

INFORME DE OPCIÓN DE GRADO, PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
SEMILLERO DE INVESTIGACIÓN DE LA FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA



ANGIE LIZETH ROJAS ROJAS



UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA
VILLAVICENCIO

2024

INFORME DE OPCIÓN DE GRADO, PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
SEMILLERO DE INVESTIGACIÓN DE LA FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA

ANGIE LIZETH ROJAS ROJAS

Informe de grado final de proyecto presentado como requisito para optar al título de profesional
en Contaduría Pública

Asesor

Doc.JORGE ARTURO BOLAÑOS BRICEÑO

Magister en Gestión Ambiental Sostenible,

Doctor en Geografía

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA
VILLAVICENCIO

2024

Autoridades Académicas

P. Álvaro José ARANGO RESTREPO, O.P.

Rector General

P. Mauricio Antonio CORTÉS GALLEGU, O.P.

Vicerrector Académico General

P. José Antonio BALAGUERA CEPEDA, O.P.

Rector Seccional Villavicencio

P. Rodrigo GARCÍA JARA, O.P.

Vicerrector Académico Seccional Villavicencio

Mg. Julieth Andrea SIERRA TOBÓN

Secretaria General Seccional Villavicencio

Mg. José Joaquín FLÓREZ BAQUERO

Decano de la Facultad de Contaduría Pública

Agradecimientos

Agradezco primeramente a Dios por ser mi principal guía en mi carrera universitaria y en todas mis metas, y por permitirme crecer cada día.

Agradezco a mi familia (padres, hermanos y demás familiares) porque me han apoyado a lo largo de mi formación universitaria, pero sobre todo quiero agradecer a mis padres que me han brindado la oportunidad de una formación Universitaria y me han brindado su apoyo incondicional en cada decisión que he tomado.

Agradezco a los docentes Lindey Angelica Gómez Suárez y Jorge Arturo Bolaños Briceño quienes influyeron durante mi carrera universitaria y me permitieron ser partícipe de este grupo de investigación y de esta manera haber podido aportar algo de mis conocimientos en las actividades académicas propuestas a lo largo de los periodos académicos.

Agradezco a mis compañeros, puesto que me brindaron su apoyo junto con su amistad incondicional.

Por último, agradezco a la Universidad Santo Tomás por brindarme una formación integral de calidad, también por brindarme espacios donde me ha permitido mejorar como persona, ayudar a mis semejantes y a todo el que lo necesite, a su vez quiero agradecer las oportunidades que me ha brindado esta gran institución educativa.

Tabla de contenido

Introducción	9
Glosario	10
1. Fases de la Netnografía	11
2. Trabajo de Campo- Encuesta Online	15
3. Conclusiones y recomendaciones	16
4. Bibliografía	17
5. Anexos	18

Lista de Tablas

Tabla 1. Comunidades de estudio	13
---------------------------------------	----

Lista de Figuras

Figura 1. Imagotipos de las principales redes	12
---	----

Lista de Anexos

Anexo A. Cuestionario: Características personales y del hogar.	19
---	----

Introducción

En el presente documento se desea continuar con la estrategia de difusión en redes sociales sobre educación financiera y tributaria propuesta y diseñada por el investigador Javier Mauricio Álzate Tabares y el coinvestigador Jorge Arturo Bolaños Briceño. En el transcurso de este documento se podrá identificar cuales son los contenidos sobre educación financiera y tributaria impartidos en las redes sociales tales como Instagram, YouTube y TikTok todo esto con el fin de realizar un diagnóstico inicial el cual se llevará a cabo con el método de la Netnografía.

Mediante el método de la Netnografía se busca recopilar información de las redes sociales sobre publicaciones y videos impartidos sobre la educación financiera y tributaria, para lo cual se realizará primeramente una recogida de datos sobre las comunidades más activas en las redes sociales teniendo en cuenta una serie de requisitos para poder hacer parte del objeto de estudio.

Por consiguiente, se adaptó un cuestionario sobre los aspectos más relevantes sobre los que se debe enfocar la educación financiera y se tomará como punto de referencia el documento titulado Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022 de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OCDE, 2022).

Glosario

Netnografia: Con el concepto de etnografía como base, la netnografía consiste en un método de estudio e investigación que se realiza de forma online con el objetivo de comprender cómo se desarrollan las interacciones sociales dentro de contextos de comunicación digital; es decir, de conocer el comportamiento de los usuarios y sus relaciones con otros usuarios en las comunidades virtuales (Turpo Gebera, 2008)

OCDE: Es la sigla de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico es un organismo internacional que tiene como objetivo promover políticas para mejorar el bienestar social y económico de todos los pueblos del mundo, cooperando para responder a los desafíos económicos, sociales, medioambientales y de buen gobierno (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), 2022).

Redes Sociales: Se trata de sitios web y/o aplicaciones que permiten a personas, en cualquier lugar del mundo, compartir contenido en tiempo real y de manera eficiente y rápida (Galán, Suárez, Anguita, Verdugo, & Esquinas, 2023)

Recopilación de Datos: La recolección de datos es una fase necesaria previa a la realización de un estudio estadístico. Esto se debe a que se precisan estos datos para el procesamiento de la información y su subsiguiente interpretación (Westreicher, 2021).

1. Fases de la Netnografía

Esta primera fase del proyecto, como ya se indicó anteriormente consiste en la recolección del material acerca de la educación financiera y tributaria encontrada en los medios virtuales, tales como YouTube, Instagram y TikTok.

Para el desarrollo de este proyecto se mencionó el uso de netnografía, y como primer paso se comenzó con la indagación de proyectos en los que se hubiera utilizado el método de netnografía. Dentro de la indagación en busca de trabajos realizados con este método pudimos identificar dos muy completos y adecuadas para poder guiarnos. El primero fue realizado por Bastos Mora & Díaz Cubides (2015) quienes mencionan en su investigación que para realizar un análisis con este método se debe realizar un conjunto de fases:

1.1. Fase 1

Parte 1. También conocida como fase de “recogida de datos”. Consiste en que el investigador a cargo del análisis empieza seleccionando los sitios virtuales que van a hacer objeto de estudio; para lo cual nosotros ya se sabe que son (Instagram, TikTok, YouTube)

Figura 1.

Imagotipos de las principales redes



Luego de esto se debe indagar acerca de cuáles son los creadores de contenido con mayor afinidad a lo que se desea analizar; que en este proyecto es la educación financiera y tributaria. Por

consiguiente, se debe seleccionar los más significativos y relevantes para el estudio; esto se hace mediante una filtración selectiva, dentro de los que se tiene en cuenta los siguientes criterios:

El tiempo que lleva la comunidad en línea; para este proyecto se tendrá en cuenta que lleve de 3 a 5 años la comunidad en interacción con la creación del contenido. También que tanto contenido se relaciona con el objeto de estudio, la interacción de los usuarios de la información con la comunidad en línea; para ello nos fijamos en que tan frecuente se publican los videos en cada comunidad y a su vez la calidad de los videos, pues se espera que sean personas hablando y explicando el tema de estudio con buena creativa e interacción en cada uno de sus espacios y, a su vez, qué cantidad de gente interactúa con estos videos “seguidores”, y si los usuarios comentan y dan like será la manera de evidenciar la interacción de los mismos. Por lo anterior, hubo necesidad de realizar una selección de algunas comunidades en línea escogidas para este estudio (Tabla 1).

Tabla 1.

Comunidades de estudio.

Nombre	Años de la Comunidad	Seguidores	Descripción del contenido
Laura Correa @axiafinanzas	3 a 5 años	YouTube -162 mil Instagram 17.7 mil TikTok 5791	Experta en realizar asesorías en finanzas personales, sus videos se enfocan en ofrecer soluciones de planeación financiera que se ajusten a las necesidades de las personas interesadas en optimizar el manejo de su dinero.
@omareducacionfinanciera)	3 a 5 años	YouTube - 558 K Instagram - 146 Mil TikTok 310.4 k	Es un ingeniero mecánico con maestría en administración de negocios, apasionado por las finanzas personales y las inversiones. Se centra en las finanzas personales e inversiones y ahorros para mejorar la vida financiera de su comunidad en línea.
Andrés Moreno @andresmania	Más de 5 años.	YouTube - 15.4 k Instagram - 35 Mil TikTok 19.5 k	Su contenido se centra en educación financiera por un trader profesional y asesor financiero certificado. Imparte conocimiento sobre inversiones en trading y finanzas.

Tabla 1. Continuación

Sebastián Suárez @sebastian_irr everente	3 años	YouTube - 84 mil Instagram - 27.1 Mil TikTok 784.9 k	Su contenido se enfoca más en ser una comunidad de inversores. El ahorro, planificación y las inversiones en negocios.
Colectivo Millennial	3 años	YouTube - 244 k Instagram - 130 Mil TikTok 121.3 k	Su intención es encontrar nuevas oportunidades para ganar dinero extra y poder compartir estos conocimientos, trucos para ahorrar y oportunidades para invertir en Colombia.
Raitit Finanzas @RaititFinanzas	5 años	YouTube 96.6 k	Un canal dedicado a la educación financiera. En este encontrarás información, tutoriales, resúmenes de libros, entrevistas a expertos y reflexiones relacionadas con las finanzas personales, crecimiento personal y aprenderás a gestionar tu dinero.
@SigmaShow 9.6 K	3 años	YouTube - 84 mil	Luis Silva, también conocido como Luis Sigma por su Canal Opción Sigma. Es Administrador de Empresas de profesión con una Maestría en Administración y su tiene un canal adicional al de Opción Sigma que está enfocado en Educación Financiera, Endeudamiento, Inversión en Bienes Raíces e Historias de Éxito para que cualquier persona pueda aprender a mejorar la salud de sus finanzas.
EMPRENDEDORES 911 @MeyiEmprendedores 18.2 k suscriptores	3 años	YouTube - 20.9 k mil	En su contenido interactúa no solo a nivel de educación financiera, sino que a la vez menciona temas como el emprendimiento y las inversiones personales.
@FinanzasPlus	5 años.	YouTube - 56.6 K	Es un creador de contenido financiero que se enfoca en brindar información sobre finanzas centradas en Colombia. El contenido del canal abarca una amplia variedad de temas relacionados con las finanzas en Colombia, incluyendo plataformas de inversión y/o bancarias.

Para continuar con esta fase es importante determinar la duración que tendrá la fase de recogida de datos, pues es importante que se realice a lo largo de un tiempo determinado que permita dar unas buenas conclusiones; que para el proceso de este proyecto se ha determinado que es durante 3 meses.

Es muy importante que durante este tiempo el investigador revise al menos dos veces por semana las comunidades seleccionadas para el estudio, con el fin de poder tener la información suficiente antes de finalizar la recogida de datos.

Parte 2. Es una fase manual en donde la interpretación humana será un elemento clave, pues se espera que con los datos adquiridos en la Fase 1 permitan al investigador una buena selección, esta consistirá en leer según la información recolectada que tanta relación tienen con el objeto de estudio para de esta manera poderla clasificar según unas opciones establecidas. En donde se podrían convertir comentarios simples en clasificaciones tales como (bueno, malo o regular).

Cuando ya se tiene una clasificación se podrá valorar de una manera más general las opiniones que tienen los usuarios acerca del estudio de investigación. Y de este modo se podrá obtener unas conclusiones que serán presentadas en el informe final.

1.2. Fase 2

Esta segunda fase consiste en realizar un trabajo “encuesta” de manera online en donde se desea conocer cuál es la situación actual de la población en conocimientos financieros a nivel nacional colombiano, para esto se acude al método que plantea OCDE (2022) en el documento OCDE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022.

Inicialmente se determinó que el instrumento de recolección de información fuera aplicada a una población entre 18 a 79 años; por consiguiente, se adapta dicho cuestionario a las condiciones del país para mayor coherencia en la recolección de los datos.

2. Trabajo de Campo- Encuesta Online

Se hicieron los ajustes pertinentes a la anterior encuesta, tales como adaptación de las preguntas para una encuesta en línea, a su vez se tuvieron que borrar respuestas irrelevantes que no tienen relación o alguna influencia significativa, se formuló de una manera distinta la respuesta a distintas preguntas para que fueran lo más precisas y comprensibles para los encuestados, también se condicionaron distintas preguntas de tal manera que siempre pudiera haber una respuesta pertinente para lograr el objetivo de este trabajo.

3. Conclusiones y recomendaciones

Permitió el mejoramiento de las habilidades del estudiante en actividades de investigación, también sirvió como un acercamiento al entorno financiero por medio de la participación en las distintas actividades de consulta.

Mejorar la organización del material brindado por el docente al estudiante para la elaboración de informes y actas, tales como plantillas, formatos, etc., y diversificar las estrategias para lograr contar con el apoyo de los estudiantes en estos temas de investigación.

4. Bibliografía

- Bastos Mora, R. E., & Díaz Cubides, M. A. (2015). *Conceptos y aplicaciones de la netnografía en los problemas de marketing*. [Trabajo de grado, Universidad Santo Tomás]. Repositorio.Institucional.
<https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/14270/2015rubybastos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Galán, J. D., Suárez, J. R., Anguita, M. M., Verdugo, R. R., & Esquinas, A. S. (2023). Guía de Buenas Prácticas sobre el Uso de las Redes Sociales. https://camargoeeducacion.es/wp-content/uploads/Guia_buenas_practicas_redes_sociales1.pdf
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE (2022), Kit de herramientas OCDE/INFE para medir la alfabetización financiera y la inclusión financiera 2022, OCDE, <https://doi.org/10.1787/cbc4114f-en>.
- Turpo Gebera, O. W. (2008). La netnografía: un método de investigación en Internet. *Educación*, 42, 81–93.<https://www.redalyc.org/pdf/3421/342130831006.pdf>
- Westreicher, G. (2021). *La recopilación de datos*.
<https://economipedia.com/definiciones/recoleccion-de-datos.html#:~:text=La%20recolecci%C3%B3n%20de%20datos%20es%20una%20fase%20necesaria%20previa%20a,pueden%20ser%20cualitativos%20o%20cuantitativos>

5. Anexos

Anexo A.

Cuestionario: Características personales y del hogar.

Género
1_ Masculino
2_ Femenino
3_ Otra Respuesta
4_ Se negó a contestar

¿Podría decirme cuál de estas dos opciones describe mejor la comunidad en la que vive actualmente, por favor?
_1. Un pueblo, aldea o zona rural (menos de 3000 habitantes)
_2. Una ciudad pequeña de (de 3000 a unos 15.000 habitantes)

¿Con quién vives habitualmente en tu casa? Vive...
1_ Completamente solo
2_ Con pareja/ Cónyuge
3_ Con hijos menores de 18 años
4_ Con hijos mayores de 18 años.
5_ Con otros familiares adultos
6_ Con amigos, compañeros o estudiantes.
7_ Con otros adultos, no emparentados

Recuento Doméstico

Responde solo: (si el encuestado no vive solo).

¿Cuántos adultos (de 18 años o más) viven en su hogar, incluido usted?
--

1_ Registrar Respuesta (Valor mínimo-1) _____
2_ Se negó a contestar

¿Cuántos menores de 18 años viven en su hogar, incluido usted? (Si el encuestado vive con hijos menores de 18 años)
1_ Registrar Respuesta (Valor mínimo-1) _____
2_ Se negó a contestar

¿Tiene acceso a Internet?
1_ Si
2_ No
3_ No lo se

Planificar y gestionar las finanzas (Presupuesto personal)

¿Tomas decisiones cotidianas sobre tu propio dinero?
1_ SI
2_ No
97_ No lo sé

¿Quién es el responsable de tomar las decisiones cotidianas sobre el dinero en su hogar?
1_ Estas decisiones las tomas tú solo
2_ Tomas estas decisiones con otra persona.
3_ Alguien más toma estas decisiones

¿Hace usted o alguien de su familia las siguientes cosas?
1_ Hace un plan para gestionar tus ingresos y tus gastos

2_ Anota sus gastos.
3_ Mantiene el dinero de las facturas separado del dinero para los gastos cotidianos.
4_ Anota las próximas facturas para no olvidarse de ellas.
5_ Utiliza una aplicación bancaria o una herramienta de gestión del dinero para controlar tus gastos.
6_ Organizar pagos automáticos para los gastos periódicos.

Ahorro activo y perturbaciones financieras

En los últimos 12 meses, ¿ha ahorrado [personalmente] dinero de alguna de las siguientes maneras, disponga o no del dinero? Por favor, no tenga en cuenta el dinero aportado a una pensión, sino piense en todo tipo de ahorros, como la creación de un fondo para imprevistos o la reserva de dinero para una ocasión especial.
1_ Ahorrar dinero en casa o en la cartera.
2_ Ingresar dinero en una cuenta de <ahorro/depósito>.
3_ Dar dinero a la familia para que ahorre en su nombre.
4_ Ahorrar en un club de ahorro informal.
5_ Comprar bonos o depósitos a plazo.
6_ Invertir en cripto activos.
7_ Invertir en acciones y participaciones
8_ Otra respuesta _____

Imprevistos

Si usted, personalmente, tuviera que hacer frente hoy a un gasto importante -equivalente a sus propios ingresos mensuales-, ¿sería capaz de pagarlo sin pedir prestado el dinero o sin pedir ayuda a familiares o amigos?

1_ SI

2_ No

3_ No se

4_ No aplica, (No tiene ingresos personales)

Si usted, personalmente, hubiera tenido que hacer frente a un gasto importante -equivalente a sus propios ingresos mensuales- en diciembre de 2019, antes del inicio de la pandemia COVID-19, ¿habría podido pagarlo sin pedir prestado el dinero o sin pedir ayuda a familiares o amigos?

1_ SI

2_ No

3_ No se

4_ No aplica, (No tiene ingresos personales)

Objetivos financieros

Algunas personas se fijan objetivos financieros, como pagar la matrícula universitaria, comprarse un coche o liberarse de deudas. ¿Tiene usted (personalmente o con su pareja) algún objetivo financiero?

1_ SI

2_ No

Este objetivo puede ser personal o con un compañero

¿Podría decirme, brevemente, cuál es su objetivo financiero más importante?

1_ Pregunta abierta. _____

¿Qué medidas ha tomado (personalmente) para alcanzar su objetivo financiero más importante?

1_ Preparó un plan de acción.

2_ Aumentó las cuotas de su tarjeta de crédito o préstamo.
--

3_ Ahorró o invirtió dinero.

4_ Buscó una fuente de ingresos nueva/diferente/adicional.
--

5_ Identificó una fuente de crédito.

6_ Recortar gastos.

Planes de jubilación

¿Cómo financiará o financia su jubilación?
--

1_ Cobrar una pensión pública/prestación de vejez.
--

2_ Cobrar un plan de pensiones profesional o en el lugar de trabajo.
--

3_ Cobrar un plan de pensiones privado.

4_ Vender sus activos financieros (como acciones, bonos o fondos de inversión).

5_ Vender sus activos no financieros (como un coche, una propiedad, arte, joyas, antigüedades, etc.)
6_ De los ingresos generados por sus activos financieros o no financieros (como dividendos o rentas de alquiler)
7_ Depender de un cónyuge o pareja para su manutención
8_ Depende de sus hijos u otros familiares para su manutención
9_ Recurrir a sus ahorros
10_ Seguir trabajando
11_ De los ingresos de un negocio de su propiedad
12_ Algo más [la agencia puede desear registrar qué]

Llegar a fin de mes

A veces, los ingresos no bastan para cubrir los gastos. En los últimos 12 meses, ¿le ha ocurrido esto personalmente?
1_ SI
2_ No
3_ No aplica, (No tiene ingresos personales)

¿Qué hiciste para llegar a fin de mes la última vez que te pasó esto?
_1 Recursos existentes
Sacar dinero de los ahorros o transferir los ahorros a la cuenta <corriente>.

Recortar gastos, gastar menos, prescindir de algo, retrasar un gasto previsto
Vender algo que se posee
_2. Recursos adicionales
Hacer horas extra, aceptar un trabajo extra, ganar dinero extra
Reclamar ayudas al Estado
Pedir ayuda a la familia, los amigos o la comunidad
_3. Acceder al crédito utilizando los contactos o recursos existentes
Pedir prestado a la familia, los amigos o la comunidad
Pedir prestado al empleador/anticipo de sueldo
Empeñar algo de su propiedad
Pedir un préstamo a su club de ahorro y préstamo u otro <club de ahorro informal>
Utilizar la tarjeta de crédito de otra persona
Sacar dinero de una cuenta hipotecaria flexible
Solicitar un préstamo/retirar dinero del fondo de pensiones.
_4. Tomar dinero prestado de una línea de crédito existente
Utilizar un descubierto o una línea de crédito autorizados y concertados
Utilizar la tarjeta de crédito para un anticipo en efectivo o para pagar facturas/comprar alimentos
_5. Acceder a crédito adicional
Pedir un préstamo personal a un proveedor de servicios financieros (incluido un banco, una cooperativa de crédito o una micro financiación)

Pedir un préstamo de día de pago
Pedir un préstamo a un proveedor informal/prestamista
Pedir un préstamo por SMS
Préstamo en línea <efectivo instantáneo
_6 Atrasarse/ sobrepasar el importe acordado
Utilizar un descubierto no autorizado
Pagar las facturas con retraso
_7 Otras respuestas

Si hoy perdieras tu principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo podrías seguir cubriendo tus gastos sin pedir dinero prestado ni mudarte de casa?
a) Menos de una semana
b) Al menos una semana, pero no un mes
c) Al menos un mes, pero no tres meses
d) Al menos tres meses, pero no seis meses
e) Seis meses o más

La siguiente pregunta aplica para trámites en línea; es decir por canales virtuales de la internet

¿Ha hecho alguna vez alguna de las siguientes cosas?
--

Abrió una cuenta <corriente/pago> o una cuenta <ahorro/depósito> completamente en línea.
Solicitó un pago, tarjeta de débito o crédito completamente en línea.
Suscribió una póliza de seguro completamente en línea.
Ha contratado un crédito completamente en línea.

Pensando en productos y servicios financieros en general, en los últimos 2 años, ¿ha experimentado alguno de los siguientes problemas?

¿Ha aceptado el consejo de invertir en un producto financiero que más tarde descubrió que era una estafa, como un esquema <piramidal>?
1_ Si
1_ No
¿Ha proporcionado accidentalmente información financiera personal (como contraseñas o número de tarjeta) en respuesta a un correo electrónico, llamada telefónica o mensaje en redes sociales que más tarde descubrió que no era auténtico?
1_ Si
1_ No
¿Ha descubierto que alguien ha utilizado los datos de su tarjeta para pagar productos sin su autorización?
1_ Si
1_ No
¿Ha consultado sobre una transacción que figuraba en el extracto de su cuenta bancaria o tarjeta de crédito y que no reconocía?

1_ Si
1_ No
¿Ha presentado una queja formal sobre el servicio recibido de un banco u otra entidad financiera?
1_ Si
1_ No
6_ ¿Ha intentado abrir una cuenta bancaria y se la han denegado por cualquier motivo?
1_ Si
1_ No
7_ ¿Le han denegado la reclamación de un seguro que esperaba que le cubriera?
1_ Si
1_ No
8_ ¿Le han denegado un crédito que había solicitado?
1_ Si
1_ No
9_ ¿Se ha quejado a un proveedor de remesas por las elevadas comisiones cobradas al enviar o recibir dinero?
1_ Si
1_ No
10_ ¿Ha perdido dinero por culpa de piratas informáticos o estafas de phishing?
1_ Si

1_ No

Hasta qué punto estás de acuerdo o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en lo que se refiere a ti). Selección múltiple (Recuerda marcas solo las afirmaciones con las que si estás de acuerdo)

1_ Me resulta más satisfactorio gastar dinero que ahorrar a largo plazo

2_ Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando ahorro o hago una inversión.

3_ El dinero está para gastarlo.

4_ Estoy satisfecho con mi situación económica actual.
--

5_ Llevo un control personal de mis asuntos financieros.
--

6 _ Mi situación económica limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes para mí.
--

7_ Me fijo en objetivos financieros a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlos.
--

8_ Creo que el dinero que tengo en un banco estará seguro, aunque el banco quiebre.

9_ Ahora mismo tengo demasiadas deudas.

10_ Si pido dinero prestado, tengo la responsabilidad de devolverlo.
--

11_ Creo que los bancos deberían comprobar la ética de las empresas antes de prestarles servicios bancarios

Selección múltiple (Recuerda marcas solo las afirmaciones según las acciones que si sueles realizar o con las que crees estar en relación.)
1_ Suelo ignorar la letra pequeña a menos que algo vaya mal.
2_ Debido a mi situación económica, siento que nunca tendré las cosas que quiero en la vida.
3_ Soy honesto, aunque ello me ponga en desventaja económica.
4_ Me gusta hablar de mi situación económica con gente que conozco bien.
5_ Confío en que los proveedores de servicios financieros me traten con justicia.
6_ Si un tendero me diera demasiado cambio, probablemente me lo quedaría.
7_ Me preocupa que mi dinero no dure.
8_ Me las arreglo económicamente.
9_ Tiendo a vivir el presente y a dejar que el mañana se ocupe de sí mismo.
10_ A veces compro un billete de lotería cuando siento que no tengo suficiente dinero.
11_ Cambia regularmente las contraseñas de los sitios web que utilizo para comprar por Internet y para mis finanzas personales.

Hasta qué punto estás de acuerdo o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en lo que se refiere a ti). Selección múltiple (Recuerda marcas solo las afirmaciones con las que si estés de acuerdo)
1_ Creo que es seguro comprar por Internet utilizando redes Wi-Fi públicas (por ejemplo, en cafeterías, aeropuertos, centros comerciales)

2_ Es importante prestar atención a la seguridad de un sitio web antes de realizar una transacción en línea (por ejemplo, sitios https, logotipo o certificado de seguridad)
3_ Creo que no es importante leer los términos y condiciones cuando se compra algo por Internet
4_ Las herramientas digitales facilitan la gestión de mis finanzas personales
6_ Creo que los proveedores de servicios financieros deberían utilizar una amplia gama de datos personales no financieros, incluidos los procedentes de las redes sociales, en las decisiones sobre la concesión de créditos
7_ Soy más propenso a comprar impulsivamente cuando compro en línea que en persona en una tienda
8_ Es más probable que lea la letra pequeña de un contrato si está en papel que en línea

Hasta qué punto estás de acuerdo o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en lo que se refiere a ti). Selección múltiple (Recuerda marcar solo las afirmaciones con las que si estás de acuerdo)
1_ Es importante invertir en empresas que se esfuercen por minimizar su impacto negativo en el medio ambiente.
2_ Es importante invertir en empresas que se esfuercen por mejorar su impacto social.
3_ Es importante invertir en empresas que se esfuercen por mejorar su gestión de riesgos, ética y responsabilidad.
4_ Es más importante invertir en empresas que obtienen beneficios que en empresas que se esfuercen por minimizar su impacto negativo en el medio ambiente
5_ Es más importante invertir en empresas que obtienen beneficios que en empresas que se esfuercen por mejorar su impacto social

6_ Es más importante invertir en empresas que obtienen beneficios que en empresas que se esfuerzan por mejorar su gestión de riesgos, su ética y su responsabilidad.

Conocimientos financieros

Imagina que a cinco hermanos les hacen un regalo de <\$>1.000.000 en total. Si los hermanos tienen que repartirse el dinero a partes iguales ¿cuánto le toca a cada uno?

1_ Registrar respuesta _____

2_ No sabe

Ahora imaginemos que los <hermanos> tienen que esperar un año para recibir su parte de los 1.000.000 \$ y la inflación se mantiene en el <10,48> por ciento. Dentro de un año podrán comprar:

a) Más con su parte del dinero de lo que podrían hoy.

b) La misma cantidad; o

c) Menos de lo que podrían comprar hoy

d) Depende del tipo de cosas que quieran comprar

No sabe

Le prestas \$250.000 a un <amigo/conocido> una tarde y él te devuelve \$250.000 al día siguiente. ¿Cuántos intereses ha pagado por este préstamo?

1_ Registrar respuesta: _____

2_ No sabe