

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual



Impacto de Implementación de proyectos en Educación Financiera virtuales, en
tiempos de Covid-19, en el programa A-Morosos de Mi Banco

Jhon Sebastián Rodríguez Zúñiga

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Virtual y a Distancia

Sede / Centro Tutorial Bogotá D.C. - Sede Principal

Programa Administración Financiera

Abril de 2021

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Impacto de Implementación de proyectos en Educación Financiera virtuales, en tiempos de Covid-19, en el programa A-Morosos de Mi Banco

Jhon Sebastián Rodríguez Zúñiga

Trabajo de Grado Presentado como requisito para optar al título de
Administrador Financiero

Asesora

Juana Cristina Arboleda Montoya

Asesor

Javier Fernando Romero

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Virtual y a Distancia

Sede / Centro Tutorial Bogotá D.C. - Sede Principal

Administración Financiera

Abril de 2021

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Dedicatoria

Para mi familia que inculco en mí el deseo de estudiar y lograr mis sueños, y mis asesores en la Universidad que lograron poner en mis manos los recursos adecuados para construir en mí un profesional integral.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Agradecimientos

Es muy gratificante el aprendizaje, que tuve en la realización de mi proyecto de grado, que con la guía y enseñanza de mis docentes, mis compañeros y todos a quien académicamente contribuyeron con sus ideas, motivaciones y mensajes de esperanza, logre culminar este proyecto.

Quiero dar también un muy especial e importante agradecimiento a la institución bancaria MI BANCO que no solo me permitió, con sus puertas abiertas, trabajar con ellos sino que también lograron generar el ambiente correcto para que un estudiante logre desarrollar sus ideas dentro de su lugar de trabajo, igualmente un agradecimiento muy especial al equipo de Inclusión Financiera de M Banco, que con su programa A-Morosos están tratando de cambiar la cara del sistema financiero Colombiano por uno que represente valores y un verdadero motor de cambio para esta sociedad.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Contenido

Lista de Ilustraciones	7
Lista de Tablas	8
Introducción	9
1. Problema	10
1.1. Descripción Del Problema	10
1.2. Pregunta de Investigación	11
2. Objetivos.....	12
2.1. Objetivo General.....	12
2.1. Objetivos Específicos	12
3. Justificación	13
4. Marco de Referencia	14
4.1. Antecedentes teóricos y empíricos	16
4.2. Marco teórico	17
4.3. Marco conceptual	22
4.4. Marco Legal	23
5. Metodología	25
5.1. Enfoque y alcance de la investigación	25
5.2. Población y muestra	26
5.3. Instrumentos	27
5.4. Procedimientos	32
5.5. Analisis de Información	33
5.6. Consideraciones éticas	35
6. Resultados	36
7. Conclusiones	41
8. Recomendaciones	44
Referencias.....	45

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Anexos	49
--------------	----

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Lista de Ilustraciones

Ilustración 1. Etapas de Crédito. Elaboración Propia	16
Ilustración 2. Esquema de Relación de Conceptos	18
Ilustración 3. Porcentaje de Hogares que poseen Computador, total Nacional, Cabecera y resto, Año 2009 y 2010.....	20
Ilustración 4. Porcentaje de hogares que poseen computador Total Cabecera, Año 2017	21
Ilustración 5. Doctor Financiero Flujo de Caja, (Mi Banco, 2021)	28
Ilustración 6. Doctor Financiero Balance Personal, (Mi Banco, 2021)	29
Ilustración 7. Doctor Financiero Diagnostico General, (Mi Banco, 2021).....	30
Ilustración 8. Taller de Ahorro y Presupuesto, (Mi Banco, 2021).....	31
Ilustración 9. Definición de la muestra, elaboración Propia.....	33
Ilustración 10. Porcentaje de cumplimiento del cliente, en su crédito, en diferentes etapas, Elaboración Propia	34
Ilustración 11. ¿Considera Importante la Educación Financiera?, Elaboración Propia	39
Ilustración 12. ¿Cree que ha logrado mejorar sus finanzas personales con la educación Financiera?, Elaboración Propia.....	39
Ilustración 13. Mejora Cuantitativa en hábitos de pago, Clientes del programa de inclusión financiera A-Morosos. Elaboración Propia.....	40

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Lista de Tablas

Tabla 1. Comportamiento de Pago Pre Educación Financiera Vs Diferencia Marginal en los hábitos de Pago Después de la Educación Financiera, En Clientes del Programa A-Morosos, Elaboración Propia	36
Tabla 2. Medidas de posición en clientes del programa A-Morosos, luego de recibir Educación financiera.	37
Tabla 3. Porcentaje de cumplimiento en clientes del programa A-Morosos, luego de recibir Educación Financiera	37
Tabla 4. Promedio ponderado en términos porcentuales de los hábitos de pago de los clientes, Elaboración Propia	38
Tabla 5. Desviación Estándar para X y Y, Elaboración Propia	38
Tabla 6. Coeficiente de Correlación para la muestra, Elaboración Propia	38

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Introducción

El desarrollo de este documento pretende encaminarlo al conocimiento de una problemática nacida en la institución financiera Mi Banco, la cual gracias al nuevo contexto mundial ocasionado por la pandemia de Covid-19 se vio forzada a migrar sus operaciones diarias a la virtualidad. Dentro de estas operaciones diarias se contempla el Programa del banco enfocado a la inclusión financiera, se trata del programa A-Morosos, que mediante un proceso de “Rehabilitación” logra ofertar un plan de pagos especial a los clientes que cayeron en mora por situaciones de calamidad, bien sean robos, quiebras, deficientes gestiones empresariales o hasta inconvenientes familiares.

Para llegar a dicho programa es un requisito tomar los talleres de educación financiera que el equipo del programa, en tiempos de no Pandemia dictaba de forma presencial, y que con los tiempos de Covid-19 se ha tenido que realizar de forma virtual. El equipo de inclusión, el banco y demás interesados tienen la necesidad de indagar el impacto de dichos talleres en sus clientes en pro de entender como la nueva normalidad puede afectar tanto a los clientes como a sus hábitos de pago. Este documento retrata un trazado del contexto que se vive de cara a la educación financiera, las microfinanzas, la inclusión financiera, la morosidad como problemática social, los hábitos de pago y la nueva globalización de la virtualidad.

Para hacer dicho trazado, se genera un estudio estadístico descriptivo del antes y después de los clientes del programa de inclusión financiera A-Morosos de Mi Banco. Donde se analizan los principales puntos de inflexión de estos clientes sus comportamientos financieros, y sus retratos cuantitativos que dejaron a través del tiempo en bases de datos. Con el fin de entender como en un nuevo mundo los procesos virtuales están sufriendo un cambio, de opcionales a obligatorios, para lo cual la educación financiera no escapa y es turno de que sea evaluada, para consignar sus fortalezas y debilidades, entendiendo que puede representar también oportunidades y amenazas en dichos procesos.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

1. Problema

1.1. Descripción Del Problema

Mi Banco, es una institución financiera que se desempeña en el desarrollo del sector micro financiero, donde su objetivo de mercado está concentrado en pequeños empresarios, los cuales necesitan de capitales productivos para hacer crecer sus negocios. Dentro de la institución financiera se encuentra la gerencia de cobranzas de Mi Banco, la cual cuenta con un programa especial de recaudo de cartera castigada, se trata de: A-Morosos, su objetivo primordial es la inclusión financiera, desde hace dos años el programa se caracteriza por generar acuerdos de pago especiales, libres de intereses, gastos de cobranza, intereses de mora y en muchos casos donde se aplican descuentos del capital hasta de un 70%, a clientes que sufrieron situaciones de calamidad. Mi Banco, (2021)

Según Bonet, (2020) 60% del total de los ocupados en Colombia están en trabajo aislado. La situación mundial ocasionada por el Covid-19 ha logrado generar fuertes cambios, de cara a la normalidad de la ejecución del proceder con los clientes que desean ingresar a dicho programa, más puntualmente en los talleres de educación financiera que obedecen a ser un requisito fundamental para la aprobación de descuentos y beneficios del banco para sus clientes del programa A-Morosos. Los talleres de educación financiera son de vital importancia para ingresar a los posibles candidatos al programa, ya que deben pasar por un proceso de restauración de sus flujos de caja, que al mismo tiempo no genere peores situaciones en sus familias por la falta de dinero.

Como menciona Asobancaria en su informe, que los efectos en las finanzas personales de los colombianos como consecuencia de la emergencia por Covid-19 son palpables y se traducen en situaciones difíciles que deben enfrentarse desde una muy calculada y meditada planeación financiera, Asobancaria, (2020). Asobancaria nos explica que dada la coyuntura es de vital importancia que la sociedad tenga las herramientas necesarias para el control de sus finanzas y convertir la educación financiera en una cuestión prioritaria, Asobancaria, (2020). El proceso de educación financiera que se implementó en Mi Banco, se basa en visitas a los hogares y empresas de los clientes, por lo tanto, el proceso de educación financiera demandaba más tiempo y era más complejo.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

El cambio es evidente en los procesos habituales de educación financiera, por lo que se convierte en el principal eje temático de investigación o problemática, dando resultado de la Implementación de proyectos en Educación Financiera, en tiempos de Virtualidad Covid-19, en el programa A-Morosos de Mi Banco. Como menciona la fundación WWB Colombia el agotamiento de ahorros, pérdida de ingresos y sobre endeudamiento son afectaciones del Covid-19 Direccion de Investigacion Fundacion WWB Colombia, (2020). Por lo tanto, los nuevos retos a los que se enfrentan en el programa de Inclusión financiera de Mi Banco, donde el contexto actual del mundo ha empujado el trabajo diario de los gestores a la virtualidad, los obligo a tener una postura digital en sus talleres educativos.

1.2 Pregunta de Investigación

Los talleres de educación financiera son de vital importancia para ingresar a los posibles candidatos al programa A-Morosos. Sin embargo, dichos procesos han cambiado por la nueva forma de virtualidad del programa A-Morosos, por lo tanto, se postula lo siguiente:

¿Cuál es el Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera virtuales, en tiempos de Covid-19, en el programa A-Morosos de Mi Banco?

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

2 Objetivos

2.1. Objetivo General

Determinar el impacto de la implementación del programa de educación financiera virtual, en los clientes del programa A- Morosos de Mi Banco.

2.1. Objetivos Específicos

Interpretar los datos y particularidades de los talleres de educación financiera virtual, implementados en el programa de inclusión financiera A-Morosos.

Comparar las ventajas y desventajas de los talleres de educación financiera virtual, implementados en el programa de inclusión financiera A-Morosos versus los talleres presenciales.

Establecer las fortalezas y oportunidades de mejora en los talleres de educación financiera virtual, implementados en el programa de inclusión financiera A-Morosos.

Elaborar el correspondiente marco teórico asociado con la educación financiera y educación virtual.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

3. Justificación

La problemática en la interrupción de la comunicación presencial, de los gestores de inclusión financiera con los integrantes y/o potenciales integrantes del programa A-Morosos, trajo consigo la ruptura de los programas establecidos de educación financiera, que pretende dar un acompañamiento y un plus a un programa de pagos personalizado y que responde a problemáticas sociales graves que lograron hacer caer en mora de cartera castigada a estos clientes.

Por lo tanto, como recalca Escobedo, (2020) la importancia de una correcta educación financiera para la sociedad, hoy en día es clara ya que la brecha social que se genera en desigualdad y deterioro de la calidad de vida de las personas está relacionada con estas temáticas. El sistema financiero en algunas oportunidades logra agravar dichas problemáticas; brecha social, desigualdad y deterioro de la calidad de vida, como se menciona en el Boletín Numero 1 sobre inclusión financiera y Covid-19 de la fundación WWB Colombia Direccion de Investigacion Fundacion WWB Colombia, (2020) donde nos habla de los riesgos de un deficiente conocimiento financiero en hogares, igualmente sobre endeudamiento, malas prácticas de colocación, entre otras.

Por consiguiente, acertados programas de educación financiera su diagnóstico y mejoramiento constante, es de vital importancia como se puede ver en el informe del centro de estudios monetarios latinoamericanos donde Roa, (2014) define como de vital importancia la educación financiera en Latinoamérica. En relación, el objetivo de este trabajo es lograr determinar el impacto que se genera de la implementación de programas de educación financiera virtual en los clientes del programa de inclusión financiera de Mi Banco, donde se dé el espacio para lograr sintetizar la información, analizar los datos y re pensar las mejores prácticas.

Todo esto, para buscar la consecución de bases sólidas y fundamentadas de como la educación financiera puede llegar a mejorar los hábitos de pago de los clientes del programa y la calidad de vida de sus familias, tanto como el crecimiento de sus micro empresas, como lo expresa Rodriguez y Lozano, (2017) es de vital importancia entender la eficiencia de la educación financiera en Colombia. En el informe de las medidas del sistema financiero de cara a los impactos del Covid-19 (Asobancaria, 2020), nos explica que es necesario el conocimiento y adaptación por parte del consumidor de las soluciones digitales que se han incrementado con la pandemia, no solo porque evitan el contacto de manera presencial, (un elemento crucial para el control de la propagación

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

del virus), sino porque traen facilidades que son claves para la administración correcta de los recursos dada su rapidez, seguridad y bajo costo. Los beneficios producidos de este trabajo, serán tanto académicos como prácticos de cara a las estadísticas que obtendrá el banco en potencia, así como fundamentos en praxis de como la educación financiera impacta a un individuo en etapa de morosidad.

4. Marco de Referencia

La educación financiera está logrando ser una temática que cobra cada vez más importancia en los programa de desarrollo social y económico de las ciudades más importantes, así como en los programas de estudio de los centros de educación más reconocidos, esto lo recuerda Tovar, Vargas, y Gonzales, (2020) La educación financiera fortalece el desarrollo de las mujeres rurales, que basa sus esfuerzos en 3 variables; ahorro, inversión y endeudamiento, temas que son impartidos desde cátedras educativas claras para ellas. No obstante, es una academia sub estimada por el estigma de que es algo implícito o que el manejo del dinero es cuestión privada y que puede llegar a ser muy particular los casos, tanto como que las recomendaciones generales no pueden funcionar.

Pero lo que realmente se puede aclarar, es que los programas de educación en finanzas personales impulsados bien sean por iniciativas estatales o privadas, mejoran la calidad de vida de las personas, “Sin educación financiera, no hay inclusión” Rojas, (2019), Por lo tanto, la educación financiera como nos lo menciona Raccanello y Herrera, (2014), permite alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tienen mayor conocimiento de los productos y servicios financieros. Ahora bien, para Mi banco es un reto lograr poner la información correcta en las manos de sus clientes, de cara a la data del sistema financiero y bancario del país, y esto es algo que en el territorio nacional poco a poco se está logrando tomar más fuerza, así nos lo recuerda Villada, Lopez , y Muñoz, (2017), La educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas.

Ahora con los promotores privados, se ha logrado igualmente generar mejores avances en la educación financiera, como es el ejemplo de Garcia , Garcia , y Gutierrez, (2017) Donde socaban esfuerzos por entender el impacto de la educación financiera en instituciones educativas profesionales. Lo anterior, nos muestra como los intereses de privados, como bancos y/o Universidades potencian la promoción de la educación

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

financiera, palabras clave en estudios académicos, por ejemplo, en México, Educación financiera, estudiantes y otros son cada vez más comunes.

Como es el caso de Mi Banco, el cual impulsa la implementación de programas de educación financiera aún más específicos, como es el caso de los talleres dictados en el programa de inclusión financiera A-Morosos, y donde se centra los esfuerzos de estudio de este documento. Sin embargo, la implementación de proyectos de educación financiera virtuales trae consigo grandes retos como lo menciona Crisol, Herrera, y Montes, (2020), las consideraciones tecnológicas a la hora de impartir educación virtual y métodos claros de e-learning, son claves para un plan de estudios virtual exitoso.

Por lo tanto, mantener simple y organizado un proceso de educación financiera virtual es clave, y como nos lo expone Melo y Diaz (2018), se deben construir escenarios con elementos motivacionales para dinamizar los procesos de aprendizaje en línea. Para Mi banco el proceso de transición de sus talleres de educación financiera presenciales o tradicionales a la virtualidad, genera grandes incertidumbres, en términos de incertidumbre en sus procesos, como abordar de la mejor manera a los clientes, en cómo lograr generar un modelo relacional más acertado y claramente grandes incertidumbres en el impacto de los talleres que se aplican de cara a sus efectos reales.

Todo esto, ocasionado claramente por la situación que en 2020 trajo la pandemia de Covid-19, algo que afecto de forma general muchas entidades y que demandaron un proceso de migración digital, como lo mencionan los profesores de la Universidad UNAM Sanchez, Martínez, y Jaimes, (2020), Los cuales sufrieron los cambios o suspensión obligatoria de las clases en todos los niveles educativos, con el confinamiento en casa de estudiantes y profesores, por lo tanto se ha creado una red de efectos múltiples en todos los actores del proceso educativo. De lo anterior, se desea resaltar que los procesos de virtualidad traen consigo condiciones que necesitan ser atendidas, como fue el caso de la universidad UNAM, y como es el caso de Mi Banco, para lo cual demanda el desarrollo de este documento.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

4.1 Antecedentes teóricos y empíricos

Es importante entender que existe una línea de tiempo cuando una persona o una microempresa, (en los casos de los clientes del programa de inclusión financiera) toman un producto financiero de crédito, como prospecto, solicitante, cliente al día o en mora, por ultimo cliente cerrado o castigado.



Ilustración 1. Etapas de Crédito. Elaboración Propia

En consecuencia, los esfuerzos en educación financiera y sus antecedentes se concentran en las primeras etapas, donde se podría entender como una fase preventiva de las afectaciones de una inadecuada inteligencia financiera. A continuación, se presentará la información más acertada, recopilada de cara a la etapa de la educación financiera cuando se tienen fallas al momento de usarla. The Smart Campaign, en 2015 publican un estudio exploratorio de prácticas de micro finanzas, el cual se centra en descubrir de qué manera las instituciones de micro finanzas (IMF) tratan a los clientes de micro finanzas que no pueden pagar sus préstamos. Fue motivado por la escasez de información referida a las medidas que toman las IMF, hacia el cliente cuando un prestatario deja de pagar, Solli, (2015, pág. 7).

En este documento, se expone como los deudores morosos son “perseguidos” por sus acreedores, para este caso con ejemplos de Uganda y Perú, sin embargo, existe un claro paralelismo con los mecanismos clásicos de la cobranza en Colombia, donde la tercerización es punto clave para mantener bajos costos de cobro y garantizar un flujo de la cartera, igual que la recuperación de los mejores porcentajes sobre las carteras

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

castigadas. Sin embargo, es claro que la educación financiera no representa mayor esencialidad en los procesos del día a día en dichas tercerizaciones. Dando prioridad al cobro sin más y dejando de lado las dolencias financieras del cliente que en muchos casos, se originan en las mismas etapas tempranas de prospectos o clientes vigentes, que se les sobre endeudo y hoy presentan consecuencias.

4.2 Marco teórico

En el siguiente espacio de este documento, podremos evidenciar construcciones académicas que nos funcionan como antesala para comprender nuestras dos temáticas principales; la educación financiera y la virtualidad de los procesos en tiempos de Covid-19, las palabras clave que logran mejorar aún más el foco del presente estudio que se realiza, y generar mayor claridad en los resultados que se desean obtener. La Educación financiera es una causa directa para la inclusión, la sociedad está despertando y da prelación a su consumo de temas financieros, igual como lo menciona Rojas, (2019), el vicepresidente de asuntos corporativos de Asobancaria en su artículo en la revista dinero, donde su tesis principal es que los programas de educación financiera enfocados a la comunidad en general son punto clave en la inclusión que necesita el sistema financiero colombiano en la actualidad.

La educación en finanzas personales potencia la capacidad de análisis a la que se debe ver expuesta una persona cuando desea adquirir un producto que implique inversiones, ahorros y créditos, y estos productos en su gran mayoría se ven ofertados por el sistema financiero del país, el cual también se ve sesgado a presentar dichas opciones únicamente a las personas que logran interiorizar el tema y tienen acceso. Es decir si existieran más personas con información financiera el mercado igualmente crecería. En pro de comunicar a más personas, educarlos, con el sistema financiero en 2017, la comisión intersectorial para la educación económica y financiera (CIEEF), Lanzo la; “La estrategia Nacional de Educación Económica y financiera de Colombia”.

Cuyo objetivo es la Educación económica y financiera para contribuir al desarrollo de conocimientos, actitudes y comportamientos o competencias de la población colombiana, que impacten en la toma de decisiones económicas y financieras responsables e informadas en las diferentes etapas de la vida. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica Y Financiera, (2017). Por lo tanto, se crea el ambiente necesario para construir un modelo relacional de clientes con educación financiera,

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

mejoras de las perspectivas de potencial de negocio para las empresas y un pueblo con mejores opciones financieras apoyado con programas gubernamentales.

En la universidad de investigación y desarrollo de Bucaramanga se publica un estudio sobre la influencia de los programas de educación financiera sobre los jóvenes, y logra encontrar relaciones muy importantes con el concepto que ellos llaman “Alfabetización financiera” y los ingresos Plata y Caballero, (2020).

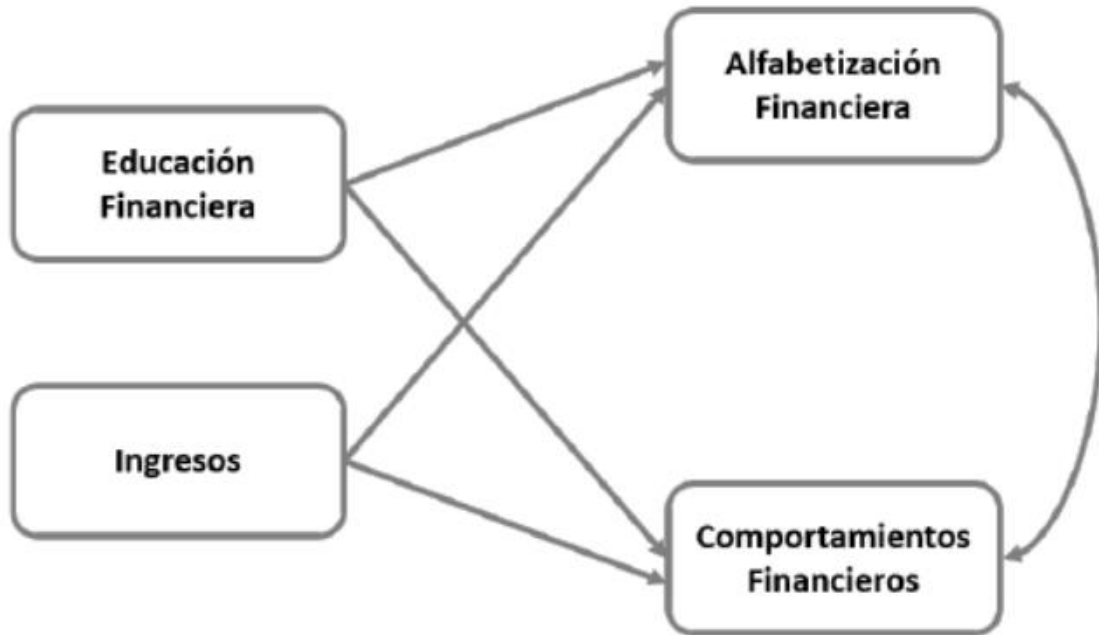


Ilustración 2. Esquema de Relación de Conceptos

Plata & Caballero, (2020). Esquema de relación de Conceptos, figura. Recuperado de <https://udi.edu.co/revistainvestigaciones/index.php/ID/article/view/242/312>.

Con la creación de instituciones dedicadas a la educación financiera en Colombia entendemos, que es de vital importancia para los Bancos apoyar dichos proyectos de forma unilateral, ya que la inclusión financiera, para un país como Colombia donde la presencia de opciones financieras tienen mucho terreno por recorrer, un ejemplo de esto es el último informe de Asobancaria donde calcula 2.2 oficinas por cada 10 mil habitantes en el territorio nacional, Asobancaria, (2019). Ahora bien, para lograr entender nuestro segundo tema principal, que se enfoca en la virtualidad y los nuevos retos a los que se enfrenta el mundo corporativo, de cara a los sucesos del Covid-19, igualmente Bravo, (2018), en su estudio sobre la educación financiera en la generación de valor en las empresas, nos explica que los riesgos que nacen de la globalización

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

acelerada, son la deficiente información acertada de administración y finanzas, que en consecuencia recaen en una baja permanencia en el mercado.

A lo que hoy en día, también podríamos agregar muchos más factores de riesgos generados de una sociedad súper conectada y globalizada, como la pandemia que se materializó en 2020 y obligo a cerrar operaciones, o pausar de forma inmediata a más de una compañía, y en el caso de Mi Banco lo obligo a migrar a soluciones digitales para llevar sus talleres de educación financiera a los usuarios. En su estudio; “Competencias digitales docentes y el reto de la educación virtual derivado de la covid-19”, Martínez y Garces, (2020), nos dice claramente que la opción de la virtualidad hoy en día ya ha pasado de una forma adicional de enseñanza, a prácticamente una de carácter obligatorio.

No obstante, la migración que sufrió el mundo y sus procesos tradicionales de operación diaria, a la virtualidad también trajo consigo oportunidades que poco a poco se están convirtiendo en fortalezas, y esto a nivel mundial, como por ejemplo en Ecuador Caceres, (2020), menciona que una de las mayores fortalezas de la educación virtual ocasionada por la crisis del Covid-19, es la flexibilidad de horarios y la diversidad de espacios virtuales que se pueden encontrar hoy en día, y por supuesto para el caso de Mi Banco la geolocalización de los clientes en un mundo virtual ya no es una barrera.

Pareciera que el mundo se había preparado tímidamente, sin saber que se presentaría en 2020 el Covid-19, en temas de virtualidad, muchas universidades y empresas privadas estaban incursionando en procesos virtuales, como en la Universidad Minuto de Dios, y su programa de virtual y a distancia, o como lo retrata Velez, (2020), la cual explica como poco a poco las TIC (Tecnologías de la información y la comunicación), se han integrado a los procesos educativos inicialmente como tímidas propuestas alternativas a programas completos y robustamente diseñados de forma virtual únicamente.

Ahora bien, es claro que esta transición a la virtualidad no solo llegó de repente con oportunidades que se vuelven fortalezas, sino también debilidades que representan una amenaza, en España García de Paz y Santana, (2021), exponen que la declaración de un estado de emergencia, obligo a migrar sus procesos educativos a un entorno virtual de forma muy inmediata, lo que expuso en algunos sectores la falta de equipos de cómputo

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

adecuados, tanto para la recepción como la emisión de los contenidos académicos. Para nuestro país, esto puede volverse una barrera en los planes de virtualización académica y que con la pandemia de Covid-19, estos temas no dan espera, por ejemplo, en la siguiente gráfica:

Porcentaje de hogares que poseen computador, Total Nacional,
Cabecera y Resto, Año 2009 y 2010

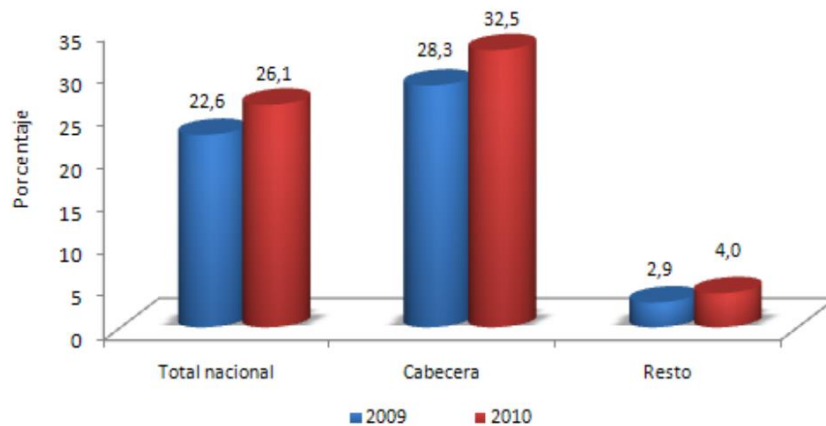


Ilustración 3. Porcentaje de Hogares que poseen Computador, total Nacional, Cabecera y resto, Año 2009 y 2010

DANE, (2011). Porcentaje de hogares que poseen computador, Total Nacional, Cabecera y Resto, Año 2009 y 2010. Recuperado de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/tic/bol_tic_2010.pdf

Donde en 2010, la cabecera, (localidades donde se concentran las autoridades administrativas), con un 32.5% contaba con equipo computador del total, este dato se expone para lograr validar una comparativa con la siguiente grafica;

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Porcentaje de hogares que poseen computador Total Cabecera, Año 2017

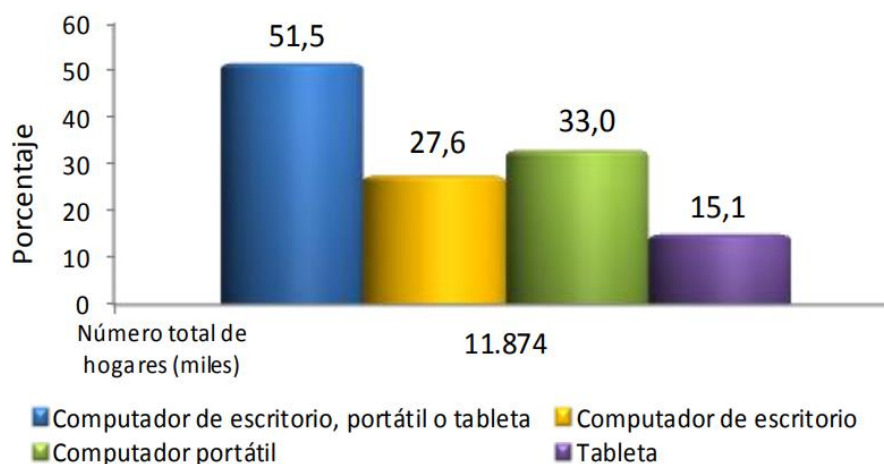


Ilustración 4. Porcentaje de hogares que poseen computador Total Cabecera, Año 2017

DANE, (2019). Porcentaje de hogares que poseen computador Total Cabecera, Año 2017.

Recuperado de

https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/tic/bol_tic_hogares_2017_v2.pdf

Para el año 2017, el 51.5% del total cabecera contaba con algún tipo de equipo de cómputo, esta cifra explica tres cosas; Existe una tendencia de crecimiento en la adquisición de equipos de cómputo, en las ciudades cabecera del país existe personas a las cuales contenidos digitales, por la falta de equipos de cómputo, se les dificulta adquirirlos, y último es aún más grande la brecha en las zonas rurales del país las personas que se excluyen de la posibilidad de consumir productos, tanto financieros como educativos de forma virtual, debido a la falta de equipos o internet.

Lo anterior, cerrando el tema de cara a los retos de la virtualidad, y como se necesita tener en cuenta al momento de diseñar los futuros procesos en los diferentes sectores de un país, sus universidades, sus empresas, sus bancos y todos a quienes la nueva normalidad les demande generar una migración digital. Por consiguiente, y para cerrar nuestras dos temáticas principales; la educación financiera y la virtualidad de los procesos en tiempos de Covid-19, se denota que la educación financiera cumple un papel importante en la toma de decisiones financieras de la población y que la sectorización de estos es clave para lograr acertar mejor las cartillas o talleres, niños, jóvenes, universitarios, familia, adultos entre muchos, con el fin de generar bienestar e inclusión en un mundo de cambio constante bien sea debido a la evolución de procesos normales o como se vio en 2020, por fuerza mayor del Covid-19.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

4.3 Marco conceptual

El correcto desarrollo de este trabajo demanda de una interpretación correcta de conceptos clave de las micro finanzas, tanto como de educación financiera he impactos de dichos ítems en el desarrollo social y económica de los clientes, que solicita igualmente volver transparente las idea como, programa, inclusión social y desarrollo social tanto como económico;

Microfinanzas: Las microfinanzas para nuestro trabajo es el contexto laboral y práctico donde se desempeñara el desarrollo de las actividades ya que Mi Banco es una institución privada del sector de las Micro Finanzas, que nacen en Europa en el siglo XIX como un movimiento de cooperativas que involucraba a trabajadores asalariados de zonas urbanas y agricultores de pequeña escala, que responde a la necesidad de generar recursos a las poblaciones más vulnerables Organizacion de las Naciones Unidas para la Alimentacion y la Agricultura, (2013). Igualmente Bangladesh y América Latina en la década de los 70 (Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres, s.f.) Fueron vitales para el desarrollo de las microfinanzas, un sector promotor de las industrias y las pequeñas empresas más vulnerables que no tenían la posibilidad de generar apalancamiento financiero.

Educación financiera: Los procesos académicos, que impulsan las entidades privadas y los organismos gubernamentales han comenzado a localizar sus esfuerzos en algo llamada Educación financiera, una temática definida por Bansefi, Banco del ahorro nacional y servicios financieros Bansefi, (2019), la educación financiera son herramienta que se le brindan a la población para que logren generar condiciones de mayor inclusión financiera y bienestar en la toma de decisiones de cara a las instituciones financieras y la economía como tal. Claramente la educación financiera es una catedra que se imparte de forma profesional para que los potenciales consumidores financieros logren tener mejores criterios en un sistema financiero, con el fin de obtener mejores resultados con sus ahorros, inversiones y mitigación del riesgo en su créditos y control de gastos.

Inclusión financiera: Es de vital importancia el término inclusión financiera para el presente estudio ya que la naturaleza del sector micro financiero es la construcción e impulso de los pequeños empresarios que son apartados del capital, de los grandes inversionistas. “La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades,

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro, prestados de manera responsable y sostenible.” Banco Mundial, (2018)

Cartera castigada: Los clientes del sector financiero, tienen diferentes etapas que obedecen a ciertas condiciones de temporalidad, donde su nombre dependerá de en qué etapa se encuentra, es decir, un cliente puede ser un “cliente en mora” si cumple ciertos requisitos de días donde no ha generado pago, y así se seguirán nombrando categorías hasta llegar a cartera castigada. Como lo menciona Granel, (2019), “Deuda castigada: si el atraso en el pago de una o más cuotas se encuentra en mora por más de 91 días.” Se debe aclarar que el rango de cartera castigada es alcanzado cuando se superan ciertos días de mora y este requisito puede variar de cara a las políticas de cada banco, donde castigan con más o menos días mora.

Educación Virtual: “La educación virtual, también llamada “educación en línea”, se refiere al desarrollo de programas de formación que tienen como escenario de enseñanza y aprendizaje el ciberespacio.” MinEducación, (2019), el contexto de Covid-19 ha potenciado más que nunca a las herramientas que faciliten las conexiones digitales.

Hábitos de pago: Para un cliente sus hábitos de pago pueden ser comparados como su huella digital su carta de presentación, de cara a una entidad financiera, siendo este claramente lo que más tarde y en conjunto se convierte en el flujo de caja del banco, donde su negocio ve la rotación del dinero generando intereses para los socios.

Diferencia Marginal: Este concepto es utilizado para señalar directamente, a la diferencia que se genera en el porcentaje de cumplimiento de un cliente, cuando estaba en su etapa de cliente vigente, es decir sin educación financiera, a cuando se encuentra en el programa A-Morosos, es decir culminado su proceso de educación Financiera.

Puntualmente, y en forma de ejemplo, es lo siguiente: Cumplimiento antes 40%, cumplimiento después 60%, la diferencia es 20%.

4.4 Marco Legal

El proyecto de ley número 49 de 2014, que fue aprobado en sesión plenaria de noviembre de 2015, ordeno la enseñanza de la educación financiera en la educación básica y media en Colombia.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

En sinergia la comisión intersecretarial para la educación económica y financiera (CIEEF), nace de la iniciativa de crear un país con un ambiente financiero educado, fomentando apoyos en temáticas académicas propias y el impulso de las instituciones privadas para la implementación de políticas de educación económica y financiera en la población.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

5. Metodología

Para lograr dar respuesta a los objetivos específicos, se llevará a cabo un diseño metodológico práctico descriptivo, fundamentado en la recopilación de los datos del programa de inclusión financiera de Mi Banco, A-Morosos. Donde los clientes que tomaron las opciones de pago de sus créditos en castigo, también se vincularon a un proceso de acompañamiento de educación financiera.

5.1 Enfoque y alcance de la investigación

Se llevará a cabo un tipo de investigación cuantitativa, que toma en cuenta los siguientes factores:

Número de clientes del programa de Inclusión financiera A-Morosos.

Clientes con Acuerdos Activos de pago.

Clientes con talleres de Educación Financiera virtual.

Montos adeudados.

Características del Acuerdo de pago.

Clientes con mejoras sustanciales en sus hábitos de pago.

Encuesta de percepción

El enfoque de la investigación, será la consecución de un informe claro, sobre el impacto de talleres de educación financiera virtual que se aplicó en los clientes de Mi Banco, y más puntualmente para los clientes del programa especial de inclusión financiera del banco; A-Morosos. Por lo tanto el alcance de este presente documento, nace en los clientes del Banco que desde el programa de inclusión financiera, lograron hacer parte de los talleres de educación financiera virtual, que se llevaron a cabo por la migración de este proceso a la virtualidad ocasionada por las contingencias del Covid-19 en 2020, y complementado igualmente con los clientes que recibieron educación financiera de forma virtual, en los periodos de tiempo contemplados desde Junio de 2020 y Octubre de 2020.

Por último, se enfocarán los esfuerzos única y exclusivamente a responder el impacto real de los cursos de educación financiera virtual, en los clientes mencionados con sus características, de forma que solo se evaluara de forma descriptiva sus hábitos de pago consagrados en las bases de datos del programa A-Morosos.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

5.2 Población y muestra

El programa de inclusión financiera desde sus inicios operativos ha logrado impactar un número determinado de clientes, que lograron culminar sus acuerdos de pago de forma efectiva. Posteriormente se contemplan clientes los cuales tomaron la opción de pago del programa de inclusión financiera; A-Morosos y recibieron educación financiera virtual como requisito, representando nuestra población y finalmente los clientes que cumplen con los dos ítems anteriores más el condicional de que fueran clientes que recibieron educación financiera de forma virtual, en los periodos de tiempo contemplados desde Junio de 2020 y Octubre de 2020, ya que son los clientes que tomaron dichos talleres de educación financiera virtual, como requisito para lograr acceder al acuerdo de pago especial que se les ofrece desde el programa de inclusión financiera; A-Moroso de Mi Banco.

Por lo tanto, nuestra población comprende a 100 clientes del programa de inclusión financiera, los cuales ingresaron al programa y tomaron educación financiera, y la muestra obedece a 70 clientes, que cumplen con los condicionales anteriormente nombrados, que recibieron educación financiera de forma virtual, en los periodos de tiempo contemplados desde junio de 2020 y octubre de 2020.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

5.3 Instrumentos

El programa de inclusión financiera se apoya en dos talleres puntuales de educación financiera, los cuales han sido mencionados reiteradamente en el documento, los cuales son; Doctor Financiero y Ahorro y presupuesto, estos talleres se basan en la construcción de habilidades técnicas para el cliente que desea generar un acuerdo de pago especial para su crédito que se encuentra en mora de cartera castigada.

Adicionalmente, al ser este un estudio metodológico práctico descriptivo, fundamentado en la recopilación de los datos del programa de inclusión financiera de Mí Banco; A-Morosos, también se utilizará las bases de datos del comportamiento de pago de nuestra población.

Doctor Financiero: El taller llamado Doctor Financiero es en primera instancia la cara de la educación financiera que se les imparte a los clientes que desean hacer parte del programa de inclusión Financiera A-Morosos, y consta de dos horas donde el principal eje temático es el flujo de caja, para lograr impactar de forma correcta dicha temática se divide en dos partes:

Primera Parte Doctor financiero: Zona de ingresos y egresos, aquí podemos evidenciar la fuente y los principales usos de los ingresos que tiene el cliente, esta actividad facilita la visualización de los gastos que probablemente el cliente no tiene en cuenta en sus flujos mensuales, para generar correctivos y/o mejoras.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

 FLUJO DE CAJA - CONSULTORIO FINANCIERO			
INGRESOS	VALORES \$	FLUJO DE CAJA	VALOR \$
SALARIO (restar solo descuentos de ley)	\$ 1.500.000	TOTAL INGRESOS	\$ 1.500.000
HORAS EXTRAS	\$ -		
PRIMAS	\$ -		
HONORARIOS	\$ -		
BONIFICACIONES	\$ -		
AUXILIOS, BENEFICIOS EXTRALEGALES	\$ -	TOTAL EGRESOS	\$ 1.275.000
INGRESOS CONYUGE O NUCLEO FAMILIAR	\$ -		
Negocio (Promedio Utilidad Neta mes)	\$ -		
ING. PASIVOS (Intereses, arriendos, etc.)	\$ -		
Otros (C. alimentaria, giros, remesas)	\$ -		
TOTAL INGRESOS	\$ 1.500.000	EXCEDENTE/DEFICIT	\$ 225.000
EGRESOS			
SUBSISTENCIA Y MANTENIMIENTO FAMILIAR		EGRESOS VARIOS	
Mercado	\$ 500.000	Ayuda a terceros, Diezmos, Limosna	\$ -
Mercado (Aseo)	\$ -	Mascotas	\$ -
Aseo personal	\$ -	Regalos (cumple, navidad, especiales)	\$ -
Transporte del mercado (Taxi)	\$ -	Cuota alimentaria / embargos,	\$ -
Alimentación en trabajo o calle	\$ -	Total	\$ -
Total	\$ 500.000	IMPREVISTOS	
VIVIENDA Y SERVICIOS PÚBLICOS		Copagos Médicos	\$ -
Alquiler / Administración	\$ 750.000	Urgencias médicas	\$ -
Servicios Públicos (Energía, agua y gas)	\$ -	Medicamentos no incluidos en el POS	\$ -
Internet, TV, teléfono fijo	\$ -	Reparaciones varias	\$ -
Celulares (Plan o recargas)	\$ -	Compras no programadas	\$ -
Impuesto Predial	\$ -	Fondo de Emergencia (R: 10% de i)	\$ -
Parqueadero, vigilancia, otros	\$ -	Total	\$ -
Total	\$ 750.000	CUOTA CREDITOS FINANCIEROS (R: 30%)	
VESTUARIO PERSONAL Y BELLEZA		Hipotecario (vivienda)	\$ -
Ropa (Mudas al año)	\$ -	Educativo	\$ -
Zapatos, zandalias, zapatillas (Al año)	\$ -	Vehículo	\$ -
Carteras, aretes, perfumes, maquillaje	\$ -	Tarjetas de crédito	\$ -
Ropa interior, accesorios, otros	\$ -	Fondo o Cooperativa	\$ 25.000
Peluquería, tinte, cepillado, uñas, Spa	\$ -	Libre inversión o consumo	\$ -
Total	\$ -	Familiares, terceros, Gota Gota	\$ -
ESTUDIO		Total	\$ 25.000
Matrícula anual (o semestre Universidad)	\$ -	PROTECCIÓN	
Mensualidad (Pensión Colegio)	\$ -	Eps, Arl, Pensión	\$ -
Paquete útiles (libros, cuadernos, elementos)	\$ -	Medicina prepagada	\$ -
Uniformes	\$ -	Cuota seguro de vida	\$ -
Onces	\$ -	Cuota seguro de vivienda	\$ -
Transporte (Ruta)	\$ -	Cuota seguro exequiales	\$ -
Varios (Salidas, lúdicas, fotocopias)	\$ -	Emergencias domiciliarias (EMI, otros)	\$ -
Total	\$ -	Cuota seguro todo riesgo -vehículo	\$ -
TRANSPORTE DIARIO		Otros seguros (Desempleo, equipos, etc)	\$ -
Transporte urbano, taxis, otros.	\$ -	Total	\$ -
Mantenimiento (Repuestos, aceite, mecánica)	\$ -	AHORROS	
Gasolina, lavadas	\$ -	Cuenta de Ahorro (R: 10% de i)	\$ -
Imp. Rodamiento, SOAT, Tecnomecánica	\$ -	Cooperativas Fondo de empleados	\$ -
Otros (Comparendos, cursos, licencia)	\$ -	Cadenas, alcancías, Familiares	\$ -
Total	\$ -	Fondo - Retiro personal (R:10% de i)	
RECREACION, DEPORTE Y ESPARCIMIENTO		Fondo de Desempleo (6 veces i)	
Entradas a cine, teatro, conciertos, fútbol	\$ -	Total	\$ -
Fiestas, reuniones	\$ -	IMPUESTOS PATRIMONIALES	
Restaurantes	\$ -	Declaracion de renta	
Paseos cercanos (corto plazo)	\$ -	Retefuente	
Viajes familiares (Largo plazo)	\$ -	Adicionales	
Gimnasio, escuela deportiva, otros	\$ -	Total	\$ -
Total	\$ -	TOTAL EGRESOS	\$ 1.275.000

Ilustración 5. Doctor Financiero Flujo de Caja, (Mi Banco, 2021)

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

En una Segunda Parte el Doctor Financiero se enfoca en generar un balance personal con recomendaciones que el Gestor de Inclusión financiera imparte al cliente que está tomando el taller.

Bancompartir <i>contigo</i> BALANCE PERSONAL / FAMILIAR - FECHA: 19/04/2017			
ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVOS PRODUCTIVOS		Crédito hipotecario	\$ -
Caja	\$ 150.000	Crédito de vehículo	0
Cuentas por Cobrar	\$ 300.000	Crédito educativo	0
Saldo Cesantias		Crédito de libre inversión 1	\$ 1.440.000
Saldos CDT's	\$ -	Crédito de libre inversión 2	\$ -
Saldos cuentas de ahorro	\$ -	Tarjeta de crédito 1	\$ -
Aportes + Ahorros (Coop., Fondo)	\$ -	Tarjeta de crédito 2	\$ -
Negocio (s) (valor Mercado)	\$ -	Créditos Negocio	\$ -
Finca Raíz (Valor Mercado)	\$ -	Créditos sector seal (Almacenes)	
Acciones , Bonos, otras inversiones	\$ -	Gota - Gota, Familiares, personales	\$ 1.300.000
Fondo de emergencia		Créditos Fondos o Cooperativas	
Fondo retiro personal		Otros	
Fondo de desempleo		Otros	
TOTAL	\$ 450.000	TOTAL PASIVOS	\$ 2.740.000
ACTIVOS NO PRODUCTIVOS		PATRIMONIO	
Apartamento/Casa			
Vehículos (Carro, Moto, Bicicleta)	\$ 2.900.000		
Electrodomésticos	\$ -		
Muebles y Enseres	\$ 1.000.000		
Equipos de Computo	\$ -		
Otros			
TOTAL	\$ 3.900.000		
TOTAL ACTIVOS	\$ 4.350.000	TOTAL PATRIMONIO	\$ 1.610.000

Ilustración 6. Doctor Financiero Balance Personal, (Mi Banco, 2021)

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual


 DIAGNÓSTICO GENERAL					
FLUJO DE CAJA					
Total Ingresos			\$1.500.000		
(-) Total Egresos			\$1.275.000		
(-) Excedente/Déficit			\$225.000		
BALANCE PERSONAL					
TOTAL ACTIVOS			\$4.350.000		
(-) TOTAL PASIVOS			\$2.740.000		
(-) TOTAL PATRIMONIO			\$1.610.000		
Provisión Gasto no mensual			\$0		
Provisión Fondo Emergencia			\$0		
Provisión Fondo Retiro Personal			\$0		
Provisión Fondo de Desempleo			\$0		
Provisión Seguros			\$0		
DIAGNOSTICO GENERAL					
DEUDA		AHORRO		PROTECCION	
% ingreso	# veces ingreso	% ingreso	# veces ingreso	% ingreso	# veces ingreso
2%	1,826666667	0%	0,0	0%	0
30%	6 veces				
SALUDABLE		ESTABLE		POR MEJORAR	
ACCIONES PARA MEJORAR - RESUMEN					
ACCIONES GENERALES	Aumenta o diversifica ingresos	Disminuye gastos	Ahorra más	Asegúrate	
<p>Involucra a tu familia en los temas financieros, se sincero, no discutas, refuerza los lazos, educa, construye. Aprovecha el tema para visualizar el futuro y dar ejemplo a los tuyos.</p>					
<p>Construye tu presupuesto personal/familiar y revisalo periódicamente en familia. Comenzar puede ser difícil... NO desistas, esfuerzate, poco a poco construirás el hábito. Este es el primer paso para continuar mejorando tu situación. Tu familia lo agradecerá.</p>					
<p>Al construir el presupuesto se realista, prioriza gastos, ten fuerza de voluntad para cumplirlo, incluye o ten en cuenta los eventos inesperados y los gastos ocasionales.</p>					
<p>Registra los gastos diarios, es la mejor forma para conocer tus patrones de consumo y poder mejorarlos, además de identificar los "Gastos Hormiga" para controlarlos.</p>					
<p>Guarda para el "Consumo Futuro", identifica todos tus gastos anuales y separa el dinero mensualmente.</p>					
<p>Crea tu "Fondo de Emergencia o de Desempleo". Recuerda que el riesgo de iliquidez siempre estará presente, abre una cuenta solo para este fin, en la medida que aumente su saldo constituye títulos a largo plazo. No toques este dinero.</p>					
<p>Crea un "Fondo de Retiro" te ayudará a complementar tu pensión y te dará tranquilidad y bienestar. Abre una cuenta como en el paso anterior.</p>					
<p>Protégete contra los riesgos que rodean tu familia. Los seguros son una opción económica que te dará tranquilidad financiera. Si ya los tienes aclara cubrimientos y beneficiarios. La familia debe estar bien informada.</p>					
<p>Si eres Independiente evita mezclar las cuentas personales con las cuentas del negocio, colócate un salario para que con este cubras tus Necesidades y Responsabilidades personales.</p>					

Ilustración 7. Doctor Financiero Diagnostico General, (Mi Banco, 2021)

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Ahorro y Presupuesto: Para el segundo Módulo de educación financiera, el gestor de inclusión impartirá un taller de Ahorro y presupuestos, luego de entender el concepto de flujo de caja y balance el cliente que se encuentra vinculado al programa, necesita generar una proyección de sus ingresos y sus intenciones para con el sistema financiero, el taller de ahorro y presupuesto le otorga las herramientas necesarias para esta gestión.

Educación Financiera

Taller de ahorro & presupuesto

Nombre: _____
Fecha: _____

Finanzgruppe Sparkassenstiftung für internationale Kooperation

Bancompartir contigo

Mi plan de ahorros	Pago de la meta \$			¿Cuánto cuesta?	¿Para cuándo?	¿Cuánto debo ahorrar?			
	corto plazo	mediano plazo	largo plazo			Mensual	Quincenal	Semanal	Diario
Lo que quiero	Marca con una x			Valor \$	# Meses	\$	\$	\$	\$
Pla 1									
Pla 2									
Pla 3									

Y yo, ¿Cómo voy a administrar mis recursos?
Escribe aquí las decisiones que vas a tomar para hacer buen uso de todos tus recursos.

Mi plan de acción
Escribe aquí lo que vas a hacer para alcanzar tu monto diario de ahorro y así cumplir tus metas.

1. _____
2. _____
3. _____

Mi plan Financiero

% Ahorro: _____
% Crédito: _____
= 100% Capital total: \$ _____

Si voy a tomar un plan de financiación para hacer realidad mi sueño ¿Estoy preparado para pagarlo? Sí No

Consejos útiles

- Las metas claras motivan a trabajar, estudiar e incluso a hacer algunos cambios sin sacrificios.
- Tus metas tienen que ser concretas, alcanzables y tener un tiempo definido.
- Ten en cuenta que si vas a utilizar un crédito para cumplir tu meta, primero debes revisar tu capacidad de pago y endeudamiento y así evitar atrasarte en el pago de las cuotas.

¡La tranquilidad tuya y la de tu familia es primero!

Ilustración 8. Taller de Ahorro y Presupuesto, (Mi Banco, 2021)

Base de Datos: El programa de inclusión financiera tiene su gestión registrada en bases de datos de Excel, donde comprende la información primordial para el estudio de este documento, los cuales son hábitos de pago de clientes que lograron generar acuerdo de pago con el requisito de educación financiera virtual, su historial de pagos y demás datos requeridos. Encuesta Virtual: se realizará una encuesta, de percepción de los clientes del programa de inclusión financiera A-Morosos, de cara a su relación con los talleres y su opinión sobre los resultados de los mismos en sus finanzas personales. Desde el siguiente numeral de este documento, se podrá evidenciar los procedimientos y ejecución de los mismos, los cuales terminaran en la conclusión de este trabajo de investigación.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

5.4 Procedimientos

El desarrollo de este documento tiene su inicio en el diagnóstico realizado por el mismo estudiante en su etapa de prácticas profesionales donde se logró caracterizar de forma correcta los talleres de educación financiera: “Doctor Financiero” y “Ahorro y Presupuesto” de forma virtual, en el programa A-Morosos de Mi Banco.

El procedimiento a seguir está consagrado en 4 etapas que brindan el cuerpo al método investigativo del documento de la siguiente forma;

Etapa 1: Etapa de Construcción

Etapa 2: Etapa de Operación.

Etapa 3: Etapa de Análisis.

Etapa 4: Etapa de Final.

ETAPAS	No	ACTIVIDAD
Etapa de Construcción	1	Diseño del plan de trabajo
	2	Asignación de actividades a los responsables del proyecto
	3	Identificación de Recursos (computador, documentación que se encuentre en los diferentes portales de internet, bibliotecas), para la ejecución del plan.
	4	Establecimiento del campo de acción (población de muestreo)
	5	Construcción de herramientas para recolección de datos.
Etapa de Operación	6	Visita a personas jurídicas
	7	Petición de permisos para la obtención de datos sobre el proceso
	8	Aplicación de Instrumentos de recolección de datos
Etapa de Análisis	9	Identificación del proceso administrativo y financiero
	10	Identificación de los riesgos más comunes en dichos procesos
	11	Análisis de resultados
	12	Contraste de la información recopilada con el marco teórico -conceptual.
Etapa Final	13	Organización de la información obtenida
	14	Recomendaciones al procesos
	15	Conclusiones

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

representado con dos valores porcentuales, uno en su etapa de cliente vigente y otro en su etapa de cliente del programa de inclusión Financiera A-Morosos. Donde por requisito ha cursado los talleres de educación financiera; Doctor Financiero y Ahorros y presupuesto.

Ejemplo:

Porcentaje de cumplimiento del cliente, en su crédito, en diferentes etapas

Etapas	Cliente Vigente	Cliente A-Morosos
Porcentaje de Cumplimiento Cliente “Juan”	48%	90%
Porcentaje de Cumplimiento Cliente “Pablo”	20%	75%

Ilustración 10. Porcentaje de cumplimiento del cliente, en su crédito, en diferentes etapas, Elaboración Propia

El eje central del análisis de la información está basado en la comparativa de los hábitos de pago de los clientes antes de la educación financiera y su proceso en el programa A-Morosos, con sus hábitos de pago luego de estos procesos de “rehabilitación”.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

5.6 Consideraciones éticas

Este documento se fundamenta en el principio de la beneficencia con el cual nos explica Rufino, (2016) se debe generar un bienestar a las personas con los procesos investigativos. El valor social de este documento es amplio, en el sentido que logra impactar una problemática que en muchos casos es desestimada y es las deudas, los problemas financieros son reales y como lo menciona Rodriguez, (2019), el sobre endeudamiento puede ocasionar o representar una calamidad en una familia. Y es aquí donde el programa de inclusión financiera abre sus puertas a todos los clientes morosos por precisamente situaciones calamitosas.

Por lo tanto, este documento tratara con sumo cuidado los datos personales que los clientes del programa de inclusión financiera A-Morosos, con mucha amabilidad suministraron a Mi Banco, para el correcto desarrollo de este documento, omitiendo o censurando en todos los casos las bases de datos con nombres propios y/o números de identificación.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

6. Resultados

Los clientes que representan los resultados son 70 integrantes del programa de inclusión Financiera A-Morosos, que para exponer también los llamaremos como la muestra, dichos participantes del programa de inclusión financiera cumplen un requisito, que responde a haber logrado participar de los dos módulos o talleres de educación financiera que se llevaron a cabo de forma virtual durante el mes de junio de 2020 hasta el mes de octubre de 2020.

Para lograr entender en las conclusiones, la presentación de resultados se divide en tres perspectivas; la primera donde se lograra comparar el comportamiento de pago que tenían los clientes en su etapa de crédito vigente “en donde los clientes incumplen sus pagos por los motivos externos, que los hacen candidatos al programa” y con su comportamiento de pago en el programa, o Diferencia Marginal, de inclusión financiera A-Morosos, es decir la mejoría de cara a sus hábitos de pago actuales luego de recibir el plan de pagos especial y la educación financiera.

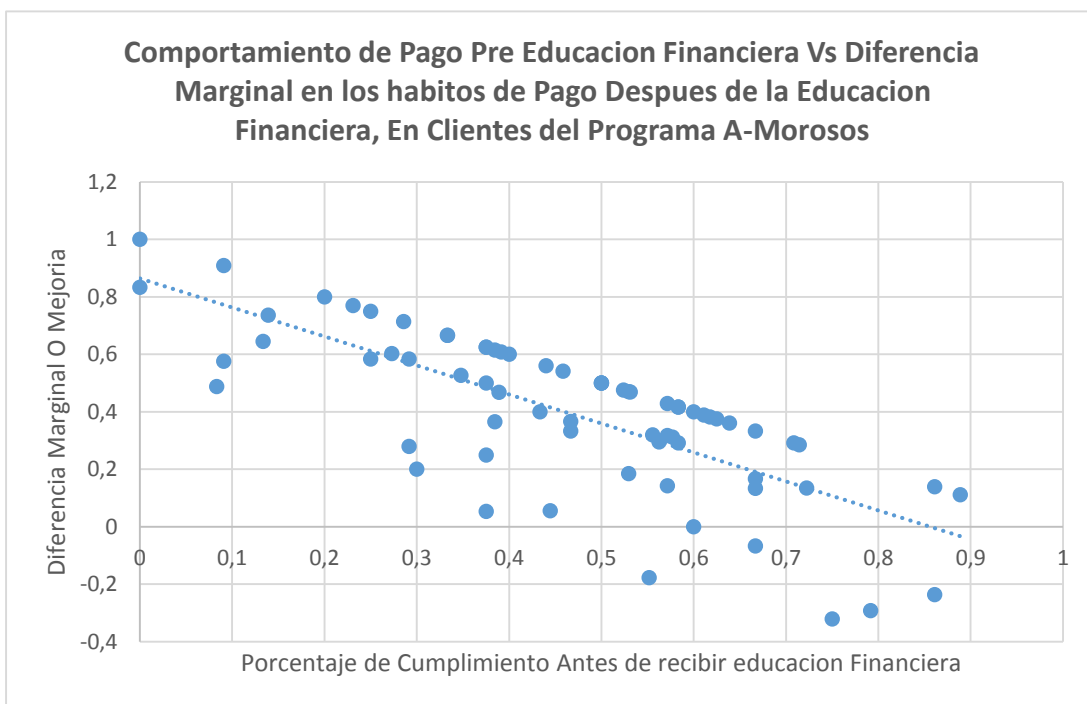


Tabla 1. Comportamiento de Pago Pre Educación Financiera Vs Diferencia Marginal en los hábitos de Pago Después de la Educación Financiera, En Clientes del Programa A-Morosos, Elaboración Propia

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Segunda Perspectiva, para lograr sintetizar la información que se relaciona única y exclusivamente a los porcentajes de cambio, en los hábitos de pago de los clientes del programa de inclusión financiera A-Morosos.

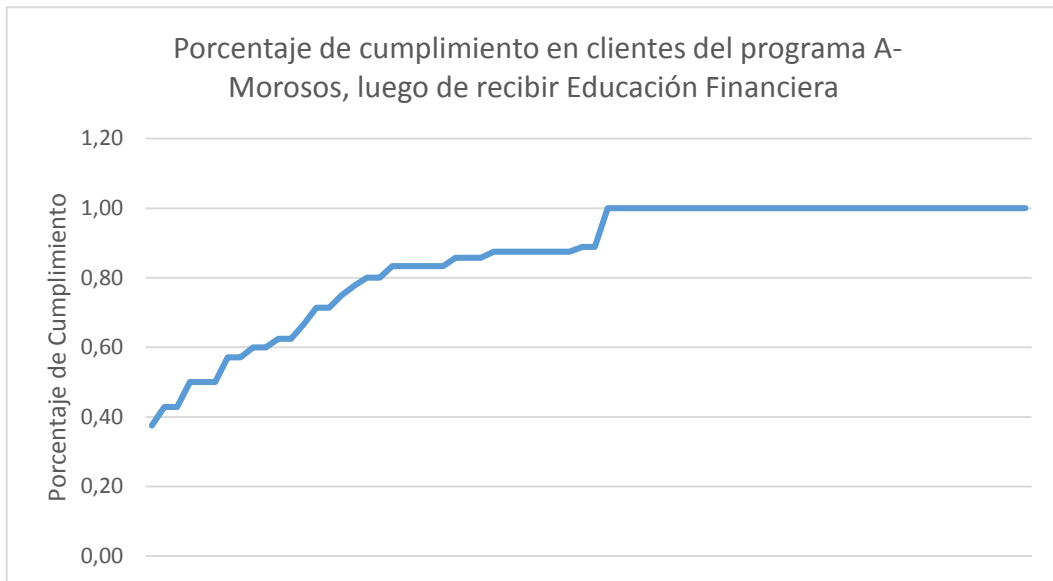


Tabla 2. Porcentaje de cumplimiento en clientes del programa A-Morosos, luego de recibir Educación Financiera

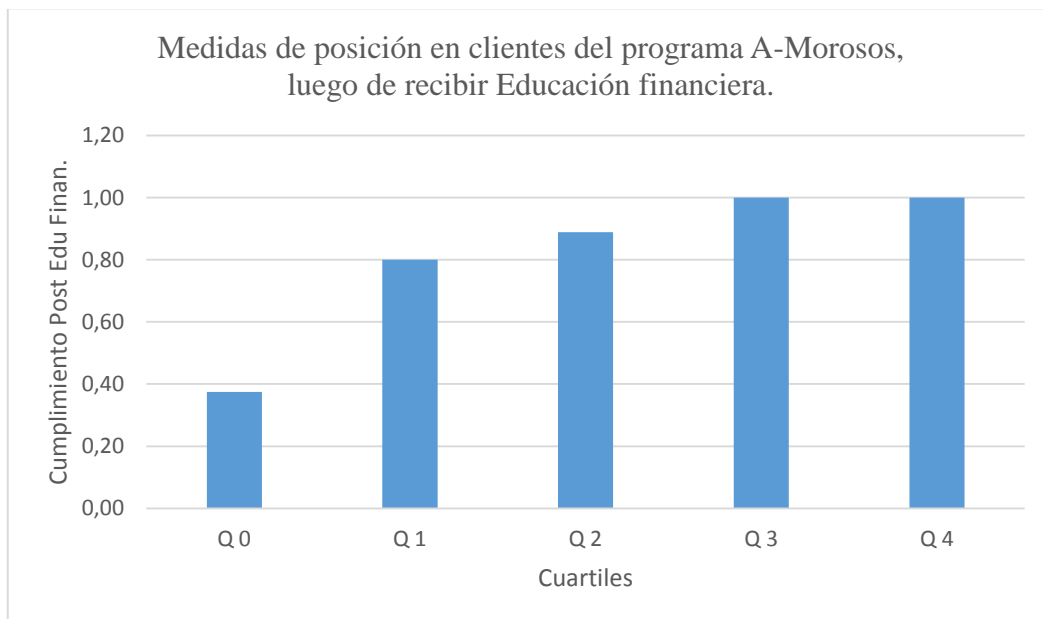


Tabla 3. Medidas de posición en clientes del programa A-Morosos, luego de recibir Educación financiera.

Las medidas de posición en clientes del programa A-Morosos, luego de recibir Educación financiera, expresan que para el primer 25% de la muestra tienen una mejoría del 39%, y para el 75% restante de la muestra su mejoría se mantiene sobre en 80%.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Tercera perspectiva, podremos analizar mejor los datos que nos arrojan la primera y segunda perspectiva teniendo en cuenta la información estadístico descriptivo, la cual es la base fundamental de la metodología del presente documento:

Promedio ponderado en términos porcentuales de los hábitos de pago de los clientes

MEDIA DE X	\bar{X}	0,40
MEDIA DE Y	\bar{Y}	0,86
MUESTRA	N	70

Tabla 2. Promedio ponderado en términos porcentuales de los hábitos de pago de los clientes, Elaboración Propia

Para consideración; Media de X representa el promedio ponderado en términos porcentuales de los hábitos de pago de los clientes en su etapa de cliente vigente, es decir previo a ingresar al programa de inclusión financiera A-Morosos. Y; Media de Y representa el promedio ponderado en términos porcentuales de los hábitos de pago de los clientes en su etapa de cliente castigado, es decir posterior al ingresos al plan de pagos especial y los talleres de educación financiera del programa A-Morosos de Mi Banco.

Desviación Estándar para X y Y

Desviación Estándar X	S_x	0,27
Desviación Estándar Y	S_y	0,18

Tabla 3. Desviación Estándar para X y Y, Elaboración Propia

Coefficiente de Correlación para la muestra

Coefficiente de Correlación	r	0,66
	r ²	0,439

Tabla 4. Coeficiente de Correlación para la muestra, Elaboración Propia

Por último, se expone la percepción directamente de los clientes del programa de inclusión Financiera, en una encuesta realizada de forma virtual; donde las dos preguntas principales consideran de forma directa, la relación que se logró de cara al cliente y la educación financiera virtual puntualmente, y su percepción de provecho, o si bien el cliente percibió una mejoría en sus finanzas personales.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

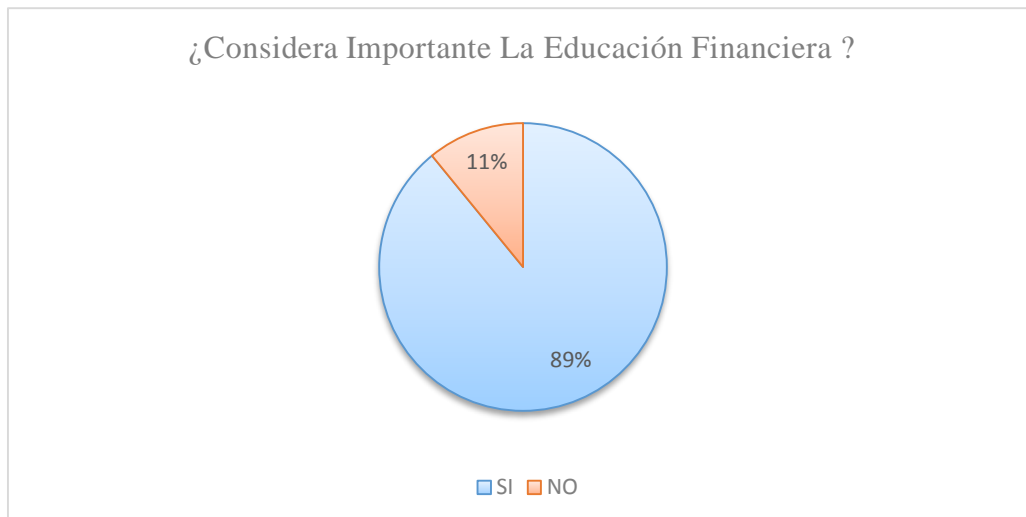


Ilustración 11. ¿Considera Importante la Educación Financiera?, Elaboración

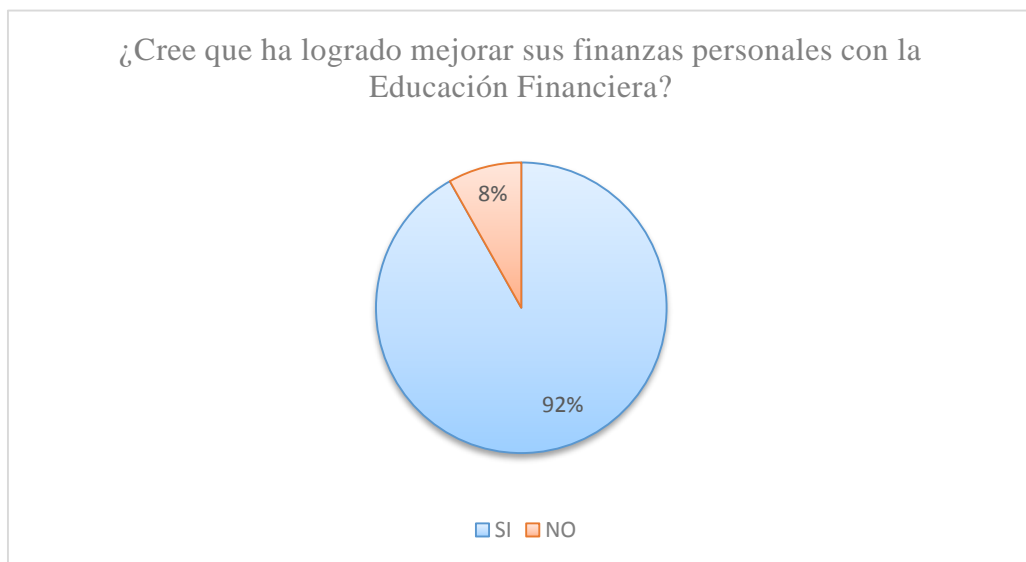


Ilustración 12. ¿Cree que ha logrado mejorar sus finanzas personales con la educación Financiera?, Elaboración Propia

En contraste con los datos anteriores de la encuesta de percepción, la información cuantitativa nos indica que, en la muestra de 70 Clientes, 8 contemplaban un porcentaje de cumplimiento antes de ingresar al programa de inclusión Financiera A-Morosos de más del 70% y quienes para ver de forma más precisa la relación de la encuesta de percepción contra los datos cuantitativos, fueron apartados de esta ponderación.

Por lo tanto, se toman 62 clientes de la muestra para identificar lo siguiente:

2 Clientes presentaron un decrecimiento en sus hábitos de pago, es decir un cambio negativo.

1 Cliente mantuvo sus mismos hábitos de pago, es decir no presentó cambios ni positivos o negativos, por lo tanto, se califica igualmente en “Sin mejoría”.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

59 Clientes presentaron un cambio positivo en sus hábitos de pago, es decir mostraron mejoría en su cumplimiento de pago.

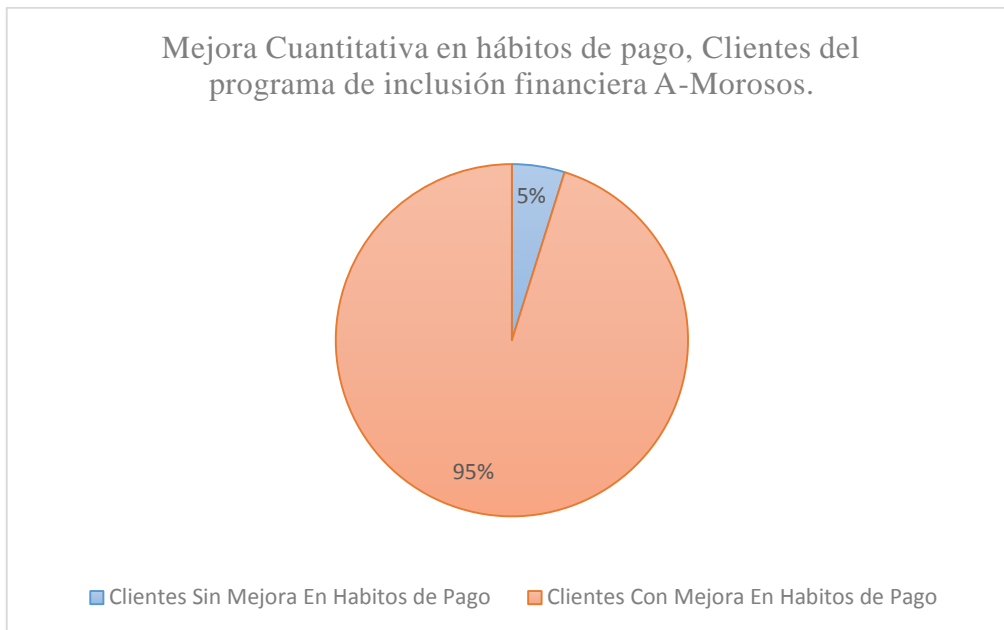


Ilustración 13. Mejora Cuantitativa en hábitos de pago, Clientes del programa de inclusión financiera A-Morosos. Elaboración Propia.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

7. Conclusiones

En el desarrollo de este documento se logró determinar el impacto de la implementación del programa de educación financiera virtual, en los clientes del programa A- Morosos de Mi Banco. Durante este proceso se utilizó una metodología práctica descriptiva fundamentada en los datos del programa de inclusión financiera de Mi Banco; A-Morosos.

Recordemos rápidamente que el contexto mundial cambio drásticamente luego de que la pandemia de Covid-19, empujara las operaciones de muchas compañías, instituciones y organizaciones a la virtualidad, y para el caso de Mi Banco su programa de inclusión financiera que adelanta talleres de educación financiera a los clientes que desean hacer parte de un programa con un plan de pagos especial, necesitaron migrar sus operaciones a la virtualidad. Esto trajo consigo una nueva forma de dictar los talleres; doctor Financiera y Ahorro y presupuesto en este caso de forma virtual a sus clientes, motivo por el cual se da el desarrollo del presente documento, y que nos pone en un contexto global donde es importante evaluar los nuevos procedimientos en un mundo globalizado y ahora migrado a la virtualidad.

Ahora bien las conclusiones están fundamentadas en tres perspectivas descriptivas, la primera donde se lograra comparar el comportamiento de pago que tenían los clientes en su etapa de crédito vigente “en donde los clientes incumplen sus pagos por los motivos externos que los hacen candidatos al programa” y con su comportamiento de pago marginal en el programa de inclusión financiera A-Morosos, es decir la mejoría de cara a sus hábitos de pago actuales luego de recibir el plan de pagos especial y la educación financiera.

Y como podemos ver en la Tabla Numero 1, el comportamiento de pago de los clientes previo a la educación financiera contra los porcentajes de mejora, podemos concluir gracias a la dispersión de los datos y su tendencia de pendiente negativa que:

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Los clientes con mejores porcentajes de cumplimiento previo a su educación financiera tienen una menor mejoría en sus hábitos de pago. Es decir, si un cliente tiene un comportamiento de pago relativamente bueno el impacto de los talleres de educación financiera va a disminuir. Por consiguiente, podemos concluir igualmente que un cliente que un mal hábito de pago en su etapa de cliente vigente, tendrá los mayores impactos en de los talleres de educación financiera luego de recibirlos. Señalados en amarillo los clientes con menor impacto de los talleres y en verde los mayormente impactados.

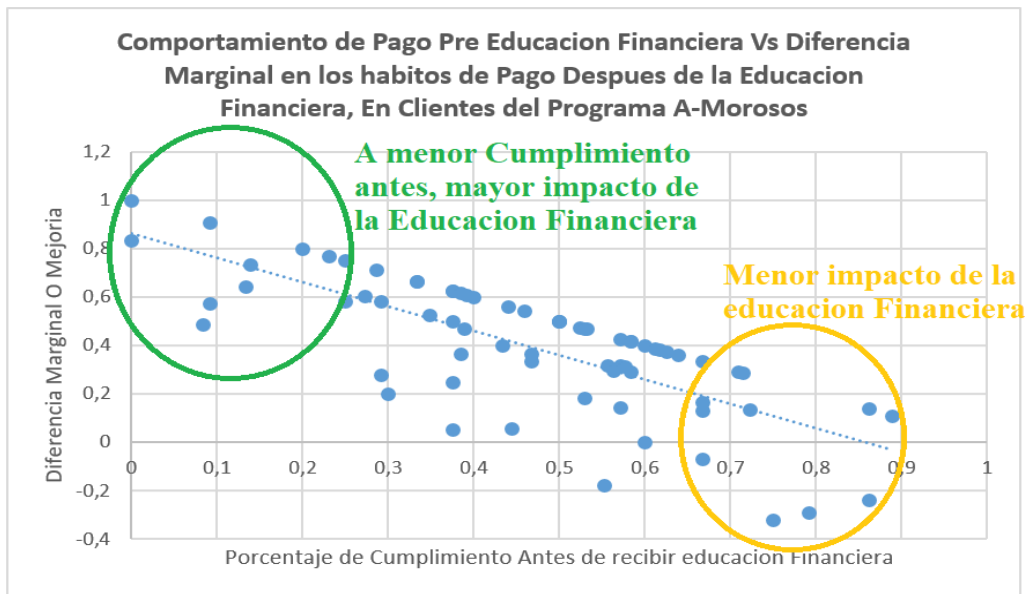


Tabla 1. Comportamiento de Pago Pre Educación Financiera Vs Diferencia Marginal en los hábitos de Pago Después de la Educación Financiera, En Clientes del Programa A-Morosos, Elaboración Propia

En una Segunda Perspectiva, para lograr sintetizar la información que se relaciona única y exclusivamente a los porcentajes de cambio, en los hábitos de pago de los clientes del programa de inclusión financiera A-Morosos. Es decir, un antes y un después.

Como se logra ver en los porcentajes y medidas de posiciones de los clientes del programa de inclusión financiera A-Morosos, de la tabla número 2 y 3, si la educación financiera en los clientes aumenta la mejoría en relación con sus hábitos de pago anteriores mejora por lo tanto podemos concluir que:

A mayor educación financiera, mejores hábitos de pago en los clientes. Y más puntualmente, se puede fundamentar esta conclusión con la tercera perspectiva donde las Medias de X & Y, en la tabla Numero 3 cambian de 40 % a 86 %, donde X representa el promedio ponderado de los porcentajes de cumplimiento de los clientes antes de ingresar al programa es decir en su etapa de cliente vigente, y que en Y

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

cambian o “Mejoran” sus hábitos de pago a 86 % promedio ponderado. Respaldo estas medias las desviaciones estándar que respectivamente para X & Y son 27% y 18%, indican que, si bien existe cliente que mejoraron más que otros no superan un 18% de desviación sus datos, y que la comparativa en su etapa vigente no supera desviaciones mayores a un 27%.

Lo anterior ligado a los resultados de la encuesta realizada por el equipo de inclusión financiera de Mi Banco en Agosto de 2021, a un grupo de clientes que ingresaron al programa, sobre su percepción de la educación financiera, donde más del 80 % consideraba importante la temática y sus implicaciones, y reforzando el impacto de los datos los encuestados en más de un 90 % aseguraron que lograron mejorar sus finanzas personales con los talleres de educación financiera que les dictaron los funcionarios del programa de inclusión financiera de Mi Banco. Este Documento logro comparar las ventajas y desventajas de los talleres de educación financiera virtual, implementados en el programa de inclusión financiera A-Morosos versus los talleres presenciales. Donde un contexto globalizado ha empujado a la virtualidad a más de un sector económico y las ventajas de conectividad son cada vez mayores.

Sin embargo, para países que aún están construyendo sus redes tecnológicas como es el caso de Colombia, es de vital importancia que se redoblen los esfuerzos para llevar a más población la conectividad, ya que como lo vimos en las ilustraciones 3 y 4, pasamos de un 32 % de hogares con herramientas tecnológicas a un 51 % en 2017.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

8. Recomendaciones

El mundo logró dar un giro a sus actividades diarias a principios del año 2020 por la pandemia de Covid-19 que se extendió por todo el mundo, es importante recalcar que para las futuras investigaciones sobre la nueva normalidad se debe entender que existe un antes y un después y que la implementación de nuevos procesos necesita ser evaluada y como fue motivo de estudio en este documento, la educación financiera virtual, existen muchos más tópicos de igual importancia para ser diagnosticados en un mundo totalmente diferente.

Como recomendación se deja escrito que una excelente forma de ver hacia donde se quiere llegar y evaluar de donde se llegó, y los métodos científicos son la herramienta más poderosa, la proyección y el estudio de los datos brindara las opciones de mejora que tanto necesita este nuevo mundo, globalizado y virtual.

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Referencias

- Asobancaria. (2019). *Reporte de Inclusion Financiera*. Bogota. Obtenido de https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2020/09/Copia-de-Informe_RIF_2019_compressed_compressed.pdf
- Asobancaria. (2020). *Medidas del sistema financiero para enfrentar los impactos del COVID-19 y la volatilidad de los mercados*. Bogota. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1227VF.pdf>
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). *bancomundial.org*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Bansefi. (2019). Bansefi y la Educación Financiera. Obtenido de <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera>
- Bonet, J. (2020). *Impacto económico regional del Covid-19 en Colombia: un análisis insumo-producto*. Bogota. Obtenido de <https://repositorio.banrep.gov.co/handle/20.500.12134/9843>
- Bravo, J. (2018). *Educación financiera en la generación de valor de las empresas*. Bucaramanga: UDI. Obtenido de <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/1285/Art%20C3%ADculo%20Revista%20I+D%20UDI.pdf?sequence=1>
- Caceres, K. (2020). *EDUCACIÓN VIRTUAL: CREANDO ESPACIOS AFECTIVOS DE CONVIVENCIA Y APRENDIZAJE EN TIEMPOS DE COVID-19*. Quito: Universidad Central del Ecuador. Obtenido de <http://cienciamerica.uti.edu.ec/openjournal/index.php/uti/article/view/284/424>
- Comisión Intersectorial para la Educación Económica Y Financiera. (2017). *ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN ECONÓMICA DE COLOMBIA*. Bogota. Obtenido de <http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-07/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio.pdf>

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

- Crisol, E., Herrera, L., & Montes, R. (2020). *Educación virtual para todos: una revisión sistemática*. Madrid. Obtenido de <https://revistas.usal.es/index.php/eks/article/view/eks20202115/22477>
- DANE. (2011). *Indicadores Básicos de Tecnologías de la Información y la Comunicación. Año 2010*. Bogota. Obtenido de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/tic/bol_tic_2010.pdf
- DANE. (2019). *Boletín Técnico Indicadores básicos de tenencia y uso de tecnologías de la información y comunicación*. Bogota. Obtenido de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/tic/bol_tic_hogares_2017_v2.pdf
- Dirección de Investigación Fundación WWB Colombia. (2020). *INCLUSIÓN FINANCIERA*. Bogota. Obtenido de <https://www.fundacionwwbcolombia.org/wp-content/uploads/2020/05/boletin-2-inclusion-financiera-y-covid-19-VF.pdf>
- Escobedo, J. M. (2020). *Educación Financiera como Tópico Educativo*. Obtenido de [http://www.spentamexico.org/v15-n1/A17.15\(1\)246-255.pdf](http://www.spentamexico.org/v15-n1/A17.15(1)246-255.pdf)
- García, E., García, A., & Gutiérrez, L. (2017). *Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa*. Mexico DF. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/ries/v8n22/2007-2872-ries-8-22-00163.pdf>
- García de Paz, S., & Santana, P. (2021). *La transición a entornos de educación virtual en un contexto de emergencia sanitaria: estudio de caso de un equipo docente en Formación Profesional Básica*. La Laguna: Universidad de la Laguna. Obtenido de <https://revistas.um.es/red/article/view/450791/294291>
- Granel, M. (2019). Deuda castigada: qué es y cómo salir. Obtenido de <https://www.rankia.cl/blog/mejores-opiniones-chile/4019216-deuda-castigada-que-como-salir>
- Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres. (s.f.). *findevgateway*. Obtenido de <https://www.findevgateway.org/es/acerca-de-findev>

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

- Martinez, J., & Garces, J. (2020). *Competencias digitales docentes y el reto de la educación virtual derivado de la covid-19*. Nariño: Educacion y Humanismo. Obtenido de file:///D:/Descargas%20Chrome/4114-Texto%20del%20art%C3%ADculo-12692-3-10-20200825.pdf
- Melo, D., & Diaz , P. (2018). *El Aprendizaje Afectivo y la Gamificación en Escenarios de Educación Virtual*. Mamizales: Universidad de Manizales. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/infotec/v29n3/0718-0764-infotec-29-03-00237.pdf>
- Mi Banco. (2021). *Mi Banco* . Obtenido de <https://www.mibanco.com.co/#!quienes-somos>
- MinEducacion. (2019). *Educación virtual o educación en línea*. Bogota. Obtenido de https://www.mineducacion.gov.co/1759/w3-article-196492.html?_noredirect=1#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20virtual%20es%20una%20modalidad%20de%20la%20educaci%C3%B3n%20a,pedag%C3%B3gicas%20y%20de%20las%20TIC.
- Organizacion de las Naciones Unidas para la Alimentacion y la Agricultura. (2013). *Guía sobre microfinanzas en América Latina*. Madrid .
- Plata, K., & Caballero, J. (2020). *Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura*. Bucaramanga: UDI Universidad de Investigacion y Desarrollo. Obtenido de <https://udi.edu.co/revistainvestigaciones/index.php/ID/article/view/242/312>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). *Educación e inclusión financiera*. Mexico DF. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Roa, M. J. (2014). *Educacion e Inclusion Financiera en America Latina y el Caribe*. Bogota. Obtenido de <https://www.cemla.org/PDF/otros/2014-10-Educacion-Inclusion-Financieras-ALC.pdf>
- Rodriguez Lozano, G. I. (2017). *Inclusión Financiera en Colombia. Análisis de su evolución en términos de eficiencia relativa*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v18n45/0123-1472-cuco-18-45-00054.pdf>

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

- Rodriguez, M. (2019). Sobreendeudarse es un problema personal y social. Obtenido de <https://www.larepublica.net/noticia/sobreendeudarse-es-un-problema-personal-y-social>
- Rojas, A. (2019). Sin educación financiera, no hay inclusión. Obtenido de <https://www.dinero.com/pais/articulo/banca-digital-como-esta-la-educacion-financiera-en-colombia/279269>
- Rufino , T. (2016). *Aspectos éticos en investigación*. Madrid. Obtenido de https://www.youtube.com/watch?v=dXnOOp_mE20
- Sanchez, M., Martinez, A., & Jaimes, C. (2020). *Retos educativos durante la pandemia de COVID-19: una encuesta a profesores de la UNAM*. Mexico DF. Obtenido de <https://www.revista.unam.mx/wp-content/uploads/a12.pdf>
- Solli, J. (2015). *¿Qué ocurre con los clientes que caen en mora?* The Smart Campaign. Obtenido de <http://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revistaprogreso/wp-content/uploads/2015/05/que-ocurre-con-los-clientes-que-caen-en-mora-proteccion-al-consumidor.pdf>
- Tovar , S., Vargas, S., & Gonzales , G. (2020). *Impacto de la Innovacion y la Gestion de las Organizaciones*. Bogota: Unad. Obtenido de <https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/book/article/view/3933/3933>
- Velez, R. (2020). *Retos de las universidades latinoamericanas en la educación virtual*. Medellin: Universidad Catolica del Norte. Obtenido de <file:///D:/Descargas%20Chrome/1140-4709-1-PB.pdf>
- Villada, F., Lopez , J., & Muñoz, N. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de*. Medellin: Universidad de Antioquia. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/formuniv/v10n2/art03.pdf>

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Anexos

Base de Datos de la Muestra, Pixelados los datos de nombres y cedulas de los clientes:

CLIENTE	CEDULA	MONTO ORIGINAL	TIEMPO ORIGINAL	CUOTAS ATRASADAS	PORCENTU AL	DIAS MORA	MONTO ACUERDO	PAGADO	TIEMPO	CUOTAS ATRASADAS	PORCENTU AL	DIAS MORA
LEDIS YARELIZ RAMOS PACHECO	93469428	\$ 3.000.000,00	24	5	0,79166667	2031	\$ 867.320,28	\$ 80.000,00	6	3	0,5	90
LUZ WINDREY GOMEZ GOMEZ	27401046	\$ 5.300.000,00	20	12	0,4	1582	\$ 2.166.389,84	\$ 250.000,00	5	0	1	0
JESUS WILFREY ARANGO DUQUE	19125943	\$ 1.200.000,00	12	12	0	1292	\$ 778.129,37	\$ 75.000,00	6	1	0,83333333	30
MARIA ISABEL CHAVEZ ANTE	29382586	\$ 3.500.000,00	22	20	0,09090909	1210	\$ 2.195.636,44	\$ 184.000,00	6	2	0,66666667	60
ISABEL RUIZ PEDROZA	81980816	\$ 9.800.000,00	24	15	0,375	1200	\$ 4.809.408,35	\$ 469.000,00	6	0	1	0
CARMEN CECILIA MALAVER DE ROJ	04628400	\$ 7.000.000,00	8	6	0,25	1028	\$ 4.919.110,00	\$ 693.000,00	7	0	1	0
CRISTIAN DANIEL BULANOS ORTIZ	1054758041	\$ 2.000.000,00	24	22	0,83333333	939	\$ 977.203,38	\$ 352.000,00	7	3	0,57142857	90
LUI YURANY BELIANCOURT HULLAN	1117639534	\$ 6.500.000,00	36	31	0,38888889	863	\$ 3.402.384,00	\$ 816.000,00	8	1	0,875	30
GLORIA INES CASILLAS LUCUARA	54368438	\$ 9.200.000,00	36	4	0,88888889	844	\$ 1.579.745,00	\$ 490.000,00	7	0	1	0
YANELI LILIANA OLIVERA ESPINOSA	84855805	\$ 5.000.000,00	24	17	0,29166667	839	\$ 3.935.613,00	\$ 280.000,00	7	3	0,57142857	90
INGRID ISABEL SANTIAGO TRESPAL	22803858	\$ 5.000.000,00	24	15	0,375	780	\$ 3.991.424,00	\$ 210.000,00	7	4	0,42857143	120
MARTIN EMILIO HERNANDEZ PALACI	72222333	\$ 10.000.000,00	24	15	0,375	779	\$ 7.563.769,00	\$ 1.200.000,00	6	0	1	0
MARIA EUGENIA MARTINEZ LERRE	51014752	\$ 5.000.000,00	9	6	0,33333333	773	\$ 2.850.474,00	\$ 800.000,00	8	0	1	0
CRISTINA ISABEL CRUZ SANCHEZ	1119582513	\$ 1.200.000,00	9	5	0,44444444	755	\$ 654.151,60	\$ 150.000,00	6	3	0,5	90
ALBA INES SANTANA SANCHEZ	21001483	\$ 1.300.000,00	15	5	0,66666667	717	\$ 508.870,00	\$ 90.000,00	5	2	0,66666667	60
JENNY MARCELA LOYANCA ALARF	28589924	\$ 3.300.000,00	18	5	0,72222222	654	\$ 1.160.871,18	\$ 310.000,00	7	1	0,85714286	30
ROSAIRA SUAREZ BRITRAN	73780455	\$ 5.500.000,00	24	6	0,75	651	\$ 1.758.470,00	\$ 93.000,00	7	4	0,42857143	120
PIFEGO ALFONSO RODRIGUEZ SAI	80750468	\$ 2.500.000,00	15	13	0,33333333	635	\$ 2.198.709,00	\$ 337.900,00	9	2	0,77777778	60
MARIA ALEIDA GUEROGA LEON	59768300	\$ 5.000.000,00	24	15	0,375	592	\$ 3.998.735,08	\$ 409.311,08	8	1	0,875	30
YMAR ELIAS ANTONIO RAMOS	7305729	\$ 12.000.000,00	36	5	0,86111111	584	\$ 1.574.320,95	\$ 500.000,00	8	3	0,625	90
BERNARDINO MARIN SOLERA	109132115	\$ 1.700.000,00	18	9	0,5	577	\$ 835.353,50	\$ 800.000,00	8	0	1	0
RUTH CECILIA VERA OSORIO	59380569	\$ 10.500.000,00	36	13	0,63888889	575	\$ 5.279.775,00	\$ 800.000,00	8	0	1	0
DORA EDITH OJEDA PIANDA	58316070	\$ 5.100.000,00	35	15	0,57142857	572	\$ 2.567.227,45	\$ 400.000,00	9	1	0,88888889	30
YAIR ALFONSO GOMEZ PEREZ	84556497	\$ 12.500.000,00	32	15	0,53125	568	\$ 8.176.208,00	\$ 828.000,00	6	0	1	0
JULIO SALVADO SANCHEZ	8488952	\$ 10.000.000,00	30	15	0,5	564	\$ 3.440.174,00	\$ 581.000,00	5	0	1	0
DIANA MAGALY ACEVEDO CARRIO	52968370	\$ 3.000.000,00	21	10	0,52380952	564	\$ 2.649.133,00	\$ 1.500.000,00	6	0	1	0
ARGENTO BARRIGA PINZON	50357166	\$ 2.500.000,00	18	8	0,55555556	554	\$ 917.282,00	\$ 437.000,00	8	1	0,875	30
FABIO BLANCO VALDERRAMA	19114129	\$ 8.500.000,00	36	5	0,86111111	533	\$ 1.937.313,00	\$ 231.000,00	7	0	1	0
GEORGINA PATERMINA TORDECIL	59319038	\$ 2.500.000,00	18	11	0,38888889	528	\$ 1.586.890,12	\$ 180.000,00	7	1	0,85714286	30
ANDRES GUILLERMO ORTIZ BECERR	1112762159	\$ 5.200.000,00	23	14	0,39130435	513	\$ 4.786.478,90	\$ 850.000,00	6	0	1	0
CRISTINA ELENA CHAPARRO CRUZ	52067896	\$ 4.622.000,00	24	17	0,29166667	511	\$ 3.872.092,00	\$ 448.000,00	8	1	0,875	30
ALIXANDRA ARIAS	1117109568	\$ 3.000.000,00	23	15	0,34782609	507	\$ 2.433.140,00	\$ 350.000,00	8	1	0,875	30
NORMA LUCIA NUYES ZULUAGA	04918408	\$ 10.500.000,00	25	14	0,44	505	\$ 8.518.469,00	\$ 1.000.000,00	5	0	1	0
CECILIA PEREZ BELIANCOURT	1647042864	\$ 5.000.000,00	30	17	0,43333333	505	\$ 1.954.496,62	\$ 300.000,00	6	0	1,83333333	30
MARIA ROCIO SANCHEZ FORNIA	29300351	\$ 10.000.000,00	24	9	0,625	499	\$ 4.887.829,00	\$ 640.000,00	8	0	1	0
DANNA MARGHERIT RODRIGUEZ BAL	1004760206	\$ 1.500.000,00	12	5	0,58333333	484	\$ 700.111,00	\$ 354.000,00	8	1	0,875	30
HOLDO PAULI JULIZ MANTILLA	108382291	\$ 6.880.000,00	34	13	0,61764706	484	\$ 5.380.849,84	\$ 612.000,00	8	0	1	0
JAIRO CILINDRES VALLANCIA	04061243	\$ 5.000.000,00	18	9	0,5	482	\$ 2.880.272,00	\$ 450.000,00	9	0	1	0
ALQUIRILUIS JULDA RIZZO	14228502	\$ 12.000.000,00	35	14	0,6	470	\$ 9.122.990,14	\$ 950.000,00	6	0	1	0
ALEXANDER AVILA LOZANO	7801791	\$ 4.050.000,00	26	11	0,57692308	467	\$ 3.824.725,00	\$ 440.000,00	9	1	0,88888889	30
ZAIDA GRACIELA MANCILLA CARRA	59267180	\$ 5.850.000,00	24	13	0,45833333	454	\$ 4.742.123,86	\$ 400.000,00	5	0	1	0
BERNARDO DE JESUS MADRIGNERO	15570628	\$ 4.500.000,00	13	10	0,23076923	445	\$ 4.224.326,83	\$ 560.000,00	8	0	1	0
ANA ISABEL PENA SIENRA	24040724	\$ 9.000.000,00	15	8	0,46666667	444	\$ 7.083.289,79	\$ 480.000,00	5	1	0,8	30
FRANKLIN JOSE FORERO TORRES	1093430282	\$ 2.400.000,00	16	10	0,375	440	\$ 1.969.744,00	\$ 450.000,00	8	3	0,625	90
HAYDA MARIA TRUJILLO SOTO	55716022	\$ 9.000.000,00	28	8	0,71428571	438	\$ 3.492.397,00	\$ 450.000,00	8	0	1	0
JOHN JAIRO MONTILLA RODRIGUEZ	1061781590	\$ 3.230.000,00	13	13	0	425	\$ 3.385.700,00	\$ 432.000,00	8	0	1	0
DUBIER CARVALAJARENAS	13885926	\$ 2.500.000,00	24	10	0,58333333	423	\$ 1.292.293,00	\$ 576.000,00	8	0	1	0
OTILIA SEGURA DE QUINONES	27502688	\$ 3.410.000,00	29	13	0,55172414	423	\$ 2.020.640,00	\$ 221.000,00	8	5	0,375	150
ALBERTO ANTONIO MEJA NAVARRE	88521248	\$ 10.000.000,00	21	9	0,57142857	418	\$ 6.980.417,32	\$ 801.500,00	7	0	1	0
AURA ESTER CARVALAJARENAS	28712699	\$ 3.350.000,00	11	10	0,09090909	413	\$ 3.368.233,00	\$ 550.000,00	9	0	1	0
LILIANA MARIA URIBE	11729955	\$ 8.120.000,00	18	6	0,66666667	388	\$ 7.082.898,05	\$ 1.250.000,00	5	0	1	0
ALBERTINA RAMOS CASIBLAN	51728897	\$ 1.500.000,00	12	5	0,58333333	382	\$ 724.740,08	\$ 540.000,00	5	0	1	0
YANELI DE JESUS BERNAL NAVARRE	10701120	\$ 1.650.000,00	14	6	0,57142857	378	\$ 877.181,65	\$ 250.000,00	7	2	0,71428571	60
VILCER NICOLFO MOYANO TRIN	1108848802	\$ 7.800.000,00	12	8	0,33333333	362	\$ 7.448.019,13	\$ 1.107.000,00	9	0	1	0
RODRIGO LEON FUENTES	3024704	\$ 2.300.000,00	12	4	0,66666667	362	\$ 323.128,50	\$ 108.000,00	5	1	0,8	30
DARIO BASANTE CORREA	16480254	\$ 2.500.000,00	18	6	0,66666667	362	\$ 853.688,27	\$ 150.000,00	6	1	0,83333333	30
JOSE EDUARDO QUIROGA LOPEZ	13644155	\$ 5.300.000,00	10	8	0,2	362	\$ 5.003.028,14	\$ 680.000,00	8	0	1	0
EDWIN ARYU MORALES MORALES	1070953015	\$ 2.600.000,00	7	5	0,28571429	357	\$ 2.413.353,27	\$ 287.000,00	6	0	1	0
ELI ALBA VARGAS BENITEZ	79770775	\$ 2.000.000,00	17	8	0,52941176	347	\$ 1.163.686,59	\$ 140.000,00	7	0	1	0
RUFEN DARIO TARA MORENO	78106567	\$ 3.500.000,00	18	7	0,61111111	285	\$ 1.461.226,83	\$ 400.000,00	8	0	1	0
YACITT MARIA DIOQUE MORENO	64541917	\$ 11.100.000,00	15	8	0,46666667	283	\$ 9.512.383,08	\$ 1.000.000,00	6	1	0,83333333	30
SANDRA MILENA MENDOZA URIBE	52885738	\$ 2.500.000,00	8	6	0,25	266	\$ 2.347.032,65	\$ 250.000,00	6	1	0,83333333	30
JAVIER DARRA RIQUETT	73114457	\$ 15.000.000,00	17	8	0,52941176	265	\$ 7.491.445,91	\$ 1.000.000,00	7	2	0,71428571	60
SANDRA CECILIA SUAREZ REYES	52945035	\$ 10.500.000,00	24	7	0,70833333	260	\$ 7.636.627,70	\$ 986.700,00	8	0	1	0
LIAN GABRIEL GONZALEZ RINCON	80012972	\$ 8.200.000,00	16	7	0,5625	258	\$ 7.095.290,44	\$ 702.000,00	7	1	0,85714286	30
ELYCIYADILY NAIMAN POHILA	104838828	\$ 2.500.000,00	10	7	0,3	256	\$ 2.065.368,11	\$ 105.000,00	6	3	0,5	90
MARIA NELLY LUCILY LLO	51200660	\$ 10.900.000,00	20	8	0,6	250	\$ 8.031.396,32	\$ 780.000,00	5	2	0,6	60
MARIA CUCILIA UNILINO CASTRO	105892702	\$ 35.000.000,00	13	8	0,38461538	234	\$ 2.922.546,98	\$ 300.000,00	8	2	0,75	60
CLAUDIA LUCIA HERRERA SMITH	29534373	\$ 3.000.000,00	11	8	0,27272727	233	\$ 2.703.797,97	\$ 350.000,00	8	1	0,875	30
MARIA ANGLICA TACA MACETRE	1082303436	\$ 3.500.000,00	13	8	0,38461538	230	\$ 2.645.534,67	\$ 250.000,00	5	0	1	0

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Método Pearson Analítica de Datos estadística Descriptiva

X: Porcentaje de cumplimiento Antes	Y: Porcentaje de cumplimiento Despues	Sujetos	X = Mejoria	Y: Porcentaje de cumplimiento Antes	(X- \bar{X})	(Y- \bar{Y})	(X- \bar{X}) ²	(Y- \bar{Y}) ²	(X- \bar{X})*(Y- \bar{Y})
0,8	0,5	1	-0,3	0,5	-0,7	-0,4	0,5	0,1	0,24759892
0,4	1,0	2	0,6	1,0	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0285347
0,0	0,8	3	0,8	0,8	0,4	0,0	0,2	0,0	-0,0115819
0,1	0,7	4	0,6	0,7	0,2	-0,2	0,0	0,0	-0,0346451
0,4	1,0	5	0,6	1,0	0,2	0,1	0,1	0,0	0,03203867
0,3	1,0	6	0,8	1,0	0,4	0,1	0,1	0,0	0,04955851
0,1	0,6	7	0,5	0,6	0,1	-0,3	0,0	0,1	-0,0264428
0,1	0,9	8	0,7	0,9	0,3	0,0	0,1	0,0	0,00514941
0,9	1,0	9	0,1	1,0	-0,3	0,1	0,1	0,0	-0,0399873
0,3	0,6	10	0,3	0,6	-0,1	-0,3	0,0	0,1	0,03364323
0,4	0,4	11	0,1	0,4	-0,3	-0,4	0,1	0,2	0,14785659
0,4	1,0	12	0,6	1,0	0,2	0,1	0,1	0,0	0,03203867
0,3	1,0	13	0,7	1,0	0,3	0,1	0,1	0,0	0,03787862
0,4	0,5	14	0,1	0,5	-0,3	-0,4	0,1	0,1	0,12265404
0,7	0,6	15	-0,1	0,6	-0,5	-0,3	0,2	0,1	0,12032682
0,7	0,9	16	0,1	0,9	-0,3	0,0	0,1	0,0	0,00070561
0,8	0,4	17	-0,3	0,4	-0,7	-0,4	0,5	0,2	0,30958278
0,1	0,8	18	0,6	0,8	0,2	-0,1	0,1	0,0	-0,0203544
0,4	0,9	19	0,5	0,9	0,1	0,0	0,0	0,0	0,00157027
0,9	0,6	20	-0,2	0,6	-0,6	-0,2	0,4	0,1	0,14854241
0,5	1,0	21	0,5	1,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,01451883
0,6	1,0	22	0,4	1,0	0,0	0,1	0,0	0,0	-0,0049477
0,6	0,9	23	0,3	0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,0022933
0,5	1,0	24	0,5	1,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,01013887
0,5	1,0	25	0,5	1,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,01451883
0,5	1,0	26	0,5	1,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,01118172
0,6	0,9	27	0,3	0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,0011667
0,9	1,0	28	0,1	1,0	-0,3	0,1	0,1	0,0	-0,036094
0,4	0,9	29	0,5	0,9	0,1	0,0	0,0	0,0	-0,0001939
0,4	1,0	30	0,6	1,0	0,2	0,1	0,0	0,0	0,02975348
0,3	0,9	31	0,6	0,9	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0028335
0,3	0,9	32	0,5	0,9	0,1	0,0	0,0	0,0	0,00198219
0,4	1,0	33	0,6	1,0	0,2	0,1	0,0	0,0	0,02292836
0,4	0,8	34	0,4	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	-9,512E-05
0,6	1,0	35	0,4	1,0	0,0	0,1	0,0	0,0	-0,003001
0,6	0,9	36	0,3	0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,0015878
0,6	1,0	37	0,4	1,0	0,0	0,1	0,0	0,0	-0,0019704
0,5	1,0	38	0,5	1,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,01451883
0,6	1,0	39	0,4	1,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,00050296
0,6	0,9	40	0,3	0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,0024529
0,5	1,0	41	0,5	1,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,02035878
0,2	1,0	42	0,8	1,0	0,4	0,1	0,1	0,0	0,05225387
0,5	0,8	43	0,3	0,8	-0,1	-0,1	0,0	0,0	0,00377468
0,4	0,6	44	0,3	0,6	-0,1	-0,2	0,0	0,1	0,03438346
0,7	1,0	45	0,3	1,0	-0,1	0,1	0,0	0,0	-0,0155152
0,0	1,0	46	1,0	1,0	0,6	0,1	0,4	0,0	0,0845982
0,6	1,0	47	0,4	1,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,00283894
0,6	0,4	48	-0,2	0,4	-0,6	-0,5	0,3	0,2	0,27787981
0,6	1,0	49	0,4	1,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,00450749
0,1	1,0	50	0,9	1,0	0,5	0,1	0,3	0,0	0,07185649
0,7	1,0	51	0,3	1,0	-0,1	0,1	0,0	0,0	-0,008841
0,6	1,0	52	0,4	1,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,00283894
0,6	0,7	53	0,1	0,7	-0,3	-0,1	0,1	0,0	0,03690625
0,3	1,0	54	0,7	1,0	0,3	0,1	0,1	0,0	0,03787862
0,7	0,8	55	0,1	0,8	-0,3	-0,1	0,1	0,0	0,01574293
0,7	0,8	56	0,2	0,8	-0,2	0,0	0,1	0,0	0,00609006
0,2	1,0	57	0,8	1,0	0,4	0,1	0,2	0,0	0,05656645
0,3	1,0	58	0,7	1,0	0,3	0,1	0,1	0,0	0,04455285
0,5	1,0	59	0,5	1,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,01039652
0,6	1,0	60	0,4	1,0	0,0	0,1	0,0	0,0	-0,0010544
0,5	0,8	61	0,4	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00078847
0,3	0,8	62	0,6	0,8	0,2	0,0	0,0	0,0	-0,0049549
0,5	0,7	63	0,2	0,7	-0,2	-0,1	0,0	0,0	0,03079047
0,7	1,0	64	0,3	1,0	-0,1	0,1	0,0	0,0	-0,0146809
0,6	0,9	65	0,3	0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,00027461
0,3	0,5	66	0,2	0,5	-0,2	-0,4	0,0	0,1	0,07067697
0,6	0,6	67	0,0	0,6	-0,4	-0,3	0,2	0,1	0,10300407
0,4	0,8	68	0,4	0,8	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,00340803
0,3	0,9	69	0,6	0,9	0,2	0,0	0,0	0,0	0,00312059
0,4	1,0	70	0,6	1,0	0,2	0,1	0,0	0,0	0,03069099
Totales	32,4	60,2		60,2			5,1	2,2	2,2

MEDIA DE X	\bar{X}	0,40
MEDIA DE Y	\bar{Y}	0,86
MUESTRA	N	70

COVARIANZA	S_{xy}	0,0
------------	----------	-----

Desviacion Estandar X	S_x	0,27
Desviacion Estandar Y	S_y	0,18

Coeficiente de Correlacion	r	0,66
	r ²	0,439

Impacto de la Implementación de proyectos en Educación Financiera Virtual

Resultados de la Encuesta del Programa de Inclusión Financiera A-Morosos, realizada en agosto de 2020:

1	Marca temporal	Nombre	Digite su número de cédula sin puntos ni espacios	Número de Celular	¿Cuál es su fuente de Ingresos Actual?	¿Si es Empleado o por favor Mencione su Antigüedad?	Si es Independiente, por favor Seleccione su Antigüedad	¿Tiene usted Obligaciones en mora con otras?	Completo Los talleres de Educación Financiera	Considera Importante La Educación	Cree que ha logrado mejorar su
3	8/5/2020 10:26:07	LITZ FANNY PINEDA	62860775	3E+09	Se Dedicar a su Hogar			Si	Si	Si	Si
4	8/5/2020 10:59:22	JOSE ALFREDO BUSTOS PINEDA	1073673934	3E+09	Empleado	Empleado De 1 año a 5 años	No	Si	Si	No	No
5	8/5/2020 11:19:44	ALEDA FERNY SIERRA ROA	52064258	3E+09	Empleado	Indefinido	Menor a 1 año	No	Si	No	No
6	8/5/2020 12:16:25	ZOCIMO RAICOZA OSPINA	1336251	3E+09	Empleado	Por Obra De 5 años a No	Si	Si	Si	Si	Si
7	8/5/2020 12:18:51	GERMAN RODRIGUEZ	396923	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	Si	Si	Si	Si	Si
8	8/5/2020 12:29:39	YUDY ALEXANDRA MONDINO	39740257	3E+09	Empleado	Empleado Formal	Si	Si	Si	Si	Si
9	8/5/2020 12:56:18	JUSTO PASTOR MURILLO	6597779	3E+09	Empleado	Indefinido	Menor a 1 año	Si	Si	Si	Si
10	8/5/2020 13:49:48	CORNELIO RAQUIRA VELAZQUEZ	20916125	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	No	Si	Si	Si	Si
11	8/5/2020 13:59:37	GUTIERREZ BORJA DIEGO	39656752	3E+09	Desempleado		No	Si	Si	Si	Si
12	8/5/2020 14:31:32	HOSALBA PINZON DE PEÑALTA	41782640	3E+09	Desempleado		No	Si	Si	Si	Si
13	8/5/2020 14:46:44	LADY JAZMIN BALLENA VARGAS	1076347633	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	No	Si	Si	Si	Si
14	8/5/2020 14:56:34	GLORIA ISABEL LEONILDO	51677950	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	No	Si	Si	Si	Si
15	8/5/2020 15:07:52	PIRA GRIMALDIA MARIA ADELINA	33367077	3E+09	Independiente	De 5 años a No	Si	Si	Si	Si	Si
16	8/5/2020 15:24:18	Diana Filas Gomez	80265955	3E+09	Independiente	Menor a 1 año	Si	Si	Si	Si	Si
17	8/5/2020 15:29:46	VICTOR JULIO CUELLAR MORALES	80496835	3E+09	Empleado	Indefinido	Si	Si	Si	Si	Si
18	8/5/2020 15:37:26	NELO MORENO PABLO ENRIQUE	79450354	3E+09	Empleado	Termino Fijo	No	Si	Si	Si	Si
19	8/5/2020 15:37:37	IVY RAMIREZ CORREDO	79634225	3E+09	Independiente	De 5 años a No	Si	Si	Si	Si	Si
20	8/5/2020 15:56:41	DORA MIREYA PINILLA RODRIGUEZ	1070326719	3E+09	Empleado	Empleado De 1 año a 5 años	No	Si	Si	Si	Si
21	8/5/2020 16:00:40	RODAYO CARDONA JAMILI	80002250	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	No	Si	Si	No	No
22	8/5/2020 16:43:54	LUIS HERNANDO ROJAS MORALES	80385315	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	No	Si	Si	Si	Si
23	8/5/2020 16:44:38	SILVIA RUIZ MARIA DOLORES	47668261	3E+09	Independiente	De 5 años a No	Si	Si	Si	Si	Si
24	8/5/2020 16:55:39	LEPINOGA PLAZAS GLORIA	107328377	3E+09	Empleado	Empleado Formal	No	Si	Si	Si	Si
25	8/5/2020 17:03:39	ANA MARCELA RODRIGUEZ	51667516	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	Si	Si	Si	Si	Si
26	8/5/2020 17:20:18	ANA CRISTINA MARTINEZ TORRES	53152832	3E+09	Empleado	Por Obra De 1 año a 5 años	Si	Si	Si	Si	Si
27	8/5/2020 17:28:48	Jorge Milvy Hernández Ramírez	1016091909	3E+09	Empleado	Termino Fijo	De 1 año a 5 años	Si	Si	Si	Si
28	8/5/2020 18:50:34	LINA CONSUELO ORTIZ SANCHEZ	52061594	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	Si	Si	Si	Si	Si
29	8/6/2020 9:23:31	BEJARANO RESTREPO NORA	51910094	3E+09	Se Dedicar a su Hogar		Si	Si	Si	Si	Si
30	8/6/2020 9:28:28	YENNY LORENA CANFINA PINEDA	1016034301	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	No	Si	Si	Si	Si
31	8/6/2020 9:38:47	PEÑA MURCIA LUZ AMANDA	35355274	3E+09	Empleado	Indefinido	No	Si	Si	Si	Si
32	8/6/2020 9:40:58	BARRETO NUNEZ DIANA ISABEL	52306877	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	No	Si	No	Si	Si
33	8/6/2020 9:46:18	DAZALARA VICTOR ORLANDO	2976796	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	No	Si	No	No	No
34	8/6/2020 9:49:00	MURILLO GOMEZ ALVARO	79522590	3E+09	Empleado	Indefinido	De 1 año a 5 años	Si	No	Si	Si
35	8/6/2020 9:55:51	YERISON MARTIN ORDOÑEZ	1078263230	3E+09	Independiente	De 5 años a No	Si	Si	Si	Si	Si
36	8/6/2020 10:07:18	DAZ HERNANDEZ LUISA	34964319	3E+09	Independiente	De 5 años a Si	Si	Si	Si	Si	Si
37	8/6/2020 10:23:52	MOLANO MOYANO MARIA	35312156	3E+09	Independiente	De 5 años a No	Si	Si	Si	Si	Si
38	8/6/2020 10:31:14	FELIPE JOSE JULIAN	30406630	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	No	Si	Si	Si	Si
39	8/6/2020 10:32:12	JOHANA HIGUERA PERALTA	10131130713	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	No	Si	Si	Si	Si
40	8/6/2020 10:34:26	CIHALA VALENCIA ELEAZAR	19306550	3E+09	Independiente	De 5 años a No	Si	Si	Si	Si	Si
41	8/6/2020 10:42:26	JOSE ERNESTO GONZALEZ	19301029	3E+09	Empleado	Empleado Menor a 1 año	No	Si	Si	Si	Si
42	8/6/2020 10:50:01	SANCHEZ GUINTEIRO ANGELO	52503218	3E+09	Empleado	Indefinido	No	Si	Si	Si	Si
43	8/6/2020 10:52:06	MARCO AURELIO RODRIGUEZ	1055670053	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	No	Si	Si	Si	Si
44	8/6/2020 10:58:56	AMAYA VANEGAS JOSÉ GABRIEL	11496150	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	No	Si	Si	Si	Si
45	8/6/2020 11:02:06	LILIANA ALEFYDIS HERNANDEZ	20872277	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	Si	Si	Si	Si	Si
46	8/6/2020 11:08:05	MARIBEL CASTRILLANO FLORES	52335671	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	No	Si	No	Si	Si
47	8/6/2020 11:08:37	RAMIREZ ROJAS GLADYS	39795155	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	No	Si	Si	Si	Si
48	8/6/2020 11:18:27	ROJAS MOJICA JOSÉ NEVADO	80782150	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	No	Si	Si	Si	Si
49	8/6/2020 11:21:29	GERALD STEVEN PEÑALOZA	1032459952	3E+09	Empleado	Indefinido	No	Si	Si	Si	Si
50	8/6/2020 11:28:04	PEDRO PABLO SARMIENTO	2995451	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	Si	Si	Si	Si	Si
51	8/6/2020 11:33:13	LAMPREA RODRIGUEZ JOSE	1073602015	3E+09	Independiente	De 5 años a Si	Si	Si	Si	Si	Si
52	8/6/2020 11:36:19	LUSAR ARMANDO VILLAMAR	79120035	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	Si	Si	Si	Si	Si
53	8/6/2020 11:49:11	BEATRIZ POWEDA CANO	51881871	3E+09	Empleado	Indefinido	Menor a 1 año	Si	Si	Si	Si
54	8/6/2020 11:54:24	MUSQUERA CHAVARRO JUAN	79835347	3E+09	Desempleado		Si	Si	Si	No	No
55	8/6/2020 11:59:08	HERNÁNDEZ LÓPEZ HENRI	1012389721	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	No	Si	Si	Si	Si
56	8/6/2020 12:05:08	ADRIANA MARCELA SOLO	52700079	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	No	Si	Si	Si	Si
57	8/6/2020 12:09:41	LUZ MARIA VILLAMIL CASTAÑO	51592831	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	Si	Si	Si	Si	Si
58	8/6/2020 12:15:23	GUTIERREZ GONZALEZ LUZ	39721719	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	No	Si	Si	Si	Si
59	8/6/2020 12:21:05	Fabian firm	1121903149	3E+09	Independiente	De 5 años a No	Si	Si	Si	Si	Si
60	8/6/2020 12:24:54	PEÑA GAMBOA BARBARA	41243379	3E+09	Independiente	De 5 años a Si	Si	Si	Si	Si	Si
61	8/6/2020 12:30:41	LUCY RIANO HENAO	38204754	3E+09	Desempleado		No	Si	Si	Si	Si
62	8/6/2020 12:35:34	RAMIREZ RODRIGUEZ LILIA	1073233357	3E+09	Empleado	Termino Fijo	No	Si	No	No	No
63	8/6/2020 12:50:14	FLOWER GUANCA ELANDÓ	98427945	3E+09	Empleado	Indefinido	De 5 años a No	Si	Si	Si	Si
64	8/6/2020 13:10:36	JOSE DAVID TORRES CASTAÑO	80824912	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	No	Si	No	Si	Si
65	8/6/2020 13:18:25	FELIX AUGUSTO VLAZQUEZ	79950059	3E+09	Independiente	Menor a 1 año	Si	Si	Si	Si	Si
66	8/6/2020 13:49:00	ANA RAQUEL ALARCON PINEDA	51900042	3E+09	Independiente	Menor a 1 año	No	Si	Si	Si	Si
67	8/6/2020 14:07:33	FRIEDRICH INDOLA JOHN	79806633	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	Si	Si	Si	Si	Si
68	8/6/2020 14:09:38	OMAR LEONARDO BELLAVAL	11202418	3E+09	Empleado	Termino Fijo	No	Si	Si	Si	Si
69	8/6/2020 14:17:04	DIANA MARCELA BARROS	62780188	3E+09	Independiente	Mayor a 10 años	No	Si	Si	Si	Si
70	8/6/2020 14:18:16	ROSALBA MARTINEZ GARCIA	39667191	3E+09	Independiente	De 1 año a 5 años	No	Si	Si	Si	Si
71	8/6/2020 14:23:08	ANA ELISABETH JULIANO A	39638825	3E+09	Independiente	De 5 años a No	Si	Si	Si	Si	Si
72	8/6/2020 14:28:46	LEONIDAS SANTANA ROBE	19458221	3E+09	Independiente	De 5 años a No	Si	Si	Si	Si	Si