

2020

## Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas

Yeison Daniel Cañón Castro  
*Universidad de La Salle, Bogotá*

Estefany Mesa Prieto  
*Universidad de La Salle, Bogotá*

Diana Marcela Rivera Rodríguez  
*Universidad de La Salle, Bogotá*

Follow this and additional works at: [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio)



Part of the [Finance Commons](#)

---

### Citación recomendada

Cañón Castro, Y. D., Mesa Prieto, E., & Rivera Rodríguez, D. M. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. Retrieved from [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/570](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/570)

This Trabajo de grado - Pregrado is brought to you for free and open access by the Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible - FEEDS at Ciencia Unisalle. It has been accepted for inclusion in Finanzas y Comercio Internacional by an authorized administrator of Ciencia Unisalle. For more information, please contact [ciencia@lasalle.edu.co](mailto:ciencia@lasalle.edu.co).

# **Brecha de conocimiento en educación financiera en el Departamento de Caldas**

Yeison Daniel Cañón Castro  
Estefany Mesa Prieto  
Diana Marcela Rivera Rodríguez

Universidad de La Salle  
Facultad de Ciencias Sociales y Económicas  
Finanzas y Comercio Internacional  
Bogotá D.C. 2020

# **Brecha de conocimiento en Educación Financiera en el Departamento de Caldas**

Yeison Daniel Cañón Castro  
Estefany Mesa Prieto  
Diana Marcela Rivera Rodríguez

Tesis para optar al título de Profesional en Finanzas y Comercio Internacional

José Armando Hernández Bernal  
Tutor

Universidad de La Salle  
Facultad de Ciencias Sociales y Económicas  
Finanzas y Comercio Internacional  
Bogotá D.C. 2020

## **Agradecimientos**

Los autores expresan sus más sinceros agradecimientos:

A Dios por que sin su voluntad la realización de este proyecto no hubiera sido posible; a la Universidad de La Salle por habernos abierto las puertas en su claustro y brindarnos las herramientas para ser exitosos profesionales, e igualmente a cada uno de los docentes que compartieron con nosotros sus conocimientos y nos apoyaron para obtener tan apreciado título.

A nuestro Tutor de Tesis docente e investigador del programa de Finanzas y Comercio Internacional, José Armando Hernández Bernal, por habernos brindado la oportunidad de acudir a su conocimiento, capacidad y experiencia para el desarrollo del proyecto de grado.

A la población de los municipios de Norcasia y la Dorada por su hospitalidad y colaboración en el desarrollo del trabajo de campo de esta investigación.

A cada una de las personas que conocimos durante nuestro proceso y que hicieron parte de nuestra formación para obtener el título de profesionales en Finanzas y Comercio internacional.

## **Dedicatorias**

*A mis padres Maribel Castro y Alexander Cañón, por sus consejos y valores los cuales me formaron y me han permitido ser una persona de bien, por haberme apoyado en mi proceso de formación profesional, por su dedicación en este proyecto de grado y por su amor.*

*A mi hermano Cristian Cañón por haber sido mi modelo a seguir en cuanto a rectitud, carácter y constancia, las cuales me han ayudado a salir adelante, por todos sus consejos y por su amor.*

**Daniel Cañón**

*Gracias a Dios por haberme acompañado guiado y ser mi fortaleza a lo largo de mi carrera.*

*A mi madre Myriam a quien amo profundamente y es el principal motor de mis sueños le dedico esta tesis por brindarme su apoyo incondicional durante toda mi vida gracias por su esfuerzo y sacrificio por alcanzar este logro gracias por cada consejo y por creer en mí.*

*A Marlon Mesa por su apoyo, entrega y amor incondicional por estar a mi lado y ser mi soporte en los momentos que más lo necesité siempre ayudándome y motivándome a alcanzar mis metas, gracias por su paciencia y sacrificio.*

*A mis abuelitos que, aunque ya no estén conmigo siempre me apoyaron y aconsejaron para ser una mejor persona, son un pilar importante en mi vida, son mi fuerza, mi inspiración gracias porque siempre me alentaron a luchar por mis sueños.*

**Estefany Mesa**

*A Dios por qué sin él nada sería posible, a mis padres Felipe Rivera por su esfuerzo, ser mi guía y mi apoyo incondicional y Marina Rodríguez por ser mi ángel y siempre estar a mi lado, a mis hermanas por qué este logro también es de ellas, y a toda mi familia por su amor conmigo y apoyo en mi formación académica.*

**Diana Rivera**

## Resumen

La investigación “Brecha de conocimiento en Educación Financiera en el Departamento de Caldas” tiene como objetivo identificar la presencia o no de una brecha de conocimiento en educación financiera entre las zonas rural y urbana en el departamento de Caldas. Para cumplir con este objetivo se empezó por caracterizar los planes de educación financiera desarrollados a nivel nacional por las diferentes entidades públicas, privadas y los bancos en el país, luego se identificó el alcance que han tenido los planes de educación financiera en las zonas de La Dorada y Norcasia y posteriormente se buscó sistematizar el nivel de educación financiera que tienen las personas de estas zonas del departamento de Caldas. Los hallazgos se observan en las personas que tienen un menor nivel de educación manifestando problemas con los conceptos financieros. Lo anterior, por el difícil acceso al sistema educativo especialmente en Norcasia; además, parte de la deserción escolar se debe a que dejan las actividades escolares para ingresar a la vida laboral desde muy temprana edad. Mientras que en la zona urbana personas mayores de 25 años desean conocer sobre los productos financieros mediante herramientas tecnológicas como las aplicaciones. Finalmente se puede decir que la educación financiera es la base para un crecimiento económico y cultural pues las personas cuentan con el conocimiento para planificar gastos y así tener una economía de hogar y empresarial estable evitando malas decisiones financieras.

## **Abstract**

The research "Knowledge Gap in Financial Education in the Department of Caldas" aims to identify the presence or not of a knowledge gap in financial education between rural and urban areas in the department of Caldas. To meet this objective, the financial education plans developed at the national level by the different public, private entities and banks in the country began to be characterized, then the scope of the financial education plans in the areas of La Dorada and Norcasia and subsequently sought to systematize the level of financial education that people in these areas of the department of Caldas have. The findings are observed in people who have a lower level of education manifesting problems with financial concepts. The above, due to the difficult access to the educational system, especially in Norcasia; In addition, part of the school dropout is due to the fact that they leave school activities to enter working life from an early age. While in the urban area people over 25 years want to know about financial products through technological tools such as applications. Finally, it can be said that financial education is the basis for economic and cultural growth because people have the knowledge to plan expenses and thus have a stable home and business economy avoiding bad financial decisions.

## Tabla de contenido

### Contenido

<b>1.1 Referentes históricos</b>	<b>11</b>
1. Referentes históricos en Colombia	12
<b>1.2 Referentes Teóricos</b>	<b>15</b>
<b>1.3 Marco Conceptual</b>	<b>17</b>
<b>1.4 Marco Legal</b>	<b>20</b>
<b>CAPÍTULO 2: METODOLOGÍA</b>	<b>22</b>
<b>2.2 Instrumento de recolección de la información</b>	<b>23</b>
2.2.1 Criterios de inclusión de la muestra	23
2.2.2 Muestra	23
<b>2.3 Estudio de Caso</b>	<b>24</b>
2.3.1 Preguntas encuesta zona urbana, La Dorada	25
2.3.2 Preguntas encuesta Zona rural, Norcasia	30
<b>2.4 Desarrollo del trabajo de campo</b>	<b>36</b>
<b>CAPÍTULO 3: RESULTADOS</b>	<b>37</b>
<b>3.1 Análisis encuesta zona rural</b>	<b>38</b>
<b>3.2 Análisis encuesta zona urbana</b>	<b>40</b>
<b>3.3 Comparación análisis zona rural y urbana</b>	<b>43</b>
<b>3.4 Brecha de conocimiento</b>	<b>44</b>
<b>3.5 Resultados de entrevista</b>	<b>45</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>46</b>
<b>4.1 Conclusiones</b>	<b>46</b>
<b>4.2 Recomendaciones</b>	<b>48</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>51</b>



**Lista de Tablas**

<i>Tabla 1.</i> Definiciones de educación financiera.	17
<i>Tabla 2.</i> Legislacion	20

**Lista de Gráficos**

<i>Ilustración 1.</i> Actividad economica sector rural.	38
<i>Ilustración 2.</i> Entidades bancarias y la prefencia en el sector rural.	38
<i>Ilustración 3.</i> Ingresos sector rural.	39
<i>Ilustración 4.</i> Porcentaje de conocimiento de planes de educación financiera sector rural.	40
<i>Ilustración 5.</i> Actividad economica sector urbano.	41
<i>Ilustración 6.</i> Ingresos sector Urbano.	41
<i>Ilustración 7.</i> Entidades bancarias y la prefencia en el sector urbano.	42
<i>Ilustración 8.</i> Porcentaje de conocimiento de planes de educación financiera sector Urbano.	43

**Lista de Anexos**

<i>Anexo Digital 1.</i> Entrevistas sector público, privado y educativo sector rural.	53
<i>Anexo Digital 2.</i> Fichas técnicas Sector Urbano y Rural	53
<i>Anexo Digital 3.</i> Material fotográfico del trabajo de campo.	53

## Introducción

En Colombia son pocos los programas de educación financiera ofrecidos por el gobierno y son nulos los que poseen una cobertura total. Se evidencia que estos programas no llegan a las poblaciones rurales y de bajos recursos, a pesar de que Colombia es un país agricultor y gran parte de la población pertenece a la clase media o baja. Estas zonas son casi olvidadas por el gobierno; ya que los programas ofrecidos se limitan a las ciudades y zonas urbanas del país donde se pensaría que se encuentra el PIB del país.

Para el año 2017 la Banca de las Oportunidades realizó una campaña de educación financiera alrededor del país la cual se llamó Programa de Educación Financiera Territorial 1, esto con el fin de promover e inculcar el conocimiento financiero a las poblaciones de menores recursos situadas en sectores urbano y rural, para que tomen mejores decisiones; esta campaña se realizó por medio de una cartilla basada en la metodología de Microfinance Opportunities, la cual se llamó El Camino a la Prosperidad; se distribuyó por medio del Sena, gremios e instituciones financieras; abarcando una gran parte de la población, capacitando alrededor de 418 mil personas a nivel nacional; pero este proyecto mostró que entre los sectores estudiados en el departamento de Caldas, no se encuentran La Dorada y Norcasia, a pesar de ser zonas con población de bajos recursos no fueron alcanzados por este programa.

Para el 2018 Colombia tuvo un crecimiento de 2.7% en el PIB anual, donde el departamento de Caldas alcanzó un monto de 16 mil 322 millones de pesos, representando una participación de 1.8% en el PIB total, siendo el tercer departamento con mayor crecimiento del país y por ende la economía más fuerte del Eje Cafetero. Caldas tiene una población de 991.860 habitantes y su principal actividad es la ganadería y la agricultura. (DANE, 2014) Dado que el departamento de Caldas es primordial en el Producto Interno Bruto del país, se es de extrañar que no posea un programa de educación financiera beneficioso para la población y La Dorada siendo la segunda ciudad más poblada del departamento no tiene implementado un programa eficiente que abarque el sector y los municipios aledaños como lo es Norcasia.

Aunque la mayoría de las entidades financieras en Colombia poseen programas de educación financiera, se encuentra la falencia en que muchos de estos programas son ofrecidos mediante

páginas web y sucursales bancarias donde los usuarios finales usualmente no tienen acceso y no saben cómo consultar. La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (ASOBANCARIA) busca suplir estas falencias por medio de la banca móvil, pero este medio segmenta a la mayoría de la población rural que no posee conocimiento tecnológico, ni los medios para adquirirlo; gran población del departamento de Caldas vive de la agricultura; en el municipio de Norcasia, su principal actividad económica es la ganadería y la producción de café, sus habitantes desconocen la existencia de los planes de educación financiera como el de Saber más, Ser más de La ASOBANCARIA que se encuentra por medio de su página web; por ende se busca identificar el alcance de estos programas y el conocimiento de la población sobre educación financiera.

De igual manera la ASOBANCARIA, afirmó que la mayoría de entidades financieras poseen un programa de educación financiera implementado y que la red de bancos en Colombia posee una cobertura del 100% en todos los municipios del país, sea mediante oficinas o corresponsales bancarios; en el sector rural es muy común ver corresponsales bancarios, pero estos no son útiles a los agricultores dado que permiten transacciones mínimas, no cumple con las necesidades y no suministran educación financiera; en el municipio de Norcasia se observa únicamente presencia del Banco Agrario y solo dos sucursales bancarias las que son Bancolombia y Banco de Bogotá.

Para identificar el nivel de educación financiera de las zonas rural y urbana del departamento de Caldas se implementa la metodología Cualitativa, identificando el tamaño de la muestra sobre la población de cada sector y posteriormente aplicar una serie de encuestas donde obtendremos mediciones cuantitativas sobre características objetivas y subjetivas de la población, con esto se busca medir y comparar el conocimiento de las personas en educación financiera mediante una metodología de tipo Descriptiva y así poder afirmar el supuesto de que zona posee mayor conocimiento en educación financiera.

La finalidad de la investigación es establecer la existencia o no de una brecha de conocimiento en educación financiera entre las zonas rural y urbana del departamento de Caldas, esta se desarrollará a partir de tres pasos, comenzando por caracterizar los planes de educación financiera realizados a nivel nacional por bancos y entidades públicas y privadas en el país, seguido por identificar el alcance que han tenido los planes de educación financiera en la zona de La Dorada y Norcasia y finalmente se busca sistematizar el nivel de educación financiera que poseen las personas de las zonas rural y urbana de Caldas.

Dado lo anterior el presente documento se expondrá en tres capítulos, desarrollados de la siguiente manera; capítulo 1 marco de referencia, en el cual se exponen los referentes históricos y teóricos, marco conceptual y legal; capítulo 2 metodología, donde se identifica la metodología y formulas a usar en el trabajo de campo y el capítulo 3 resultados, en el cual se analizan los datos obtenidos en el trabajo de campo y se identifica la existencia o no de una brecha en conocimiento financiero, para luego cerrar ofreciendo unas conclusiones y recomendaciones a la problemática encontrada con el trabajo de campo realizado.

## **Capítulo 1: Marco de Referencia**

### **1.1 Referentes históricos**

La Educación Económica y Financiera (EEF) describe el proceso mediante el cual las personas adelantan su comprensión “de los conceptos, los riesgos y los productos y servicios financieros, y desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y de las oportunidades, y así tomar decisiones financieras informadas para mejorar su bienestar” (OECD, 2005, p.8).

Cada país debe poseer herramientas de Educación Económica Financiera, estas políticas traen beneficios económicos como la reducción de la pobreza lo que por ende genera una economía estable y un nivel alto de desarrollo económico, se crea un sistema económico accesible para toda la población con oportunidades de emprendimiento y crecimiento para pequeños empresarios, esto se logra ejecutándola de manera correcta y dando alcance a toda la población.

La EEF corresponde a una política pública de amplio reconocimiento internacional que debe regularse dando responsabilidad a las entidades financieras públicas y privadas que con la constante implementación de sistemas financieros más desarrollados y complejos para el entendimiento de la población también limitan el acceso al mismo al no brindar paralelamente capacitación de manera masiva.

Por ende, se considera pertinente definir la educación financiera como “El proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de los conceptos, los riesgos, los productos y servicios financieros, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y de las oportunidades, para así tomar decisiones financieras informadas que mejoran su bienestar” (OECD, Financial Education Org, 2018, p.3).

## **1. Referentes históricos en Colombia**

Para el concepto anteriormente expuesto se buscó conocer en Colombia que proyectos se han implementado buscando formar la población y ser más competitivos en este tema, buscando realizar un paralelo en las políticas de educación financiera en Colombia frente a experiencias internacionales, se hace énfasis en que la inclusión financiera genera beneficios a los individuos cuando se acompaña del desarrollo de la educación financiera, de tal forma que el bajo conocimiento puede fomentar un uso poco eficiente de los productos y servicios financieros ofrecidos tanto por entidades públicas como privadas. En estudios realizados anteriormente se ha demostrado como el profundizar la educación financiera en diferentes zonas de Colombia generó resultados positivos para la sociedad y la economía.

En Colombia se han realizado investigaciones de este tipo anteriormente, siendo un ejemplo el estudio hecho en 2018 por estudiantes de la universidad Minuto de Dios, que trato el nivel de conocimiento en educación financiera de niños, jóvenes y adultos, basándose en el poco conocimiento de la población sobre temas básicos de economía y finanzas.

Este proyecto denominado Educación Financiera y Nociones de Ciudadanía, tenía como fin analizar el impacto social en los participantes y realizar una comparación en las opiniones de los mismos antes y después de que se ofrecieran las capacitaciones en educación financiera, el trabajo se hizo por medio de “cátedras en entidades del área metropolitana de Bucaramanga durante un año, se obtuvieron datos porcentuales de género y edad, se identificó que las personas consideran la educación financiera indispensable y necesaria para la planificación de su futuro” (Silva, Salazar, & Rangel, 2018, p.14). “Es de vital importancia que las personas de temprana edad planifiquen su futuro financiero” (Banco de Desarrollo de América Latina, 2011, p.3). La transformación productiva es una de las áreas que se debe promover como condición necesaria para alcanzar un desarrollo alto y sostenible en las regiones.

La educación financiera es un componente esencial de las políticas de crecimiento regionales siendo cada vez más indispensable para el éxito de las mismas, lo cual se traduce al desarrollo de una serie de iniciativas destinadas a aumentar los niveles de educación financiera de la población; según un estudio realizado por parte de la Corporación Andina de Fomento (CAF), en colaboración con el Banco de la República de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (FOGAFIN) y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) aseguran que en la última década, gran parte de las economías de América Latina han reflejado un creci-

miento que ha tenido como resultado un incremento de su clase media. A pesar de que el incremento en los niveles de pobreza y desigualdad continúan siendo altos, la exclusión financiera sigue afectando a sectores de la población urbana y rural lo que representa un obstáculo para el desarrollo económico y social.

De acuerdo con esta afirmación es evidente la necesidad de implementar la educación financiera como ente fundamental para el avance en cuanto a economía y desarrollo social. Instituciones públicas a nivel mundial, así como las organizaciones internacionales, las instituciones multilaterales y foros internacionales como la OCDE, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC, por sus siglas en inglés) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (Asean, por sus siglas en inglés), se han enfocado en hacer de la educación financiera una prioridad y convertirla en la base del desarrollo y progreso.

El poseer conocimiento en educación financiera conlleva a empoderar a las personas, permitiéndoles administrar de una manera más eficiente sus recursos y las finanzas de sus familias; en América Latina, esto puede ser aplicado a la clase media, que podría necesitar manejar de mejor manera sus finanzas en el largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos (sector rural), esto se afirma según evidencia la Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE (INFE). “Por otra parte, los ciudadanos financieramente alfabetizados contarían con una mayor capacidad para comprender las políticas económicas y sociales adoptadas en sus economías” (García, Grifoni, & López, 2013, p.16).

En los últimos años, organizaciones nacionales e internacionales han alertado sobre la creciente necesidad de mejorar la educación y cultura financiera de las personas, debido a la carencia de conocimiento en este ámbito pueden conducir a las personas a tomar decisiones erróneas y apresuradas sobre su economía personal y familiar, con el consiguiente riesgo a pérdidas patrimoniales, endeudamiento excesivo hasta la exclusión financiera, es decir, la generación de reportes negativos ante las centrales de riesgo que miden al consumidor financiero; en Colombia CIFIN: es un servicio privado de información, formado por bases de datos de diferentes caracteres, mediante las cuales se evidencia el comportamiento financiero y comercial de las personas que son reportadas a esta.

Por otra parte, la inclusión financiera la define la INFE como un proceso de conexión de los servicios financieros a las gestiones económicas diarias de los ciudadanos, que tiene capacidad de ayudar de modo relevante al desarrollo económico y permite disminuir de forma eficaz los costos de aseguramiento, manejo de recursos y financiación, para empresas y personas.

La inclusión financiera permite el acceso a productos y servicios financieros, facilitando que los usuarios tanto familias como empresas puedan planificar sus objetivos a corto y largo plazo, este campo debe ir acompañado por normas de protección al usuario que avale la prestación responsable de los servicios financieros. La educación financiera con el paso del tiempo toma más fuerza como elemento clave para optimizar la inclusión financiera, ya que, además de facilitar el uso óptimo de los productos financieros, puede ayudar a las personas a desarrollar habilidades para adquirir y seleccionar de manera objetiva los productos que más se adecúen a sus necesidades, su capacidad de endeudamiento sin verse afectado su flujo de capital y además, las empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades como consumidores financieros.

Acorde con el Programa de Educación Financiera Territorial I implementado por la Banca de Oportunidades y conforme con los datos obtenidos de la Encuesta de educación financiera de la Asobancaria (2018) se evidencia que, entre los sectores estudiados en el departamento de Caldas, no se encuentran los municipios de La Dorada y Norcasia, a pesar de ser zonas con población de bajos recursos no fueron alcanzados por este programa. No obstante, la mayoría de entidades financieras en Colombia tienen programas de educación financiera los cuales contribuyen a dar soluciones “a la medida de sus públicos específicos, escuchando sus necesidades y expectativas, ofreciendo la información más pertinente y con mayores posibilidades de retención y conversión de hábitos” (Asobancaria, 2018, p.8).

Al mismo tiempo, quedan muchos municipios por incluir, teniendo en cuenta que si se observa el resultado de la estrategia digital en el año 2018 (las redes Facebook y Twitter y en menor medida YouTube y Slideshare), se recibieron 2'991.447 visitas en los portales exclusivos de educación financiera de las entidades bancarias en Colombia. En Caldas, el habitante beneficiado por programas de educación financiera frente al índice de pobreza extrema por departamento fue del 1.16%, se confirma la falencia que muchos de estos programas no son ofrecidos por los asesores de las entidades y por lo tanto los usuarios finales no tienen conocimiento ni acceso a estos.

Con base en lo anterior, se aprecian insuficiencias en la educación financiera del país, lo cual genera la incógnita de ¿Cuál es la brecha de conocimiento en educación financiera y bancaria en el departamento de Caldas tomando como referentes las zonas de La Dorada y Norcasia?

Respecto a la incógnita generada la investigación tiene como fin establecer la existencia o no de una brecha de conocimiento en educación financiera, buscando caracterizar los planes de educación financiera realizados a nivel nacional por bancos y entidades privadas en el país, identificar

el alcance que han tenido los planes de educación financiera en la zona de La Dorada y Norcasia, y finalmente sistematizar el nivel de educación financiera que poseen las personas de las zonas rural y urbana de Caldas.

Por lo que entidades tanto públicas como privadas deberán seguir trabajando en mejorar sus programas de educación, para llegar a las regiones más apartadas y de este modo lograr una igualdad en oportunidades para ambos sectores, contribuyendo a la estrategia nacional de educación económica y financiera desde los distintos programas construidos por medio de iniciativas para población vulnerable.

## **1.2 Referentes Teóricos**

Las finanzas se aplican en diferentes campos de la economía, como los presupuestos estatales a las empresas o las familias, en los mercados y en las entidades financieras como la banca, pero su núcleo está en la inversión y la financiación; cualquiera que quiera saber de finanzas tiene que empezar por entender bien los conceptos relacionados con la inversión y la financiación (Gómez, Madariaga, Santibañez, & & Apraiz, 2013, p.412).

Existen varios modelos de economía financiera los cuales pueden clasificarse entre normativos y positivos; el de Harry Max Markowitz en 1952 sería de los primeros, al dar reglas sobre cómo un individuo debe elegir la cartera óptima, el CAPM sería de los segundos, al tratar de la determinación de los precios de los activos de capital en el mercado. Pero William Forsyth Sharpe en 1991 considero que esto no era suficiente, es el caso del modelo seminal de Franco Modigliani y Merton Miller en 1958 prescribe lo que debe hacer una empresa respecto a su endeudamiento, para cumplir con el objetivo básico de maximizar su valor en el mercado. La mayoría de los modelos positivos de la economía financiera tienen fundamentos normativos (Gómez, Madariaga, Santibañez, & & Apraiz, 2013, p.412). Por otro lado, también está la teoría del comportamiento del consumidor, Según Alfred Marshall: “La base de esta teoría, uno de cuyos exponentes más relevantes, es que el hombre busca siempre maximizar su utilidad. Es decir, el hombre siempre tratará de comprar el producto que más utilidad le dé en función del precio que pagará por él, en otras palabras, el hombre siempre tratará de maximizar la relación costo beneficio en cada actividad de su vida” (Rivera Camino, 2009).

Marshall, divide esta teoría en dos partes, en primer lugar, está el análisis Microeconómico, que trata del comportamiento y motivaciones de manera individual de los consumidores y productores con el fin de entender el funcionamiento general del sistema económico. En segundo lugar,



el análisis Macroeconómico, que estudia la actividad económica de manera global dirigida a determinar las condiciones generales de crecimiento y de equilibrio de la económica en conjunto. El autor propone los siguientes postulados:

1. El consumidor tiene un conocimiento completo de sus necesidades y de los medios disponibles para satisfacerlas.
2. El comportamiento de compra del consumidor está orientado hacia la maximización de su utilidad.
3. El comportamiento del consumidor es un comportamiento de elección racional.
4. La elección del consumidor es independiente del medio y del entorno en que esta se realiza.
5. El consumidor obtiene su satisfacción del producto en sí mismo y no de los atributos que posee (Medrano, García Casas, & Castillo Vega, 2013).

De igual modo la economía conductual o economía del comportamiento es el estudio de cómo los factores psicológicos, sociales o cognitivos afectan las decisiones económicas de los individuos. Este tipo de economía está principalmente interesada en explicar por qué los individuos muchas veces se comportan de manera distinta a la de un agente racional, alejándose de uno de los supuestos fundamentales de la economía clásica; al igual que las finanzas del comportamiento se alejan de los supuestos de las finanzas tradicionales; los modelos que se utilizan para analizar el comportamiento usualmente integran ideas de la psicología, neurociencia y microeconomía (Roldán, 2018, p.1).

La economía del comportamiento ha reconocido diversas conductas de las personas corrientes que vulneran la hipótesis de racionalidad en el momento que toman decisiones de consumo como, por ejemplo:

1. **Avalancha de información:** se evidencia cuando los consumidores deben cotejar varias opciones y particularidades lo que los conduce a elegir al azar, al desconcierto, o inclusive a no decidir qué comprar.
2. **Heurística:** En diversas ocasiones los consumidores cogen atajos cuando van a tomar decisiones, como: en lugar de analizar la información tan solo se restringen a optar por lo mismo que sus familiares o amigos, se orientan por influencias o recomendaciones.
3. **Legado:** los consumidores procuran ser reacios a cambiar de marca o de proveedor por temor a equivocarse.

4. Inercia: los consumidores con frecuencia no se cambian de proveedor cuando deben hacer cierto esfuerzo como en el caso de desactivar una cláusula de renovación automática.

5. Miopía: los consumidores se inclinan por tener una perspectiva de corto plazo prefiriendo el contenido actual en vez de aguardar para complacerse en el futuro.

6. Marco: los consumidores en ocasiones se influncian por la manera en que reciben la información. En ocasiones la información similar mostrada en diferentes maneras conduce a que los consumidores tomen diversas decisiones.

7. Aversión al riesgo: el preferir obviar una pérdida es mayor que preferir ganar algo.

### 1.3 Marco Conceptual

En este apartado se hace una representación abreviada de algunos términos que tienen relevancia con la investigación.

**Tabla 1.** Definiciones de educación financiera.

---

<b>Entidad</b>	<b>Definición</b>
Andrés Felipe Rojas Vicepresidente de Asuntos Corporativos Asobancaria	“La educación financiera nos ayuda a organizar y gestionar nuestros recursos, permitiéndonos tomar decisiones acertadas que contribuyen a la construcción de nuestro futuro” (Asobancaria, 2016, p.22).

---

---

**Entidad****Definición**

---

OECD

La OECD define la competencia financiera como el conocimiento y entendimiento de “conceptos y riesgos financieros, y las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento para tomar decisiones eficaces en contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir su participación en la vida económica” (OECD, Financial Education Org, 2018, p.3).

---

Banco de la Republica

La educación económica y financiera es el proceso mediante el cual los individuos desarrollan los conocimientos, valores, los comportamientos y “las competencias necesarias 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” (Superfinanciera, 2019, p.2).

---

Comisión Financiera de Estados Unidos

La educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (Comisión Federal de Educación Financiera, 2006, p.2).

---

---

<b>Entidad</b>	<b>Definición</b>
Banco Agrario	De una manera más clara “la educación financiera es conocer, entender y aplicar los conceptos económicos, financieros, contables aplicables a la vida financiera personal y familiar, sirve para tomar buenas decisiones en el momento de adquirir o hacer uso de un servicio o producto financiero” (Banco Agrario, 2016, p.3).

---

Fuente: Elaboración propia.

Bancarización: acceso a los servicios del sistema financiero” (Banrepública, 2014).

Inclusión financiera: “el acceso generalizado a servicios financieros y su utilización efectiva”.  
 Difiere del concepto de bancarización en tanto incorpora las dimensiones de “acceso, calidad, uso y bienestar” (Asobancaria, 2016, p.22).

Capacidades financieras: “incluyen el comportamiento, el conocimiento y la actitud de cada persona en relación a sus finanzas personales” (Banco Mundial org, 2019, p.1).

Alfabetización financiera: “la combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual” (González, 2015, p.1).

Presupuesto: es una forma fácil de organizar el dinero que se recibe y el que se gasta en un periodo de tiempo determinado, con el objetivo de hacerlo rendir al máximo. Para elaborar un presupuesto es importante tener en cuenta:

- Todos los ingresos que recibe.
- Todos los gastos en los que incurre, así estos parezcan pequeños o insignificantes.
- Tenga siempre en cuenta que sus gastos sean menores que sus ingresos, para generar un buen porcentaje de ahorro.

Ahorro: es guardar el dinero del presente para gastar en el futuro, es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado, es decir, el ingreso que no es gastado. Existen dos tipos de ahorro, el formal e informal los cuales difieren en:

– Ahorro formal: Bancos, cooperativas, compañías de financiamiento, fondos de pensiones o empleados, etc.

– Ahorro informal: dinero guardado en casa, grupos de ahorro de amigos, cadenas y demás.

Crédito: es cuando una persona natural o jurídica le presta dinero a otra que lo necesita, y esta última se compromete a devolver la cantidad prestada en un tiempo o plazo acordado previamente, y generalmente le reconoce un valor adicional llamado interés. Los créditos sirven para financiar algunas actividades, como realizar un negocio o actividad productiva, comprar vivienda, carro, bienes y servicios, viajes, etc. En el mercado financiero existen diferentes tipos de crédito a los que usted puede acceder dependiendo de sus necesidades.

#### 1.4 Marco Legal

Para el año 2009 se promulga la Ley 1328 que estableció los principios que rigen las relaciones entre los consumidores financieros y las entidades vigiladas por la Superintendencia, entre las cuales se especifica la necesidad de brindar educación financiera para el consumidor y la libertad de elección, el suministro de información veraz, oportuna y transparente, el manejo eficiente y adecuado en el trámite de quejas y conflictos de interés. El Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 le dio autoridad al Ministerio de Educación Nacional (MEN) de definir las metodologías para la adopción de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, y con estas identificar las competencias básicas que deberían tener los estudiantes al respecto.

Documento de Consejo Nacional de Política Económica y social (CONPES) 34324 de mayo de 2006.

Propone la Banca de las Oportunidades, una política para promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros buscando equidad social.

**Tabla 2.** Legislación Financiera

<b>Legislación</b>	<b>Descripción</b>
Ley 1328 de 2009 artículo 3º	Indica a las entidades del sector financiero que deben brindar educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros y de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos.

---

Ley 1450 de 2011	Por la cual se expidió el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, Artículo 145, plantea que el “Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994”.
------------------	--

---

Decreto 457 de 2014	Organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y crea una Comisión Intersectorial.
---------------------	--

---

Ley 1735 de 2014	Ley de inclusión financiera mediante la cual promueve el acceso a los servicios financieros transaccionales. En su artículo 9º ratifica que el Ministerio de Educación Nacional incluirá la educación económica y financiera en sus programas de desarrollo de competencias básicas
------------------	---

---

Ley 1753 de 2015	La Banca de las Oportunidades: una política para promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros buscando equidad social. Busca lograr el acceso a servicios financieros para la población de bajos ingresos con el fin de reducir la pobreza, promover la igualdad social y estimular el desarrollo económico en Colombia. Documento CONPES 34324 de mayo de 2006. Por la cual se expidió el Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018, Artículo 137, indica que la Superintendencia Financiera exigirá a las entidades administradoras de pensiones el diseño, desarrollo y puesta en marcha campañas de educación financiera previsional encaminadas a que los aliados al Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad conozcan, entiendan y comprendan los efectos de la aplicación de las medidas definidas para los fondos de pensiones.
------------------	--

---

Fuente: elaboración propia.

## Capítulo 2: Metodología

Los autores clasifican los tipos de investigación en estudios exploratorios, descriptivos, correlacionales y explicativos. Los estudios exploratorios sirven para preparar el terreno y ordinariamente anteceden a los otros tres tipos. Los estudios descriptivos “por lo general fundamentan las investigaciones correlacionales, las cuales a su vez proporcionan información para llevar a cabo estudios explicativos que generan un sentido de entendimiento y son sumamente estructurados” (Hernández-Sampieri, Fernández; Baptista, 2010, p.30).

### 2.1 Método de investigación

La investigación se desarrolló mediante un método de tipo descriptivo, bajo un enfoque mixto con primacía en una metodología cualitativa; los estudios de tipo descriptivo “buscan especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis” (Hernández, 2011; p.8). Es decir, solo intentan medir o acopiar información de modo conjunto sobre las variables a las que se explican.

En la investigación el estudio descriptivo se emplea para desarrollar los criterios de inclusión en la muestra; se toma una metodología cualitativa porque el tema está enmarcado en la descripción del mismo y se considera específicamente en el plano conceptual, en cuanto deja en evidencia la toma de decisiones por parte de los investigadores.

El enfoque cualitativo se emplea para descubrir y perfeccionar preguntas de investigación, se utiliza en la recolección de datos sin medición numérica, por tanto, se basa en descripciones y observaciones. Este “método de análisis es interpretativo, contextual y etnográfico” (Hernández-Sampieri, Collado, & Baptista, 2010, p.3).

En este modelo investigativo se aplicaron una serie de encuestas sobre una muestra de sujetos de la población en estudio, en el cual se utilizaron procedimientos estandarizados de interrogación con el fin de conseguir mediciones cuantitativas sobre características objetivas y subjetivas de la población, buscando medir y comparar el conocimiento de las personas en educación financiera en el departamento de Caldas específicamente en los municipios de la Dorada y Norcasia.

Mediante el estudio de las teorías y la literatura con antecedentes propuestos en el tema por otros autores, se busca conocer y profundizar en las problemáticas identificadas por los mismos,

cuestionando las motivaciones y objeciones de los consumidores en la toma de decisiones, su acceso y uso del sector financiero de igual modo se busca recolectar datos de comportamiento del consumidor con base en las teorías propuestas.

## 2.2 Instrumento de recolección de la información

Como instrumento de recolección de información se tomaron las fuentes primarias y las fuentes secundarias.

La revisión bibliográfica de información a partir de las fuentes primarias, se tendrá inicialmente una fase de recolección de información bibliográfica con la que se hará un acercamiento a analizar la brecha de conocimiento en Educación Financiera en el Departamento de Caldas, para luego presentar los resultados

A partir de las fuentes secundarias, se hace necesario establecer una relación entre las fuentes, hacer las comparaciones y realizar un análisis crítico de la información extractada sobre el tema que se está abordando, se interpretará, analizará y evaluará la información arrojada para poder responder a la pregunta de investigación planteada.

### 2.2.1 Criterios de inclusión de la muestra

Se implementó la metodología de tipo descriptivo: se calculó el tamaño de la muestra mediante la fórmula (1)

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

Donde N= tamaño de la población, Z= nivel de confianza, P= probabilidad de selección, Q= probabilidad de fracaso y D= error.

### 2.2.2 Muestra

Para La Dorada Caldas se utilizó la formula

$$n = \frac{24465 \times 1.65^2 \times 0.5 \times 0.5}{0.1^2 \times (24465 - 1) + 1.65^2 \times 0.5 \times 0.5} = \text{Tamaño de la muestra} = 68$$

Donde N= 24465 el número de habitantes entre los 25 y 55 años, Z= 90% (1.65) del nivel de confianza, con una Probabilidad de selección de P= 50% y una probabilidad de fracaso de Q= 50% y un margen de error D= 10%.



La Dorada Caldas cuenta con una población de 76.574 habitantes. La composición de su área es 90% urbana y el 10% es rural, la tasa de dependencia económica es del 53.3% lo cual quiere decir que de cada 100 personas en edad de trabajar 53 dependen económicamente de ellos.

El porcentaje de adultos entre 25 y 55 años representa el 31.95% de la población total y su principal actividad económica es la ganadería y la agricultura, lo cual genera unos ingresos totales para el municipio de 45.315 millones de pesos (DANE, 2018).

Para Norcasia en el departamento de Caldas se utilizó la fórmula

$$n = \frac{2161 \times 1.65^2 \times 0.5 \times 0.5}{0.1^2 \times (2161 - 1) + 1.65^2 \times 0.5 \times 0.5} = \text{Tamaño de muestra} = 66$$

Donde N=2161 el número de habitantes entre los 25 y 55 años, Z= 90% (1.65) del nivel de confianza, con una Probabilidad de selección de P= 50% y una probabilidad de fracaso de Q= 50% y un margen de error D= 10%.

Norcasia cuenta con una población de 6.903 habitantes según datos del DANE (2018). El porcentaje de adultos entre los 25 y 55 años es del 33.62 % de la población total. “Al igual que la Dorada (Caldas) su principal actividad económica es la ganadería y la agricultura ya que son las que se desarrollan en toda la región, los ingresos totales del municipio equivalen a 6.214 millones de pesos” (DANE, 2018).

Se tomó el rango de edades entre los 25 a 55 años ya que los adultos en estas zonas del departamento de Caldas utilizan más los servicios bancarios debido a la falta de tecnología deben acercarse personalmente a la entidad más cercana o a la única que se encuentre en su municipio para solicitar cualquier servicio.

## 2.3 Estudio de Caso

Inicialmente se desarrollaron las encuestas pensadas en la población de la Dorada (Caldas) zona urbana y Norcasia (Caldas) zona rural, que fueran preguntas cortas, de fácil comprensión y no tan extensa para necesitar poco tiempo de las personas, dado que no se quería algún tipo de rechazo por el cansancio de leer; dado que se iba a encuestar dos sectores diferentes, se optó por diferenciar la encuesta de la zona rural con dos preguntas de más enfocadas al sector y al estilo de vida de la población; las encuestas realizadas fueron las siguientes:

### 2.3.1 Preguntas encuesta zona urbana, La Dorada

La encuesta de la zona urbana tuvo un total de 28 preguntas de selección múltiple de las cuales 25 son de única respuesta y 3 son de múltiple respuesta; se desarrolló por medio de la herramienta Google Forms dado a su fácil creación y distribución, la encuesta se distribuyó por medio del link <https://forms.gle/wP5QQioLvn4HSXKX7>.

1 - Sexo

- Masculino (M)
- Femenino (F)

2 - Edad

- 25-35
- 35-45
- 45-55

3 - ¿Cuál es el origen de sus ingresos?

- Por salario
- Por mesada
- Independiente

4 - Su actividad económica se desarrolla:

- Sector urbano
- Sector rural

5 - Sus gastos mensuales oscilan entre:

Salario mínimo vigente: \$ 828.116 pesos COP (2019)

- 0 - 1 Salario mínimo
- 1 salario mínimo – 2 Salarios mínimos
- 2 salarios mínimos – 3 Salarios mínimos
- 3 salarios mínimos – Mas (+)

6 - Para usted ¿Que es ahorrar?

- Evitar gastos innecesarios

- Almacenar dinero en el banco
- Tener dinero disponible para emergencias
- Seguridad Económica
- No sabe

7 - ¿Usted ahorra?

- Si, en el banco.
- Si, en la alcancía.
- Si, en la alcancía y en el banco.
- No, yo no ahorro

8 - ¿Posee algún producto bancario?

- Si
- No

9 - ¿Qué banco es de su preferencia?

- Banco Popular
- Banco Agrario
- Bancolombia
- Banco Davivienda
- Banco BBVA
- Banco Bogotá
- Banco Caja Social
- Banco Bancamia
- Banco Mundo Mujer

10 - ¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos y/o créditos?

- Si
- No

11 - Como mínimo ¿Con que frecuencia visita una entidad financiera?

- 1 vez a la semana
- 1 vez al mes
- 1 vez al año
- Nunca voy

12 - ¿En que gasta más?

- Educación
- Entretenimiento
- Alimentación
- Vivienda

13 - Cuando te sobra dinero en el mes ¿En qué lo utiliza?

- Lo ahorra
- Lo invierte
- Lo gasta

14 - Para usted el crédito es:

- Un préstamo
- Una deuda
- Un problema
- Una ayuda económica
- No sabe

15 - ¿Diferencia usted que es un crédito de Libre inversión?

- Si
- No

16 - ¿Diferencia usted que es un crédito de hipotecario?

- Si
- No

17 - ¿Diferencia usted que es un crédito de libranza?

- Si
- No

18 - ¿Diferencia usted que es un crédito de tarjeta de crédito?

- Si
- No

19 - ¿Sabe que es una cuenta corriente?

- Si
- No

20 - ¿Cuáles productos maneja? Seleccione:

- Cuenta de ahorros
- Cuenta corriente
- Tarjeta de crédito

21 - Cuando necesita dinero ¿Dónde lo pide prestado?

- Al banco
- A un conocido o familiar
- A un gota a gota

22 - ¿Sabe qué es una tasa de interés?

- Si
- No

23 - ¿Sabe que es educación financiera?

- Si
- No

24 - ¿Conoce algún plan de educación financiera?

- Si
- No

25 - ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

- Si

- No

26 - ¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro? (Marque las que sí)

- Deudas
- Gastos
- Ingresos
- Ahorros
- No llevo registro

27 - ¿Sabe que es un plan de ahorro?

- Si
- No

28 - ¿Desearía aprender más sobre educación financiera?

- Si
- No

Las preguntas 1-3 son para segmentar las encuestas, facilita la agrupación de datos para posteriormente poder comparar.

La pregunta 4 va enfocada al poder adquisitivo que tiene la persona que realiza la encuesta, de esta manera se puede analizar y segmentar mejor al momento del análisis.

Las preguntas 5-6 son enfocadas al ahorro, dado que este es un elemento primordial en las finanzas personales, se busca el conocimiento y los hábitos que tienen las personas respecto a este.

Las preguntas 7-10 pretenden identificar los comportamientos, costumbres y preferencias que tienen las personas respecto a los bancos o entidades financieras.

Las preguntas 11-12 buscan identificar los hábitos de consumo de su vida normal y el manejo de su capital cuando existen excesos.

Las preguntas 13-19 pretenden identificar el conocimiento de las personas respecto a los productos bancarios y que tipo de productos maneja actualmente, enfocado principalmente en el crédito, dado que es la manera más común de endeudamiento de los colombianos.

La pregunta 20 tiene como objetivo identificar que personas poseen ciertos tipos de productos bancarios, dado que son los más comunes entre los usuarios y los más ofrecidos por los bancos.

Las preguntas 21-22 van enfocadas a la financiación informal, dado que es muy común el financiamiento informal en zonas vulnerables del país dado a que las personas no cuentan con vida crediticia para acceder a préstamos bancarios y son vulnerables por su bajo conocimiento financiero.

Las preguntas 23-24 buscan determinar el conocimiento de las personas de qué significa y a que hace referencia la palabra educación financiera.

Las preguntas 25-27 pretenden determinar si las personas encuestadas poseen algún conocimiento o costumbre acerca de la administración de las finanzas personales.

La pregunta 28 busca identificar que personas están interesadas en el tema y desean conocer más al respecto, sea porque no saben nada y quieren aprender o porque desean complementar sus conocimientos base.

### **2.3.2 Preguntas encuesta Zona rural, Norcasia**

La encuesta de la zona rural tuvo un total de 30 preguntas de selección múltiple de las cuales 25 son de única respuesta y 3 son de múltiple respuesta; se desarrolló por medio de la herramienta Google Forms dado a su fácil creación y distribución, la encuesta se distribuyó por medio del link <https://forms.gle/ddYTfFxivXa4J2K56> .

1. Sexo
  - Masculino (M)
  - Femenino (F)
  
2. Edad
  - 25-35
  - 35-45
  - 45-55
  
3. ¿Cuál es el origen de sus ingresos?
  - Por salario
  - Por mesada
  - Independiente

4. Su actividad económica se desarrolla:
  - Sector urbano
  - Sector rural
  
5. Sus gastos mensuales oscilan entre:  
Salario mínimo vigente: \$ 828.116 pesos COP (2019)
  - 0 - 1 Salario mínimo
  - 1 salario mínimo – 2 Salarios mínimos
  - 2 salarios mínimos – 3 Salarios mínimos
  - 3 salarios mínimos – Mas (+)
  
6. Para usted ¿Que es ahorrar?
  - Evitar gastos innecesarios
  - Almacenar dinero en el banco
  - Tener dinero disponible para emergencias
  - Seguridad Económica
  - No sabe
  
7. ¿Usted ahorra?
  - Si, en el banco.
  - Si, en la alcancía.
  - Si, en la alcancía y en el banco.
  - No, yo no ahorro
  
8. ¿Posee algún producto bancario?
  - Si
  - No
  
9. ¿En qué banco tiene productos?
  - Banco Popular
  - Banco Agrario
  - Bancolombia
  - Banco Davivienda



- Banco BBVA
- Banco Bogotá
- Banco Caja Social
- Banco Bancamía
- Banco Mundo Mujer

10. ¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos y/o créditos?

- Si
- No

11. Como mínimo ¿Con que frecuencia visita una entidad financiera?

- 1 vez a la semana
- 1 vez al mes
- 1 vez al año
- Nunca voy

12. Como mínimo ¿Con que frecuencia va a la ciudad por servicios bancarios?

- 1 vez a la semana
- 1 vez al mes
- 1 vez al año
- Nunca voy

13. ¿Usa el servicio de sucursales bancarias?

- Si
- No

14. ¿En que gasta más?

- Educación
- Entretenimiento y ocio
- Alimentación
- Vivienda

15. Cuándo te sobra dinero en el mes ¿En qué lo utiliza?

- Lo ahorra
- Lo invierte
- Lo gasta

16. Para usted el crédito es:

- Un préstamo
- Una deuda
- Un problema
- Una ayuda económica
- No sabe

17. ¿Diferencia usted que es un crédito de Libre inversión?

- Si
- No

18. ¿Diferencia usted que es un crédito de hipotecario?

- Si
- No

19. ¿Diferencia usted que es un crédito de libranza?

- Si
- No

20. ¿Diferencia usted que es un crédito de tarjeta de crédito?

- Si
- No

21. ¿Sabe que es una cuenta corriente?

- Si
- No

22. ¿Cuáles productos maneja? Seleccione:

- Cuenta de ahorros
- Cuenta corriente
- Tarjeta de crédito

23. Cuando necesita dinero ¿Dónde lo pide prestado?

- Al banco
- A un conocido o familiar
- A una gota gota

24. ¿Sabe qué es una tasa de interés?

- Si
- No

25. ¿Sabe que es educación financiera?

- Si
- No

26. ¿Conoce algún plan de educación financiera?

- Si
- No

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

- Si
- No

28. ¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro? (Marque las que sí)

- Deudas
- Gastos

- Ingresos
- Ahorros
- No llevo registro

29. ¿Sabe que es un plan de ahorro?

- Si
- No

30. ¿Desearía aprender más sobre educación financiera?

- Si
- No

Las preguntas 1-3 son para segmentar las encuestas, facilita la agrupación de datos para posteriormente poder comparar.

La pregunta 4 va enfocada al poder adquisitivo que tiene la persona que realiza la encuesta, de esta manera se puede analizar y segmentar mejor al momento del análisis.

Las preguntas 5-6 son enfocadas al ahorro, dado que este es un elemento primordial en las finanzas personales, se busca el conocimiento y los hábitos que tienen las personas respecto a este.

Las preguntas 7-12 pretenden identificar los comportamientos, costumbres y preferencias que tienen las personas respecto a los bancos o entidades financieras.

Las preguntas 13-14 buscan identificar los hábitos de consumo de su vida normal y el manejo de su capital cuando existen excesos.

Las preguntas 15-21 pretenden identificar el conocimiento de las personas respecto a los productos bancarios y que tipo de productos maneja actualmente, enfocado principalmente en el crédito, dado que es la manera más común de endeudamiento de los colombianos.

La pregunta 22 tiene como objetivo identificar que personas poseen ciertos tipos de productos bancarios, dado que son los más comunes entre los usuarios y los más ofrecidos por los bancos.

Las preguntas 23-24 van enfocadas a la financiación informal, dado que es muy común el financiamiento informal en zonas vulnerables del país dado a que las personas no cuentan con vida crediticia para acceder a préstamos bancarios y son vulnerables por su bajo conocimiento financiero.

Las preguntas 25-26 buscan determinar el conocimiento de las personas de qué significa y a que hace referencia la palabra educación financiera.

Las preguntas 27-29 pretenden determinar si las personas encuestadas poseen algún conocimiento o costumbre acerca de la administración de las finanzas personales.

La pregunta 30 busca identificar que personas están interesadas en el tema y desean conocer más al respecto, sea porque no saben nada y quieren aprender o porque desean complementar sus conocimientos base.

## **2.4 Desarrollo del trabajo de campo**

Inicialmente se desarrollaron las encuestas en el municipio de Norcasia dado que era la zona más tediosa para encuestar por su lejanía y complicado acceso; al desplazarse desde la ciudad de Bogotá durante cuatro horas en carro hasta llegar a la Dorada Caldas, de ahí se continúa una hora más por carreteras angostas y tramos destapados hasta el municipio de Norcasia; al llegar al municipio se observa la amabilidad con la que reciben a los visitantes, también se ven muchos turistas dado que el municipio ha estado incursionando en el sector turístico por sus ríos cristalinos, la represa e hidroeléctrica la miel y sus bonitos paisajes montañosos.

A las 12 pm se llega al municipio y rápidamente se está en el parque central ya que el comercio y los sitios de interés rodean el sector, por lo tanto el flujo de personas es mayor en esta ubicación; los tres se divide el trabajo para abarcar más terreno y por lo tanto poder hacer las encuestas más rápido, cada uno poseía el carnet visible y la gorra de la universidad para poderlos identificar y una mochila con jugos y ponqués para repartirle a las personas que nos ayudaran con las encuestas, estas se realizaron por medio de celulares y tabletas donde se abría el link para desarrollar la encuesta; con la primera encuesta realizada se observa que las personas se demoraban mucho leyendo las preguntas y posteriormente se encuentran personas analfabetas, por lo tanto se opta por leer las preguntas y las respuestas nosotros mismos, así las personas solo nos respondían en voz alta y se llena cada encuesta, de esta manera las personas pensaban más rápido y se agilizaba la actividad.

Caminando las calles de Norcasia, se observa que el municipio padece de mucha pobreza, solo en el parque principal se encuentra actividad y flujo de personas, el resto de sus calles son solas y algunas sin pavimentar; en poco tiempo de estar realizando las encuestas las personas notaron nuestra presencia y la voz se rego que habían unas personas de Bogotá que están repartiendo jugos

si contestan algunas preguntas, este método nos funcionó demasiado para poder terminar las encuestas, dado que el calor y la humedad hacían el trabajo muy difícil; en un tiempo de tres horas ya se había completado la totalidad de las encuestas para la zona rural.

Al día siguiente se realizan las encuestas en la ciudad de La Dorada, dado que el hospedaje era en la ciudad se salen la mañana aprovechando que el sol no estaba tan fuerte y se va para al centro de la ciudad, a diferencia de Norcasia en La Dorada solo se tenía el carnet y la gorra de la universidad, no se reparten jugos ni ponqués dado que el flujo de personas es mayor y había mayor probabilidad de que nos ayudaran con el cuestionario.

Dado la experiencia leyendo las encuestas en Norcasia, se opta por seguir con la misma metodología en La Dorada, se observa que las personas estaban más interesadas en el contenido de las encuestas ya que poseían preguntas de finanzas personales que ellos no se cuestionan constantemente, se considera que las encuestas en la dorada fueron un poco las fáciles de completar dado que las personas entendían más del tema y esto hacia más dinámica la actividad, se tarda en completar la totalidad de las encuestas alrededor de dos horas para la zona urbana; de igual manera se observó que las personas en La Dorada tienen un estilo de vida más alto que en Norcasia, la vestimenta de las personas era más contemporánea y no hacía referencia al trabajo en el campo.

### **Capítulo 3: Resultados**

Con los resultados obtenidos de la investigación realizada y de estudiar los antecedentes literarios y científicos sobre educación financiera a nivel mundial, se analizó el caso de estudio es decir los municipios de La Dorada y Norcasia obteniendo como resultado que la diferencia en las oportunidades de educación entre los municipios está directamente relacionada con el hecho de su vocación, rural y urbana. El caso de la Dorada evidencia un mayor acceso a las oportunidades de educación lo que la llevaría a tener una mejor educación financiera y con esto a sacar mayor provecho del sector bancario.

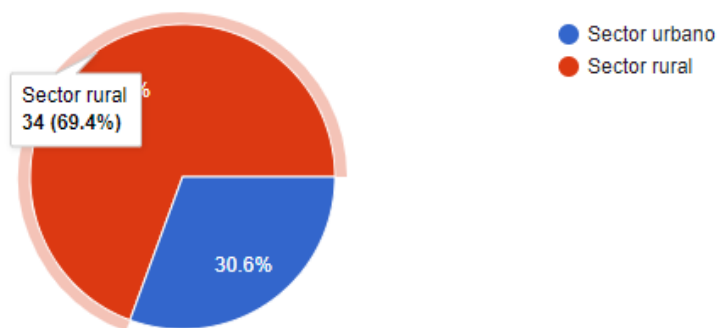
### 3.1 Análisis encuesta zona rural

Al analizar las encuestas de la zona rural se observó que, de 50 encuestados, 19 poseen algún tipo de producto bancario, de estos 13 trabajan en el sector rural y tienen cuenta en el banco agrario, el cual es el único banco con oficina en el municipio; estos representan solo el 26% de la población encuestada, las demás personas del sector rural no poseen productos bancarios o no confían en ellos.

**Ilustración 1.** Actividad económica sector rural.

4. Su actividad económica se desarrolla:

49 respuestas

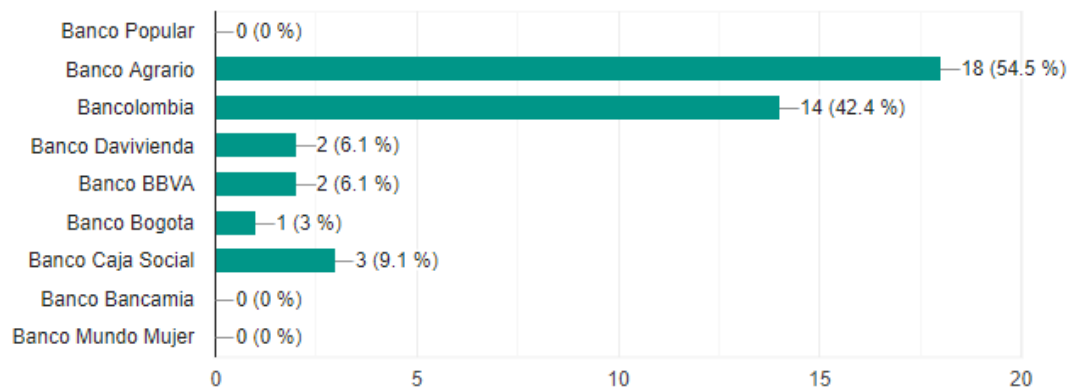


Fuente: Elaboración propia.

**Ilustración 2.** Entidades bancarias y la preferencia en el sector rural.

9. ¿Que banco es de su preferencia? Seleccione:

33 respuestas



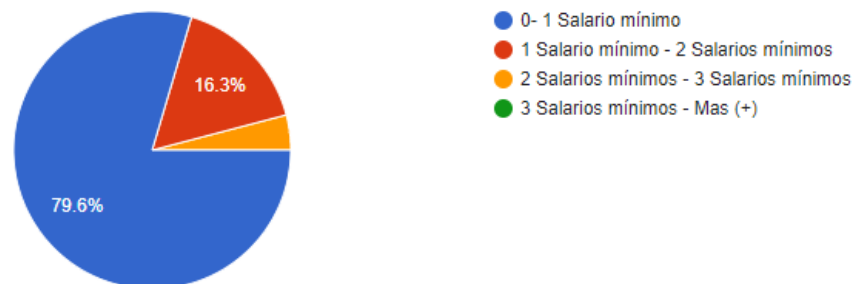
Fuente: Elaboración propia, google forms.

En el trabajo de campo se observó que gran parte de la población encuestada tiene malas referencias del sector bancario, consideran que roban la plata y por lo tanto no hacen uso de este servicio. De los 50 encuestados 37 su actividad económica la desarrollan como independientes y el ingreso para 39 de los 50 encuestados es menor o igual a un salario mínimo legal mensual vigente (SMLMV) es decir \$828.116 o menos, de los ingresos obtenidos 42 encuestados refirieron no ahorrar o hacerlo en una alcancía, no se sienten seguros de tener su dinero en una entidad bancaria o el dinero no les alcanza para ahorrar, aunque el fin de la investigación no es validar los subsidios que ofrece el gobierno 8 de las 20 mujeres que contestaron la encuesta refirieron tener cuentas de ahorros en entidades bancarias solamente para recibir el subsidio mensual de familias en acción que les ofrece el gobierno pero no conocen los cobros o beneficios de las mismas.

### Ilustración 3. Ingresos sector rural.

5. Sus gastos mensuales oscilan entre: (SMV \$828.116 pesos COP)

49 respuestas



Fuente: Elaboración propia.

Solo el 8% de la población encuestada utiliza medios electrónicos bancarios, aplicaciones móviles o páginas de internet pues no les genera confianza o no tienen los medios para acceder a las mismas, en Norcasia las entidades Bancolombia y Banco de Bogotá ofrecen el servicio de corresponsal bancario y el 38% de las personas encuestadas dicen hacer uso de este servicio. En cuanto a conocimiento de los servicios crediticios que ofrecen las entidades financieras el 70% de los encuestados, es decir 35 personas refieren no conocer su utilidad o como acceder a los mismos; 12 encuestados conocen sobre créditos libre inversión, 19 conocen sobre crédito hipotecario, 4 conocen sobre crédito de libranza, 31 conocen sobre tarjetas de crédito, 17 conocen sobre cuenta corriente, 18 saben que es una tasa de interés y cuando necesitan de un préstamo 39 de los 50

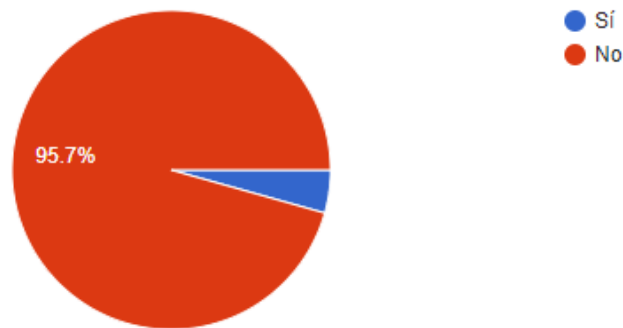


encuestados acuden a un conocido o familiar. Al preguntar si conocen algún plan de educación financiera ofrecido por entidades públicas o privadas el 95.7% contestó de manera negativa, la última pregunta que se realizaba era si les gustaría conocer más sobre educación financiera y 32 de los encuestados contestaron de manera afirmativa pues el conocimiento en la encuesta era muy bajo.

**Ilustración 4.** Porcentaje de conocimiento de planes de educación financiera sector rural.

26. ¿Conoce algún plan de educación financiera?

46 respuestas



Fuente: Elaboración propia.

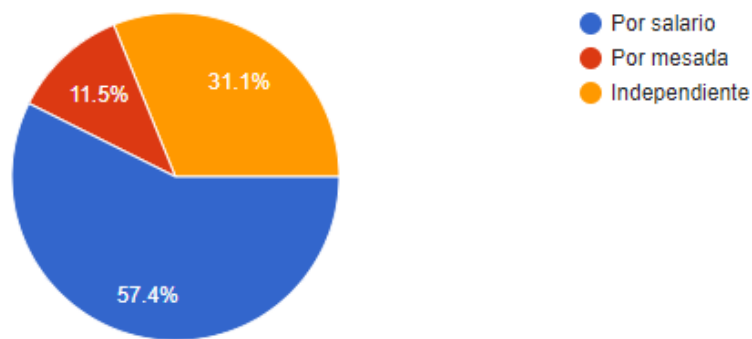
### 3.2 Análisis encuesta zona urbana

En la zona urbana el cuestionario fue aplicado a 61 personas de las cuales el 57.4% refieren recibir sus ingresos por concepto de salario por desarrollar actividades laborales dentro del sector urbano, el 42.6% reciben sus ingresos como independientes o por mesadas siendo el 31.2% y 11.4% respectivamente.

### Ilustración 5. Actividad económica sector urbano.

3. ¿Cual es el origen de sus ingresos?

61 respuestas



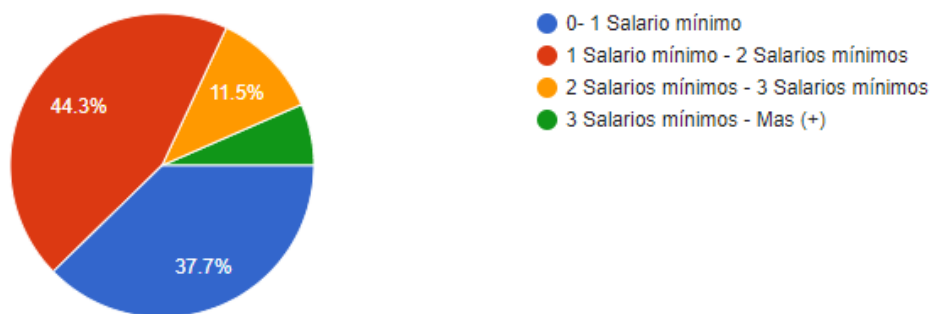
Fuente: Elaboración propia.

Solo 4 de las 61 personas encuestadas desarrollan su actividad económica en el sector rural 3 son mujeres, el 37.7% gana entre cero y un SMLMV, el 44.3% de los encuestados ganan entre uno y dos SMLMV, el 11.5% gana entre dos y tres SMLMV y el 6.5% restante gana más de tres SMLMV; para el 55.3% de los encuestados el termino ahorrar lo asocian a evitar gastos innecesarios, en el sector urbano el 83.6% de los encuestados ahorra en el banco o en alcancías al tener un nivel de ingresos más altos pueden tomar una parte para ahorrar.

### Ilustración 6. Ingresos sector Urbano.

5. Sus gastos mensuales oscilan entre: (SMV \$828.116 pesos COP)

61 respuestas



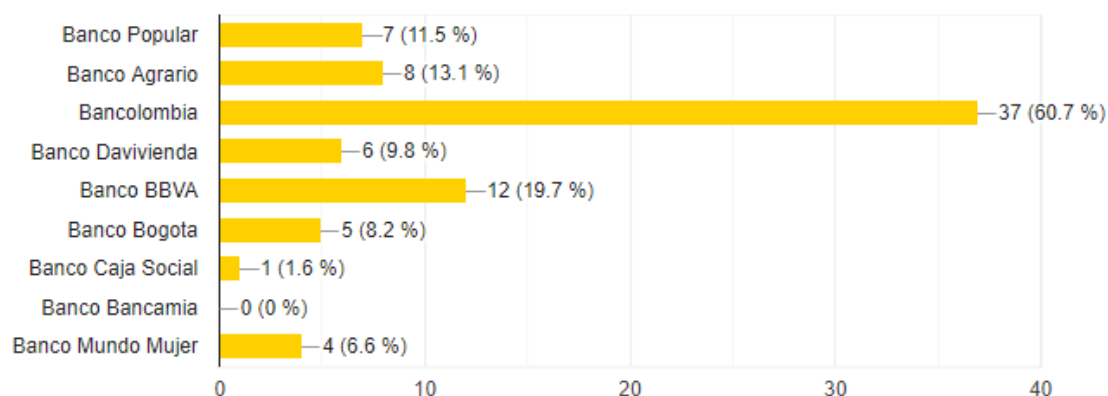
Fuente: Elaboración propia.

El 80.32% de los encuestados en el sector urbano posee productos con alguna entidad bancaria siendo las más comunes cuentas de ahorro y tarjetas de crédito. El Banco de preferencia es Bancolombia pues, aunque en La Dorada hay más cubrimiento de entidades bancarias refieren que esta entidad tiene más cubrimiento a nivel nacional y por eso les gusta, un 67.2% utiliza medios electrónicos para realizar o pagos o hacer consultas.

### Ilustración 7. Entidades bancarias y la preferencia en el sector urbano.

9. ¿Que banco es de su preferencia? Seleccione:

61 respuestas



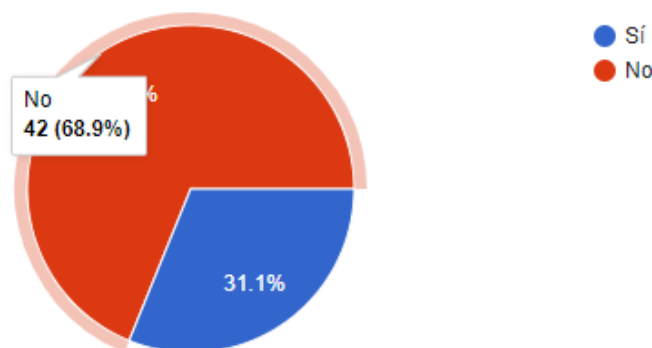
Fuente: Elaboración propia.

El 82% de la población encuestada refiere conocer sobre créditos y lo definen como un préstamo o deuda, 44 personas conocen sobre créditos libre inversión, 50 personas conocen sobre crédito hipotecario y tarjetas de crédito y 27 conocen sobre la modalidad de crédito de libranza, 36 conocen sobre cuentas corrientes, 51 conocen como funciona una tasa de interés y al momento de necesitar un préstamo 28 de los 61 encuestados lo solicitan a un banco, otros 28 prefieren acudir a un familiar o conocido y los 5 restantes prefieren no pedir prestado o un prestamista informal denominado gota a gota. El 68.8% de la población del sector urbano refirió no conocer planes de educación financiera ofrecido por entidades públicas o privadas y frente a esta pregunta un 85.2% de la población afirmó querer informarse o aprender más en cuanto a educación financiera.

**Ilustración 8.** Porcentaje de conocimiento de planes de educación financiera sector Urbano.

24. ¿Conoce algún plan de educación financiera?

61 respuestas



Fuente: Elaboración propia.

### 3.3 Comparación análisis zona rural y urbana

El objetivo del trabajo de campo realizado es dar respuesta a la pregunta plantada durante el desarrollo de la investigación de si existe o no una brecha en educación financiera entre sector urbano y rural como resultado de la misma se obtuvo:

La encuesta fue aplicada a 61 personas en territorio urbano y 50 en territorio rural, dos de las diferencias más notables y de las cuales se puede asociar con el nivel de conocimiento financiero es la fuente de ingresos y el nivel de sus ingresos; el 57.4% de los encuestados de la zona urbana obtienen sus ingresos por salarios y el 55.8% tiene ingresos entre uno y tres SMLMV, en tanto que en la zona rural el 75.5% de los encuestados obtiene sus ingresos por el desarrollo de labores como trabajadores independientes y el 79.6% tiene ingresos iguales o menores a un SMLMV.

De lo anterior se puede considerar que la oportunidad de acceso a créditos o servicios financieros es diferente en un alto porcentaje, esto se evidencia en los resultados a la pregunta de si “posee algún producto bancario” y el 80.3% de las personas encuestadas del sector urbano respondió de manera afirmativa y en comparación los encuestados del sector rural el 60.4% contestó de manera negativa. Como se menciona anteriormente por el bajo nivel de recursos que posee el sector rural en la mayoría de los casos no alcanzan a tener una educación básica y del mismo modo al no

ser una región productiva económicamente como lo es el sector urbano el cubrimiento de entidades financieras no es el mismo. Estas razones hacen parte de la problemática de la brecha existente en educación financiera entre el sector urbano y rural para este caso de investigación La Dorada y Norcasia respectivamente.

De igual modo y sin distingo del nivel de ingresos o de educación las partes encuestadas coincidieron en sus respuestas, en el sentido de desconocer planes de educación financiera lo que nos lleva a terminar este trabajo de campo con la afirmación de que no está siendo suficiente el interés por parte del Estado Colombiano, a la educación financiera personal del país con los sabidos beneficios que un alto nivel en la misma genera una economía más estable e igualitaria.

### **3.4 Brecha de conocimiento**

Del anterior análisis se evidencia que la brecha que existe en Educación Financiera entre las zonas Urbana como La Dorada y Rural como Norcasia en Caldas, existe una gran diferencia en cuanto a la comprensión de los conceptos o términos que se manejan en finanzas, y, por tanto, en el uso correcto de estas.

Esta brecha se da, por una parte, en La Dorada (Caldas) por ser una zona urbana, existen más centros educativos, y el nivel educativo es mayor en una parte de la población, en tanto que, en Norcasia (Caldas), es una zona rural hay colegios hasta secundaria y la gran mayoría de sus habitantes se dedican a la agricultura desde edades tempranas y han dejado el estudio a un lado y se les dificulta en gran medida responder a preguntas relacionadas con estos temas.

En La Dorada (Caldas) ya hay entidades bancarias, y comercio y muchas personas manejan sus cuentas de ahorro o corrientes, es decir han tenido un contacto con los bancos, mientras que en Norcasia las personas guardan el dinero que recogen por las cosechas o su trabajo en sus fincas porque viven del día a día.

En las zonas urbanas ya ha entrado la tecnología y los jóvenes mayores de 25 años están interesados en conocer sobre las aplicaciones que tienen los bancos para manejar sus cuentas personales. Pero, en las zonas rurales como Norcasia es poco o nulo el ingreso de las tecnologías.

## **3.5 Resultados de entrevista**

### **3.5.1 Etapa diagnóstico inicial**

En primer lugar, las entrevistas estructuradas presentadas en el Anexo se realizaron a funcionarios del sector Bancario Público y Educativo, se logró reunir información acerca de cómo los miembros de estos sectores entienden y explican un tema tan significativo como es la educación financiera y la percepción que tienen acerca de esta en su Municipio en este caso Norcasia Caldas y la importancia de crear planes de educación financiera. De esta manera, se dio respuesta a preguntas como: ¿Cuál cree usted que son las razones por las cuales las personas en su municipio no adquieren los productos financieros?, ¿Cuál cree usted que es el nivel de conocimiento en Educación Financiera que tiene su municipio? ¿Cree usted que hay mayor conocimiento en Educación financiera en una zona como la Dorada a una zona como Norcasia?

En el Anexo A se presenta el resumen de las entrevistas realizadas a los miembros del sector Bancario, Público y Educativo.

## Conclusiones y Recomendaciones

### 4.1 Conclusiones

A manera de conclusión se puede decir que luego de realizar las encuestas para analizar la existencia o no de una brecha en educación financiera entre una zona Urbana como La Dorada y Rural como Norcasia (Caldas), se observó que en cuanto a temas de conceptos básicos sobre educación financiera y con respecto al correcto uso de las finanzas personales, la brecha si existe entre las dos zonas puesto que a las personas que habitan la zona rural se les dificulta en gran medida responder a preguntas relacionadas con temas en finanzas esto se evidencia en las preguntas 16 a 22 de la encuesta aplicada pues desconocían los términos de las mismas.

Es notorio cómo las personas con menor nivel de educación presentan problemas con estos conceptos, lo que puede obedecer al difícil acceso al sistema educativo en la zona rural de Norcasia puesto que se observa una gran dificultad al entender estos temas sin tener un previo conocimiento conceptual. Esto se atribuye a que en este municipio hay un nivel de educación hasta básica secundaria y el formar en finanzas personales, familiares o empresariales no hace parte de las prioridades de la institución según entrevista realizada a docente del sector, esta brecha en educación también obedece a la falta de instituciones de educación superior en esta zona del país.

Otro aspecto relevante es la deserción escolar por parte de los habitantes rurales porque en algunas ocasiones deben dejar de lado las actividades escolares para ingresar antes a la vida laboral o de igual manera al no tener como asistir de forma oportuna a una institución educativa ya sea por cuestiones de distancia, económicas, entre otras. Mientras que las personas que viven en la zona urbana de La Dorada Caldas presentan mejores conocimientos referentes a conceptos sobre educación financiera, y finanzas personales ya que la oportunidad de acceso a estos es más amplia, como pudimos observar en el ítem 3.4 Brecha de conocimiento, en la zona de La Dorada existen más centros educativos y el nivel educativo es mayor de igual manera tienen más productos financieros como lo son tarjetas de crédito, cuentas de ahorro etc.

Mediante los resultados obtenidos en las encuestas se observa que a las personas mayores sobre todo en la zona rural no les interesa adquirir productos financieros, esto podría atribuirse a un desconocimiento o desconfianza en el sector financiero, también por situaciones sociales que influyen como los altos costos transaccionales de las cuotas de manejo, y de igual manera por los costos monetarios de transporte al no tener cerca del lugar donde residen una sucursal bancaria, un cajero o un corresponsal. Luego de analizar las encuestas realizadas ellos prefieren el dinero en

efectivo, o pedir un préstamo a terceras personas (prestamista informal), aunque también generan costos (intereses) de cierta manera los pueden adquirir sin tener que dirigirse a una entidad bancaria o diligenciar una serie de formatos en una sucursal bancaria evidenciado por los resultados de la pregunta 23 y 24 anexas a este documento las cuales sustentan lo planteado.

Se pudo evidenciar que en la zona Urbana las personas mayores de 25 años se esfuerzan más por conocer acerca de los productos financieros que quieren adquirir, esto debido a la promoción de las entidades bancarias a través de medios tecnológicos, estas herramientas han sido un gran instrumento de inclusión financiera como lo son las diferentes aplicaciones de las entidades bancarias, puesto que en los resultados del análisis de la encuesta en la zona urbana (ítem 3.2) se refleja que hay mayor presencia de entidades bancarias, a diferencia de la zona rural que las personas, por desconocimiento o por limitaciones en el acceso a internet, pierden la oportunidad de acceder a productos financieros o las oportunidades que brinda el sector.

Es claro que la falta de recursos financieros por parte de la población dependiente de un sector agrícola incide notoriamente sobre ellos para acceder o solicitar servicios bancarios de tal manera que esto pueda ser una espiral muy difícil de superar por parte de la comunidad ya que de la misma forma desincentiva al gremio bancario de acercarse a un usuario que no presenta atractivos para desarrollar el negocio. Por tanto, el efecto oferta - demanda, aunque presente evidente y necesario, no es posible explotarlo de manera que ambas partes tengan beneficios.

No existen medidas de alivio a futuro por parte de la banca privada o pública en inversión en educación financiera dentro del hogar o a través de la formación académica en los colegios de la zona, de tal forma de influenciar en los más jóvenes enseñando acerca de los beneficios del ahorro y todo lo concerniente al tema que nos ocupa en este trabajo de grado.

El sector público al servicio de la comunidad (Alcaldía), es poco lo que puede ofrecer a la educación financiera de los habitantes objeto de este estudio y por tanto a solucionar el problema, ya que las políticas trazadas según su propia planeación requieren de programas establecidos con más de un año de anticipación y no se vislumbran a futuro cercano que este tipo de necesidades de la comunidad sean cubiertos por planes estratégicos, aislando aún más a la población de acercarse a servicios bancarios.



La desconfianza hacia el sector bancario, reflejada en las respuestas de este estudio es un factor no menor a la hora de interesarse por un servicio financiero. Esto tiene explicación en las experiencias negativas de personas a la hora de responder por las obligaciones adquiridas en el pasado o presente de la comunidad, que desinforma al resto de la población a través de la comunicación oral. Esto es diferente de la falta de información, pero puede llegar a ser mas determinante al momento de decidirse por un servicio financiero ya que es intangible según sea el grado de influencia de la voz a voz.

El costo de los servicios financieros ofrecidos a los usuarios es una realidad que en economías tan poco favorecidas como el de estas regiones objeto de estudio afecta decididamente sobre la decisión de acceder a la banca privada o pública. La falta de información financiera y de educación acerca de políticas que acerquen al campesino de la región acerca de tasas favorables según su actividad económica agravan aún más la problemática planteada en este trabajo.

Por las razones mencionadas anteriormente y luego del trabajo de campo realizado la brecha en educación financiera en Colombia entres los sectores estudiados es notoria, debido a factores económicos, sociales y a las oportunidades ofrecidas por el gobierno por lo cual se debe trabajar en una equidad de desarrollo en algo que es esencial para el país y su economía en general como lo son las finanzas y administración del dinero.

## **4.2 Recomendaciones**

Aun cuando en Colombia existen programas de educación financiera realizados por las entidades privadas como bancos o entidades públicas como la Súper Financiera o la Asobancaria, identificados anteriormente, estos no poseen cobertura total en el país, al analizar las zonas rural y urbana, se identifica que ninguno de los programas tuvo cobertura en estos sectores; a pesar de esto las zona urbana tuvo un mayor nivel en educación financiera que la zona rural, esto puede ser por el constante uso de servicios bancario y el alto nivel educativo de la zona urbana.

Para mitigar la brecha existente entre las zonas rural y urbana, las entidades públicas y privadas deben ejercer y ampliar la cobertura de estos programas de educación financiera; en el caso de

Norcasia y La Dorada se recomienda a las respectivas alcaldías implementar en el plan educativo de los colegios una guía o una materia de educación financiera con la cual los niños y jóvenes tengan conocimiento y se empapen de la vida financiera. Esto sería muy beneficioso para el país dado que en un futuro estos jóvenes tomarían mejores decisiones financieras.

En Norcasia las personas graduadas de bachiller son pocas, por lo tanto, se recomienda invertir y promover la educación en el municipio para después poder implementar la educación financiera y que esta tenga una mayor cobertura.

La brecha de conocimiento entre la Dorada y Norcasia se presenta dado a que gran población de Norcasia pertenece al campo y no posee educación bachiller; esta brecha se puede mitigar si el municipio de Norcasia con ayuda del estado y entidades privadas instruyen a los campesinos y agricultores sobre la educación financiera para que puedan tener ahorros e inversiones a largo plazo y no vivan del día a día; esto mejoraría el estilo de vida de estas personas que en unos años pertenecerán al grupo de adultos mayores sin pensión, casa y ayuda de nadie.

Ya que en trabajo de campo se observó la desconfianza y el desinterés de la población de Norcasia por los servicios bancarios, se recomienda a la alcaldía incentivar la actividad bancaria del sector ofreciendo beneficios para que los bancos puedan establecer oficinas asociando a la comunidad a los servicios y conocimientos bancarios, y de esta manera dinamizar la economía de la zona ofreciendo préstamos hipotecarios, de libre inversión, etc. Dado que la población de Norcasia tiene altos ingresos por el turismo y la agricultura, con esto el flujo de efectivo en el municipio sería mayor y así poder ayudar a la población.

Se recomienda a la Asobancaria y a la Súper Financiera implementar un plan nacional de educación financiera con una mayor cobertura, que incluya zonas agrarias y municipios distantes a las zonas urbanas, dado que los anteriores no fueron implementados en todos los departamentos del país y no abarcaron todas las zonas de bajos recursos o vulnerables.

Se recomienda a los bancos distribuir cartillas o planes de educación financiera a todos sus clientes y usuarios dado que los asesores bancarios no proporcionan dicha información, provocando que tomen malas decisiones financieras y que no sean responsables con sus obligaciones, generando problemáticas para las entidades, disminuyendo la inversión y el ahorro.

Un descubrimiento de la investigación fue que la mayoría de las mujeres que poseían una cuenta bancaria en el municipio de Norcasia era porque pertenecían al beneficio de Familias En Acción, por lo que se recomienda al Banco Agrario, el cual es el encargado de distribuir estos

recursos, promover un plan de educación financiera a estas mujeres o familias para que puedan administrar de mejor manera los recursos y tomen mejores decisiones en su vida financiera.

Se recomienda a la población de las dos zonas, estudiar e indagar acerca de la educación financiera, también solicitar en las entidades financieras públicas o privadas su respectiva guía de educación financiera dado que todas estas entidades deben promover la educación financiera ya este es un derecho que poseen todas las personas en el país.

## Bibliografía

- Asobancaria. (2016, p.22). *Asobancaria. Experiencia y aprendizaje de la Educación Financiera*, 68. <https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>.
- Asobancaria. (2018, p.8). <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1150-1.pdf>: Semana Económica. Edición 1150, agosto 21. Victorias y retos de la educación financiera en 2017.
- Banco Agrario. (2016, p.3). *Programa de Educación Económica y Financiera Banco Agrario*. Obtenido de <https://www.bancoagrario.gov.co/SAC/EducacionFinanciera/Paginas/Programa.aspx>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2011, p.3). *Reporte de economía y desarrollo: Servicios financieros para el desarrollo: promoviendo el acceso en América Latina*. Caracas, Venezuela: CAF.
- Banco Mundial org. (2019, p.1). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia>
- Banrepública. (2 de mayo de 2014). *Inclusión financiera en Colombia*. Obtenido de [http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem\\_357.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf)
- Collazos H. (2009, p.58). Obtenido de [http://datateca.unad.edu.co/contenidos/100104/100104\\_EXE/leccin\\_6\\_investigacin\\_exploratoria\\_descriptiva\\_cor](http://datateca.unad.edu.co/contenidos/100104/100104_EXE/leccin_6_investigacin_exploratoria_descriptiva_cor)
- Comisión Federal de Educación Financiera. (2006, p.2). *Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.usa.gov/espanol/agencias-federales/comision-federal-de-educacion-financiera>
- DANE. (2014, p.30). *Informe de coyuntura económica regional. Departamento de Caldas, noviembre*. [https://www.dane.gov.co/files/icer/2014/ICER\\_Caldas2014.pdf](https://www.dane.gov.co/files/icer/2014/ICER_Caldas2014.pdf): Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas.
- DANE. (2018). Colombia: Proyecciones de población DANE.
- García, N., Grifoni, A., & López, J. C. (2013, p.16). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. INFE, Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE. *Serie de políticas públicas y transformación productiva No. 12*, [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf).
- Gómez, F., Madariaga, J., Santibañez, J., & Apraiz, A. (2013, p.412). *Finanzas de Empresas*. Bilbao.
- González, C. (20 de abril de 2015, p.1). *¿Qué es la educación financiera? BBVA Asset Management*. Obtenido de <https://www.bbvaassetmanagement.com/am/am/mx/me/personas/noticias/tcm:1246-516605/que-es-la-educacion-financiera>
- Hernández, S. (2011; p.8). Metodología de la investigación capítulo 5, 61 edición. Editorial El Oso Panda, marzo 23: <https://sites.google.com/site/metodologiadelainvestigacionb7/capitulo-5-sampieri>.
- Hernández-Sampieri, Fernández; Baptista. (2010, p.30). Metodología de la investigación. México: Mc Graw Hill, 6 edición. <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>.

Hernández-Sampieri, R., Collado, C., & Baptista, M. P. (Metodología de la Investigación. 5ª edición McGraw-Hill. México, D.F de 2010, p.3). Obtenido de <http://es.slideshare.net/carmenrosal/resumen-de-metodologa-de-la-investigacin-segn-sampieri-h>

OECD. (2005, p.8). Paris: OCDE: Financial Education and Saving for Retirement.

OECD. (2018, p.3). *Financial Education Org.* [http://www.financialeducation.org/join\\_INFE.html](http://www.financialeducation.org/join_INFE.html): OCDE o OECD.

Roldán, P. (8 de febrero de 2018, p.1). *Economía conductual*. Obtenido de <https://economipe-dia.com/definiciones/economia-conductual-o-del-comportamiento.html>

Sanguinetti, P., Arreaza, A., Rodríguez, P., Álvarez, F., Ortega, D., & Penfold, M. (2011, p.5). *RED 2011: Servicios financieros para el desarrollo. Promoviendo el acceso en América Latina Reporte de Economía y Desarrollo (RED)*. Caracas: CAF. Retrieved from ht.

Silva, A., Salazar, O., & Rangel, A. (2018, p.14). Impacto social de la educación Financiera, caso: Uniminuto regional Bucaramanga. Santander, Colombia: Editorial Redipe, Colombia. [https://www.researchgate.net/publication/326635834\\_Impacto\\_social\\_de\\_la\\_educacion\\_financiera\\_Caso\\_Uniminuto\\_regional\\_Bucaramanga\\_Santander\\_Colombia](https://www.researchgate.net/publication/326635834_Impacto_social_de_la_educacion_financiera_Caso_Uniminuto_regional_Bucaramanga_Santander_Colombia).

Superfinanciera. (19 de noviembre de 2019, p.2). *Educación Económica y Financiera ENEEF*. Obtenido de [https://www.google.com/search?q=La+educaci%C3%B3n+econ%C3%B3mica+y+financiera+es+el+proceso+a+trav%C3%A9s+del+cual+los+individuos+desarrollan+los+valores%2C+los+conocimientos%2C+las+competencias+y+los+comportamientos&rlz=1C1SQJL\\_esCO780CO780&oq=La+educaci](https://www.google.com/search?q=La+educaci%C3%B3n+econ%C3%B3mica+y+financiera+es+el+proceso+a+trav%C3%A9s+del+cual+los+individuos+desarrollan+los+valores%2C+los+conocimientos%2C+las+competencias+y+los+comportamientos&rlz=1C1SQJL_esCO780CO780&oq=La+educaci)

## **Anexos**

Anexo Digital 1. Entrevistas sector público, privado y educativo sector rural.

Anexo Digital 2. Fichas técnicas Sector Urbano y Rural

Anexo Digital 3. Material fotográfico del trabajo de campo.

Los mencionados anteriormente se encuentran cargados en el CD adjunto a este documento.