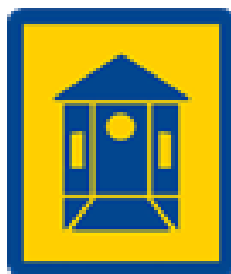


**ANÁLISIS DEL IMPACTO QUE GENERA LA AUSENCIA DE CULTURA
FINANCIERA EN LOS ESTRATOS 1 Y 2 DE LA CIUDAD DE POPAYÁN**

MONOGRAFÍA – PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

**TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR POR EL TÍTULO DE TECNOLOGO EN
GESTION FINANCIERA**



LUCERO MENESES BEDOYA

JEANETTE ALEXANDRA MARTINEZ

INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA COLEGIO MAYOR DEL CAUCA

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y DE LA ADMINISTRACIÓN

PROGRAMA DE GESTION FINANCIERA

POPAYÁN

2020

**ANALISIS DE IMPACTO QUE GENERA LA AUSENCIA DE CULTURA FINANCIERA
EN LOS ESTRATOS 1 Y 2 DE LA CIUDAD DE POPAYÁN**

MONOGRAFÍA – PROYECTO DE INVESTIGACIÓN



LUCERO MENESES BEDOYA

JEANETTE ALEXANDRA MARTINEZ

TUTOR

Esp. FRANCISCO JAVIER AGUILAR ERAZO

INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA COLEGIO MAYOR DEL CAUCA

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y DE LA ADMINISTRACIÓN

PROGRAMA DE TECNOLOGÍA EN GESTION FINANCIERA

POPAYÁN

2020

NOTA DE ACEPTACIÓN

Firma Del Presidente Del Jurado

Firma del jurado

Firma del jurado

Popayán, mes, año

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo lo dedicamos principalmente a Dios, por brindarnos paciencia y sabiduría y permitirnos culminar esta parte del proceso con éxito. Por guiarnos para lograr obtener uno de los logros más anhelados, y a su vez continuar con nuestra formación profesional.

A nuestros padres, por su amor, y apoyo incondicional, gracias a ustedes y a su ejemplo hemos logrado cumplir nuestra meta. Ha sido un gran privilegio y nos llena de orgullo ser sus hijas.

A nuestras hijas Guadalupe y Valentina quienes han sido nuestra gran motivación, la fuente de nuestros esfuerzos y el motor de nuestras vidas.

A todas aquellas personas, amigos, compañeros y familiares que nos han apoyado y han permitido que el trabajo se realice con éxito, en especial a todos aquellos que nos abrieron paso y compartieron sus conocimientos.

Con cariño,

Lucero y Alexandra.

AGRADECIMIENTOS

Los autores expresan sus agradecimientos a:

Agradecemos a Dios por brindarnos salud y fortaleza, por guiarnos a lo largo de nuestras vidas, por ser el apoyo y la fortaleza en aquellos momentos de dificultad y debilidad.

Gracias infinitas a nuestros padres: Dora y Ancizar; Margarita y Javier, por ser los principales promotores de nuestros sueños, por confiar y creer en nosotras, por sus consejos y su apoyo incondicional.

Agradecemos a nuestros docentes de la Facultad de Ciencias Sociales y de la Administración, de la Institución Universitaria Colegio Mayor del Cauca, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de nuestra preparación, especialmente al docente especialista en gerencia de proyectos, Francisco Javier Aguilar, tutor de nuestro proyecto de investigación, gracias por la paciencia, orientación, por haber compartido sus conocimientos y guiarnos en el desarrollo de esta investigación.

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	10
DEFINICIÓN DEL PROBLEMA.....	12
JUSTIFICACIÓN	15
OBJETIVOS	17
3.1 Objetivo General:	17
3.2 Objetivos Específicos:	17
ANTECEDENTES	18
MARCO TEÓRICO.....	24
MARCO LEGAL	29
METODOLOGÍA.....	33
Sistematización de la Información.....	41
CAPITULO 1 POLITICAS INTEGRALES DE CULTURA FINANCIERA	42
CAPITULO 2. ANALISIS DEL NIVEL DE CONOCIMIENTO DE LA CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTRATOS 1 Y 2 DE POPAYAN	61
CAPITULO 3. ANALISIS DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA BAJA CULTURA FINANCIERA DE LOS HABITANTES DE ESTRATOS 1 Y 2 EN LA CIUDAD DE POPAYÁN.	86
CAPITULO 4. IDENTIFICACION DE LAS ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO DE LA CULTURA FINANCIERA PERTINENTES PARA LOS ESTRATOS 1 Y 2 DE LA CIUDAD DE POPAYÁN.	94
CONCLUSIONES.....	106
RECOMENDACIONES	108
WEBGRAFIA.....	109
BIBLIOGRAFÍA	112

Lista de Gráficas

Gráfica 1 Pregunta 1 Estrato a que pertenece la población objetivo	63
Gráfica 2 Edad de la población objetivo	64
Gráfica 3. Estado Civil	65
Gráfica 4. Número de Personas a cargo	66
Gráfica 5. Nivel de Escolaridad	67
Gráfica 6. De dónde provienen sus ingresos.....	68
Gráfica 7. Promedio de Ingresos.....	69
Gráfica 8. Destino de sus ingresos.	70
Gráfica 9. Presupuesto planeado.....	71
Gráfica 10. Gastos Obligatorios.....	72
Gráfica 11. Razones para no cumplir con obligaciones.....	73
Gráfica 12. Cómo obtiene dinero en caso de necesidad	74
Gráfica 13. Usted ahorra?	75
Gráfica 14. Propósitos para ahorrar.....	76
Gráfica 15. En qué invierte	77
Gráfica 16. Usted tiene cuenta bancaria?	78
Gráfica 17. Conoce el término de cultura financiera.....	79
Gráfica 18. Importancia de la Cultura Financiera.....	80
Gráfica 19. Temas de Interés para capacitarse	81
Gráfica 20. Usted ha recibido capacitación en temas financieros?	82
Gráfica 21 Qué institución considera usted que debería aplicar una estrategia de educación y cultura financiera.....	83

Resumen

Las finanzas personales se desarrollan en función a cuánta educación financiera se ha recibido; es decir cuánto se conoce de cómo administrar los recursos con los que las personas cuentan al día, la semana o mes.

La base para desarrollar una propia cultura financiera siempre partirá de tener claro los conceptos de ahorro, presupuesto y crédito en sus diferentes modalidades, así como conocer al sistema financiero y hoy con una variable muy importante a la cual no se le da la importancia necesaria “el ahorro”. Una buena administración de las finanzas personales, no debe limitarse a manejar bien los ingresos, sino que también debe generar una estabilidad emocional y familiar la cual se refleja e influye directamente en el comportamiento personal y laboral.

El presente trabajo busca analizar el impacto que genera la cultura financiera en los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán, es por ello que se utilizarán diferentes herramientas que permitan conocer la situación para la población objeto de estudio, ya que una cultura financiera adecuada nos permitirá descubrir formas efectivas para poder conseguir metas personales y familiares.

Abstract

Personal finances are developed based on how much financial education has been received; that is, how much is known about how to manage the resources that people have per day, week or month.

The basis for developing your own financial culture will always start from being clear about the concepts of savings, budgeting and credit in their different modalities, as well as knowing the financial system and today with a very important variable to which the necessary importance is not given " saving ". A good administration of personal finances should not be limited to managing income well, but should also generate emotional and family stability which is reflected and directly influences personal and work behavior.

This paper seeks to analyze the impact that financial culture generates in strata 1 and 2 of the city of Popayán, which is why different tools will be used to know the situation for the population under study, since an adequate financial culture It will allow us to discover effective ways to achieve personal and family goals.

INTRODUCCIÓN

Gran parte de la población carece de una adecuada cultura financiera, que tiene origen en la educación que hemos recibido, ya que se nos enseña a ganar dinero, pero no a saberlo invertir, situación que termina repercutiendo tanto en el bienestar propio como en el desarrollo de una economía nacional más fuerte y próspera.

En la actualidad este tema se ha convertido en algo importante, provocando que la gente tome conciencia en muchos países, permitiendo así cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación de las personas, Colombia no es ajena a esta realidad y en muchas ciudades se han implementado programas que capacitan a la gente. Adicional se genera una herramienta que es de gran utilidad para nuestro sistema financiero y ayuda a los consumidores a que conozcamos los beneficios y perjuicios de los productos ofertados por las entidades financieras.

Popayán, es una ciudad que se ha caracterizado por tener una cultura del ahorro, situación que permite el manejo de dinero para realizar inversiones, pero lamentablemente esta situación no se vive para todos los estratos, pues en los estratos 1 y 2 de nuestra ciudad, esta cultura no se tiene, provocando que su calidad de vida se vea impactada, al tener que vivir con ingresos mínimos para tener un punto de equilibrio en sus finanzas mensuales, lo que provoca que no haya inversiones, como compra de vivienda entre otros, situación que si fuera distinta impactarían positivamente la manera de vivir de las personas objeto de estudio.

Por lo anterior, por medio de esta investigación hemos querido analizar el impacto que genera la ausencia de la cultura financiera en los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán y para

ello, desarrollaremos el trabajo analizando las políticas y estrategias diseñadas por el Gobierno nacional y la empresa privada para mejorar la cultura financiera del país, estableceremos un diagnóstico sobre nivel de conocimiento que tienen los habitantes de los estratos 1 y 2 en la ciudad de Popayán sobre Cultura financiera, con lo anterior, identificaremos los factores que inciden en la baja cultura, y así proponer las estrategias de mejoramiento pertinentes para los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán.

DEFINICIÓN DEL PROBLEMA.

2.1 Planteamiento del Problema. Gran parte de la población responsable del sustento en los hogares de estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán, desconocen cómo administrar de manera correcta sus recursos financieros y a su vez no cuentan con una estructura educativa que les aconseje y asesore al respecto, generando consecuencias sobreendeudamiento, ineficiencia en el manejo de las finanzas personales, ausencia de ahorro e inversiones erradas.

Es por eso, que la cultura ocupa un lugar muy importante al momento de tomar decisiones internas y establecer negociaciones con otros, ésta es algo que se crea a partir de las creencias, reglas, técnicas, instituciones e instrumentos que caracterizan a los grupos sociales, y se toma como punto de partida las identidades que obtenemos en nuestro entorno, hasta lo que nos identifica de un país en comparación con otro.

En el mundo de las finanzas esto juega papeles muy remarcados, ya que al combinar la palabra cultura con la habilidad de llevar los números, se pueden presentar una gama de opciones que se tomaran o dejaran pasar a partir de las perspectiva que se tenga, y esto dará como resultado el progreso o el declive de las finanzas en un hogar, a partir de llevar el control administrativo de lo que ganamos en nuestros movimiento y aquello que gastamos en todo momento que dará como resultado la calidad de vida a corto y largo plazo.

Es allí, cuando las entidades financieras a través de esta cultura deben intervenir, puesto que es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones, con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la

educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera.

Durante la última década, en las economías de América Latina a pesar que han mostrado un crecimiento sostenido y como resultado un incremento de su clase media, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región. La necesidad ha hecho que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados.

Los países desarrollados hace décadas tienen ya implementados programas de educación financiera dirigida principalmente a adultos y jóvenes con propósitos que van mucho más allá de finanzas intrafamiliares e instrumentos financieros básicos, los propósitos en su mayoría son profundizar los conocimientos de los clientes que ya hacen parte de un sistema financiero.

En contraste con los países desarrollados, Colombia es un país que hace pocos años inició con la implementación de educación financiera para la clase media, con un plan piloto en las principales ciudades del país, dicha ejecución de educación es relativamente nueva y se concentran en brindar educación financiera a personas de bajos recursos, no bancarizadas. Por otro lado, en ciudades intermedias este tipo de estrategias aún no se han desarrollado, por lo que para personas de estratos 1 y 2 no ha sido posible un acercamiento adecuado a las necesidades de mejorar sus condiciones financieras a través de procesos educativos.

Una de las ciudades intermedias, que se enfrenta a este tipo de contextos, es la ciudad de Popayán, donde a pesar de tener una buena referencia nacional y de ser una ciudad con gran

cultura de ahorro por parte de los estratos medios y altos, no ha sido de la misma manera para las poblaciones vulnerables, generando fenómenos de desigualdad y por ende, de bajas condiciones de vida.

Es importante reconocer que un gran problema de la situación económica de la ciudad de Popayán, especialmente en los estratos bajos 1 y 2 es su baja cultura financiera para proyectar y mejorar sus condiciones de ingresos y gastos en el corto y largo plazo, el cual se debe al déficit y bajo acceso a programas de educación financiera que no brindan de manera suficiente las entidades estatales y privadas, que son la encargadas de fomentar una economía sana dentro de su población, esta situación genera como consecuencias, el endeudamiento por concepto de intereses y otras comisiones al adquirir productos en bancos (préstamos), bajo nivel de ingresos, poca cultura de ahorro o de posibilidades de inversión en vivienda propia, que podrían mejorar sus condiciones de vida.

2.2 Formulación del Problema: ¿Cuál es el impacto que genera el desconocimiento de cultura financiera en la economía de los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán?

JUSTIFICACIÓN

La presente investigación busca analizar el impacto que genera la ausencia de la cultura financiera en el comportamiento económico de la población de los estratos 1 y 2, y al mismo tiempo propone estrategias de mejoramiento de la cultura financiera, entre las que está la implementación de programas que concienticen y capaciten a la población objeto de estudio para que desarrolle esa cultura que trae como beneficio el mejor manejo de los recursos y también sus condiciones de vida.

Frente al desarrollo de esta investigación propuesta, es preciso plantear que su importancia radica en diferentes aspectos como:

La investigación busca identificar y conocer en detalle hasta qué punto la falta de cultura financiera en las clases sociales de bajos ingresos influye en el desarrollo económico de las mismas, y cómo se fortalece a partir de adquirir una educación financiera.

Así mismo, la presente investigación aportará información sobre educación financiera en una muestra representativa de los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán, para saber cuáles de ellos están interesados en adquirir una dinámica de cultura en gestión financiera y quienes no lo consideran necesario.

También permitirá saber a partir de que actividades o acciones, las personas establecen una dinámica de cultura financiera y si es relevante en el desarrollo económico de los estratos 1 y 2.

Por otro lado, ayudara a saber cómo se puede crear una estrategia que permita a esta población adquirir el conocimiento en cultura financiera, y de qué manera se puede implementar para que se entienda y se aplique. A su vez esta información podrá ser considerada como un diagnóstico y ser empleada en la toma de decisiones y diseñar más estrategias que posibiliten el fortalecimiento e implementación de Educación Financiera a toda la población local y regional.

OBJETIVOS

3.1 Objetivo General:

Analizar el impacto que tiene la baja cultura financiera en la calidad de vida de los habitantes de estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán.

3.2 Objetivos Específicos:

- Analizar las políticas y estrategias diseñadas por el Gobierno nacional y la empresa privada para mejorar la cultura financiera del país.
- Establecer un diagnóstico sobre nivel de conocimiento que tienen los habitantes de estratos 1 y 2 en la ciudad de Popayán sobre Cultura financiera.
- Identificar los factores que inciden en la baja cultura de los habitantes de estratos 1 y 2 en la ciudad de Popayán.
- Proponer las estrategias de mejoramiento de la cultura financiera pertinentes para los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán.

ANTECEDENTES

A continuación, se establecen los antecedentes de la investigación que permitió realizar las consultas de diversas fuentes y estudios relacionados a la cultura financiera, a nivel internacional y nacional, donde contribuyen al apoyo para lograr un marco referencial en la presente investigación; así

En el entorno internacional se encontró la investigación de la Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México, 2014) llamada “**Educación e Inclusión Financiera**”, quien llega a las siguientes conclusiones:

- Al nivel internacional se ha detectado una falta de conocimientos en finanzas por parte de los individuos, quienes desconocen los elementos y los conceptos esenciales para poder seleccionar y manejar los productos financieros. En consecuencia, las personas toman decisiones sobre ahorro, deuda e inversiones que no son las más adecuadas y que pueden perjudicar el bienestar de su familia, tanto en el presente como en el momento de retirarse de la vida laboral.
- Diversos estudios han encontrado que estas fallas se concentran para algunos grupos vulnerables en cuanto a género, edad y nivel socioeconómico, y han llamado a la necesidad de incrementar estas capacidades entre la población. La falta de estos conocimientos se asocia con un uso deficiente de los productos que ofrece el sector financiero formal, y cuando la ignorancia en la materia se conjuga con la necesidad de

servicios de ahorro y crédito, se asiste a un mayor uso de los productos que ofrece el sector financiero informal.

- En vista de un mayor número de usuarios del sector financiero formal, es necesario incrementar los esfuerzos para sensibilizar y capacitarlos, a fin de que puedan aprovechar las ventajas derivadas del uso de estos productos, sin incurrir en costos o endeudamientos ligados a decisiones equivocadas. *Asimismo, es necesario realizar acciones que alcancen de manera efectiva a los integrantes de los grupos vulnerables para que puedan aprender a manejar estos conceptos y evitar tomar decisiones equivocadas en materia.*¹

Asimismo, se encuentra la Tesis de YULIANA MARGARITA BLANCAS VEGA de la universidad peruana los andes (Perú, 2016) llamada **La Cultura Financiera y su Impacto en la Gestión Crediticia**, quien llega a las siguientes conclusiones:

- La cultura financiera tiene un impacto muy significativo en la gestión crediticia, ya que los resultados muestran que los clientes que tienen mayores conocimientos sobre los temas financieros tienen mejores resultados como clientes, esto lo corroboran los mismos analistas de créditos, indicando en un 54.55% que los créditos son evaluados de manera más sencilla cuando los clientes conocen del sistema financiero.
- Los clientes que conocen de temas financieros son preferidos por los analistas para otorgarles un nuevo crédito en un 72.73%, debido a que al conocer los

¹ <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

temas financieros y tener experiencia crediticia, los clientes son más confiables y el nivel de morosidad en ellos es más bajo.

- También se concluye que en los clientes que tienen conocimientos sobre cultura financiera, la recuperación de los créditos es más sencilla, esto refrendado por un 100.00% de los analistas que indican que los costos de transacción en la recuperación de créditos disminuyen significativamente al tratar con clientes que conocen de las características, beneficios y penalidades del sistema financiero.
- A nivel de porcentaje de la mora, en comparación entre los clientes totales y los resultados de la muestra tomada, se concluye que se disminuye el nivel de morosidad de 2.93% del total de clientes a un 2.54% de clientes de la muestra tomada, por lo que si influye la cultura financiera en la morosidad.²

En el ámbito Nacional está la investigación realizada por los Estudiantes: Juan Carlos Olmos, Diana Sirley Tabares y Catalina Rodríguez, de Administración de Empresas de la Universidad Pontificia Bolivariana, llamada **Cultura Financiera: Patrones de Ahorro en grupos poblacionales del Valle de Aburra**: Caso Padres de Familia del Colegio de la UPB (Valle de Aburra); quienes concluyen lo siguiente de acuerdo a su investigación:

- Entre los padres de familia predomina un aprendizaje empírico más que formal sobre la gestión de sus recursos. La mayoría de los encuestados, aunque poseen hábitos de ahorro, no alcanzan su máximo potencial debido al desconocimiento que

2

http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/191/Yuliana_Blancas_Tesis_Titulo_2016.pdf?sequence=1&is

tienen sobre el eficaz aprovechamiento de los diversos productos financieros que ofrece el mercado para el cumplimiento de sus principales metas.

- La gran mayoría de encuestados, prefiere invertir en productos tradicionales, así los mismos tengan un bajo rendimiento, debido a la poca experiencia que tienen en inversiones. Sin embargo, más que conservadores se definen como moderadores, sin que exista coherencia entre la preferencia en los activos a invertir y el perfil de riesgo que se dice tener. En este contexto la educación del ahorrador resulta determinante para que sea una parte más activa en el creciente mercado de capitales y sepa aprovechar más las alternativas de inversión que tiene.³

Por otro lado, está el Artículo de Investigación: Paola Andrea Gallego Agudelo y Juan Pablo Suarez Duque de la Universidad de Antioquia – Facultad de Ciencias Económicas (septiembre 2015) **Inteligencia Financiera**, quienes indican que la Cultura Colombiana ha sido conservadora en el manejo de sus finanzas, donde la tradición está orientada a cubrir las necesidades básicas, al ahorro mediático y a mantener el control del dinero sin asumir riesgos o costo alguno por la administración del mismo; y quienes concluyen que el país necesita con gran urgencia una intervención nacional en el tema de Cultura Financiera, que permita dentro de los objetivos sociales como estado de derecho el acceso a información financiera básica a estudiantes, ya que es sorprendente que una nación de orden capitalista y donde la banca tiene un dominio de la economía; la población alcance niveles bajos en competencias financieras, que no pueda identificar claramente productos y términos que le permitan interpretar la información que

³ <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2668703>

el mercado le ofrece y debido a esto, no pueden generar una correcta toma de decisiones.⁴

Por último, el estudio de investigación **La Cultura Financiera como Nuevo Motor para el Desarrollo Económico en Latinoamérica**, por Felipe Polania, Carolina Suaza Nivia y Natalia Arévalo de la universidad EAN (Bogotá, Agosto 2016); quienes concluyen que hay una fuerte correlación entre la educación, cultura financiera y nivel de vida de las personas, partiendo del objetivo sobre el impacto o factores que influyen en la pobre cultura financiera y como repercuten estos en la vida de los colombianos, identificando que el nivel educativo es el eje principal porque muestra una relación directamente proporcional frente a la cultura financiera, entre mayor nivel educativo más conocimiento sobre finanzas personales, lo cual se ve reflejado en mejor manejo de productos financieros, toma de decisiones en inversión eficiente y mayores niveles de ingresos. Por tal motivo en Colombia la Cultura financiera es deficiente debido a que la educación en este ámbito solo llega a las aulas universitarias y no a la mayoría de la población, mostrando la falta de iniciativas de parte del gobierno y de las entidades financieras para educar a la población afectando la calidad de vida de los colombianos, personas que no están debidamente informados para toma de decisiones responsables en materia de financiera que favorezcan proyectos de vida sostenibles; a mayor educación, mayor cultura, mayor calidad de vida.⁵

En el ámbito local se encontró un taller que brinda la fundación mundo mujer llamado

⁴ file:///C:/Users/Recepcionista/Downloads/26658-Texto%20del%20art_culo-105247-1-10-20160501.pdf

⁵

<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf;jsessionid=828127FBEF69D80744DC1869D5F76E1C?sequence=1>

“Aprendamos en familia” Popayán , diciembre 2018, quienes preguntan si el algún momento de su vida recibió educación financiera?, lo cual suena a endeudamiento, tarjetas de crédito y créditos por parte del sistema bancario, sin embargo la Fundación Mundo Mujer desde hace unos años aporta a la educación financiera desarrollando programas que desarrollen buenos hábitos y habilidades para la toma de mejores decisiones financieras, para poder tomar las riendas financieras de sus vidas y las de sus familias. Este programa está dirigido a todos los consumidores financieros entre ellos niños, jóvenes y adultos queriendo que aprendan a sacarle provecho al dinero y promover el ahorro como fuente de riqueza y progreso.

“Invertir en la educación financiera es apoyar el crecimiento personal y financiero de las personas, es por esta razón que creemos que, a través de ella, los niños y jóvenes están proyectando su futuro, teniendo una visión más real de su vida y de su entorno, mejorando su calidad de vida y la de sus familias”, comentó al respecto María Helena Córdoba, directora de proyectos sociales de la Fundación Mundo Mujer.⁶

⁶ <https://www.fmm.org.co/index.php?url=noticias/mundo-mujer-le-apuesta-a-la-educacion-financiera>

MARCO TEÓRICO

Frente al desarrollo de la investigación se hace preciso tener claridad acerca de las bases que conllevan a que se desarrolle el tema, logrando así estructurar un adecuado marco teórico que oriente el estudio y permita fundamentar adecuadamente la dinámica investigativa.

El paradigma clásico de la teoría financiera, postula desde la década de los años 50, que los individuos toman decisiones financieras de forma racional, estando muy bien informados y en mercados libres de fricciones, es decir, en mercados eficientes constituidos por individuos racionales que pueden lograr la maximización de sus utilidades (Fernández, De Guevara, & Madrid, 2017). No obstante, a raíz de las frecuentes crisis financieras contemporáneas, los investigadores, apoyados en la psicología y la sociología, comenzaron a analizar la influencia de las emociones, las actitudes de los individuos y su entorno, en la toma de decisiones financieras; un proceso de estudio que derivó en la teoría de las finanzas conductuales (Behavioral Finance), la cual está enfocada en presentar una imagen real de los consumidores financieros (Cisneros, 2016).

Según su evolución histórica, las finanzas conductuales, se han desarrollado a través de dos ramas principales en el ámbito de la investigación, a saber: 1) desde el comportamiento y las conductas reales de los inversores en un mercado determinado y 2) a partir de los efectos que puede generar en el funcionamiento de un mercado, el comportamiento de los inversores (Stanyer, 2008). Basados en las finanzas conductuales, autores como Robert Shiller, Tversky y Kahneman, Thaler, Shefrin, Statman, Barber y Odean, entre otros; han publicado sus propias

propuestas teóricas para explicar el comportamiento de los inversionistas y los factores que influyen en la toma de decisiones, sin embargo, en el presente trabajo se busca presentar una mirada más social, porque el objetivo es analizar el impacto que tiene la ausencia de Cultura Financiera entre las personas que integran los estratos 1 y 2 de la Ciudad de Popayán, población que en muchos de los casos es la más vulnerable porque en el caso de Popayán el desarrollo económico que se alcanza no es el más adecuado, lo que ha ocasionado que esta población recurra a utilizar una economía informal para obtener sus recursos y que el ahorro no lo tenga como prioridad debido que deben satisfacer otras necesidades y su objetivo es el de subsistir.

Es por eso que esta investigación se basa en la Teoría de Amartya Sen, quien es un intelectual indio que goza de un gran reconocimiento en la actualidad, sus escritos son citados constantemente y ha generado debate en el ámbito económico, político, cultural y filosófico. Pero es concretamente en el ámbito de la economía y de la filosofía política en donde su pensamiento y sus aportes han tenido una mayor influencia.

Sen⁷ habla acerca de la teoría de las capacidades, él analiza problemas sociales que afectan al bienestar humano, como la desigualdad, la pobreza, la calidad de vida, la ausencia de desarrollo humano y la injusticia social, permitiendo realizar una nueva mirada de estos problemas. La pretensión de la teoría de las capacidades es evaluar el bienestar y la libertad de la persona que realmente tiene para hacer esto o aquello, las cosas que le resulta valioso ser o hacer.

Sen (2000: 16) sostiene, como piedra angular de su planteamiento, que “la expansión de la libertad es tanto el fin primordial del desarrollo como su medio principal”, proponiendo

⁷ Tomado de la entrevista realizado por la BBC al Premio Nobel de economía Amartya Sen.

centrar las evaluaciones del bienestar en las personas y no en los bienes de consumo, como tradicionalmente se ha hecho. En el proceso de expansión de libertades que implica el desarrollo humano “...Sen diferencia las cosas que logran hacer o ser las personas al vivir (funcionamientos) de la habilidad de la gente para lograr seres y haceres valiosos (capacidades)” (Giménez, Rivas y Rodríguez, 2008: 71). El denominado Informe Sarkozy (Stiglitz, Sen y Fitoussi, 2009 en Alkire, 2013: 21-22) destaca cuatro características del enfoque de capacidades, a saber: a) que está centrado en el ser humano “...y en la importancia de respetar la habilidad de las personas para perseguir y llevar a cabo los objetivos que valoran”; b) que constituye tanto “...un rechazo al modelo económico de los individuos que actúan para maximizar sus intereses (...), [como] un reconocimiento de la diversidad de las necesidades y prioridades humanas”; c) que hace “...énfasis en las complementariedades entre las diferentes capacidades de la misma persona (...) y su dependencia en las características de los otros y en el entorno...”; y d) que se preocupa tanto por “...las consideraciones morales y los principios éticos, (...) [como por] la justicia”. De tal manera que el enfoque de capacidades constituye, primeramente, “un marco conceptual”, que propone que “las estructuras sociales deben ser evaluadas según el alcance de las libertades de las personas para promover o alcanzar los funcionamientos que valoran” (Alkire, 2013: 33). En otras palabras, “la capacidad de una persona para vivir una buena vida se define en términos de la serie de seres y haceres valiosos” (Giménez, s/f: 5). No obstante, ...[el propósito] de Sen al desarrollar su perspectiva de las capacidades no ha sido simplemente teórica, sino ante todo y fundamentalmente, práctica: brindar una orientación más precisa a los gobiernos con respecto a las bases sobre las cuales es pertinente apoyar el diseño de políticas públicas dirigidas a atender efectivamente las exigencias de equidad y de justicia social, más allá de la mera obsesión de mejorar la producción económica nacional y la distribución de los

ingresos (Vethencourt, 2008: 32).

Por lo tanto, el enfoque tiene dos usos: a) el evaluativo: que consiste en la “comparación y evaluación de diferentes estados o situaciones” y b) el propositivo: llamado a generar “un grupo de sugerencias de políticas para expandir capacidades” (Alkire, 2010: 34). Sobre el ámbito propositivo, Sen (1999: 2) expresa lo siguiente: Puesto que no solamente valoramos el vivir bien y en forma satisfactoria, sino que también apreciamos el tener control sobre nuestras propias vidas, la calidad de la vida tiene que ser juzgada no solamente por la forma en que terminamos viviendo, sino también por las alternativas substanciales que tenemos. El espacio de las “alternativas” remite a las políticas públicas, es decir, al papel de las instituciones estatales al ofrecer oportunidades equitativas a la población. Y en ese sentido, el enfoque de capacidades tiene potencial para orientar el diseño e implementación de intervenciones públicas porque: a) permite describir un objetivo ‘final’ (la expansión de capacidades); b) sirve para evaluar y mejorar los resultados de las políticas; c) construye supuestos sobre las cosas en las que las personas están de acuerdo (situaciones excesivamente injustas); y d) incentiva la deliberación (Alkire, 2013: 14). Por último, se estima conveniente que las políticas públicas orientadas a la expansión de capacidades y opciones sean: a) sostenibles: es decir, “que la expansión de las capacidades en el presente favorezca y no comprometa la de las generaciones futuras”; b) equitativas: “se refiere al justo tratamiento de las diferencias”; c) participativas: al “incrementar la capacidad de la gente para analizar, reflexionar y actuar; [y] para tener más incidencia sobre las decisiones que afectan sus vidas, es decir, participación deliberativa”; y d) productivas: al “usar eficientemente los recursos e, incluso, aumentar su disponibilidad” (Giménez, Rivas y Rodríguez, 2008: 72).

A lo anterior, incluimos una propuesta de otro Nobel de Paz de la India llamado Muhammad Yunu^{8s}, que también tiene como referencia la teoría de Sen y bajo la premisa de una Nueva economía social, ha liderado la campaña para terminar la pobreza a través de la entrega de microcréditos a las familias más vulnerables, por lo que es conocido como el “banquero de los pobres”, con esto ha demostrado que prestando pequeños montos a las personas pobres, se podría mejorar el ingreso y calidad de vida de los habitantes de áreas marginadas en este caso Bangladesh.

Este modelo ya se encuentra en Colombia, liderado por una religiosa Franciscana, quien en una de las invasiones más grandes de América latina, ha comenzado a combatir la pobreza, reeducando a la comunidad sobre las formas del consumo y del ahorro, este trabajo lo desarrolla en el Distrito de Aguablanca, zona de desplazados, en su mayoría mujeres, víctimas del terremoto de Popayán en 1983 y de la erupción del Nevado del Ruiz que cubrió Armero en 1985.

Por lo anterior, el enfoque del presente trabajo enmarcado en la carencia de cultura financiera, será más desde el punto de vista social, debido a las personas objeto de estudio del mismo en la ciudad de Popayán.

⁸ Tomado de entrevista de la BBC News Mundo al Premio Nobel de Paz Muhammad Yunus

MARCO LEGAL

La Normativa que rige el objeto de estudio abordado en la presente Monografía tiene en cuenta el siguiente marco legal:

- ***En la Ley 115 de 1994 (Ley General de Educación)***⁹ se establece y se cita que “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”.

- ***La Ley 1328 de 2009, o Reforma Financiera***¹⁰, 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.

- ***Decreto 0457 de 2014***¹¹. Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones.

⁹ Tomado de: https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf

¹⁰ Tomado de : www.secretariadelsenado.gov.co

¹¹ Tomado de página Presidencia de la República. Gestor Normativo. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298>

Definición: El Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera es el conjunto de políticas, lineamientos, orientaciones, normas, actividades, recursos, programas e instituciones públicas y privadas relacionados con la educación económica y financiera. El Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera servirá como marco de coordinación político y técnico de las actividades y gestiones que deben ser cumplidas por los organismos y entidades estatales y, eventualmente, por particulares, orientadas a implementar una estrategia integral para brindar una educación económica y financiera de calidad para la población.

Objetivo: coordinar las actividades estatales y de los particulares para lograr un nivel adecuado de educación económica y financiera de calidad para la población.

Funciones:

1. Proponer la política, los lineamientos, las herramientas y las metodologías para la adopción de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera.
2. Recomendar la implementación de los mecanismos de gestión, coordinación y financiación entre los sectores público y privado necesarios para la implementación y ejecución de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera.
3. Coordinar las actividades que realicen las instituciones públicas y privadas relacionadas con la formulación, ejecución y seguimiento de las políticas

necesarias para implementar la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera.

4. Entre otras.

- ***Políticas Públicas y transformación productiva¹²***. Este informe consiste en una serie de documentos de política orientados a difundir esas experiencias y casos exitosos en América Latina, como un instrumento de difusión de conocimiento que CAF pone a disposición de los países de la región, para la implementación de mejores prácticas en materia de desarrollo empresarial y transformación productiva y es resultado de la colaboración entre la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y su Red Internacional de Educación Financiera (INFE, por sus siglas en inglés), el Banco de la República (Colombia), el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras de Colombia (Fogafin) y CAF-Banco de Desarrollo de América Latina, como antesala a la Conferencia Internacional sobre Educación Financiera, Progreso de las Políticas y Prácticas Globales y la Experiencia Latinoamericana, evento que tuvo lugar en Cartagena (Colombia) entre el 31 de octubre y el 1º de noviembre de 2012, y que contó con el apoyo del Banco Mundial.

- ***Documento de la estrategia Nacional de la Educación Financiera. Junio de 2017¹³***. El Gobierno nacional considera de gran importancia impulsar una Estrategia

¹² Tomado de: La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y transformación productiva. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

¹³ Tomado de la página del banco de la República. Comunicado de prensa: Estrategia Nacional de Educación

Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) orientada a mejorar la manera como se ofrece la educación económica y financiera a la población del país en las distintas etapas de la vida. El desarrollo de esta Estrategia se basó en los principios y estándares impartidos por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y contó para su elaboración con el apoyo técnico del Banco Mundial.

METODOLOGÍA

7.1 Tipo de Estudio

La metodología a implementar en la presente monografía es la de tipo cualitativa, la cual según el autor Hernández Fernández Baptista (2014), Pretende comprender fenómenos, sentimientos, entender contextos o puntos de vista de los actores sociales. El enfoque también se conoce como investigación interpretativa, etnográfica o fenomenológica, y todos con un común denominador patrón cultural”.

Además de esto se implementará una metodología descriptiva de tipo cuantitativo con el fin de recopilar datos que se puedan cuantificar y ser utilizados en un análisis estadístico de una muestra de la población, para determinar de una manera más específica qué tipo de estrategia se podrá utilizar con mayor efectividad en dicha población.

Con lo anterior, la metodología cualitativa permite establecer información referente a la falta de conocimiento de las finanzas personales en los estratos 1 y 2, y la metodología descriptiva cuantitativa, permitirá analizar con cifras estos datos poblacionales que pueden ser importantes a la hora de tomar decisiones en la implementación de metodologías en la educación financiera, teniendo como referencia la problemática analizada, el propósito de la investigación es identificar el grado de importancia que tiene el recibir educación financiera y proyectar las posibles estrategias de educación financiera a las personas los estratos 1 y 2 en la ciudad de Popayán.

Teniendo en cuenta el tipo de metodología a trabajar, la investigación propuesta retoma el método descriptivo, el cual según el Dr. Gonzalo Valdivia (2008).

Los estudios descriptivos son aquellos que estudian situaciones que generalmente ocurren en condiciones naturales, más que aquellos que se basan en situaciones experimentales por definición, los estudios descriptivos conciernen y son diseñados para describir la distribución de variables, sin considerar hipótesis causales o de otra naturaleza. De ellos se derivan frecuentemente eventuales hipótesis de trabajo susceptibles de ser verificadas en una fase posterior.

Este método permite dar a conocer el cómo y el porqué de la información analizada, esto quiere decir, que permite explicar las condiciones en que se desarrolla el problema planteado y cuales factores inciden en el mismo, lo cual permite aclarar que estrategias de educación financiera son más factibles para los estratos 1 y 2 de Popayán.

7.2 Técnicas para la Recolección de la Información:

Teniendo en cuenta la metodología y el método propuestos, se hace necesario escoger las técnicas adecuadas para la recolección de la información y analizar la problemática. Para este caso se hará uso de dos técnicas de investigación que serán como principal apoyo, la encuesta, que es un método que nos permite dar respuesta a problemas en términos descriptivos y a su vez

en algún tipo de relación variable, a través de la recolección de información sistemática, siguiendo un diseño previo y que asegure la inflexibilidad de la información, así puede utilizarse para entregar una descripción del objeto de estudio y descubrir un tipo de patrón o relación que exista entre la población. El otro método de investigación que se utilizara en caso de requerirse es la entrevista, que según Pilar Folgueiras Bertomeu, es una técnica de recogida de información que además de ser una de las estrategias utilizadas en procesos de investigación, tiene ya un valor en sí misma. Tanto si se elabora dentro de una investigación, como si se diseña al margen de un estudio sistematizado, tiene unas mismas características y sigue los pasos propios de esta estrategia de recogida de información.

La metodología de investigación será llevada a cabo por medio de Entrevista y de Observación, buscando datos que ayuden y aporten información que sea de valiosa importancia. Nos vamos a centrar en las personas que vivan en estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán. Con los resultados obtendremos información del conocimiento financiero que tienen, que saben sobre ahorro, inversión o endeudamiento, lo cual nos dará una clara visión sobre lo que ellos piensan sobre las finanzas personales así mismo unas bases sólidas para la investigación.

7.3 Fuente de información

El estudio se va a desarrollar en base a las siguientes fuentes de información:

De Campo: obtendremos información mediante la interacción con las partes directamente involucradas, utilizando encuestas como herramienta básica, teniendo en cuenta las observaciones que se determinen relevantes en los recorridos programados.

Documental: Se revisarán medios hemerográficos y bibliográficos, sustrayendo las notas

de vital importancia a nuestra investigación. También acudiremos a bibliotecas universitarias, para encontrar investigaciones antes realizadas.

Básico: Comenzaremos a investigar desde un punto neutro en donde los datos que se recojan serán factores netamente teóricos, aportándonos conocimientos básicos sobre los fenómenos que ocurren en el sistema financiero y como esto impacta a nivel personal la vida de los payaneses, con estos conocimientos, construiremos nuestra base teórica de la investigación.

7.4 Población y Muestra

7.4.1 Población

7.4.1.1 Total de la Población de los estratos:

De acuerdo al DANE, en el Censo Nacional 2018, la población de Popayán de estratos 1 y 2, corresponden al 61,75%, de esta manera, si se conoce por la misma fuente, que la población total de Popayán para el año 2020 es de 325.477. Esta población de estratos 1 y 2 sería 200.982 personas.

7.4.1.2 Características:

La población payanesa de los estratos 1 y 2 que corresponden a estratos bajos, que albergan a los usuarios con menores recursos de la ciudad, los cuales son beneficiarios de subsidios en los servicios públicos domiciliarios.

7.4.1.3 Definición de la Muestra

La técnica utilizada fue el muestreo aleatorio simple que permitirá encontrar el grado de representación de manera que se puedan atribuir las características encontradas en la muestra.

7.4.1.4 Tamaño de la muestra

La muestra en estadística es el número de sujetos extraídos con características similares que compone una población. Actualmente en la ciudad de Popayán, tiene población (N) de estrato 1 y 2 conocida es de 200982 (DANE, Año 2020).

Los principales objetivos al determinar el tamaño de la muestra son:

- a) Estimar un parámetro con el nivel de confianza deseado
- b) Detectar una determinada diferencia entre los grupos de estudio
- c) Reducir costes o aumentar la rapidez del estudio.

7.4.1 5 Calculo de muestra

Formula de la muestra

$$n = \frac{k^2 \times p \times q \times N}{(e^2 \times (N - 1)) + k^2 \times p \times q}$$

Fuente. Mathematical statistics, John wiley (1962)

n: Numero de encuestas que vamos a realizar (Feedback Networks, 2013)

N: Personas de estrato 1 y 2 de la ciudad de Popayan - Colombia

k: Constante que depende de nivel de confianza que asignemos. El nivel de confianza da valides de los resultados de nuestra investigación

Valores más utilizados en los niveles de confianza:

Los valores K más utilizados y sus niveles de confianza.

K	1.15	1.28	1.44	1.65	1.96	2	2.58
Nivel de confianza	75%	80%	85%	90%	95%	95.5%	99%

Fuente: Feedback Networks (2013)

e: Error de muestra deseado en porcentaje, puede ser positivo o negativo.

p: Proporción de individuos poseen un nivel de cultura financiera bajo en estratos 1 y 2.

En caso se estima que sea 0.5

q: Es la proporción de individuos que no cuentan con la cualidad 0.5

SIMULADOR PARA CALCULAR LA MUESTRA

Intervalo de confianza %	Multiplicador Z a/2
99%	2,58
95%	1,96
90%	1,65
85%	1,44
80%	1,28

CALCULO DE LA MUESTRA

:	Tamaño de la muestra.	10.
	Nivel de Confianza.	92
	Tamaño de la Población.	200.982
	Probabilidad de éxito/positiva.	50%
	Probabilidad de fracaso/negativa	50%
	Margen de error.	

$$= \frac{Z^2 * P * Q * N}{E^2 * (N - 1) + Z^2 * P * Q}$$

$$= \frac{2,58^2 * 0,5 * 0,5 * 20098}{0,02^2 * (20098 - 1) + 2,58^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$= \frac{141.982}{1} \\ 286,985$$

$$= \boxed{110} \quad \text{Tamaño de la Muestra}$$

El tamaño de muestra de la presente investigación es de 110 encuestas para personas de estratos 1 y 2, a un 92% de nivel de confianza y un 8% de coeficiente de error.

Sistematización de la Información

En la presente investigación se realizarán encuestas, definidas de acuerdo al tamaño de la población y muestra, utilizando la herramienta google.doc¹⁴ para el envío y procesamiento de la información, con el fin de establecer unos indicadores y frecuencias y la información referente a determinar el nivel de conocimiento de cultura financiera que tenga la población de los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán, esto soporta el capítulo 2 de la presente investigación.

¹⁴ Tomado de Google.com: Google Forms Es una aplicación de Google Drive, en la cual podemos realizar formularios y encuestas para adquirir estadísticas sobre la opinión de un grupo de personas, siendo la más práctica herramienta para adquirir cualquier tipo de información. El instrumento también se aprovecha debido a la actual situación de pandemia vivida en el mundo, que invita a utilizar el teletrabajo para evitar el contacto físico con las personas.

CAPITULO 1 POLITICAS INTEGRALES DE CULTURA FINANCIERA

Introducción

Las finanzas personales son tan importantes en la gente y el país, porque se enfocan en la capacidad de administrar los asuntos de economía de manera eficiente, e incluyen el tomar decisiones apropiadas sobre las inversiones, pago de la universidad, cuota de la casa o apartamento y jubilación y entre otros, como una herramienta para alcanzar las metas. El bienestar personal, familiar y social se ve irradiado en el desarrollo económico y en el progreso de un país porque es la rotación del dinero para satisfacción de los habitantes.

Colombia, es un país que posee muchas riquezas y hay buen flujo de efectivo a pesar de las difíciles situaciones económicas que se presentan, pero al mismo tiempo no se ha evidenciado que haya cultura financiera, que le permita a los Colombianos administrar de una mejor manera los recursos que tienen, es por eso que se hace necesario la implementación de políticas de parte del gobierno nacional, que instruyan muy posiblemente desde la academia (colegio o universidad) para formar como inversionistas, provocando que la educación financiera llegue a ser cultura.

Actualmente Colombia no cuenta con una política en cultura financiera, sin embargo, desde hace un buen tiempo, varios frentes trabajan en ello, como lo son: el Gobierno que en el

año 2017 lanzó la estrategia “Nacional de Educación económica y financiera”, que contribuirá a que los colombianos conozcan más de los productos financieros y de la economía, unido a la creación del primer portal web de educación económica y financiera del Gobierno, a través del cual se podrá consultar información y contenidos didácticos relacionados con economía, finanzas personales y gestión de riesgos.

Sumado a esto, está el proyecto que ASOBANCARIA impulsa denominado: “Saber más, ser más” basado en sensibilizar a la población acerca de la importancia de educarse financieramente, brindando herramientas y conocimientos sobre el funcionamiento del sistema financiero y las finanzas personales y familiares.

Y por último algunos bancos como es el caso de:

- Bancolombia, que está incluyendo la puesta en marcha de aplicaciones como Nequi para que sin necesidad de una cuenta bancaria se puedan realizar transacciones que benefician a la población y dentro de su responsabilidad social corporativa cuenta con una estrategia enfocada a la educación financiera, resultando usuarios educados en este tema, que amplíen su comprensión de contenidos financieros y del mercado de valores, que creen capacidades para su interacción en el sistema financiero y mercado de valores y promuevan actitudes favorables que incidan en comportamientos y decisiones financieras críticas.

- Banco Mundo Mujer, quienes están capacitando a sus usuarios por medio de cartillas, información en su página web y desarrollando Congresos enfocados a la Juventud en asocio con Clever Finance, que es un laboratorio de educación, bienestar y educación financiera.

Por lo anterior, este capítulo mostrará los avances del Gobierno en materia de Educación financiera y lo que los actores más cercanos, como lo son, ASOBANCARIA y lo que están desarrollando los bancos para aportar al crecimiento en cultura financiera de sus clientes.

POLÍTICAS INTEGRALES DE CULTURA FINANCIERA

La falta de conocimiento sobre cómo funciona la economía y finanzas básicas limitan la capacidad de las personas para tomar decisiones, incidiendo de manera negativa en su propio bienestar, el de sus familias y, por ende, en el de la sociedad en su conjunto. Por estos motivos, la educación económica y financiera (EEF) ha generado un creciente interés mundial, dado que es considerada una herramienta complementaria a la inclusión financiera, al tener la capacidad de promover un crecimiento económico equitativo e inclusivo.

A partir de la segunda mitad del siglo XX en el mundo se empezó a discutir la importancia de promover la educación financiera para toda la población. En los Estados Unidos, uno de los países pioneros en este tema, se implementaron las primeras políticas públicas que fomentaban la educación al consumidor, con el fin de incrementar el ahorro.

En la década de los noventa se comenzaron a desarrollar programas de educación económica, teniendo como premisa que ésta promueve en la población el conocimiento de temas que afectan en lo cotidiano, que muchas veces no son plenamente comprendidos.

Los bancos centrales del mundo no han permanecido ajenos a esta tendencia (educación financiera), ya que inicialmente se desarrollaron programas buscando garantizar una comunicación efectiva con el público en favor de la consecución de su principal objetivo: la estabilidad de precios; y después de un tiempo, vienen cumpliendo una función cada vez más amplia, al promover en la comunidad el conocimiento de temas económicos y financieros que son importantes en la toma de decisiones económicas de las personas y, en conjunto, para el bienestar de la sociedad.

Colombia al concientizarse de esta situación también ha dado pasos con el fin de implementar una política de educación económica y financiera (EEF), trabajo que se ha venido realizando entre el sector público y privado.

La promoción del ahorro entre la población de bajos ingresos ha sido una prioridad del gobierno colombiano desde 2006 cuando se lanzó la política de acceso a servicios financieros Banca de las Oportunidades (BdO), que tenía básicamente tres instrumentos de intervención: la promoción de reformas reguladoras que faciliten un marco adecuado para impulsar el acceso a los servicios financieros de los sectores hasta ahora no atendidos por el sistema financiero formal, la gestión de proyectos que faciliten el acercamiento de los oferentes de servicios

financieros a los potenciales clientes; y, por último, la oferta de diversos tipos de incentivos directos para mejorar la cobertura, la calidad y las metodologías para atender a la población objetivo, todos asignados al amparo de convocatorias abiertas y competitivas.

Desde ese mismo año, el Gobierno Nacional puso en marcha la creación de la **Red de Protección Social Contra la Extrema Pobreza, Red Juntos (hoy Red Unidos)** con el objetivo de articular las diferentes políticas públicas de lucha contra la pobreza extrema, dentro de esta Red se estructuraron nueve estrategias en las que se encuentra el aseguramiento y la bancarización (Documento Conpes 102 de 2006) como uno de los ejes principales. Esta estrategia, sumada a la ampliación del programa de transferencias monetarias condicionadas de Familias en Acción a nivel urbano, ayudaron a crear un mecanismo para el acceso de las familias beneficiarias al sistema financiero formal, pues se dispuso que éstas recibieran los recursos a través de una cuenta en el Banco Agrario –sujeto al cumplimiento de los compromisos educativos y alimentarios establecidos en el marco del programa. En este sentido, desde 2009 se implementó el Programa Piloto de Promoción de la Cultura del Ahorro (PPCA)¹⁵ con el fin de profundizar el proceso de bancarización e inclusión financiera, al tiempo que se articula como un mecanismo adicional para la lucha contra la pobreza extrema.

Los principales objetivos de este programa piloto se establecieron así¹⁶:

¹⁵ Tomado de: Fedesarrollo, en el marco del primer seguimiento a: Primer Seguimiento de la Evaluación de Impacto del Piloto del Programa de Promoción de Cultura del Ahorro

¹⁶ Tomado de:

- a. Incrementar el ahorro de las familias en condiciones de pobreza.
- b. Transformar parte del ahorro no formal en ahorro financiero a través de canales formales.
- c. facilitar las transacciones financieras a través de medios seguros y eficientes y,
- d. Como resultado de lo anterior, contribuir a la reducción de la pobreza de las familias beneficiarias a través de la conformación de “colchones” que permiten hacer frente a choques no anticipados y suavizar el consumo del hogar (ECSEI, 2010).

El PPCA¹⁷ tiene dos componentes: por un lado, la educación financiera para que las madres adquieran conocimientos básicos relacionados con el ahorro, de forma tal que se pueda llegar a generar un cambio en el comportamiento de las familias sobre el mismo; y por otro, el incentivo monetario, que consiste en un sorteo entre las beneficiarias que tengan su cuenta del Banco Agrario abierta y activa.

El incentivo monetario, tenía como objetivo estimular a las familias a vencer su desconfianza hacia el sistema financiero. Este consistía en un sorteo trimestral en cada uno de los municipios donde se aplicó esta intervención, en donde cada beneficiaria participaba en el sorteo

20Ahorro%20-%20Informe%20Integrado%20BdO%20Final%20v4.pdf?sequence=2&isAllowed=y

¹⁷ Tomado de Banca de las Oportunidades del Gobierno Nacional:
<http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-02/Promocion%20Cultura%20ahorroFamilias%20en%20pobreza.compressed.pdf>

con su número de cuenta. A la beneficiaria ganadora se le otorgaba como premio un valor equivalente a multiplicar por diez su saldo promedio del ahorro del trimestre anterior, sin que pudiese superar la cantidad de US \$2.500.

La educación financiera se concibió desde el principio como el medio para transmitir a las madres conocimientos y dejar sembrados mensajes que apoyarán el objetivo del proyecto y lograrán un cambio de comportamiento a largo plazo. El programa piloto del Ppca sobre la base de los mejores programas de educación financiera a nivel internacional, adaptó y elaboró dos modelos de cartillas que se aplicaron de acuerdo a la intervención diseñada por tipo de municipio. La cartilla completa incluía seis talleres para ser desarrollados en seis meses, con una duración aproximada de 2 horas 30 minutos por sesión y un total de 14 horas 45 minutos, tratando diversos temas.

El Proyecto de Promoción de Cultura del Ahorro (Ppca), ha contado con el apoyo del programa (FA) administrado por Acción Social, del Departamento Nacional de Planeación, de la Banca de Las Oportunidades, y del Proyecto Capital. Para su implementación se apoyó en el Banco Agrario, como banco responsable del pago y la administración de las cuentas y, en Assenda¹⁸ como empresa encargada de implementar el componente de educación financiera. En cada una de estas instituciones innumerables personas estuvieron involucradas en el diseño e

¹⁸ Assenda: La compañía especializada en logística y tecnología, forma parte del grupo Carvajal. Su razón social en el transcurso de la implementación de la educación financiera cambió a Carvajal Tecnología, no obstante en este documento se mencionará con el nombre de Assenda con el cual se conoció durante el desarrollo del programa piloto.

implementación de los diferentes componentes y fueron las responsables de que este proyecto haya podido ser una realidad.

Adicional a lo anterior, se encontró que el Gobierno Nacional sigue trabajando en este aspecto, es por esto que a partir del año 2008 se creó el programa de subsidios condicionados en Familias en Acción (FA), como complemento al ingreso de las familias de bajos recursos con hijos menores de 18 años, a fin de evitar la deserción escolar y los defectos en la nutrición relacionados con la falta de ingresos suficientes en el hogar. El subsidio es un incentivo para formar capital humano con dos focos prioritarios. Uno, la promoción del consumo de alimentos, que implica la incorporación de mejores hábitos nutricionales y acciones de cuidado de la salud, así como el seguimiento nutricional a los menores de edad, que se controla a través de chequeos periódicos. Dos, la promoción de la asistencia y permanencia escolar en los niveles de educación básica primaria, básica secundaria y media vocacional, verificados a través de controles a la asistencia escolar.

Precisamente, la importancia brindada al acceso de servicios financieros de las familias en pobreza por el Gobierno de Colombia fue lo que llevó a que el programa (FA) ponga como condición el pago a través del abono en cuentas de ahorros, abriendo una nueva convocatoria para contratar el pago de los subsidios condicionados. En dicha convocatoria se solicitó a los establecimientos bancarios que la entrega de los pagos bimensuales del subsidio condicionado se realiza a través del abono en cuentas de ahorro específicamente creadas para este propósito.

Conscientes de la magnitud del esfuerzo que esto demandaría, las autoridades financieras emprendieron diversos esfuerzos reguladores que hicieron posible la apertura de cuentas de ahorro a escala masiva, con características adecuadas a la población beneficiaria de estos subsidios. Inicialmente se crearon las Cuentas de Ahorro de Bajo Monto, que luego fueron denominadas Cuentas de Ahorro Electrónicas, cuyas características eran: no exigir un monto mínimo de apertura, ofrecer dos transacciones gratis al mes y una consulta de saldo, así como no cobrar comisiones fijas mensuales.²⁰ Como complemento, estas cuentas fueron exoneradas de las inversiones forzosas que pesan sobre las cuentas de ahorro en Colombia, mientras que la Superintendencia Financiera facilitó y simplificó los requisitos para su apertura.

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACION ECONÓMICA Y FINANCIERA (ENEFF)¹⁹

Continuando en el trabajo desarrollado por el Gobierno nacional desde el año 2017, se consideró impulsar una Estratégica Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEFF) orientada a mejorar la manera como se ofrece la educación económica y financiera a la población del país en las distintas etapas de la vida. El desarrollo de esta Estrategia se basó en los principios y estándares impartidos por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y contó para su elaboración con el apoyo técnico del Banco Mundial.

¹⁹ Tomado y referenciado de: <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones/estrategia-nacional-educacion-economica-financiera>

El documento comienza planteando la siguiente definición de estrategia de educación financiera (EEF): “que es el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, conocimientos, competencias y 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”²⁰

¿Cómo se pretende implementar la estrategia?: Para llegar a toda la población se plantea que la estrategia debe ser articulada a los distintos tipos de educación:

- Formal: Educación que se imparte en los establecimientos educativos aprobados, y con la cual se obtienen grados y títulos. (escuela, colegio, universidad)
- Educación para el trabajo y el desarrollo humano: comprende la formación estructurada en currículos flexibles, sin sujeción al sistema de grados como lo es la educación formal.
- La educación informal: corresponde a todo conocimiento libre y espontáneamente adquirido.

La estrategia coordinaría los diversos esfuerzos desarrollados por distintos entes en el marco de la educación formal, la educación para el trabajo y desarrollo formal y la informal, evitando duplicidades, optimizando los recursos disponibles y garantizando la efectividad de las

²⁰ Tomado de: Documento de la Estrategia Nacional de Educación económica y Financiera (EFEEF)

iniciativas en términos de resultados y de alcance. Lo anterior, con el fin de brindarle a los ciudadanos todos los conocimientos y competencias básicas que les permitan ser sujetos activos dentro del sistema económico nacional y optimizar su bienestar mediante la toma de decisiones en materia financiera.

Objetivos de la estrategia²¹:

- Generar consenso sobre la importancia que tiene la EFF para la sociedad en su conjunto, unificando criterios alrededor de un concepto comprensible y práctico de dicha educación.
- Construir un arreglo institucional sólido que garantice el desarrollo de la estrategia y la implementación de sus planes y programas.
- Identificar fuentes de financiamiento que garanticen la puesta en marcha y el funcionamiento de las iniciativas de la estrategia nacional.
- Involucrar los métodos necesarios para evaluar periódicamente la efectividad organizaciones gubernamentales, al sector privado y las entidades sin ánimo de lucro en la promoción de la EFF.
- Precisar el diagnóstico con el fin de crear la línea base para el desarrollo e implementación de la estrategia.

²¹ Tomado de: Objetivos ENEEF. Banca de las oportunidades del Gobierno Nacional.

- Definir las audiencias objetivo y coordinar el diseño e implementación de programas de EEF hacia diferentes segmentos poblacionales de la sociedad, utilizando los canales de divulgación idóneos para cada tipo de audiencia.
- Crear herramientas y los métodos necesarios para evaluar periódicamente la efectividad de la estrategia nacional y de los diferentes programas avalados por la misma, mediante el establecimiento de indicadores, metodologías de evaluación y monitoreo de los resultados.
- Establecer, el asesoramiento con el Ministerio de Educación Nacional, directrices que ayuden a las instituciones educativas a incorporar la EEF en los proyectos pedagógicos de la educación formal y de la educación para el trabajo y el desarrollo humano.
- Garantizar la calidad de los contenidos de los programas de EEF implementados o avalados por la estrategia nacional.
- Identificar los avances de otros países y de organizaciones multilaterales en los que EEF se refiere, con el ánimo de adoptar las mejores prácticas.

El gobierno Nacional debe ser el principal garante de todo ciudadano y por ello es su deber generar espacios para que los colombianos se capaciten con las herramientas que les permitan tomar decisiones a favor de tener una mejor calidad de vida.

La banca tradicional tiene un amplio poder en la vida de los ciudadanos, es por ello que se hace necesario que además de las estrategias puestas en marcha por el gobierno, el trabajo sea conjunto, para así alcanzar el objetivo de hacer de las finanzas una cultura.

Los colombianos están acostumbrados ha siempre tener que pagar altos costos financieros y esto ha hecho que surjan opciones que con mayor facilidad diligencien el dinero a unos altos costos y sin la legalidad del caso.

La banca tradicional debe facilitar la inclusión financiera de las personas comenzando por la flexibilidad que deben tener con las personas de todos los estratos socioeconómicos los que tienen y no tienen internet; y acorde a sus capacidades de pago; eliminar costos innecesarios para que sea más atractivo para los clientes acceder a estos servicios; y orientar a los usuarios para que gasten de acuerdo a sus capacidades y tengan metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo que les permita tener tranquilidad económica. No es común que la banca se preocupe por este aspecto a pesar de que cuentan con la información financiera de todos los clientes para saber hasta qué punto pueden endeudarse; por el contrario, ofrecen todo el tiempo productos que sobrepasan la capacidad de endeudamiento de los clientes y que hace cuestionar la verdadera coherencia y responsabilidad de los bancos por generar educación financiera, en la teoría está plasmado, pero en la práctica, lo que parece interesar es la captación y es ahí donde hay que revisar su propósito.

INGRESO SOLIDARIO

Actualmente el Gobierno continua con el apoyo a las personas más vulnerables del país, es por eso que debido a la actual pandemia que afrontamos, muchos colombianos han quedado desempleados, razón por la cual sus ingresos se han visto afectados porque no han podido salir a

trabajar o han sido despedidos, ocasionando que su posibilidad de ahorrar sea nula. Por esto, el Gobierno creó el **Ingreso Solidario**, “que es un esquema mediante el cual se entrega una transferencia monetaria en favor de los hogares en situación de pobreza y vulnerabilidad que no sean beneficiarios de programas sociales del Estado”²².

Los hogares en condición de pobreza y vulnerabilidad, afectados en sus ingresos como consecuencia de la pandemia del coronavirus, que no hagan parte de los programas sociales "Familias en Acción", "Colombia Mayor", "Jóvenes en Acción" y "Devolución del IVA" podrán acceder a esta medida social, recibiendo \$ 480.000 diferidos en tres (3) pagos.

Lo anterior muestra el trabajo que el Gobierno Nacional quiere implementar para fomentar la educación económica y financiera, trabajo que será evaluado en un próximo capítulo para conocer el impacto real, en este caso en los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán, porque de acuerdo a lo investigado de manera muy general se presenta un alto desconocimiento en ellos, ya que es un problema que tiene la población más vulnerable de Colombia, pues su acceso a los productos financieros es limitado, a pesar de las medidas gubernamentales.

²² Tomado de: www.ingresosolidario.gov.dnp.co

APORTES DE LA EMPRESA PRIVADA

A pesar de que el informe de Inclusión Financiera de la Banca de las Oportunidades y de la Superintendencia Financiera de 2018 dice que 8 de cada 10 colombianos cuentan con un producto financiero (Banca de las Oportunidades, 2018); otro informe de Datacrédito Experian de 2019, afirma que 1 de 4 colombianos acuden a créditos gota a gota (DataiFX.com, 2019) especialmente las personas de estratos 1 y 2 generalmente por las facilidades de consecución del crédito, contraria a las barreras y papeleos que exigen las entidades financieras tradicionales y que posteriormente se vuelve en un círculo vicioso en el que las personas que acceden a estos créditos difícilmente pueden salir por lo costoso y por la inexistencia de regulación y control.

Por lo anterior, la banca colombiana en la versión 54 de la Convención Bancaria, organizada por Asobancaria en el año 2019, volvió a manifestar su respaldo y apoyo para continuar impulsando la bancarización en el país. Sin embargo, reconoce que en ese esfuerzo se requiere una mayor articulación con el Gobierno Nacional para que más adultos tengan acceso a los servicios financieros.

La banca invita al Gobierno Nacional a que se implemente un programa de educación económica y financiera en los planteles educativos del país”, que brinde nociones mínimas de finanzas personales”.

En respuesta a lo anterior, el Presidente Ivan Duque, quien participó del evento, se comprometió a crear un documento Conpes de política pública que integre dos propósitos: La inclusión financiera y la educación financiera para que esta sea una política pública que se pueda irrigar en todo el territorio.

Como trabajo actual de ASOBANCARIA²³, se encuentra que cuenta con un sistema pedagógico "Saber más, ser más" es un programa que busca espacios de análisis, trabajo y reflexión a través de una cartilla que se creó para los facilitadores con el fin de brindarle la oportunidad a la población de adquirir conocimientos financieros y mejorar sus finanzas. Para la realización de la estrategia, se tuvo en cuenta criterios establecidos de entidades como la OCDE, para pasar de simple información a convertirse en hábito. Asobancaria cuenta con un Comité de Educación Financiera cuyo objetivo es impulsar acciones que promuevan las habilidades, conocimientos y confianza en la población colombiana para administrar, planear y decidir de manera racional y responsable el uso de sus recursos financieros.

Todo lo anteriormente expuesto, ha llevado a que los bancos tengan diferentes iniciativas bancarias que permiten las facilidades de consecución de un crédito más barato, formal y regulado para la población vulnerable sin requisitos que los obliguen a caer en el gota a gota, es por eso que a continuación se citan tres (3) iniciativas interesantes de Bancos tanto a nivel nacional como Local, para el caso de Banco Mundo Mujer.

²³ Tomado de: www.asobancaria.com

1. NEQUI Una innovación que permite utilizar los servicios bancarios, como transferencias, pagar servicios, productos y hacer retiros con el celular, sin necesidad de tener una cuenta bancaria o una tarjeta física, ya que se puede retirar el dinero que se desee desde un cajero Bancolombia con un código, como valor agregado y articulado a la iniciativa de educación financiera, Nequi promueve que el usuario pueda proyectar sus gastos diarios y ahorros a largo y mediano plazo a través de su menú: Metas:, donde se incluyen los dineros que van al ahorro de mediano plazo; colchón, los de largo plazo; y Bolsillos: donde están los de gastos diarios ²⁴, como se puede ver, Bancolombia es un caso de implementación de EEF, pero no ha tenido en cuenta que para desarrollar lo anterior y al ser una aplicación digital, se requiere de internet para su funcionamiento, excluyendo entonces a una gran parte de la población en estos estratos objeto de estudio.

2. FUNDACIÓN MUNDO MUJER, Para la Fundación Mundo Mujer es importante que los niños, jóvenes y adultos adquieran aptitudes, habilidades y conocimientos para estar en la posibilidad de hacer un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales, por eso, imparte talleres experienciales en colegios, donde los estudiantes aprenden la importancia del sistema financiero, el presupuesto, el ahorro, el buen uso de los créditos y el emprendimiento.

²⁴ Explicación brindada por funcionario de Bancolombia.

También participa en campañas de educación financiera aprobadas por Asobancaria y Child & Yough Finance Internacional como lo son el Global Money Week en marzo y el mes del ahorro en octubre, cabe resaltar que estas actividades se realizan en colegios en diferentes ciudades del territorio colombiano.

Organiza el Congreso de Educación Financiera Mundo Mujer, es un espacio virtual en el cual los estudiantes de instituciones educativas públicas y privadas del país tienen la oportunidad de dar a conocer sus ideas de negocio, además de participar en los procesos de educación y asesoramiento que les permita fortalecer sus conocimientos y habilidades financieras.

Son varios los bancos de Colombia que se han unido para implementar la educación financiera, pero no puede ser exclusiva de ellos, si bien, el Gobierno y el banco de la República han liderado iniciativas de la ENEEF, su articulación no ha sido la mejor, lo que ocasiona que los esfuerzos sean en vano, a esto se le suma que la normatividad no obliga a las entidades financieras a desarrollar programas estructurales y de largo alcance que propicie el logro de pilares estratégicos y es ahí donde los programas de educación financiera no tienen el encadenamiento que provoque resultados para todos

Conclusiones:

- Para que las políticas de inclusión financiera sean efectivas, el Estado tiene que asumir el propósito de aumentar el nivel de capacidades financieras de los consumidores e incentivar una oferta de servicios financieros apropiados y asequibles

para los diferentes grupos de la población, así como proveer una regulación que garantice la protección de los consumidores financieros.

- En el país actualmente no se cuenta con gente financieramente educada, es grande el desconocimiento que se tiene frente a saber utilizar las herramientas bancarias, lo que ocasiona, tomar malas decisiones que luego se reflejan en penurias económicas para la población, mucho más de los estratos 1 y 2 que no cuentan con la educación formal, además hay déficit en la promulgación por parte del Gobierno y las entidades bancarias para informar a los Colombianos que existen estas herramientas educativas que los beneficiaran, porque en el momento de abrir una cuenta bancaria o tener relación con estas entidades no presentan el portafolio de servicio que permita acceder a esta información.

- La educación financiera se ha enfocado en implementar cursos, talleres, cartillas, etc, pero eso no permite saber si logró el efecto de personas capacitadas que han mejorado sus finanzas, es por ello que la propuesta debería centrarse en actividades que permitan medir que se ha mejorado la capacidad de ahorro, que el sobreendeudamiento ha disminuido al igual que los gota a gota y que la calidad de vida ha mejorado debido a que se ha incrementado la capacidad de proyectos en vivienda, educación, salud.

CAPITULO 2. ANÁLISIS DEL NIVEL DE CONOCIMIENTO DE LA CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTRATOS 1 Y 2 DE POPAYAN

El presente capítulo busca *establecer un diagnóstico sobre nivel de conocimiento que tienen los habitantes de estratos 1 y 2 en la ciudad de Popayán sobre Cultura financiera*, información obtenida por medio de la técnica de recolección seleccionada, que fue la encuesta, método que permite dar respuesta a problemas en términos descriptivos y a su vez por medio de la recolección de información sistemática, siguiendo un diseño previo, que asegure la inflexibilidad de la información, así puede utilizarse para entregar una descripción del objeto de estudio y descubrir un tipo de patrón o relación que exista entre la población.

Lo anterior, es basado en la metodología escogida que fue de tipo cualitativa y *que busca comprender fenómenos, sentimientos y entender contextos o puntos de vista de los actores sociales*²⁵, y además información referente a la falta de conocimiento de las finanzas personales en los estratos 1 y 2.

La metodología descriptiva cuantitativa, permitirá analizar con cifras estos datos poblacionales que pueden ser importantes a la hora de tomar decisiones en la implementación de metodologías en la educación financiera, teniendo como referencia la problemática analizada.

²⁵ Según el autor Hernández Fernández Baptista (2014)

De acuerdo al DANE, en el Censo Nacional 2018, la población de Popayán de estratos 1 y 2, corresponden al 61,75%, de esta manera, si se conoce por la misma fuente, que la población total de Popayán para el año 2020 es de 325.477. Esta población de estratos 1 y 2 sería 200.982 personas.

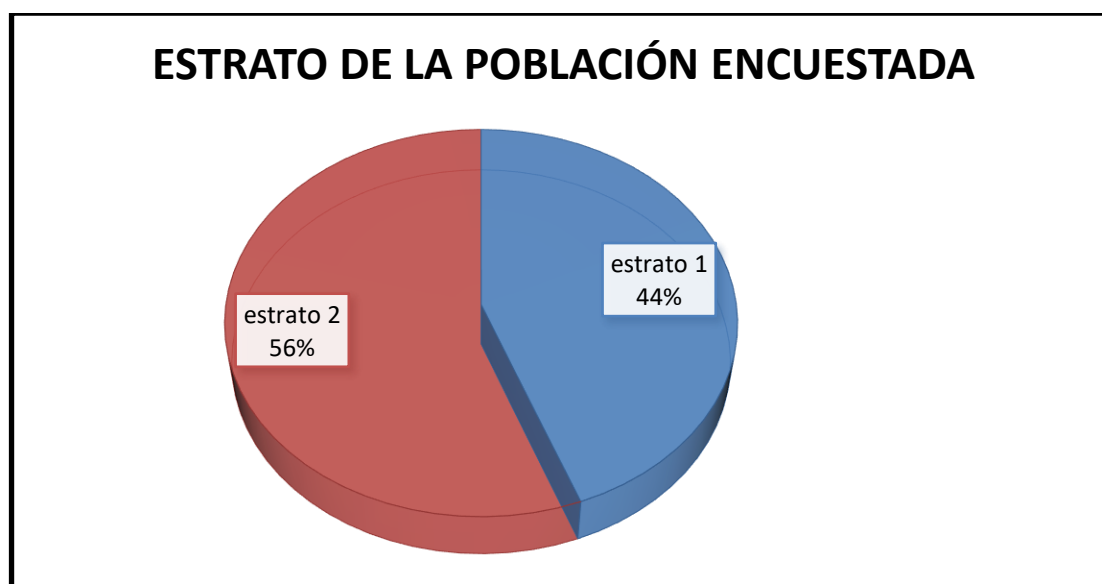
La población payanesa de los estratos 1 y 2 que corresponde a estratos bajos, que alberga a los usuarios con menores recursos de la ciudad, los cuales son beneficiarios de subsidios en los servicios públicos domiciliarios.

Con la información citada se plantearon las variables de cálculo para obtener una muestra más accesible de implementar, estableciendo como margen de error un máximo de 8% y como nivel de confianza al menos un 92% para proceder al cálculo de muestra referencial, siendo su resultado 110 personas por encuestar en los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán.

Las encuestas fueron hechas de manera virtual en su totalidad, la razón fue la actual situación de pandemia vivida a nivel mundial que busca que la población permanezca en sus hogares para evitar el contagio, por esto se utilizó la herramienta que Google ha habilitado, google docs, en la cual a través de 20 preguntas de tipo abierto y cerrado se consultaron datos sociodemográficos, temas de la economía de la población objeto de estudio y en si el objeto de la investigación que es averiguar acerca de la cultura y educación financiera de los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán.

Resultados de la encuesta por pregunta:

Gráfica 1 Pregunta 1 Estrato a que pertenece la población objetivo

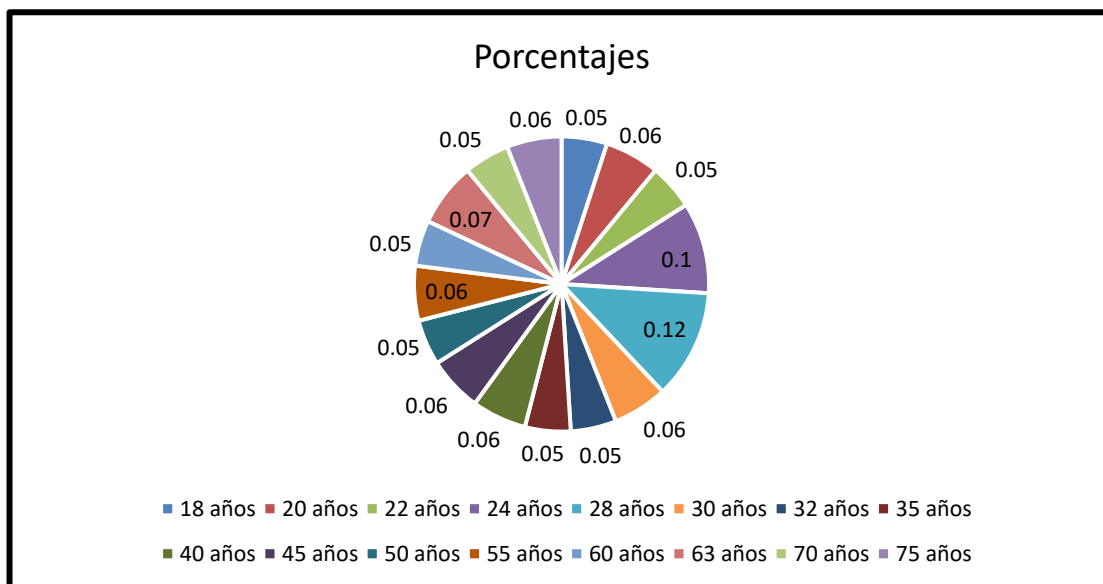


Fuente. Elaboración propia

La primera pregunta era clasificatoria porque si las personas no pertenecían al estrato 1 o 2 no la deberían responder y esa regla se cumplió. Se evidencia que del total de encuestados el 46% pertenece al estrato 1 y el 58% al estrato 2, una de las razones que se analizan como causa de que haya mayor número de personas en el estrato 2 que respondan a la encuesta, es porque pueden tener un recurso mayor que les permite contar con internet en sus hogares o en el lugar donde se encuentren, de todas maneras hay casi un empate entre los encuestados, debido a que la cobertura de internet está creciendo, ya que muchas de estas personas pertenecen a hogares que están siendo beneficiados por los programas de conectividad que ha iniciado el Gobierno Nacional²⁶.

²⁶ Programa de última milla, liderado por el Ministerio de las Telecomunicaciones (MinTIC) y que esta año tuvo inicio

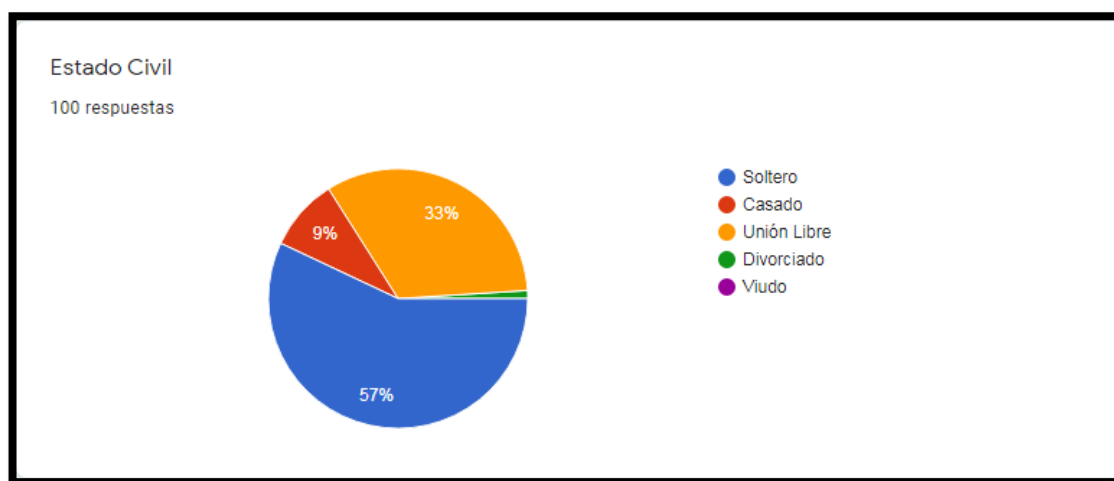
Gráfica 2 Edad de la población objetivo



Fuente. Elaboración propia

A la pregunta acerca de la edad, la población que más respondió la encuesta se encuentra entre los 24 y 28 años de edad, estando en un primer lugar (12%) los de 28 años y en un segundo puesto (10%) los de 24 años, el análisis se hace en que esta población es la que utiliza en mayor proporción el internet, así que es mucho más fácil llegar a ellos, el resto de la población perteneciente a estos estratos, no cuenta muchas veces con el conocimiento para utilizar las herramientas tecnológicas.

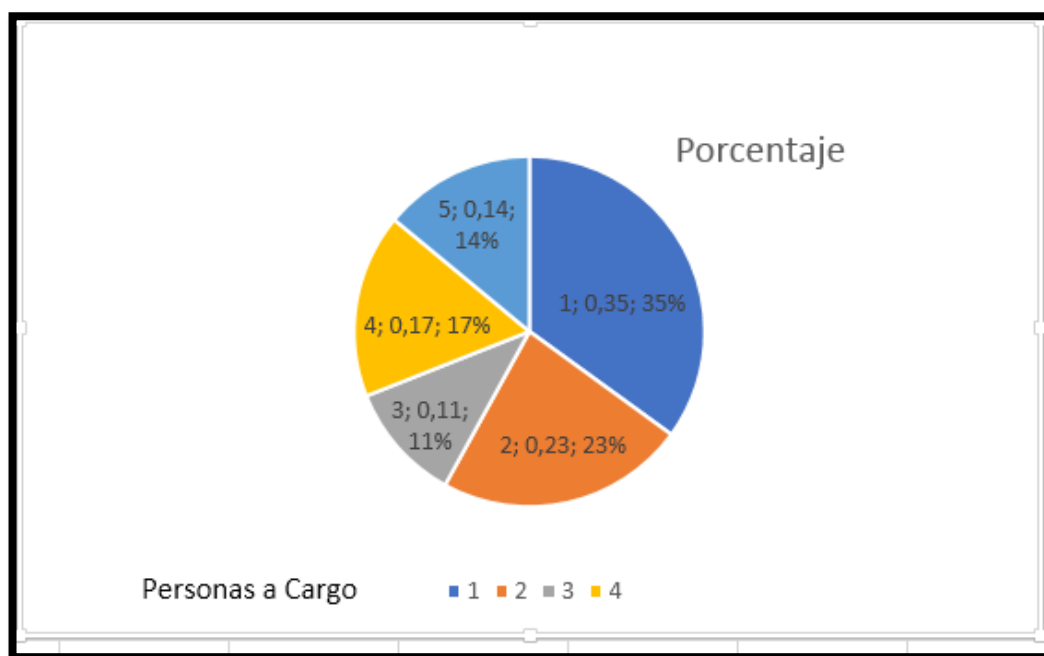
Gráfica 3. Estado Civil



Fuente: Elaboración Propia

El 57% de los encuestados son solteros, seguidos de las personas que viven en unión libre (33%), en tercer lugar las personas casadas (9%) y en último lugar los divorciados, lo que podría mostrar que son personas que no tienen mayores “obligaciones” y que al tener esta condición disfrutan de mayor tiempo.

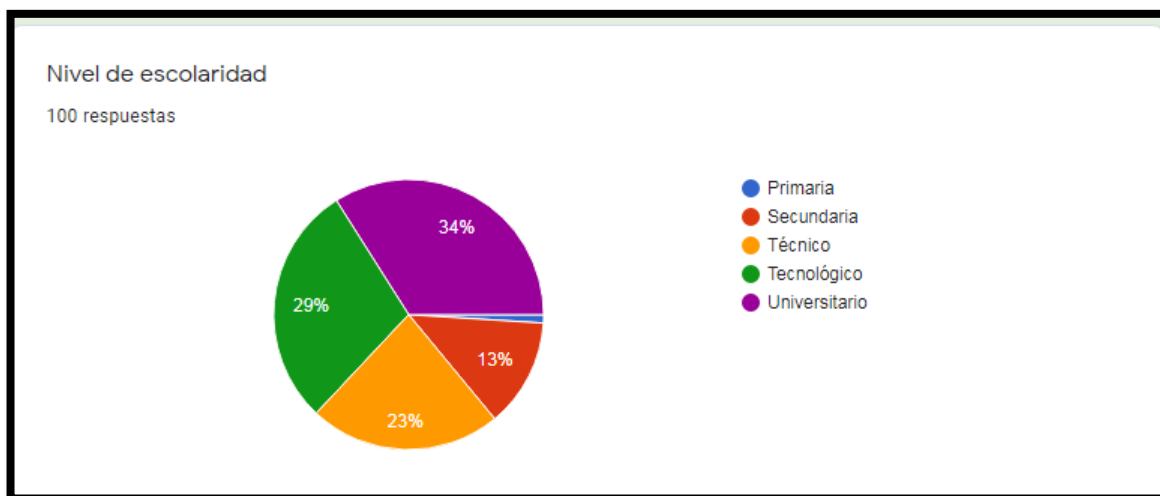
Gráfica 4. Número de Personas a cargo



Fuente: Elaboración Propia

Del total de encuestados, todos tienen al menos 1 persona a cargo, en este caso en su mayoría (34%) tienen una (1) persona a cargo, seguidos de quienes tienen dos (2) personas a cargo el 23% y en tercer lugar los que tienen tres (3) personas a cargo, lo anterior tiene congruencia con la pregunta en la que se conocía que eran en su mayoría solteros, quienes muchas veces cuentan con alguien a cargo como sus padres, hermanos o su pareja.

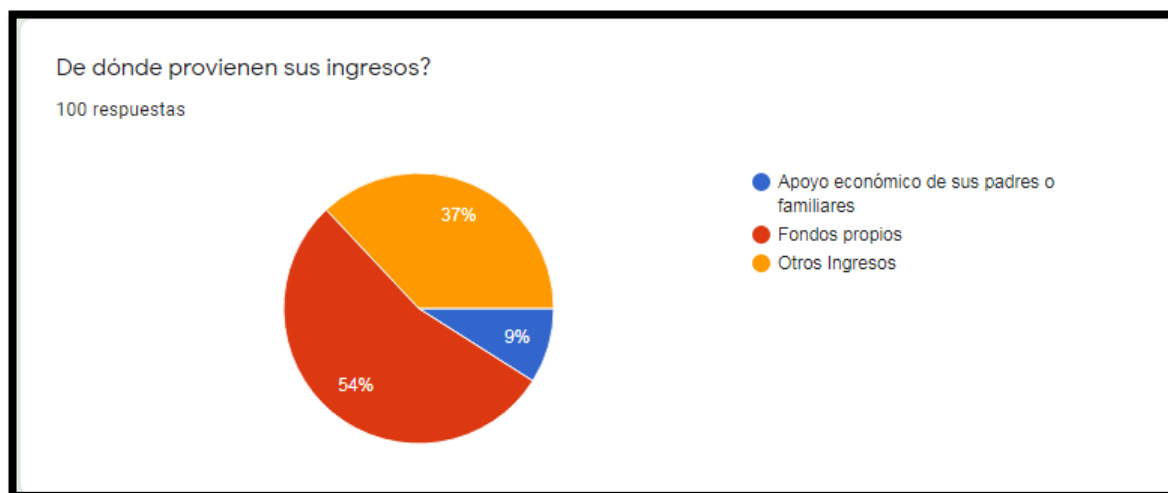
Gráfica 5. Nivel de Escolaridad



Fuente: Elaboración propia

El nivel de escolaridad de los encuestados de los estratos 1 y 2 en su mayoría es universitario, un factor clave que muestra que las personas cuentan con educación(34%), así mismo en segundo lugar están las personas de Tecnologías (29%), en tercer lugar las personas de nivel técnico (23%) y con un 13% quienes poseen la secundaria. A pesar que estos estratos cuentan con escasos recursos, son muchos los subsidios, becas y diferentes ayudas que reciben por parte del gobierno Nacional y otras instituciones, con el fin de incentivarlos y apoyarlos para su crecimiento.

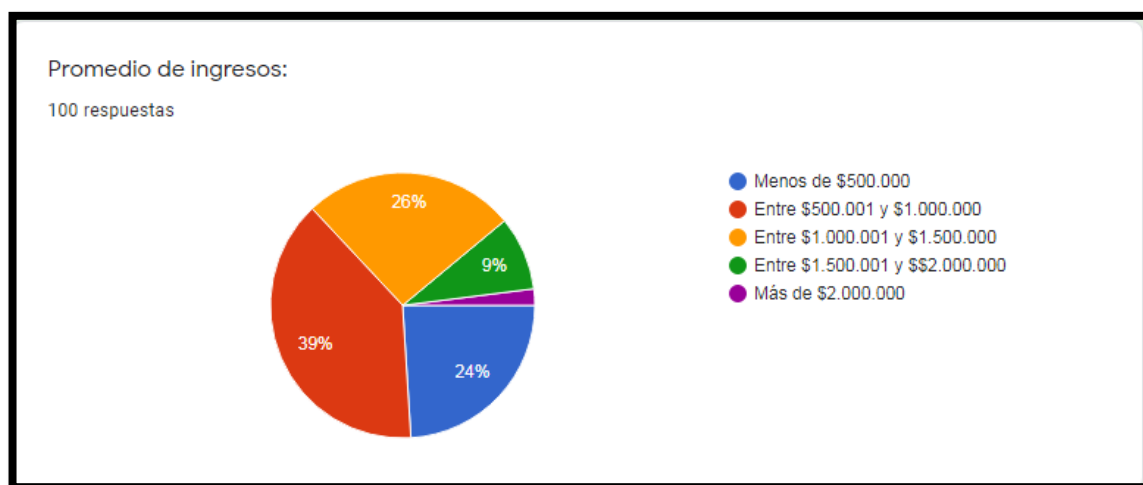
Gráfica 6. De dónde provienen sus ingresos



Fuente: Elaboración Propia

Los ingresos de los encuestados de los estratos 1 y 2 provienen de recursos propios (54%), de otros ingresos (37%) y del apoyo económico de sus padres (9%), los recursos propios se refieren a ingresos asociados a un empleo, por lo tanto ellos son empleados dependientes, en segundo lugar otros ingresos, se refiere a trabajos extras, ayudas o subsidios recibidos y el apoyo económico de los padres es el que siempre se recibe en diferentes proporciones.

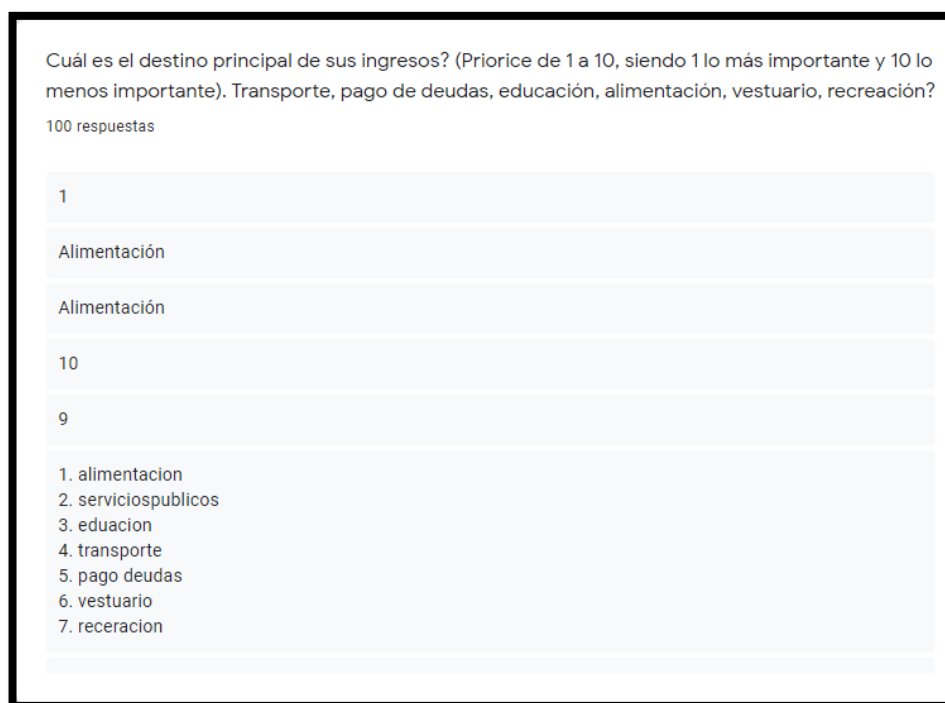
Gráfica 7. Promedio de Ingresos



Fuente: Elaboración propia

A pesar que cuentan con ingresos, el 39% de los encuestados tienen un promedio de ingresos entre \$500.000 y \$1.000.000, el 26% cuentan con unos ingresos entre \$1.000.000 y \$1.500.000, el 24% tienen de ingresos menos de \$500.000, lo anterior demuestra que en su mayoría reciben un salario mínimo para vivir, que puede provenir de un trabajo formal, pero preocupa los que viven con menos de \$500.000, pues es un ingreso muy bajo para las obligaciones mínimas que cualquier persona pueda tener, muy seguramente adquieren el ingreso de trabajos informales.

Gráfica 8. Destino de sus ingresos.



Fuente: Elaboración Propia

Los encuestados en su mayoría priorizan a la alimentación el destino de sus ingresos, ubicando los servicios públicos en segundo lugar, la educación en tercer lugar, el transporte en cuarto lugar, el pago de deudas en quinto lugar, vestuario en sexto lugar y la recreación en último lugar, lo anterior demuestra que buscan satisfacer las necesidades básicas²⁷

²⁷ Tomado de IDALBERTO CHIAVENATO "ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS HUMANOS" QUINTA EDICIÓN – Noviembre de 1999 – Editorial Mc Graw Hill. Escala de necesidades o Pirámide de Maslow. La pirámide de Maslow o también llamada jerarquía de las necesidades humanas es una teoría creada por el psicólogo estadounidense Abraham Maslow, la cual publicó en 1943 en su libro: *una teoría sobre la motivación humana*. Rápidamente ganó una gran notoriedad tanto en el mundo de la psicología como en el ámbito del marketing, recursos humanos y el mundo empresarial en general. Sus niveles son: 1: Necesidades fisiológicas: respirar, hidratarse, alimentarse, descansar, protegerse, reproducirse; 2: Necesidad de seguridad: seguridad física y saludable, de empleo, ingresos, recursos; 3: Necesidades sociales: afecto, asociación, aceptación; 4: Necesidades de reconocimiento: Reconocimiento, respeto, confianza; 5: Necesidad de Autorrealización: moralidad, creatividad, espontaneidad.

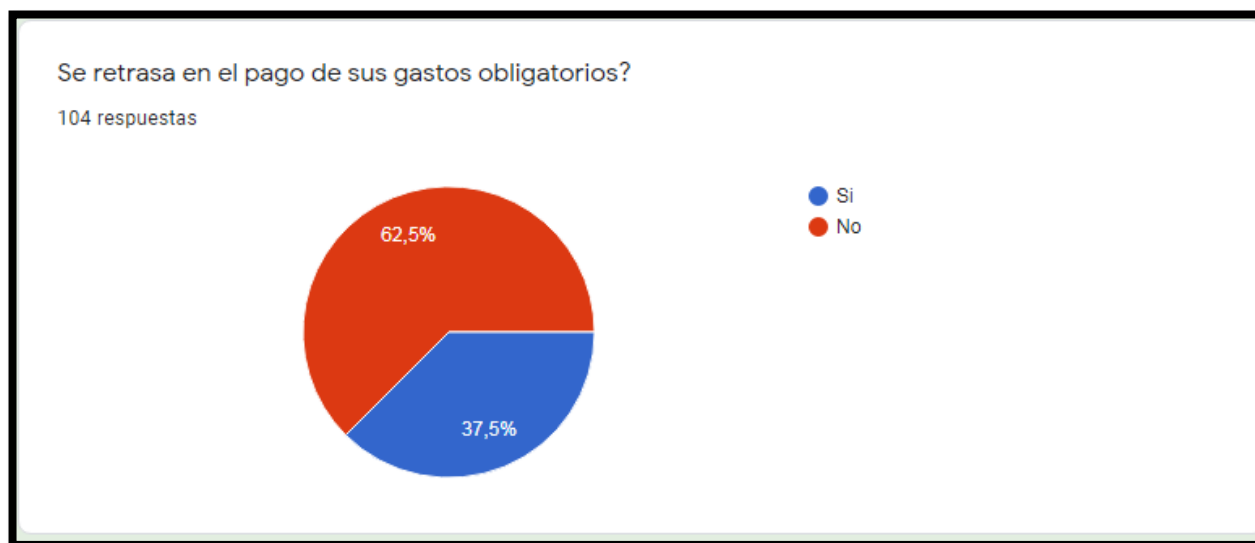
Gráfica 9. Presupuesto planeado



Fuente: Elaboración propia

Del total de encuestados de los estratos 1 y 2, el 74% si cuenta con un presupuesto planeado para sus gastos obligatorios en el mes, el 26% no. Esto demuestra que en su mayoría son conscientes de sus ingresos y buscan darles el mejor destino que haga cumplir con sus obligaciones, del porcentaje restante no necesariamente falta planeación porque no quieren, una posibilidad es que no saben lo que es planear u otra opción es que no alcanza para cubrir sus obligaciones

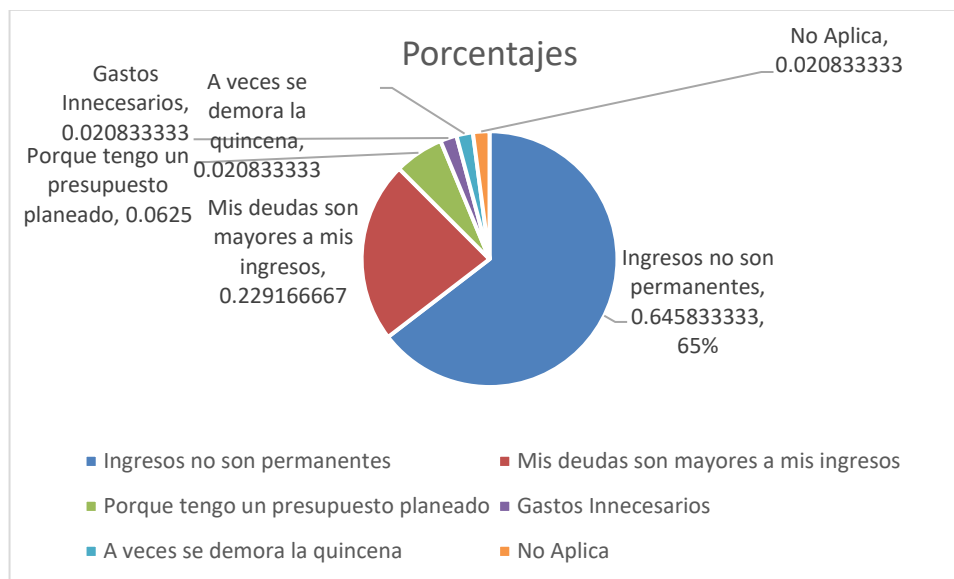
Gráfica 10. Gastos Obligatorios



Fuente: Elaboración Propia

El 63% de los encuestados no se retrasa con el pago de sus gastos obligatorios mensuales, demostrando una buena cultura de pago, ocasión que no ocurre con el 37% de los encuestados que si se retrasan, muy probablemente por el reducido ingreso que manejan, pero dentro del análisis también se plantea que quienes no se atrasan es porque recurren a adquirir otros recursos para cubrir las deudas, por ejemplo el gota a gota.

Gráfica 11. Razones para no cumplir con obligaciones

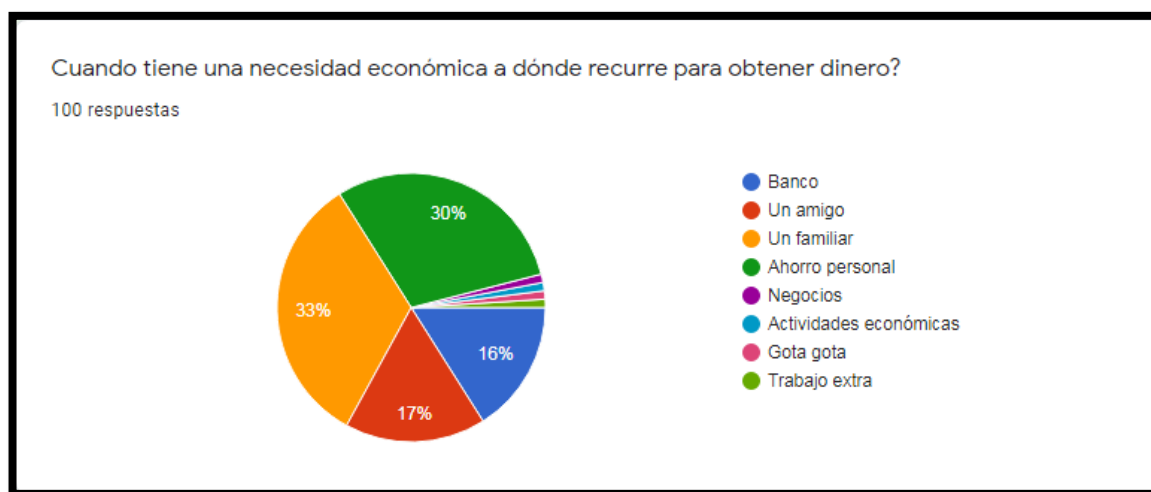


Fuente: Elaboración propia

Esta pregunta aplicaba a quienes si se retrasan en sus pagos, es decir al 47% que dio esa respuesta, y en ella manifiestan que la mayor razón (64%) del retraso en el pago de sus gastos es porque sus ingresos no son permanentes, el segundo motivo es que sus deudas son mayores a sus ingresos y en tercer lugar porque no planean su presupuesto.

La inestabilidad en los empleos, los salarios bajos, el pago por horas, el retraso en los mismos o en estos instantes de pandemia la pérdida de empleos, hace que la mora en las obligaciones sea mayor.

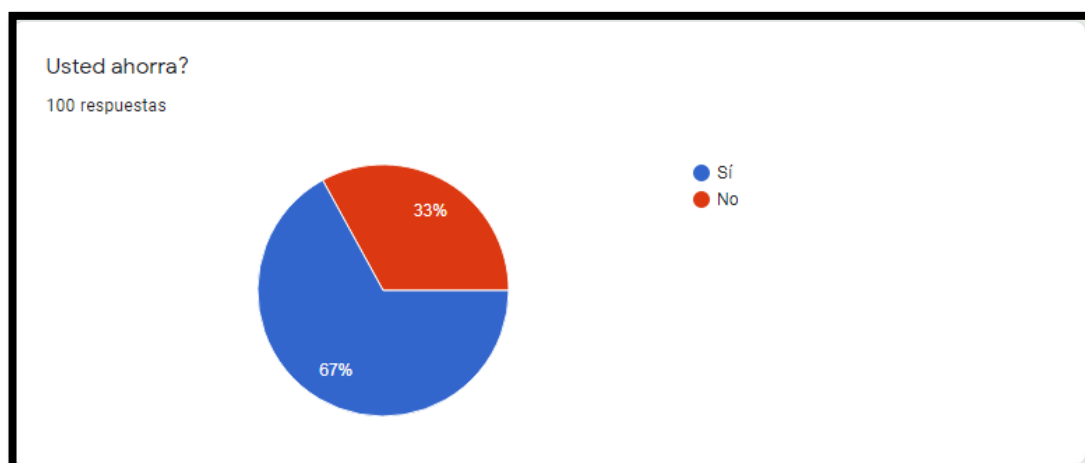
Gráfica 12. Cómo obtiene dinero en caso de necesidad



Fuente: Elaboración Propia

A la pregunta de a dónde recurren al tener una necesidad económica, el 33% lo hacen con un familiar, el 30% recurren al ahorro personal, el 17% a un amigo, el 16% al banco, es decir, que para utilizar a la entidad financiera más reconocida no lo toman como primera opción, situación preocupante, ya que entre la familia, o amigos pueden encontrar el dinero, pero podría tener un costo superior al legal, ocasionando un gasto mayor al planeado.

Gráfica 13. ¿Usted ahorra?

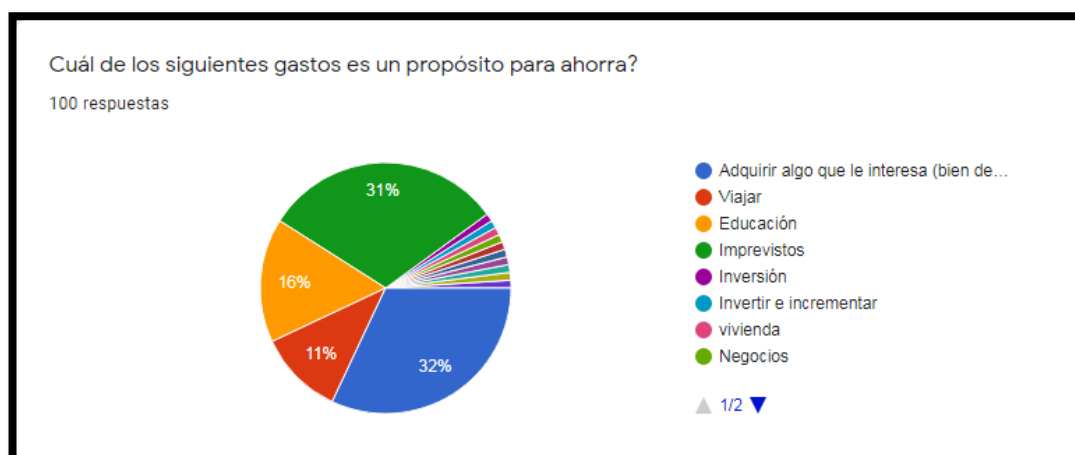


Fuente: Elaboración Propia

El 67% de los encuestados aseguran ahorrar, muy seguramente lo hacen en pequeñas cantidades que les permiten tener un colchón para cuando tengan necesidades financieras.

En la actualidad hay varias instituciones financieras que permiten que las personas ahorren desde \$10.000, el ejemplo es con Bancamía, que en su programa de Educación Financiera “Echemos Número” la organización lo ha implementado como propósito de responsabilidad social y proceso misional del banco ha creado planes, programas y campañas de acuerdo con las diferentes necesidades de los grupos de interés.

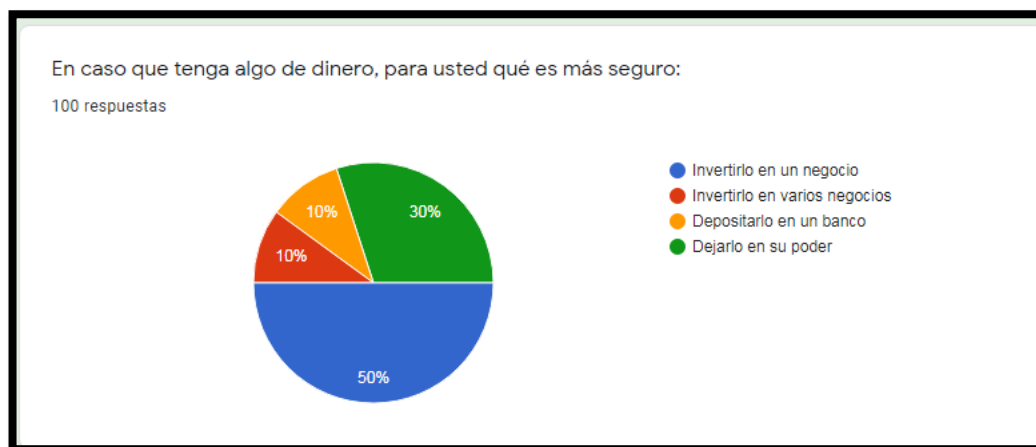
Gráfica 14. Propósitos para ahorrar



Fuente: Elaboración propia

El mayor propósito de ahorro es el de Adquirir algo que le interesa (bien de consumo) 32%, en un segundo puesto está el de solventar los imprevistos (31%), en un tercer lugar está el de ahorrar para la educación (16%) y en cuarto lugar está el de viajar (11%). Esto demuestra que el tener mejores condiciones de vida es una de las prioridades que están presentes en el deseo de los estratos 1 y 2, ya que sus ahorros estarían destinados a adquirir algo, que puede ser una casa, lote, mejora en el hogar o un bien.

Gráfica 15. En qué invierte

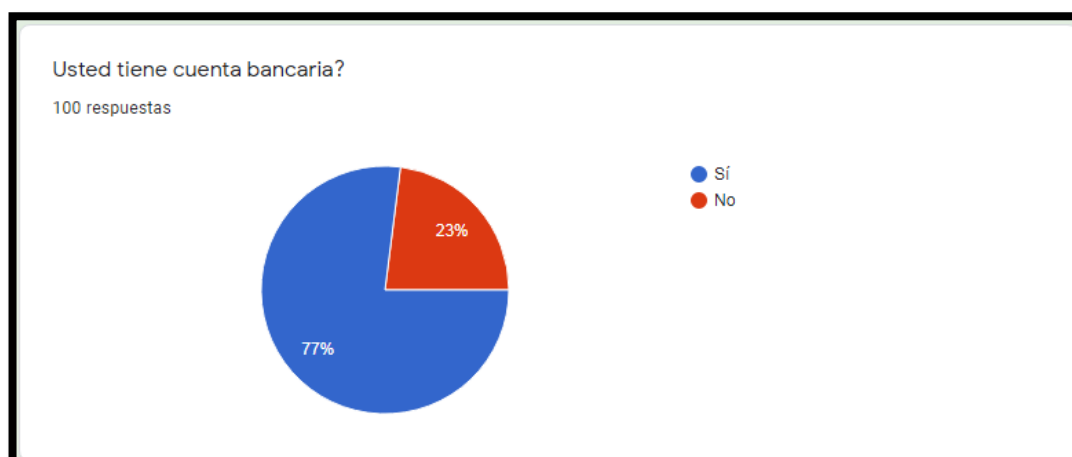


Fuente: Elaboración propia

El 50% de los encuestados prefiere invertir si le sobra algo de dinero en un negocio, el 30% dejarlo en su poder y en tercer lugar y con el mismo porcentaje (10%) está el de invertirlo en varios negocios o depositarlo en un banco, muy seguramente se toma la opción del banco como última debido a que la rentabilidad es casi cero, ocasionando que el dinero en vez de incrementarse se disminuye.

Las personas de los estratos 1 y 2, son en muchos casos micro empresarios, ya que cuentan con una tienda o negocio pequeño que les va a dar una mayor rentabilidad que si la invierten en otra opción como la del banco.

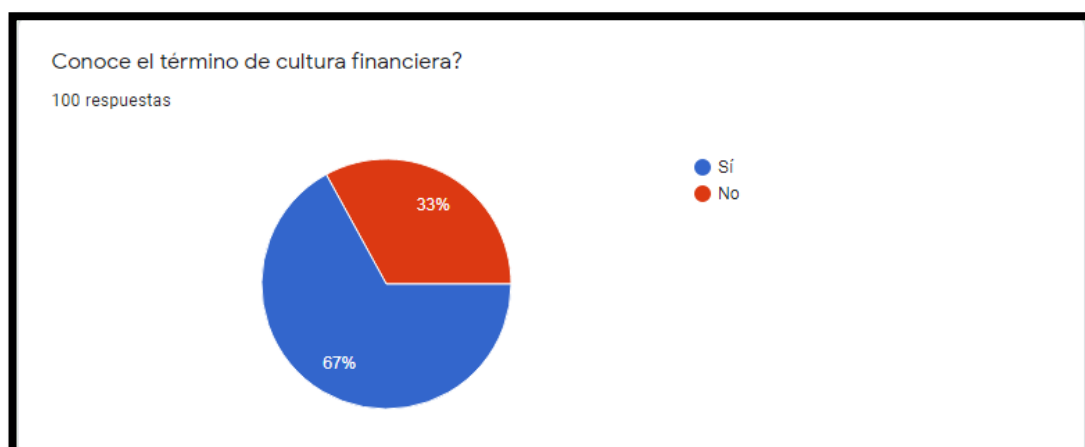
Gráfica 16. ¿Usted tiene cuenta bancaria?



Fuente: Elaboración propia

El 77% de los encuestados de los estratos 1 y 2 si cuentan con una cuenta bancaria, mostrando que si han sido sensibilizados en la importancia de adquirir una cuenta que les permita tener un historial económico. Adicional, son muchas las transacciones que ahora se vienen haciendo de manera electrónica, situación que facilita la cuenta de ahorros por medio de una aplicación.

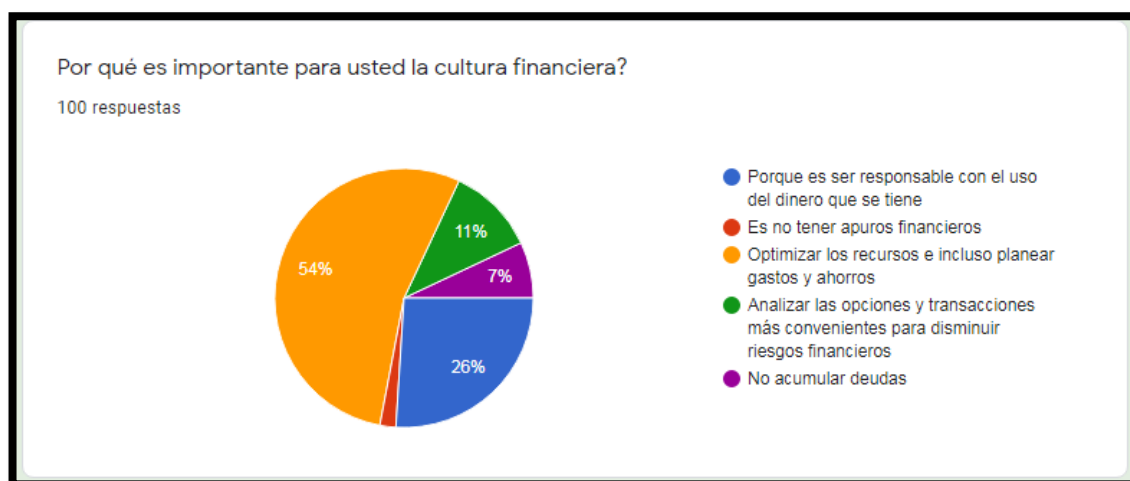
Gráfica 17. Conoce el término de cultura financiera



Fuente: Elaboración propia

El 67% de los encuestados manifiestan conocer el término de Cultura financiera, objeto de la investigación, situación muy importante debido a que permite que no es nuevo el término y muy seguramente si es reforzado por entidades como el estado o el sector bancario, la población objeto de estudio pondrá en práctica para su beneficio propio.

Gráfica 18. Importancia de la Cultura Financiera

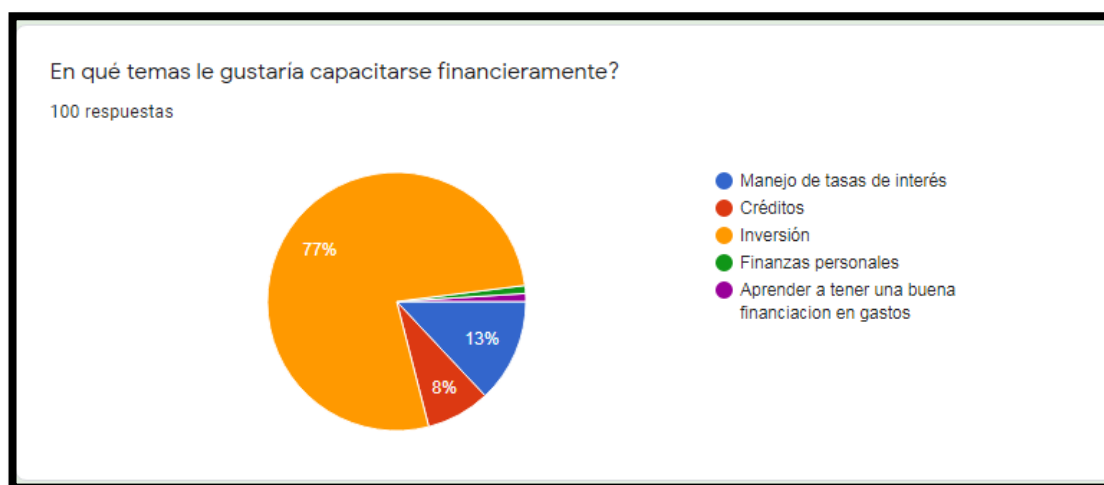


Fuente: Elaboración propia

A la pregunta de por qué es importante la cultura financiera, la principal razón con un 54% es por optimizar los recursos e incluso planear gastos y ahorros, muy enfocada con la definición del concepto, pero también manifiestan relacionarla en un 26% porque es ser responsable con el uso del dinero que se tiene, busca analizar las opciones y transacciones más convenientes para disminuir riesgos financieros (11%), es no acumular deudas (7%) y en último lugar; no tener apuros financieros.

Además de haber escuchado el término, conocen su significado, pues la cultura financiera busca que haya una planeación adecuada de gastos y se aparte un ahorro, logrando que las personas no tengan afujías económicas y puedan siempre crecer financieramente.

Gráfica 19. Temas de Interés para capacitarse

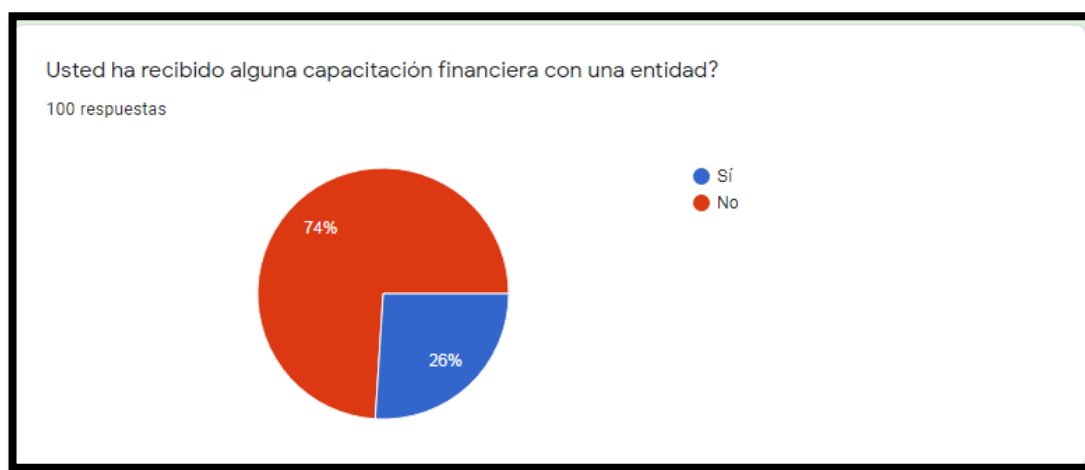


Fuente: Elaboración propia

El 77% de los encuestados quiere aprender a Invertir, por eso escogen como primera opción de capacitación financiera la inversión, seguido de aprender acerca del manejo de las tasas de interés (13%) y aprender acerca de los créditos (8%).

El que haya opciones de capacitación es una opción que si es difundida, muy seguramente será aprovechada por la población objeto de estudio, que busca que sus ingresos alcancen y puedan tener un rendimiento. El desconocimiento en temas financieros, hace que la población tome malas decisiones por ignorar opciones legales y justas para manejar el dinero, lo que ocasiona que se recurra a opciones que los endeudan mucho más.

Gráfica 20. ¿Usted ha recibido capacitación en temas financieros?

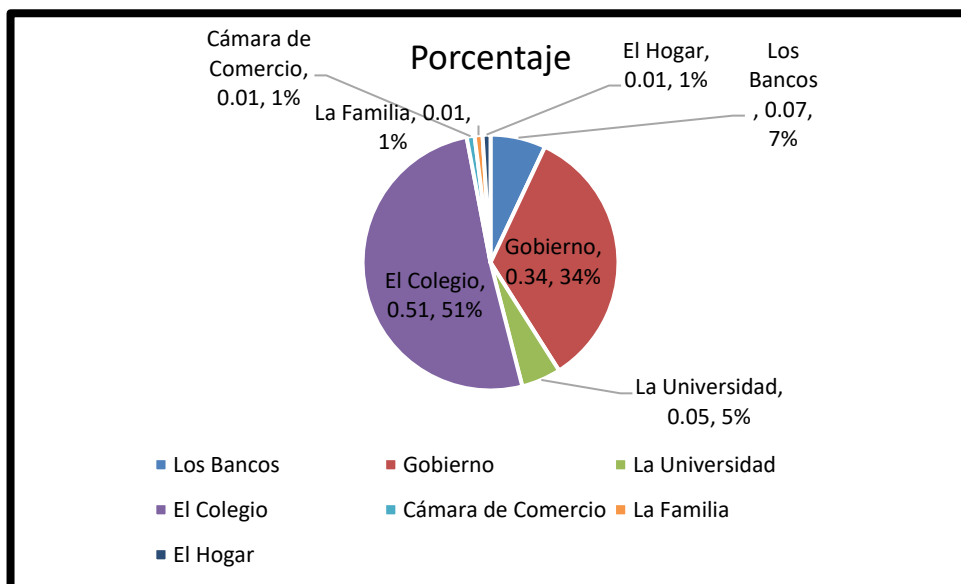


Fuente: Elaboración propia

Para conocimiento general, el 74% manifiesta no contar con capacitación alguna en temas financieros, ocasionando una oportunidad (para los bancos) para cubrir esta necesidad y una debilidad para los clientes debido a que no tienen buenas prácticas financieras por desconocimiento.

Es tendencia hoy en día que las organizaciones bancarias hayan incluido dentro de sus actividades el dar pequeñas capacitaciones en educación financiera, como se presentó en el capítulo anterior, lo incluyen como responsabilidad social de su organización, a lo que se le agrega el trabajo que el Gobierno está implementando como política para que hay una estrategia que permita que los colombianos acceder a educación económica y financiera, de mucho beneficio para aprender a manejar el dinero.

Gráfica 21 ¿Qué institución considera usted que debería aplicar una estrategia de educación y cultura financiera?



Los encuestados manifiestan que es en el colegio (51%) donde se debe aplicar o enseñar acerca de la cultura financiera, probablemente porque es en donde se gesta la formación, seguido y con un 34% que es el Gobierno quien debe intervenir y aplicar la estrategia de educación y cultura financiera, en un tercer puesto manifiestan que es en el Banco (7%) donde debe aplicar la estrategia y por último ubican a las Universidades (5%).

Tanto el Gobierno como las entidades financieras se encuentran trabajando para educar financieramente a sus usuarios, pero si se analiza es desde las primeras edades que daría mayor beneficio el que los usuarios conocieran del buen manejo del dinero para su futuro.

El anterior es el resultado de la encuesta que busca *establecer un diagnóstico sobre nivel de conocimiento que tienen los habitantes de estratos 1 y 2 en la ciudad de Popayán sobre Cultura financiera,*

Los resultados son interesantes porque antes de la encuesta se podría llegar a pensar que por ser estratos bajos no conocen de la cultura financiera, no ahorran, no planean, sólo tienen deudas y sus niveles de escolaridad son bajos, por el contrario el resultado muestra que es gente que se está preparando, que así perciba pocos ingresos buscan suplir sus necesidades, que saben de sus obligaciones y que tienen aspiraciones.

Lo anterior se puede soportar por un artículo publicado por el diario Portafolio en donde comentan que en los estratos bajos hay mucho más ahorro, debido a que no tienen acceso a tantos productos financieros, ocasionando que lo que tienen deben saberlo manejar, por lo tanto pagan casi siempre en efectivo, entonces su endeudamiento en algunos casos no es tan alto, además que recurren a vincularse a cooperativas que les permiten alcanzar sus objetivos, como por ejemplo el de adquirir su vivienda propia, entre otros²⁸.

Los datos también presentan que los bancos no están bien posicionados como referente número 1 para guardar el dinero o tomarlo prestado, ya que los encuestados recurren a otras opciones, pero también se muestra que las personas quieren aprender y muy especialmente a invertir, lo que ocasionaría más recursos, la “vuelta del dinero” y así impacto de una sociedad que necesita mayores fuentes de empleo, más oportunidades de estudio con el fin de crecer.

²⁸ Tomado de: Portafolio. <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/hogares-pobres-tienden-a-endeudarse-menos-que-los-ricos-508804>

Plantean que desde el colegio se hace necesario implementar estrategias que permitan educar en cultura financiera y que de la mano del gobierno muy probablemente se alcanzarán grandes resultados.

El estudio podría concluir que hay nociones muy generales referentes al tema de la Cultura Financiera, que los estratos 1 y 2 a pesar de muchas condiciones adversas, son un grupo de personas que trabajan por mejorar su situación de vida.

La cultura financiera, es un tema que hay que trabajar fuertemente de la mano del Gobierno, las entidades Financieras, la Educación y por supuesto los clientes, con el fin de inclinarlos a que puedan manejar de una mejor manera sus ingresos, con el fin de mejorar sus condiciones de vida, pero también generar oportunidades que les permitan incrementar los recursos que perciben, dando como resultado desarrollo para Popayán y Colombia.

CAPITULO 3. ANALISIS DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA BAJA CULTURA FINANCIERA DE LOS HABITANTES DE ESTRATOS 1 Y 2 EN LA CIUDAD DE POPAYÁN.

INTRODUCCIÓN

Los factores que inciden en la baja Cultura financiera cobran importancia en el mundo de hoy, debido a que la carencia de la misma, ocasiona que la economía se estanque, que el desarrollo no se dé, que las personas estén desanimadas, insatisfechas y cada vez con mayores necesidades básicas que no tienen solución. La brecha que hay entre una pequeña población teniendo más recursos y un grupo de personas del otro lado de la balanza con un mayor número de necesidades, hace que los países no tengan el crecimiento adecuado y que todos en mayor o menor escala y tarde o temprano se vean afectados.

La encuesta que se desarrolló en el capítulo anterior, muestra que hay leves conocimientos en términos de cultura financiera, pero en ningún momento habla de su aplicación, es decir, la encuesta buscaba medir el nivel de conocimiento de cultura financiera en los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán, pero en profundidad si se aplicara un test de los términos de este tema, muy seguramente habría un mal resultado, porque la población no está capacitada, ni inmersa en el tema como prioridad.

Del resultado anterior, las autoras del presente trabajo han identificado tres (3) factores posibles factores que inciden en la baja cultura financiera en los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán: 1-Bajo acceso a los medios de información, 2-mentalidad de pobreza-comportamiento empírico de la población adulta y 3-Baja cultura del ahorro.

A continuación, se hablará de cada uno de ellos:

FACTOR 1: BAJO ACCESO A LOS MEDIOS DE INFORMACION.

Colombia continúa siendo un país en desarrollo, que significa que le falta cierta cantidad de riqueza, servicios o capacidades productivas²⁹, esto es claramente evidente porque son muchas las necesidades que afronta o requiere gran parte de la población del país.

Es por ello que en este trabajo se puede evidenciar que uno de los puntos que hacen que se estanque la economía es la parte de difusión de la información y carencia para acceder a ella, principalmente porque en materia de conectividad el país tiene muchas falencias, que ha querido ir corrigiendo, pero está a medias porque son muchos los colombianos los que no tienen acceso a ello y en mayor proporción las personas de estratos 1 y 2 que son gran parte de la población,

²⁹ Tomado del artículo de la revista Dinero: <https://www.dinero.com/edicion-impresa/pais/articulo/por-que-seguimos-siendo-un-pais-en-desarrollo/282087> y teniendo en cuenta los conceptos emitidos por el economista Adam Smith acerca de la idea del subdesarrollo.

quienes muchas veces se encuentra ubicada en zonas de difícil acceso o en la parte rural, donde la conectividad está apenas en el 10%³⁰.

El acceso a internet es indispensable y necesario para desarrollar las diferentes actividades tanto personales como profesionales, pues cada vez se obtienen más beneficios para ejecutar distintas operaciones comerciales, facilitando y agilizando las labores del día a día a través de él. El internet no sólo es el principal medio de interacción para los colombianos, sino también es una herramienta esencial para conectarse con todo lo que el mundo ofrece.

Actualmente vivimos en una era digital en la economía, así que se puede hablar de la economía digital y la educación digital. Es por necesario “Enfocarse en todos los territorios al acceso a internet” (Rosario Córdoba, 2020- Presidenta del Consejo Privado de Competitividad).

Actualmente Colombia ocupa el puesto 74 entre 151 países en materia de comercio electrónico, esto de acuerdo a lo postulado por grandes empresas a nivel mundial, lo que muestra que si bien se ha crecido, se continua en un puesto muy atrás, que impide que haya una conectividad total, es decir, que todavía hay gran cantidad sin acceso a estas herramientas que facilitarían su vida y que al mismo tiempo ayudaría a muchos empresarios para conseguir talento humano competente, con mayores capacidades o que se reentrene al actual capital humano, con el ánimo de competir en esta nueva economía y realidad.

³⁰ Resultados de la Eclac (Economic Commission for latin america and the Caribbean).

Por lo anterior, todos los encargados de educar para una buena cultura financiera deben ser conscientes de las falencias que se tienen y en este momento implementar medidas que permitan que llegue a las personas para que su educación financiera no se vea truncada, pero al mismo tiempo, mediar ante el gobierno para que esta cobertura se dé en su totalidad y que haya la posibilidad que a todas las personas llegue la conectividad, para que se enteren de lo que sucede en el mundo y se les enseñe a tomar mejores decisiones con las herramientas que se les facilitan, para que sus condiciones de vida y calidad mejoren y así como país haya crecimiento.

FACTOR 2: MENTALIDAD DE LA POBREZA – COMPORTAMIENTO EMPIRICO DE LA POBLACION ADULTA

Es normal para el colombiano escuchar a diario la palabra pobreza y compartir conversaciones que tengan que ver con la aparente difícil situación que se vive en el país.

El presidente no sirve, se roban la plata, hay corrupción, el subsidio no llegó, no tenemos para comer hoy, todo está caro y hasta no hay nada que hacer, son algunas de las frases que reflejan la pobre mentalidad de los habitantes del segundo país más rico en biodiversidad y uno de los más fuertes del mundo en recursos naturales no renovables.

Esa pobreza mental y de espíritu, atada a una cultura transmitida a su vez de generación en generación, es retroalimentada por una clase dirigente dedicada a mantenerla a través de programas que permitan a la comunidad y a sus aparentes líderes, seguir convencidos que estamos en un país de pobres.

Pero si en realidad se hace un análisis, aunque se encuentran falencias en el gobierno, también hay numerosas ayudas y programas que buscan dar la mano a las clases menos favorecidas y se puede ver representadas en auxilios monetarios por medio de diferentes programas como: Familias en acción y jóvenes en acción, a lo que se suman los subsidios que entrega el Gobierno para los estratos 1 hasta el 3 en educación pública, salud, y servicios de gas y energía eléctrica.

Entonces las ayudas están, pero el pueblo colombiano y en especial quienes reciben ayudas ya se han enseñado a que todo lo tienen que recibir regalado y tampoco se puede seguir de esa manera porque se toma una actitud de solo recibir y nada de dar, es decir, de ser productivos para que el país crezca y así obtener mucho más.

Otra de las razones de la mentalidad de pobreza es que muchos colombianos son indisciplinados, como no hay disciplina se adquiere la irresponsabilidad y mentalidad de pobres, al punto de permitir que los políticos manipulen, permitiendo que hagan del país lo que ellos quieran, provocando una mala educación, un sistema médico quebrado, siendo mediocres y buscando siempre un culpable, siendo hipócritas e indiferentes en el tema que debería importar.

Con factores como los anteriores, la posibilidad de permitir un avance progresivo en la economía y condiciones de una mejor calidad de vida para los estratos 1 y 2 quienes son los principales beneficiados por las ayudas que llegan, son pocas, debido a que hay muchas población que sólo se está quejando y no está aportando, así que es tarea de todos el lograr que

Colombia avance, y hace parte de llegar a ser una cultura del colombiano el trabajar y ganarse las cosas, sumando a la ayuda que el Gobierno Nacional como administrador de la nación debe dar, pero también está en manos de todos y principalmente de a quienes se ayuda el retribuir con trabajo para que el impacto positivo se vea reflejado en todos.

FACTOR 3: BAJA CULTURA DEL AHORRO

La capacidad de ahorro es la facultad para destinar parte del ingreso monetario no en gastos prioritarios sino en reservas para necesidades o inversiones futuras, ya sea a través de una institución autorizada por la ley o mediante otras formas convencionales de captación de dinero.³¹

Con el paso del tiempo esta capacidad se ha ido perdiendo debido a las condiciones que Colombia en materia económica ha vivido, como lo son: incremento en los impuestos, disminución del poder adquisitivo, salarios cada vez más reducidos, ocasionando que las personas tengan menos posibilidades de ahorrar o que si tienen algo lo gastan para satisfacer sus necesidades.

El bajo ingreso ha ocasionado que las prioridades y la manera de gastar el dinero cambien, el tener que estar pensando en cubrir las necesidades básicas y que si se adquiere un poco de ingreso más, no sea precisamente para ahorrarlo, si no para invertirlo en algo que para

³¹ Tomado de Laboratorio de Mapeo. www.ceelat.org

todos los colombianos representa seguridad y es tener su vivienda propia o en otros casos sea para pagar las deudas, pero en lo que menos se piensa es en ahorrar.

El no ahorrar vulnera a la persona, ya que no se tiene manera de atender un futuro o de atender un imprevisto. Es por eso que al verse impactado los ingresos, muchos colombianos han tenido que recurrir al préstamo con un amigo o en un banco o gastar lo poco que mantenían guardado para poder suplir esas necesidades.

Según un estudio denominado: “**Demanda del Seguro 2018**”, elaborado por el programa Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera, se muestra que solo dos de cada 10 hogares en el país cuenta con algún tipo de ahorro, mientras que tres de cada 10 admitieron haber sufrido una calamidad en los últimos tres meses, siendo la pérdida del empleo el de mayor impacto económico.

También se suma a lo anterior que muchos de los que no ahorran, no lo hacen en entidades financieras debido a las dificultades para acceder a productos financieros, los irrisorios intereses que reconocen las entidades por su dinero y elevado costo de vida.

Esta falta de cultura, va de la mano una parte que las condiciones que el país brinda no son para ahorrar y por el otro lado que además de tener duras condiciones económicas, el colombiano gasta bastante en diferentes productos que no representan el asegurar su futuro, si no el satisfacer el presente, así que esto también influye en que se de esta condición que impacta el desarrollo de la economía y la liquidez de los colombianos.

CONCLUSIONES

- Es necesaria la intervención del Gobierno para que el acceso a la información por medio de la parte digital tenga un progreso constante y representativo, ya que la falta de acceso a este tipo de comunicación, imposibilita que muchas personas accedan a beneficios que pueden mejorar su calidad de vida, que les permite tomar mejores decisiones y que impacten en el crecimiento económico del país.
- Es un proceso entre el Gobierno y la sociedad, en especial la subsidiada, el que se pueda cambiar la mentalidad para llegar a tener mejores condiciones, porque la riqueza está, pero también se necesita apoyo y retribución de la población para que esa ayuda pueda permanecer o llegar a otros que también la necesitan.
- Las principales razones por las que las personas no ahorran son: gastos (pago de servicios públicos, transporte público, alimentación, obligaciones bancarias etc), bajos ingresos, prioridad en el pago de las deudas, inestabilidad laboral y en general, que no se cuenta en la sociedad colombiana con la cultura de ahorro.

CAPITULO 4. IDENTIFICACION DE LAS ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO DE LA CULTURA FINANCIERA PERTINENTES PARA LOS ESTRATOS 1 Y 2 DE LA CIUDAD DE POPAYÁN.

De acuerdo a todo lo planteado en el presente trabajo se puede entender la importancia de la cultura financiera para las personas y en este caso para la población objeto de estudio que son los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán.

Cuando hablamos de ella, cultura financiera, comprendemos que es tener la posibilidad de conocer de la manera correcta los temas financieros para tomar las mejores decisiones con la información obtenida y que esto impacte la vida económica de una manera positiva. Este término está muy relacionado con el de educación financiera que hace referencia a la enseñanza de dichos temas.

El hecho de tener cultura financiera permite conocer las distintas alternativas disponibles para gestionar correctamente el dinero y poder hacer proyecciones a futuro.

Adoptar hábitos y comportamientos financieros adecuados tiene consecuencias directas en el bolsillo, pero también apertura las oportunidades de futuro, mejora la autoestima e incluso a las relaciones personales. Y es que, las malas decisiones financieras consecuencia de un déficit de cultura financiera, pueden tener un impacto negativo en tu vida durante muchos años.

En vista de la importancia que la cultura financiera puede traer a la vida de las personas, en este capítulo se plantean unas estrategias que si se implementan puede hacer que la cultura se ponga en práctica, trayendo como consecuencia un impacto positivo en la calidad de vida de todos, provocando el crecimiento económico y desarrollo para la sociedad payanesa.

Según el diccionario de la real academia de la lengua española, estrategia en su tercera definición es:

3. *f. Mat. En un proceso regulable, conjunto de las reglas que buscan una decisión óptima en cada momento.*

Por lo anterior se pueden planear como estrategias:

1. ***Por parte del Gobierno Nacional³², en trabajo articulado con Asobancaria***, continuar con la implementación del Plan Nacional de Desarrollo (PND), que tiene planteado como meta para el año 2022, que 1,2 millones de personas estén incluidas en el sistema financiero. Estrategia que se puede alcanzar si se cuenta con una infraestructura que brinde accesibilidad en el sector rural y a la población vulnerable como es el estrato 1 en mayor proporción.

³² Tomado de la página: www.bancadeoportunidades.gov.co

Adicional, el trabajar juntos (entre el Gobierno y Asobancaria) en el desarrollo de un gran acuerdo Nacional para una mayor inclusión y profundización financiera que se pueda plasmar en un documentos CONPES de política pública que integre los dos (2) propósitos.

Continuar con la implementación de:

- La Estrategia Nacional de educación económica y Financiera (ENEEF) orientada a mejorar la manera como se ofrece la educación económica y financiera a la población del país en las distintas etapas de la vida.

- *Fortalecimiento de la educación financiera desde Banca de las Oportunidades 2007 - 2018*

Banca de las Oportunidades promueve el acceso al crédito y a los demás servicios financieros a las familias de menores ingresos, a las micro, pequeñas y medianas empresas. El programa ha ejecutado acciones y estrategias para acompañar a las instituciones financieras, cooperativas de ahorro y crédito y ONG microfinancieras en el fortalecimiento de sus capacidades gerenciales, administrativas, comerciales y técnicas para que ofrezcan productos y servicios adecuados a la población que no ha tenido acceso al sistema financiero.

La Iniciativa de Finanzas Rurales (IFR) es una actividad de USAID orientada a mejorar el acceso a servicios financieros de poblaciones rurales afectadas por el conflicto armado en 197 municipios de Colombia; para lo cual trabaja con entidades financieras en

el diseño, mejora y adaptación de productos encaminados a productores agropecuarios, micro, pequeñas y medianas empresas y cadenas de valor. La Iniciativa comprende cuatro componentes: 1) Mejoramiento de la Intermediación Financiera Rural, 2) Reducción de Barreras a los Servicios Financieros Rurales, 3) Modernización del Entorno Financiero y 4) Aprendizaje, Gestión del Conocimiento y Comunicaciones.

Este documento muestra los resultados de este proceso: documentación de logros, lecciones aprendidas, experiencias exitosas, metodologías y principales desafíos del Programa.

Material Pedagógico para Jóvenes: “Educación Financiera: El Camino a la Prosperidad”



Imagen: Material pedagógico para jóvenes: “Educación financiera: el camino a la prosperidad”. Fuente: Página Banca de Oportunidades³³.

³³ Banca de Oportunidades: programa del Gobierno Nacional, administrado por Bancoldex, para promover la inclusión financiera en Colombia.

El material para jóvenes es el resultado de un ejercicio de formación bajo la modalidad de E – Learning.

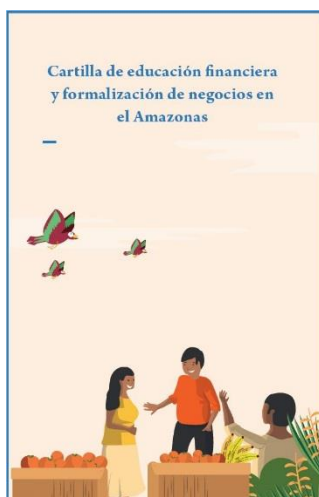
Su objetivo es proporcionar información y herramientas para adquirir habilidades para tomar decisiones financieras proactivas, responsables y aplicarlas a su cotidianidad.

La siguiente serie de materiales está dirigido a estudiantes de los últimos años escolares de la educación básica secundaria.

Los materiales están organizados en cinco desafíos así:

- Desafío Japón: Presupuesto
- Desafío Suiza: Ahorro
- Desafío Las Vegas: Endeudamiento
- Desafío Río: Seguros
- Desafío Bogotá: Protección al consumidor

Cartilla para Microempresarios



Esta cartilla fue elaborada a partir del trabajo de CAF, Banca de las Oportunidades, CAIXA y Fundación Capital.

Los contenidos propuestos tienen un enfoque práctico, orientados a facilitar una toma de decisiones informada y consciente y a lograr la adopción de prácticas financieras y empresariales que favorezcan una mayor salud financiera de los microempresarios, con miras a generar competencias locales y difundir información relacionada con la cultura financiera.

Programa de Asistencia Técnica para la Transferencia de la Metodología de Grupos de Ahorro y Crédito Local



En Banca de las Oportunidades se ha considerado importante promover la implementación de la metodología de Grupos de Ahorro y Crédito Local para la población en extrema pobreza en zonas remotas del país.

Buscando aumentar la oferta de operadores con capacidad de implementar esta metodología, Banca de las Oportunidades quiso contratar un asistente técnico que hiciera

la transferencia de la metodología y acompañamiento a entidades con capacidad de implementarla.

Por lo anterior, Banca de las Oportunidades mediante convocatoria pública contrató a Iniciativas Empresariales de Desarrollo – IED para desarrollar esta transferencia de conocimientos.

2. **Capacitación:** En temas netamente financieros, que permitan que los usuarios adquieran herramientas necesarias para mejorar la comprensión sobre productos, conceptos y riesgos financieros, que no solamente sea para guardar el dinero, sino que se aproveche por parte de los usuarios cada una de las posibilidades que el banco les puede ofrecer para aprender a que su dinero esté seguro y crezca, para también desarrollar habilidades para analizar riesgos y oportunidades financieras y sobretodo realizar elecciones informadas y adoptar acciones para mejorar su bienestar financiero.

Se hace necesario que el fomentar la cultura financiera se haga desde los más pequeños, que sea incluida como formación desde el colegio, donde se brinden nociones mínimas de educación financiera.

3. **Sector Bancario:** Los bancos de Colombia tanto en su responsabilidad social como en sus actividades de gestión han unido esfuerzos para que en la vida de los

clientes exista educación financiera, pues después de muchas situaciones han identificado como no viable que se adquieran productos financieros sin saberlos manejar.

Por lo tanto se hace necesarios para que lleve una cultura de ahorro y tome decisiones financieras acertadas.

Ejemplos de programas por parte de algunos bancos³⁴:

- El Programa de Educación Financiera del Banco de la República realiza diferentes actividades en ciudades como Bogotá, Cali y Medellín, dirigidas a estudiantes de colegios que estén cursando grado 10° y 11°, también de los primeros semestres de universidad e instituciones de educación superior como el SENA, para que aprendan mediante una charla y juegos interactivos, temas relacionados con política monetaria, inflación, uso de los medios de pago y verificación de especies monetarias (billetes y monedas).

En 2015 contó con 7.591 participantes. También incentiva el “Concurso Nacional de la Banca Escolar a la Banca Central”, a través del cual los jóvenes estudiantes de últimos grados de colegio demuestran que comprenden los principales conceptos y variables e incorporan experiencias reales y cotidianas sobre un tema económico en particular por medio de un ensayo corto.

³⁴ Tomado de las páginas de los respectivos bancos.

- Davivienda: Davivienda entiende la importancia que tiene para las familias colombianas administrar bien su dinero, alcanzar sus metas y construir y proteger su patrimonio personal y familiar.

Por eso sus estrategias de educación financiera, buscan proporcionar el conocimiento suficiente para que los consumidores financieros a través de la comprensión de los conceptos básicos de ahorro, crédito, inversión, presupuesto, buen manejo de los servicios financieros, la tecnología y sus finanzas personales, entre otros, realicen una adecuada administración de los productos y servicios financieros que adquieren.

Para cumplir con lo anterior, Davivienda crea el portal de internet www.misfinanzasencasa.com y las conferencias Mis Finanzas en Casa, herramientas que les permiten a las familias colombianas, aprender de manera fácil y práctica sobre el buen manejo del dinero.

- Bancamía: Para Bancamía impartir Educación Financiera es un propósito que va más allá de lo legal, es un propósito de responsabilidad social y un proceso misional del Banco. “Echemos Números®” es el programa de Educación Financiera, y desde él se desarrollan planes, programas y campañas de acuerdo con las diferentes necesidades de los grupos de interés y dentro de un contexto de eficiencia y efectividad.

Bancamía tiene dos estrategias de impartición de Educación Financiera: Asesoramiento Objetivo, el cual consiste en brindar un tema o varios de educación

financiera al cliente por parte de un colaborador de la Red Comercial, es una estrategia uno a uno a diferencia de la de Talleres, que es masiva, estos se realizan en todas las oficinas del Banco para comunidad y clientes, su duración es de dos horas y toca los temas más pertinentes para el grupo.

La Educación Financiera en Bancamía no es solo beneficio para los clientes y la comunidad donde el Banco atiende, también los colaboradores la reciben a través de talleres en la etapa de inducción y con contenidos virtuales.

4. **Concientización: La educación financiera inicia en casa**, Enseñar las finanzas desde muy temprana edad, implica que las personas comiencen a tomar mejores decisiones económicamente, esta situación permite mejorar habilidades como la de saber en qué gastar o invertir el dinero, sabiendo que del buen manejo de las finanzas se impacta en la calidad de vida de las personas, la familia y la sociedad.

El inicio desde niños de tener cultura y educación financiera, promueve hábitos de ahorro y disciplina, que propiciará independencia económica por parte de alguien que tenga más dinero y posibilidades de en un futuro no esperar o depender de una pensión.

Cabe resaltar que ahorrar implica mucho más que reservar una parte de los ingresos para necesidades futuras, ahorrar consiste en disminuir los gastos y los que no son prioritarios quitarlos, con el fin que el dinero que no malgasto se destine a algo que me aporte.

Una verdadera cultura y educación financiera implica que todos sean capaces de reformular y transformar los consumos, por acciones en pro de mejorar la calidad de vida y de crecer, no de estar en problemas.

Algunos puntos que se pueden tener en cuenta en el momento de transmitir el valor del ahorro y de generar una buena educación financiera son:

- Identificar los ingresos.
- Controlar los gastos.
- Enseñar a plantear y priorizar metas.
- Explicar lo que es la disciplina.
- Enseñar aportar en el hogar.
- Presentar alternativas para guardar el dinero y opciones para invertirlo
- Realizar un presupuesto.

Una buena planeación financiera asegurará una formación y creación de capital, el cual crecerá y aumentará el patrimonio. Si bien, la educación financiera debe comenzar lo más joven que se pueda, se deben adquirir algunos hábitos de ahorro sólidos cuando se inicia la vida laboral.

5. Redefinición de los planes bancarios:

Una última estrategia que propone este grupo es la de transmitir a los bancos que una manera de educar a los clientes es ofreciéndoles tasas de interés más atractivas, planes de

inversión que les permitan depositar su dinero con la ilusión de obtener un rendimiento financiero representativo.

Muchos de los comentarios de las personas es que no depositan sus ingresos en el banco, porque cuando los vuelven a recibir encuentran que han perdido, ocasionando que reciban menos.

O cuando buscan obtener un crédito, se dan cuenta que el tener que devolverlo implica pagar demasiados intereses, legalizar muchos documentos, lo que dificulta el fácil acceso, ocasionando que se atrasen en sus pagos o prefiriendo tener el dinero por medio del gota a gota, que no es la mejor decisión, pero que es más accesible a ellos.

CONCLUSIONES

- La cultura financiera se refiere a todos los conocimientos y habilidades que tenemos respecto a los conceptos de finanzas. Estas habilidades y conocimiento nos permiten tomar decisiones acertadas acerca de nuestra economía.
- Se suele creer que la cultura financiera solo está al alcance de algunos pocos, la realidad es que todos tenemos cultura financiera. En mayor o menor medida, se ha adquirido, aunque sea sin saberlo, diversos conocimientos financieros a través de las operaciones económicas habituales de la vida. La clave está en mejorar esa cultura financiera, con el fin de tomar decisiones económicas cada vez más acertadas.
- La importancia de la cultura financiera radica en que a lo largo de la vida de una persona, se tomarán numerosas decisiones económicas cuyo resultado podría tener un impacto negativo durante muchos años. Por lo que resulta extremadamente importante contar con los conocimientos financieros que permitan actuar y decidir de la forma más adecuada, en términos económicos.
- Se evidencia que el nivel de conocimiento en términos generales acerca de la cultura financiera por parte de la población de los estratos 1 y 2 de la ciudad de Popayán si se tiene, pero si se profundiza en el tema, se encontraría que la gente no lo domina, por lo tanto, es necesario implementar programas que permitan que la población se capacite y acceda a la información, además de mejorar las condiciones para llegar a la gente como por ejemplo con infraestructura y equipo de trabajo que brinden la asesoría e inviten a poner en práctica los conocimientos.

- Los planes que el Gobierno ha iniciado son incipientes, ya que no se tiene un impacto que demuestre que la población ya cuenta con la cultura financiera y busca educarse financieramente. Adicionalmente, año tras año, se dan reformas tributarias que amplían la brecha entre los más ricos y los más pobres, ocasionando que el ahorro o las buenas prácticas de inversión, no se prioricen y que por el contrario, lo que se busque sea satisfacer las necesidades básicas.

- El bajo acceso a la información, es el factor que más influye en que la gente no sea consciente de lo que puede lograr si adquiere hábitos financieros sanos, lo anterior, debido a que la población objeto de estudio son personas con escasos recursos, que viven en lugares apartados, muchas veces en los que hay precariedad de servicios y en los cuales la internet es de difícil cobertura, ocasionando que se pierdan de conocer tantas herramientas útiles para su vida.

Actualmente, esta situación puede ser más aguda, debido a la pandemia que se afronta, pues lo que se busca es que las personas se congreguen en sus casas y se cuiden, evitando las aglomeraciones o realizando un tele-trabajo, pero se evidencia que muchos de los trabajos que tienen son los que requieren de la presencia de ellos, provocando que no puedan mucho tiempo para su capacitación, por medio de los medios electrónicos con los que tampoco cuenta.

RECOMENDACIONES

- Intervención por parte del Estado para que todos tengan el acceso a la información de una manera justa, mantenimiento de los subsidios y al mismo tiempo motivación para que esas ayudas sean la base para emprendimientos que permitan que las personas de los estratos 1 y 2 se vuelvan autosuficientes económicamente.
- Implementación de programas vigilados por el Gobierno Nacional, pero puestos en marcha por parte de la sociedad bancaria, con el ánimo de motivar a los clientes a verlos como el punto de referencia en capacitación financiera y la opción número 1 para obtener créditos o generar inversión, ya que la imagen de los bancos, siempre se ha visto muy deteriorada, debido a la falta de información clara que en el momento de adquirir los servicios, ellos ofrecen, es por eso que después vienen los dolores de cabeza de los usuarios, a quienes no les explican los compromisos financieros que adquieren y por eso después las personas incurren en mora o insatisfacción.
- Extender la capacitación de la educación financiera a todos los niveles socioeconómicos de Colombia.

WEBGRAFIA

- Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México, 2014) llamada “**Educación e Inclusión Financiera**”. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- YULIANA MARGARITA BLANCAS VEGA de la universidad peruana los andes (Perú, 2016) llamada La Cultura Financiera y su Impacto en la Gestión Crediticia, http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/191/Yuliana_Blancas_Tesis_Titulo_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Paola Andrea Gallego Agudelo y Juan Pablo Suarez Duque de la Universidad de Antioquia– Facultad de Ciencias Económicas (septiembre 2015), **Inteligencia Financiera**, <https://aprendeonline.udea.edu.co>
- Felipe Polania, Carolina Suaza Nivia y Natalia Arévalo de la universidad EAN (Bogotá, agosto 2016) **La Cultura Financiera como Nuevo Motor para el Desarrollo Económico en Latinoamérica**,
- Fundación mundo mujer (Popayán, diciembre 2018) “aprendamos en familia” Popayán, <https://www.fmm.org.co/index.php?url=noticias/mundo-mujer-le-apuesta-a-la-educacion-financiera>
- Hernández Fernández Baptista (2014), enfoque cuantitativo y cualitativo, <https://www.tesiseinvestigaciones.com/enfoque-cuantitativo-y-cualitativo>
- Dr. Gonzalo Valdivia (2008), enfoque descriptivo y experimental en epidemiología, <http://www.smschile.cl/documentos/cursos2008/medicinainternaavanzada/E1%20internista%20en%20la%20practica%20clinica%20habitual%20problemas%20y%20soluciones%2>

[0el%20enfoque%20descriptivo.pdf](#)

- Pilar Folgueiras Bertomeu, la entrevista,

<http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/99003/1/entrevista%20pf.pdf>

- Estudiantes: Juan Carlos Olmos, Diana Sirley Tabares y Catalina Rodríguez, **Cultura Financiera: Patrones de Ahorro en grupos poblacionales del Valle de Aburra:** Caso Padres de Familia del Colegio de la UPB (Valle de Aburra). Universidad Pontificia Javeriana.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2668703>

- Ley 115 de 1994. Ley General de la Educación.

https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf

- Ley 1328 de 2009 ó Reforma Financiera.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841#:~:text=Establece%20los%20principios%20y%20reglas,obligaciones%20de%20los%20consumidores%20financieros.>

- Decreto 0457 de 2014. Sistema Administrativo y Nacional para la Educación económica y Financiera.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298#:~:text=Organ%C3%ADzase%20el%20Sistema%20Administrativo%20Nacional,de%20calidad%20para%20la%20poblaci%C3%B3n.>

- La educación financiera en America Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y transformación productiva.

education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

<https://www.oecd.org/daf/fin/financiamiento/>

- Primer Seguimiento de la Evaluación de Impacto del Piloto del Programa de Promoción de Cultura de ahorro.

<https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/185/Primer%20Seguimiento%20de%20la%20Evaluacion%20de%20Impacto%20del%20Piloto%20del%20Programa%20de%20Promocion%20de%20Cultura%20del%20Ahorro%20-%20Informe%20Integrado%20BdO%20Final%20v4.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

- Banca de Oportunidades. Programa del Gobierno Nacional, administrado por Bancoldex, para promover la inclusión financiera en Colombia.

BIBLIOGRAFÍA

Libro

- García, N., Grifoni, Andrea., López, Juan Carlos., Mejía, Diana Margarita. (2013). La Educación Financiera en America Latina y el caribe. Situación actual y perspectivas. Serie de políticas públicas y transformación productiva No. 12. Banco de Desarrollo de America Latina. Caracas. Venezuela. Caracas, Venezuela.
- Chiavenato, I. (1999). Introducción a la teoría General de la Administración. Mexico, México. Mc Graw Hill.

Artículo de revista

- Comisión Intersectorial para la Educación Económica y financiera (CIEEF). (2017). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF). Banco de la República. Pp3 – 64.
- Departamento de comunicación y Educación Económica y financiera. (2017). Estrategia Nacional de Educación Económica y financiera: Colombia. Banco de La República. Pp 1-26

Tesis de grado

- Aponte, L, y Cardona, C. (2009). Educación ambiental y evaluación de la densidad poblacional para la conservación de los cóndores reintroducidos en el Parque Nacional Natural Los Nevados y su zona amortiguadora (tesis de pregrado). Universidad de Caldas, Manizales, Colombia.

