre	50	42,02
A veces	63	52,94
Nunca	3	2,52
No sabe	1	0,84
No responde	2	1,68
	119	100,00

**Figura 16**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo Si revisan y llevan a cabo Presupuesto para Utilización del Dinero por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del Total de los Encuestados que realizan un presupuesto (119 personas), el 42% manifiesta que siempre revisan el presupuesto y lo ejecutan, un 53% manifiesta que a veces, un 2% nunca lo hace, un 1% no sabe y un 2% no responde la pregunta.

*Conductas/Actitudes Con El Dinero Ahorro – Gasto – Crédito*

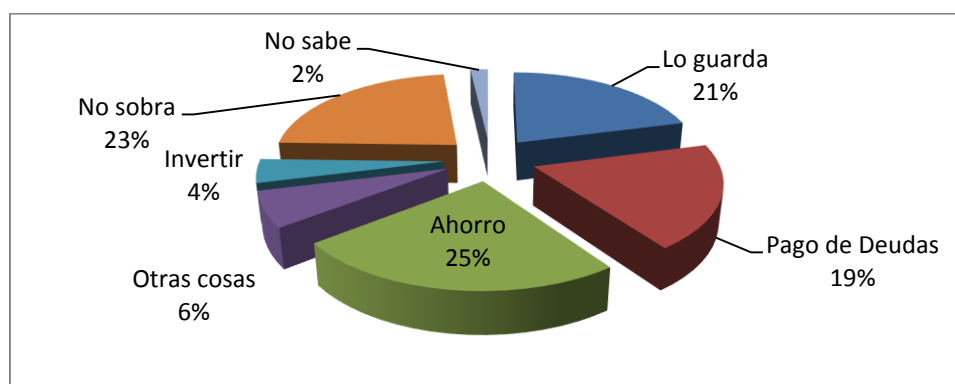
**Tabla 18**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la utilización del Dinero que Sobra por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Dinero que sobra	ni	hi
Lo guarda	58	20,94
Pago de Deudas	53	19,13
Ahorro	68	24,55
Otras cosas	18	6,50
Invertir	12	4,33
No sobra	63	22,74
No sabe	5	1,81
	277	1,00

**Figura 17**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la utilización del Dinero que Sobra por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 25% ahorra el dinero que le sobra, el 19% lo emplea para pagar deudas, el 21% lo guarda, el 2% no sabe, a el 23% no le sobra dinero, el 4% invierte el dinero que sobra y el 6% gasta el dinero que sobra en otras cosas.



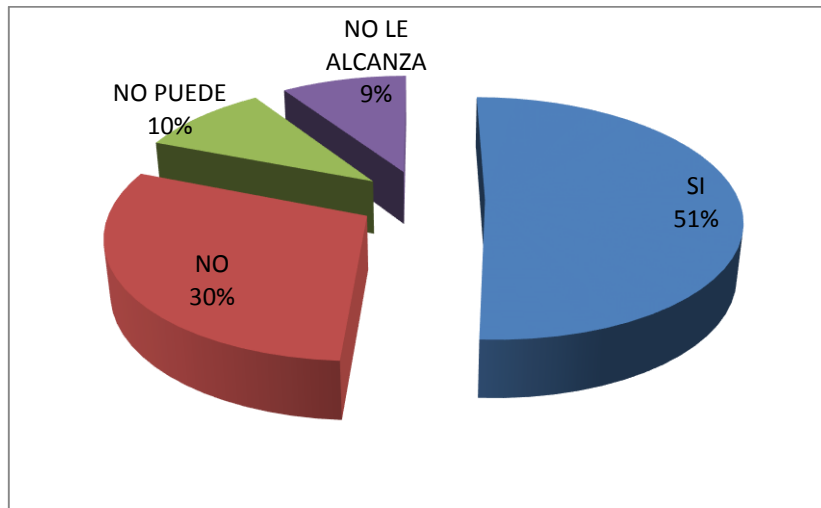
**Tabla 19**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si Ahorran Dinero los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Ahorra Dinero	ni	hi
SI	141	50,90
NO	83	29,96
NO PUEDE	27	9,75
NO LE ALCANZA	26	9,39
	277	100,00

**Figura 18.**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si Ahorran Dinero los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 51% si ahorra, el 30% no, el 10% no puede, el 9% no le alcanza.

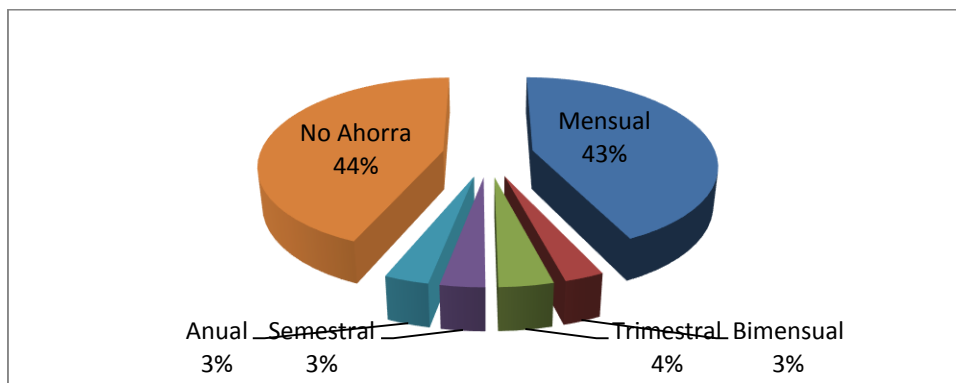
**Tabla 20**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a Cuentas Veces al Año Ahorran Dinero los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Cada Cuanto Ahorra	ni	hi
Mensual	119	42,96
Bimensual	8	2,89
Trimestral	11	3,97
Semestral	9	3,25
Anual	9	3,25
No Ahorra	121	43,68
	277	100,00

**Figura 19**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a Cuentas Veces al Año Ahorran Dinero los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación**

Del 100% de los encuestados, el 44% no ahorra, el 43% ahorra mensualmente, el 3% bimensual, el 4% trimestralmente, el 3% semestralmente y el 3% anualmente.

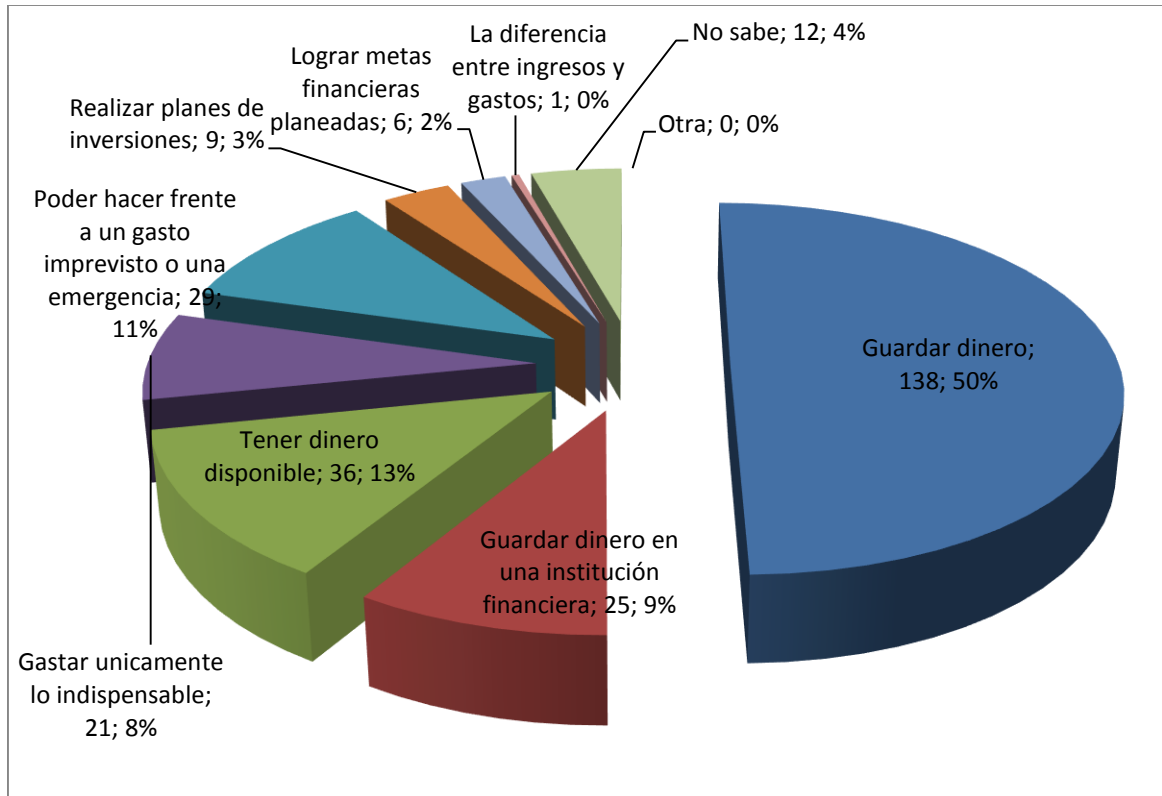
**Tabla 21**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo al significado de Ahorrar para los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

<b>Significado de Ahorrar</b>	<b>ni</b>	<b>hi</b>
Guardar dinero	138	49,82
Guardar dinero en una institución financiera	25	9,03
Tener dinero disponible	36	13,00
Gastar únicamente lo indispensable	21	7,58
Poder hacer frente a un gasto imprevisto o una emergencia	29	10,47
Realizar planes de inversiones	9	3,25
Lograr metas financieras planeadas	6	2,17
La diferencia entre ingresos y gastos	1	0,36
No sabe	12	4,33
Otra	0	0,00
	277	100,00

**Figura 20**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo al significado de Ahorrar para los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 50% considera que ahorrar es guardar dinero, un 9% considera que es guardar dinero en una institución financiera, un 13% que es tener dinero disponible, un 8% gastar únicamente lo indispensable, un 10% poder hacer frente a un gasto imprevisto o una emergencia, un 3% realizar planes de inversiones, un 2% lograr metas financieras planeadas, un 0,36% la diferencia entre ingresos y gastos, un 4% no sabe.

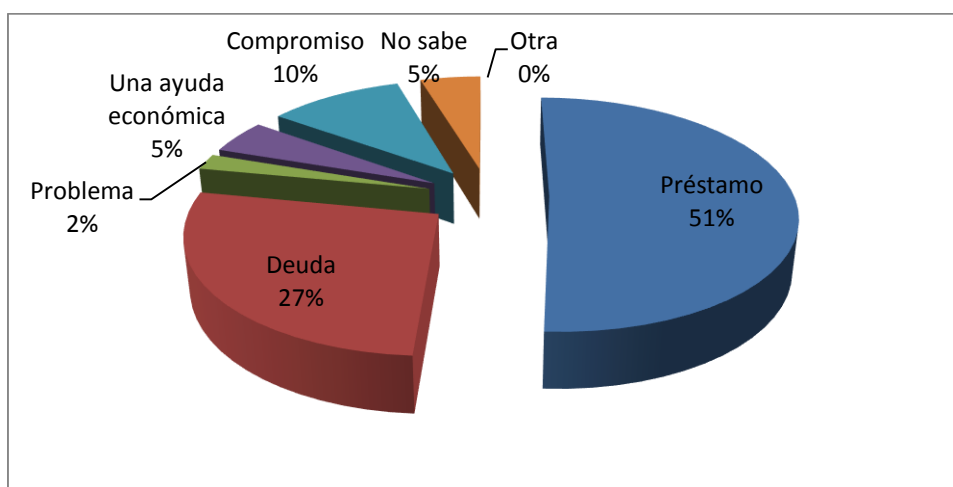
**Tabla 22**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo al significado de Crédito para los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Significado de Crédito	ni	hi
Préstamo	141	50,90
Deuda	75	27,08
Problema	6	2,17
Una ayuda económica	13	4,69
Compromiso	29	10,47
No sabe	13	4,69
Otra	0	0,00
	277	100,00

**Figura 21**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo al significado de Crédito para los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 51% considera un crédito como un préstamo, el 27% como una deuda, el 2% como un problema, el 5% como una ayuda económica, un 10% como un compromiso y un 5% no sabe definir el crédito.

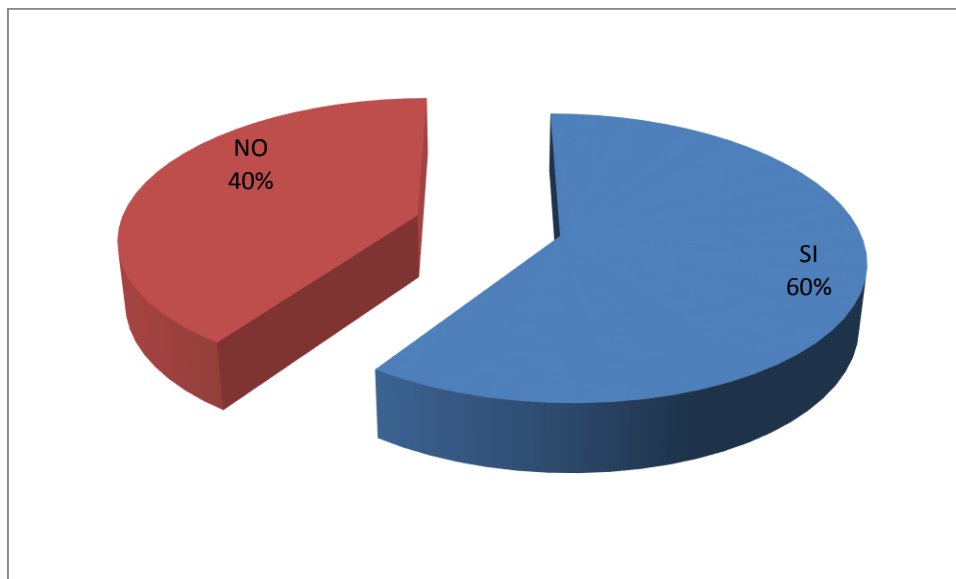
**Tabla 23**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo si solicitan regularmente dinero prestado los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Solicita Dinero Prestado	ni	hi
SI	165	59,57
NO	112	40,43
	277	100,00

**Figura 22**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo si solicitan regularmente dinero prestado los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 60% solicita dinero prestado y un 40% manifiesta no solicitarlo.

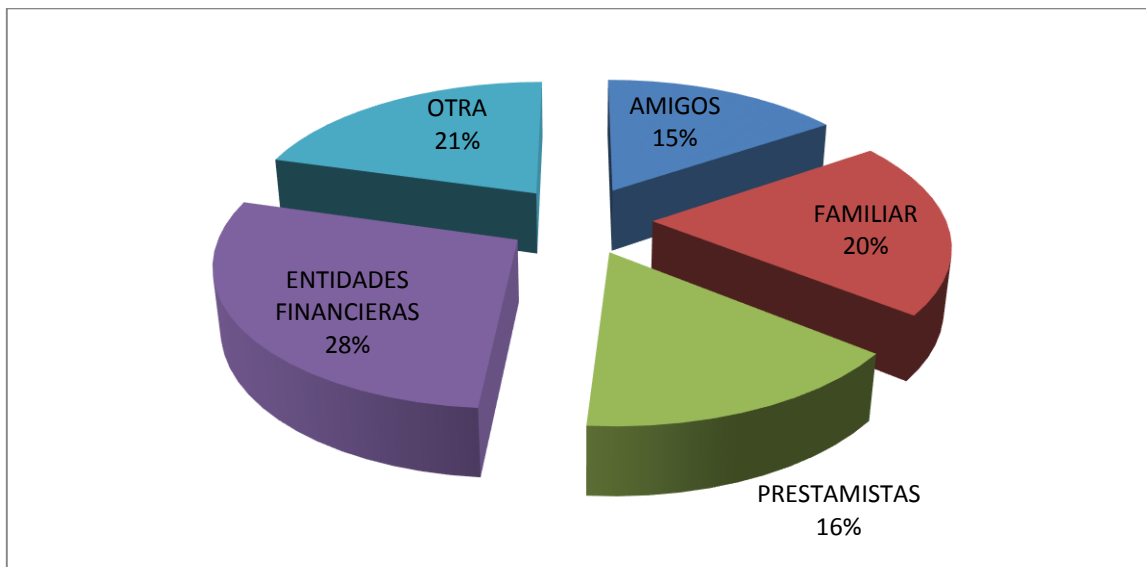
**Tabla 24**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo A Quien Le Presta Dinero a los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Quien le Presta	ni	hi
Amigos	43	15,52
Familiar	56	20,22
Prestamistas	43	15,52
Entidades Financieras	78	28,16
Otra	57	20,58
	277	100,00

**Figura 23**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo A Quien Le Presta Dinero a los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 28% solicita dinero prestado a las entidades financieras, un 16% a los prestamistas, un 20% a familiares, un 15% a los amigos y un 21% tiene otra fuente para solicitar dinero prestado.

**Tabla 25**

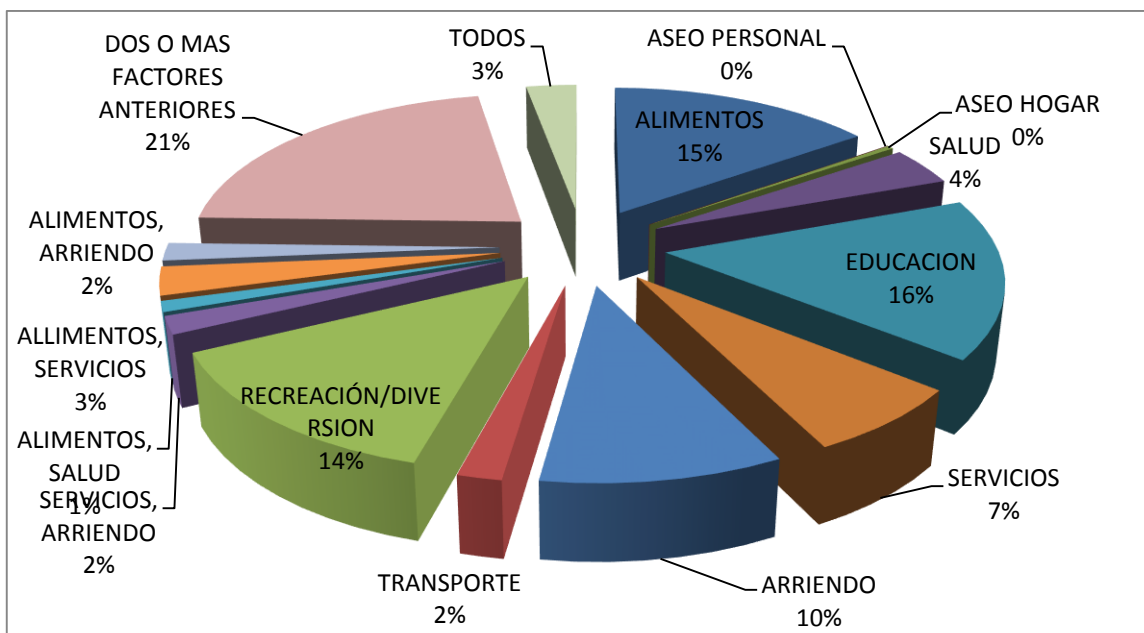
*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Forma como Destina el Dinero solicitado en préstamo los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

<b>Destino del Préstamo</b>	<b>ni</b>	<b>hi</b>
Alimentos	42	15,16
Aseo Personal	0	0,00
Aseo Hogar	1	0,36
Salud	11	3,97
Educación	45	16,25
Servicios	19	6,86
Arriendo	27	9,75
Transporte	5	1,81
Recreación/Diversión	38	13,72
Servicios, Arriendo	5	1,81
Alimentos, Salud	3	1,08
Alimentos, Servicios	8	2,89
Alimentos, Arriendo	5	1,81
Dos o más Factores Anteriores	60	21,66
Todos	8	2,89
	277	100,00

**Figura 24**



*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Forma como Destina el Dinero solicitado en préstamo los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 16% solicita préstamos para educación, un 14% para recreación/diversión, un 15% para alimentos, un 10% para pago de arriendo, un 7% para pago de servicios, un 2% para transporte, un 21% para un conjunto de dos o más factores (alimentos, educación, arriendo, transporte, servicios, diversión/recreación), un 1% para alimentos y salud, un 3% para alimentos y servicios, un 3% para todos los factores, un 2% servicios y salud.

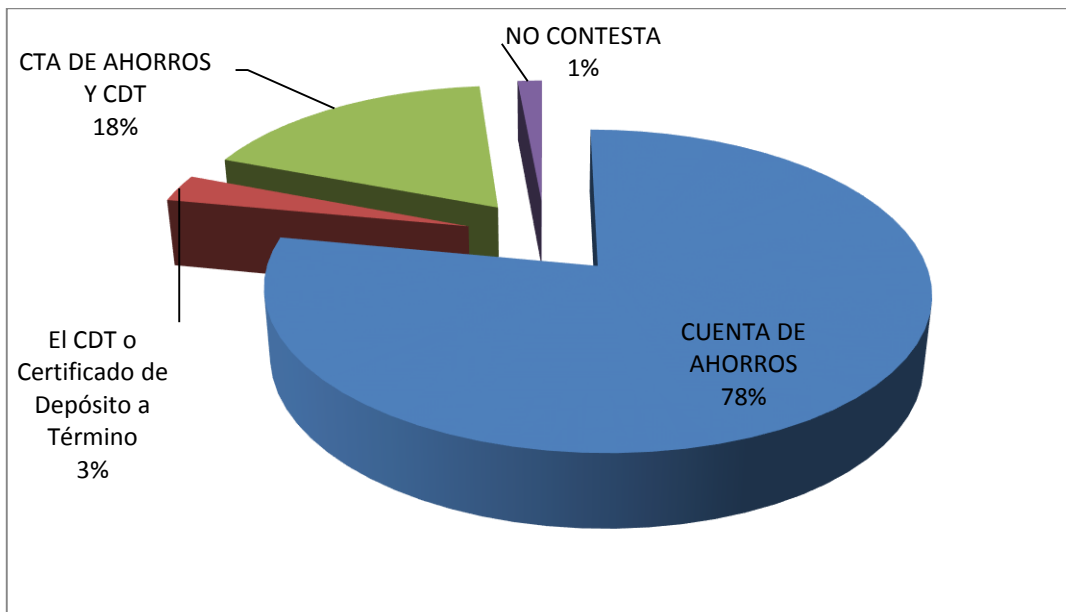
**Tabla 26**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a los Productos que Conocen para Ahorrar los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Productos para Ahorrar	ni	hi
Cuenta de ahorros	216	77,98
El CDT o Certificado de Depósito a Término	8	2,89
Cuenta de Ahorros y CDT	49	17,69
No contesta	4	1,44
TOTAL	277	100,00

**Figura 25**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a los Productos que Conocen para Ahorrar los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 78% conoce la cuenta de ahorros, un 3% conoce los CDT, un 18% conoce tanto las cuentas de ahorro como los CDT y un 1% no contestó esta pregunta.

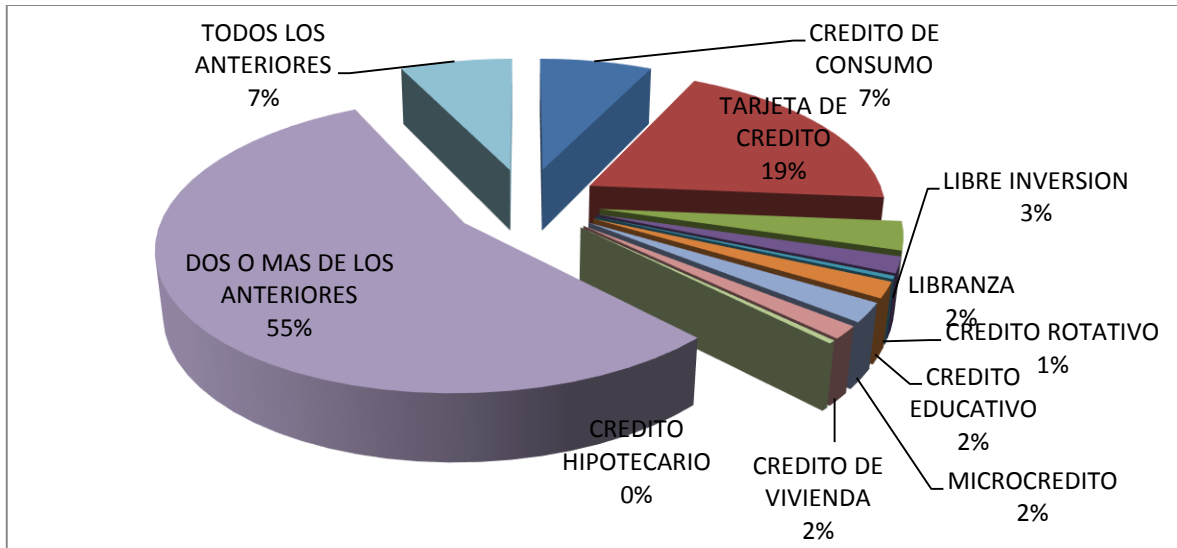
**Tabla 27**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a los Productos que Conocen para Crédito los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Productos de Crédito	ni	hi
Crédito De Consumo	20	7,25
Tarjeta De Crédito	53	19,20
Libre Inversión	9	3,26
Libranza	5	1,81
Crédito Rotativo	1	0,36
Crédito Para Vehículo O Moto	0	0,00
Crédito Educativo	5	1,81
Microcrédito	6	2,17
Crédito De Vivienda	4	1,45
Crédito Hipotecario	1	0,36
Leasing Habitacional	0	0,00
Créditos Especiales y Factoring	0	0,00
Crédito Rural y Agropecuario	0	0,00
Crédito para Empresas	0	0,00
Dos o Más de los Anteriores	153	55,23
Todos los Anteriores	20	7,25
	277	100,00

**Figura 26**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a los Productos que Conocen para Crédito los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 55% conoce dos o más de los tipos de créditos, un 7% conoce todos los tipos de créditos, un 2% el crédito de vivienda, un 2% microcréditos, un 2% las libranzas, un 3% crédito de libre inversión, un 19% las tarjetas de crédito, un 7% créditos de consumo, un 1% crédito rotativo, un 0,36% el crédito hipotecario.

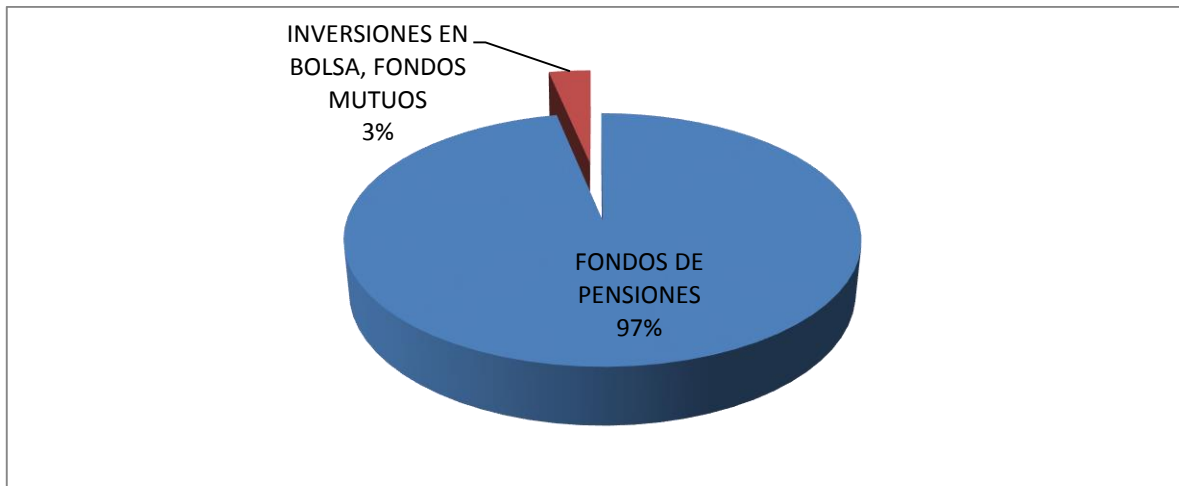
**Tabla 28**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a los Productos que Conocen para Inversión los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Productos de Inversión	ni	hi
Fondos de Pensiones	268	97
Inversiones en Bolsa, Fondos Mutuos	9	3
	277	100

**Figura 27**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a los Productos que Conocen para Inversión los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 97% conoce los fondos de pensiones como productos de inversión y un 3% conoce sobre las inversiones en bolsa y fondos mutuos.

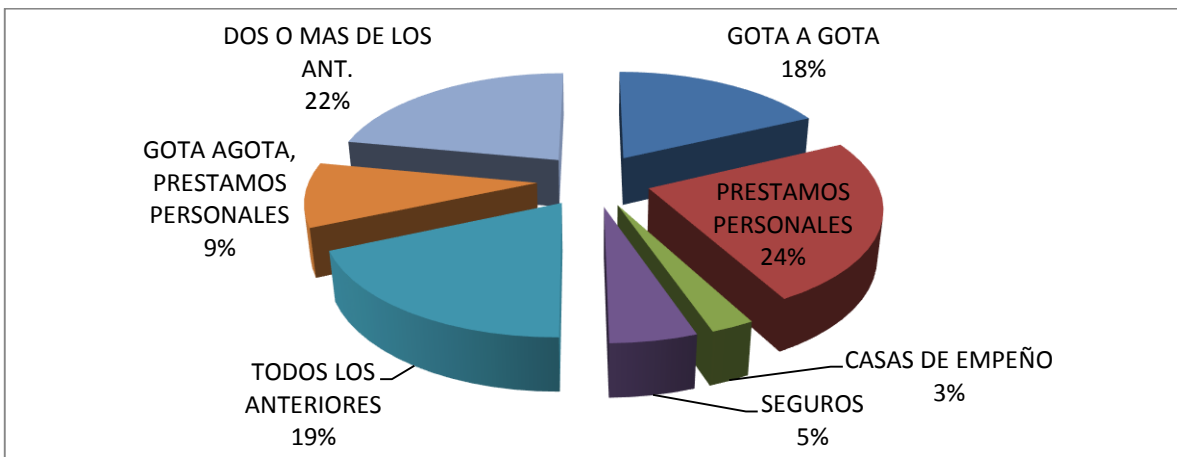
**Tabla 29**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a los Productos que Conocen para Inversión los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Otros Productos	ni	Hi
Gota a Gota	49	18
Préstamos Personales	66	24
Casas de Empeño	7	3
Seguros	14	5
Todos los Anteriores	51	19
Gota Agota, Préstamos Personales	26	10
Dos o más Productos	60	22
	273	100

**Figura 28**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a los Productos que Conocen para Inversión los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 24% conoce los créditos personales, un 18% los gota agota, 3% casas de empeño, 5% seguros, un 22% conoce o ha usado dos o más de estos productos, un 9% gota agota y préstamos personales y un 19% todos los anteriores.

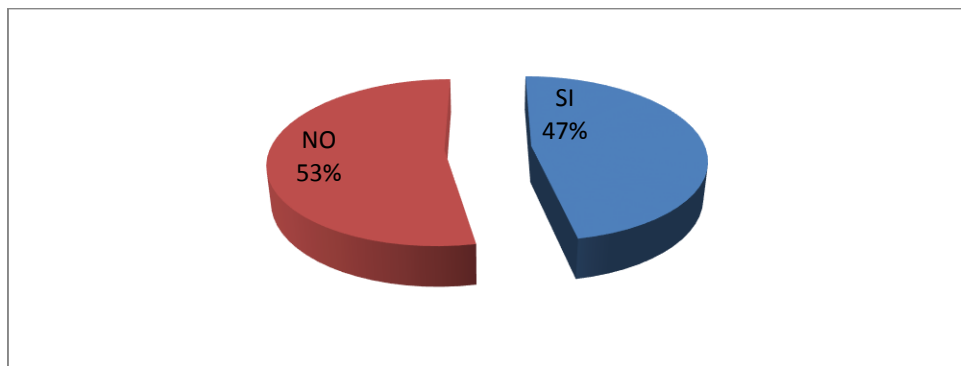
**Tabla 30**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si Usa Un Producto de los Anteriores (Crédito, Ahorro o Inversión) los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Usa Un Producto	ni	hi
Si	130	47
No	147	53
	277	100

**Figura 29**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a si Usa Un Producto de los Anteriores (Crédito, Ahorro o Inversión) los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 47% usa un producto (ahorro, inversión o crédito) y un 53% no utiliza ninguno de estos productos.

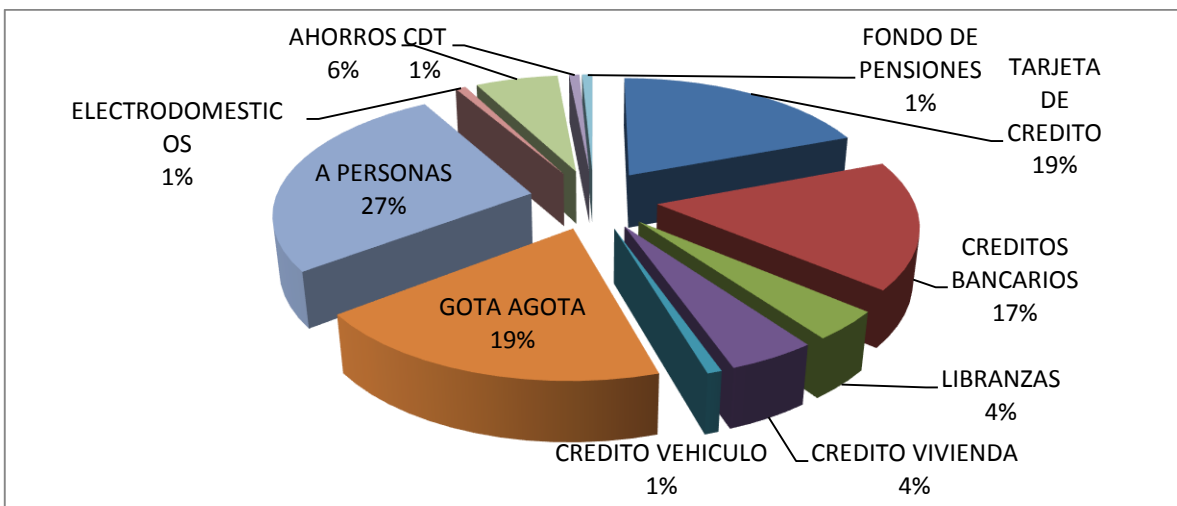
**Tabla 31**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a que Producto Usan los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020*

Cual Producto Usa	ni	hi
Tarjeta De Crédito	25	19
Créditos Bancarios	22	17
Libranzas	5	4
Crédito Vivienda	6	5
Crédito Vehículo	1	1
Gota Agota	25	19
A Personas	35	27
Electrodomésticos	1	1
Ahorros	8	6
CDT	1	1
Fondo De Pensiones	1	1
	130	100

**Figura 30**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a que Producto Usan los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*





***Interpretación.*** Del 100% de los encuestados que usan un producto financiero (130 personas), un 19% utiliza gota agota, un 4% crédito de vivienda, un 1% crédito de vehículo, 4% libranzas, 17% créditos bancarios, 19% tarjetas de crédito, 1% un fondo de pensiones, un 6% cuentas de ahorros, un 1% CDT, un 1% crédito por electrodomésticos y un 27% tiene créditos personales.

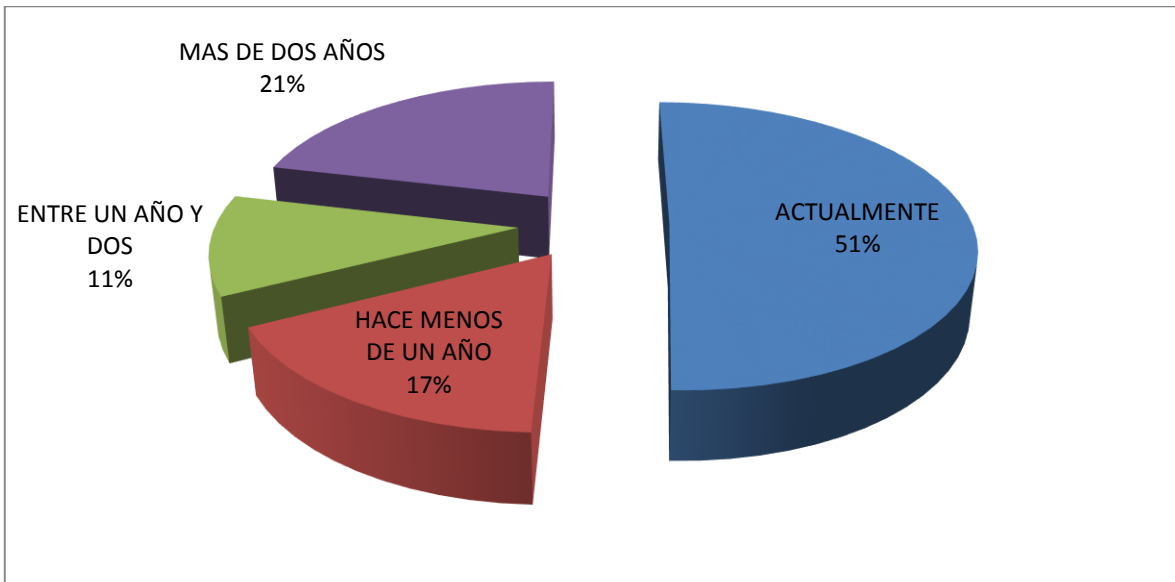
**Tabla 32**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a que Tiempo Hace que Uso Un Producto Financiero los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Cuando Uso Estos Productos	ni	Hi
Actualmente	140	51
Hace Menos De Un Año	47	17
Entre Un Año Y Dos	31	11
Más De Dos Años	59	21
	277	100

**Figura 31**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a que Tiempo Hace que Uso Un Producto Financiero los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 51% está usando actualmente un producto financiero, un 17% uso un producto financiero hace menos de un año, un 11% lo uso hace un año o dos y un 21% uso un servicio financiero hace más de dos años.

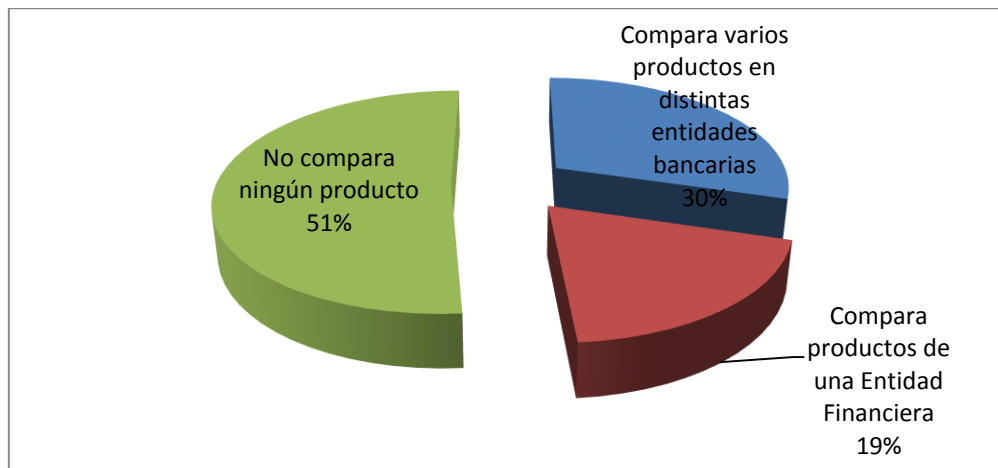
**Tabla 33**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Forma como Toma Decisiones para Adquirir un Producto Financiero, por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Cómo Toma la Decisión	ni	hi
Compara varios productos en distintas entidades bancarias	82	30
Compara productos de una Entidad Financiera	53	19
No compara ningún producto	142	51
TOTAL	277	100

**Figura 32**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Forma como Toma Decisiones para Adquirir un Producto Financiero, por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



**Interpretación.** Del 100% de los encuestados, el 51% para decidir por un producto no compara ningún producto, un 30% compara varios productos en distintas entidades bancarias, un 19% compara productos de una entidad financiera.

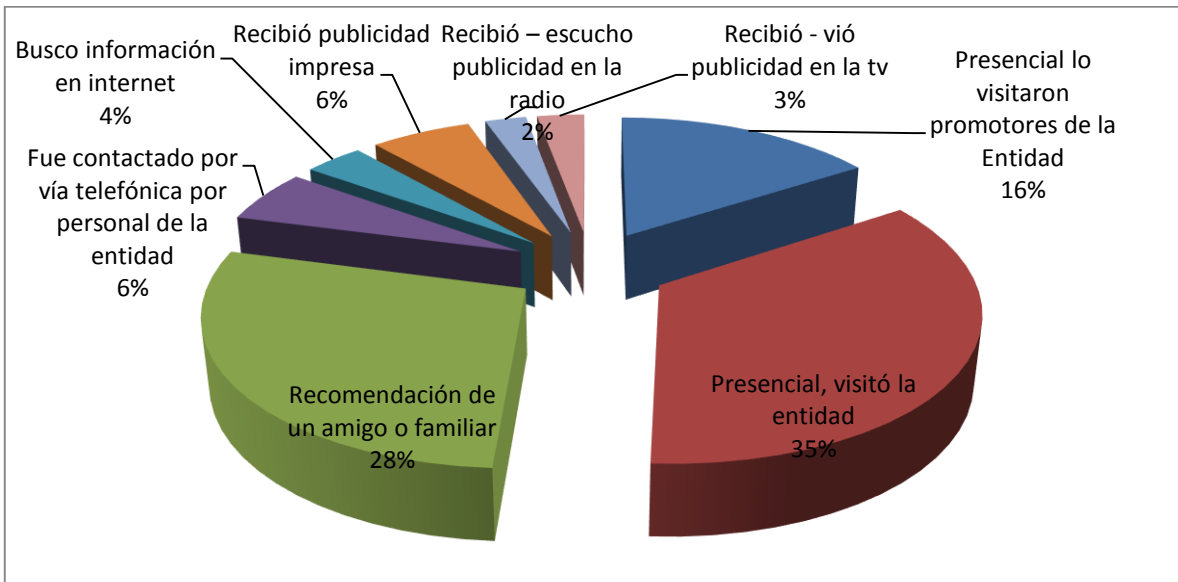
**Tabla 34**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Forma como Conoció el Producto Financiero que ha usado por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*

Como conoció el producto financiero que ha utilizado	ni	hi
Presencial lo visitaron promotores de la Entidad	44	16
Presencial, visitó la entidad	97	35
Recomendación de un amigo o familiar	78	28
Fue contactado por vía telefónica por personal de la entidad	16	6
Busco información en internet	10	4
Recibió publicidad impresa	17	6
Recibió – escucho publicidad en la radio	7	3
Recibió - vio publicidad en la tv	8	3
	277	100

**Figura 33**

*Distribución de Frecuencia Absoluta y Relativa De Acuerdo a la Forma como Conoció el Producto Financiero que ha usado por parte de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué. Encuesta de Saberes Financieros. UNIMINUTO. Ibagué. 2020.*



***Interpretación.*** Del 100% de los encuestados el 16% conoció del producto que usa porque lo visitaron promotores de la entidad, un 35% decidió usar el producto por visita a la entidad, un 28% adquirió el producto por recomendación de un amigo o familiar, un 6% fue contactado vía telefónica por personal de la entidad, un 4% busco la información por internet, un 6% recibió publicidad impresa, un 3% recibió la información de forma radial y un 3% recibió información por la tv.