

	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA			
	Documento	Código	Fecha	Revisión
	FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO	F-AC-DBL-007	10-04-2012	A
Dependencia	Aprobado		Pág.	
DIVISIÓN DE BIBLIOTECA	SUBDIRECTOR ACADEMICO		1(1)	

RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

AUTORES	ANGIE KARINE SANTIAGO DUARTE - YENIFER YOHANA SANMARTIN SANJUAN		
FACULTAD	FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS		
PLAN DE ESTUDIOS	CONTADURIA PUBLICA		
DIRECTOR	NAYDU JUDITH JACOME CASTILLA		
TÍTULO DE LA TESIS	ANÁLISIS SOBRE LA EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA EN LOS ESTRATOS SOCIALES 1 Y 2 DE OCAÑA NORTE DE SANTANDER, PARA EL ESTABLECIMIENTO DE ALTERNATIVAS QUE FORTALEZCAN EL BUEN USO DE SUS RECURSOS FINANCIEROS.		
RESUMEN			
<p>LA PRESENTE INVESTIGACIÓN, TIENE COMO FINALIDAD CONOCER EL NIVEL DE EDUCACIÓN Y CULTURA DE LA POBLACIÓN DE ESTRATO 1 Y 2 DEL MUNICIPIO DE OCAÑA, NORTE DE SANTANDER, CON CUYOS RESULTADOS SE PRETENDE PROPORCIONAR ALTERNATIVAS DIDÁCTICAS DE USO FINANCIERO. LA INVESTIGACIÓN FUE CUANTITATIVA, UTILIZANDO LA ENCUESTA COMO DISEÑO DE CAMPO. LOS RESULTADOS INDICARON QUE SEGÚN LOS ENCUESTADOS POSEEN MUY POCO CONOCIMIENTO EN MATERIA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA.</p>			
CARACTERÍSTICAS			
PÁGINAS: 123	PLANOS: 0	ILUSTRACIONES: 0	CD-ROM: 1



**ANÁLISIS SOBRE LA EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA EN LOS
ESTRATOS SOCIALES 1 Y 2 DE OCAÑA NORTE DE SANTANDER, PARA EL
ESTABLECIMIENTO DE ALTERNATIVAS QUE FORTALEZCAN EL BUEN USO
DE SUS RECURSOS FINANCIEROS.**

AUTORES

ANGIE KARINE SANTIAGO DUARTE

YENIFER YOHANA SANMARTIN SANJUAN

Proyecto de grado como requisito para optar el título de Contador Publico

Directora:

NAYDU JUDITH JACOME CASTILLA

UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

PLAN DE ESTUDIOS CONTADURÍA PÚBLICA

Ocaña, Colombia

Junio, 2019

Índice

Capítulo 1. Análisis sobre la educación y cultura financiera en los estratos sociales 1 y 2 de Ocaña Norte de Santander, para el establecimiento de alternativas que fortalezcan el buen uso de sus recursos financieros..... 1

1.1. Planteamiento del problema	1
1.2. Formulación Del Problema.....	6
1.3 Objetivos.....	6
1.3.1 Objetivo General.....	6
1.3.2 Objetivos Específicos	6
1.4 Justificación	6
1.5 Delimitaciones	8
1.5.1 Delimitación Conceptual:	9
1.5.2 Delimitación Operativa	9
1.5.3 Delimitación Geográfico:	9
1.5.4 Delimitación Temporal:	9
1.6 Limitaciones	9

Capítulo 2. Marco referencial..... 11

2.1 Marco Histórico.....	11
2.1.1 Nivel Internacional.	11
2.1.2 Nivel nacional..	14
2.1.3 Nivel local.....	18
2.2 Marco Conceptual	18
2.2.1 Cultura:.....	18
2.2.2 Cultura financiera:	19
2.2.3 Educación:	19
2.2.4 Educación financiera.	19
2.2.5 Finanzas:	19
2.3 Marco Teórico	19
2.3.1 Los Beneficios De La Cultura Financiera. r.....	20
2.3.2 Importancia Y Beneficios De La Educación Financiera.	22
2.4. Marco legal.....	24
2.4.1 Ley 115 De Febrero 8 De 1994. Ley General De Educación.....	24
2.4.2 La Ley 1328 De 2009, O Reforma Financiera	24

2.4.3 Proyecto De Ley 082 De 2011,	24
Capítulo 3. Diseño metodológico	26
3.1 Tipo De Investigación	26
3.2 Diseño de Investigación	26
3.3 Población y Muestra	26
3.4 Tipo de Muestreo.....	28
3.4.1. Muestreo Estratificado.....	28
3.5. Técnica De Recolección De La Información	28
3.6. Técnica Procesamiento De Datos	29
Capítulo 4. Resultados de la investigación	30
4.1 Analizar la educación y cultura financiera en los estratos sociales 1 y 2 de Ocaña Norte de Santander, para el establecimiento de alternativas que fortalezcan el buen uso de sus recursos financieros.	30
4.2 Determinar el nivel de educación financiera de los habitantes de estrato 1 y 2 de la ciudad de Ocaña.	31
4.2.1 información general.....	32
4.3 Establecer los aspectos de mayor influencia de la cultura y educación financiera en la población ocañera.	44
4.4 Proponer estrategias de finanzas personales, de las personas de estrato 1 y 2 de la ciudad de Ocaña.	57
4.4.1 Elaboración de una guía instructiva	59
4.4.2 Gestión de capacitación a través de las juntas de acción comunal (JAC).....	98
Conclusiones	100
Recomendaciones	102
Referencias.....	104
Apéndices	110

Lista de tablas

Tabla 1. Conocimiento que se tiene respecto al concepto de ahorro	45
Tabla 2. Elaboración del presupuesto personal	46
Tabla 3. La siguiente tabla, expone la práctica contable de las personas encuestadas:	47
Tabla 4. Conocimiento en la elaboración de un presupuesto	48
Tabla 5. Destino de los préstamos	53

Lista de apéndices

Apéndice A. Modelo de Encuesta	111
---	------------

Lista de Figuras

Figura 1. Beneficios de la cultura financiera	21
--	----

Lista de Graficas

Grafica 1. Para caracterización de la población, se registra la edad del participante, para lo cual se le permite ubicarse dentro de 3 rangos: de 18 – 25, de 26 -40 y mayor a 40 años de edad.	32
Grafica 2. Para especificar la conducta conforme al género de la población, se reconoce la cuantía de cada sexo en participación.	33
Grafica 3. Se refleja la condición actual del encuestado, en cuanto al desarrollo de su formación académica, en la que deben afirmar o negar a través de dicha premisa.	34
Grafica 4. La inserción laboral del encuestado formalmente, en la que afirma o niega tal posición se ilustra así:	35
Grafica 5. Se indaga sobre el conocimiento que se tiene respecto al concepto de ahorro, para lo cual se plantean 3 opciones, contemplar esta acción como el dinero que sobra, guardar una parte del ingreso, u otro concepto diferente de estas, por lo cual se obtuvo lo siguiente:	37
Grafica 6. Buscando información que permitiera tener una noción más clara de la cultura y educación financiera, se interroga al encuestado para conocer si practica la contabilidad personal en su vida diaria, y esto se encontró:	38
Grafica 7. Para detallar los aspectos más importantes que define el ciudadano al momento de adquirir un préstamo, entre los que se le formula las opciones de viabilidad, agilidad tramitaría, tasa de interés, y facilidad de pago, se obtiene el resultado representado a continuación:	40
Grafica 8. En lo referente al destino de los préstamos que formaliza la población, haciendo hincapié en el pago de deudas, inversión, y las compras, la frecuencia se obtiene así:	41
Grafica 9. El discernimiento para la elaboración del presupuesto personal en los encuestados se mide en aceptación o negación, de la siguiente manera:	43
Grafica 10. Para determinar la tendencia porcentual de ahorro en la población con base en sus ingresos, estimando opciones dentro de un rango de 1 a 30%, se registra la información a continuación:	50
Grafica 11. El comportamiento del consumidor estudiado, frente a la decisión o elección de compra se deduce en las siguientes alternativas. Compras acuerdo a necesidades, impulso, u otros, reflejando la información de la siguiente manera:	51
Grafica 12. . Para valorar la conducta creciente de gastar más de lo que se gana en la población estudiada, y a su vez comprender el grado de respaldo para cubrir el consumo mensual, se obtiene la siguiente información, exponiendo la afirmación o no de ello:	52
Grafica 13. Para la presente premisa, se indaga sobre el uso que la persona hace de la tarjeta de crédito, tomando como referencia para esa herramienta las compras de bienes y servicios	

básicos, urgencia financiera, y compras online; a continuación, se expone la información alcanzada:	55
Grafica 14. . Identificar y comprender la tasa de interés que se deriva del uso de las tarjetas de crédito es primordial, no obstante, la población manifiesta en cuanto a su juicio lo siguiente:	55
Grafica 15. Partiendo de la necesidad de fomentar y fortalecer la cultura financiera sea o no preciso, se investiga el nivel de aprobación para recibir capacitación en lo concerniente, donde la respuesta según encuesta se refleja así:	58

Capítulo 1. Análisis sobre la educación y cultura financiera en los estratos sociales 1 y 2 de Ocaña Norte de Santander, para el establecimiento de alternativas que fortalezcan el buen uso de sus recursos financieros.

1.1. Planteamiento del problema

El ser humano siempre ha contemplado entre muchas de sus necesidades, su protección y acceso al conocimiento, en especial para su insaciable búsqueda de supervivencia, tratando de establecerse con totalidad en este lugar como especie. La protección de sus bienes y recursos económicos, en este caso no son la excepción, pues desde un inicio ha sido el medio para obtener lo que se desea y necesita y pertenece, por lo que el buen uso monetario y administración de este hasta nuestros días, han constituido un tema de importancia para la humanidad, y por ende para la economía de toda una sociedad.

Igual modo en el año 2008 la crisis motivada en gran medida por las hipotecas de alto riesgo en los Estados Unidos originó una nueva perspectiva respecto del riesgo de endeudamiento sostenible tanto para el sector financiero como para la economía real”.

(Rojas, 2014)

Desde entonces, se observa que las prácticas y tendencia del sector financiero, que no estaban para nada bien comenzaron a tomar otro rumbo, siendo ésta una de las causas de tal déficit, por lo cual era necesario apostarle a la cultura y educación financiera, desde las aulas y el hogar con el fin de contrarrestar las constantes crisis financieras e irregularidades insuficientes de este mercado.

Según John Adams afirmaba que una de las causas de la compleja situación económica de la época en los Estados Unidos era “la ignorancia sobre la naturaleza y

circulación de la moneda, así como el crédito”. Y es que, no estaba nada lejos de la realidad, porque la ignorancia de la raíz del problema estaba en evidencia, por lo que no se estaba tomando medidas correctivas para cambiar este acontecimiento, por lo que tiempo después, Estados Unidos crea la “Jumpstart Coalition” una coalición sin fines de lucro que buscaba enseñar los temas de educación financiera en colegios y universidades. Lo cual, daba inicio a una nueva condición de contrarrestar este acontecimiento, y a su vez, un aporte importante para la cimentación de una era más concientizada en el campo financiero y su relevancia en la construcción integral de una sociedad más sana y equilibrada económicamente.

Una vez identificada la necesidad en la nación, donde la coyuntura cultural ha permanecido débil hasta nuestros días, sin dejar de reconocer que han sido grandes los esfuerzos para fomentar tal estrategia, se dio paso el programa pionero en educación financiera denominado “Finanzas Para el Cambio”, (2005), en lo que se pretendía insertar paulatinamente en la educación básica y media conceptos de esta área del saber, como parte de los currículos escolares de las Instituciones educativas del país. Y más adelante se afianzarían los lineamientos, herramientas y metodologías en la adopción de esta estrategia.

Colombia por su parte, afectada por la epidemia económica a nivel mundial, que ya se propagaba a partir de la crisis del 2008, promulga la Ley 1328 que estableció los principios que rigen las relaciones entre los consumidores financieros y las entidades vigiladas, entre los cuales se especifica la necesidad de brindar educación para el consumidor financiero, además de propender por la debida diligencia y libertad de elección, el suministro de información cierta suficiente oportuna y transparente, el manejo eficiente y adecuado en el trámite de quejas y conflictos de interés.

Sin embargo, para el año 2012 Colombia midió el nivel de educación financiera de sus jóvenes, donde ocupó el último lugar con un puntaje promedio de 379/625; lo que implica

que su nivel de alfabetización financiera es el más bajo entre los países evaluados. Este análisis permite concluir que nuestros jóvenes se limitan a identificar productos y términos financieros básicos, aplicando de forma limitada esos conceptos a la solución de problemas cotidianos, siendo incapaces de enfrentar retos financieros tales como tomar decisiones en materia de endeudamiento, pagos de impuestos o esquemas de ahorro pensional.

Lo anterior, deja en entredicho que, para el pueblo colombiano, el tema financiero se convierte en un problema angular ampliamente en la economía nacional, el cual debe dar origen a medidas más influyentes y eficientes, que induzcan a tomar conciencia acerca de la responsabilidad que recae sobre el ciudadano en la administración de sus finanzas, y el efecto causante tanto en lo personal, como para el colectivo como país. Esto, se convierte en motivo importante para desarrollar, a partir de esta investigación, en la que se pretende conseguir un mayor acercamiento a esta realidad que involucra el colectivo como sociedad, donde ni siquiera se establecen diferencias con claridad entre lo que es lujo y que necesidad.

Retomando en el tema de interés de esta investigación, conceptualmente que según (Financiera, 2010) dice que: “la cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida”.

Ahora bien, a raíz de esta postura claramente expuesta y acertada, es sensato pensar que, no es posible en primer lugar hacer de algo cultura sino se conoce o no se ha practicado, y menos aún tener dominio de ello cuando se ha debilitado tanto esta área en lo que se refiere al conocimiento, y que finalmente se convierte en un problema de interés que ha afectado la economía al día de hoy. De esta manera, se genera un vínculo importante con la educación financiera; pues, primero hay que ser instruido en cierta dirección, para luego a partir de los

resultados y beneficios vistos, convertirlo en un hábito constante en pro de la economía personal y colectiva.

La importancia de la presente investigación se contempla debido a que se desconoce la cultura y la educación financiera adquirida y aplicada en la población de estratos 1 y 2, la cual se distingue como una población pobre y subsidiada, según (Planeación, 2006) dice que: “se benefician las poblaciones más pobres o vulnerables identificadas por su condición de desplazamiento y su pertenencia a los niveles inferiores del sisbén o los estratos socioeconómicos más bajos”. Debido a esto se hace notable su vulnerabilidad en la práctica financiera, en cuanto a su tendencia a mayor endeudamiento que comprometen su estabilidad económica, “teniendo en cuenta que en Ocaña Norte de Santander solo el 32,1% ha alcanzado el nivel profesional, lo cual también incide como se dijo anteriormente, porque en la educación se aprende, y del aprendizaje y la práctica, se forja la cultura” Según (Velásquez, 2012).

Por otra parte, según Asobancaria, (2018) dice que:

“La educación económica y financiera es el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico”.

De acuerdo a esto, la educación financiera debe llevar a todos y en especial a los jóvenes quienes parece no tomar conciencia de ello hoy día, a adquirir habilidades y actitudes necesarias para adoptar mejores prácticas en el manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión; generación donde se estima se gasta incluso más de lo que se tiene o gana, incurriendo constantemente en deudas por el mal uso dado al dinero que se nos fía. Entendiendo esto, no queda duda ahora que la visión

financiera, debe ser el reto a que debe apostar Colombia, donde se induzca a la experiencia responsable económicamente, desde el seno de cada hogar; pero, además, un concepto que luego de transferido, sea la apuesta para que el país alcance una economía más sana y estable.

Ahora más que nunca, la difusión de esta cultura es necesaria para que esté arraigada desde el calor de cada hogar, y se le enseñe entonces desde muy temprana edad a la sociedad, y, por ende, haya mayor racionalización a la hora de tomar decisiones que tengan que ver con la administración eficiente del dinero, y a su vez repercuta, en la estabilidad económica de la familia y la construcción de su futuro.

Entre otras cosas, las finanzas personales son tan importantes a nivel personal y de la nación, como la principal herramienta para alcanzar las metas. La metodología y la aplicación de estas herramientas representan una ventaja para las personas a la hora de realizar créditos educativos, compra de vivienda, créditos de libre inversión, iniciativa de negocios entre otros, dándonos el criterio para poder elegir la mejor decisión y para la nación con el desarrollo multisectorial impulsando indicadores macroeconómicos como el Producto Interno Bruto (PIB).

Por lo tanto, la cultura y educación financiera tomada como una estrategia necesaria, pero ineficiente para los consumidores financieros de nuestros días y su participación en el mercado, aun cuando las entidades y programas de gobierno brindan apoyo, e inclusión financiera, en una ciudad como Ocaña, contribuyendo de tal forma al desarrollo del conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros.

Este proyecto cobra vida, deseando identificar las falencias en cuanto a la cultura y educación financiera, para que sean tenidas en cuenta por los entes responsables, diseñando

estrategias de persuasión y conciencia que les permita a los ciudadanos mejorar su economía y calidad de vida.

1.2. Formulación Del Problema

¿Conocen los habitantes de los estratos sociales 1 y 2 del municipio de Ocaña acerca de la educación y cultura financiera, como herramienta que fortalezcan el buen uso de sus recursos financieros?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Analizar la educación y cultura financiera en los estratos sociales 1 y 2 de Ocaña Norte de Santander, para el establecimiento de alternativas que fortalezcan el buen uso de sus recursos financieros.

1.3.2 Objetivos Específicos

Determinar el nivel de educación financiera y cultura de los habitantes de estrato 1 y 2 de la ciudad de Ocaña.

Establecer los aspectos de mayor influencia de la cultura y educación financiera en la población ocañera.

Proponer estrategias de finanzas personales, de las personas de estrato 1 y 2 de la ciudad de Ocaña.

1.4 Justificación

Dada la importancia que amerita el campo financiero, basado en lo antes mencionado, y su trascendencia en la economía unipersonal y colectiva, se planteó la presente investigación

para analizar el nivel de educación y cultura financiera en los estratos 1 y 2 de Ocaña Norte de Santander.

Así mismo Según (Vargas, 2017) dice que: “Ricos y pobres necesitan aprender, desarrollar, y optimizar el manejo de sus finanzas personales, de hecho, entre menos tenga recursos a su disposición, mayor es la necesidad de adquirir esta cultura, y habilidad para administrar sus finanzas, de tal manera que obtengan mayor rendimiento y beneficio personal”.

Aparte, el analfabetismo financiero, donde los ciudadanos no estiman los riesgos en los que pueden caer, no saben cómo manejar sus finanzas, desconociendo derechos y obligaciones, por ejemplo, en sus endeudamientos; por ello, la falta de educación financiera hace que las personas sean vulnerables al fraude o utilicen figuras de captación ilegal de dinero, junto a esto el desconocimiento del buen manejo de las finanzas hace que mucha gente pase necesidades.

Teniendo en cuenta que la población de estrato 1 y 2 de la ciudad de Ocaña, no cuenta con una visión financiera efectiva, y no porque no quisiera sino, porque no se les ha permitido formarse financieramente, desconociendo el valor de maximizar el rendimiento del dinero, su capacidad de ahorro, y endeudamiento, se plantea esta investigación con la que se espera ser de ayuda en gran manera, para conocer los motivos más importantes que inciden en la cultura y educación financiera, y posteriormente buscar alternativas para que los ciudadanos conozcan mejor el campo financiero, tomen conciencia, y a partir de allí, tomen mejores decisiones en su diario vivir.

En este sentido, el desarrollo de esta investigación, pone en la mira toda una variedad de problemas que se abordarán, y buscará resolver a través de propuestas que surgirán en ese transcurso, como lo es la necesidad de educar y concienciar la sociedad desde sus primeras

transacciones realizadas en el mercado, al comprar, o generar ingresos, el endeudamiento, la desigualdad y la pobreza, y el énfasis para que las instituciones gubernamentales y educativas hagan del pueblo y estudiantes una visión más amplia en el tema económico y financiero, dado que no se tiene una estadística de ello y es necesario tomar más interés en este aspecto, proporcionando un avance importante en cuanto a la expansión y mejora en el conocimiento de este campo.

Con base en lo anterior, la presente investigación representa para la ciudad una contribución muy importante ya que los resultados obtenidos a partir de ella benefician al segmento de la población ocañera elegido, ya que, a raíz de la propuesta, producto de la misma, proporcionará la información necesaria para buscar alternativas atractivas, que puedan ser impartidas a través de la gestión de las entidades responsables, para que haya un adecuado control financiero y una proyección socialmente sana.

Finalmente, esta propuesta está dirigida para todos aquellos que tengan interés por el fomento de la cultura y educación financiera, así como a las entidades públicas y privadas e involucradas que deseen contribuir con la apuesta a la investigación y ajustes económicos y financiero, docentes, estudiantes y familias interesados en la formación de cultura y educación financiera de esta y otra región.

1.5 Delimitaciones

Según (Tarradelles, 2018) dice que el alcance es: “describir y obtener un acuerdo sobre las fronteras lógicas que lo determinan, que permiten distinguir con claridad lo que se incluye en el ámbito de proyecto y todo lo que queda fuera de él”. Podemos analizar que el alcance son aquellos límites por los que el proyecto de investigación se va a enfrentar en su realización, es por ellos que se definieron una serie de delimitaciones.

1.5.1 Delimitación Conceptual: En el desarrollo de la investigación se desarrollarán los siguientes conceptos que nos ayudarán a tener una idea más clara para realizar el proyecto, entre ellos están, cultura, cultura financiera, educación, educación financiera y finanzas.

1.5.2 Delimitación Operativa: En esta investigación se utilizarán instrumentos para la recolección de información para realizar los análisis pertinentes y poder realizar las recomendaciones pertinentes.

1.5.3 Delimitación Geográfico: debido a que la investigación solo se realizará en el municipio de Ocaña norte de Santander.

1.5.4 Delimitación Temporal: el tiempo que conlleva el presente proyecto será de ocho semanas aproximadamente, tiempo que se utilizará para el desarrollo y análisis de esta investigación; como lo indica el cronograma de actividades.

1.6 Limitaciones

Según (Arana, 2016) dice que: “las limitaciones son las restricciones del diseño de ésta y de los procedimientos utilizados para la recolección, procesamientos y análisis de los datos. Así como los obstáculos encontrados en la ejecución de la investigación”. De esta manera el proyecto se enfrenta a una serie de límites que existen a la hora de realizar la recolección de la información en la ejecución del proyecto.

La limitación de información en los estratos 1 y 2 ya que los ciudadanos pueden tener dificultades a la hora de brindar la información sobre los conocimientos que tienen de la educación y cultura financiera.

Existe la limitación de tiempo, debido a que se tardará un poco más en recoger la información, pero aun así se llevarán a cabo todas las actividades establecidas en el cronograma.

Por último, está la limitación de zona, debido a la ubicación peligrosa y de difícil acceso de algunos sectores en la que se encuentran las personas de los estratos 1 y 2 de Ocaña.

Capítulo 2. Marco referencial

2.1 Marco Histórico

Partiendo de la historia que enlaza el surgimiento de la educación y cultura financiera hasta el día de hoy, a continuación, se abordara su evolución y trascendencia a nivel internacional, nacional y por supuesto su repercusión desde lo local.

2.1.1 Nivel Internacional. La primacía del concepto de finanzas, como tema central, de la que luego abarca los términos de cultura y educación financiera, desde la concepción de (MEZA, 2015) “La palabra Finanzas llega de la voz griega, finos, la cual pasa al latín, finís, que significa fin, en un principio se aplicó este término como fin de los negocios jurídicos, al pago con que ellos terminan, luego surge finanzas lo cual implicaba otros elementos esenciales para que se produjera tal fin, estos estaban constituidos por los recursos o ingresos.” Dicho concepto, es imprescindible entender, antes de abordar temas específicos a los que se le dará lugar en ese capítulo.

Desde el punto de vista desde lo público, en lo que las finanzas se implementaron principalmente, el objetivo primordial, en el que se hacía hincapié en el interés colectivo, por parte del estado, era la satisfacción de necesidades de la sociedad particularmente.

Desde lo privado, las finanzas comprendidas como un campo de estudio independiente a partir del siglo pasado, se relacionaron sin más con los documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital. A partir del crecimiento de las innovaciones tecnológicas y la novedad en las industrias, en las que hubo necesidad de aumentar la cantidad de fondos, fomentando el estudio del área de las finanzas, apuntando a la liquidez y

financiamiento del sector empresarial, la atención se centró más bien en el funcionamiento externo que en la administración interna.

En la historia de las finanzas, desde la segunda guerra mundial, hasta su expansión y estudio a nuestros días, esta se ha convertido en una herramienta muy útil y viable desde lo personal, dado que se persigue que cada individuo se apodere de ese concepto y logre utilizar las finanzas como parte del sistema educativo, de modo tal, que haga un uso correcto de los recursos que este posee, llámense bienes, derechos o dinero en efectivo, que le indique como conservarlos, e invertirlos, de manera que este añada ganancias y mejore su calidad de vida, y a su vez, le indique las condiciones bajo las cuales éste puede asumir una obligación y muestre la manera correcta de hacer crecer su patrimonio.

Vivencia Internacional En Cuánto A La Educación Financiera.

Considerando las finanzas, como herramienta importante con un auge cada vez más necesaria, se pretende reconocer algunas vivencias a nivel internacional a continuación, las cuales cabe pensar antes de llegar al análisis del marco institucional para nuestra nación, tomando como base las mismas en cuanto al manejo estratégico de educación formal en Colombia, referente al campo de las finanzas.

Brasil. Según Diaz, (2007) Para el mes de abril del año 2008, se presentó de manera oficial un plan de implementación de la educación financiera en los colegios, a manos del ministerio de educación junto con un grupo de trabajo para la conformación de estrategias nacional de educación financiera, entre los que participaban el sector financiero, ministerio de educación, secretarías de educación estatal y municipal, quienes en conjunto trabajaron para diseñar guías que facilitaran la inclusión de la educación financiera en el currículo de los colegios. Dicho proyecto, instauro tres esferas importantes del conocimiento de la educación financiera, que tuvo lugar a la formación individual, buscando la generación de

conocimientos relacionados con el manejo de las finanzas personales; y formar al individuo en temas relativos a la manera en la cual sus finanzas personales se relacionan con el comportamiento de la economía nacional.

Estados Unidos. La estrategia de los Estados Unidos, en la que incluye la educación financiera como currículo nacional de educación, según (Europeas, 2007) afirma que fue establecido dentro del documento de conformación de ese campo, en la que los departamentos del tesoro y educación debían trabajar de la mano conjuntamente en la inclusión de ese nuevo concepto de formación.

Se reconoce hasta entonces, la labor desarrollada por la Fundación nacional para la educación financiera (National Endowment for Financial Education), entidad que ha venido trabajando, junto con el Departamento de Educación, en el desarrollo de alianzas estratégicas para implementar programas de EEF desde kínder hasta el grado 12.

Reino Unido. Con un único propósito que “todos los niños y jóvenes deben tener acceso a un programa de educación planificado y coherente sobre finanzas personales, de manera que dejen el colegio con las habilidades y la confianza necesarias para administrar bien su dinero”, se creó el documento Financial Capability: the Government’s Long-Term Approach para el año 2007, y fue así como en septiembre de 2008 se logró que la enseñanza de finanzas personales fuese incluida dentro del currículo para la Educación Personal, Social,

Económica y sobre Salud (PSHE por su sigla en inglés). A partir de allí, se determinaron las competencias que en ese momento debían iniciar a desarrollar los estudiantes de primaria, secundaria y educación superior, y además, se implementó un programa de acreditación el cual busca promover la inclusión del módulo sobre bienestar económico y competencia financiera por parte de los educadores.

Finalmente, cabe indicar que la FSA (por su sigla en inglés) Financial Education Group que es la Autoridad de Servicios Financieros, a través de su personal capacitado, se encarga de brindar asesoría a los colegios para que enseñen y adapten correctamente sus metodologías a los parámetros establecidos por la ley para la enseñanza de las finanzas personales, lo cual aporta en gran manera a la cultura y educación financiera.

Partiendo de este contexto a nivel de grandes e importantes países, donde se pronuncia y fomenta la cultura y educación financiera, se puede comprender mejor su alcance y la búsqueda de fortalecimiento de estos temas en cada rincón poblado, lo que a su vez se convierten en hechos relevantes sobre los que se referencia para dar continuidad a dicha labor investigativa, aportando una mirada contundente y clara que facilite el desarrollo investigativo, partiendo de los aportes de los países involucrados, que le den soporte y mayor credibilidad a este proyecto.

2.1.2 Nivel nacional. Para la Organización, Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005), la educación financiera se define como: “el proceso mediante el cual los consumidores financieros/inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, desarrollan las habilidades y confianza para tomar decisiones informadas, para tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”. Permittedo a las personas ampliar sus conocimientos de las mejores formas de usar el dinero y los beneficios que trae consigo una buena implementación.

La educación financiera es una de las dimensiones que contempla la inclusión financiera. Que se refiere al acceso y uso de servicios financieros formales en el marco de una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueve la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la

población. Por su parte, la educación financiera se centra en el conocimiento y uso responsable de los servicios y productos financieros. Con la educación financiera se adquieren los conocimientos financieros y se promueven las habilidades y capacidades para tomar decisiones informadas para administrar eficientemente los recursos y utilizar los productos y servicios financieros adecuadamente, contribuyendo al bienestar personal y económico (Consejo Nacional de Inclusión Financiera, 2013). Por lo que cada colombiano forma parte importante de este desarrollo, ya que es allí donde se ponen a prueba todos los conocimientos y habilidades financieras de la comunidad.

Colombia sufrió una crisis financiera en la década de 1990 según (Gómez-González, 2015) dijo que: “causó graves traumatismos a la economía del país, pero también dejó importantes lecciones para el manejo de la política macroeconómica y la regulación financiera”. Lo que permitiendo que Colombia implementara nuevas políticas y estrategias para seguir avanzando en su desarrollo, según (Uribe, 2013) dice que: “El sistema financiero colombiano está conformado por los establecimientos de crédito (EC), las entidades de servicios financieros (ESF) y otras entidades financieras”. Las cuales han permitido que el sector financiero se viniera fortaleciendo gracias a la contribución de dichas entidades.

Según (Cárdenas Piragauta, 2017) dice que Colombia en el 2009 definió políticas de educación económica y financiera (EEF) con el fin de: “Dotar a la población colombiana de herramientas y conceptos económicos y financieros que propendan por el aumento de su bienestar y del crecimiento económico del país”. Gracias a estas políticas Colombia podrá seguir avanzando y por ende la población podrá tener una mejor calidad de vida.

Por su parte Colombia se ve afectado cuando no posee los conocimientos necesarios, Según (Financiera, 2011) dice que: “El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de

los ciudadanos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea”. Es por ello que la comunidad al no saber cómo administrar sus finanzas los afecta negativamente retrasando de esta manera en bienestar personal y el de un país.

Por otro lado, Colombia en año 2012 presentó las pruebas que fueron aplicadas a jóvenes de 15 años en 18 países diferente que hacen parte del Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes la cual evaluaron los conocimientos financieros que ellos tenían, según (Clavijo, 2014) dijo que “Colombia registró el último lugar, con puntaje promedio de 379/625; implicando que su nivel de alfabetización financiera es el más bajo”. Lo que evidencia la poca educación financiera que tienen los jóvenes creando así que el país tenga malos resultados en su desarrollo.

De esta manera, según, (CBF, 2004) “El contar con educación financiera, los jóvenes evitan y resuelven sus problemas financieros, lo cual incide en una vida más próspera, saludable y feliz” De acuerdo a una encuesta americana sobre las causas de divorcio mostró que el 32.9% de las mujeres y el 28.7% de los hombres afirmaron que los problemas financieros fueron una de las razones principales de divorcio (Cleek y Pearson, 1985). Si los jóvenes no cuentan con una buena educación financiera cometen errores que podrían llevarlos a la ruina ya que no tienen los conocimientos necesarios para saber invertir y administrar mejor el dinero.

Cultura financiera en Colombia

Según el Plan de Educación Financiera, (2010) dice que: “La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida”, es por ello que

cuando las personas tienen un nivel de cultura financiera tiene un mejor control de sus finanzas personales.

Así mismo es indispensable la cultura financiera para poder tomar buenas decisiones según Valencia, (2018) dice que la cultura financiera es: “fundamental para dejar a un lado la ignorancia y los clichés erróneos que dañan y perjudican a las finanzas personales de los individuos, de esta manera la educación financiera es una herramienta muy eficiente para el desarrollo del sistema económico y financiero”. Lo que permite evidencias que la cultura y educación financiera están de la mano, mejorando y ampliando la visión financiera.

Por su parte Colombia ha venido implementando entidades que ayudan y promueven el desarrollo para la toma de decisiones de cada persona, según ASOBANCARIA, (2019) dice que:

“Desde el 2012 el sector bancario, junto con el Gobierno Nacional reúne esfuerzos para lograr aumentar los niveles de la cultura y educación financiera en el país a través del Programa de Educación Económica y Financiera para niños y jóvenes”.

Lo que genera que los niños sean instruidos, creando así los hábitos necesarios para aprender a tomar buenas decisiones en un futuro. Según (Eyzaguirre, 2016) dice que: “Una cultura financiera adecuada permitirá descubrir formas efectivas para poder conseguir metas personales y familiares”, creando así que no solo las personas se vean beneficiadas al saber administrar sus finanzas sino también que contribuyen al desarrollo del país.

Es por ello que cabe resaltar la importancia de dichos antecedentes para el desarrollo de la presente investigación, ya que permite tener una mirada más amplia y un contexto más claro sobre la educación y cultura financiera que se ha vivido y se vive en Colombia.

2.1.3 Nivel local. En este caso, hay que asentar que son pocos los antecedentes históricos que se puedan encontrar para la ciudad de Ocaña Nore de Santander, en cuanto al campo de las finanzas personales, ya que su concepto y esfuerzo no es visible en programas o proyectos institucionales que respalden la misma; lo que pone en consideración la complejidad que presenta la formación en educación financiera, dado el estigma que se tiene de este concepto, donde su conocimiento y dominio le pertenece más a quienes estudian respectivo campo.

Sin embargo, dentro del Plan de Desarrollo Municipal correspondiente al periodo 2008-2011 “A Ocaña Decile si”, dentro de sus estrategias propuso incrementar los ingresos, contemplando entre ello, potenciar los niveles de atención y acompañamiento al ciudadano e implementación de sistemas de información financiera y pago, con el fin de beneficiar a sus habitantes.

Aunque no mucho aporte desde lo histórico a nivel local, se reflejan pequeños esfuerzos importantes por acoger las mejoras en las finanzas personales, lo cual de alguna u otra manera, propone una buena intención al estudiar el presente tema, que será guía para una visión más acertada y consciente de la realidad que se vive desde ciudades como Ocaña, desde una postura educativa financieramente.

2.2 Marco Conceptual

2.2.1 Cultura: Es un conjunto de conocimiento que se adquieren al pasar los años de generación a generación, la cual permite que mantener con vida las costumbre y creencias de sus antepasados, la cultura es todo aquello, material o inmaterial (creencias, valores, comportamientos y objetos concretos), que identifica a un determinado grupo de personas, y surgen de sus vivencias en una determinada realidad. (Flores, 2018)

2.2.2 Cultura financiera: La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras para lograr una correcta administración de lo que se gana y gasta, gracias a la cultura financiera se logra tener una planificación del ahorro para gastos futuros, la elaboración de presupuestos personales y la implementación de estrategias a la hora de comprar. (Finanzas, 2010)

2.2.3 Educación: la educación es el proceso de socialización de los individuos. Al educarse, una persona asimila y aprende conocimientos habilidades y valores, que producen cambios intelectuales, emocionales y sociales en el individuo, la educación busca fomentar el proceso de estructuración del pensamiento y de las formas de expresión. Ayuda en el proceso madurativo sensorio-motor y estimula la integración y la convivencia grupal. (Porto, 2008)

2.2.4 Educación financiera. La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (Bansefi, 2005)

2.2.5 Finanzas: Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de tomar estas decisiones los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones o derivados, permitiéndoles tener un mejor control sobre su economía. (Roldán, 2018)

2.3 Marco Teórico

2.3.1 Los Beneficios De La Cultura Financiera. La cultura financiera, se convierte en un soporte vital para la sociedad, brindando una serie de beneficios considerables, tanto para los individuos como para la economía general, pues ayuda a desarrollar destrezas para evaluar el riesgo, y tomar en cuenta las ganancias potenciales de cualquier operación financiera; en fin, proporciona una balanza de una situación en relación a las finanzas para analizar y decidir qué hacer. Según Velazquez, (2014) dice que el beneficio de tener una cultura financiera es: “Poder tomar decisión y disponibilidad de hacerse de recursos monetarios que habrán de ayudarles a crecer, a tener mejor nivel de vida, diferenciar entre lo que es comprar por necesidad o por comprar”. Es por ello que es indispensable tener conocimiento sobre una adecuada cultura financiera, ya que así las personas invertirán su dinero en lo que es necesario, aprovechando de esta manera hasta el último peso que dispongan.

Según Mutua, (2017) afirma que: “Iniciar desde la infancia una cultura y educación financiera ayuda a generar hábitos de ahorro, disciplina que se verá reflejada cuando se decida tener una independencia económica y no se tenga que esperar o depender de una jubilación”. Es por ello que la cultura proporciona ayuda al individuo, de tal manera que goce de sus beneficios: en la niñez, les hace comprender el valor del dinero y el ahorro, a los jóvenes les dota de conocimiento y habilidades para ser un ciudadano responsable, así mismo ayuda para planear y tomar decisiones económicas relevantes para su vida.

La cultura financiera y sus hábitos son indispensables para la administración e inversión del dinero en los hogares, según (Asobancaria, 2019) dice que: “llevar una relación clara de cuánto dinero entra a su hogar y cuánto sale es una práctica que le permitirá mejorar el uso de sus recursos, clasificando sus gastos en categorías como educación, vivienda, diversión y transporte, entre otros.” De esta manera los hogares colombianos pueden mejorar

y afianzar sus decisiones de inversión y ahorro, minimizando el riesgo de endeudamiento, y ajustándose a sus necesidades, favoreciendo así, la confianza y estabilidad del sistema financiero, por ende, potenciar el desarrollo de la innovación financiera en la diversidad de productos y servicios de calidad a ofertar.

En la figura 1, se observan los beneficios esperados de contar con una cultura financiera.



Figura 1. Beneficios de la cultura financiera

Fuente: Fogain (2013).

Partiendo de este contexto a nivel de grandes e importantes países, donde se pronuncia y fomenta la cultura y educación financiera, se puede comprender mejor su alcance y la búsqueda de fortalecimiento de estos temas en cada rincón poblado, lo que a su vez se convierten en hechos relevantes sobre los que se referencia para dar continuidad a dicha labor investigativa, aportando una mirada contundente y clara que facilite el desarrollo investigativo, partiendo de los aportes de los países involucrados, que le den soporte y mayor credibilidad a este proyecto.

2.3.2 Importancia Y Beneficios De La Educación Financiera. “La educación financiera ha llegado a ser un tópico relevante para todos, ya que contribuye a una mejor calidad de vida, una construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con la elaboración de un presupuesto personal, distribución de gastos, inversión en educación y otras, adquisición de bienes y servicios, y de préstamos, y asegurar un ingreso digno en la jubilación y otros temas financieros” (Innova Technology, 2008). Por ello, formar financieramente al estudiante, es razón importante para que se formen con una mentalidad de mejora y prosperidad, que les impulse a cambiar su cultura y pensamiento de pobreza, que prevalece hoy por hoy en nuestra sociedad.

Según Europeas, (2007) afirma que los beneficios de la educación financiera es que: “ puede contribuir a la estabilidad financiera ayudando a los consumidores a elegir los productos y servicios adecuados, lo cual da lugar a unas tasas de morosidad más bajas”, ya que la educación financiera es una herramienta que ayuda a mejorar la administración de ingresos, fomenta las finanzas sanas, controla los gastos y construye fuentes para hacer frente a déficit o emergencias económicas, preservando el patrimonio a futuro y la consecución eficiente de los objetivos.

Por otro lado, la importancia de la educación financiera Según (González, 2014) es que: “les permite a las personas evitar tener que aprender a tomar decisiones de dinero en función de la circunstancialidad, aportándole herramientas prácticas para encausar el rumbo de sus recursos económicos partiendo de objetivos que delimitan los criterios de una buena planificación financiera”. Permitiéndoles a las personas aprender a tomar decisiones financieras que los ayudarán a tener un mayor control de su economía.

De esta manera Según Aizpurúa, (2018) dice que: “la economía de un país y su futuro está sujeta al manejo financiero de sus ciudadanos, que con una mejor comprensión y conocimiento de términos financieros se contribuye a su crecimiento y a su vez logra una mayor participación en los mercados laborales y económicos”, es por ello que la educación financiera tiene la peculiaridad, de construir un mercado eficiente, estimula la oferta financiera, y potenciar la calidad y competitividad en ella, ya que a mayor conocimiento e información obtenga el consumidor, demandaran un mayor número de servicios acorde a sus necesidades, siendo esto una oportunidad para incrementar la inversión y, por ende, la economía de un país.

Con base a los beneficios de la cultura y educación financiera según (Velazquez, 2014) dice que: “la educación es la única manera de crecer creando cultura financiera para logran empezar a trabajar para ustedes y no para sus deudas, para tener una mejor calidad de vida y crear fondos de ahorro para el futuro”, lo que genera que la comunidad mejore significativamente su calidad de vida en el futuro, contribuyendo así con el desarrollo económico del país.

El aprendizaje y el adquirir habilidad en la administración personal de las finanzas, crea en el individuo un grado de razonamiento muy efectivo en el manejo de su presupuesto o distribución de ingresos y egresos; el desarrollo de esta habilidad hace que una persona sea más inteligente tomando decisiones en cuanto a dinero se refiera.

Entendiendo esto, sirve como preliminar para que a través de esta investigación, se haga eco no solo en los habitantes, sino mayor aun en las autoridades que tienen la obligación de fomentar educación financiera, y que a su vez se conozca la situación actual de la ciudad en este aspecto, y finalmente, proporcione un aporte muy positivo y real a esta investigación.

2.4. Marco legal

A continuación, se transcriben fragmentos normativos acerca de la regulación, y directrices sobre La educación y cultura financiera en Colombia. Siendo la base legal, que orienta y fundamenta esta investigación acerca de la formación y practica financiera desde la perspectiva jurídica.

2.4.1 Ley 115 De Febrero 8 De 1994. Ley General De Educación. En el cual se incluyen las ciencias económicas entre las áreas fundamentales y obligatorias de la educación media secundaria, lo anterior se puede ver evidenciado en el artículo 31 de la presente ley expresa: “Para el logro de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía.” De lo anterior se puede decir que las ciencias económicas son de vital importancia para las personas, por lo tanto, se debe enseñar desde la educación básica puesto que se genera pertenencia por la educación financiera la cual al manejarse de una manera adecuada traerá beneficios a través del tiempo.

2.4.2 La Ley 1328 De 2009, O Reforma Financiera, señala que “las entidades vigiladas, asociaciones gremiales, asociaciones de consumidores, instituciones públicas que realizan intervención y supervisión en el sector financiero, así como organismos de autorregulación, se encuentran obligados a procurar una adecuada enseñanza a los consumidores financieros.” De lo anterior se puede decir que las instituciones bancarias deben impartir un conocimiento financiero apto para con sus clientes y las comunidades.

2.4.3 Proyecto De Ley 082 De 2011, “por medio de la cual se establecen los parámetros para la promoción de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor en todos los sectores de la población colombiana, se fomenta el acceso a los servicios

financieros y se dictan otras disposiciones.” Se puede apreciar con lo antes mencionado que la cámara de representantes, específicamente Juan Carlos Martínez Gutiérrez representante a la Cámara, Departamento del Valle del Cauca, toma la iniciativa de llevar al congreso de la república, el proyecto que trata de abarcar de manera responsable la educación financiera y económica desde edades tempranas puedan tomar las mejores decisiones y manejar sus finanzas de tal manera que conjuntamente con los esfuerzos del Estado y la sociedad en general se pueda alcanzar las metas de desarrollo y de progreso social que tanto se necesitan.

Capítulo 3. Diseño metodológico

3.1 Tipo De Investigación

Según EUMED, (2012) dice que la metodología cuantitativa es: “la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación que confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población” así mismo este proyecto es de tipo cuantitativo ya que se pretende conocer el grado de educación y cultura financiera para las personas de estrato 1 y 2 de la ciudad de Ocaña.

3.2 Diseño de Investigación

Según Sabino, (1992) dice que la investigación de campo es:” obtener información directamente de la realidad, permitiéndole al investigador cerciorarse de las condiciones reales en que se han conseguido los datos”. Se puede analizar que este proyecto es de diseño de campo ya que se ira a la fuente a conseguir la información necesaria para dar cumplimiento a esta investigación.

3.3 Población y Muestra

Según Tamayo, (1997) dice que: “La población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación”. Permitiendo de esta manera analizar las personas que pertenecen a los estratos sociales 1 y 2 de Ocaña Norte de Santander. Según (Alcaldía, 2015) afirma que: “pertenecen a los estratos sociales 1 el 44.964 habitante y para el

estrato social 2 las 10.773 personas”, logrando así tener datos exactos de los habitantes que pertenecen a estos estratos.

Según Tamayo, (1997) dice que” la muestra es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico”. Po lo tanto la muestra permite recolectar los datos necesarios para llevar a cabo la investigación.

Estrato social 1

Dónde:

n= Muestra

N= Población= 44964

E= Error de Estimación= 5%

P= Proporción de Aceptación= 50%

q= Proporción de Rechazo= 50%

Zc= Nivel de confianza= 95%

$$n = \frac{N(Zc)^2 * p * q}{(N - 1)(E)^2 + (Zc)^2 * p * q}$$

$$n = \frac{44964(1,96)^2 * 0,5 * 0,5}{(44964 - 1)(0,05)^2 + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5} =$$

$$n = \frac{43183,4256}{113,3679}$$

n= 380,914047098

Estrato social 2

Dónde:

n= Muestra

N= Población= 10773

E= Error de Estimación= 5%

P= Proporción de Aceptación= 50%

q= Proporción de Rechazo= 50%

Zc= Nivel de confianza= 96%

$$n = \frac{10773(1,96)^2 * 0,5 * 0,5}{(10773 - 1)x(0,05)^2 + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{10346,3892}{27,8904}$$

n=370.9659667843

3.4 Tipo de Muestreo

3.4.1. Muestreo Estratificado. Según Franco, (2014) dice que: “Para este tipo de muestreo se divide la población en varios grupos o estratos con el fin de dar representatividad a los distintos factores que integran el universo de estudio”. Por las personas que pertenecen a los estratos 1 y 2 de Ocaña norte de Santander.

3.5. Técnica De Recolección De La Información

Según Batista, (2010) dice que las técnicas de recolección de información son:” procedimientos especiales utilizados para obtener y evaluar las evidencias necesarias,

suficientes y competentes que le permitan formar un juicio profesional y objetivo, que facilite la calificación de los hallazgos detectados en la materia examinada”.

De esta manera la información se recolectará a través de la encuesta que permitirá realizar preguntas de forma directa y simple con el objetivo de conocer su grado de cultura y educación financiera.

Se utilizará un tipo de encuesta descriptiva según Graña, (2017) dice que: “Este tipo de encuesta busca documentar o reflejar las condiciones, conductas o actitudes presentes en un ambiente o situación. Por lo tanto, su objetivo principal es describir el momento actual en el que se encuentra una determinada población o un grupo de individuos.” es por ello que se empleara este modelo para la recolección de la información, así mismo la encuesta está compuesta por 18 incisos con el objetivo de que a la hora de reunir a información sea fácil y rápida así la tabulación de la información sea más efectiva.

3.6. Técnica Procesamiento De Datos

Según Guarisma, (2011) dice que los procesamientos de datos son: “las técnicas eléctricas, electrónicas o mecánicas usadas para manipular datos para el empleo humano o de máquinas”. Para esto los datos recolectados a través de la encuesta serán:

- Organizar los datos
- Tabulados
- Graficados
- Analizados
- Interpretados
- contrastas la hipótesis

Capítulo 4. Resultados de la investigación

4.1 Analizar la educación y cultura financiera en los estratos sociales 1 y 2 de Ocaña Norte de Santander, para el establecimiento de alternativas que fortalezcan el buen uso de sus recursos financieros.

Partiendo de la necesidad de conocer el contexto que abarca la cultura y educación financiera en Ocaña Norte de Santander explícitamente los estratos 1 y 2, de manera rigurosa se abordó los métodos esenciales para desarrollar cada aspecto que involucra la investigación de manera real y precisa, para posteriormente establecer alternativas que permitan consolidar la administración financiera de manera personal desde muy temprana edad.

A partir de lo anterior, se propone inicialmente un análisis estructurado y cuidadoso, en el que se pudo determinar la negligencia en ese campo, por lo que las personas tienden a tomar conductas inapropiadas en el manejo de sus finanzas considerando saberlo todo, así como los aspectos determinantes de tal dirección que no permiten despertar el interés de las personas por adquirir conocimiento en lo relacionado, los cuales no permiten la mejoría o corrección de dicho accionar, entre los que cabe resaltar la práctica de gastar más de lo que gana, creer saberlo todo en finanzas, uso incorrecto del crédito, no elaborar un presupuesto real, endeudamiento no saludable, entre otros.

Finalmente, luego de encontrar una población dispuesta a recibir formación en el campo de interés, se propone de manera estratégica una guía instructiva para el fortalecimiento de la cultura y educación financiera de las personas involucradas, generando conciencia hacia la responsabilidad financiera, en las decisiones de la vida diaria; en segunda instancia, se plantea la gestión formativa a través de organizaciones cercanas a la comunidad, juntas de acción comunal.

4.2 Determinar el nivel de educación financiera de los habitantes de estrato 1 y 2 de la ciudad de Ocaña.

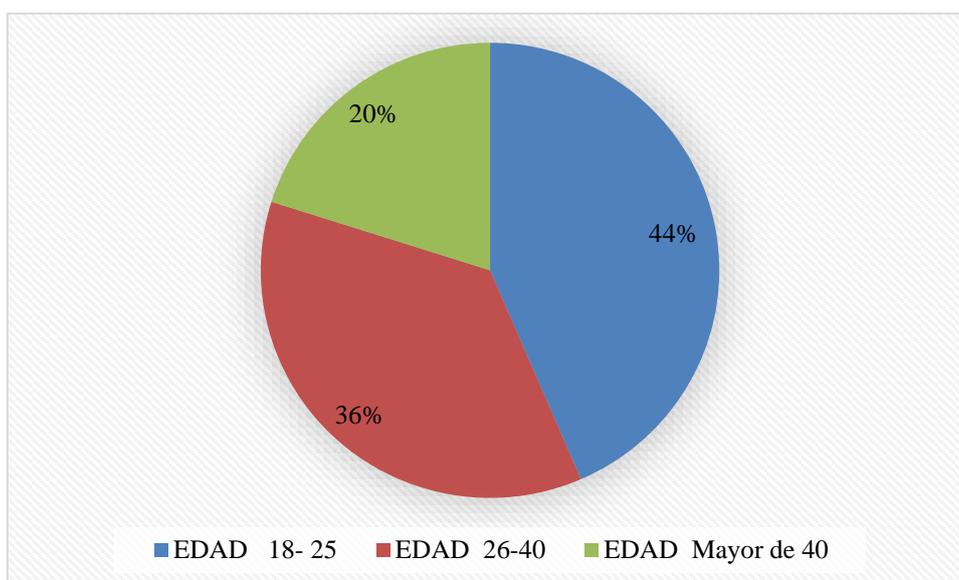
Intentando identificar con rigurosidad y certeza la investigación aquí planteada, teniendo como objetivo realizar un estudio analítico de la situación actual de las personas definidas como base para llevar a cabo esta, en cuanto a su comportamiento, administración y capacidad de decisión en el ambiente financiero, siendo este un detonante clave en la consecución de una vida más estable, saludable y próspera, se desarrolla un acercamiento al ciudadano a través de una encuesta a partir de la cual se obtiene toda información clave y de interés, necesaria para conseguir mejores resultados.

Conociendo así su conducta, frente a la forma en que percibe el manejo de sus finanzas personales, tal como se describirá líneas más adelante una vez recolectada la información pertinente a través de dicha técnica de investigación, surge la necesidad de retomar un análisis detallado, que a su vez permitiera determinar con eficacia el nivel en que se encuentra Ocaña en cuanto a la educación y cultura financiera, para evaluar tal conducta y ponerla en tema de interés para ser afianzados, o bien, tomar correcciones y buscar alternativas de solución ante el déficit detectado, para encaminarse a su fortalecimiento en cuanto su pleno conocimiento, habilidad, y puesta en práctica ya que en el peor de los casos, se pueda desconocer su valor a nuestros días.

En este segmento, se pretende exponer los resultados obtenidos a partir del instrumento de investigación aplicado a la población de estrato 1 y 2 de la ciudad de Ocaña, para lo cual fue necesario esclarecer y tomar en cuenta algunos aspectos generales de la población, tales como la distinción de género, la edad de los participantes y su condición de estudio actual y de trabajo, los cuales se expresan a continuación a modo de información general.

4.2.1 información general. A continuación, se describen los resultados obtenidos de las encuestas, no sin antes reflejar las variables demográficas que son un índice importante para llevar a cabo la investigación en curso. De esta manera, encontramos una participación importante de la mujer con un 53% (equivalente a 408 personas) como referente de los encuestados, y el 47 % es decir 362 hombres; la edad con más relevancia en el desarrollo de esta, está entre los 18 y 25 años que es la población con más participación, exactamente el 44 % esto es 338 ciudadanos, de los cuales se encontró con que 662 de ellos (equivalente al 86%) no estudia una carrera o a fines, sin embargo, si mantienen un trabajo actualmente en su mayoría.

Para dar cumplimiento al desarrollo del primer objetivo, apoyados en la encuesta como herramienta de investigación principal de este proyecto, se tuvieron en cuenta preguntas claves para una búsqueda más objetiva y real en el avance del mismo. En primer lugar, se discriminan algunas variables que tienen como fin identificar y relacionar la población, en este caso la edad, la cual se ilustra a través de la siguiente gráfica:



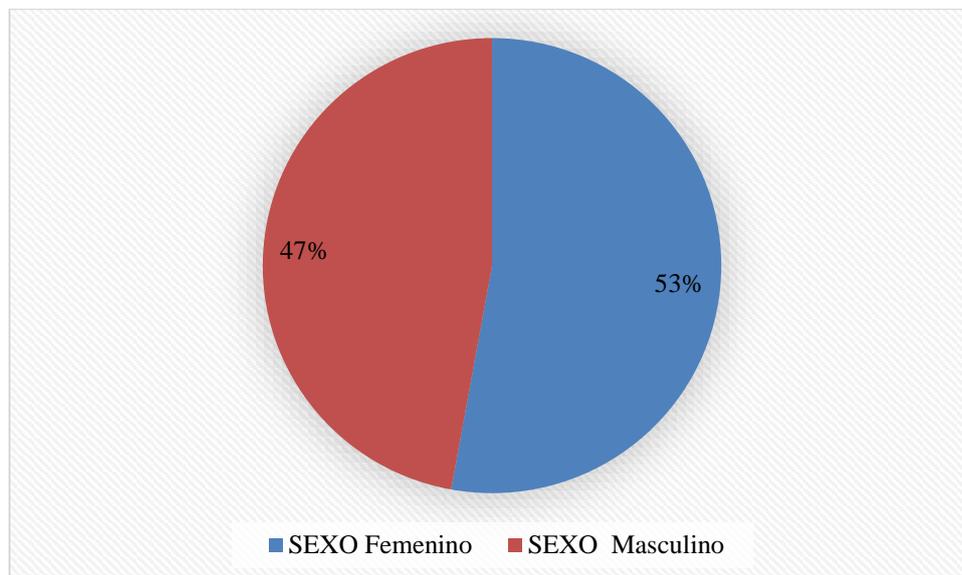
Gráfica 1. Para caracterización de la población, se registra la edad del participante, para lo cual se le permite ubicarse dentro de 3 rangos: de 18 – 25, de 26 -40 y mayor a 40 años de edad.

Fuente: Autores del proyecto

Considerando las variables necesarias para conseguir el desarrollo de la presente investigación, en primer lugar, se denota la edad en la que adoptado el punto de (Litvinoff, 2018) quien afirma que: “Sin importar su origen social, los jóvenes de entre 20 y 30 años son los más proclives a derrochar dinero. El retiro laboral y la vejez suelen verse como algo tan lejano que resulta muy difícil convencerlos de ahorrar”.

Respaldada su opinión ante lo que refleja la gráfica, se establece que, para la población estudiada en esta investigación, la edad más representativa de quien se toma referencia para conocer el grado de educación y cultura financiera de los estratos 1 y 2 de Ocaña, va de una mayoría de edad a la población adulta entre los 18 y 25 años aproximadamente, quienes son la muestra que verifican la información respecto al objetivo perseguido.

La grafica a continuación, expone el género en participación conforme lo dispone la investigación:

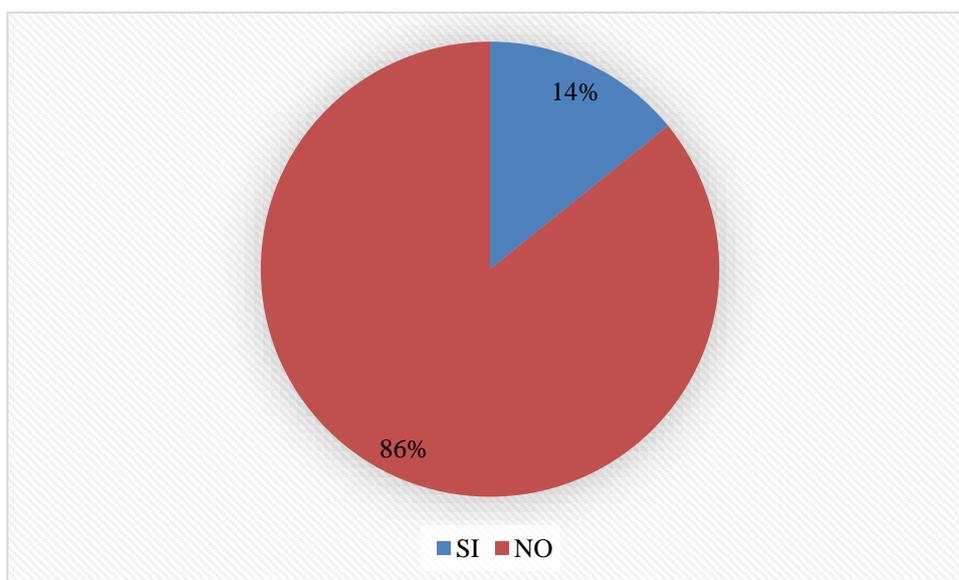


Grafica 2. Para especificar la conducta conforme al género de la población, se reconoce la cuantía de cada sexo en participación.

Fuente: Autores del proyecto

En segunda instancia y muy importante, se expone el sexo participante en la población, para mayor caracterización en esta investigación, con una participación mayor por parte de las mujeres, quienes proporcionaran la respuesta a la hipótesis principal, lo que facilitara una idea clara del aporte femenino en asuntos financieros. Esto, hace hincapié en la asección previa de (RCN, 2019) quien afirma que, en Colombia: “las mujeres participan activamente ahorrando con el 57%, es decir, \$278.785 millones, mientras que los hombres tienen una contribución del 43%, equivalente a \$206.809 millones”.

De igual manera, se tiene en cuenta si la población objeto de estudio, está actualmente estudiando o no, para ello se denota la siguiente gráfica:



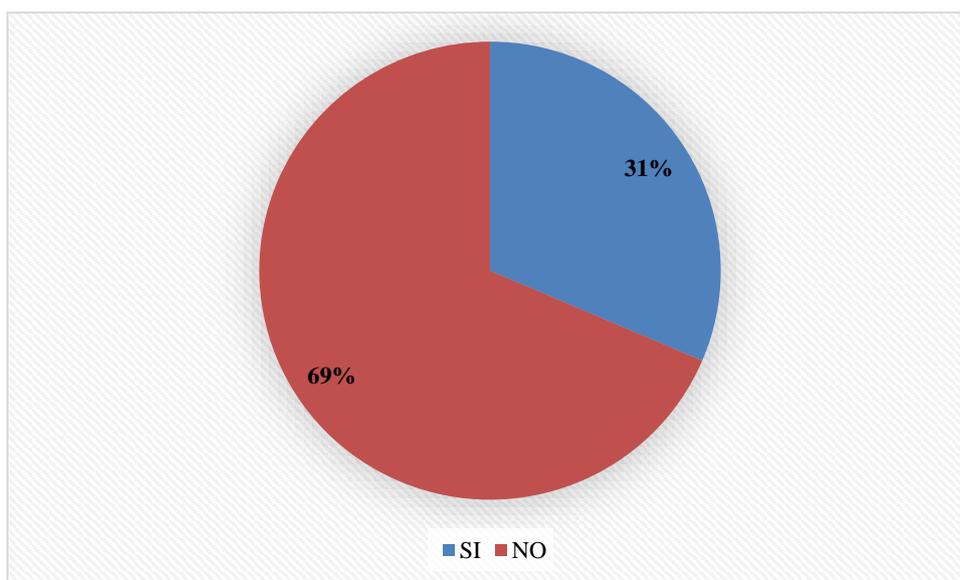
Gráfica 3. Se refleja la condición actual del encuestado, en cuanto al desarrollo de su formación académica, en la que deben afirmar o negar a través de dicha premisa.

Fuente: Autores del proyecto

De igual manera, se revela la condición de estudiante o no en el momento de la encuesta, que llevará a contemplar el compromiso y fomento de la cultura y educación financiera en las personas dentro del marco educativo. En su opinión, (eltiempo, 2018) afirma que “El acceso a la educación universitaria es más común entre las generaciones jóvenes (25-34 años de edad), con un 28 por ciento.

No obstante, esta proporción sigue siendo baja al promedio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) que está establecido en 44 por ciento.” Por esa razón, se encuentra que la población encuestada no está estudiando en su mayoría, no obstante, con ello se proporcionó la información suficiente para medir la eficiencia de las instituciones educativas, al momento de formar sus estudiantes en temas de educación financiera y administración de sus recursos económicos.

La grafica siguiente, indica la cuarta y última variable analizada, que tiene lugar a la inclusión laboral



Grafica 4. La inserción laboral del encuestado formalmente, en la que afirma o niega tal posición se ilustra así:

Fuente: Autores del proyecto

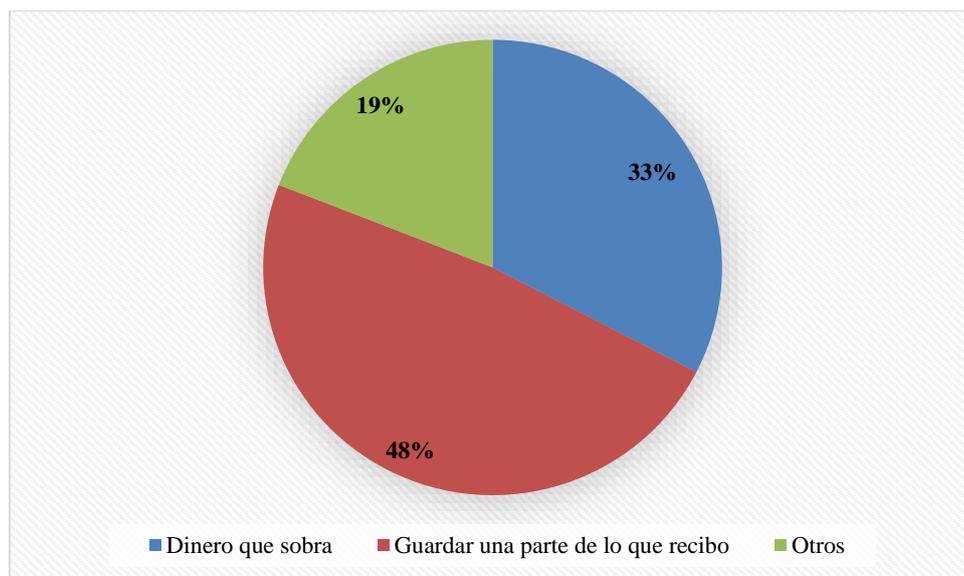
Finalmente, se expone el cuadro de inserción formalidad laboral del ciudadano, que permitirá establecer el panorama real de uso, dirección, y administración que hace de sus recursos económicos.

Según lo reflejado en el esquema, apoyados en (portafolio, 2018) el cual sostiene que “La medida de formalidad laboral se ubicó a nivel nacional en el 36,6%, lo que supone 0,9 puntos porcentuales por encima de la presentada en el mismo trimestre de 2016, cuando estaba en 35,7 %”, se reafirma la evidencia en el trabajo de campo expuesto en la gráfica, donde 239 personas es decir, el 31% correspondientes al estrato 1 y 2 tienen una ocupación formal; aquellos quienes reciben una remuneración por sus trabajos, sostienen su hogar o aportan en él, los mismos que pueden reflejar la situación real que enfoca esta indagación, y a fin de cuentas los que al final pudieron hablar de su experiencia respecto al manejo de sus ingresos, y como controla la distribución del dinero, ante su capacidad económica. La información representada posteriormente, se hizo indispensable para conocer la situación hoy por hoy en cuanto al nivel de cultura y educación financiera, datos con los cuales se pudo verificar las fortalezas y amenazas de las finanzas personales, y, por ende, de los ciudadanos, hogares, y nivel de vida de los ciudadanos sujetos a esta investigación.

Además, los aspectos señalados, tendrán como fin dar una respuesta real y contundente que consiga ser analizada y presentar un análisis objetivo que permita tomar acciones, y a su vez, detectar las falencias que impiden tener un discernimiento sano y equilibrado del entorno financiero, de manera tal que, el hombre se haga consiente y pueda usar mejor las herramientas que ofrece el mercado bancario.

Entre las premisas distinguidas para tener más cercanía y a su vez dar respuesta más exacta y verídica sobre la cultura y educación financiera en la ciudad de Ocaña en los estratos 1 y 2, se muestran las siguientes gráficas.

La grafica a continuación evidencia el conocimiento de conceptos propios de la educación financiera:



Grafica 5. Se indaga sobre el conocimiento que se tiene respecto al concepto de ahorro, para lo cual se plantean 3 opciones, contemplar esta acción como el dinero que sobra, guardar una parte del ingreso, u otro concepto diferente de estas, por lo cual se obtuvo lo siguiente:

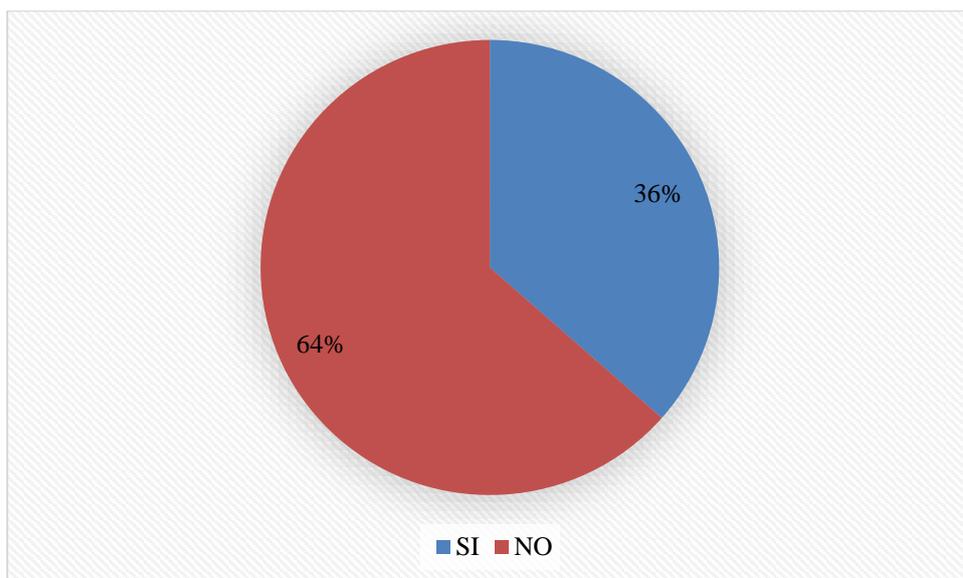
Fuente: Autores del proyecto

Para iniciar, se encuentra una brecha del conocimiento conceptual dentro del campo financiero, de lo que se podría expresar, es un riesgo para el bienestar de los hogares estudiados. Creyendo que, como lo afirma (trust, 2006) “Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros”.

Basados en esta declaración anteriormente enunciada, solo 370 personas de la población estudiada es decir el 48% reconoce el termino evaluado, lo que pone en evidencia el desconocimiento parcial de la educación financiera en todos sus ámbitos; se encuentra entonces a una población que en primera instancia desconoce el simple concepto de ahorro lo cual refleja que no es algo con lo que pueda familiarizarse adecuadamente, convirtiendo el ahorro en el sobrante que dispone luego de comprar lo necesario; cuando debería ser ese monto reservado con anticipación, no obstante, establecer lo necesario se convierte también en un desafío, pues cuando no se tiene la educación adecuada en temas de finanzas, fácilmente se consigue distinguir como necesario cosas que en realidad no lo son, lo cual ya

significa un serio problema a la economía personal. Si bien algunos lo hacen, no pueden disponer de una cantidad representativa, ya que el costo de vida no respalda su nivel de ingreso, afirman; sin duda, esto es la brecha generada entre la educación implantada, y el accionar del sistema.

La siguiente gráfica, revela la práctica de la contabilidad personal del encuestado:



Gráfica 6. Buscando información que permitiera tener una noción más clara de la cultura y educación financiera, se interroga al encuestado para conocer si practica la contabilidad personal en su vida diaria, y esto se encontró:

Fuente: Autores del proyecto

Así pues, la contabilidad personal de los encuestados no hace parte de los hábitos en su vida diaria, ni su condición económica como se esperará; en esencia, el argumento de

Gábilos, (2001) testifica que

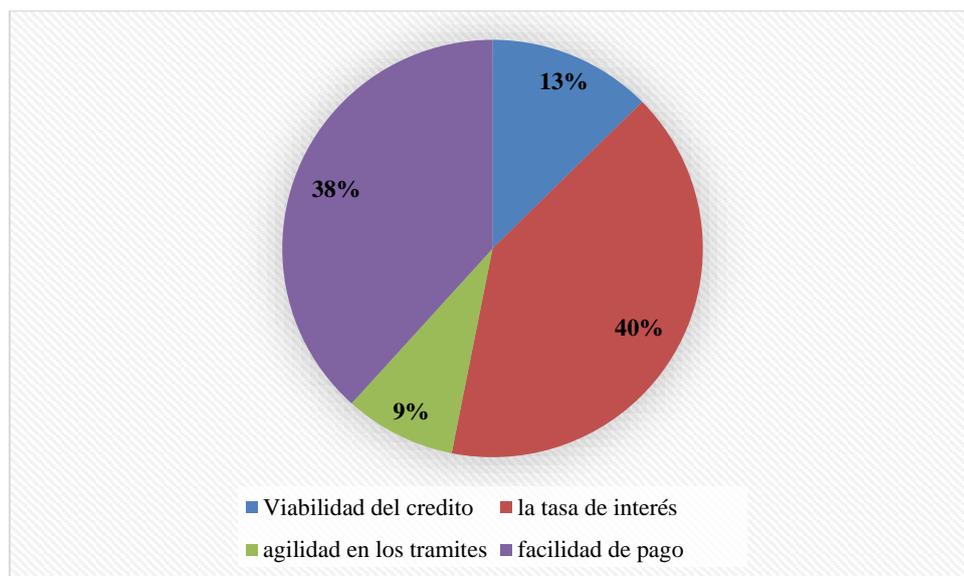
“Porque todos tenemos en nuestra vida cotidiana la necesidad de tener un cierto control de cuáles son nuestros gastos y nuestros ingresos. Necesitamos conocer a qué necesidades debemos hacer frente y con qué recursos contamos para ello. Sin este control, nos arriesgaríamos a agotar nuestros ingresos a mitad de mes, o desconoceríamos el importe de los préstamos que nos hubiese concedido el banco para comprar un piso y que todavía se debe devolver”.

A partir de esa verdad, la población objeto de estudio está lejos de la realidad, pues, aunque manifiesta llevar un presupuesto personal, no refleja con exactitud, un control en sus finanzas personales, como se evidencia en respuesta a otras interrogaciones.

Se trata de un conocimiento básico, pero no una comprensión en su totalidad, tal como lo refleja la encuesta; esto no más se deduce al examinar que no existe cultura financiera tan estable como se contemplaba. El no tener la capacidad de controlar los ingresos y egresos personales, incrementa o se crean los problemas financieros que tanto desequilibran el bienestar de las familias u hogares, si se considera que, al final cada individuo trabaja pensando en alcanzar una mejor calidad de vida, y a su vez prever futuras contingencias; de ahí, que suma su importancia la contabilidad o presupuesto personal.

Llevar una contabilidad personal, le permitirá a la persona saber qué hacer con el dinero, tener claro cómo distribuirlo, cuanto gastar, cómo y en qué momento invertirlo, cuanto disponer para ahorrar, cuáles son las necesidades básicas, como obtener mayor rendimiento, cuando recurrir a un crédito, e incluso con lo poco que obtienes como lograr generar más dinero, eso es tomar decisiones financieras inteligentes. Decisiones, que debe hacer parte del día a día con el presupuesto personal o familiar de cada Ocañero, según cada uno tenga oportunidad, lo cual es imprescindible para conseguir un mejor nivel de vida como ciudadano, estabilidad financiera y económica no solo a nivel personal, sino también de toda la ciudad.

Seguido de ello, se observa la gráfica que expone los aspectos tenidos en cuenta por los encuestados al obtener un préstamo:



Grafica 7. Para detallar los aspectos más importantes que define el ciudadano al momento de adquirir un préstamo, entre los que se le formula las opciones de viabilidad, agilidad tramitatoria, tasa de interés, y facilidad de pago, se obtiene el resultado representado a continuación:

Fuente: Autores del proyecto

Asimismo, dentro de la modalidad prestamista, a la que todos han recurrido alguna vez, hay aspectos importantes a esclarecer antes de ejecutar esa decisión, con tal de no afectar la capacidad de pago frente a las entidades prestamistas, y por ende su vida crediticia.

En esta oportunidad, (Bravo, 2016) sostiene que:

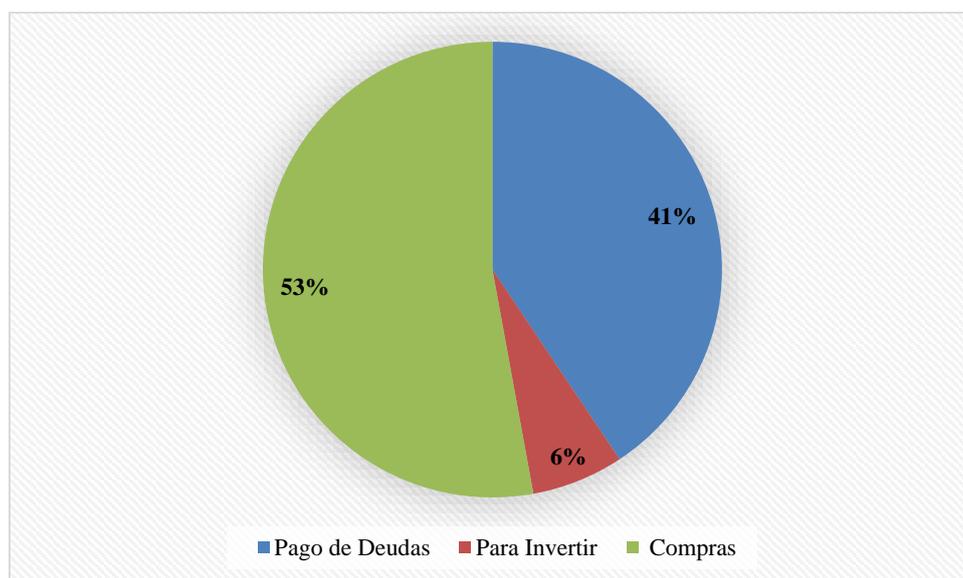
“Las deudas malas, son deudas que no nos producen ningún beneficio económico, porque son el producto de nuestros deseos y de nuestra falta de planeación, ya que, acudimos a ellas, solo para adquirir caprichos. En este caso, cuando decimos: “si uno no se endeuda nunca tiene nada” erróneamente estamos pensando en mejorar, en progresar, pero esta práctica dista mucho de esa realidad.”

Conforme a esa postura, sucede con la cultura local, en la que actualmente se acierta a una sociedad de bajos recursos con una cultura de mentalidad “sino me endeudo no tengo nada” por lo que, en cuanto tienen la facilidad y la opción de adquirir un préstamo lo realizan, ya sea para comprar una propiedad o cumplir un sueño, y en otras instancias, para pagar alguna deuda en la que está sumergido.

En este sentido endeudarse, es una de las mayores apuestas a la que recurre el ciudadano, tal como lo revela esta investigación, y no es que sea malo, en ocasiones da oportunidades a hacer una mejor inversión que genere ingresos adicionales, pero resulta también caótico cuando estas no producen ningún beneficio económico, o la capacidad de pago de la persona no se ajusta al nivel de ingresos que esta posee, frente al porcentaje de interés que le exige la entidad bancaria, ocasionando en algunos casos acumulación de deuda sobre deudas para hacer frente a sus responsabilidades financieras.

Por lo anteriormente dicho, es entonces donde se debe analizar la decisión de endeudamiento, ya que, confiados en la tradición de cliché, no sea que esa misma deuda le encamine a la esclavitud financiera antes que al progreso.

A modo de continuación en desarrollo con el primer logro, se observa la gráfica a continuación la cual muestra el destino de los préstamos hechos por la población de estrato 1 y 2:



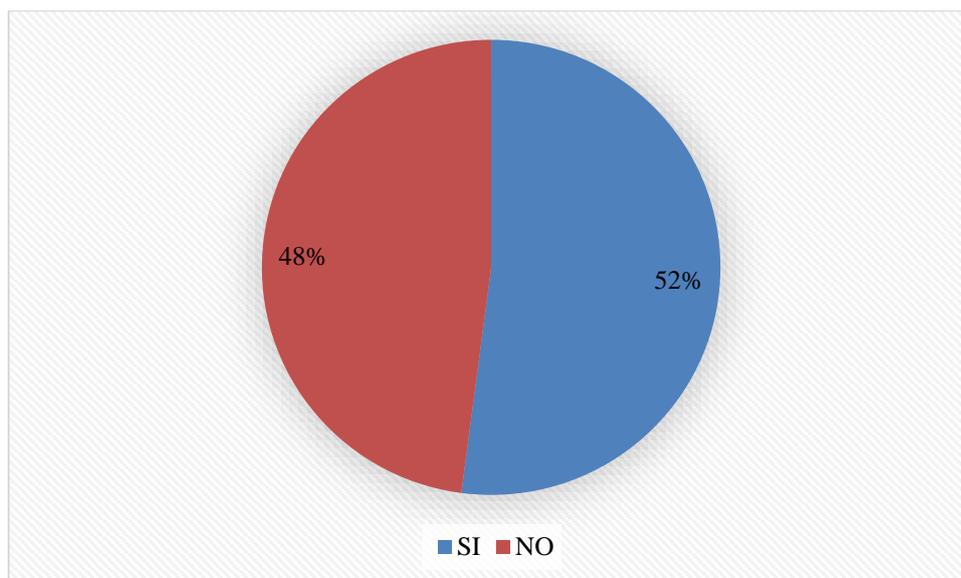
Grafica 8. En lo referente al destino de los préstamos que formaliza la población, haciendo hincapié en el pago de deudas, inversión, y las compras, la frecuencia se obtiene así:

Fuente: Autores del proyecto

En relación a la premisa anterior, se coloca en entredicho el destino que se hace de los préstamos adquiridos por las personas, en lo que se encuentra una respuesta invertida de lo que debería ser la realidad. Para ese caso, tomada la alocución de (el tiempo, sector, 2019) donde se asevera que “Las familias colombianas acuden al endeudamiento, principalmente, para gasto de consumo (28,3 por ciento), comprar o mejorar la vivienda (17,7 por ciento), pagar otras deudas (15 por ciento) o cubrir emergencias e imprevistos (13,4 por ciento), reveló el estudio”. Tal como lo expone dicho artículo, sucede con la modalidad revelada en la gráfica 8, es decir, destapar una gotera para tapar otra, tal así es la situación infructuosa que refleja la educación y cultura financiera en los estratos 1 y 2 de la ciudad.

No podría concebirse la utilidad de un crédito aquí, cuando el orden de su uso está alterado en materia de finanzas, ya que en vez de utilizarse para hacer una inversión, primeramente, se hace para cubrir deudas o para hacer compras, lo que acumula una deuda sobre otra y en el peor de los casos, malgastando el dinero, luego de obtenerlo; una forma más de caer en los consecuentes problemas de no tener la habilidad y conocimiento del uso adecuado en las finanzas personales.

Otra de las gráficas necesarias en este segmento, evalúa la sensatez para elaborar un presupuesto, tal como se identifica a continuación:



Grafica 9. El discernimiento para la elaboración del presupuesto personal en los encuestados se mide en aceptación o negación, de la siguiente manera:

Fuente: Autores del proyecto

Finalmente, un último dato interesante y necesario se evalúa para conocer la capacidad de la población para elaborar su propio presupuesto personal, lo cual es muy importante dentro del ambiente financiero, examinándose a continuación, no sin antes ir al argumento del cual sostiene que “la encuesta Capacidades Financieras de la Población Colombiana, realizada a finales del 2012 por el Banco de la República, que consultó a un grupo de 1.726 nacionales de todos los niveles socioeconómicos para saber cómo se las arreglaban con sus finanzas personales. El sondeo arrojó que, pese a que se reconoce la importancia de ahorrar, de elaborar un presupuesto –y ajustarnos a él– y de planificar el futuro para asegurar una pensión y de los riesgos que implica tomar nuevos créditos para pagar otras deudas, actuamos de forma errada.” Con base a esta inferencia, se respalda toda la situación antes y aquí mencionada, pues finalmente, la mayoría de problemas que las personas tienen con el dinero, es respuesta de no hacer una planeación adecuada para establecer que se hará con el dinero que reciben, cuanto, y en que gastarlo o invertirlo.

En esta oportunidad, las personas encuestadas no saben realizar un presupuesto súper organizado, y se conforman con “saber” que se pueden gastar en el mes y que no, sin

descuidar las deudas para así llevar un buen manejo de sus ingresos, eso es para ellos mucho saber lo que representa las finanzas, según su percepción.

La sanidad financiera en el presupuesto personal es tan amenazante, que, en el peor de los casos, las personas no se preocupan por saber en qué puede gastar sus ingresos o en qué momento, para así llevar un manejo eficiente del dinero y administrar sus prioridades adecuadamente.

4.3 Establecer los aspectos de mayor influencia de la cultura y educación financiera en la población ocañera.

Conseguir que el dinero alcance para cubrir las necesidades del día a día, distribuyéndolo de manera equilibrada, lograr el disfrute del presente, y construir un futuro mejor, es el reto al que se exponen cada día millones de personas. De ahí, el papel importante de la cultura y educación financiera sin duda, ya que a partir del conocimiento que se tenga de ello, y la habilidad desarrollada para conducir mejor los ingresos de la familia, desde lo más básico, será trascendental al momento de ser decisivos con el dinero que tiene a su alcance.

Todas las personas, para garantía de su bienestar y equilibrio dentro del marco de la sociedad, deben tomar decisiones financieras inteligentes, que le permita no solo la protección de sus activos, sino también, el desarrollo de mejores conductas en la concepción y afianzamiento del entorno financiero a largo plazo, que a su vez, consienta un mayor esfuerzo para generar hábitos sanos en la administración de sus recursos económicos, que garanticen especialmente un direccionamiento hacia el ahorro.

Sin embargo, realidades que tan importantes en la vida diaria, se ven interrumpidas e ineficaces por el hecho de brotar barreras ya sea de carácter cognitivo, cultural, o formación

de las personas que, por lo general, debilitan la coyuntura económica de su entorno; razón principal por la que cobra valor este objetivo.

La cultura y educación financiera en ese orden de ideas, es muy importante para ser más cuidadosos, eficientes, objetivos, y responsables con el manejo y uso del dinero que se obtiene como un ingreso, contribuyendo a mejores niveles de vida de la sociedad y comunidad ocañera, sin embargo, existen 8 aspectos que afectan la capacidad de entender la inclusión financiera en los habitantes de estrato 1 y 2 de Ocaña:

Para efecto de identificación de variables influyentes en este segundo logro, se tuvieron en cuenta las gráficas a continuación, dando inicio por el conocimiento básico a manera conceptual de algunos temas de importancia en la cultura y educación financiera, para los que se tienen en cuenta las tablas 1 y 2 como se observa a continuación:

Tabla 1. *Conocimiento que se tiene respecto al concepto de ahorro*

Respuesta	Número de personas	Porcentaje
Dinero que sobra	254	33%
Guardar una parte de lo que recibo	370	48%
Otros	146	19%

Fuente: Autores del proyecto

Tabla 2. *Elaboración del presupuesto personal*

Respuesta	Número de personas	Porcentaje
Si	400	52%
No	370	48%

Fuente: Autores del proyecto

- Racionalidad ilimitada:

Analizados los resultados tabulados en las tablas anteriores, se halla la primera de las dificultades que impide la puesta en práctica de los hábitos propios de la cultura y educación financiera, esto es, la racionalidad ilimitada.

A partir de lo expuesto por (LESMES, 2013) donde afirma que “la encuesta Capacidades Financieras de la Población Colombiana, realizada a finales del 2012 por el Banco de la República, que consultó a un grupo de 1.726 nacionales de todos los niveles socioeconómicos para saber cómo se las arreglaban con sus finanzas personales. El sondeo arrojó que, pese a que reconocemos la importancia de ahorrar, de elaborar un presupuesto –y ajustarnos a él– y de planificar el futuro para asegurar una pensión y de los riesgos que implica tomar nuevos créditos para pagar otras deudas, actuamos de forma errada,” podría decirse que, el hecho que las personas asuman verbalmente saberlo todo acerca de un tema, no siempre indica que conoce todo lo necesario o que hay la certeza en sus acciones, aunque tenga la información disponible. Tal es el caso, en esa investigación, donde el ciudadano por considerar saber lo esencial en materia de cultura y educación financiera, creen saberlo ya todo, cuando en realidad, no está inmerso el tema como un rasgo cultural, ni se tiene la formación adecuada, por lo que se convierte en un imposible, analizar con veracidad todo lo que involucra cada aspecto y variable que componen ese referente, lo que a su vez se

convierte en un obstáculo para ser más consciente y mostrar más interés en la corrección de dichos hábitos y conductas en la administración financiera.

Tabla 3. *La siguiente tabla, expone la práctica contable de las personas encuestadas:*

Práctica de la contabilidad personal

Respuesta	Número de personas	Porcentaje
Si	493	64%
No	277	36%

Fuente: Autores del proyecto

- Fomento a la educación financiera:

Otra de las dificultades observadas que se interpone en la salud financiera, es la falta de cimientos que trabajen en pro de ello, lo cual resulta riesgoso para las personas de bajos recursos económicos, quienes por su parte no se interesan lo suficiente como para sumarse a la iniciativa de exigirlo.

Tal como lo expresa (GÁBILOS, 2001) afirmando que “Porque todos tenemos en nuestra vida cotidiana la necesidad de tener un cierto control de cuáles son nuestros gastos y nuestros ingresos. Necesitamos conocer a qué necesidades debemos hacer frente y con qué recursos contamos para ello. Sin este control, nos arriesgaríamos a agotar nuestros ingresos a mitad de mes, o desconoceríamos el importe de los préstamos que nos hubiese concedido el banco para comprar un piso y que todavía se debe devolver.” Dicha postura, y la situación puesta en evidencia aquí, se observa que, tras un conocimiento parcial del tema de finanzas personales, manejo inadecuado del dinero, carencia del hábito o disciplina de ahorro e ineficiencia presupuestal, se encuentra una población vulnerada en su derecho de acotar a la debida información, comprensión, y capacitación, que le permitan como ciudadano adoptar la

capacidad y destreza de asumir un rol responsable y eficiente al hacer uso de sus recursos financieros para hacer frente a sus necesidades, lo cual, está ligado verazmente con el bienestar mismo de la economía de la ciudad, ya sea esta, o cualquier otra.

El incremento cada vez más preocupante de conductas financieras no saludables, evidencia la negligencia tanto del Estado como de las Instituciones educativas, bancarias, y promotoras de la inclusión financiera, quienes parecen actuar de manera muy tranquila y conveniente ante tal situación. Abandono mismo, que ha generado que no haya familiarización y apropiación del tema desde muy temprana edad como un rasgo cultural, lo cual es esencial, y que debiera identificar el buen ciudadano de nuestros días a través de organizaciones proyectos y asignaturas que respalden, eduquen, y acompañen el proceso formativo.

La tabla a continuación, rectifica el nivel de conocimiento en la elaboración de un presupuesto

Tabla 4. *Conocimiento en la elaboración de un presupuesto*

Respuesta	Número de personas	Porcentaje
Si	400	52%
No	370	48%

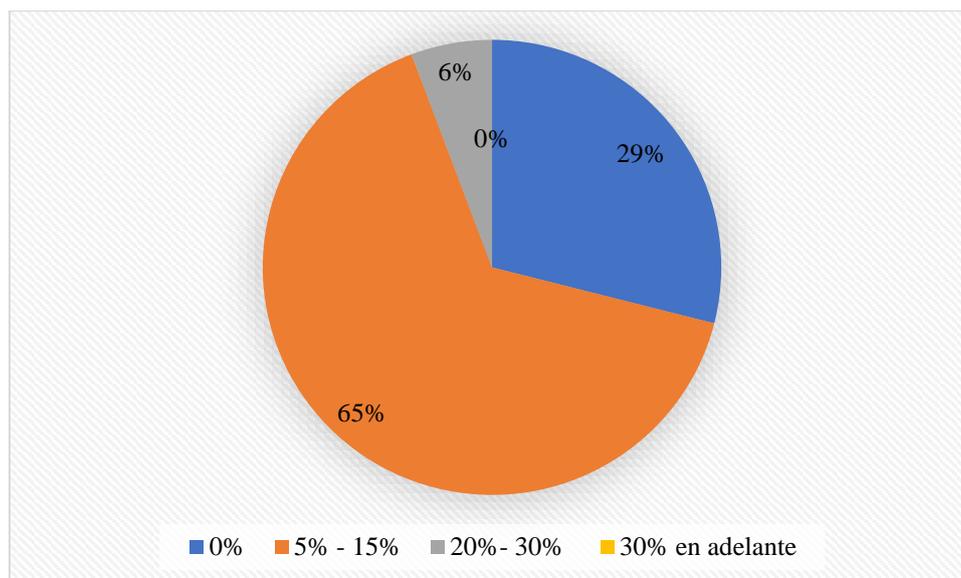
Fuente: Autores del proyecto

- Presupuesto parcial:

La parcialidad al hacer un presupuesto, y aun el no hacerlo, puede de igual manera generar déficits económicos a corto y largo plazo en cualquier hogar, afectando su nivel de vida. No es suficiente reconocer que es deber nuestro hacerlo, sino saber realizarlo con todo y sus pormenores, ese hecho nos lleva a Retomar la afirmación de (LESMES, 2013) en donde se afirma que “la encuesta Capacidades Financieras de la Población Colombiana, realizada a finales del 2012 por el Banco de la República, que consultó a un grupo de 1.726 nacionales de todos los niveles socioeconómicos para saber cómo se las arreglaban con sus finanzas personales. El sondeo arrojó que, pese a que reconocemos la importancia de ahorrar, de elaborar un presupuesto –y ajustarnos a él– y de planificar el futuro para asegurar una pensión y de los riesgos que implica tomar nuevos créditos para pagar otras deudas, actuamos de forma errada,” se aprecia una respuesta parcialmente informativa y por ende elaborada en el ciudadano de los estratos 1 y 2, cuando de planificar su futuro y administrar sus ingresos se trata. En consecuencia, el no poseer un conocimiento integral en lo que requiere la elaboración de un presupuesto organizado y estructurado, no solo lleva al ciudadano a gozar de un exceso de confianza al considerar saberlo todo, sino que lo conducen a tomar decisiones erradas, lo cual es un peligro financieramente.

El hecho, además, de especular “saber lo necesario” cierra a la persona ante las oportunidades e interés no solo de hacer los ajustes necesarios ante esos escenarios, sino también de recibir el adiestramiento o asesoría necesaria para visualizar un mejor futuro, y crecer en temas de cultura y educación financiera.

El objetivo de la gráfica a continuación, ha de indicar el porcentaje habitual de ahorro que tienen las personas encuestadas:



Gráfica 10. Para determinar la tendencia porcentual de ahorro en la población con base en sus ingresos, estimando opciones dentro de un rango de 1 a 30%, se registra la información a continuación:

Fuente: Autores del proyecto

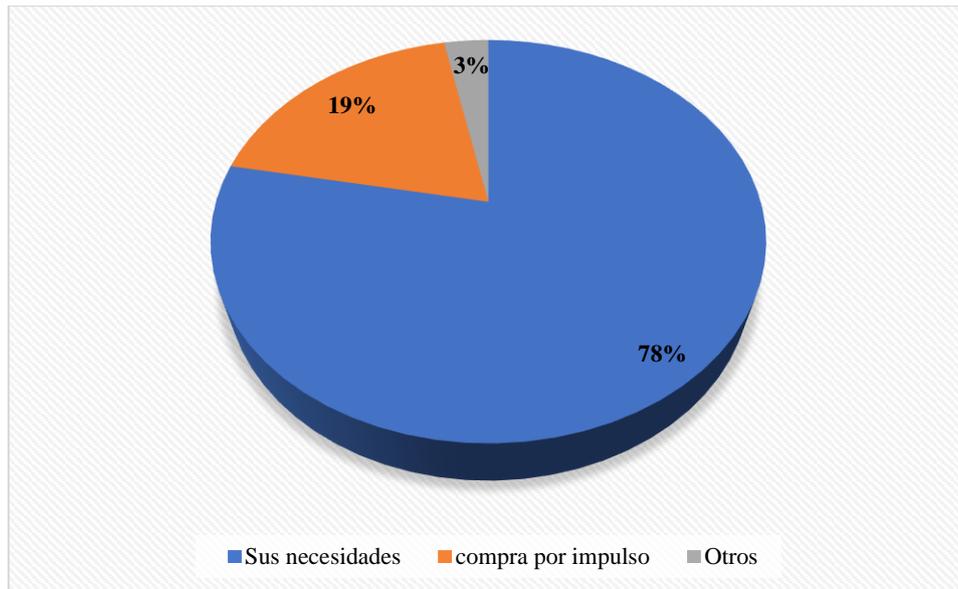
- Escaza cultura de ahorro:

De otra parte, se percibe el agotamiento en cuanto la cultura de ahorro por parte de la población estudiada, en la que prevalece el gasto sobre el ingreso personal, lo que crea un agujero de problemas en los hogares, y, por ende, la insatisfacción dentro de su contexto económico. Partiendo del estudio hecho por Fedesarrollo (Mejía, 2018), confirma una tendencia más elevada al gasto que el mismo ahorro, de lo cual no es ajeno el presente estudio, más cuando se habla específicamente de una población socioeconómica más vulnerable.

Además de ello, cabe mencionar la creciente etapa de consumismo que se registra hoy día, donde la sociedad está cada vez inmersa en la idea de tener y tener sea necesidad o no, con tal de estar a la vanguardia tecnológicamente, lo cual ha obstaculizado mayormente aun la cultura de ahorro. Esa inclinación para poco provechosa, lanza una advertencia a los ciudadanos para que tomen conciencia de la condición a la que se exponen a futuro, y construyan una proyección sana para hacer frente a las oportunidades o emergencias que se presentaren, y a su vez, un fuerte llamado al estado e instituciones responsables, de promover

e implementar programas serios, de educación financiera desde las diferentes etapas desde que se concibe el ciudadano.

Otra de las gráficas necesarias en este segundo cometido, tiene lugar a la tabla de prioridades hechas por las personas al realizar una compra.



Gráfica 11. El comportamiento del consumidor estudiado, frente a la decisión o elección de compra se deduce en las siguientes alternativas. Compras acuerdo a necesidades, impulso, u otros, reflejando la información de la siguiente manera:

Fuente: Autores del proyecto

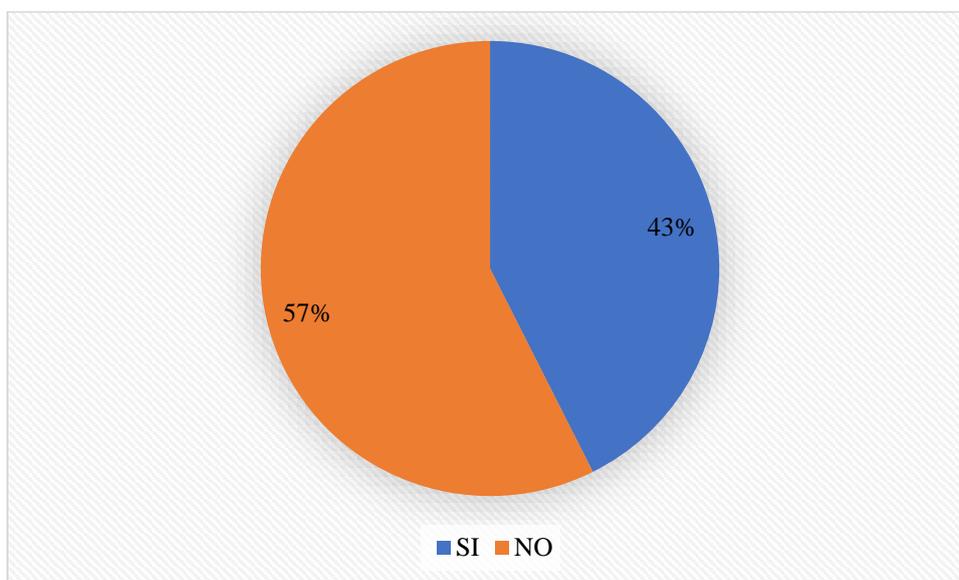
- Prioridades no establecidas previamente:

Ahora bien, el no concretar las prioridades dentro de un hogar, o a modo personal, no hace más fácil la conducta adecuada financieramente, por lo que se torna en una dificultad más en la consecución de la presente investigación.

Apelando a la opinión de Gómez, (2019) quien afirma que “el comportamiento humano tiene una característica fascinante y es la capacidad que tiene el *deseo* de movilizar hacia una *acción*. Las acciones (aquellas cosas que efectivamente llevamos a la práctica), son impulsadas por lo que realmente nos motiva, cosas que queremos. No solamente cosas que necesitamos.” Considerando tal afirmación, se entiende con mayor rigurosidad la situación

que abraza la sociedad en nuestros días, en cuanto a establecer necesidades prioritarias en los hogares se refiere, ya que como se menciona, las personas en su gran mayoría sin importar condición económica o estrato social, toman decisiones de ese tipo más por lo que en realidad desea, y no solo por lo que necesita, por lo que repercute en la habilidad de tomar decisiones inteligentes financieramente.

A continuación, se ilustra la brecha entre lo que ganan y lo que gastan las personas:



Grafica 12. . Para valorar la conducta creciente de gastar más de lo que se gana en la población estudiada, y a su vez comprender el grado de respaldo para cubrir el consumo mensual, se obtiene la siguiente información, exponiendo la afirmación o no de ello:

Fuente: Autores del proyecto

- Hábito más gastos menos ingresos:

Considerando un aspecto más de influencia sobre la cultura y educación financiera, aparece uno de los hábitos que debe ser invertido lo más rápido posible, en la condición de vulnerabilidad de la población aquí estudiada, eso sería, más ingresos menos gastos.

Aunque se apeteciera la anterior condición, lo cierto es que estamos dentro de un conexo muy opuesto de ello, como diría (trust, 2006) “Uno de los problemas al que se ve enfrentado hoy el joven profesional y todos en general, es optar por una disciplina de no

dejarse atrapar por el sistema de consumo descontrolado, gastando más de lo que gana”.

Ocaña, no se hace ajena de esta postura dañina que tanto afecta las familias y personas que se mueven en el mercado global donde predomina un ambiente de competencia por “quien tiene más” y por la situación de atrapamiento del estatus que el hombre representa ante su círculo social, que van desde la impresión ante los demás, hasta estar a la vanguardia de la tecnología en tendencia.

El hecho de perseguir esa nueva conducta en el joven primordialmente, no sin registrar que los adultos también lo estén influenciados, es precisamente lo que desequilibra la situación económica de esa persona o familia, donde finalmente optan por convertirse en esclavos de la tendencia, aun cuando sus ingresos no respalden el consumo requerido para su confort y sensación de seguridad y aceptación en un mundo cada vez más actualizado rápidamente, lo cual no permite que su impacto sea visto tan nocivo, y por ende, irracionalmente se hace lo que sea, por seguir esa nueva forma de administración de los recursos.

Esta tabla por su parte, enfatiza el destino que le da la persona a su préstamo.

Tabla 5. *Destino de los préstamos*

Respuesta	Número de personas	Porcentaje
Pago de deudas	313	41%
Para compras	407	52%
Para invertir	50	7%

Fuente: Autores del proyecto

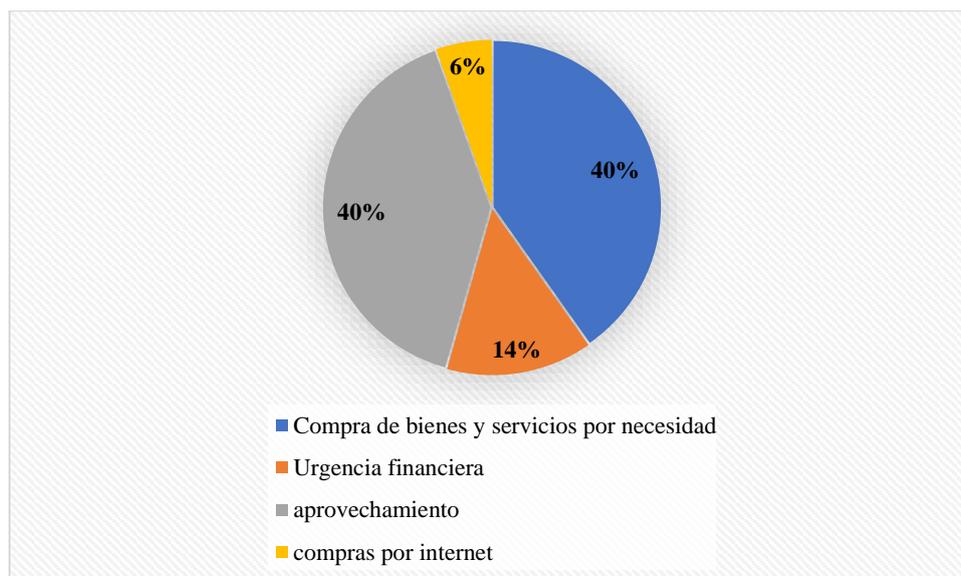
- Endeudamiento no saludable:

Anteriormente, se examinaba la ineficiencia al establecer prioridades en las compras por parte de la población estudiada, se podría decir que esa conducta influencia en gran manera esta vez, en el direccionamiento al momento de adoptar una deuda.

En otras palabras, (el tiempo, sector, 2019) afirma que “Las familias colombianas acuden al endeudamiento, principalmente, para gasto de consumo (28,3 por ciento), comprar o mejorar la vivienda (17,7 por ciento), pagar otras deudas (15 por ciento) o cubrir emergencias e imprevistos (13,4 por ciento), reveló el estudio”. Tal como lo expone dicho estudio, sucede con la modalidad revelada en la gráfica, es decir, destapar una gotera para tapar otra, la misma que afecta la condición ocañera de los estratos más vulnerables, y, por ende, donde no se hace objetivamente uso de los recursos con que se financia, para solventar los compromisos financieros.

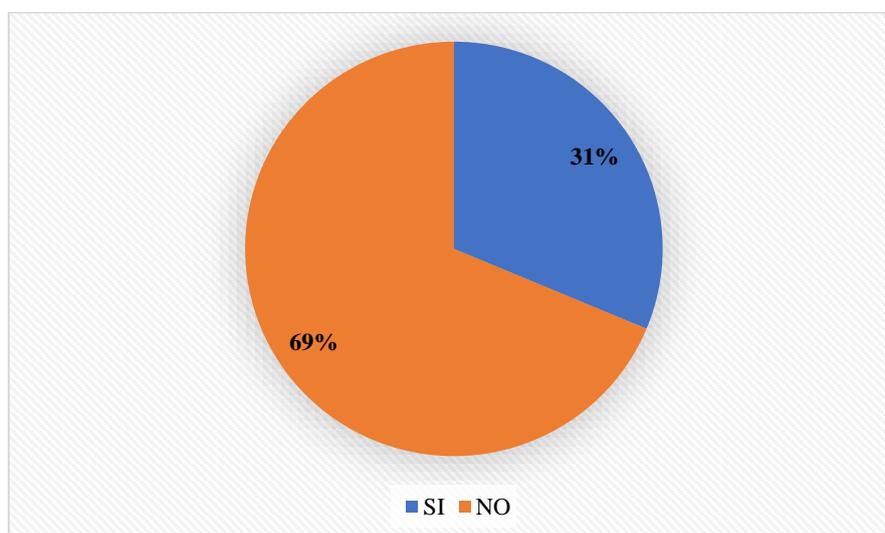
Tal comportamiento obstaculiza la buena administración financiera, entre tanto que la persona suele caer en un direccionamiento no rentable ni prospero que produzca ingresos a futuro, sino que por el contrario, incrementa las cuotas e intereses mes a mes, sumergiendo las personas en una constante lucha para obtener los egresos fijos ante las entidades prestatarias, sin retorno o beneficio económico esperado, como causante de un endeudamiento con destino de pagos por consumo, y no de inversión.

La grafica final, deja en evidencia el uso que la población hace de la tarjeta de crédito, así como el conocimiento de las responsabilidades que genera esta actividad:



Grafica 13. Para la presente premisa, se indaga sobre el uso que la persona hace de la tarjeta de crédito, tomando como referencia para esa herramienta las compras de bienes y servicios básicos, urgencia financiera, y compras online; a continuación, se expone la información alcanzada:

Fuente: Autores del proyecto



Grafica 14. . Identificar y comprender la tasa de interés que se deriva del uso de las tarjetas de crédito es primordial, no obstante, la población manifiesta en cuanto a su juicio lo siguiente:

Fuente: Autores del proyecto

- Uso de crédito irresponsable:

Finalmente, se logra identificar un aspecto más que se convierte en defensa de la débil estructura financiera del objeto de esta investigación, que debe lugar al uso irresponsable que se le da a las tarjetas de crédito.

En esa oportunidad, se solicita el documento (exituscredit , 2018) en el que afirma que “la tarjeta de crédito es una herramienta financiera de gran utilidad para adquirir bienes y servicios. Pero puede convertirse en un dolor de cabeza si se le considera como un ingreso adicional y se usa sin responsabilidad”, pensamiento que nos indica que, el uso de este instrumento financiero es de gran utilidad, si está en manos de una persona controlada, ya que se tiene que admitir que esta arma de la economía, no es más que una tentación, y donde no hay control de ello, conduce a comprar sin detenerse hasta hacer la persona esclavo de dichas herramientas financieras.

En segunda y última instancia, recurrimos al escrito de, (personales, 2018) donde se afirma que “Cada vez son más las personas que tienen una tarjeta de crédito buscando aprovechar las opciones y condiciones de compra. Pero muchos de quienes presumen cómo manejarla de forma adecuada, no saben que la tasa de interés que “les venden” puede variar mes a mes, de acuerdo con el banco y la decisión del Banco de la República”.

Bajo dichas proposiciones, y lo que representan las gráficas como resultado de la investigación, coincide para el caso con el creciente hábito de adquirir una tarjeta de crédito y usarla desconociendo la tasa de interés y mayor aun las condiciones de compra, por lo que las personas cada vez, están más inclinadas a asumir deudas que en muchas ocasiones son innecesarias, porque solo el hecho de tenerlas, les hace pensar que es parte del dinero disponible, por lo que realizan una y otras compras de manera irresponsable. Situación misma, arraigada en la cultura de los ocañeros, dado el desconocimiento de la importancia de

educarse y ejercer habilidades en la administración de sus recursos, de manera tal que, se reduzca el riesgo de exponer las familias al fracaso financiero, endeudamiento descontrolado y finalmente al nivel de vida infructuoso y perjuicios a la economía local.

Estos llegarían a ser pues, los factores detonantes de la negligencia observada en relación a la cultura y educación financiera en los estratos 1 y 2 de Ocaña, ante los cuales, sin duda, deben tomarse medidas contundentes para contrarrestar su efecto nocivo, en la salud de la administración financiera, ya que mientras persistan y más caso omiso se haga de ellos, mayor es el nivel de riesgo a que se exponen las familias en su desarrollo integral, y por ende, su calidad de vida.

4.4 Proponer estrategias de finanzas personales, de las personas de estrato 1 y 2 de la ciudad de Ocaña.

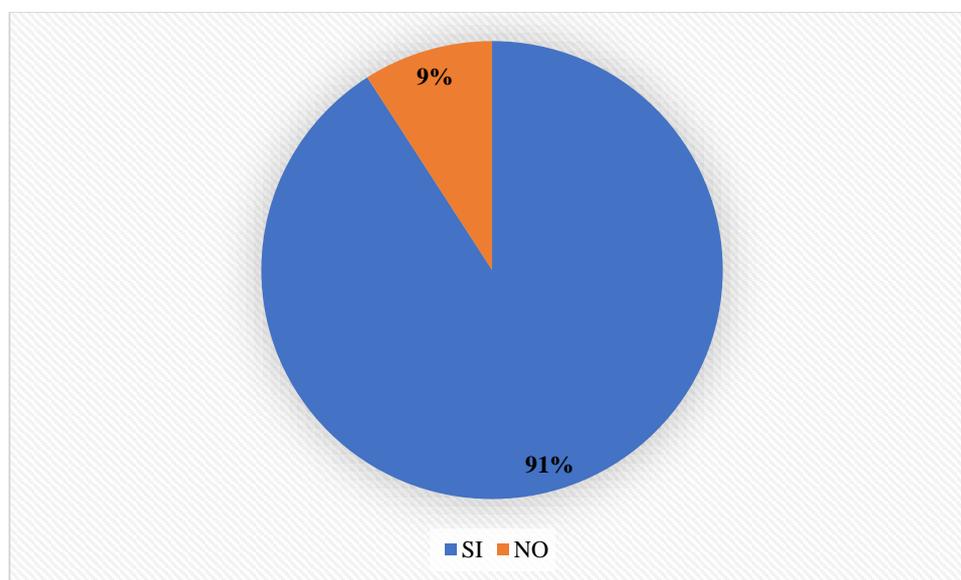
La protección del ingreso familiar, constituye una premisa de equilibrio, estabilidad y satisfacción al individuo, entre tanto se visualice un uso racional de lo que recibe el núcleo familiar en contraprestación por el trabajo que se desarrolla, esto es los ingresos. Es necesario, por lo tanto, acertar en el manejo adecuado de los ingresos sea cual sea el salario devengado, para no caer en el error de gastar más de lo que se gana, tal como lo revelo la comunidad entrevistada en su mayoría.

Aunque establecer estrategias de mejoramiento en el manejo de dinero para muchas personas parezca una pérdida de tiempo, es una actividad primordial que podría no solo permitir alcanzar las metas sino también encontrar las fugas de dinero que le impiden llevar a cabo muchos fines, producir más ingresos o bien, ahorrar y estar preparado para una eventualidad no esperada.

Entre otras, aunque parezca lógica dicha postura, la realidad es que la misma inexperiencia de la educación y cultura financiera en nuestros días, se convierte en un obstáculo para la población avanzar en temas de economía y mejores niveles de vida.

Conocido el escenario financiero en lo que pretende la investigación en desarrollo, y aprovechamiento a la aprobación que se encontró por parte de la población, en cuanto a recibir formación y adiestramiento para acercarse más a la cultura y educación financiera tal como se detalla a continuación, se plantea el siguiente objetivo con el fin de proveer estrategias a los ciudadanos de estrato 1 y 2 de Ocaña, que le permitan afianzar dicho conocimiento y poder llevarlo a la práctica en la vida diaria; en este caso, a través de la elaboración de una guía práctica con un lenguaje sencillo y contenido primordial, detallado posteriormente, y gestión de capacitaciones por medio de las juntas de acción comunal JAC.

Para desarrollo del tercer objetivo, se hizo necesario exponer la siguiente gráfica:



Gráfica 15. Partiendo de la necesidad de fomentar y fortalecer la cultura financiera sea o no preciso, se investiga el nivel de aprobación para recibir capacitación en lo concerniente, donde la respuesta según encuesta se refleja así:

Fuente: Autores del proyecto

Según la información que se generó en la encuesta en cuanto al respaldo para recibir asesoría en todo lo contemplado en esta investigación, tal como lo expresa la gráfica, se procede a elaborar una guía educativa, respaldados por lo argumentado en la (CIEEF, 2017) la cual “En particular, determinó que es un derecho del consumidor financiero recibir una adecuada educación sobre los diferentes productos y servicios, sus derechos y obligaciones y, al mismo tiempo, una obligación especial de las entidades financieras desarrollar programas y campañas de educación en este ámbito, para sus clientes”. Con base a lo estipulado por la Comisión Intercesora de Educación Económica y Financiera, el consumidor está en todo su derecho de capacitarse y recibir la formación necesaria para crear una disciplina responsable en el manejo del dinero, y teniendo en cuenta que a pesar de las circunstancias no tan favorables en esta serie de interrogantes, la población en mayor proporción tomo de manera positiva la sugerencia de recibir capacitaciones respecto a este enfoque financiero, para instruirse en cómo darles un mejor manejo a sus recursos económicos, con el fin de cuidar y administrar eficientemente sus ingresos, para afianzar sus conocimientos, destrezas, y habilidades propias de la educación y cultura financiera en las personas.

4.4.1 Elaboración de una guía instructiva

Con el fin de buscar una salida ante la situación aquí contemplada, y permitirle a la comunidad estratificada 1 y 2, aumentar su destreza, conocimientos, habilidades y eficacia al tomar decisiones de carácter monetario, se ha creado una guía donde se exponen los diferentes conceptos de las variables que componen las finanzas, se dan pautas y procedimientos a seguir en las decisiones diarias, con el fin no solo de informar al ciudadano, sino también de instruirlo para mejorar su nivel de vida y concienciar para tomar decisiones inteligentes, evitando el creciente nivel de endeudamiento y conductas no sanas en el uso del dinero, tal como se observa a continuación:



GUIA BASICA DE CONCEPTOS Y ACTIVIDADES FINANCIERAS



Figura 2. Finanzas
Fuente: (Puntonet, 2016)

**Teniendo una buena educación
financiera, lo tienes todo.**

**Elaborado: Angie Santiago
Jennifer Sanjuán**

INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha convertido en una herramienta básica que permite a las distintas personas aprender acerca de los diferentes conceptos que hacen parte del mundo de las finanzas y que ayudan al bienestar económico de las personas, pues mediante un buen aprendizaje financiero la administración de los recursos propios disponibles se hace de una manera más eficiente, aportando por ende a mejorar la condición económica que se posea.

De esta manera se desea implementar esta cartilla de educación financiera ya que, si las personas tienen una buena educación financiera, lo tienes todo, esta cartilla es una herramienta didáctica y pedagógica dirigida a todos aquellos que desean aprender con el fin de reforzar los conocimientos adquiridos sobre las finanzas personales y las diferentes herramientas que la conforman. Así mismo, esta cartilla tiene como propósito permitir, facilitar y comprender los temas financieros para su adecuada implementación.

EDUCACIÓN FINANCIERA



“Es una herramienta que permite a las personas obtener, entender y evaluar información importante, para la toma de decisiones”

(OECD, 2005)

Figura 3. Ahorro
Fuente: (Alamy, 2017)

El dinero ahorrado es un fiel amigo en la adversidad y un positivo colaborador en el aprovechamiento de las oportunidades. – O. S. Marden

BENEFICIOS DE UNA BUENA EDUCACIÓN FINANCIERA

2. Saber ahorrar dinero. (CEFE, 2008)

Inicialmente debes entender que la Educación Financiera ayuda en las diferentes etapas de la vida y lo hace de forma diferente.

Cuando se es niño la educación financiera nos permite comprender el valor que realmente tiene el dinero y también la importancia del ahorro

Cuando estamos jóvenes esta educación nos ayuda a ser ciudadanos mucho más responsables que en un futuro no muy lejano pueda actuar adecuadamente a la hora de lograr sus metas financieras.

(Hugo, 2011)

1. Gestionar mejor sus deudas. (CEFE, 2008)

3. Comprar lo necesario. (CEFE, 2008)



Figura 4. Beneficios educación financiera
Fuente: (Popov, 2016)

4. Aprender a invertir el dinero. (CEFE, 2008)

5. Planificar mejor sus finanzas personales. (CEFE, 2008)

6. Conservar su patrimonio. (CEFE, 2008)

VENTAJAS DE LAS PERSONAS CON EDUCACIÓN FINANCIERA

- Invierten sabiamente, conocimiento



Figura 5. Invertir
Fuente: (Ballesteros, 2019)



Figura 6. Presupuesto
Fuente: (Fernández, s.f.)

- Elaboran un presupuesto.



Figura 7. Administrar el dinero.
Fuente: (Medina, 2017)

- Consumen lo necesario.



Figura 8. Activos
Fuente: (Brualla, 2018)

- Conservan sus activos.

DESVENTAJAS DE LAS PERSONAS SIN EDUCACIÓN FINANCIERA

- Diversión constante.



Figura 9. Diversión
Fuente: (Dueimini, 2016)



Figura 10. Ingresos
Fuente: (Pavón, 2017)

- No controlan sus ingresos.

- Compran por impulso.



Figura 11. Comprar por impulso
Fuente: (Delgado, 2016)



Figura 12. Sin activos
Fuente: (Oliver, 2015)

- No conservan sus activos.

IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es uno de los motores del desarrollo económico y social, ayuda a tomar decisiones financieras para mejorar nuestro nivel de vida.

(Albarrán, 2017)



Figura 13. Importancia educación financiera

Fuente: (López H. J., 2015)

Los consumidores financieros e inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos.

(Albarrán, 2017)

Evita cometer grandes errores con tus finanzas de esta manera podrás controlarás tu futuro financiero.

(Albarrán, 2017)

MIS FINANZAS

“La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permite a los individuos”

(Best, 2017)

Tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en sus vidas cotidianas.



Figura 14. Decisiones
Fuente: (Hernandez, 2014)

Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones certeza



Figura 15. Decisiones
Fuente: (Mora, 2018)

COMO MANEJAR LAS FINANZAS

- 1 Revise su patrimonio. (Guanajuato, 2017)
- 2 Ahorre lo más que pueda. (Guanajuato, 2017)
- 3 Invierta su dinero de manera segura. (Guanajuato, 2017)
- 4 Use adecuadamente su tarjeta de crédito. (Guanajuato, 2017)
- 5 Compre lo necesario. (Guanajuato, 2017)
- 6 Pague lo que deba. (Guanajuato, 2017)
- 7 Realice un presupuesto de sus ingresos (Guanajuato, 2017)



Figura 16. Manejar las finanzas
Fuente: (Drummond, 2018)



Figura 17. El ahorro
Fuente: (Tintel, 2015)

1 **¿QUE ES EL AHORRO?**

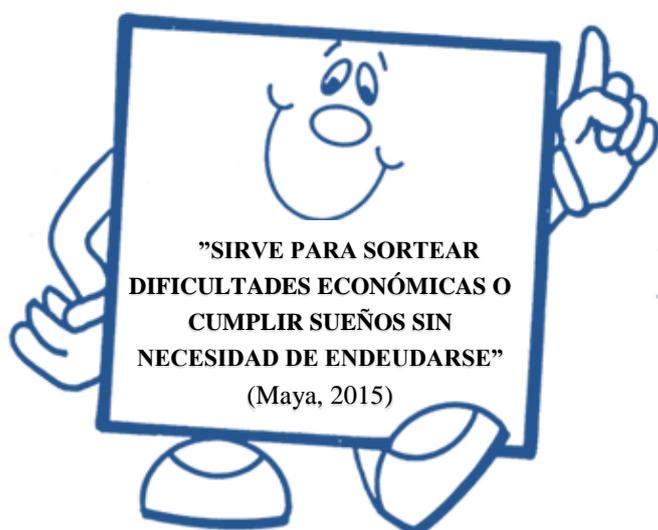


Figura 18. Que es ahorro
Fuente: (ASFI, 2017)

"El camino hacia la riqueza depende fundamentalmente de dos palabras: trabajo y ahorro"
(Franklin, 2017)

2

¿IMPORTANCIA?



La educación
de sus hijos.
(Rosales, 2018)

El poder tomar
unas
vacaciones y
viajar.
(Rosales, 2018)

La posibilidad
de comprar
una casa.
(Rosales, 2018)

Le ayudará a
mejorar su
situación
financiera.
(Rosales, 2018)

Le sirve para
solventar
emergencias
(Rosales, 2018)

El ahorro lo
puede
invertir.
(Rosales, 2018)

Le servirá para
su vejez.
(Rosales, 2018)

3 CLASES DE AHORROS

AHORRO FORMAL

“Consiste en tener su ahorro en una entidad formal como son los bancos, las compañías de financiamiento, las cooperativas y fondos de pensiones, entre otras entidades”

(ASBA, 2017)

AHORRO INFORMAL

“Consiste en guardar una suma de dinero en la casa. También hay formas de ahorro que no involucran el uso del dinero en efectivo, es decir, es decir, la compra de bienes como joyas”

(ASOBANCARIA, 2019)

ESTABLECER UN PLAN DE AHORRO

1. Tener Claro Para Que Se Quiere Ahorrar

**Definir el
objetivo a lograr.**

- Parar matricula del estudio
- Ir de vacaciones
- Reparaciones de la casa
- Comprar elementos personales
- Comprar una casa, carro etc. (cooptenjo, 2012)

2. Calcular cuánto le cuesta lograr el objetivo

**Determinar
cuánto dinero
debe ahorrar.**

- Investigué y consulté cuanto le cuesta su objetivo.
(cooptenjo, 2012)

3. Determine cuánto dinero puede ahorrar.

**Determinar cuánto
dinero está
dispuesto ahorrar.**

- “No ahorres lo que queda después de los gastos, gasta lo que queda después de ahorrar”.
Warren Buffet

4. Determina cuanto tiempo tendrá tu objetivo.

**Determinar cuánto
dinero está
dispuesto ahorrar.**

- Calcule cuánto le cuesta su objetivo para dividirlo por el tiempo restante para obtener su objetivo.
(cooptenjo, 2012)

COMO ENSEÑAR A LOS JOVENES A AHORRAR

1. No darles todo lo que pidan.
 2. Enseñarles el verdadero valor de ahorro.
 3. Enseñarles a realizar un presupuesto personal.
 4. Enseñarles sobre las finanzas y el valor del dinero.
 5. Enseñarles a comprar lo necesario.
 6. Enseñarle a establecer metas y prioridades alcanzar.
 7. Enseñarles administrar bien el dinero que obtienen.
- (value, 2017)



Figura 19. Enseñar ahorrar
Fuente: (Gémar, 2018)

4

PASOS PARA AHORRAR

1. Poner nombre y apellido a tus metas, es decir, establece objetivos.
2. Toma decisiones con las personas de tu núcleo familiar.
3. Reduce y distribuye los gastos, solo tienes que distinguir entre tus metas y necesidades.
4. Siempre separa una cantidad mensual etiquétalo como ahorro, de preferencia ponlo al inicio de tus gastos, no consideres como ahorro lo que te sobra, nunca te sobraré nada.
5. No toques los ahorros, para cualquier emergencia debes tener un fondo especial, debes considerarlo sagrados.
6. Se creativo y busca la forma de ahorrar también en tus compras, busca descuentos, ofertas baratas, compra con anticipación.
7. Siempre, realiza un presupuesto.

(FDIC, 2019)

La única forma de convertir el ahorro en un hábito es ser disciplinado y entender que la educación financiera es una parte medular de nuestras vidas, no nos es ajena, sino una forma de lograr una mejor calidad de vida.

(finanzaspersonales, 2017)



Figura 20. Economía
Fuente: (Morales, 2018)

ERRORES A LA HORA DE MANEJAR TU DINERO

No Ahorrar: gastar todos los ingresos. (Forbes, 2004)

1

Gastar más de lo que gana: se endeuda fácilmente. (Forbes, 2004)

2

Pequeños Gastos innecesarios: son todos los gastos diarios de valores pequeños que se realizan, como chicles, café, cigarros etc. (Forbes, 2004)

3

Comprar por impulso: es fundamental analizar qué es lo que verdaderamente se necesita para no malgastar el dinero. (Forbes, 2004)

4

No darle un buen manejo a las tarjetas de crédito: estas solo se debe usar para emergencia dado al alto nivel de interés que se debe pagar. (Forbes, 2004)

5

No llevan una planeación del dinero: siempre se debe tener claro cuánto dinero ingresa y cuanto se gasta. (Forbes, 2004)

6

No invertir de forma segura: es necesario realizar inversiones para así obtener beneficios, a corto o largo plazo. (Forbes, 2004)

7

No tienen visión: se debe realizar proyectos de vida, analizar lo que se desea lograr, evitando así el fracaso. (Forbes, 2004)

8

No realizan un presupuesto mensual: no saben cuánto gastan en un mes, porque no llevan un informe que los ayuda. (Forbes, 2004)

9

No le dan la importancia necesaria al dinero: ya que solo se preocupan por comprar sin importar cuánto dinero gastan. (Forbes, 2004)

10

CONSEJOS PARA AHORRAR

- ✓ Siempre se puede iniciar ahorrar, sin importar la edad.
- ✓ Destine un porcentaje de sus ingresos para ahorrar.
- ✓ Compre las cosas necesarias.
- ✓ Pague sus deudas a tiempo.
- ✓ No ahorre en pirámides o cadenas.
- ✓ Ahorre en bancos o en su casa de forma segura.
- ✓ Ahorre en todos los aspectos no solo dinero sino también en los servicios públicos y demás gastos que pueda generar una vivienda.
- ✓ Planee los gastos que puede tener sin necesidad de endeudarse o gastar más de lo necesario.
- ✓ Enseñe a sus hijos y núcleo familiar ahorrar en todos los aspectos de la vida, para que sus finanzas comiencen a mejorar.
- ✓ Es necesario que tenga dominio propio y disciplina constante para lograr obtener el hábito de ahorrar.

(FDIC, 2017)



Figura 21. Hábito de ahorrar
Fuente: (Vector, 2015)

ACTIVIDAD

Busca las palabras que se encuentran ocultas en las siguientes sopas de letras.

A	N	E	P	B	K	T	L	M	H	F	Q	G
I	G	U	S	O	J	S	C	P	F	U	C	K
M	P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O	B
C	O	H	G	U	A	R	D	A	R	U	M	O
F	D	E	U	D	A	I	M	G	V	R	A	I
K	I	R	R	I	L	D	R	A	J	O	T	N
D	N	B	I	N	S	F	R	H	S	Q	S	A
E	E	H	D	G	A	S	T	O	F	E	E	S
O	R	M	A	R	V	C	U	R	M	N	R	K
C	O	Q	D	E	I	B	R	R	R	D	P	F
N	T	G	L	S	N	A	L	O	F	H	O	G
A	H	U	P	O	S	E	M	F	R	T	E	R
B	B	J	A	I	C	N	A	C	L	A	E	D

PRESUPUESTO

DINERO

GASTO

AHORRO

ALCANCÍA

PRÉSTAMO

INGRESO

FUTURO

DEUDA

SEGURIDAD

GUARDAR

BANCO

Fuente: autoras del proyecto



**AHORRAR NO
ES SOLO
GUARDAR
SINO SABER
GASTAR.**

(Summers, 2016)

Figura 22. Aprender ahorrar
Fuente: (Shier, 2016)

EL PRESTAMO



Figura 23. Aprender ahorrar
Fuente: (Grant, 2014)

“Es un instrumento de financiación que permite al cliente disponer una cantidad de dinero en efectivo a cambio del abono de unos determinados intereses”

(Lemonway, 2019)

1

¿QUE ES EL PRESTAMO?

Es una operación por la cual una entidad financiera pone a disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato, hasta cierto tiempo determinado.

(Encinar, 2010)

**Préstamos al
c p Tipos**

de consumo de carácter duradero como carro, moto, muebles etc.

(Encinar, 2010)

Préstamos personales: se utilizan para satisfacer una necesidad, bienes tangibles o intangibles.

(Encinar, 2010)

Préstamos de estudio: se utilizar para que los estudiantes puedan financiar matrículas universitarias.

(Encinar, 2010)

Préstamos hipotecarios: se utiliza para adquirir un bien inmueble.

(Encinar, 2010)



Figura 24. Préstamo
Fuente: (Furió, 2018)

BENEFICIOS DE LOS PRESTAMOS

1. Préstamos al consumo:

- ✓ Fácil de solicitar
- ✓ Disposición rápida del dinero
- ✓ La tasa de interés es fija
- ✓ Se dispone libremente del dinero
- ✓ Tiempo de cancelación 12 a 60 meses (Spadafore, 2013)

2. Préstamos personales:

- ✓ Son rápido para resolver una necesidad
- ✓ No se necesita fiador, o hipoteca
- ✓ Se puede mirar con anticipación el interés y costos adicionales

3. Préstamos de estudio:

- ✓ Financiamiento 100% en toda la carrera
- ✓ Mayor plazo para pagar
- ✓ Facilidad de pago (Interbank, 2019)

4. Préstamos hipotecarios:

- ✓ La tasa de interés es baja
- ✓ Vivienda propia a corto plazo
- ✓ Subsidio de vivienda
- ✓ Facilidad de pago
- ✓ Protección al patrimonio (Mendoza, 2019)



Figura 25. Beneficios préstamos
Fuente: (Stock, 2018)

ACTIVIDAD

Complete la oración con las palabras correctas.

1. Los préstamos de _____ son aquellos que permiten comprar bienes tangibles e intangibles.
2. Son aquellos que permiten resolver una necesidad _____
3. Permiten a las personas cumplir sus sueños escolares _____

Marque con una X si la frase es correcta o falsa.

1. ¿Los préstamos de hipoteca ayudan a pagar la matrícula universitaria?

Verdadero _____ **Falso** _____

2. ¿Gracias a los préstamos las personas pueden hacer sus sueños realidad?

Verdadero _____ **Falso** _____

3. ¿Si una persona desea realizar un préstamo para celebrar su boda, el tipo de préstamo para esto es de estudio?

Verdadero _____ **Falso** _____

INVERSION



Figura 26. Inversiones
Fuente: (García, 2019)

Es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo, disponiendo una cantidad limitada de dinero, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial.

(López J. F., 2017)



Destina tu dinero para la compra de bienes que no son de consumo final y que sirven para producir otros bienes.

(Chu, 2018)

Figura 27. Inversión de dinero
Fuente: (Drozd, 2010)

Utiliza tu dinero en productos o proyectos que se consideran lucrativos.



¿CUÁL ES LA CORRECTA?

- 1 INVERSIÓN**
- 2 INVERCIÓN**

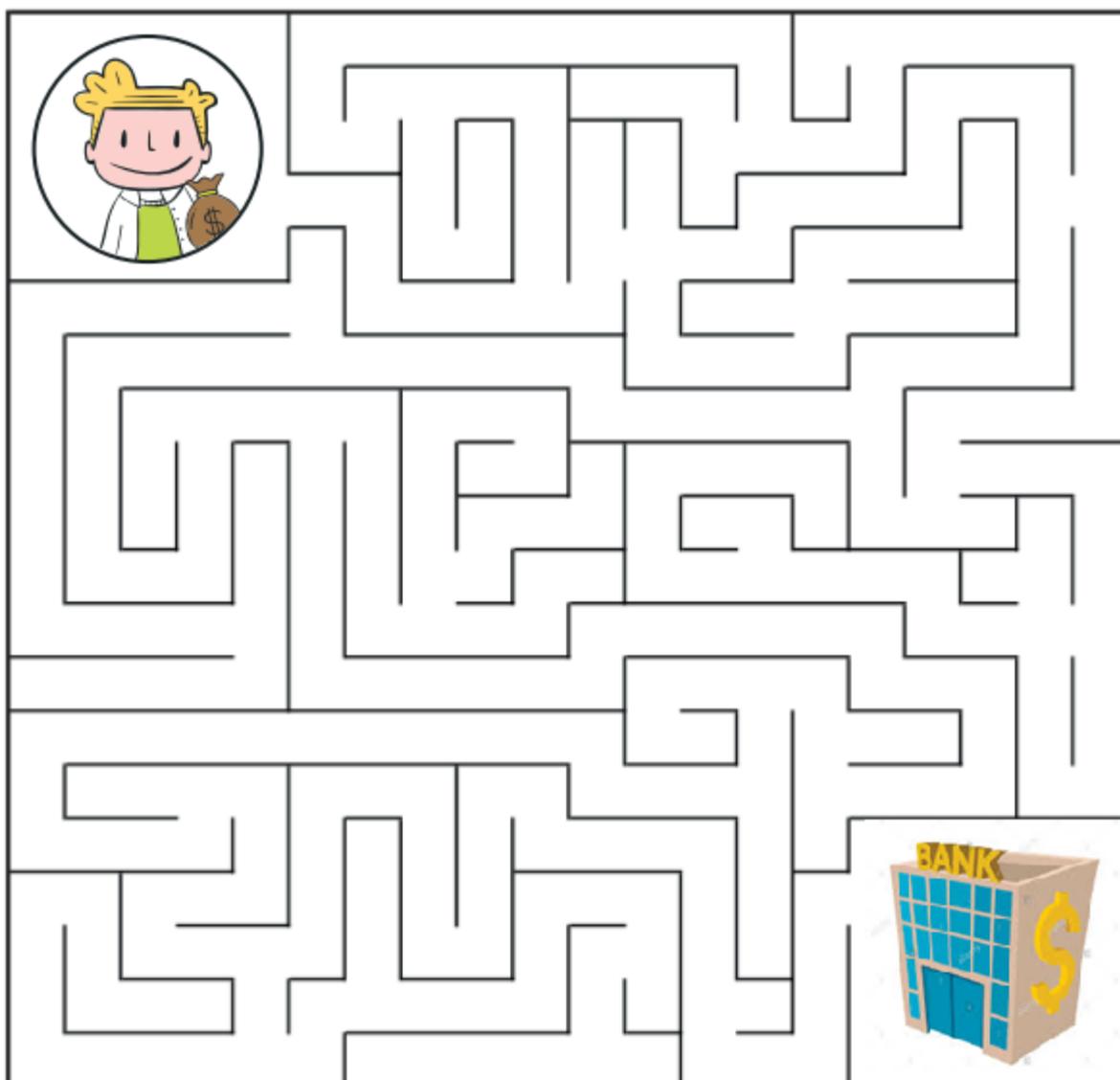
Fuente: autoras del proyecto

"La paz financiera no es la adquisición de cosas. Se trata de aprender a vivir con menos de lo que ganas. Con el dinero que tengas de más, podrás invertir"

ACTIVIDAD

Cada vez que reciba dinero, aparta una cantidad de dinero para invertir.

Ayuda a maría a llevar su dinero al banco para realizar invertirlo.



Fuente: autoras del proyecto

PRESUPUESTO



Figura 28. Presupuestos familiares

Fuente: (Lucero, 2010)

“Es una planeación, una organización de cómo utilizar los ingresos para cubrir los gastos”

(Julián Pérez, 2009)

1

¿QUE ES UN PRESUPUESTO?

Un presupuesto es un plan de lo que gastas, que te permite planificar y ajustar en que y como lo vas a utilizar.

(Galán, 2018)



Figura 29. Presupuestos en familia
Fuente: (Samorodova, 2013)

2

¿TE AYUDA A?

Entender el costo de tu
estilo de vida, reducir la
ansiedad de pedir
prestado, cumplir con tus
pagos y controlar tu
dinero.

(Planilhas, 2017)



Figura 30. Controlar el dinero
Fuente: (Andalucía, 2016)

3

PASOS A SEGUIR



1. Define bien tus metas y aspiraciones.
2. Determina tus ingresos, deudas y gastos
3. Ajustar los gastos de acuerdo a los ingresos.
4. Fijar metas de ahorro para alcanzar los sueños.

(Ortiz, 2019)

Figura 31. Controlar el dinero
Fuente: (Rosu, 2012)

"En la medida en que le debas a más
personas, más pobre serás"

(Ramírez, 2017)



EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

PLANILLA PERSONAL

4

	Mes
INGRESOS	
Ingresos por mes	
Otros ingresos mensuales	
GASTOS	
Alimentación	
Vivienda	
Salud	
Transporte	
Educación	
Diversión	
Pagos de deudas	
Gastos ocasionales	
Otros gastos	
TOTAL, GASTOS	
DINERO TOTAL DISPONIBLE	

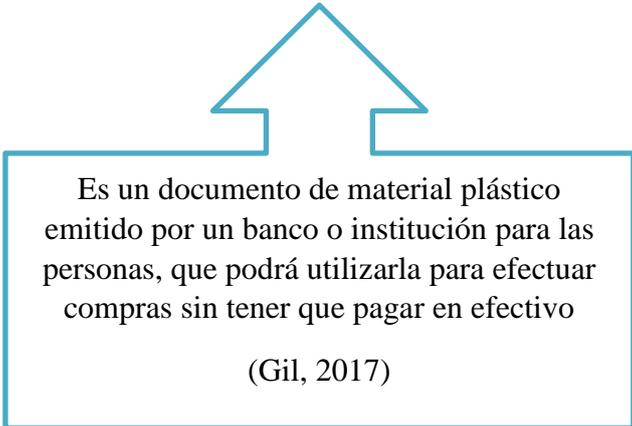
Recuerda

- ✓ El presupuesto puede cambiar con el paso del tiempo.
- ✓ Establezca metas y alcance lo que tanto ha deseado.
- ✓ Siempre realice un presupuesto para saber con claridad su situación económica y financiera.
- ✓ Antes de tomar decisiones analice su presupuesto así no se va a endeudar tanto.
- ✓ Cuente con lo que su presupuesto le diga no haga planes con lo que no tiene.

TARJETA DE CREDITO



Figura 32. Tarjetas de crédito
Fuente: (Velasco, 2018)



Es un documento de material plástico emitido por un banco o institución para las personas, que podrá utilizarla para efectuar compras sin tener que pagar en efectivo

(Gil, 2017)



Ventajas

- Se puede diferir compras a mensualidades con y sin intereses.
- Acumulación de puntos y millas canjeables.
- Compras por Internet con mayor seguridad.
- Seguros incluidos.
- Tarjetas adicionales para familiares y amigos.



Desventajas

- **Se pagan:**
- Tasas de interés elevadas.
- Intereses a tasa variable por lo que pueden aumentar inesperadamente.
- Intereses y cuotas adicionales por pago tardío.
- Cuotas por manejo de cuenta.
- Comisiones por disposición de efectivo.

(Castellano, 2019)

Fijar una fecha de vencimiento que sea próxima y posterior a la fecha de pago de salario. (Cardozo, 2018)

Organizar los gastos y controlar los pagos mediante el extracto de la tarjeta de crédito.

(Cardozo, 2018)

En caso de robo o falsificación se puede apagar inmediatamente la tarjeta a través de la aplicación móvil.

(Cardozo, 2018)



Figura 33. Tarjetas de crédito
Fuente: (Velasco, 2018)

Crédito para enfrentar una emergencia. En caso de urgencias el límite disponible es del 30% de la línea.

(Cardozo, 2018)

Si se paga el extracto en una boca de cobranza, tener en cuenta pagar al menos dos días antes de la fecha límite de pago.

(Cardozo, 2018)



Figura 33. Familia
Fuente: (Cruz, 2017)

4.4.2 Gestión de capacitación a través de las juntas de acción comunal (JAC)

Enfocándose a los diferentes vínculos de comunicación existentes entre la comunidad y las instituciones del estado, de carácter democrático, por consiguiente, las organizaciones sociales, se persigue el vínculo más cercano de la comunidad, que en ese caso daría lugar a las juntas de acción comunal, denominadas (JAC).

Las colectividades donde se identifican los estratos más vulnerables, tienen el derecho y poder de establecer dichas organizaciones, con el fin de hallar solución a los problemas de una comunidad en general, siendo este el organismo más cercano al estado para buscar salida al fracaso de una población específica, tal como lo expresa (Castro, 2018) presidente de la JAC del barrio Santa Ana, en la localidad Norte-Centro Histórico, el cual define dicha organización como: “Castro define la JAC como el espacio adecuado para constituir un puente entre la Administración del Distrito y la comunidad”. Dicho de otra forma, aprecia en esta clase de escenarios una alternativa para lograr que se gestionen las necesidades de los moradores de su barrio”.

La problemática identificada y reconocida en la presente investigación, da lugar a la intervención de las JAC, para contrarrestar falencias de carácter social y cultural como la presentada aquí, ya que la misma está en la obligación de promover el desarrollo integral, forjar la gestión social, apoyar y promover el desarrollo local para viabilizar el crecimiento económico, así como mejorar el nivel de vida de sus comunidades; por ende, este órgano conllevará a promover la facultad del ser para la satisfacción personal, y social en el desempeño de sus actividades socioculturales y económicas, tal como lo define el artículo 6 de Ley 743 de 2002.

A partir, de lo antes mencionado, y conocida la dimensión en la que se halla la cultura y educación financiera hoy por hoy a nivel local, en los estratos más vulnerados, se propone lo siguiente a nivel de las diferentes organizaciones de juntas de acción comunal:

- Informar ante la JAC la necesidad que se establece a través de la presente investigación, y ponerlo a conocimiento de la comunidad con su debida sustentación científica aquí contemplada.
- Evaluar e identificar ante la JAC más cercana, la problemática existente, y cobrar conciencia de sus perjuicios y consecuencia de los malos hábitos financieros.
- Acordar la búsqueda de solución ante las administraciones más cercanas para financiar la formación de los habitantes en cuanto a la educación financiera.
- Gestionar por medio del presidente de la JAC la orientación necesaria para sensibilizar, fomentar e instruir acerca del buen hábito financiero en la comunidad por parte de las instituciones administrativas gubernamentales, y financieras responsables, de la ciudad.
- Definir los Espacios propicios para realizar las actividades necesarias.
- Finalmente, organizar capacitaciones u otros medios de orientación sobre las finanzas personales por parte del presidente de la JAC, para que la población de estratos 1 y 2 reciban la preparación pertinente cuantas veces sea necesario para corregir sus malos hábitos y comportamientos ya identificados anteriormente.

De esa manera, se promoverá la cultura y educación financiera en la ciudad, lo cual será de mucha importancia a nivel personal y familiar, así como de la ciudad en general, dirigiéndose a la consecución de un mejor nivel de vida y el crecimiento y desarrollo de la región, con conductas personales más responsables y promotoras del bienestar de toda una comunidad.

Conclusiones

A partir de los datos obtenidos mediante la presente investigación, luego de analizadas y comprendidas cada premisa formulada, se puede concluir que:

Tal como lo refleja los resultados de las encuestas, nos conduce a aceptar la hipótesis propuesta al inicio de la investigación, en la que se consideraba que la población objeto de estudio no contaba con una visión financiera efectiva. Se encuentra entonces, que el nivel de educación cultura financiera de los habitantes de Ocaña de estrato 1 y 2 en edades comprendidas entre los 18 y 40 años es apenas aceptable; por ende, su debilitamiento afecta en gran manera sus decisiones en el manejo de sus finanzas, lo cual expone la comunidad a niveles de vida no satisfactorios, y en ocasiones a incurrir en responsabilidades que compromete la salud, tranquilidad, y progreso de dichas personas lo cual debería tomarse como una oportunidad para afianzar esos temas, y conducir a la población a un dominio superior en sus finanzas personales, y a su vez impacte la economía de la ciudad.

La información ilimitada, y la escasa cultura de ahorro que poseen las personas de los estratos 1 y 2, que al final direccionan la elaboración de presupuestos rudimentarios, establecimiento de prioridades inadecuadas, endeudamientos insanos, créditos irresponsables, hábitos de gastar más de lo que se gana, e irresponsabilidad en el uso de créditos, sumado al improductivo fomento a la educación financiera, se consideran los factores más importantes y de mayor impacto y afectación en el conocimiento y progreso en temas de cultura y educación financiera en la ciudad de Ocaña. Estos patrones de conducta, son los desencadenantes de problemas sociales y económicos no solo de la ciudad sino también de la región que influyen en la formación de personas más propensas al cuidado y bienestar de los hogares en nuestro país.

Debido al deterioro de la coyuntura financiera contemplada en los estratos 1 y 2 de Ocaña, se hace necesaria la formulación de una guía que involucre estrategias de importancia para capacitar al ciudadano y se tome en cuenta a la hora de administrar sus recursos financieros, con el fin de contrarrestar este fenómeno que puede llegar a ser muy dañino con el pasar del tiempo, sino se toman medidas más contundentes y eficaces. Esa guía, se le debe facilitar al ciudadano de manera sencilla y comprensible, para que sea de mayor utilidad, y mejoren sus conductas, y hábitos en el direccionamiento de sus ingresos.

Recomendaciones

De acuerdo a los datos obtenidos en la investigación, y los resultados expresados gráficamente, tomando como referente las anteriores conclusiones, en la medida que se considera un porcentaje importante de la población estudiada que no han sabido tomar las mejores decisiones financieras hasta el día de hoy, se recomienda unir fuerzas para reunir un análisis completo y detallado de toda la población ocañera e incrementar el esfuerzo tanto del estado como de entidades educativas para trabajar en pro de la cultura y educación financiera. Lo anterior, conlleva a fortalecer la educación de dicha área a temprana edad, y el fomento y promulgación de las instituciones educativas y bancarias, que permitan tener mayor conocimiento y dominio de ello desde el núcleo familiar, procurando crecer y mejorar en este ámbito social que tanto afecta y desequilibra la clase más vulnerable, no solo de Ocaña sino del mismo país.

De igual manera, conocidos los aspectos más relevantes que definen los patrones de conducta de los ciudadanos, es necesario contrarrestar estos a través de programas, proyectos, y campañas de formación ciudadana en cuanto al manejo responsable de los recursos ciudadanos, haciendo un llamado urgente e importante a la necesidad de toda persona de crecer y orientarse en esos escenarios para proyectarse mejores niveles de vida, y cuidado de su futuro. Aunque apostarle a ello sea una tarea difícil, es algo que la población debe considerar teniendo en cuenta que entre más poco ingreso se obtenga, dado el costo de vida local, mayor es la estrategia a emplear para no desequilibrarse y proteger sus recursos.

Respecto a la necesidad observada, se crea una guía de educación financiera, donde se orienta las personas a la buena administración de sus recursos, y el fomento de hábitos necesarios, la cual se recomienda hacer llegar a las personas de estrato 1 y 2 para comenzar a

mejorar tal conducta en los ciudadanos, aprovechando la acogida y aceptación de los ciudadanos para recibir asesoría en los temas y aspectos pertinentes del día a día.

Referencias

- Aizpurúa, M. L. (6 de octubre de 2018). Obtenido de <https://elcapitalfinanciero.com/la-importancia-de-la-educacion-financiera/>
- Alcaldía. (2015). Obtenido de <http://cdim.esap.edu.co/BancoMedios/Documentos%20PDF/oca%C3%B1anortedesantanderpd20122015.pdf?fbclid=IwAR1vej6obNMQDbYJesmIJ4F6RiYGAq0YiUtWE MzJogOhsVqYtTlBxM3lAo>
- ASOBANCARIA. (2019). Obtenido de <https://www.asobancaria.com/sabermassermas/retos-financieros-jovenes/>
- Asobancaria. (2019). *SaberMasSerMas*. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/sabermassermas/habitos-financieros/>
- Bansefi. (2005). Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf
- Barrera, G. A. (3 de diciembre de 1998). *LA BANCA CENTRAL EN COLOMBIA*. Obtenido de <http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra097.pdf>
- Beal y Delpachitra. (2003). *educacion financiera*.
- Bravo, E. (2016). *El que no adquiere una deuda nunca consigue nada*.
- Cárdenas Piragauta, G. B. (2017). Obtenido de <http://www.banrep.gov.co/es/publicaciones/reportes-del-emisor-220>
- Castro, Á. (2018). *cual-es-el-poder-real-de-las-jac*. www.elheraldo.co.
- CIEEF. (2017). *educacion financiera*.
- Clavijo, S. (28 de agosto de 2014). Obtenido de <https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/educacion-financiera-en-colombia-en-que-vamos-2162131>
- Coates. (2009). *cultura financiera . revista dinero .*
- Colombia. (2005). *FINANZAS PARA EL CAMBIO OPCIÓN PARA CONSTRUIR UN PROYECTO DE VIDA*. Obtenido de <https://www.mineducacion.gov.co/cvn/1665/article-123579.html>
- dane. (2016). *PIB - Variación porcentual acumulada anual 2009-2015*. www.dinero.com .
- Díaz. (2007). *Brasil 2008*.
- eltiempo. (2018). *eltiempo .*
- eltiempo. (2019). *secor . eltiempo*.
- Europeas, C. C. (18 de diciembre de 2007). Obtenido de <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/PDF/?uri=CELEX:52007DC0808&from=EN>

- exituscredit . (2018). tarjeta de credito . *exituscredit* .
- Eyzaguirre, W. (17 de octubre de 2016). Obtenido de <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html?ref=gesr>
- Financiera, E. N. (2011). Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>
- Finanzas. (2010). Obtenido de http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- Flores, M. P. (2018). Obtenido de <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/cultura-concepto.html>
- GÁBILOS. (2001). curso de conabilidad. *GÁBILOS SOFTWARE, S.L.*
- GÓMEZ, D. (2019). es mas facil vender lo que la gene quiere . *bienpensado* .
- Gómez-González, A. J. (2015). Obtenido de https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/3163/Co_Eco_Diciembre_2015_Garcia_et_al.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- González, J. O. (29 de octubre de 2014). Obtenido de <https://finanzasproyectos.net/importancia-de-la-educacion-financiera/>
- Hornero, A. C. (enero de 2008). *Revista de Economía Mundial*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/866/86601816.pdf>
- LESMES, C. A. (2013). *eliempo*.
- Mejía, L. F. (2018).
- MEZA, J. A. (2015). Finanzas Empresariales. *finanzasempresarialesfacea.wordpress.com*.
- Mutual, C. O. (2017). Obtenido de <https://www.oldmutual.com.co/para-quien/finanzas-personales/noticias-segemento-finanzas-personales/Lists/EntradasDeBlog/Post.aspx?ID=14>
- OCDE. (2005). *inversiones* .
- personales, f. (2018). *finanzas personales* .
- Plan de Educación Financiera. (2010). Obtenido de http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- portafolio. (2018). Casi 200.000 colombianos se registraron como empleados formales. *portafolio*.
- Porto, J. P. (2008). Obtenido de <https://definicion.de/educacion/>
- República, R. B. (2008). estructura del sistema financiero . *Revista Banco de la República* .
- Roldán, P. N. (2018). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

- trust, s. (2006). dinero y ahorro. *economicas*.
- Uribe, J. D. (2013). Obtenido de <http://www.banrep.gov.co/es/revista-1023>
- Valencia, B. (1 de julio de 2018). Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/economia-y-finanzas-de-entorno-mexico/3951843-que-cultura-financiera-importancia-tiene>
- Velazquez, D. (15 de agosto de 2014). Obtenido de <https://credilike.me/blog/cultura-financiera/>
- Alamy. (2017). Obtenido de <https://www.alamy.es/foto-mujer-sosteniendo-alcancia-en-la-mano-con-un-monton-de-monedas-de-oro-ahorro-de-dinero-50305985.html>
- Albarrán, F. (2017). Obtenido de <https://uvm.arbolfinanciero.com/blog/por-que-es-importante-la-educacion-financiera>
- Andalucia. (2016). Obtenido de <http://www.juntadeandalucia.es/educacion/portals/delegate/content/e6b02871-caa1-42a7-90b0-f1aae0df3194>
- ASBA. (2017). ASBA. Obtenido de <https://www.asba-supervision.org/PEF/ahorro/mecanismos-de-ahorro-formales-vs-informales-2.shtml>
- ASFI. (2017). Obtenido de <http://www.coopprogreso.bo/index.php/el-ahorro>
- ASOBANCARIA. (2019). Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/ahorro-informal/>
- Ballesteros, A. (2019). Obtenido de <https://www.elcolombiano.com/negocios/economia/bancos-ya-pueden-invertir-en-el-negocio-de-las-startup-AC10031809>
- Best. (2017). Obtenido de <https://www.finlit.es/que-es-educacion-financiera/>
- Brualla, A. (2018). Obtenido de <https://www.eleconomista.es/empresas-finanzas/noticias/9362220/09/18/Moratalaz-y-Carabanchel-los-Barrios-para-invertir-en-pisos.html>
- Cardozo, R. (2018). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/recomendaciones-darle-buen-uso-tarjetas-credito/>
- Castellano, F. (2019). Obtenido de <https://finanzas.com/10-ventajas-desventajas-una-tarjeta-credito/>
- Castro, B. (2018). Obtenido de <https://www.entrepreneur.com/article/268900>
- CEFE. (2008). Obtenido de http://formacion.intef.es/pluginfile.php/46495/mod_imsdp/content/9/beneficios_prcticos_de_la_educacin_financiera.html
- Chu, H. U. (2018). Obtenido de <https://www.hyenukchu.com/blog/4-pasos-para-invertir-dinero-en-bienes-raices-hyenuk-chu/>
- cooptenjo. (2012). Obtenido de <https://www.cooptenjo.com/publicaciones/40407/pasos-para-elaborar-un-plan-de-ahorro/>

- Cruz, L. M. (2017). Obtenido de <https://co.pinterest.com/pin/746753181936301460/?lp=true>
- Delgado, R. (2016). Obtenido de <https://rpp.pe/blog/marketing-360/video-compras-inteligentes-vs-compras-por-impulso-noticia-1009986>
- Drozd, A. (2010). Obtenido de <https://sp.depositphotos.com/3187032/stock-illustration-businessman-watering-a-money-tree.html>
- Drummond, C. (2018). Obtenido de <https://www.ticbeat.com/innovacion/fintech/7-pasos-para-elaborar-un-presupuesto-eficaz-todos-los-meses/>
- Dueimini. (2016). Obtenido de <https://co.pinterest.com/pin/258253359861966438/>
- Encinar, J. (2010). Obtenido de <http://www.todoprestamos.com/prestamos/tipos-de-prestamos/>
- FDIC. (2017). Obtenido de <https://espanol.regions.com/Perspectivas/Personal/Finanzas-personales/presupuestos-y-ahorros/gnt/Las-10-mejores-formas-de-ahorrar-dinero>
- FDIC. (2019). Obtenido de <https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/saving-budgeting/ways-to-save-money>
- Fernández, a. h. (s.f.). Obtenido de <https://www.tutellus.com/ocio-y-vida/economia-familiar/el-presupuesto-organiza-tus-finanzas-8490>
- finanzaspersonales. (2017). Obtenido de <https://www.finanzaspersonales.co/ahorro-e-inversion/articulo/habitos-para-ahorrar/60056>
- Forbes. (2004).
- Franklin, B. (2017). Obtenido de <https://www.coinc.es/blog/noticia/20-frases-celebres-y-refranes-ahorro>
- Furió, J. (2018). Obtenido de <https://comarcalcv.com/prestamos-personales-urgentes-una-solucion-efectiva-al-alcance/>
- Galán, J. S. (2018). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>
- Garcia, F. (2019). Obtenido de <http://balsromillonario.com/tips-seguir-resguardar-tus-finanzas>
- Gémar, D. (2018). Obtenido de https://www.abc.es/economia/abci-falsos-mitos-sobre-ahorro-y-inversion-201810302118_noticia.html
- Gil, S. (2017). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tarjeta-de-credito.html>
- Grant, A. (2014). Obtenido de <https://www.freepng.es/png-t3ketr/>
- Guanajuato, L. (2017). Obtenido de https://www.economia.com.mx/como_manejar_sus_finanzas_personales.htm
- Hernandez, A. (2014). Obtenido de <http://familiaiglesiaescuela.blogspot.com/2014/01/ensenar-tomar-decisiones-en-la.html>

- Hugo, V. (2011). *El Economiata*. Obtenido de <https://educacionfinancieragd.wordpress.com/2011/03/04/%C2%BFque-beneficios-obtengo-al-aprender-educacion-financiera/>
- Interbank. (2019). Obtenido de <https://interbank.pe/prestamos-estudios>
- Julián Pérez. (2009). *Julián Pérez Porto*. Obtenido de <https://definicion.de/presupuesto/>
- Lemonway. (2019). *Lemonway*. Obtenido de <https://novicap.com/financiacion/productos/prestamos/bancario.html>
- López, H. J. (2015). Obtenido de <https://www.utel.edu.mx/blog/dia-a-dia/educacion-financiera-tips-para-aprender-a-ahorrar/>
- López, J. F. (2017). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>
- Lucero, A. (2010). Obtenido de <http://profesoraanaluceroiutar.blogspot.com/p/jorge-e.html>
- Marden. (2017). Obtenido de https://www.taringa.net/+economia_negocios/19-frases-de-educacion-financiera-y-finanzas-personales_ynb3k
- Maya, S. S. (11 de marzo de 2015). págs. <https://prestadero.com/blog/cual-es-la-importancia-de-ahorrar/>.
- Medina, L. (2017). Obtenido de https://es.123rf.com/photo_75140871_ilustraci%C3%B3n-que-ofrece-una-mujer-anciana-leyendo-una-larga-lista-de-cosas-que-necesita-para-comprar-en-.html
- Mendoza, N. (2019). Obtenido de <https://rebajatuscuentas.com/pe/blog/3-beneficios-de-los-prestamos-personales-con-garantia-hipotecaria>
- Mora, B. Z. (2018). Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2018/03/27/nota/6687205/ahorrar-o-invertir>
- Morales, L. (2018). Obtenido de <https://www.laprensalibre.cr/Noticias/detalle/141426/consejos-para-ahorrar-y-lograr-su-meta>
- OECD. (2005). *OECD*. Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf
- Oliver, D. (2015). Obtenido de <https://www.marujismo.com/5-trucos-para-ahorrar-en-casa/>
- Ortiz, D. (2019). Obtenido de <https://www.emprendiendohistorias.com/como-ahorrar-dinero/>
- Pavón, V. (2017). Obtenido de <https://www.elcato.org/generosos-con-el-dinero-ajeno>
- Pérez . (2010). *Julián Pérez Porto*. Obtenido de <https://definicion.de/toma-de-decisiones/>
- Planilhas, L. (2017). Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/para-que-sirve-un-presupuesto.html>

- Popov, M. (2016). Obtenido de https://fr.123rf.com/photo_46607635_gar%C3%A7on-montrant-en-%C3%A9ventail-vert-change-de-tr%C3%A9sorerie-et-empiler-des-piles-de-billets-d-un-dollar-et-de.html
- Porto, J. P. (Julio de 2010). Obtenido de <https://definicion.de/ahorro/>
- Puntonet, K. M. (2016). Obtenido de <https://www.impaqto.net/tips-finanzas-para-emprender>
- Ramírez, A. (2017). Obtenido de <https://www.entrepreneur.com/article/267262>
- Ramirez, R. (2011). *Conceptos sobre educación financiera*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>
- Ramsey, D. (2018). Obtenido de <https://blog.bancobase.com/frases-celebres-que-te-inspiraran-a-invertir>
- Rosales, C. F. (2018). Obtenido de https://www.economia.com.mx/la_importancia_del_ahorro.htm
- Rosu, C. (2012). Obtenido de https://es.123rf.com/photo_14767388_la-gente-3d-el-car%C3%A1cter-humano-con-la-hucha-y-dinero-3d-hacer-ilustraci%C3%B3n-de-d%C3%B3lares.html?fromid=QVdvOC9KemMzd2JKQjBQWUk1WmUwZz09
- Samorodova, O. (2013). Obtenido de https://es.123rf.com/photo_70051002_la-planificaci%C3%B3n-del-presupuesto-a-casa-con-los-gastos-de-los-ingresos-familiares-y-el-dinero-para-el-o.html?fromid=cTFGVUdibXI4dnA1eXlCenBDZFliZz09
- Shier, S. (2016). Obtenido de https://es.123rf.com/photo_37353225_la-gesti%C3%B3n-de-las-finanzas-familiares-gastos-pareja.html?fromid=NG4wSDJSQWdGejZvL0hpZFZCWjhKQT09
- Spadafore, S. (2013). Obtenido de <https://www.comparaonline.cl/blog/finanzas/credito-consumo/2013/05/cuales-son-los-beneficios-de-un-credito-de-consumo/>
- Stock, J. (2018). Obtenido de https://www.freepik.es/vector-premium/concepto-dinero-banco-dibujos-animados-simbolos-redondos_2498186.htm
- Summers, F. (2016). Obtenido de <https://www.eleconomista.es/firmas/noticias/7927558/10/16/Ahorrar-no-es-solo-guardar-sino-saber-gastar.html>
- Tintel, M. (2015). Obtenido de <https://es.slideshare.net/MilagrosTintel/el-ahorro-52778209>
- value. (2017). Obtenido de <https://www.serpadres.es/familia/tiempo-libre/articulo/138402-10-trucos-para-ensenar-a-tus-hijos-a-ahorrar>
- Vector, M. (2015). Obtenido de https://es.123rf.com/photo_71910750_caja-de-dinero-de-presupuesto-familiar-ahorro-de-composici%C3%B3n-de-concepto-con-pagos-s%C3%ADmbolos-de-gastos-de.html?fromid=RVVIRlIFMm1GSHZVSEEyaGI2RUVhQT09
- Velasco, R. (2018). Obtenido de <https://www.redeszone.net/2018/06/12/robar-tarjetas-credito-tiendas/>

Apéndices

Apéndice A. Modelo de Encuesta

 <p>Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña - Colombia</p>	<p>UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS CONTADURÍA PÚBLICA</p>
<p>Encuesta dirigida a los habitantes de los estratos 1 y 2 de Ocaña</p>	
<p>OBJETIVO</p>	<p>Determinar el nivel de educación financiera de los habitantes de estrato 1 y 2 de la ciudad de Ocaña.</p>

I. INFORMACIÓN GENERAL

1. Edad:

- a) Entre 18- 25 _____
- b) Entre 26-40 _____
- c) más de 40 _____

Sexo: Femenino _____ Masculino _____

2. ¿Estudia actualmente?

- a) SI _____
- b) NO _____

4. ¿Se encuentra actualmente laborado?

- a) SI _____
- b) NO _____

II. PREGUNTAS SOBRE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA.

Instrucciones:

Lea cuidadosamente cada enunciado y seleccione una opción de respuesta, marcando con una X.

1. Indique cuál es su principal fuente de ingresos:
 - a) Empleado _____
 - b) Actividad independiente _____
 - c) Dependiente de sus padres o familiares _____
 - d) Otros _____

2. ¿De acuerdo a sus finanzas que entiende por ahorro?
 - a) Dinero que sobra _____
 - b) Guardar una parte para un objetivo
 - c) Otros _____

3. ¿Lleva una contabilidad personal, que le permita tener un registro mensual de sus ingresos y gastos?
 - a) SI _____
 - b) NO _____

4. ¿Al finalizar su semana, quincena o mes, de acuerdo a su ciclo de pagos el dinero que gana es suficiente para cubrir sus gastos?
 - a) SI _____
 - b) NO _____

5. ¿Conoce las prioridades para las compras, teniendo en cuenta si son; productos de primera necesidad o de consumo?
- a) SI _____
 - b) NO _____
6. A la hora de realizar una compra, ¿usted tiene en cuenta?
- a) Sus necesidades _____
 - b) Compra por impulso (promociones y descuentos) _____
 - c) Otros _____
7. En caso de una urgencia económica usted recurre a:
- a) Crédito bancarias _____
 - b) Ahorros _____
 - c) Prestamos particular _____
8. ¿En qué necesidades personales gasta su dinero?
- a) ___Productos de primera necesidad
 - b) ___Recursos educativos
 - c) ___Tecnología
 - d) ___Vacaciones

9. Al momento de adquirir un préstamo usted tiene en cuenta:

- a) Viabilidad del crédito _____
- b) la tasa de interés _____
- c) facilidad de pago _____

10. ¿Cuál es el destino que le da a los recursos provenientes del préstamo?

- a) Pago de Deudas _____
- b) Para Invertir _____
- c) Compras _____

11. ¿Qué porcentaje ahorras de sus ingresos?

- a) 0% _____
- b) 5% - 15% _____
- c) 20%- 30% _____
- d) 30% en adelante _____

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

13.

n47.87BDC h.y47.n47.87h.y47.8n47h.y47.ib

14.

a) Compra de bienes y servicios necesarios_____

b) Urgencia financiera_____

c) Compras por internet_____

15. ¿Estaría usted interesado en adquirir capacitaciones u orientaciones acerca del uso adecuado del dinero, finanzas personales y a la elaboración de un presupuesto?

SI _____ NO _____

¡Gracias por su participación!