

DIAGNOSTICO REALIZADO A LOS ESTUDIANTES DE LA UNAD CEAD  
FLORENCIA PARA DETERMINAR LA IMPORTANCIA Y LA PERTINENCIA DE  
RECIBIR EDUCACION FINANCIERA

LORENA URQUINA CUELLAR

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA-UNAD  
ESCUELA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CONTABLES ECONOMICAS Y DE  
NEGOCIOS

PROGRAMA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS

CEAD FLORENCIA

Florencia

2012

DIAGNOSTICO REALIZADO A LOS ESTUDIANTES DE LA UNAD CEAD  
FLORENCIA PARA DETERMINAR LA IMPORTANCIA Y LA PERTINENCIA DE  
RECIBIR EDUCACION FINANCIERA

LORENA URQUINA CUELLAR

Trabajo de grado presentado como requisito para optar el título de Administrador  
de Empresas

Asesor:

FERNANDO SILVA SABI

Especialista en Gerencia estratégica de Mercado

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA-UNAD  
ESCUELA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CONTABLES ECONOMICAS Y DE  
NEGOCIOS

PROGRAMA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS

CEAD FLORENCIA

Florencia

2012

Nota de aceptación

---

---

---

---

---

Presidente del jurado

---

Jurado

---

Jurado

Florencia, 19 octubre de 2012

## DEDICATORIA

Aunque en muchas ocasiones no sepamos cual es el camino correcto, o si estamos tomando las decisiones acertadas, nunca debemos olvidar que el simple hecho de dar el primer paso, de aventurarnos y aprender a equivocarnos sin miedo nos garantiza la plenitud de una vida exitosa.

Al pensar en esto recuerdo con un poco de gracia, que borre y escribí esta tesis más de cien veces, creo que llegaron a ser doscientas, y ahora entiendo que no estaba corrigiendo errores de investigación, o de redacción, estaba borrando mis errores personales, el miedo a equivocarme y a ser rechazada me estaba impidiendo avanzar; también recuerdo que estuve tentada a dejarlo de lado, a permitirle a alguien más que triunfara por mí, llevándome el crédito por algo que no haría.

¿Sacrificio? ¿Dedicación? ¿Creatividad? ¿Originalidad? ¿Investigación?... Pensar en que solo necesitaba estos complementos para lograr lo que quería, mientras luchaba con el estrés, la presión, el cansancio, la pereza, la excusitis... etc., etc., etc. de lo malo. Si hacemos un balance lo malo siempre es más, siempre son más los motivos que justifican el por qué no se deben hacer las cosas; pero pesa y valen más los motivos que me impulsan a hacer lo que me creara futuro.

Aunque ahora lo entiendo y lo reconozco, hubo momentos en que la sensatez, no me acompañaba, por eso Dios pone en tu camino ángeles protectores, que te cuidan y te guían, hasta de tu propia ignorancia. En mi caso me dio familia y amigos; increíbles personas que me recuerdan que no hay ser humano en esta tierra que no necesite del apoyo y la sabiduría de otros para triunfar en la vida.

Aunque pequeño, quisiera hacer un breve reconocimiento a aquellos que me acompañaron y aquellos que aun me acompañan en la construcción de tan anhelado futuro...hoy dedico este trabajo a:

**MI FAMILIA:**

**Mi madre, María Deby Cuellar**  
**Mi padre, Uldarico Urquina**  
**Mi hermana, María Paula Urquina Cuellar**

**MIS AMIGOS MÁS CERCANOS:**

**Fernando Silva Sabí**  
**Karina Andrea Calderón Granada**  
**Doris Dávila Valencia**

**Y A TI...**

**Oscar Gadiel Lozada B.**  
**Mi Gran amigo y compañero de lucha.**

La disciplina y la perseverancia, son cualidades de una persona exitosa, que en algún momento tuvo que llorar, sufrir y sentir la derrota...esto comprueba una vez más que no hay triunfo sin fracaso; por eso dedico este trabajo a todos aquellos que como yo superan las adversidades y se esmeran por alcanzar sus sueños.

**LORENA URQUINA CUELLAR**

## **AGRADECIMIENTOS**

A Dios todo poderoso que me dio, vida, salud, y sabiduría, para alcanzar este logro.

A la Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD, por brindarme las herramientas y los medios necesarios para formarme como profesional.

A los Especialistas en Gestión Estratégica de Mercado, IRAIDE MOLINA PERALTA y FERNANDO SILVA SABÍ, por su acompañamiento y orientación profesional, durante todo este proceso.

A mi familia por incentivar y motivarme todo el tiempo para culminar este proceso.

A mis amigos más cercanos que en los momentos de flaqueza siempre me dieron una voz de aliento.

**LORENA URQUINA CUELLAR**

## CONTENIDO

	Pág.
1. TEMA DE LA INVESTIGACIÓN	16
1.1 PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN	16
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.	17
1.3 SISTEMATIZACION DEL PROBLEMA	17
2. OBJETIVOS	19
2.1 OBJETIVO GENERAL	19
2.2 OBJETIVO ESPECIFICO	19
3. JUSTIFICACIÓN	20
4. MARCOS REFERENCIALES	21
4.1 MARCO TEÓRICO	21
4.1.1 Crisis financiera: Un detonante mundial que antecede a la Educación Financiera	21
4.1.1.2 Crisis económica del siglo XX y sus efectos en Colombia	22
4.1.2 hacia la creación de una estrategia de desarrollo social y económico del país	24
4.1.2.1 Ley de Educación Financiera en Colombia	24
4.1.2.2 Primer estudio conjunto entre las entidades financieras y el	24

gobierno sobre la importancia de la educación financiera en Colombia: “estrategia nacional de educación económica y financiera-EEF/ una propuesta para su implementación en Colombia”	
4.1.2.3 “Estrategia para implementar programa de Educación Económica y Financiera”	26
4.2 MARCO CONCEPTUAL	27
4.3 MARCO CONTEXTUAL	29
4.3.1 Educación Financiera en el mundo	29
4.3.2 Educación Financiera en Colombia	32
4.3.3 Educación Financiera en el Caquetá	35
5. ASPECTOS METODOLOGICOS	36
5.1 TIPO DE INVESTIGACION	36
5.1.1 Método de investigación	36
5.2 FUENTES Y TECNICAS DE RECOLECCION DE LA INFORMACION	37
5.2.1 Fuentes primarias	37
5.2.2 Fuente secundaria	37
5.2.3 Técnicas de recolección de la información	37
5.3 LA POBLACIÓN	38
5.3.1 Muestra y tipo de muestreo.	38



5.3.2 Presentación de la información	39
5.4 TRATAMIENTO Y ANALISIS DE LA INFORMACIÓN	40
6. TABULACION E INTERPRETACION DE LA INFORMACIÓN	41
6.1 TABULACION E INTERPRETACION DE RESULTADOS	41
6.1.1 Conocimiento sobre Educación Financiera	41
6.1.2 Nivel socioeconómico.	43
6.1.3 Inversión y Ahorro	46
6.1.4 Crédito	49
6.1.5. Hábitos y Crisis	52
7. PROPUESTA PARA IMPLEMENTAR EDUCACION FINANCIERA EN LA UNAD CEAD FLORENCIA	56
7.1 Estrategia de implementación en la cátedra UNADISTA	56
8. CONCLUSIONES	59
8. RECOMENDACIONES	61
BIBLIOGRAFIA	62

## LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Estrategias para implementar Educación Financiera	29
Tabla 2. Población estudiantil CEAD Florencia.	38

## LISTA DE ANEXOS

	<b>Pág.</b>
Anexo A. Formato de la encuesta	64
Anexo B. Tabulación de las encuestas.	69

## LISTA DE GRAFICOS

	Pág.
Grafico 1: población a quien se direccionan los programas de EEF	33
Grafico 2: actividades propuestas para la implementación de EEF	34
Grafico 3: evaluación y seguimiento a los programas de EEF	35
Grafica 4. Conocimiento del término de educación financiera	41
Grafica 5. Definición de Educación Financiera	42
Grafico 6. Cuál es su estrato social	43
Grafico 7. Cuál es su nivel de ingreso mensual	44
Grafico 8. De donde provienen sus ingresos	45
Grafico 9. Gastos mensuales	46
Grafico 10. Incremento de activos	46
Grafico 11. Ahorro	47
Grafico 12. Monto para ahorrar	48
Grafico 13. Razones para ahorrar	48
Grafico 14. Endeudamiento	49
Grafico 15. Solicitud de créditos	49
Grafico 16. Riesgos del crédito	50

Grafico 17. Deudas que poseen	50
Grafico 18. Deudas con particulares	51
Grafico 19. Crisis socioeconómica	52
Grafico 20. Buenos hábitos financieros	52
Grafico 21. Situación socioeconómica	53
Grafico 22. Quien debe impartirla Educación Financiera	54
Grafico 23. Edad adecuada	54

## RESUMEN

En el diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera, se evidencian: variables muy relevantes que definen el nivel de educación Financiera; como los hábitos financieros y estilo de vida, además de su nivel socio-económico y cultural; variables que definen él porque es importante recibir una adecuada y pronta educación financiera, así como el estado y la situación actual de esta tendencia en la población profesional. También se evidenció cual es la concepción que tienen los estudiantes del CEAD Florencia sobre los temas de economía y finanzas personales, que tan enterados están de las nuevas estrategias y opciones educativas en materia financiera que brinda el gobierno nacional para que la población mejore su situación y calidad de vida y la de sus familias. Además se logró identificar que en la UNAD no existen programas académicos o ejes curriculares específicos que se enfoquen en la educación financiera, lo que ocasiona un notable desinterés sobre este tema en la mayoría de los estudiantes, y trae como consecuencia que aunque sea un tema de tendencia moderna y esté cobrando relevancia en el país, la falta de cultura no les genera la necesidad exigir que se les imparta dentro de la cátedra universitaria temas sobre Educación financiera.

Se tomaron dos experiencias personales, de dos individuos con un promedio de edad de 25 años, la primera es una persona que se ha instruido en finanzas personales y la segunda es el caso contrario; en los dos casos se identificaron: hábitos y conocimientos financieros, nivel de consumo de productos financieros, nivel socioeconómico, grado de alfabetización, entre otras variables que sirvieran para comparar y establecer de acuerdo al estilo de vida de cada persona cual ha sido, cual es y cual será su posible situación financiera y social si continúan haciendo lo mismo con sus finanzas personales.

Finalmente se establecieron los motivos que determinan el porque es importante y cuando es pertinente recibir Educación Financiera.

## INTRODUCCION

El diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera, es un análisis que se realiza para determinar la gran relevancia que tiene el adquirir los adecuados conocimientos en el manejo y consumo de los diferentes productos financieros, basados en la situación socio-económica, experiencias y calidad de vida, así como en el acceso a la información y formación adecuada de primera mano que tienen estos estudiantes universitarios, con el ánimo de que empiecen a considerar la importancia de exigir que se articule y se empiece a impartir la educación financiera como estrategia de mejoramiento y fortalecimiento en el desarrollo profesional y social del país.

A partir de este diagnóstico se podrá establecer cuáles son las tendencias, partiendo de una determinación que se realiza sobre bases de datos y hechos recogidos y ordenados sistemáticamente, que permitirán juzgar mejor qué es lo que está pasando.

Para ello, este trabajo se estructura teniendo en cuenta los aspectos metodológicos pertinentes para un estudio de investigación dentro de los cuales se destacan: problema, justificación, objetivos, marco referencial, diseño metodológico y resultados, análisis y tabulación de la información.

Finalmente, se presentan recomendaciones y sugerencias que parten de los resultados del análisis de la información recolectada a partir de las experiencias de la población objeto de estudio, determinando la existencia de una gran necesidad de mejora y fortalecimiento de los conocimientos en educación financiera.

## 1. TEMA DE LA INVESTIGACIÓN

DIAGNOSTICO REALIZADO A LOS ESTUDIANTES DE LA UNAD CEAD FLORENCIA PARA DETERMINAR LA IMPORTANCIA Y LA PERTINENCIA DE RECIBIR EDUCACION FINANCIERA

### 1.1 PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

*El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de los ciudadanos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea. Así mismo, la falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual y familiar, y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto (EEF 2010)<sup>1</sup>.*

Lo anterior brinda una visión del gran problema que la población colombiana está afrontando hoy día debido a la falta de formación en temas financieros; y pone en alerta a los actores del sistema socioeconómico del país; (gobierno, entidades financieras públicas y privadas, y población general); llevándolos a reflexionar sobre las medidas y estrategias pertinentes para mejorar y superar esta situación que deteriora y desarma la economía nacional.

Una de las primeras y más acertadas soluciones se enfoca hacia el fortalecimiento de los conocimientos en temas económicos, financieros y de consumo, en la población colombiana, partiendo de lo que se ha denominado: “Educación Financiera”; que hasta el año 2010 se dio inicialmente como modelo de educación informal practicado e impartido por las entidades e instituciones financieras del país; y que luego fue fortalecido por el convenio firmado en el año 2012 por el ministerio de educación nacional y Asobancaria, para ser incluido

---

<sup>1</sup> Documento desarrollado conjuntamente por: Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores. (2010). *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Una propuesta para su implantación en Colombia*. Recuperado <http://www.superfinanciera.gov.co/ConsumidorFinanciero/>



dentro de los programas de educación formal impartidos desde los colegios y universidades a niños y jóvenes de todo el país<sup>2</sup>.

Se hace necesario entonces adquirir y fortalecer conocimientos en el manejo, y consumo de las finanzas y la economía, y a partir de ahí motivar a la población a que accedan a este tipo de formación, que les permita mejorar y mantener un estilo y calidad de vida cómodos y dignos.

Pues no se trata solo del enfoque de la producción y administración del dinero, si no de la forma como ser responsable y solidario para ayudar a compartir a otros mostrando que hay mejores formas de vida.

## **1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.**

¿Qué tan importante es el dominio de la Educación Financiera para los estudiantes de la UNAD en el CEAD de Florencia?

## **1.3 SISTEMATIZACION DEL PROBLEMA.**

¿Conocen los estudiantes de la UNAD el término de Educación Financiera?

¿De que manera o con que situaciones asocian el tema de Educación Financiera los estudiantes de la UNAD en el CEAD Florencia?

¿Los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia por qué considerarían importante recibir educación financiera?

¿Según la percepción que tienen los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia, cómo afecta a las personas el no tener una adecuada preparación u orientación en el manejo de las finanzas personales?

¿Según su opinión y razones, los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia, a que edad considerarían, seria pertinente se empezara a recibir Educación Financiera?

---

<sup>2</sup>CVNE. (2012) *Centro virtual de noticias de la educación*. Min de e Educación Nacional. *Comunicado de prensa febrero de 2012*. Recuperado de <http://www.mineducacion.gov.co/cvn/1665/w3-article-296469.html>

¿Según su análisis personal, para qué situaciones de la vida les sería útil a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia recibir educación Financiera?

## **2. OBJETIVOS**

### **2.1 OBJETIVO GENERAL**

Realizar un diagnóstico a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera

### **2.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS**

- Identificar entre los jóvenes universitarios cuales son las tendencias y/o estrategias más significativas por la cuales se hace importante y beneficioso recibir educación financiera.
- Consultar y estudiar las políticas y estrategias diseñadas por el gobierno nacional y los entes y actores socioeconómicos del país, referentes a la Educación Financiera.
- Establecer el nivel de conocimiento que tienen los estudiantes del CEAD Florencia sobre Educación Financiera.
- concluir a partir de las percepciones y concepciones de los estudiantes del CEAD Florencia el grado de importancia y pertinencia que tiene el recibir educación financiera.

### 3. JUSTIFICACION

La investigación propuesta busca, mediante el apoyo de los referentes normativos, como la ley 1328 de 2009- “protección al consumidor financiero en Colombia”<sup>3</sup>, y el nuevo convenio firmado entre Asobancaria y el ministerio de educación nacional- “Estrategia para implementar el Programa de Educación Económica y Financiera”; Los cuales establecen la importancia de recibir educación financiera; establecer la necesidad que existe de fortalecer los conocimientos en el campo de la economía y las finanzas personales, a partir de las experiencias, percepciones y concepciones que tienen los estudiantes de la UNAD en el CEAD Florencia.

Aunque el trabajo se realiza teniendo en cuenta solo la percepción de los estudiantes del CEAD Florencia, esta investigación beneficia también a la comunidad externa de la universidad, pues se tuvo en cuenta que las características de la población estudiantil del CEAD Florencia, fueran representativas de la población local, aquí se encontraron personas de los diferentes estratos, y niveles socioeconómicos, así como como grupos de personas jóvenes y adultas, que interactúan y aportan en el entorno socioeconómico de la región.

Así pues, aunque solo nos ubiquemos en el contexto universitario del CEAD Florencia, los alcances y aplicaciones de esta investigación se pueden proyectar a todo el contexto regional. A partir de los resultados aquí obtenidos se pueden empezar a plantear y a diseñar más estrategias que posibiliten el fortalecimiento e implementación de la Educación Financiera a toda la población local y regional.

Finalmente a partir de la recopilación de los datos se contribuirá con información valiosa y relevante para futuras investigaciones que complementen a gran escala la implementación de las estrategias de la Educación Financiera como programa de educación formal; dándole continuidad al proceso en pro del fortalecimiento al desarrollo social, económico y educativo de la región.

---

<sup>3</sup> LEY 1328 DE 2009(julio 15) Diario Oficial No. 47.411 de 15 de julio de 2009.CONGRESO DE LA REPÚBLICA. Recuperado de [http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley/2009/ley\\_1328\\_2009.html](http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley/2009/ley_1328_2009.html)

## 4. MARCOS REFERENCIALES

### 4.1 MARCO TEÓRICO

Básicamente en el marco teórico se hará una compilación de todos los referentes teóricos que sustentan, apoyan y describen el proceso y evolución de la educación financiera.

#### 4.1.1 CRISIS FINANCIERA: Un detonante mundial que antecede a la Educación Financiera

En el siglo XX, el reto de la educación fue el de enseñar a leer y escribir, mientras que en el presente siglo, es el de enseñar a cuidar y formar el patrimonio, es decir, la Educación Financiera (CONDUSEF, 2009).

Todo nuevo referente teórico surge a la vez con la crisis y/o la necesidad, en este caso no tenemos que retroceder muchos años para identificar cuál fue el motivo de que la educación financiera se volviera un tema de común interés. Desde el 2007 y a raíz de las especulaciones en el mercado bursátil por el posible colapso de las hipotecas “subprime”<sup>4</sup> en EE.UU, trajo consigo el deterioro y posterior colapso en el sistema financiero<sup>5</sup> norteamericano, sumado a esto se dio la crisis en los mercados Europeos, lo que trajo como resultado la crisis financiera internacional de 2008.<sup>6</sup>

La gran lección que se derivó de estas crisis, fue el reconocer que la gran mayoría de la población no posee los conocimientos básicos para entender y manejar los productos financieros que le ofrece el mercado, por esta razón no prevén el riesgo y el impacto que esto tendrá en su economía personal a largo plazo. Además de comprobar que el pánico por la falta de información es el detonante en las crisis financieras, lo que arrastra al sistema socioeconómico de un país a la inminente quiebra. Esto lleva a una deducción lógica, se debe enseñar a las personas (especialmente a las de estrato medio, que son el mercado del consumismo en

---

<sup>4</sup> Finanzas Prácticas. (2009). *el proceso de planeación*: Finanzas prácticas. Recuperado de <http://finanzaspracticadas.com.mx/1782-Que-es-una-hipoteca-subprime.note.aspx>

<sup>5</sup> Guillen R. (2009, 12 de diciembre). La crisis financiera de los préstamos subprime. *Comercio exterior*. Recuperado de [revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines/133/1/947\\_Guillen.pdf](http://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines/133/1/947_Guillen.pdf)

<sup>6</sup> SERRANO RODRÍGUEZ, J. (2009), Crisis financiera de 2008: La visión un año después. *Revista Soluciones de Postgrado EIA*, volumen 4.p. 77-105. Medellín. Recuperado de <http://revistapostgrado.eia.edu.co/Revista%20Edicion%20No.4/05%20Crisis%20financiera%20de%202008.pdf>

cualquier economía) a manejar, consumir inteligentemente, cuidar y multiplicar en lugar de gastar y derrochar innecesaria y desmedidamente, su dinero, capital y patrimonio.

#### **4.1.1.2 Crisis económica del siglo XX y sus efectos en Colombia**

En el año 2008 la llamadas “pirámides de ahorro”<sup>7</sup> en Colombia se convirtieron en la mejor opción de inversión y crecimiento de capital a corto plazo para la población de clase baja y media. Esto provocó que en menos de tres años el flujo de efectivo y la inflación crecieran considerablemente durante ese tiempo; el notable aumento en el consumo comercial daba un panorama alentador para el micro empresarios y pequeños comerciantes del país, pero al mismo tiempo la demanda de mano obra cayo, tanto que no se encontraban obreros, lo que disparó el aumento en el pago de honorarios y jornales.

Según el estudio conjunto adelantado por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores; para el desarrollo de La Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera-EEF:

*“Puede decirse que con anterioridad a la declaratoria de emergencia social de 2008, las pirámides habrían captado cerca de \$4 billones. Algunos medios afirman que esta cifra asciende a los \$5 billones, lo que equivale al 10% de los depósitos de ahorro de los establecimientos bancarios con corte a diciembre de 2008.*

*De acuerdo con el ex Superintendente de Sociedades, Hernando Ruiz, la cifra de afectados por las pirámides se acerca a 676.000 personas en todo el territorio nacional. 350.000 de los afectados corresponden a depositantes en la firma Dinero Rápido, Fácil y Efectivo (DRFE), 240.000 a la firma DMG Grupo Holding S.A. y 18.000 a Costa Caribe”. (EEF, 2010, p, 9)*

Al analizar estos datos se puede concluir que la población de bajos recursos, o clase media y baja, que en el país representan más del 70% de la población total; consideran que la capitalización del dinero es una buena opción para mejorar su nivel y calidad de vida, solo que no entienden y no saben cómo hacerlo. Estar en

---

<sup>7</sup> REEM HEAKAL. (2009), What Is A Pyramid Scheme? *Investopedia*, (version electronica)  
<http://www.investopedia.com/articles/04/042104.asp>

el extremo del trabajo duro y rutinario o en el extremo de la pasividad laboral no son las mejores alternativas de mejoramiento y desarrollo socioeconómico; se debe crear un balance entre estos dos puntos para que se pueda tener una sociedad altamente productiva con niveles dignos de calidad de vida.

El colapso de la economía en Colombia a raíz de las pirámides de ahorro, no fue el hecho de que estas desaparecieran por su naturaleza ilegal, si no que las personas que tenían su capital allí no conocían ni el riesgo ni las opciones de recuperación en caso de alguna crisis, al no estar preparados para sumir una situación de desestabilidad económica provocó el inminente estancamiento del comercio, y el colapso socioemocional de las personas.

Al establecer que los inversores de este sistema piramidal de ahorro era población de estrato bajo y medio, cuyos ingresos dependen o de un salario o de una actividad comercial, era obvio concluir que el capital invertido o era resultado de créditos bancarios, o de hipotecas, o venta de sus pocas pertenencias y/o propiedades; o sea que estaban arriesgando su único patrimonio o el capital de terceros. Esto para alguien que no tiene conocimiento en el manejo y consumo de productos financieros y riesgo económico, no representa mayor amenaza pues no tienen la conciencia de prever las variables de cambio en los mercados bursátiles. Entendiendo que estas pueden ser favorables o desfavorables.

Como consecuencias graves del mencionado colapso socioemocional de la época en el país, se conoció el incremento en los suicidios, desordenes psiquiátricos, condenas carcelarias por el no pago de obligaciones financieras, embargos masivos; etc. Que son el resultado del sobreendeudamiento y la incapacidad para cubrirlo.

Teniendo en cuenta esto y citando nuevamente el estudio para el desarrollo de La Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Se establece que:

*La recurrencia en el uso de servicios financieros informales y de vehículos de captación ilegales demuestra el alto grado de desinformación y desconocimiento financiero de la población colombiana. Es claro que estos hechos no sólo evidencian la necesidad de la EEF, sino que justifican el diseño e implementación de una estrategia de carácter nacional unificada en cuanto a sus objetivos. Estos últimos deben definirse con base en las necesidades reales de la población. (EEF 2010, P, 10)*

## **4.1.2 HACIA LA CREACIÓN DE UNA ESTRATEGIA DE DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO DEL PAÍS.**

### **4.1.2.1 Ley de Educación Financiera en Colombia**

De acuerdo con los antecedentes históricos de desarrollo social y económico del país, y a raíz de las ya mencionadas crisis, el gobierno Colombiano tomo medidas contundentes para mejorar y resolver la crisis que afronto el país debido a la falta de formación e información en temas de economía y finanzas personales; por lo cual el 15 de julio de 2009 mediante comunicado del diario oficial del congreso de la república estableció: *LEY 1328 DE 2009; Diario Oficial No. 47.411 de 15 de julio de 2009/CONGRESO DE LA REPÚBLICA: Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones*<sup>8</sup>.

La finalidad de esta ley es establecer las normas, principios y reglas que puedan proteger a las personas que son consideradas como consumidores financieros, cada vez que entablen relación con entidades financieras que son vigiladas por la superintendencia bancaria, con el ánimo de ofrecer orientación, información y herramientas en favor de su defensa, como también obligaciones y alertas que le permitan al consumidor abstenerse de incurrir en un sobreendeudamiento.

La ley 1328 de 2009 está constituida por 8 capítulos, cada uno con sus respectivos artículos y numerales, divididos en: Aspectos generales, definiciones, Finalidades, sanciones, procedimientos, cláusulas y prácticas abusivas, derechos y obligaciones, sistema de atención al consumidor financiero, información al consumidor financiero.

### **4.1.2.2 Primer estudio conjunto entre las entidades financieras y el gobierno sobre la importancia de la Educación Financiera en Colombia: “ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACION ECONOMICA Y FINANCIERA-EEF/ Una propuesta para su implementación en Colombia”**

En el año 2010 y de manera conjunta el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores; desarrollaron un estudio para determinar el diseño y la

---

<sup>8</sup> LEY 1328 de 2009 PROTECCION AL CONSUMIDOR FINANCIERO.



viabilidad de implementar una estrategia nacional de Educación económica y financiera que pueda beneficiar a toda la población especialmente a la consumidora de productos financieros.

Este estudio permitió identificar los comportamientos financieros de una muestra representativa de la población del país, que sirven como referente para la identificación de los problemas y necesidades de acuerdo a la realidad económica de los hogares en Colombia. Apoyados en el DANE<sup>9</sup> y tomando como referente a la capital del país, en su estudio tomaron una submuestra de la gran encuesta integrada de hogares del DANE, y a comienzos de 2010, empezaron a seleccionar a la población consumidora de servicios financieros formulando una pregunta filtro que permitiera identificar los hogares que poseen alguna relación crediticia o acreedora con el sistema financiero; a demás recopilaron información sobre las características financieras del hogar, el estado de endeudamiento, ahorro e inversión. Durante la primera etapa de recolección de datos se encuestaron 2.577 hogares, cuyos resultados, expandidos a la población de Bogotá, representan información de 814.890 familias capitalinas bancarizadas.

Teniendo en cuenta este estudio y de acuerdo con la *Encuesta nacional sobre servicios financieros informales* Se obtuvo que<sup>10</sup>:

- ✓ *El 79% de los hogares colombianos (5,2 millones de hogares) ha utilizado por lo menos una vez servicios de crédito informal, siendo el préstamo del agiotista el segundo en importancia después del crédito con amigos, vecinos y familiares; en contraste, sólo el 46,1% reportó haber hecho uso del crédito financiero formal.*
- ✓ *Mientras que la utilización del crédito informal es generalizada y similar en todos los estratos y cuartiles de gasto, el uso del crédito formal aumenta a medida que se asciende en estrato y cuartil de gasto: el porcentaje de familias que utiliza el crédito formal es 28% entre los hogares en el cuartil más bajo de gastos y aumenta a 63% en el cuartil superior.*
- ✓ *En todos los estratos y cuartiles se encuentra un uso generalizado de los sistemas informales de ahorro: sólo el 34% afirma que ahorran en bancos, fenómeno que se profundiza en los cuartiles más bajos del ingreso; el 11% utiliza las cadenas, natilleras y roscas.*
- ✓ *Por su parte, el uso de mecanismos y servicios del sistema financiero formal se incrementa a medida que aumenta el estrato o cuartil de*

---

<sup>9</sup> DANE: Departamento Nacional de Estadística.

<sup>10</sup> EEF. (2010) P. 6.

*gasto. En el caso del ahorro en bancos este pasa de 1,12% en el cuartil inferior al 49,86% en el cuartil superior de gasto.*

Finalmente y teniendo en cuenta estas cifras, el estudio sobre la EEF para Colombia estableció tres razones que justifican él porque es importante que se empiece a enseñar sobre el manejo de las finanzas personales a la población:

- *La EEF contribuye a suavizar el funcionamiento de los mercados financieros: consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, lo cual no sólo favorece sus intereses particulares sino que, en conjunto, favorece la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero, al reducir la probabilidad de incidentes de crisis.*
- *La EEF favorece una política económica sostenible al empoderar a las personas: la hipótesis es que ciudadanos mejor formados en temas de economía y finanzas tendrían mayor capacidad de comprender y tomar una posición frente a los hechos económicos y, por tanto, frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobernantes. En ese sentido, podrían respaldar mejores políticas económicas por medio de su voto, lo cual, a su vez, podría generar una presión social para mantener una política económica favorable y sostenible para el país.*
- *La EEF contribuye a la educación en general como un bien público: esto favorece el desarrollo del capital humano, lo cual, a largo plazo, tiene efectos positivos sobre el crecimiento económico y el bienestar de la sociedad. Además, una característica de la mayoría de las propuestas de educación económica y financiera es la gratuidad de las mismas en la búsqueda de llegar a toda la población<sup>11</sup>.*

Se establece entonces la necesidad y pertinencia de que se implemente una estrategia para que se imparta educación financiera en Colombia.

#### **4.1.2.3 “Estrategia para implementar programa de Educación Económica y Financiera”**

Continuando con las estrategias para mejorar la situación de crisis socioeconómica que está afrontando el país, el gobierno encontró que aunque hubiese diseñado una estrategia de protección para los ciudadanos, estos no

---

<sup>11</sup> EEF(21010), P 11

dejarían de estar en riesgo de recaer en otra crisis financiera, a menos que se les diera herramientas que los fortaleciera en este campo.

Aunque las entidades financieras en el país tuvieron la buena voluntad y diseñaron sus propios programas de capacitación para impartir educación financiera a sus consumidores; si no se empezaba a fortalecer a los niños y jóvenes (futuros consumidores) estos cometerían los mismos errores cuando llegaran a su edad productiva. Así nació la alianza entre el sector bancario y el ministerio de educación nacional y a comienzos del año 2012 se firmó un acuerdo entre estas dos partes con el cual se pretende diseñar una Estrategia para la implementación de la Educación financiera como temática pedagógica para ser impartida en colegios y escuelas desde el grado cero de educación primaria hasta la cátedra universitaria en los ciclos profesionales en el país<sup>12</sup>.

Lo que se pretende inicialmente es incluir dentro de la cátedra del área de Matemáticas componentes curriculares y módulos de estudio orientados a la educación financiera, según la ministra de educación nacional, María Fernanda Campo, no se va a diseñar una cátedra o un curso exclusivo de educación financiera, pues se quiere articular y mejorar la metodología educativa ya existente, por lo que a través de la asignatura de matemáticas para la educación básica y media se empezara a impartir ejes temáticos específicos que orienten y enseñen a los niños y jóvenes todo sobre economía y finanzas personales<sup>13</sup>.

## 4.2 MARCO CONCEPTUAL

- **Educación:** Según Héctor Ruiz Ramírez; *“Conceptos de Educación Financiera”*; se ha concebido que la educación es el proceso donde se socializa, y comunica, de manera organizada y sustentada, ideas, conocimientos, y estrategias, que son diseñadas para producir aprendizaje en el ser humano. Esta se direcciona en dos sentidos: quien la proporciona o imparte y quien la recibe y la pone en práctica; se espera entonces que al aplicar el

---

<sup>12</sup> CVNE, (2012, 7 de Febrero). Comunicado de prensa: Inicia estrategia para implementar programa de educación económica y financiera, Centro virtual de noticias de la educación, recuperado de <http://www.mineduccion.gov.co/cvn/1665/w3-article-296469.html>

<sup>13</sup> Ministerio de Educación Nacional, (2012).CVNE/Centro virtual de noticias de la educación. Audio: Ministra campo anuncia programa de educación económica y financiera. Recuperado de <http://www.mineduccion.gov.co/cvn/1665/w3-article-296489.html>

conocimiento transmitido se genere mayor bienestar, por lo que se considera que la educación debe ser permanente a lo largo de la vida del hombre.

- **Educación Financiera:** De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico<sup>14</sup>
- **Finanzas personales:** conjunto de actividades y hábitos individuales que le permiten al individuo administrar y planificar su economía (gastos, ahorro e inversión)
- **Consumidor Financiero:** todo individuo que consuma, o adquiera algún producto de la banca o de cualquier ente que administre productos financieros, (cuentas de ahorro, tarjetas de débito o crédito, cualquier tipo de crédito, CDT'S, compra de acciones, etc.)
- **Entes y actores socioeconómicos:** todas las entidades (bancos, cooperativas, entidades de financiación etc.), los profesionales (gerentes de banco, administradores o dueños, inversionistas, consumidores, intermediarios, etc.), y los representantes del gobierno (Min. de hacienda y crédito público, Min. de Educ. Nal., superintendencia financiera de Colombia, etc.) que conforman el sector financiero del país, para la interacción y desarrollo de todas las actividades que mantienen el equilibrio en la economía nacional. (compra, venta y consumo)
- **Socioeconómico:** Interacción de los factores sociales (estrato, nivel educativo, calidad y estilo de vida, medio de desenvolvimiento social y laboral, etc.) y los factores económicos (salario, ingresos, inversiones, ahorro, gasto, endeudamiento, prestamos monetarios, etc.) de la población.
- **Pertinencia:** cuando se determina la prudencia de proceder o interceder en algo. Está asociado también con la necesidad de iniciar con procesos relevantes de intervención y apoyo.

---

<sup>14</sup> OECD, 2005, p. 4

### 4.3 MARCO CONTEXTUAL:

#### 4.3.1 EDUCACION FINANCIERA EN EL MUNDO

A partir de las experiencias adquiridas por las crisis económicas vividas a lo largo de la historia, y luego de la crisis económica del 2008. Se evidencio la urgente necesidad de empezar a enseñar a la población mundial sobre el manejo y administración de sus recursos económicos.

Se hace entonces una comparación sobre las estrategias y políticas adoptadas por algunos países para implementar programas de educación financiera.

**Tabla 1. Estrategias para implementar Educación Financiera**

<b>ASPECTOS A TRATAR</b>				
<b>PAIS A COMPARAR</b>	<b>ESTRUCTURA INSTITUCIONAL</b>	<b>AUDIENCIAS OBJETIVO</b>	<b>CANALES DE DIVULGACION</b>	<b>MONITOREO Y VALOR DE EFECTIVIDAD</b>
<b>BRASIL</b>	<p><i>Nombre:</i> <i>Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)</i></p> <p>Entidad líder: Comité de Regulación y Supervisión del Sistema Financiero - COREMEC</p> <p>Mecanismo de creación: iniciativa interinstitucional</p> <p>Participantes:</p>	<p>Cuenta con cinco audiencias objetivo:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Por grupos de edad: niños, jóvenes, adultos y tercera edad</li> <li>2. Por nivel educativo: estudiantes de primaria, secundaria, educación superior y posgrado</li> <li>3. Por nivel de ingreso: Ingreso per cápita</li> <li>4. Por actividad económica: profesores, empleados públicos, militares, odontólogos, etc.</li> <li>5. Por región del país: Ciudades y Estados</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Instituciones fundadores de la estrategia: Banco Central, Comisión de Valores, Superintendencia de Seguros y Pensiones</li> <li>2. Páginas Web: "Vida &amp; Dinheiro" y "Como Investir"</li> <li>3. Material impreso: Cartillas para el alumno y Cartillas para el profesor</li> <li>4. Organización de eventos: Reunión OECD Río de Janeiro 2009</li> <li>5. Premios: "Premio Imprensa"</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Se estableció la obligatoriedad del monitoreo y evaluación de impacto de los proyectos de educación financiera puestos en marcha por la estrategia</li> <li>2. Se aplicó una encuesta para determinar la línea base. Resultados a ser publicados a finales del año 2010</li> </ol>

	<p>Banco Central, Comisión de Valores, SuperPensiones y SuperSeguros (titulares) + invitados auxiliares del sector privado</p> <p>Año de creación: 2007</p>			
<p><b>ESTADOS UNIDOS</b></p>	<p><i>Nombre: Comisión para el Alfabetismo y la Educación Financiera (FLEC)</i></p> <p>Entidad líder: Departamento del Tesoro</p> <p>Mecanismo de creación: establecida en virtud del Título V de la FACT Act de 2003</p> <p>Participantes: 21 agencias gubernamentales</p> <p>Año de creación: 2003</p>	<p>No existe una clasificación de las audiencias objetivo. Sin embargo, a continuación se listan las audiencias definidas individualmente: Jóvenes, profesores, niños, familias, personas cercanas a la edad de jubilación, mujeres, empleados, militares, jubilados, trabajadores, personas que no utilizan el sector financiero, minorías étnicas, inmigrantes, personas viviendo en situaciones específicas.</p>	<p>1. Principal canal de divulgación: Página Web "MyMoney.gov"</p> <p>Información desarrollada para mejorar la capacidad para la toma de decisiones informadas de los ciudadanos, con base en la clasificación de los recursos de acuerdo a la audiencia hacia la cual están dirigidos (jóvenes, profesores, padres, mujeres, empleadores, militares, pensionados, investigadores y proveedores de programas de educación financiera) Kit de Herramientas, Publicaciones, Red</p>	<p>1. No existe una política centralizada para la medición y evaluación de la efectividad de los programas de la estrategia</p> <p>2. Se establecieron pautas cuantitativas y cualitativas para crear nuevos programas o aumentar el impacto de los que están siendo aplicados</p>

			Nacional de Educación Financiera	
<b>REINO UNIDO</b>	<p><i>Nombre:</i> <i>Estrategia</i> <i>Nacional para la Capacidad Financiera</i></p> <p>Entidad líder: Autoridad de Servicios Financieros (FSA)</p> <p>Mecanismo de creación: cumplimiento de la Ley de Mercados y Servicios Financieros</p> <p>Participantes: FSA, representantes de instituciones financieras, sindicatos, organizaciones de consumidores y entidades sin ánimo de lucro</p> <p>Año de creación: 2003</p>	<p>Cuenta con tres audiencias objetivo:</p> <p>1. Adultos jóvenes: estudiantes de colegio y universidad, jóvenes adultos y jóvenes por fuera del sistema educativo, laboral o de capacitación</p> <p>2. Adultos: consumidores maduros y nuevos padres de familia mayores de 25 años</p> <p>3. Personas en situaciones específicas como: enfermedad, divorcio, accidente, embarazo, etc.</p>	<p>1. Campañas educativas: Campaña de sensibilización sobre el crédito</p> <p>2. Páginas Web: CFEB, MoneyMadeClear, What About Money?, Parent's Guide to Money</p> <p>3. Guías pedagógicas: Herramientas de impresión gratuita sobre educación financiera</p> <p>4. Videos: Sensibilización a través de casos reales</p>	<p>1. Evaluación con base en los cambios en los comportamientos de la población respecto a área clave de educación financiera (ahorro, crédito, planificación)</p> <p>2. Encuesta para determinar la línea base, y sobre ésta se aplicarán futuras encuestas cada 4 o 5 años</p> <p>3 tipos de monitoreo:</p> <p>a. Estudios de niveles de Capacidad Financiera</p>

				b. Examen Thoresen de Asesoramiento o Financiero  c. Evidencia de Impacto
--	--	--	--	--

\*Comparación experiencias de liderazgo para implementar Educación financiera.  
Fuente Propuesta EEF para Colombia 2010 p, 22, 23, 24, 25

#### **4.3.2 EDUCACION FINANCIERA EN COLOMBIA:**

A partir de las comparaciones y experiencias que ha adquirido el país respecto a la preparación e implementación de políticas y estrategias que fortalezcan y solidifiquen el sistema económico del país, partiendo de la enseñanza en temas financieros a toda la población, el ministerio de educación y la superintendencia bancaria realizan y comparten las estrategias diseñadas para Colombia a partir de los aportes que desde cada entidad del sector financiero se implementan para contribuir al fortalecimiento de la economía en el país.

A partir de ahí y desde el 2010 se han venido generando una serie de avances en materia de implementación de políticas de Educación financiera, es así como a principios de 2012 y luego de haber realizado un estudio para la implementación de la Educación Financiera en Colombia<sup>15</sup>, se firmó un convenio para iniciar con la implementación de dicha estrategia en el ciclo educativo del país.

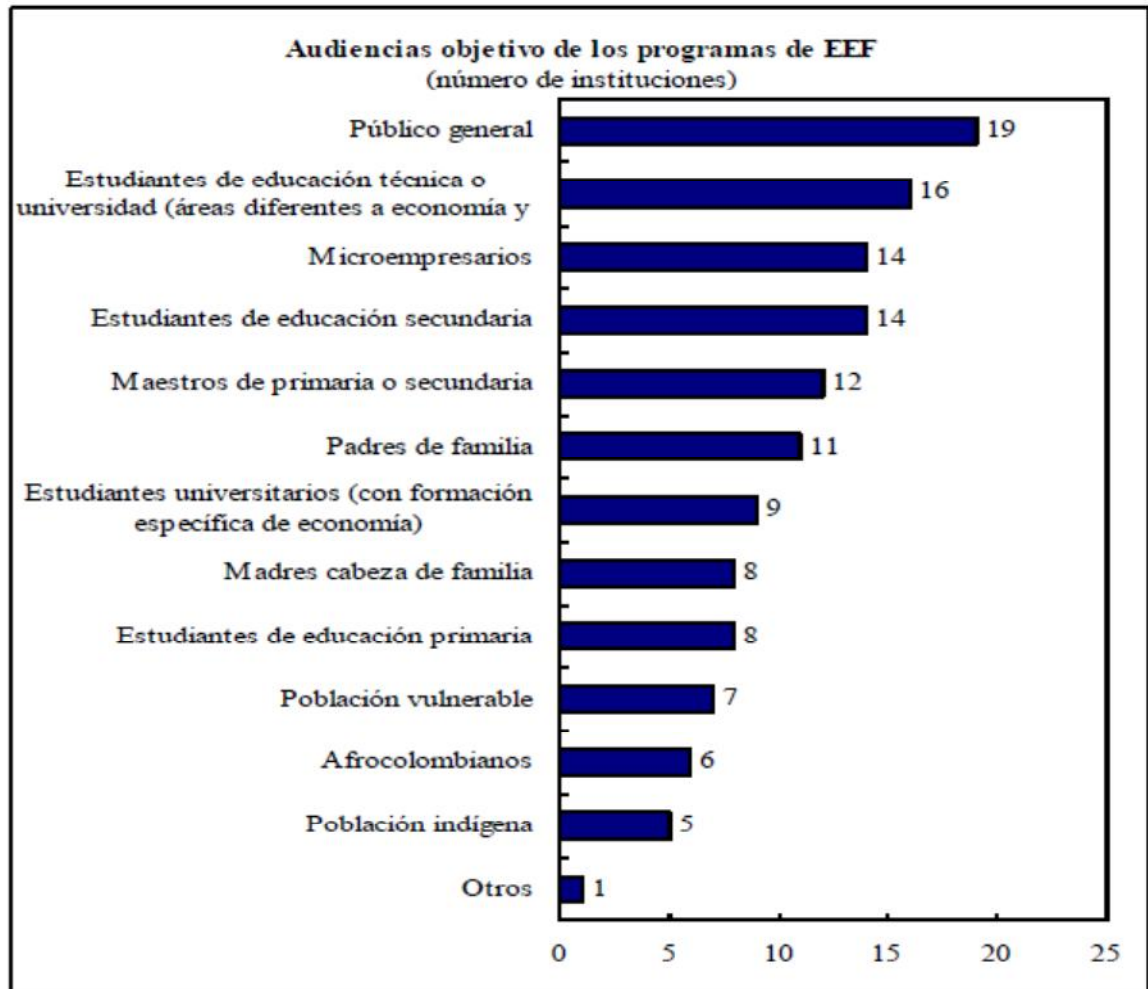
A continuación se muestran los resultados del proceso de implementación de la estrategia de educación financiera.

---

<sup>15</sup> Superintendencia financiera, Informe EEF 2010, tomado de <http://www.superfinanciera.gov.co/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>.



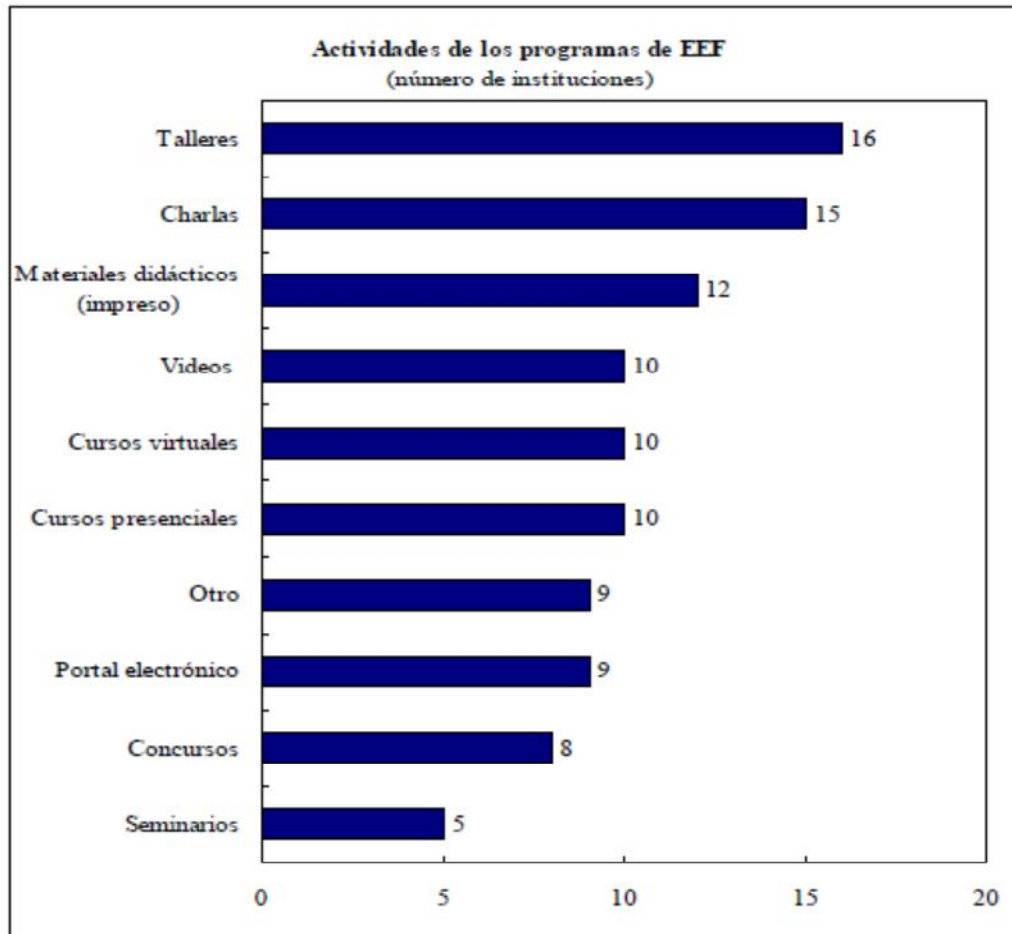
**Grafico 1: población a quien se direccionan los programas de EEF.**



\*Datos estadísticos del impacto e implementación de las políticas y estrategias de educación financiera para Colombia.

Fuente Propuesta de EEF 2010 para Colombia, p.70

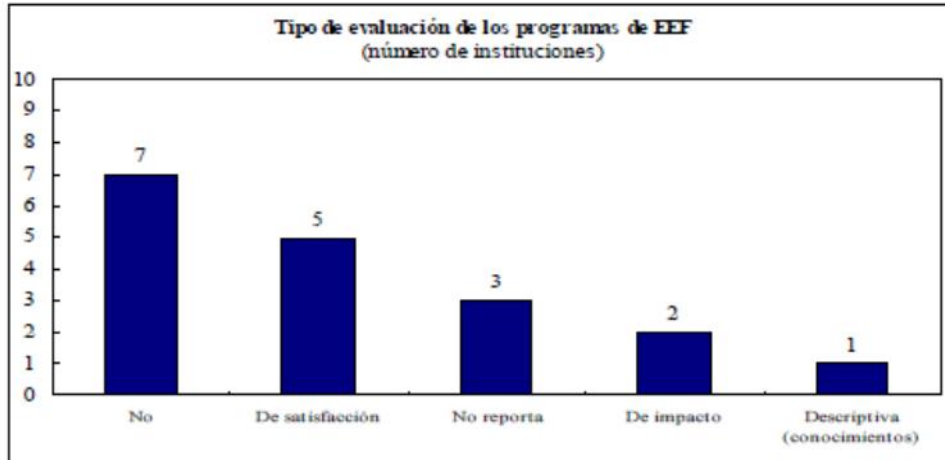
**Grafico 2: actividades propuestas para la implementación de EEF.**



\*Datos estadísticos del impacto e implementación de las políticas y estrategias de educación financiera para Colombia.

Fuente Propuesta de EEF 2010 para Colombia, p.68

**Grafico 3: evaluación y seguimiento a los programas de EEF.**



\*Datos estadísticos del impacto e implementación de las políticas y estrategias de educación financiera para Colombia.

Fuente Propuesta de EEF 2010 para Colombia, p.72

#### **4.3.3 Educación Financiera en el Caquetá.**

La educación financiera en Colombia es un tema relativamente nuevo, su implementación y políticas están en curso de diseño, por consiguiente aún no se tienen registros individuales por departamentos sobre sus avances o aplicaciones.

## 5. ASPECTOS METODOLOGICOS

### 5.1 TIPO DE INVESTIGACION

Según el enfoque y tipo de información, la investigación es descriptiva, porque busca a través de la observación y análisis de información establecer la situación actual de un fenómeno a estudiar (importancia y pertinencia de recibir Educación Financiera), para hacer posible la formulación de un problema que posibilite una investigación de campo en relación con la necesidad que se tiene de mejorar el sistema socioeconómico de los hogares en Colombia.

Según la naturaleza de los datos, la investigación es cualitativa en cuanto su objetivo es examinar la naturaleza general de los fenómenos para identificar factores importantes que deben ser medidos, y cuantitativa, lo que indica que se puede medir a través del uso de porcentajes, número o cifras. El tipo de estudio: Diagnostico para determinar la importancia y pertinencia de recibir educación financiera, esto lo hace descriptivo por su naturaleza práctica.

Para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio, se realiza un diagnostico previo en varias fases, la primera indagando de manera individual las concepciones y percepciones que tienen los estudiantes, dando sus puntos de vista a través de entrevistas y encuestas personalizadas que permiten la recolección de la información de primer orden<sup>16</sup>, luego se realiza una consulta de información teórica de segundo orden<sup>17</sup> examinando a los diferentes autores y sus propuestas que manifiestan el apoyo y aval de este tema; finalmente se hace un análisis de toda la información recolectada para cuestionar y concluir de manera objetiva el resultado de la investigación estableciendo cuán importante y pertinente es recibir educación financiera, a demás de establecer que tan articulados y enterados viven los profesionales de esta universidad con las tendencias, novedades y estrategias educativas que surgen de las necesidades que trae la globalización en el tiempo moderno.

#### 5.1.1 Método de investigación:

El método utilizado es el análisis pues se inicia con la identificación de cada una de las partes que caracterizan una realidad. De esta manera se puede establecer la relación causa-efecto, entre los elementos que componen el objeto de investigación.

---

<sup>16</sup> Primer orden; referencia la información de fuentes primarias

<sup>17</sup> Segundo orden; referencia la información de fuentes secundarias

## **5.2 FUENTES Y TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN**

De acuerdo con Tamayo<sup>18</sup>, las fuentes de información se clasifican de acuerdo con el origen y su finalidad: fuentes primarias (cualitativas y cuantitativas) y secundarias (externas e internas).

Las fuentes de información primaria son obtenidas por el investigador directamente de manera específica; las fuentes de información secundaria son el resultado de la consulta y recopilación de datos y teorías ya existentes en el medio, citadas y publicadas por terceros.

### **5.2.1 Fuentes primarias.**

Se consideran como fuentes primarias a todos los estudiantes que conforman la población universitaria del CEAD Florencia; sin discriminar periodo o programa académico que estén cursando.

Pues se estableció que dentro de la población apta para recibir programas de educación financiera están todos los posibles consumidores de productos financieros; así pues la población estudiantil del CEAD Florencia reúne una variedad de personas que cumplen con estos requisitos.

### **5.2.2 Fuente secundaria**

Dentro de las principales fuentes secundarias se encuentran los siguientes documentos y material publicado como apoyo: Propuesta de implementación de una estrategia de educación financiera para Colombia, ley 1328 de 2009 por la cual se rigen los parámetros de protección al consumidor financiero en Colombia, acuerdo firmado por el Min. De Educación Nacional y ASOBANCARIA.

### **5.2.3 Técnicas de recolección de la información**

Para la recolección de la información se utilizó la encuesta de tipo analítica<sup>19</sup> personalizada. La encuesta se aplicó en su gran mayoría a los estudiantes de

---

<sup>18</sup> TAMAYO y TAMAYO, Mario. Administración y Evaluación de la Investigación. Cali: ICESI, 1997. Primera Edición. P. 23-76.

<sup>19</sup> Tiposde.org. portafolio educativo, tomado de <http://www.tiposde.org/escolares/123-tipos-de-encuestas/>

periodos avanzados cuya experiencia y responsabilidades financieras son mayores.

### **5.3 LA POBLACIÓN**

Para el diseño de la encuesta se tuvo en cuenta las unidades muestrales o la población objetivo a la cual se encuestó, para este caso se han identificado los siguientes:

**Tabla 2: Población estudiantil CEAD Florencia.**

<b>Estudiantes matriculados en el CEAD Florencia para el 2°do periodo de 2012</b>	<b>1288</b>
<b>Estudiantes activos para el año 2012. 1°er y 2°do periodo:</b>	<b>1663</b>
<b>Total Población objeto de estudio</b>	<b>1663</b>

\*Fuente: Registro y control UNAD. Aplicativo zonal Ges. Doc.

#### **5.3.1 Muestra y tipo de muestreo**

Para llevar a cabo este estudio, se utiliza la fórmula para muestras Finitas, de esta manera se establece el tamaño de la muestra a la que se le va a realizar la encuesta, de la siguiente manera:

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

Dónde:

N: total de la población.

n= Número de individuos de la muestra.

k= Nivel de confianza que se pretende conseguir. Se utiliza un 95% de nivel de confianza, lo que significa un  $\sigma$  de 1,96.

p= 0.5 grado de ocurrencia de 50%.

q= 0.5 grado de no ocurrencia de 50%.

e= 0.8 error muestral = 8%

$$n = \frac{1663}{\frac{1 + (0.08^2) * (1663 - 1)}{1.96^2 * 0.5 * 0.5}} = \frac{1663}{\frac{1 + (0.0064 * 1662)}{0.9604}}$$

$$n = 128$$

Para la selección de la muestra no se tuvo en cuenta ninguna secuencia establecida, solo de manera aleatoria y arbitraria se seleccionaron los estudiantes, durante sus horas de descanso en los días de asistencia al CEAD, procurando que no se repitieran encuestas.

### 5.3.2 Presentación de la información.

Una vez recopilados y obtenidos los datos de la información, fueron analizados mediante técnicas de estadística descriptiva simple, obteniendo sumatorias, frecuencias y porcentajes.

Este proceso se llevó a cabo de la siguiente forma: las respuestas obtenidas a través de la aplicación de encuestas, se procesaron de acuerdo al tipo de preguntas. Por tal razón los resultados serán presentados en cuadros y figuras para un mejor análisis e interpretación.

#### **5.4 TRATAMIENTO Y ANALISIS DE LA INFORMACIÓN**

El procesamiento de los datos se llevó a cabo atendiendo 1) a la selección de las fuentes de información (primarias y secundarias), 2) al diseño, aprobación y validación de los Instrumentos de recolección de la información (prueba piloto); 3) a la aplicación del instrumento de recolección de datos (trabajo de campo); 4) a la interpretación y representación de los resultados de análisis (representación gráfica) y 5) a la contrastación de los resultados del análisis con el descrito en la fundamentación teórica.



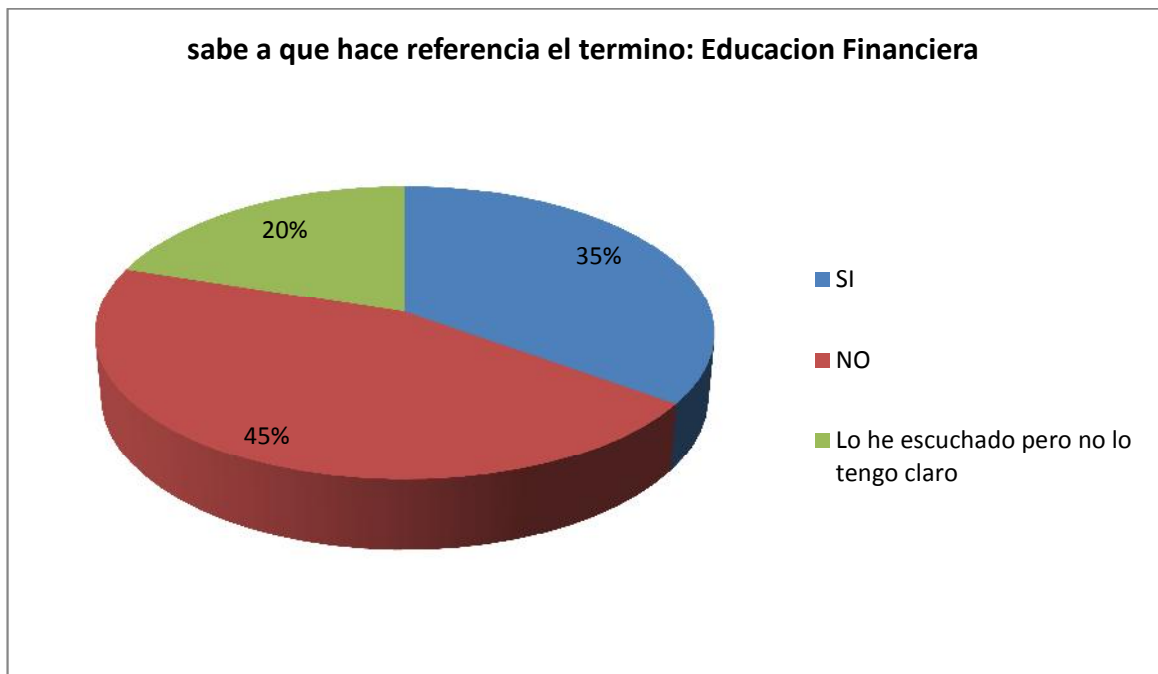
## 6. TABULACION E INTERPRETACION DE LA INFORMACIÓN

### 6.1 TABULACION E INTERPRETACION DE RESULTADOS

Aunque ya existen estudios y datos sobre la importancia de implementar educación financiera en el país, estos han estado centralizados en las grandes capitales, especialmente Bogotá; partiendo de esto el investigador considero necesario recolectar información a partir de una encuesta de tipo analítico aplicada a los estudiantes del CEAD Florencia.

#### 6.1.1 Conocimiento sobre Educación Financiera

**Grafico 4. Conocimiento del término de educación financiera**

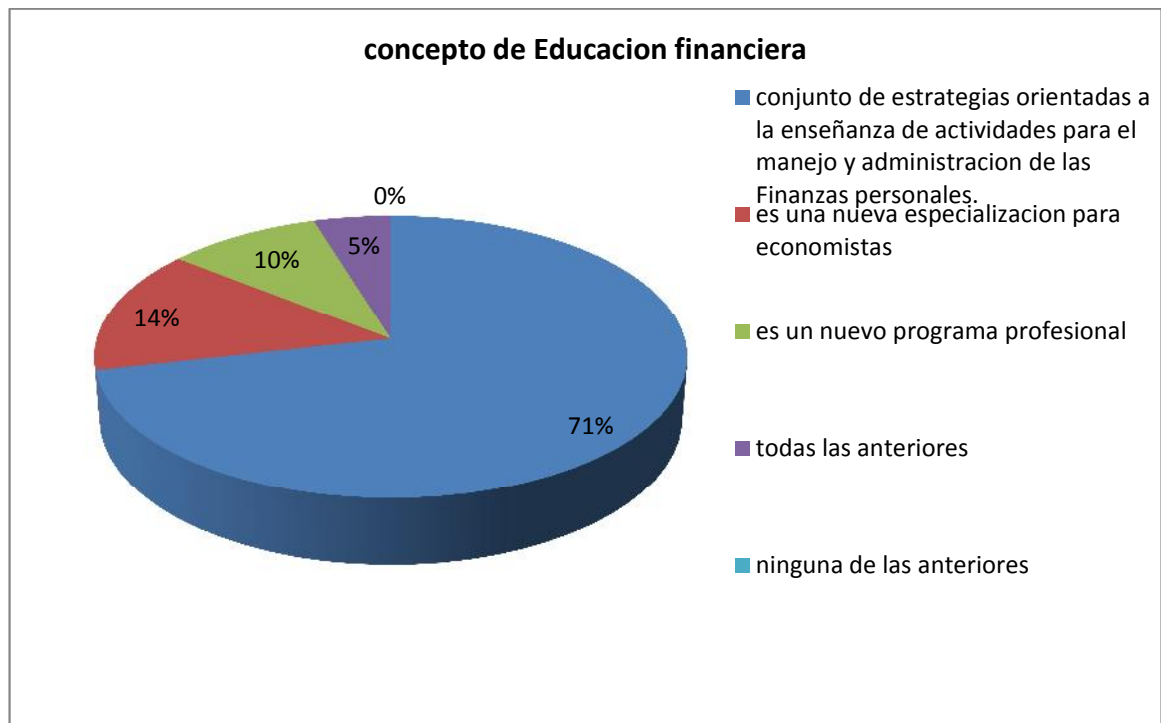


\*fuente: Encuesta analítica aplicada a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia.

La anterior grafica nos muestra que en su mayoría las personas no tienen claro a que hace referencia la educación financiera, pero también nos enseña que el porcentaje de personas que ya empezaron a familiarizarse con el tema es

significativo, y un pequeño porcentaje ya tiene alguna idea o al menos ya ha escuchado el término.

**Grafico 5. Definición de Educación Financiera**

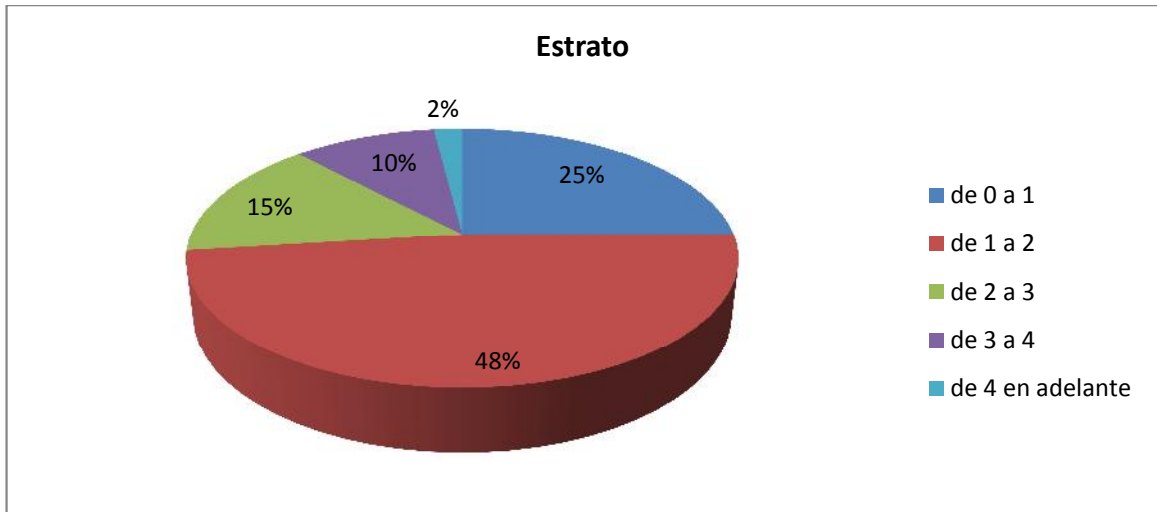


\*fuente: Encuesta analítica aplicada a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia.

Esta figura nos muestra cual es la primera percepción que tienen los estudiantes en el CEAD Florencia sobre lo que consideran ellos es la Educación Financiera, haciendo solo una asociación del termino; pues se sabe que casi el 50% de la población no conoce el tema. Se tiene claro que de ese 71% de estudiantes el 35% sabe y conoce el tema y el 20% ya tiene alguna noción porque ya les han hablado.

### 6.1.2 Nivel socioeconómico

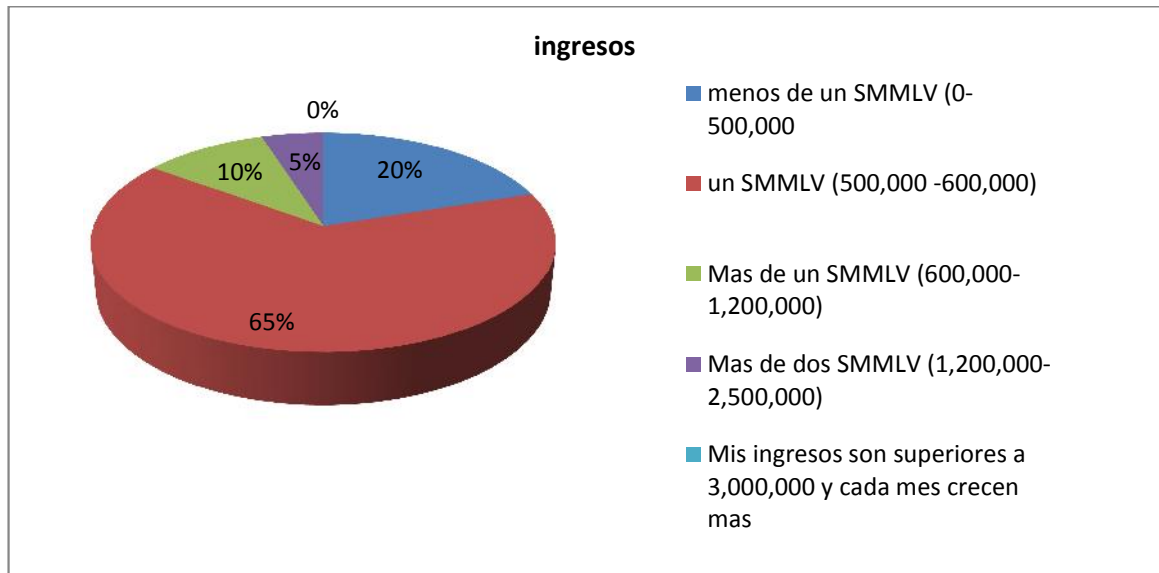
**Grafico 6. Cual es su estrato social**



\*fuente: Encuesta analítica aplicada a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia.

En esta figura encontramos mas del 70% de la población encuestada se encuentra entre los estratos 0 al 2, lo que a simple vista evidencia que la calidad y estilo de vida de estas personas esta en lo que llamamos la clase media-baja. Un 25% estaría en la clase media, y un 12% podría considerarse media-alta.

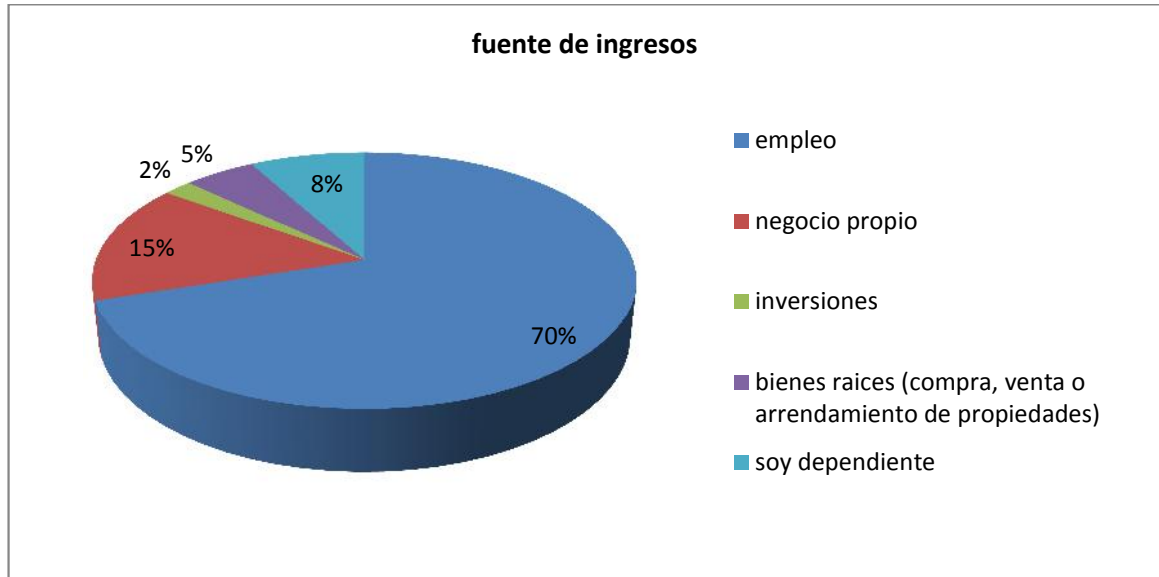
**Grafico 7. Cual es su nivel de ingreso mensual**



\*fuente: Encuesta analítica aplicada a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

Se identifica claramente que la cantidad de ingresos de la población estudiantil en el CEAD Florencia no supera los seiscientos mil peso (\$600.000), con un porcentaje de 65%, aproximadamente 83 personas viven con un salario mínimo al mes. A demás se evidencia que un 20% que correspondería al segundo porcentaje más alto de la encuesta, que serian aproximadamente 25 personas viven con menos de quinientos mil pesos (\$500.000) cifra bastante preocupante que genera controversia respecto al porque siendo consientes de la mala situación económica las personas no toman medidas para mejorar su bienestar. Por otro lado y aunque no es muy representativa, se evidencia que un 15% de la población encuestada posee un ingreso considerable lo que en especulación representaría un cómodo nivel de vida.

**Grafico 8. De donde provienen sus ingresos**

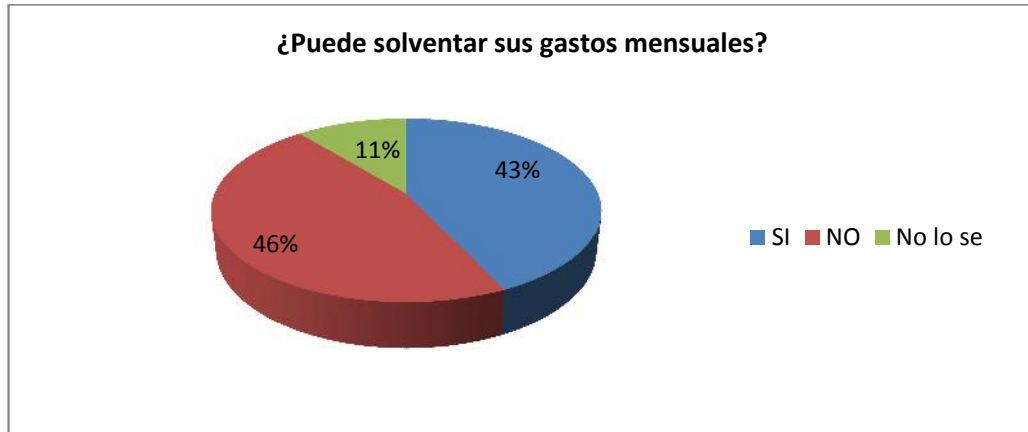


\*fuente: Encuesta analítica aplicada a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

Esta figura corrobora los datos anteriores, pues de acuerdo a la cantidad de ingresos, y el estrato socioeconómico se puede ir concluyendo cual es la fuente de ingresos de esta población; pues cuando las entradas de dinero son constantes y no varían o no aumentan la tendencia es a que se vuelvan decrecientes, generalmente esto ocurre cuando los ingresos dependen de una actividad remunerada por un tercero. Aquí se demuestra que mas del 70% de los encuestados son empleados o autoempleados o dependen de un tercero. Solo un 7% procuran generar y acrecentar sus propios ingresos.

### 6.1.3 Inversión y Ahorro

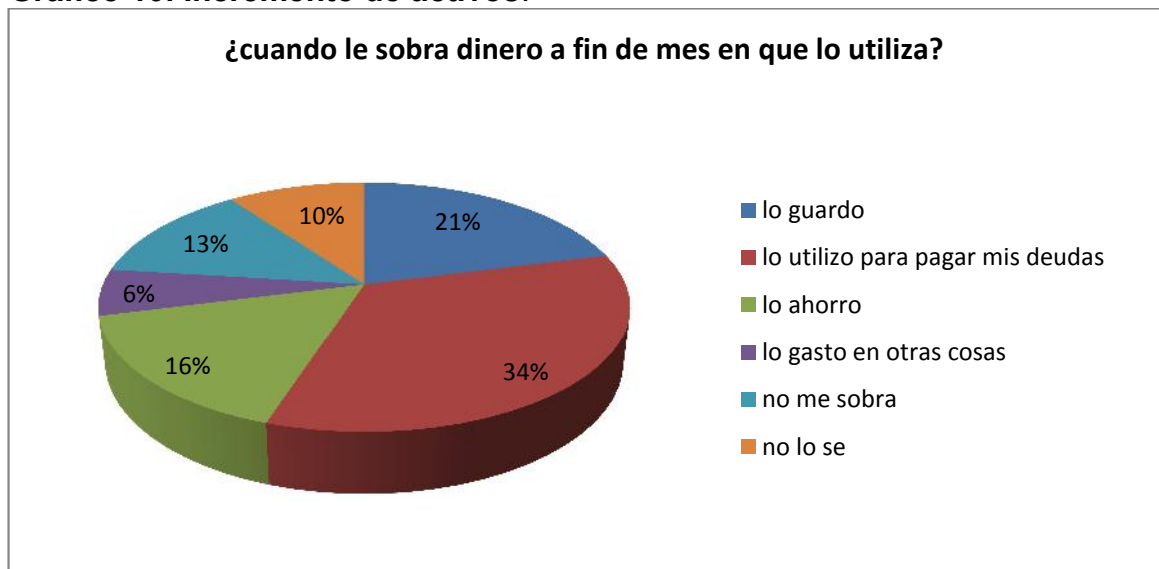
**Grafico 9. Gastos mensuales.**



\*fuente: Encuesta analítica aplicada a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

Esta grafica empieza a evidenciar el problema de la mala administración del ingreso y las consecuencias de no ahorrar e invertir, pues cuando los gastos superan los ingresos se empieza a generar sobre endeudamiento. Aquí mas del 50% de la población no puede solventar sus gastos, pues los que no saben o no lo tienen claro suman a esta estadística, lo más probable es que les esté faltando dinero solo que a raíz del crédito aun no lo notan.

**Grafico 10. Incremento de activos.**



\*fuente: Encuesta analítica aplicada a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

En esta grafica se evidencia que las personas en su mayoría prefieren pagar deudas que invertir o ahorrar, aquellos que lo guardan tienden a gastarlo en alguna emergencia o eventualidad, que en definitiva no es una buena forma de acrecentar el capital, pues al estar guardado el dinero no genera ningún beneficio adicional, solo pospone la fecha de gasto. Cuando el dinero no sobra, no se sabe en que gastarlo o se gasta en cualquier cosa se esta incurriendo en los pecados de la mala administración, a mediano plazo se verán alcanzados por la falta de ese dinero, y en la grafica se evidencia que estos tres factores representan un 29% de a población encuestada.

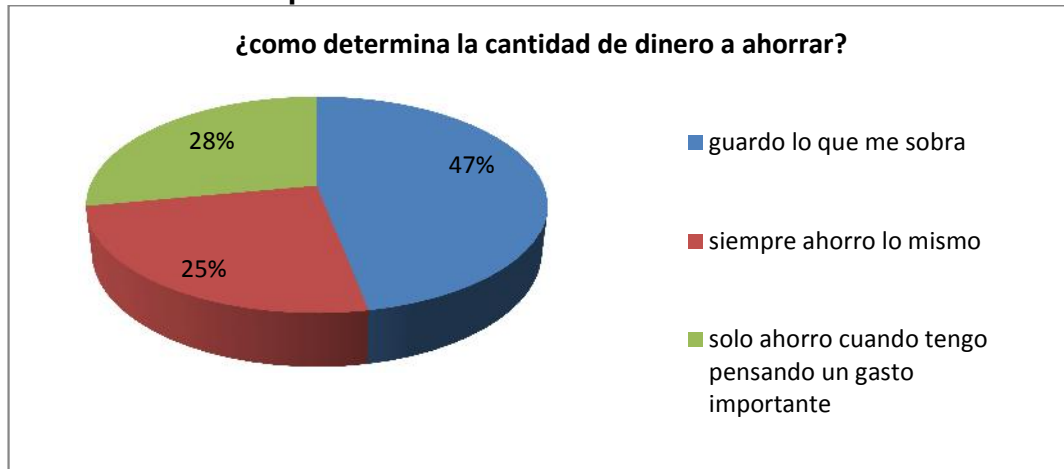
### Grafico 11. Ahorro



\*fuente: Encuesta analítica aplicada a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

En su mayoría la población encuestada coincide en que es importante ahorrar dinero.

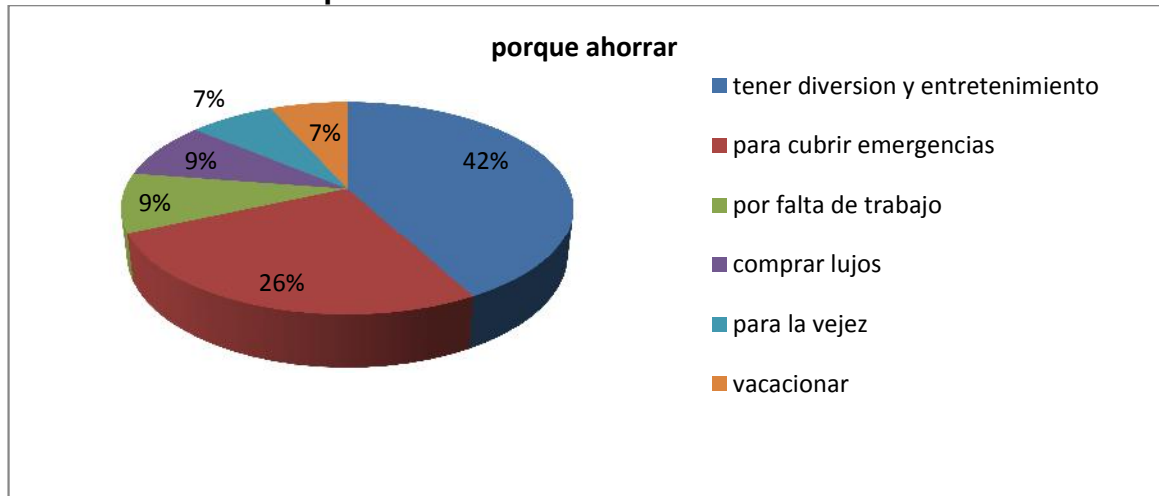
**Grafico 12. Monto para ahorrar**



\*fuente: Encuesta analítica aplicada a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

Este grafico muestra que el ahorro no es una prioridad en la población encuestada, pues este esta determinado por el sobrante del ingreso, si hay se ahorra si no se pospone.

**Grafico 13. Razones para ahorrar**



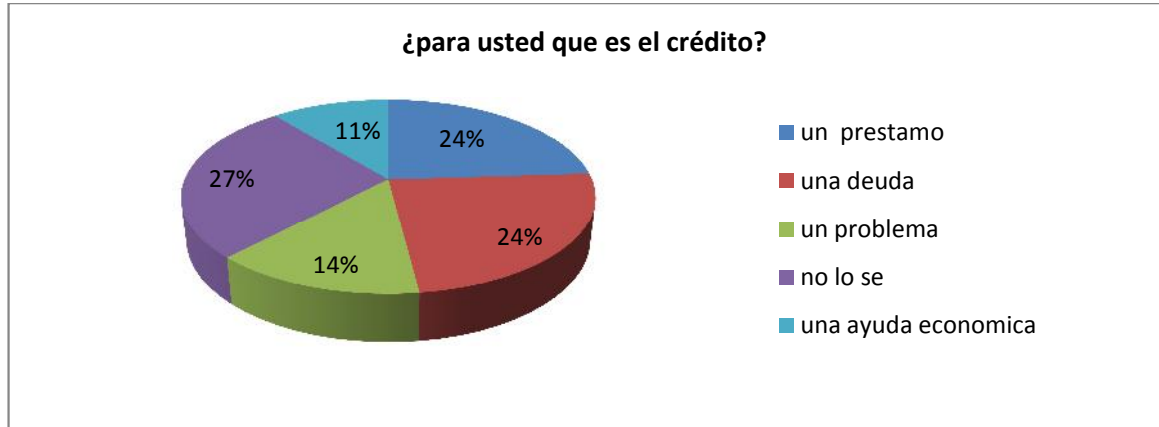
\*fuente: Encuesta analítica aplicada a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

El ahorro debe ser catalogado como una forma de tener capital para invertir y acrecentar los activos, pero en esta grafica se evidencia que el ahorro es símbolo de gasto adicional, poder tener dinero extra para un gasto futuro.



## 6.1.4 CREDITO

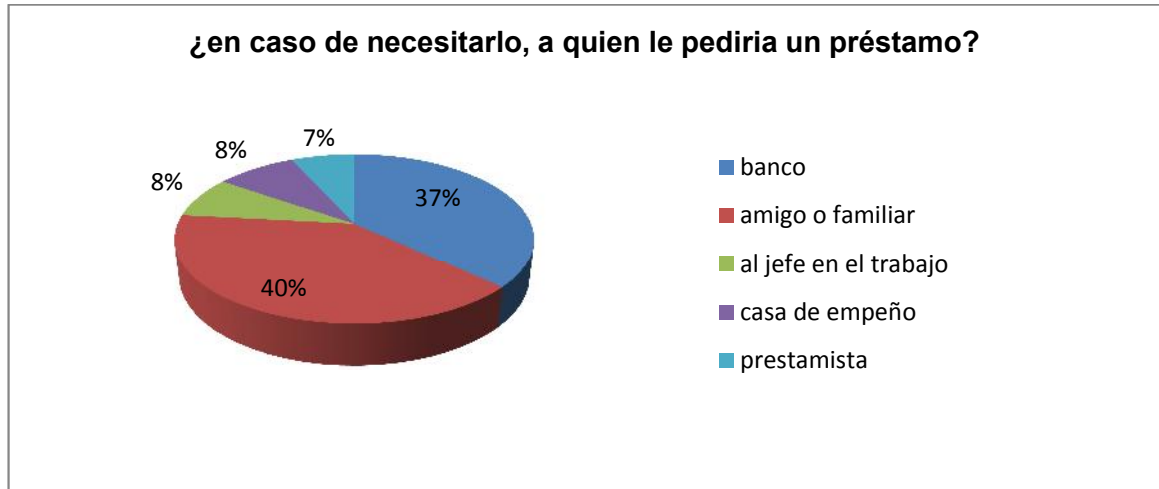
**Grafico 14. Endeudamiento**



\*fuente: Encuesta analítica aplicada a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

En esta grafica se podría decir que las opiniones son repartidas, pero se puede concluir que el crédito es considerado en su mayoría como una deuda que acarrea problemas.

**Grafico 15. Solicitud de créditos**

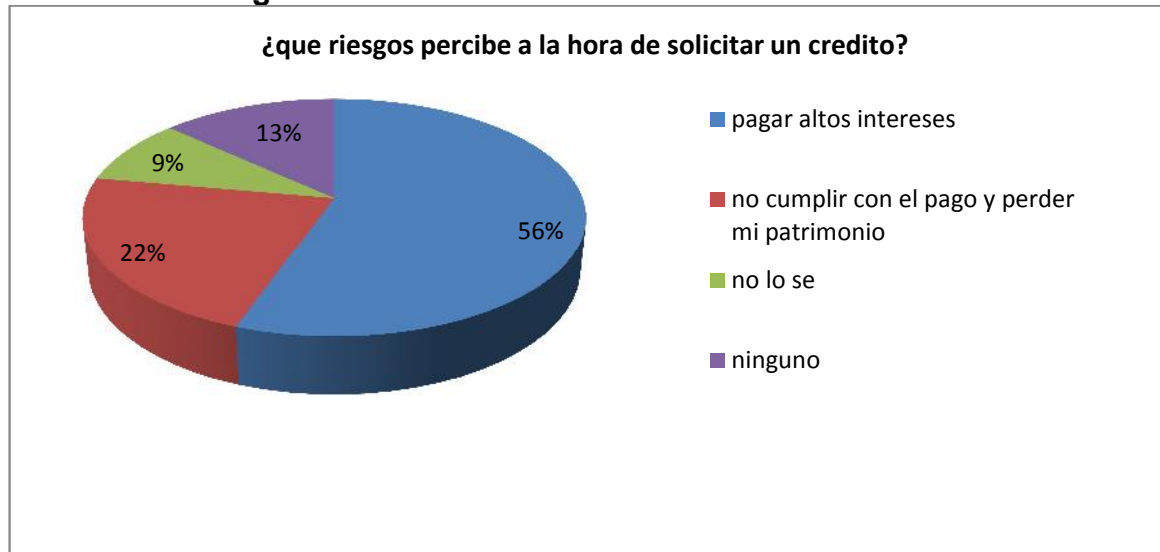


\*fuente: Encuesta analítica diseñada y aplicada por el investigador, a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

Esta grafica nos muestra la gran credibilidad y confianza que las personas tienen en las entidades bancarias. En este caso la población estudiantil del CEAD

Florencia acudiría a una entidad bancaria a solicitar algún tipo de crédito, en segundo lugar pedirían a sus amigos o familiares, considerando que en los segundos no habría interés o este no sería muy alto. También queda claro que acudir al jefe, a una casa de empeño o aun prestamista son opciones poco usuales, pues los intereses con estos son generalmente muy elevados y a corto tiempo.

**Grafico 16. Riesgos del crédito**



\*fuente: Encuesta analítica diseñada y aplicada por el investigador, a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

La grafica muestra que la población encuestada considera que el no pago de un crédito les generaría problemas de embargo y judiciales así como el incremento de sobre endeudamiento por la mora del mismo.

**Grafico 17. Deudas que posee**



\*fuente: Encuesta analítica diseñada y aplicada por el investigador, a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

La grafica es clara al evidenciar que un gran porcentaje de la población encuestada, más del 70% posee algún tipo de crédito o deuda con entidades bancarias.

### **Grafico 18. Deudas con particulares**

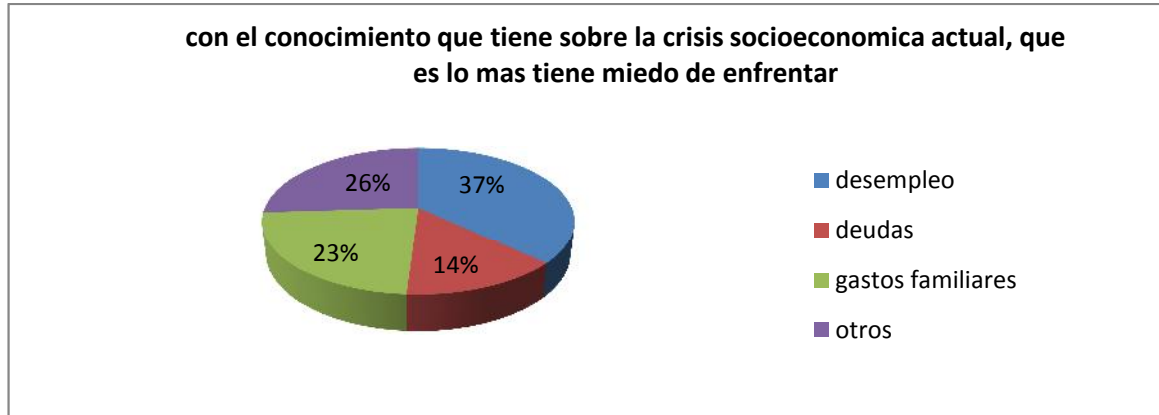


\*fuente: Encuesta analítica diseñada y aplicada por el investigador, a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

La grafica evidencia que mas de un 60% de la población encuesta posee algún tipo de crédito o deuda con algún almacén, supermercado o prendería; generalmente esto es predominante en la clase media-baja, pues como en su mayoría son empleados, la remuneración que reciben es mensual, así que durante el transcurso del mes realizan sus compras o pagos a crédito.

### 6.1.5. Hábitos y Crisis

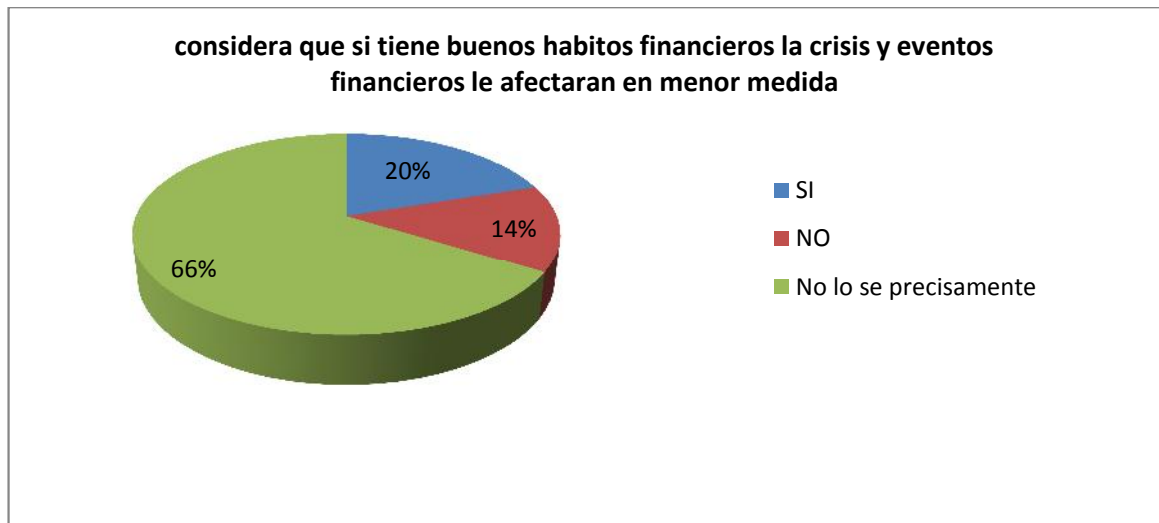
**Grafico 19. Crisis socioeconómica**



\*fuente: Encuesta analítica diseñada y aplicada por el investigador, a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

Como la mayoría de los encuestados son empleados el mayor temor que se refleja frente a la crisis financiera es el desempleo, seguido por el no cubrimiento de los gastos familiares. Es claro que la dependencia laboral predomina en la población.

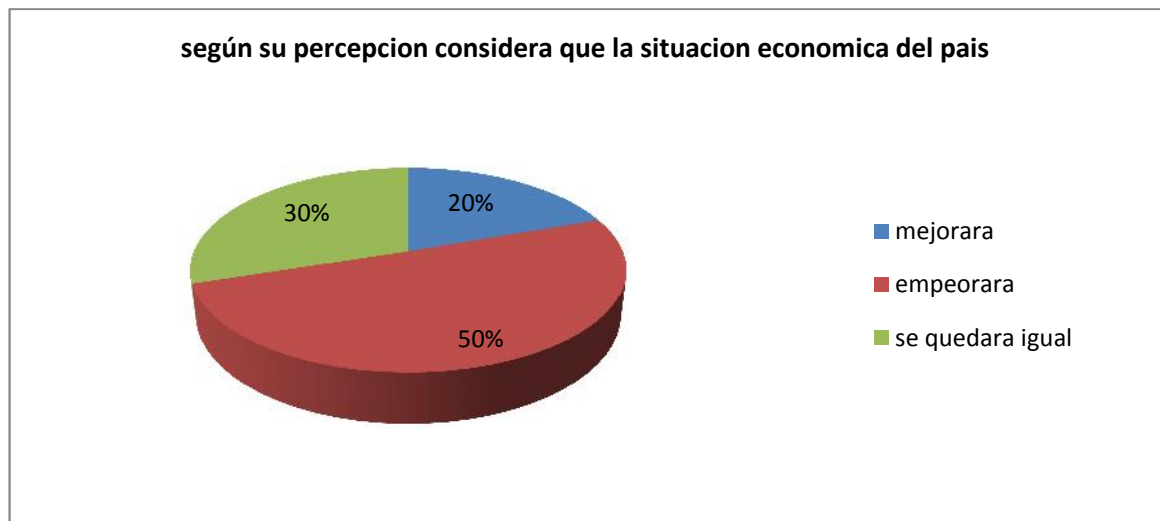
**Grafico 20. Buenos hábitos financieros**



\*fuente: Encuesta analítica diseñada y aplicada por el investigador, a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

Es evidente que el desconocimiento del tema sobre Educación Financiera genera incertidumbre en la población, la experiencia y la practica disipan muchas dudas, el aplicar programas de educación financiera de manera formal podría garantizar una mejor proyección económica, en su mayoría la población encuestada no esta seguro de que seria lo mejor para mejorar su situación económica, pero estarían dispuestos a considerar tomar esta opción.

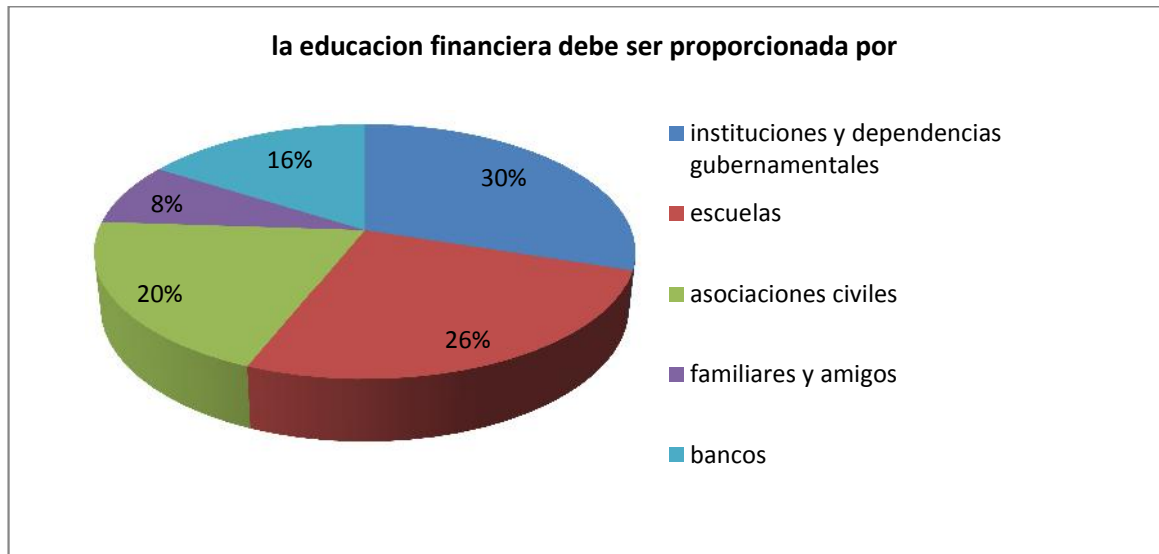
**Grafico 21. Situación económica.**



\*fuente: Encuesta analítica diseñada y aplicada por el investigador, a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

La tendencia según la población encuestada es que la situación económica del país empeorara, el pesimismo frente a las políticas y el direccionamiento del gobierno de turno generan desconfianza y pocas expectativas.

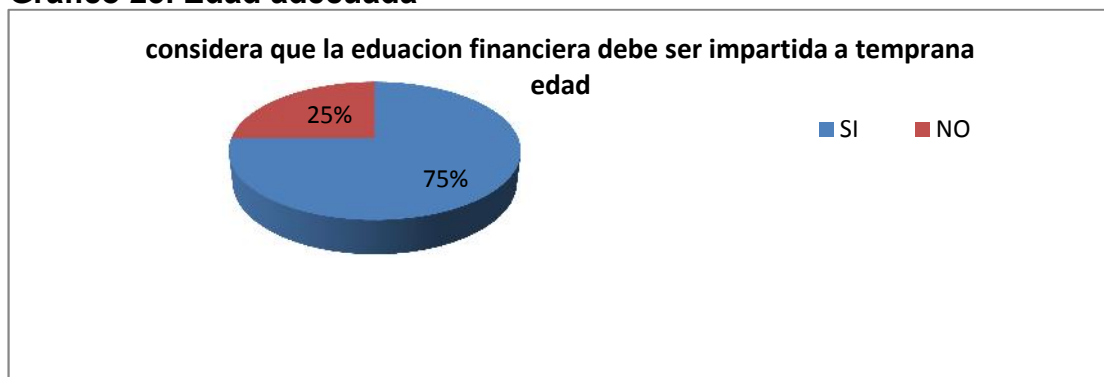
## Grafico 22. Quien debe impartir la Educación Financiera



\*fuente: Encuesta analítica diseñada y aplicada por el investigador, a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

La grafica muestra que gran parte de la población encuestada considera que el gobierno y las instituciones de educación deben asumir el rol de impartir Educación Financiera. Considerando que es un tema de desarrollo social y económico se esta bien enfocado respecto a la responsabilidad de quienes deben asumir esta tarea.

## Grafico 23. Edad adecuada



\*fuente: Encuesta analítica diseñada y aplicada por el investigador, a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia

Es evidente que la educación como proceso constante en la vida del ser humano debe darse a temprana edad, y la Educación financiera como nueva alternativa de mejoramiento social y económico debe estar inmersa en los ejes transversales y pedagógicos de los niños. Es así como en esta grafica el apoyo a esta propuesta es de más del 70%.

## **7. PROPUESTA PARA IMPLEMENTAR LA EDUCACION FINANCIERA EN LA UNAD CEAD FLORENCIA**

Como estrategia de fortalecimiento a los conocimientos que las personas tienen sobre la economía y las finanzas personales se hace necesario que dentro del proceso formativo sea incluido este tipo de información.

Teniendo en cuenta esta investigación y partiendo de la información recolectada se propone una estrategia que contribuya a la implementación de la Educación Financiera en la cátedra unadista.

### **7.1 Estrategia de implementación en la cátedra unadista:**

La Educación Financiera debe ser impartida en todos los programas de la universidad y a lo largo del proceso de formación profesional. Teniendo en cuenta el modelo y la propuesta elaborada por el ministerio de Educación y ASOBANCARIA, se considera pertinente articular el área de matemáticas con la Educación Financiera, con el ánimo de que se pueda impartir a lo largo del proceso formativo; la idea es modificar el diseño metodológico del área de matemáticas, sabiendo que todos los profesionales en los diferentes programas deben ver varios ciclos de la matemática aplicada a sus carreras, se incluiría dentro de los ejes curriculares la metodología de enseñanza de la Educación Financiera, así se empezaría desde los primeros semestres con la inclusión de la Educación Financiera en los estudiantes universitarios de la UNAD.

Adicional a esto y teniendo en cuenta que la Educación Financiera es parte de la formación básica de los profesionales en áreas Administrativas, se considera pertinente que desde la escuela de Ciencias Administrativas contables economías y de negocios se realice una articulación y un acompañamiento conjunto para la implementación de esta estrategia, así pues se conseguiría fortalecer especializando a los profesionales de carreras administrativas de la universidad en un tema de tanta relevancia para el desarrollo socioeconómico del país como lo es la educación financiera.

La ventaja significativa que tiene el modelo pedagógico de la UNAD es que a través del uso de las TIC'S, la socialización de la información se hace de manera



masiva, didáctica y permanente; el acceso a la información es mucho más fácil y siempre está al alcance de todos.

Esta estrategia se implementaría de la siguiente forma:

**Medios de implementación; Herramientas:** Aprovechando esta ventaja se considera práctico a través de la plataforma virtual que tiene la UNAD que se diseñe un aula virtual donde los estudiantes puedan encontrar ayuda y orientación adicional sobre Educación Financiera, a demás de la creación de un simulador que dentro del aula virtual les permita tener una experiencia mas real sobre posibles situaciones financieras que ellos podrían afrontar; como que opciones tomar a la hora de solicitar un crédito, como saber que rentabilidad tendrán si adquieren un producto financiero (cuenta de ahorro, CDTs, acciones bancarias, etc.) la idea es brindar herramientas básicas para que las personas puedan tomar mejores decisiones financieras, evitando endeudamientos innecesarios o consumos poco productivos, así como morosidades, pero también tener opciones de solución que ayuden a quienes ya poseen este tipo de problemas.

**Fases de ejecución:**

Se requieren dos fases para poner en marcha esta estrategia; la primera consiste en la creación de una unidad administrativa que dentro de la universidad conforme un equipo profesional que diseñe, monitoree y evalúe la implementación de la estrategia, esta debe estar articulada y orientada por las escuelas de ciencias administrativas y ciencias básicas, pues con ellas se realizaría la modificación e implementación de esta estrategia a través de las áreas de matemáticas y las afines a las carreras administrativas.

La segunda fase es la de desarrollo del sistema, aquí se pone en marcha el diseño de la estrategia teniendo en cuenta las herramientas ya propuestas; primero con la reestructuración de los ejes curriculares para el área de Matemáticas dentro de los programas profesionales donde sean incluidos los ejes temáticos de Educación Financiera, aplicados a cada programa profesional, los cuales serán impartidos a lo largo de la formación profesional. Finalmente y con la ayuda de las TIC, se construirá un aula virtual con un simulador de experiencias para la toma de decisiones en finanzas personales donde los estudiantes tendrán acceso permanente para su utilización.

Adicional a esto se considera pertinente que aunque todos los estudiantes deben recibir educación financiera sin importar su programa de formación; para los que adelanten carreras administrativas se podrían involucrar de manera mas especializada con este tipo de programas, pues al volverlos actores, participativos y constructores de las estrategias de implementación de Educación Financiera la universidad puede proyectarlos y convertirse en pionera como incubadora de profesionales especializados en procesos de desarrollo socioeconómico en el país; pues el manejo de las finanzas personales es parte esencial de la estructura de la economía de cualquier nación.

Lo anterior podría conseguirse a través del diseño e inclusión de nuevas ofertas académicas, como diplomados, especializaciones y maestrías en el manejo de la economía y las finanzas personales aplicadas a la vida personal dentro del contexto social y de crisis que esta afrontando el país, atendiendo directamente con las necesidades del medio.

## 8. CONCLUSIONES

Al analizar y tabular la información se encontró que un porcentaje significativo de la población desconoce el significado de la Educación Financiera, aunque esta bien asociado a situaciones económicas y de consumo financiero, a un no hay un interés primordial por conocer este tema. Es claro que lo consideran importante, pero como todo proceso se debe crear cultura y conciencia para que las personas visualicen los beneficios a largo plazo.

El nivel y calidad de vida de la población esta determinada por sus ingresos, aun cuando no se posea deudas y el nivel de ingresos sea considerable en su mayoría las personas prefieren ir sobre seguro, el riesgo no es la primera opción, tener estabilidad y comodidad es suficiente; la encuesta arrojo que las personas cuando deciden asumir una deuda por créditos o prestamos lo hacen impulsadas por necesidades imprevistas, o por adquirir algún pasivo, pero muy pocas lo hacen con la visión de inversión; la falta de información o la información equivocada ocasionan este tipo de decisiones.

Teniendo en cuenta que las personas son consientes que la crisis económica podría empeorar, que el temor a tener deudas y a que la insolvencia o falta de empleo los lleve a la quiebra, hace que se considere pertinente e importante que desde ya se imparta Educación Financiera como mecanismo que impulse nuevas y mejores estrategias de desarrollo socioeconómico.

También se concluyo que no importa el grado o programa profesional que tenga una persona, la economía y las finanzas personales son un tema que toca a todos por igual, y como actores miembros de este sistema se tiene la responsabilidad de mantener una buena y productiva administración del dinero.

El reflejo del mal manejo de las finanzas personales es como una fractura en el sistema económico no solo en Colombia si no en cualquier nación. Por eso se considera fundamental el estar preparados para sumir y afrontar cualquier situación de crisis del tipo económica. Aquí se determino que la falta de información y adecuada orientación son las principales causas de que el sistema económico falle.

Se podría considerar que a largo plazo la Educación Financiera, sea considerara como una catedra fundamental en el proceso formativo del ser humano, y que no

este solo inmersa en otras áreas, si no que se diseñe y se formule como área representativa de la educación en el país.

Desde el contexto universitario del CEAD Florencia, se pudo determinar que la Educación Financiera es un tema de suma importancia y que se hace necesaria su implementación desde todos los ámbitos de la formación profesional.

## 9. RECOMENDACIONES

El impulsar programas de capacitación en Educación Financiera apoyándose en las instituciones de educación sería el motor que impulse el desarrollo social y económico en regiones como la del Caquetá.

Para generar una cultura donde las personas quieran acceder a recibir Educación Financiera se debe iniciar por despertar esta necesidad en los niños, a temprana edad donde se puede crear un hábito y una disciplina hasta edades maduras.

Se debe empezar a difundir y socializar toda la información pertinente a la Educación Financiera con el ánimo de que no solo en las grandes ciudades se puede implementar este tipo de programas, pues las necesidades económicas y la crisis tocan a todo mundo.

Se considera necesario que a través de actividades prácticas como experiencias significativas en el manejo de finanzas personales se creen estrategias que permitan despertar el interés de las personas en la Educación Financiera.

Se considera importante empezar a visionar la inclusión de la Educación Financiera dentro de la cátedra universitaria. Si la UNAD considera esta opción, podría empezar a proyectarse como incubadora de profesionales actores y constructores de estrategias de mejoramiento y proyección socioeconómica del país.

Finalmente el desarrollo de esta investigación abre las puertas a nuevas expectativas que generen cambio, por eso se considera pertinente que se le de continuidad para hacerla extensiva y a gran escala dentro de la región, fundamentando aun más las razones que proyecten la implementación de la Educación Financiera a toda la población, no solo a los universitarios, pues cada persona desde su núcleo familiar es parte importante de la estructura financiera del país.

## BIBLIOGRAFIA

AMB. (25 de Abril de 2008). *Programa de educación financiera de la Asociación de Bancos de México: Acciones y retos*. Recuperado el 22 de Septiembre de 2010, de Seminario: Modernización e inclusión financiera en América Latina: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/seminarios/modernizacione-inclusion-financiera-en-america-la/%7BD7A93048-E8D6-B567-FC1213E8A568B29E%7D.pdf>

Coates, K. (15 de Diciembre de 2009). *Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina*. Recuperado el 7 de Septiembre de 2010, de Conferencia Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera. Rio de Janeiro, Diciembre 15-16, 2009: <http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/44264471.pdf>

LEY 1328 DE 2009/ Diario Oficial No. 47.411 de 15 de julio de 2009  
CONGRESO DE LA REPÚBLICA/ Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones.

Sarmiento Díaz, María Inés (2005). *¿Cómo Facilitar el Despertar Financiero en los Niños y Niñas?* Editorial El Manual Moderno. Bogotá.

Heimann, U., & al., e. (mayo de 2009). *Inclusión Financiera. Mapa estratégico de inclusión financiera: una herramienta de trabajo*. Recuperado el 21 de noviembre de 2010, de <http://www.sagarpa.gob.mx/agronegocios/boletinpatmir/estudios/Mapa%20Estrat%C3%A9gico%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdf>

España, B. d., & CNMV. (Mayo de 2008). *Plan de Educación Financiera 2008-2012*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2010, de [http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU\\_Financiera\\_final.pdf](http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf)

OECD. (2004). *OECD Handbook for Internationally Comparative Education Statistics: Concepts, Standards, Definitions and Classifications*. Recuperado el 3 de Octubre de 2010, de <http://213.253.134.43/oecd/pdfs/browseit/9604031E.PDF>

Red, F. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera*. Recuperado el 3 de octubre de 2010, de Red Financiera BAC-CREDOMATIC. Costa Rica: [http://www.bac.net/bacsanjose/ssitxt/esp/banco/nuestraemp/rsc\\_book.pdf](http://www.bac.net/bacsanjose/ssitxt/esp/banco/nuestraemp/rsc_book.pdf)

Singer, S. (24 y 25 de Abril de 2008). *El MIDE y la educación financiera socio estratégica en la responsabilidad social*. Recuperado el 11 de Septiembre de 2010, de Seminario CEMLA – Banco de México. Modernización e Inclusión Financiera: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/seminarios/modernizacione-inclusion-financiera-en-america-la/%7BE9BF7AA7-3FB8-A1F4-AD67A6C04F6327E2%7D.pdf>

Raccanello, K. (Marzo-septiembre de 2009). *Usura, Créditos Predatorios y Educación Financiera*. Recuperado el 18 de Septiembre de 2010, de Laissez - Faire No. 30-31. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas. Universidad Francisco Marroquín: [http://fce.ufm.edu/publicaciones/laissezfaire/30-31/LF-30\\_\(Raccanello\).pdf](http://fce.ufm.edu/publicaciones/laissezfaire/30-31/LF-30_(Raccanello).pdf)

## ANEXOS

### ANEXO 1. Ficha técnica de la Encuesta

**UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y ADISTANCIA UNAD**  
**PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ENCUESTA SOBRE LA IMPORTANCIA Y LA PERTINENCIA DE RECIBIR EDUCACION**  
**FINANCIERA**

La estudiante LORENA URQUINA CUELLAR, de décimo semestre de la UNAD solicita su colaboración en la siguiente encuesta sobre los conceptos de carne madurada empacada al vacío para su tesis de grado. La información será empleada exclusivamente con fines académicos.

Datos Básicos:

CIUDAD \_\_\_\_\_ FECHA \_\_\_\_\_  
EDAD \_\_\_\_ ESTRATO \_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
Programa que adelanta en el CEAD Florencia \_\_\_\_\_  
Periodo: \_\_\_\_\_

#### 1. CONOCIMIENTO SOBRE EDUCACION FINANCIERA:

A. ¿sabe a que hace referencia el término: Educación Financiera?

SI \_\_\_\_ NO \_\_\_\_ Si pero no lo tengo claro \_\_\_\_

B. ¿Cual cree usted es el concepto que mejor describiría el termino de Educación financiera?

Conjunto de estrategias orientadas a la enseñanza de actividades para el manejo y administración de las Finanzas personales. \_\_\_\_\_

Es una nueva especialización para economistas \_\_\_\_

Es un nuevo programa profesional \_\_\_\_

Todas las anteriores \_\_\_\_

Ninguna de las anteriores \_\_\_\_



## 2. NIVEL SOCIOECONOMICO

C. A que Estrato socioeconómico pertenece

De 0 a 1 \_\_\_\_

De 1 a 2 \_\_\_\_

De 2 a 3 \_\_\_\_

De 3 a 4 \_\_\_\_

De 4 en adelante \_\_\_\_

D. ¿Cual es su nivel de ingreso mensual?

Menos de un SMMLV (0-500,000)

Un SMMLV (500,000 -600,000)

Más de un SMMLV (600,000-1, 200,000)

Más de dos SMMLV (1, 200,000-2, 500,000)

Mis ingresos son superiores a 3, 000,000 y cada mes crecen más

E. ¿De donde provienen sus ingresos?

Empleo

Negocio propio

Inversiones

Bienes raíces (compra, venta o arrendamiento de propiedades)

Soy dependiente

## 3. INVERSION Y AHORRO

F. ¿Puede solventar sus gastos mensuales?:

SI \_\_\_\_ NO \_\_\_\_ No lo se \_\_\_\_

G. ¿cuando le sobra dinero a fin de mes en que lo utiliza?

Lo guardo \_\_\_\_

Lo utilizo para pagar mis deudas \_\_\_\_

Lo ahorro \_\_\_\_

Lo gasto en otras cosas \_\_\_\_

No me sobra \_\_\_\_

No lo se \_\_\_\_

H. ¿considera que ahorrar es importante?:

SI \_\_\_\_ NO \_\_\_\_

I. ¿cómo determina la cantidad de dinero a ahorrar?

Guardo lo que me sobra \_\_\_\_

Siempre ahorro lo mismo \_\_\_\_\_

Solo ahorro cuando tengo pensando un gasto importante \_\_\_\_\_

J. Razones para ahorrar:

Tener diversión y entretenimiento \_\_\_\_

Para cubrir emergencias \_\_\_\_\_

Por falta de trabajo \_\_\_\_\_

Comprar lujos \_\_\_\_\_

Para la vejez \_\_\_\_

Vacacionar \_\_\_\_\_

#### 4. CREDITO

K. ¿para usted que es el crédito?

Un préstamo \_\_\_\_

Una deuda \_\_\_\_

Un problema \_\_\_\_

No lo se \_\_\_\_

Una ayuda económica \_\_\_\_

L. ¿En caso de necesitarlo, a quien le pediría un préstamo?

Banco

Amigo o familiar

Al jefe en el trabajo

Casa de empeño

Prestamista

M. ¿Que riesgos percibe a la hora de solicitar un crédito?

Pagar altos intereses

No cumplir con el pago y perder mi patrimonio

No lo se

Ninguno

**N.** ¿posee algún tipo de crédito o deuda financiera, con entidades bancarias?:

SI \_\_\_ NO \_\_\_

**O.** posee algún tipo de crédito con deuda financiera con entidades particulares (Prenderías, almacenes, supermercados, etc.)

SI \_\_\_ NO \_\_\_

**5. CRISIS SOCIOECONOMICA**

**P.** con el conocimiento que tiene sobre la crisis socioeconómica actual, ¿que es lo mas tiene miedo de enfrentar?

Desempleo \_\_\_

Deudas \_\_\_

Gastos Familiares \_\_\_

Otros \_\_\_

**Q.** considera que si tiene buenos hábitos financieros la crisis y eventos financieros le afectaran en menor medida:

SI \_\_\_ NO \_\_\_ NO LO SE PRECISAMENTE \_\_\_\_\_

**R.** según su percepción considera que la situación económica del país:

MEJORARA \_\_\_

EMPEORARA \_\_\_

SE QUEDARA IGUAL \_\_\_

**S.** La educación financiera debe ser proporcionada por:

Instituciones y dependencias gubernamentales

Escuelas

Asociaciones civiles

Familiares y amigos

Bancos

T. considera que la educación financiera debe ser impartida a temprana edad:

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

GRACIAS.

Responsable: LORENA URQUINA CUELLAR























