

Información Importante

La Universidad Santo Tomás, informa que el(los) autor(es) ha(n) autorizado a usuarios internos y externos de la institución a consultar el contenido de este documento a través del Catálogo en línea del CRAI-Biblioteca y el Repositorio Institucional en la página Web de la CRAI-Biblioteca, así como en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

Se permite la consulta a los usuarios interesados en el contenido de este documento, para todos los usos que tengan finalidad académica, nunca para usos comerciales, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de grado y a su autor.

De conformidad con lo establecido en el Artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, la Universidad Santo Tomás informa que “los derechos morales sobre documento son propiedad de los autores, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.”

**Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación, CRAI-Biblioteca
Universidad Santo Tomás, Bucaramanga**

**Estudio de Capacidades Financieras de los Estudiantes de pregrado de la división de Salud
de la USTA Bucaramanga**

Jack Froembell Alvarado Bermúdez (c-47)

Danilo José Gómez Arrieta (c-47)

**Trabajo de grado presentado como requisito para obtener el título de Magister en
Administración**

Director (a):

Esperanza Suarez Gil

MBA

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga

División de Ciencias Económicas y Administrativas

Maestría en Administración

2018

Tabla de contenido

1. Programa para el fortalecimiento de capacidades financieras de los estudiantes del sector salud de la USTA Bucaramanga	9
1.1 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA.....	9
1.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	15
1.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA	15
2. Justificación	15
3. Objetivos	20
3.1 OBJETIVO GENERAL	20
3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	20
4. Marco conceptual.....	21
4.1 EDUCACIÓN FINANCIERA	21
4.2 PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL	23
4.3 CONOCIMIENTO FINANCIERO	24
4.4 HÁBITOS FINANCIEROS	25
4.5 CULTURA DEL AHORRO.....	25
4.6. INCLUSIÓN FINANCIERA	26
4.7 LA OCDE	28
5. Marco teórico	29
5.1. ANTECEDENTES:	30
5.1.1. ELEMENTOS DE UN MODELO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PARA LAS PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES, 2013.	30
5.1.2. ATTITUDES TOWARDS CREDITS AND FINANCES AMONG COLLEGE STUDENTS IN CHINA AND UNITED STATES, 2013.....	31
5.1.3. IMPROVING FINANCIAL WELLBEING, 2013.....	31
5.1.4. TOOLS TO FIX YOUR FINANCES, 2012	31
5.1.5. MAKING FINANCES FUN, 2013.....	32
5.1.6. PERSONAL FINANCES AND HIERARCHY OF HUMAN NEEDS, 2011	32
5.1.7. MONEY TIPS, 2014	33
5.1.8. THE BIG QUESTION: WHY IS SAVING SO HARD? 2013	33

5.1.9. TRACKING TEENS FINANCIAL HABITS, 2003	34
5.1.10. INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY ON MANAGEMENT OF PERSONAL FINANCES IN A YOUNG HOUSEHOLD	34
5.1.11. EDUCACIÓN FINANCIERA ANTE LAS REPERCUSIONES DE LA CRISIS.	35
5.1.12. EL CONOCIMIENTO SOBRE PLANIFICACIÓN Y MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS, 2013.	35
5.1.13. RETOS DE LA BANCA COLOMBIANA PARA MEJORAR LA PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA, 2013	36
5.1.14. APROXIMACIÓN TEÓRICA AL MODELO PSICOECONÓMICO DEL CONSUMIDOR, 2005.....	37
5.2. TEORÍAS ECONÓMICAS	38
5.2.1. THE GENERAL THEORY OF EMPLOYMENT, INTEREST AND MONEY, 1936.....	38
5.2.2. TEORÍA CUANTITATIVA DEL DINERO, 1911.....	39
5.2.3. TEORÍA AUSTRIACA DEL CICLO ECONÓMICO (TACE), 1929	40
5.2.4. EL CAPITAL	41
5.2.5. LA RIQUEZA DE LAS NACIONES,.....	42
5.2.6. TEORÍA GENERAL DEL EMPLEO, EL INTERÉS Y DINERO	43
A NIVEL DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS, ENCONTRAMOS LOS SIGUIENTES PROGRAMAS	
DESARROLLADOS:	45
6. Marco legal	51
7. Marco histórico	54
8. Diseño metodológico	56
8.1 HIPÓTESIS	56
8.2 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	56
8.3 TIPIFICACIÓN DE INVESTIGACIÓN.....	57
8.4 METODOLOGÍA	57
8.5 POBLACIÓN Y MUESTRA:	58
9. Aplicación de la metodología propuesta.....	62
9.1 INSTRUMENTO (VER APÉNDICE 2)	63
9.2. RESULTADOS.....	64
1. EL 58% DE LA MUESTRA TIENE ENTRE 15 Y 20 AÑOS, EL 39% TIENE ENTRE 21 Y 25 AÑOS, TAN SOLO EL 3% TIENE ENTRE 26 Y 30 AÑOS Y UNA MÍNIMA PARTE DEL 0,003% TIENE MÁS DE 30 AÑOS,	

POR LO QUE SE PUEDE EVIDENCIAR QUE ES UNA POBLACIÓN MUY JOVEN DONDE EL 97% ES MENOR A 25 AÑOS.	65
9.2.1. RESULTADOS SSPS (VER APÉNDICE3).....	71
10. Propuesta de los componentes de un programa para el fortalecimiento de capacidades financieras para los estudiantes de la división de ciencias de la salud de la usta bucaramanga	71
10.1 JUSTIFICACIÓN.....	71
10.2 INTRODUCCIÓN.....	73
10.3 COMPONENTES DE LAS CAPACIDADES FINANCIERAS	73
10.4 DESARROLLO DE LOS COMPONENTES DE LAS CAPACIDADES FINANCIERAS:	77
10.4.1 DIMENSIÓN CONOCIMIENTOS	78
10.4.2 DIMENSIÓN ACTITUDES.....	93
10.4.3 DIMENSIÓN COMPORTAMIENTOS:	96
Cronograma.....	106
Presupuesto	107
Conclusiones y recomendaciones	108
CONCLUSIONES.....	108
RECOMENDACIONES	112
Referencias bibliográficas.....	116

Lista de Figuras

	Pág.
<i>Figura 1.</i> Tamaño de la muestra	58
<i>Figura 2.</i> Metodología del proyecto	59
<i>Figura 3.</i> Resultado pregunta 1	65
<i>Figura 4.</i> Resultado pregunta 2	66
<i>Figura 5.</i> Resultado pregunta 3	66
<i>Figura 6.</i> Resultado pregunta 4	67
<i>Figura 7.</i> Resultado pregunta 5	67
<i>Figura 8.</i> Resultado pregunta 6	68
<i>Figura 9.</i> Resultado pregunta 7	69
<i>Figura 10.</i> Resultado pregunta 8	69
<i>Figura 11.</i> Resultado pregunta 9	70

Lista de Tablas

	Pág.
Tabla 1. <i>Muestreo aleatorio simplificado</i>	61
Tabla 2. <i>Componentes de las capacidades financieras</i>	74
Tabla 3. <i>Componentes propuestos</i>	75
Tabla 4. <i>Desarrollo de los componentes de las capacidades financieras.</i>	76

Lista de Apéndices

(Ver apéndices adjuntos en el CD)

Apéndice 1. Presentación programa asobancaria; **ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.**

Apéndice 2. Encuesta de competencias financieras (ecf) en españa 2016

Apéndice 3. Tabulación spss

1. Programa para el fortalecimiento de Capacidades Financieras de los Estudiantes del Sector Salud de la USTA Bucaramanga

1.1 Definición del problema

Desde el principio de los tiempos, las personas han buscado satisfacer sus necesidades con productos y servicios, que inicialmente se intercambiaban con el trueque, posteriormente con el oro como moneda de cambio y actualmente con el uso del dinero (Del lat. *denarius*) “Moneda romana de oro, que valía 100 sestercios” (Real Academia Española, 2001). El dinero actúa como moneda de cambio para adquirir los bienes y servicios en la actualidad. Debido a esto, las personas, las instituciones y los países han estado interesados en saber cómo mejorar su administración, con el fin de obtener el mejor provecho de él y tener una mejor calidad de vida.

Es por esto que la ONU (Organización de las Naciones Unidas) creó en julio de 1944 dos instituciones que ayudaran a manejar el dinero a nivel mundial: El Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial, que nacieron con el objetivo de crear un marco para la cooperación económica y el desarrollo que permitiera lograr una economía mundial más estable y más próspera. (FMI, 2016).

El FMI - Fondo Monetario Internacional, tiene dentro de sus principales funciones, la promover la cooperación monetaria internacional, prestar asesoramiento sobre política económica y proveer asistencia técnica para ayudar a los países a que construyan y mantengan una economía sólida.

A su vez, el Banco Mundial, se encarga entre otras cosas, de fomentar el desarrollo económico y la reducción de la pobreza, por medio de apoyo técnico y financiero a los países beneficiados,

desarrollando acciones como por ejemplo la construcción de escuelas, de centros de salud, abastecimiento de agua y electricidad, entre otras.

El Banco mundial (BM) realiza un sinnúmero de investigaciones de tipo económico, una en la que se tuvo en cuenta a Colombia fue un proyecto llamado “La Encuesta de Capacidades Financieras”, el cual fue financiado por el fondo ruso de alfabetización y educación financiera (RTF) y tuvo como objetivo realizar una medición entre países de ingresos bajos y medios, sobre los conocimientos, las actitudes y los comportamientos financieros de la población. El proyecto se realizó en el año 2012 en siete países: Armenia, México, Uruguay, Líbano, Nigeria, Turquía y Colombia. A raíz de este estudio se identificó que más del 50% de los encuestados no recuerda en qué se gastó el dinero la última semana, que menos del 50% de las personas respetan el presupuesto que realiza a inicio de mes y que el 45% de los encuestados no tiene ningún producto financiero.

Según el BM las capacidades financieras de una población están representados en los conocimientos, las actitudes y los comportamientos financieros de las personas; en Colombia se reconoce que la medición de dichas capacidades es una herramienta para medir la fortaleza financiera de los ciudadanos, según el decreto 1510 del DPN de la presidencia de la república. En cuanto a las capacidades financieras de los colombianos se encuentran las siguientes consideraciones:

En Colombia predomina más la cultura del gasto que del ahorro; El 28% del dinero de los colombianos se invierte en vivienda, el 21% en alimentos, el 9% en educación, y que ni siquiera el 3% es invertido en ahorro o productos financieros (Dinero, 2012). Adicional a esto, se ha evidenciado que pocos colombianos les hacen seguimiento a los gastos y mucho menos reservan recursos para gastos inesperados.

“A pesar de que se reconoce la importancia de ahorrar, de elaborar un presupuesto y de ajustarse a este, de planificar el futuro para asegurar una pensión y de los riesgos que implica tomar nuevos créditos para pagar otras deudas, una buena parte de los colombianos termina adoptando decisiones erradas” (Portafolio, 2013, p. 3).

En otra medición que realizó el Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, sobre la administración del salario mínimo en Colombia y publicada por el diario La República, en noviembre de 2013, se identifican los siguientes porcentajes: Un 39% del salario se invierte en vivienda, 12% educación, 30% alimentos, 10% en transporte, 5% en salud y el restante 4% en otros, cifras que indican que en nuestro país, el comportamiento financiero está orientado al gasto y que poco existe el hábito del ahorro y la inversión.

Para que las personas tengan un mejor manejo de su dinero, existen los bancos, entidades financieras y Cooperativas de ahorro y crédito, que ofrecen diversos productos financieros de fácil acceso que, con el uso adecuado, pueden llegar a estabilizar los ingresos y los periodos de consumo (Morduch, citado por Cano, Esguerra, García, y Velasco, 2014, p. 4).

Sin embargo, tener un acceso a una entidad crediticia no garantiza una mejor capacidad financiera para una sociedad, de hecho, en los países en desarrollo en donde los ingresos son variables, a pesar de haber una extensa oferta de productos financieros,

En Colombia, y de acuerdo al informe de inclusión financiera presentado por la Superintendencia Financiera en el año 2013, el 51% de las cuentas de ahorro se encuentran inactivas, entendiéndose por inactiva, aquella que no registra ningún tipo de movimiento en los últimos 6 meses, la cobertura de la bancarización por habitante llega al 69% de colombianos y con una proyección de crecimiento, se destaca el dato que en el 99,9% del país existe alguna entidad

financiera y que el único municipio que no tiene ninguna de ellas es Jordán en el departamento de Santander (Superintendencia Financiera, 2013).

El Banco Mundial publicó en el presente años, la base de datos Global Findex 2017, que presenta información sobre cómo las personas realizan pagos, ahorran y acceden a créditos. Esta información fué levantada por medio de 150.000 encuestas realizadas en 144 países del mundo.

Dentro de este estudio, se realizaron 1.000 encuestas en Colombia, de las cuales, resaltamos los principales resultados:

Colombia está mejorando en la cantidad de cuentas de ahorro y corrientes en entidades financieras y en el uso de pagos digitales. Pasando de un 39% en 2014 a 46% en 2017 de personas que tienen una cuenta en una entidad financiera.

En cuanto a la diferencia de tenencia de cuentas entre hombres y mujeres, la brecha de tenencia entre hombres y mujeres se redujo en 3 puntos porcentuales frente a la medición de 2014 (49% de los hombres encuestados tienen productos vs. 42% de las mujeres

Las personas que no poseen cuenta, tienen las siguientes razones: No tienen ingresos suficientes (67%) y los altos costos financieros (59%). Asimismo, la falta de documentación necesaria (28%) y la lejanía a las entidades financieras (20%)

El 39% de los encuestados ahorró durante 2016. Cifra menor en cinco puntos porcentuales a la observada en 2014.

El 41% de la población encuestada tenía un crédito activo en 2016 frente a un 43% en 2014.

En cuanto a las edades. Las personas mayores de 25 años redujeron sus préstamos en 5% frente a 2014, mientras que los jóvenes entre 15 y 24 años los incrementaron en 6%.

En términos generales este estudio muestra mejoras en lo que tiene que ver con inclusión financiera ya que el número de personas con cuentas, que pasó de 39% a 46% de 2014 a 2017.

Colombia ocupa el puesto 109 entre los 140 países evaluados, lo que en perspectiva no es una buena ubicación y menos cuando comparado con América Latina, tan solo estuvo por encima de Perú (43%) y México (37%); pero por debajo del promedio de la región (54%).

Además de los productos de ahorro y crédito ofrecidos por las entidades financieras, de acuerdo al artículo 7 literal T de la ley 1328 del 2009 del Congreso de la República, las entidades financieras están obligadas a generar programas de educación y planeación financiera para sus clientes. Debido a esto, en 2011 Asobancaria realizó el lanzamiento de un programa de educación financiera, dirigido a las entidades financieras, para que estas lo adaptaran y lo replicaran entre sus clientes (Asobancaria, 2011). Sin embargo, en la mayoría de los casos, estas acciones de educación financiera, publican información muy básica del sector financiero y de la entidad, es decir, se limitan a ubicar una información pertinente en la página web de cada uno de las entidades financieras, es decir, se limitan a cumplir con la ley, esto demuestra el poco interés de las entidades financieras por educar financieramente a sus clientes.

Una muestra de la deficiente educación financiera existente en Colombia es el último lugar ocupado por el país en las pruebas de educación financiera del Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA) (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE, 2014). Es por esto que identificar las capacidades Financieras (los conocimientos, las actitudes y los comportamientos financieros) de las diferentes sociedades y específicamente para Bucaramanga, ofrecerá una base para buscar nuevos horizontes en el mejoramiento de la calidad de vida de las personas. Aún más, teniendo en cuenta que “la ciudad bonita tiene el segundo mejor ingreso per cápita de todas las ciudades del país”; y que, según las cifras del DANE, en el 2013, Bucaramanga tenía apenas un 10,7% de nivel de pobreza y 0,437% de desigualdad, los más bajos del país (El Tiempo, 2014).

Si los Bumangueses continúan con la misma capacidad financiera actual, el crecimiento económico de cada uno de los individuos a futuro será más lento, el ahorro y la inversión disminuirán y la economía como tal presentará una desaceleración, ya que en la medida en que los bumangueses tengan una mayor capacidad del manejo financiero, mejores serán los resultados de la economía de la ciudad.

Sí los Bumangueses no planean mejor sus finanzas para el futuro, no prevén eventos inesperados o gastos de vejez, o manejan productos de ahorro como parte de su capacidad financiera, a futuro, se verán obligados a mantenerse con créditos constantes y sin ingresos percibidos en su vejez.

Si las entidades financieras se limitan únicamente a publicar unas pautas de manejo de las finanzas personales en sus páginas web, con el fin de cumplir con lo establecido en ley 1328 del 2009 y no a educar verdaderamente a sus clientes sobre el óptimo uso de los productos financieros y a incrementar sus capacidades financieras, se seguirá tratando de convencer a los clientes no cautivos, con premios como vajillas, viajes, etc. y no tendrán la cantidad de clientes interesados en productos de ahorro e inversión como ellos esperan.

En fin, identificar las capacidades financieras de los estudiantes de pregrado de la Universidad Santo Tomás Seccional Bucaramanga, servirá para contar con la información necesaria para el futuro desarrollo de un programa de educación financiera, que aporte herramientas para mejorar la administración del dinero y alcanzar metas relacionadas con el mismo.

Para identificar las capacidades financieras de los estudiantes de pregrado de la división de Salud de la USTA Bucaramanga, se realizará un estudio por medio del cual se puedan evaluar sus conocimientos e identificar actitudes y sus comportamientos.

Así desde los aspectos mencionados anteriormente y con el ánimo de establecer los elementos más oportunos para el desarrollo de las capacidades financieras en la población objeto de estudio, se plantea la siguiente pregunta de investigación, la cual se pretende responder al finalizar con este proyecto.

1.2 Pregunta de Investigación

¿Cómo mejorar la educación financiera de los estudiantes de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga?

1.3 Sistematización del Problema

¿Qué características tiene la educación financiera actual de los estudiantes de pregrado de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga?

¿Cuáles son las características de un programa para fortalecer la educación financiera de los estudiantes de pregrado de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga?

2. Justificación

De acuerdo al Informe # 129 de indicadores económicos de la Cámara de Comercio de Bucaramanga, el 2015 fue complicado para la economía colombiana debido a la reducción en las exportaciones petroleras, para el caso financiero de Santander las colocaciones aumentaron 10,6% frente al 2014, variación que a pesar de ser positiva fue la más baja desde el 2009, ratificando su

tendencia decreciente de los últimos 6 años determinada en parte por el aumento en las tasas de interés.

En cuanto a la captación de recursos se vio un fenómeno interesante durante el año anterior relacionado con el muy bajo crecimiento de 0,2%, a pesar del aumento en los intereses de la mayoría de instrumentos financieros. En general los resultados para Santander fueron aceptables en el 2015, pero no se puede negar que las medidas tomadas por el banco central han impactado profundamente en la actividad financiera del país. (Cámara de comercio de Bucaramanga, 2016).

El Banco de la República, publicó en el año 2013 un documento llamado: “Bucaramanga: capital humano y crecimiento económico” de María Aguilera Díaz, en el cual indica que:

“Una de las fortalezas de Bucaramanga y su área metropolitana (AMB), que ha contribuido en el dinamismo de su sistema económico y social, son las instituciones de formación técnica y superior, reconocidas por su alta calidad en el contexto regional y nacional, que han generado un capital humano con buen nivel de educación, y centros de investigación y desarrollo de tecnologías” (Aguilera, 2013, p. 1).

En ese sentido, se considera pertinente que a futuro se pueda realizar una medición de las capacidades financieras a nivel de pregrado y posgrados de todas las instituciones educativas de la ciudad, para revisar la posibilidad de incluir esta temática dentro de la formación formal y continuar fortaleciendo el crecimiento de la región desde la educación.

En el mismo documento, se encuentran cifras sobre la educación en Bucaramanga e indica que la ciudad cuenta con una cobertura educativa por encima del promedio nacional:

“En el departamento de Santander la educación superior, en 2015 registró una cobertura de 63.2%, la segunda más alta después de Bogotá (100%) y superior en 13,5 puntos porcentuales a la del promedio nacional” (Mineducación, 2016)

Como se puede observar, la educación en el departamento tiene cifras muy positivas frente al consolidado nacional y seguramente estas cifras continuarán mejorando, lo que proporciona una plataforma adecuada para fomentar la educación financiera en los claustros de la región, ya que en la actualidad, la única “educación financiera” que se encuentra disponible es la ofrecida por las entidades financieras, que cuentan con información en sus páginas web sobre finanzas personales para sus clientes, el verdadero enfoque ha estado en trabajar para brindar a los clientes un mejor portafolio de soluciones financieras, teniendo presente que el mayor propósito es lograr afianzar la fidelización de los mismos, a través de experiencias gratas y recomendaciones para generar satisfacciones memorables.

El uso responsable del dinero por parte de los consumidores financieros tiene que ver con los conocimientos, y las acciones que se tienen con el dinero, sobre las decisiones que se toman frente al ahorro, las decisiones que toman frente a las opciones existentes en el mercado para adquirir préstamos y el manejo adecuado que se le proporciona a la facilidad que existe hoy en el mercado financiero para adquisición de cualquier producto del portafolio disponible. De este uso responsable que los consumidores financieros le otorguen al dinero, dependerá en gran parte la posibilidad de cumplir sus metas y objetivos.

“En gran parte, el éxito que puede tener este tipo de entidades es que está ligado a que se trata de un programa, que como destacan los directivos, beneficia a todas las partes del problema (...)” Por un lado, las personas pueden solventar sus deudas, pagando menos y sin tener fricciones con la entidad financiera, obviamente nosotros tenemos la comisión por el servicio, el banco tiene una mayor facilidad para recuperar parte del dinero colocado, que podría no recuperar de otra forma y también las autoridades del país se benefician, ya que estos productos crean una mayor cultura del ahorro” (La República, 2014, p. 10).

En la actualidad, existe una compañía emergente, la cual nace de dos jóvenes que cursaban una maestría de negocios en la Universidad de Stanford y que se enfoca en prestar asesoría legal y financiera para resolver los problemas de deuda de personas que quieren pagar y no pueden (La República, 2014). Sin duda, es un buen antecedente para el proyecto, además una motivación para trabajar en él, ya que muestra que las dimensiones de la poca preparación financiera y el sobreendeudamiento que tienen las personas son profundas y en virtud de esto han surgido empresas que ven la oportunidad de ayudar a las personas en este sentido. Este tipo de iniciativas motivan a desarrollar este proyecto como una herramienta útil para las personas que quieran fortalecer su educación financiera.

Las personas del común, deberían poder contar con mecanismos que les permitan organizar sus finanzas, por esto se propone una herramienta que permita realizar, de una forma ágil, su gestión de presupuestos y ahorros. Existe la oportunidad de realizar un estudio que permita identificar las capacidades financieras de la población, que sirva como base para desarrollar un programa de educación financiera dirigido a la población objeto de estudio y que sirva para mejorarlas.

Se considera pertinente realizar una investigación sobre las capacidades financieras de los estudiantes de pregrado de la USTA Bucaramanga, ya que aportará información útil, para tener un acercamiento a la realidad del nivel de educación en esta área de los estudiantes de pregrado de la ciudad, así mismo que sea útil, como base para futuros estudios que evidencien los conocimientos, actitudes y comportamientos de los estudiantes de pregrado de la ciudad frente al dinero.

Así mismo, al conocer las capacidades financieras de la población, se podrán empezar a gestionar programas de educación financiera que fortalezcan las decisiones relacionadas con el dinero y con ello se impulse el crecimiento del sector financiero, basado en las mejores decisiones tomadas por el mercado, impactando esto de manera positiva el cumplimiento de objetivos

financieros de las personas trazados previamente, que redundarán en prosperidad económica para la ciudad, la región y el país. A su vez una cultura financiera responsable redundará en una economía sólida que se traduce en prosperidad económica para la ciudad, la región y el país.

Por esto, la presente investigación pretende desarrollar un estudio de las capacidades financieras de los estudiantes de pregrado de ciencias de la salud de la USTA Bucaramanga, definidas éstas por el BM como los conocimientos, las actitudes y los comportamientos financieros de las personas, con este estudio se tendrá información que permita más adelante diseñar un programa de educación financiera que contenga información sobre cómo funcionan las finanzas personales, de modo que permita identificar mejores alternativas para decidir sobre su comportamiento financiero a futuro.

3. Objetivos

3.1 Objetivo General

Proponer los componentes de un programa para el fortalecimiento de capacidades financieras para los estudiantes de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga

3.2 Objetivos Específicos

- Identificar cuáles son los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros que tienen los estudiantes de pregrado de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga.
- Analizar las capacidades financieras de los estudiantes de pregrado de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga para mejorar su educación financiera.

4. Marco Conceptual

4.1 Educación financiera

Luego de que se desatara la crisis financiera mundial en el año 2008, la educación financiera de las personas empezó a convertirse en un factor muy importante, ya que fueron millones de personas las afectadas por desconocimiento y la falta de formación y educación en finanzas. En Estados Unidos fueron más de 1 millón de personas las que perdieron su hogar y en Colombia alrededor de 450 mil ciudadanos fueron estafados con las pirámides. Sin embargo, el alcance de la educación financiera llega hasta el uso diario que se le da al dinero, a continuación, se presentan cuatro conceptos de educación financiera aceptados en la actualidad:

“un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza” (Bansefi, 2014, p. 1).

El segundo concepto es desarrollado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) que agrupa a 35 países miembros y cuya misión es promover políticas que mejoren el bienestar económico y social de las personas alrededor del mundo, y a la cuál Colombia realizó la solicitud formal de ingreso, con lo que se convertiría en el segundo país Latinoamericano en hacer parte de la misma.

La definición es la siguiente: “Proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”.

Así mismo, se encuentran dos definiciones adicionales, las cuales son:

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” (The National Strategy for Financial Literacy, citado por Bansefi, 2008, p. 1).

La educación financiera consiste en el desarrollo de “la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a sus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros” (Financial Services Authority, citado por Bansefi, 2008, p. 1).

La Superintendencia Financiera de Colombia, tiene como uno de sus principios la educación para el consumidor financiero. Este principio consiste en que las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen dichas entidades de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos

establecidos para la defensa de sus derechos. (literal f del artículo 3 de la Ley 1328 de 2009), página web, Superfinanciera, 2017

Para el presente trabajo se seleccionó la definición establecida por la OCDE, teniendo en cuenta que dicho organismo es una autoridad a nivel mundial en temas de desarrollo económico en los países y que Colombia actualmente se encuentra calificando para hacer parte del mismo.

4.2 Planeación Financiera Personal

Así como la educación financiera, el concepto de planeación financiera personal es de vital importancia especialmente para el objeto de estudio del presente documento. Dentro de las definiciones encontradas, las siguientes son las de mayor relevancia para nuestra investigación:

De acuerdo a Gitman y Joehnk, la planificación financiera personal es un proceso que ayuda a las personas a definir objetivos financieros y a cumplirlos por medio de estrategias. Se resalta la importancia de establecer objetivos financieros personales, como el punto de partida para obtener mejores resultados financieros de manera permanente. (Gitman, L., and Joehnk, M. Personal Financial Planning)

A su vez, la definición de Ruiz y Bergés gira en torno al conjunto de decisiones realizadas a lo largo del ciclo vital de una persona o familia, siendo estas las responsables de dar respuesta a sus necesidades financieras presentes y futuras. Se considera relevante que se haga énfasis en las decisiones tomadas, ya que se puede planear como lo establecen Gitman y Joehnk, sin embargo, sin la ejecución adecuada no serviría de nada la planeación. (Ruiz, A., and Bergés, Á. El nuevo paradigma de las FP)

De acuerdo a lo anterior, se puede establecer que la planeación financiera es importante para las personas entre otros aspectos porque:

- La planeación financiera está al alcance de cualquier individuo, independiente de la cantidad de dinero que administre, y se puede realizar para periodos de tiempo flexibles.
- Constituye una herramienta personal muy útil para evaluar los resultados financieros de algún periodo de tiempo y como apoyo a la consecución objetivos y metas personales.

Es importante mencionar la importancia que tiene para el desarrollo de esta investigación la Planeación Financiera personal, como “Proceso que determina cómo el individuo cumple los objetivos de vida a través de la adecuada gestión de los recursos financieros” (CPF Certified Financial Planner Board of Standards, Inc.) ya que no solo busca abarcar los gastos diarios, sino aspectos tan importantes como la planeación para el retiro, administración de riesgos y seguros, planes de salud, impuestos, inversiones, manejo de efectivo y presupuestos. Una adecuada planeación financiera personal ayudaría a evitar equivocaciones como incurrir en un endeudamiento excesivo, ignorar nuestras oportunidades para tener un buen retiro, no tener buen flujo de efectivo, o adquirir seguros innecesarios.

4.3 Conocimiento Financiero

El conocimiento suele entenderse como hechos o información adquiridos por una persona a través de la experiencia o la educación. En la presente investigación se busca determinar si la población evaluada posee suficientes conocimientos financieros para que a partir de ahí se generen buenos Hábitos Financieros, como son: presupuestar, ahorrar, salir de deudas, invertir, planificar, pagar con tiempo, proteger y adquirir educación financiera.

“El activo esencial de cualquier empresa son los recursos humanos y la base de conocimiento, pero un denominador común lo constituyen las finanzas. Para todo aquel que aspire a tener

una responsabilidad general sobre los beneficios, sea la unidad de una pequeña empresa, una filial o un grupo global, el conocimiento financiero es un prerrequisito. Puede ser que obtenga el trabajo con la responsabilidad sobre los beneficios que realmente desea a pesar de su falta de conocimiento financiero, pero para entonces es probable que sea demasiado tarde para aprender lo que necesita saber para triunfar o, incluso, para conseguir continuar con el trabajo” (Pearson y Thomas, 2004 YO SA: Alcanzando las metas personales y profesionales p. 77).

4.4 Hábitos Financieros

Cabe recordar que un hábito es una acción que se realiza de forma natural hasta el punto que se convierte en una actitud espontánea. La mejor forma de desarrollar un hábito es mediante la constancia y la convicción de que el hábito que estamos desarrollando es beneficioso para nuestra vida. Interiorizar un hábito supone un gran esfuerzo, porque implica hacer un cambio de conducta y no siempre resulta fácil.

“Joven-Adulto (De 22 a 35 años)

En esta etapa los individuos acaban su formación profesional e inician su carrera laboral. No se tienen los mejores ingresos, pero es vital que en este lapso se adopten las costumbres para formar buenos hábitos financieros. En esta época no debe primar el consumo sino el ahorro” (Eguren y Larraga, 2009, p. 51).

4.5 Cultura Del Ahorro

En términos prácticos y de acuerdo a Trigos Y. Meza, el ahorro es la parte del ingreso que se destina a gastar y se conserva para el futuro con diversos fines como pagar un gasto, hacer una compra importante, invertir en un negocio, etc.

Es tal vez el aspecto más importante considerado dentro de la educación financiera, porque ayuda a formar el hábito de tener unas finanzas sanas. Bien lo decía Benjamín Franklin “El camino hacia la riqueza depende fundamentalmente de dos palabras: trabajo y ahorro”.

4.6. Inclusión Financiera

La inclusión financiera es tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan las necesidades de empresas y personas, en términos de transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro, prestados de manera responsable y sostenible.

Poder tener acceso a una cuenta de transacciones es un primer paso hacia una inclusión financiera más amplia, ya que permite a las personas guardar dinero y enviar y recibir pagos. Una cuenta de transacciones también puede servir como puerta de acceso a otros servicios financieros. Por ello, garantizar que las personas de todo el mundo puedan tener acceso a una cuenta de transacciones es el centro de atención de la Iniciativa de Acceso Universal a Servicios Financieros para 2020 (UFA2020) del Grupo Banco Mundial (GBM).

De acuerdo al último reporte de avances en acceso a productos financieros a diciembre de 2017 en Colombia, ASOBANCARIA compartió en diciembre de 2017 los siguientes avances en Inclusión financiera:

Relacionados con el nivel de Tamaño de las ciudades:

- Un 87,2% de las personas de ciudades tienen al menos un producto financiero (19,8 millones de personas).

En los municipios intermedios el indicador fue del 70,0% (3,9 millones de adultos)

Relacionados con las zonas rurales:

- Municipios rurales: El indicador de inclusión financiera fue 65,1% que equivalen a 2,2 millones de adultos con productos financieros en los municipios rurales
- Municipios rurales Dispersos: 54,7%, que equivalen a 1,2 millones de adultos con productos financieros en los municipios rurales dispersos

Por géneros:

- Mujeres: El indicador de inclusión financiera fue del 79,1% (13,7 millones de mujeres con algún producto financiero)
- Hombres: El indicador de inclusión financiera fue del 81,0%. (13,3 millones de hombres con algún producto financiero)

Por Edad:

- Los adultos entre 26 y 40 años y 41 y 65 años tenían el indicador de inclusión financiera más alto: 87,8% y 88,3%, respectivamente.
- Los adultos mayores a 65 años tenían un indicador del 73,9% y el de los jóvenes entre 18 y 25 años del 53,9%.

- ***Por Región:***

A nivel departamental, los mayores niveles en el indicador de inclusión financiera lo tuvieron los departamentos:

- Casanare (96,1%)
- Bogotá (96%)
- Santander (89,1%)
- Risaralda (88,8%)
- Antioquia (82,3%)

<http://bancadelasoportunidades.gov.co>

4.7 LA OCDE

Se considera de notoria importancia contextualizar el origen de la importancia de contar con programas de fortalezcan las capacidades financieras de la población colombiana y el principal actor en este interés es la organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) que agrupa a 36 países y que tiene como misión promover políticas que mejoren el bienestar económico y social de las personas alrededor del mundo.

La OCDE ofrece un foro donde los gobiernos puedan trabajar conjuntamente para compartir experiencias y buscar soluciones a los problemas comunes. Y como lo describe en su portal web: “Trabajamos para entender que es lo que conduce al cambio económico, social y ambiental. Medimos la productividad y los flujos globales del comercio e inversión. Analizamos y comparamos datos para realizar pronósticos de tendencias. Fijamos estándares internacionales dentro de un amplio rango de temas de políticas públicas”.

El proceso para que Colombia hiciera parte de la OCDE inició en enero del año 2011 cuando se postuló formalmente. En el mes de mayo de 2013, la OCDE aceptó que Colombia iniciara el proceso de adhesión, sin embargo, para que fuera aceptado como uno de los países miembros, debía cumplir una hoja de ruta establecida por dicha organización. <http://www.oecd.org/centrodemexico/laocdeestableceunahojaderutaparalaadhesiondecolombia.htm>

La hoja de ruta maneja temas de los 23 comités que tiene la OCDE para evaluar el ingreso de nuevos países. Estos comités manejan temas como:

Política ambiental, Químicos, Inversión, Gobierno corporativo, Cohecho en las transacciones, comerciales internacionales, Comercio, Asuntos fiscales, Empleo y asuntos sociales, Seguridad

social y pensiones privadas, Competencia, Mercados financieros, Gobernanza pública, Política regulatoria, Desarrollo territorial, Desarrollo económico, Estadísticas, Educación, Política científica y tecnológica, Política de información, computación, y comunicaciones, Política del consumidor, Salud, Agricultura y Pesca.

Uno de los temas que abarca el ítem de educación es la educación financiera, es por eso que para Colombia es de suma importancia que este aspecto sea fortalecido por los ciudadanos en general. La OCDE realiza mediciones periódicas sobre el avance en cobertura y calidad en los programas de educación financiera desarrollados por los diferentes países del mundo.

5. Marco Teórico

Las finanzas son la forma como las personas van a administrar su dinero, es decir, de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos. Al tener conocimiento en las finanzas y aplicarlas a la vida cotidiana de las personas, da como resultado una mejor administración de su dinero y así analizar oportunidades de inversión como ahorro, compra de bienes, etc. También pueden proyectar su situación a corto, mediano y largo plazo, para aprovechar mejor su dinero.

A continuación, se relacionan una serie de antecedentes, estudios, teorías e investigaciones relevantes y de importancia a considerar dentro de la información planteada para el manejo de las finanzas personales y su educación en poblaciones universitarias.

5.1. Antecedentes:

La educación financiera, los hábitos financieros y las finanzas personales han sido temas abordados a nivel mundial, es así, como se han encontrado algunos documentos relevantes para el presente estudio, dentro de los cuales hay autores italianos, estadounidenses y chinos, los cuales se describen brevemente a continuación:

5.1.1. Elementos de un modelo de administración financiera para las pequeñas empresas comerciales, 2013.

Autores: Sósima Carrillo, Loreto María Bravo Zanoguera, Plácido Valenciana Moreno, Esther Eduvigis Corral Quintero. (Universidad Autónoma de Baja California)

Se tomó este documento, que, aunque habla de empresas, es importante como referencia, ya que las empresas son administradas por personas y los principios de administración son aplicables para las empresas y para las personas. En este documento se buscó diseñar un modelo de administración financiera para la competitividad de las pequeñas empresas comerciales, analizando para ello la relación que existe entre la aplicación de la administración financiera en este tipo de empresas y el efecto que tiene en su competitividad. La investigación desarrollada en este documento, concluyó que, así como la educación financiera en las personas es deficiente, así mismo lo es el uso de herramientas de administración financiera en las pequeñas empresas comerciales partícipes en esta investigación.

5.1.2. Attitudes Towards Credits And Finances Among College Students In China And United States, 2013

Autores: Jill M. Norvilitis and Yingmei Mao

En este documento los autores abordan la preocupación por el creciente nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito que existe entre los estudiantes universitarios en China, y se enfocan en las actitudes hacia el dinero y hacia las deudas que existen en ese grupo en particular. Es estudio compara la autoconfianza financiera, bienestar financiero percibido, las actitudes hacia la deuda, y la educación de los padres sobre el dinero y la deuda en 410 estudiantes universitarios de los EE.UU. y China.

5.1.3. Improving Financial Wellbeing, 2013

Autor: Westover, Liz.

El artículo ofrece información sobre la Semana Money Smart, la iniciativa nacional sobre la educación financiera, que se celebrará del 1 a 7 septiembre 2013, en Australia, patrocinado por el Instituto de Contadores Públicos de Australia, organismo profesional que representa Contadores Públicos en Australia. Afirmo que el objetivo de Money Smart es mejorar la educación financiera en Australia y crear conciencia acerca de las finanzas personales. También revela la disponibilidad de página web Money Smart.

5.1.4. Tools To Fix Your Finances, 2012

Autor: Gerstner, Lisa.

El artículo revisa los sitios web que pueden ser utilizados para administrar las finanzas personales, incluyendo Smartypig.com, un sitio web que permite a las personas para abrir una

cuenta de ahorros y solicitan donaciones a través de las redes sociales en línea, Manilla.com, que organiza las cuentas financieras y cuentas de servicios públicos, y Learnvest.com, un servicio de asesoramiento de finanzas personales.

5.1.5. Making Finances Fun, 2013

Autor: Smith, Anne Kates.

El artículo analiza la aplicación del diseño y la mecánica de juego, de las finanzas personales con el fin de aumentar la participación de los individuos. Toma nota de que los más de 180 millones de estadounidenses juegan videojuegos por más de 56 horas al mes, mientras que el consumidor promedio gasta menos de tres horas al mes en la presupuestación y planificación financiera. Se proporciona información sobre SaveUp, un sitio web ubicado en www.saveup.com que incorpora características similares al juego para premiar la responsabilidad financiera de los usuarios.

5.1.6. Personal Finances And Hierarchy Of Human Needs, 2011

Autores: Barbača Domagoja Buljan y Zekan, SenkaBorovac.

En este estudio, los autores exponen algunos mecanismos, utilizados por expertos de gestión, en mejorar el rendimiento de los recursos humanos dentro de las empresas. Así mismo, proponen que al realizar una visión general de las teorías eficientes utilizadas en las a nivel corporativo en la actualidad, conduce a encontrar aplicaciones posibles sobre el mejoramiento de las finanzas personales. Las Finanzas personales, son un campo de estudio muy subestimado en la actualidad, por lo general se dejan para ser gestionado de acuerdo al sentido común de cada persona. En este estudio los autores indagaron sobre la posibilidad de aplicar técnicas de gestión eficiente en la gestión de las finanzas personales. Este tipo de aplicación en sí no es nuevo, pero su propósito era

aumentar la venta de servicios y productos producidos por las instituciones financieras. La intención de los investigadores es seleccionar la modalidad que aumentará actuaciones de los ingresos personales por motivar a cada individuo a una asignación óptima de su dinero. La mayor diferencia entre este estudio y otros similares es el enfoque básico y metas que son financiera en lugar de objetivos de marketing.

5.1.7. Money Tips, 2014

Autor: Consumer Reports Money Adviser

El artículo aborda varios consejos propuestos para el ahorro de dinero en los EE.UU. a partir de marzo de 2014, centrándose en la información acerca de las pólizas de seguros brecha para la compra de automóviles, los derechos del consumidor en Estados Unidos en relación con las garantías, y los esfuerzos para proteger la información personal que se encuentra en un controlador de licencia. Según el artículo, los consumidores estadounidenses deben tener cuidado con los sistemas de bombeo y de volcado de valores relacionados que a menudo se encuentran equipadas a través de llamadas telefónicas no solicitadas y los mensajes de los medios sociales.

5.1.8. The big question: why is saving so hard? 2013

Autor: Poppick, Susie

Una entrevista con el profesor de Harvard Universidad de Economía, Sendhil Mullainathan, se presenta. Él habla sobre el ahorro de dinero que figura en su libro con el profesor Eldar Shafir titulado "Escasez: ¿Por qué tener demasiado poco significa mucho?" Él explica la eficacia de ahorro de forma automática en el ahorro de dinero. El autor analiza el efecto de la escasez a nivel social.

5.1.9. Tracking Teens Financial Habits, 2003

Autor: Gallup Poll Tuesday Briefing

Muchos adultos aprenden sobre el manejo del dinero de la manera difícil. El creciente número de bancarrotas personales en los Estados Unidos da fe de las dificultades a millones de estadounidenses con experiencia en el manejo de sus finanzas. Si bien puede ser demasiado tarde para algunos adultos, la enseñanza de los niños hábitos financieros saludables pueden ayudar a evitar dolorosas lecciones cuando crezcan. Participación de los padres y principios, experiencias consistentes con la administración del dinero son la clave para el desarrollo de los hábitos financieros de los niños, de acuerdo con expertos en gestión de dinero. Los derechos de emisión, varios expertos sugieren, son una forma de introducir los conceptos de manejo de dinero. Apertura de cuentas de ahorro y de ajuste de ahorros y gastos metas también son cruciales para el desarrollo de habilidades para toda la vida.

5.1.10. Influence Of Financial Literacy On Management Of Personal Finances In A Young Household

Autor: Navickas, Mykolas. Gudaitis, Tadas. Krajnakova, Emília. (2014)

El artículo se centra en la importancia de la educación financiera para la gestión de las finanzas personales en un hogar joven. La gestión responsable de las finanzas personales se debe fomentar desde las primeras etapas de la vida, como errores financieros realizados durante los años de la juventud pueden ser costosos y difíciles de corregir en el futuro. Por otra parte, un alto nivel de educación financiera tiene un impacto positivo en la toma de decisiones del día a día y conduce a mayores tasas de ahorro, lo que mejora la calidad de vida en el largo plazo. El documento se ocupa

de los principales factores que afectan el bajo nivel de alfabetización financiera en Lituania y otros países. Resultados de la encuesta de los residentes lituanos se comparan con los resultados de las investigaciones extranjeras similares.

5.1.11. Educación Financiera Ante Las Repercusiones De La Crisis.

Autor: Visco, Ignazio

En este documento se describe la importancia de la educación financiera para preparar a los consumidores y clientes bancarios en la toma de decisiones y manejo de riesgos, explicando que en cualquier momento se puede presentar una crisis económica; el autor analiza varios programas de educación financiera, entre ellos el implementado por el Banco de Italia. El autor reconoce que es poco probable que la educación financiera pueda evitar una crisis financiera, sin embargo, invertir en educación financiera es un medio importante para que las personas se acerquen más a la banca y esta a su vez pueda ejecutar sus deberes institucionales, adicional a esto, el autor concluye declarando que se deben identificar las necesidades de educación financiera de la población, para desarrollar el marco necesario y compartir responsabilidades entre todas las partes interesadas.

En Latinoamérica se encuentra el estudio Puerto Riqueño:

5.1.12. El conocimiento sobre planificación y manejo de las finanzas personales en los estudiantes Universitarios, 2013.

Autores: Giovani J. Rodríguez Martínez, Universidad de Puerto Rico

Este documento hace parte del “Global Conference on Business and Finance Proceedings”, Volumen 8 y estudia estudiar el conocimiento sobre planificación financiera y manejo de las

finanzas personales en los estudiantes universitarios en Puerto Rico, fue un estudio exploratorio desarrollado en 2013, con un total de 312 estudiantes universitarios de nivel pregrado que componen la muestra. Algunas conclusiones importantes de este documento, muestran que los estudiantes de administración de empresas contestaron mejor que sus compañeros de otras carreras no administrativas o financieras. Además, se halló que hay una carencia de conocimientos sobre aspectos financieros en la población, posiblemente por la falta de educación financiera y finalmente, concluye que los estudiantes universitarios necesitan recibir educación financiera, ya sea por parte de sus padres, instituciones educativas o terceros.

En Colombia, se han realizado algunos estudios relevantes como los relacionados a continuación:

5.1.13. Retos de la banca colombiana para mejorar la profundización financiera, 2013

Autores: José Rodrigo Cática Barbosa, Mercedes Parra Álviz, Oscar Hernán López Montoya.
(Universidad del Tolima)

En este documento, los autores realizan un acercamiento a la situación actual de la bancarización en el mundo y en especial en Latinoamérica. Muestra cifras estadísticas de bancarización en Colombia, y menciona algunos mitos que sobre la banca se mencionan de manera constante en el ámbito nacional y el estudio les permite identificar que los mitos son realidades, ya que los costos de los servicios en el sistema financiero son elevados y se convierten en una barrera para la inclusión financiera en el país, además, describe como otro factor que impide la bancarización, que los bancos no muestran interés en alfabetizar financieramente a la población colombiana, por último, se describen las deficiencias de varios aspectos entre ellos la educación

financiera. Dentro de las recomendaciones finales de los autores, se encuentra la necesidad primordial de mejorar el nivel de alfabetismo financiero actuales, ya que según análisis de entidades del sector; en especial del FOGAFÍN, el nivel de analfabetismo financiero de la población colombiana llega al 95%. Es por esto, que los autores recomiendan enseñar a la gente a manejar los recursos propios, a ahorrar periódicamente, a programar su pensión, a prever situaciones futuras, a asegurar aspectos básicos de su economía y a conocer las distintas operaciones y movimientos que se desarrollan en el sistema financiero colombiano.

5.1.14. Aproximación teórica al modelo psicoeconómico del consumidor, 2005

Autor: Juan Carlos Rodríguez-Vargas

El autor realiza una revisión de la bibliografía existente respecto a los modelos del comportamiento financiero del consumidor, actitud hacia el endeudamiento, hábitos de consumo y bienestar asociado a dichos hábitos, así mismo, el autor propone un modelo psicoeconómico del consumidor: "Análisis interrelacional de la situación financiera objetiva y percibida, actitud hacia el endeudamiento, hábitos de consumo y bienestar subjetivo asociado en adultos jóvenes", con este modelo propuesto, el autor proporciona una herramienta de gestión empresarial por indicadores. El autor, además, concluye que las relaciones entre variables psicológicas y económicas dejan muchas cuestiones de interés abiertas para su profundización, como por ejemplo la exploración de los juicios de comparación social, y su peso en la toma de decisiones del individuo en el ámbito económico, acercando de esta manera las decisiones financieras con su comportamiento psicológico.

5.2. Teorías económicas

5.2.1. The General Theory of Employment, Interest and Money, 1936

Autor: John Maynard Keynes

El autor se refiere a su teoría como general, ya que hace referencia a todos los niveles del empleo y por qué el postulado de la teoría clásica de Marx solo era aplicable cuando existía el empleo total y dejaba de lado muchas variables que eran necesarias analizar como los diferentes niveles del empleo. Esta teoría general de Keynes es el punto de partida para que junto con otros estudios se conforme lo que hoy conocemos como la macroeconomía.

Dentro de los temas tratados, se encuentra la inflación, de la cuál describe detalladamente su funcionamiento, en función de la desocupación, explicando que ambos dependen del volumen de demanda efectiva, y que cuando la demanda es pequeña o insuficiente se produce la desocupación, y cuando la demanda es máxima o superior se produce la inflación.

El tema del dinero que es abordado en los capítulos dos y tres, es descrito con tres funciones principales que este desempeña: Como medio de cambio, como unidad de cuenta y como acumulador de valor. En este sentido, se considera que este estudio es una de las bases fundamentales de la educación financiera actual, ya que el manejo actual del dinero y las finanzas en general, gira especialmente en torno a la función que cumple como medio de cambio y no tanto como acumulador de valor.

Así mismo, hace referencia al interés como un premio por no atesorar dinero: El interés es la recompensa por transferir la disposición sobre la riqueza en su forma líquida. Sin embargo, este premio no se ve muy bien aprovechado por la población en general, que está más enfocada al gasto que a la inversión o la renta.

Y por último menciona a la inversión como un factor determinante para que exista empleo, ya que la inversión es la producción que excede lo que realmente se consume. Entre ejemplos de inversión se encuentran Construcción de fábricas, medios de transporte, nuevos almacenes, entre otros.

Para Keynes, el consumo y la inversión son fundamentales, ya que afirma que el empleo depende de la cantidad de inversión que exista y que la desocupación es originada por la falta de inversión. Es por lo anterior que nos parece un documento de importancia relevante para el actual estudio.

5.2.2. Teoría Cuantitativa del dinero, 1911

Autor: Irving Fisher

El autor realizó esta teoría, motivado por el desarrollo del comercio y el incremento en el uso del papel moneda, y describe las características de las variables que tienen influencia en los precios, los cuales son: oferta monetaria, velocidad de circulación del dinero y volumen de transacciones. Así mismo, Fisher formuló la teoría en términos de la ecuación, conocida como la ecuación cuantitativa de Fisher, la cual muestra una igualdad entre la oferta y la demanda de dinero, lo que permitiría plantear la ecuación cuantitativa como una función de demanda de dinero, así:

$$MV = PY,$$

Es decir, la Cantidad de dinero por la velocidad de circulación es igual al precio de los Bienes por el Producto total.

Donde:

p = nivel de precios

M = cantidad de dinero

v = número de veces que el dinero cambia de manos, es la velocidad de circulación del dinero

Esta teoría formulada por Fisher, está basada en que cualquier compra o venta que se haga en una economía se hace con dinero.

La variable V (velocidad de circulación del dinero) depende de factores como la tecnología bancaria o los hábitos de pago de los compradores, y ambos eran considerados por Fisher como estables, es por eso que dicha variable era constante.

Al igual que otros autores clásicos, en sus estudios, Fisher, se basaba en el pleno empleo, es por eso que el nivel de renta también lo considera constante (volumen de transacciones estable) y lo único que considera variable es el índice de precios y estos últimos son los últimos que podrían generar algún cambio en el resultado.

Por último, para Fisher, el actor principal de su teoría es el dinero y su velocidad de rotación depende de variables como:

- a) la periodicidad con la que se cobran los sueldos;
- b) los hábitos de los consumidores a la hora de gastar, ahorrar e invertir;
- c) la densidad de la población, o d) el nivel de desarrollo de la economía.

5.2.3. Teoría austríaca del ciclo económico (TACE), 1929

Autor: Riedrich Von Hayek

La teoría Austriaca del ciclo económico desarrollada por Hayek utiliza las teorías monetarias y no monetarias; las teorías no monetarias son las que explican los ciclos provocados por factores reales como los cambios tecnológicos o las variaciones en las prácticas de consumo e inversión por parte de los clientes y empresarios respectivamente, mientras que las teorías monetarias hacen

referencia a la cantidad de dinero que hay en circulación en un momento determinado y los cambios que esto conlleva en la oferta de crédito.

Dentro de las teorías no monetarias, Hayek hace referencia al siguiente esquema: Cuando incrementan las ventas de bienes de consumo y la causa es un aumento en la demanda o una reducción de los costos de producción, esto origina un incremento por encima de lo normal de la producción de bienes de producción. Según el autor, se genera un "efecto acumulativo" de los precios, es decir, en la medida que incremente la demanda incrementará exponencialmente la oferta.

En la moderna economía de cambio, el empresario no produce con vistas a satisfacer una demanda determinada, sino sobre la base de calcular el beneficio, y es justamente este cálculo lo que equilibra la oferta y la demanda (Hayek [1929], pág. 71)

Hayek atribuye las variaciones cíclicas de la economía a una causa monetaria. Pero, a diferencia de la mayoría de las principales teorías monetarias del ciclo económico que se basan en la hipótesis de que el dinero influye en la vida económica, a través del nivel general de los precios, Hayek no se preocupa por los efectos del crédito sobre el nivel de precios sino por los efectos sobre los precios relativos de las mercancías y sobre la distribución de la producción entre bienes de producción y bienes de consumo: efectos reales del ciclo económico, Gómez Betancur (2008).

5.2.4. El Capital

Autor: Karls Marx, 1867

En este libro, Karl Marx menciona la teoría del valor, indicando que existen diferentes formas en las cuales se pueden valorar las mercancías. Estas “forma del valor” es lo que se está dispuesto a entregar a cambio de la mercancía. Marx distingue cuatro “formas”:

A. La Forma Simple o accidental: El valor de cambio de X es una cantidad de una mercancía Y cualquiera contra la cual ella se cambia.

B. La Forma Desarrollada: Se puede interpretar como un intercambio no de unidad por unidad, sino por variadas cantidades de artículos por unidad, no solamente realizando el intercambio con un artículo en particular, sino expresándolo comparativamente con cualquier otro artículo. es decir, que el valor de X ya no se cambiará por la misma cantidad de Y, sino por diferentes cantidades de Y. Por ejemplo: Intercambiar un carro por dos motocicletas o por un local, o por un apartamento, etc.

C. La Forma General: Partiendo de lo establecido en la forma Desarrollada, donde un artículo en este caso el carro se puede comparar cualitativamente con cualquier otro, así, todos los artículos empiezan a tener un valor específico frente a cualquier otro. Sin embargo, Karl Marx establece que estos artículos se pueden agrupar para darle compararlo con otro artículo en particular, por ejemplo: Un carro, equivaldría en valor a la sumatoria de una moto + medio apartamento.

D. La Forma de Dinero u oro: Karl Marx introduce el equivalente general por medio del dinero, y la establece ya que socialmente se aceptó como medio de intercambio directo para establecer valor a cualquier mercancía. Marx, establece entonces que el dinero es una “mercancía”

5.2.5. La Riqueza de las naciones,

Autor: Adam Smith, 1776

En este libro, el autor aborda diversos temas relacionados con el dinero, y como se origina, tales como la importancia de la división del trabajo, teniendo en cuenta que la especialización de cada empleado y el manejo óptimo de los tiempos incrementa la productividad. Así mismo, el

origen y el uso de la moneda, el precio nominal y real de las mercancías, el salario de los trabajadores, los beneficios del capital, entre otros. Sobre los beneficios del capital, establece que dependen del aumento o disminución de la riqueza, ya que el aumento del capital que incrementa los salarios, disminuye los beneficios para los negocios. Así, en las ciudades donde existe mayor disponibilidad de mano de obra, disminuirán los salarios aumentando los beneficios del capital, a diferencia de donde existe poca mano de obra disponible donde se incrementarán los salarios.

5.2.6. Teoría general del empleo, el interés y dinero

Autor: Jhon Maynard Keynes, 1936

Esta teoría ha sido polémica entre algunos autores de economía, ya que hace una crítica directa a los fundamentos económicos clásicos. Esta teoría, a diferencia de la clásica, aborda el empleo de manera más exacta, y no tan generalizada, ya que tiene en cuenta el volumen de empleo en un momento dado, ya sea empleo total, desocupación amplia o algún nivel intermedio, asimismo, aborda el dinero desde sus tres funciones: Como medio de cambio, como unidad de cuenta y como acumulador de valor, también hace referencia a la relación entre el interés y el dinero, la inversión y la incertidumbre del futuro.

Consideramos que estos conceptos son fundamentales para cualquier persona que quiera desenvolverse de manera eficaz en cualquier sociedad económica del mundo.

A nivel local debemos rescatar que desde que se establecieron las leyes 1328 de 2009 y 1450 de 2011 del Plan Nacional de Desarrollo (2010-2014) tanto a nivel gubernamental como privado, se han desarrollado tácticas para mejorar la educación financiera en Colombia. A nivel privado, se evidencia que los bancos y entidades financieras, cuentan con programas de educación financiera en sus páginas web, algunos de ellos son los siguientes:

ASOBANCARIA

La -Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia- ASOBANCARIA, lidera los programas de educación financiera del país, los cuales empiezan a ser vistos en forma destacada por parte del gobierno y la población nacional, ya que tienen como objetivo que los consumidores conozcan y aprendan a aprovechar las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables (La República, 2013).

El programa de ASOBANCARIA tiene el nombre de “Saber más, ser más” y a través de su sitio web www.cuadresubolsillo.com se encuentran algunos de los programas de educación financiera que ofrecen las entidades bancarias y que se enfatiza en que sus clientes conozcan las funcionalidades, beneficios y los servicios que prestan, para que las personas tengan una cultura del ahorro y se tomen decisiones financieras acertadas.

ASOBANCARIA, tiene dentro del material disponible en su página web Asobancaria.com, material desarrollado que puede servir como una guía para el desarrollo de los componentes del programa de fortalecimiento de capacidades financieras de la población objeto de estudio. Este material denominado “Sistema de educación financiera SABER MÁS CONTIGO” ha sido desarrollado junto a la Fundación Alemana para la Cooperación Internacional y tiene entre los temas que desarrolla: Presupuesto “Planeando el futuro”, Ahorro: “Listos para enfrentar imprevistos y cumplir metas”, Crédito: “El apoyo para sus proyectos”, Productos y Servicios financieros: “Sus aliados a la hora de manejar sus recursos”.

Así mismo, ponen a disposición del público en general cartillas para facilitadores, para asistentes y presentación en formato Power Point para manejar las presentaciones. Y están en disposición de dictar las charlas para comunidades que así lo requieran.

Link de descarga material para asistentes: <http://s3-sa-east-1.amazonaws.com/sabermas/sabermassermas/wp-content/uploads/2018/03/12.-Participante-Final-WEB26-03-2018.pdf>

Link de descarga material para facilitadores: <http://s3-sa-east-1.amazonaws.com/sabermas/sabermassermas/wp-content/uploads/2018/03/13.-Facilitador-Final-WEB26-03-2018.pdf>

Link de descarga material de apoyo: <https://docs.google.com/viewerng/viewer?url=http://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>

Presentación soporte del Programa: **Ver Apéndice 1**

A nivel de las entidades financieras, encontramos los siguientes programas desarrollados:

BANCAMÍA

Esta Institución, destaca en su portal web que, para ellos, impartir Educación Financiera es un propósito que va más allá de lo legal, que es un propósito de responsabilidad social y un proceso misional del Banco. El programa de educación financiera que manejan se llama “Echemos Números®”, y desde él se desarrollan planes, programas y campañas de acuerdo con las diferentes necesidades de sus grupos de interés y dentro de un contexto de eficiencia y efectividad. Bancamía tiene dos estrategias de educación financiera, una son Talleres presenciales que se realizan en todas las oficinas del banco y cuya duración es de mediodía, la otra es el Asesoramiento Objetivo el cual

consiste en brindar información *in situ* por parte de un ejecutivo de microfinanzas y de acuerdo a la necesidad declarada por el cliente sobre todos aquellos temas relacionados con el manejo del dinero.

En ambos casos se tratan los temas de ahorro, presupuesto, administración de la deuda, negociaciones financieras, riesgos y seguros. La educación financiera en Bancamía no es solo beneficio para los clientes, ya en 2013 la gran mayoría de los colaboradores de la Dirección General recibieron talleres de finanzas personales, y para 2014 sus contenidos fueron compartidos en la web interna y externa del Banco

BANCO COLPATRIA

“Maneja tus finanzas” es la página de educación financiera del Banco, que busca enseñar a vivir en un mundo que puede parecer muy complicado, de una manera fácil y práctica. Además de abordar temas relacionados con el ahorro, el crédito y la inversión, brindan herramientas que complementan la comprensión de múltiples conceptos de finanzas personales. La página tiene un contenido (multi-target) para adultos y niños. Adicionalmente, Colpatria cuenta con un programa radial donde se abordarán temas de finanzas personales, realiza talleres a sus funcionarios y todos los lunes sus redes sociales están dedicadas a la educación financiera.

BANCO DE BOGOTÁ

El banco Bogotá cuenta con el programa de educación financiera “Educación Financiera para la Vida” con el cual busca promover acciones que generen en los ciudadanos decisiones de consumo responsable respecto al uso de sus productos y servicios financieros, promoviendo el uso responsable de los instrumentos financieros por parte de los individuos, y actuar como medida preventiva contra la morosidad, el alto endeudamiento y el uso inadecuado de los productos

financieros. Dentro del programa de “Educación Financiera para la Vida” trazan varias estrategias las cuales responden a las necesidades específicas de los diferentes públicos, como lo son: Bancaventura para niños, Fútbol Financiero para jóvenes, campañas de seguridad financiera y las Aulas Móviles SENA – Banco de Bogotá que recorren todo el país dictando clases de finanzas básicas, empresariales y públicas a varios grupos de interés.

Así mismo se cuenta con un completo sitio web donde se proporcionan contenidos de finanzas personales y familiares para que los clientes y usuarios puedan consultar libremente.

BANCO POPULAR

El Programa de Educación Financiera de esta institución está enfocado en atender dos frentes: El cliente interno y el cliente externo. Así mismo, han desarrollado cuatro ejes temáticos: “Aprendiendo a ahorrar”, “Cómo hacer un presupuesto”, “Manejo del crédito” y “Seguridad bancaria”. Entre las actividades realizadas por el Banco se encuentra el diseño de una sección de educación financiera en su página web y en su intranet, el envío de plegables, la elaboración de videos animados, la realización de concursos con clientes, la publicación de artículos en medios internos, los envíos de mensajes de texto, entre otros.

BANCÓLDEX

El Programa de formación y capacitación de Bancóldex, busca mejorar la gestión, el desempeño y la competitividad de las empresas colombianas a través de la gestión del conocimiento con énfasis financiero. A través de diversas actividades presenciales, virtuales, publicaciones y acompañamiento buscan fortalecer las habilidades de los gerentes de las empresas colombianas para así lograr un mayor crecimiento y perdurabilidad empresarial. Entre los temas financieros que

se desarrollan en este programa se encuentran: acceso a crédito, contabilidad básica, análisis financiero, flujo de caja, costeo y fijación de precios, negociación internacional y coberturas cambiarias, entre otros.

BANCOLOMBIA

Para esta institución, la educación financiera está concebida como una responsabilidad y un deber que tienen con sus empleados, clientes y comunidad en general. Se trazaron como objetivo formar ciudadanos responsables en cuanto al manejo de su dinero a través del desarrollo de competencias básicas en temas asociados al ahorro y la inversión, el crédito, el endeudamiento, la seguridad y los riesgos financieros, que les permita tener la capacidad de hacerse cargo de su proyecto de vida, tomar decisiones financieras informadas y tener una mejor comprensión del sector financiero.

El concepto bajo el cual trabajan la estrategia de educación es: 'Uso Responsable de Mi Dinero'. Por otra parte, la filosofía corporativa está soportada en una Banca Más Humana, donde lo más importante son las personas.

BBVA

El programa de Educación Financiera de esta institución, denominado “Adelante con tu futuro”, es una iniciativa con la que buscan formar ahorradores constantes y deudores responsables con habilidades para manejar adecuadamente los diferentes productos financieros que existen en el mercado. Esta iniciativa está conformada por cuatro talleres de finanzas personales (Ahorro, Tarjeta de Crédito, Salud Crediticia y Canales Transaccionales - Seguridad Bancaria) que se imparten en un Aula Móvil. En 2012 capacitaron a más de 10.000 personas y se dictaron 33.000 talleres en 124 empresas de 18 ciudades del país (Asobancaria, 2014).

Como actualización a esta información, se destaca que el Banco BBVA a partir del año 2017 dio inicio al Centro para la educación y capacidades financieras <https://www.bbvaedufin.com/> el cuál es una iniciativa del banco para promover la importancia de los conocimientos y habilidades financieras, como aspecto fundamental para el impacto directo en el bienestar de las personas.

El cuál tiene como principios:

- Cambiar el comportamiento desde los conocimientos y las actitudes
- Dirigido a personas de todas las edades, de cualquier nivel socioeconómico e independientemente de su nivel de acceso al sistema financiero. El Centro también considerará tener un impacto en las PYMES y los empresarios.
- Crear alianzas para promover los beneficios de la educación y capacidades financieras en todo el mundo.
- Promover la innovación a través del uso de soluciones digitales
- Favorecer la lucha contra la desigualdad y la falta de oportunidades.

Al mes de agosto de 2018 han impactado positivamente con su información a 1.9 millones de adultos, 9,4 millones de niños y jóvenes y a 171.000 pymes en América y España. Fuente: <https://www.bbvaedufin.com/actividad-bbva/#impactos>

Así mismo, el 1 de junio de 2018 publicaron el estudio denominado Encuesta de Competencias Financieras (ECF) en España 2016. https://www.bde.es/f/webbde/SES/estadis/otras_estadis/2016/ECF2016.pdf

Donde analizan los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros que tiene la población española.

El estudio completo se encuentra como anexo a este estudio, ya que es información pertinente como punto de referencia a nivel internacional.

Resultados del Estudio: **Ver Apéndice 2**

CITIBANK COLOMBIA

Citi apoya la creación de capacidades financieras, a través de la inversión social otorgada por CitiFoundation, que identifica y apoya programas que promuevan el aprendizaje de conceptos financieros básicos, el manejo de productos bancarios y la construcción de planes de ahorro e inversión. Citi ha apoyado los proyectos: “Finanzas para el Cambio”, un programa de educación financiera dirigido a estudiantes de grados 9°, 10° y 11° de diferentes instituciones educativas oficiales; y “Colombia LISTA”, un proyecto de educación para el ahorro, dirigido a beneficiarios de transferencias monetarias condicionadas a través de canales digitales. Con este último, se beneficiaron 1,200 participantes en educación financiera con tabletas digitales y 820 personas a través de la campaña móvil con mensajes de texto y de voz. Adicionalmente el Banco desarrolla programas de educación financiera para el consumidor financiero y tiene incorporado en su página web una sección de educación financiera, con un enfoque en finanzas personales (Asobancaria, 2014).

DAVIVIENDA

Para esta institución es importante ayudar a las familias colombianas a administrar bien su dinero, alcanzar sus metas y construir y proteger su patrimonio personal y familiar. Por eso sus estrategias de educación financiera, buscan proporcionar el conocimiento suficiente para que los consumidores financieros a través de la comprensión de los conceptos básicos de ahorro, crédito, inversión, presupuesto, buen manejo de los servicios financieros, la tecnología y sus finanzas

personales, entre otros, realicen una adecuada administración de los productos y servicios financieros que adquieren. Para cumplir con lo anterior, Davivienda crea el portal de internet Mis Finanzas en Casa y las conferencias de Mis Finanzas Personales y Familiares, herramientas que les permiten a las familias colombianas, aprender de manera fácil y práctica sobre el buen manejo del dinero.

HELM BANK

El programa desarrollado por esta institución busca contribuir al crecimiento y prosperidad de las personas, maximizando la utilización de servicios financieros responsables y con valor agregado. Está enmarcado dentro de la estrategia integral de sostenibilidad y busca apoyar la consecución de sueños y metas de sus consumidores financieros, a través de una adecuada planeación financiera, fortaleciendo la cultura del ahorro y utilizando de forma responsable el crédito. Adicionalmente Helm utiliza sus canales y redes sociales para divulgar información clave que apoya la cultura financiera de nuestros clientes y usuarios.

6. Marco Legal

Colombia ha sido un país que ha venido avanzando lentamente en lo que en educación financiera se refiere, tanto así, que solo hasta el año 2009, cuando el país entendía la necesidad de fomentar la educación financiera entre los ciudadanos, sancionó la Ley 1328 “Régimen de protección al consumidor financiero”, estableciendo para el país un marco normativo para defender al consumidor financiero. En dicha ley se estableció que la educación financiera era un derecho que se debía garantizar. Fue así como dos años después se sancionó la Ley 1450 dentro del marco del

plan nacional de desarrollo, donde se designó al Ministerio de Educación Nacional para realizar la tarea de definir las competencias básicas que deberían tener los estudiantes en educación financiera.

Al año siguiente se acordó una alianza entre el gremio bancario y el Ministerio de Educación Nacional, para que ellos ayudaran en el proceso de educación financiera a nivel de primaria y Secundaria.

La ley 1328 “Régimen de protección al consumidor financiero”, que en su artículo 7 literal T establece: “obligaciones especiales de las entidades vigiladas. Las entidades vigiladas tendrán las siguientes obligaciones especiales:

“t) Desarrollar programas y campañas de educación financiera a sus clientes sobre los diferentes productos y servicios que prestan, obligaciones y derechos de estos y los costos de los productos y servicios que prestan, mercados y tipo de entidades vigiladas, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la protección de sus derechos, según las instrucciones que para el efecto imparta la Superintendencia Financiera de Colombia” (Congreso de la República, Ley 1328 De 2009).

Decreto 457 de 2014: Esta norma organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera.

La Constitución Nacional consagra, en su artículo 335, que la actividad financiera, bursátil y aseguradora, en la medida en que implica el manejo, aprovechamiento e inversión de recursos de captación, es una actividad de interés público; por ello, se señala que esta actividad solamente puede ser ejercida con previa autorización del Estado, según lo establezca la ley. Asimismo,

establece que el Gobierno Nacional, al intervenir en esta actividad, debe promover la democratización del crédito.

La propia Constitución Política indica cómo se reparten las competencias entre las distintas autoridades que expiden normatividad para el ejercicio de esta actividad. Así, se dispone que el Congreso de la República tiene facultades para expedir leyes marco que regulen la actividad financiera, bursátil y aseguradora; asimismo, para regular el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público (art. 150, n. 19, lit. d)

Una vez expedidas las correspondientes leyes marco, el Gobierno Nacional procede a la expedición de decretos, mediante los cuales ejerce la intervención en dicha actividad financiera (art. 335). Estos decretos no pueden desconocer lo dispuesto en las leyes marcos respectivos y tienen un ámbito más amplio que los decretos ordinarios, expedidos por el Gobierno en desarrollo de su potestad reglamentaria general (art 150, n. 19).

La Carta Política establece que el Gobierno Nacional ejerce la inspección, vigilancia y control sobre las personas que desarrollan la actividad financiera (art. 189, n. 24); esta función la ejerce a través de la Superintendencia Financiera, organismo técnico con autonomía financiera y administrativa, que expide normas de carácter general, contenidas en resoluciones y circulares, con el objeto de instruir a las entidades sobre cómo deben ejercer su actividad.

Por su parte, la Junta Directiva del Banco de la República es la máxima autoridad monetaria, cambiaria y crediticia que, con sujeción a las leyes marco que expide el Congreso (art. 150, n. 22), profiere resoluciones y cartas circulares sobre el tema. Estas normas también tienen un carácter especial y su rango es similar al de la Ley.

En resumen, la normatividad aplicable al sector financiero está organizada jerárquicamente así: en primer lugar, en la Constitución Política de Colombia; en segundo lugar, las leyes marco

expedidas por el Congreso de la República, las leyes ordinarias, las resoluciones y cartas circulares que expide el Banco de la República en desarrollo de sus funciones, y los decretos con fuerza de ley que expide el Gobierno con base en facultades extraordinarias, como el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. En el siguiente nivel se encuentran los decretos reglamentarios que expide el Gobierno en desarrollo de las leyes marco y, finalmente, las circulares y resoluciones que expide la Superintendencia Financiera en ejercicio de su actividad de inspección y vigilancia (Asobancaria, 2015).

7. Marco Histórico

Según el informe de Inclusión Financiera 2006-2010, presentado por la Asociación Bancaria de Colombia, Asobancaria, el indicador de bancarización había crecido 8 por ciento, lo que representa 1,8 millones de nuevas personas en el sistema financiero y del total de 18,5 millones de personas con al menos un producto financiero, el 95% tenía cuenta de ahorros, y el 30% un crédito en alguna modalidad (Asobancaria, 2012).

Como actualización a esta información, de acuerdo al último reporte de ASOBANCARIA, Colombia pasó de tener un indicador de Inclusión Financiera del 73,9 por ciento en 2014 a 80,1 por ciento en 2017, lo que representa un incremento de 6, 2 porcentuales en estos cuatro años. Lo que quiere decir que se va por buen camino en los aspectos relacionados con la bancarización.

Pero el dato más sorprendente fue el crecimiento de los corresponsales no bancarios (CNB): “mientras que en los 140 años de historia que tiene la banca en el país se han abierto 4.654 sucursales bancarias, en los último cuatro se crearon tres veces ese número de CNB” (Asobancaria, 2012). A la fecha en Colombia 13.296 de ellos y 13 entidades financieras ya están utilizando este canal.

“Es más: desde la apertura de los primeros CNB en junio de 2007 a junio de 2011, se han realizado 75 millones de transacciones por 14 billones de pesos, lo que demuestra no solo la importancia de este canal para facilitar el acceso a servicios financieros, sino también la confianza que tienen ahora los ciudadanos en los CNB asegura Carlos Alberto Moya Franco, gerente de la Banca de las Oportunidades de Bancóldex.” (...) (Asobancaria, 2012).

En Colombia, al menos 20,5 millones de personas ya cuentan con un producto de ahorro y/o crédito, lo que -en concepto de la Asociación Bancaria (Asobancaria)- significa que el nivel de bancarización del país está en el 66,5 por ciento.

“El dato corresponde a septiembre del 2012 y deja ver que, en ese último año, esto es, frente a los resultados del mismo mes del 2011, más de 1,4 millones de adultos entraron al circuito financiero, bien sea porque abrieron una cuenta corriente o de ahorro, tomaron un crédito o adquirieron una tarjeta de crédito” (Portafolio, 2013, p. 2).

Es preciso decir que el aumento del conocimiento en el uso de los productos y servicios bancarios por parte de la población no ha asegurado el buen uso del mismo. Es por esto que se pretende llegar a un grupo de pobladores que por su base de conocimiento profesional no financiera se puedan detectar las falencias en sus finanzas personales y se pueda construir a partir de ahí un programa basado en educación financiera para no financieros.

8. Diseño Metodológico

8.1 Hipótesis

Los estudiantes de pregrado de la División de Ciencias de Salud de la USTA Bucaramanga no poseen conocimientos, actitudes y comportamientos que los lleven a tener buenos hábitos financieros ya que en su pensum académico no hay materias con este enfoque.

8.2 Operacionalización de las Variables

Variables:

Capacidades Financieras (Comportamientos, Actitudes, Conocimientos y Hábitos Financieros)

Comportamientos Financieros, (Planeación, Presupuesto, Manejo Financiero, Ahorro, Inversión)

Actitudes Financieras, (Deudas, gasto, fuentes de ingreso)

Conocimientos Financieros, (Educación Financiera, Inflación, Tasa de Interés, Relación entre Riesgo y Rentabilidad, Funcionamiento de Mercados Capitales)

Hábitos Financieros, (Mantener de forma natural hasta que se convierta en una actitud espontanea el presupuestar, ahorrar, salir de deudas, invertir, planificar, pagar anticipadamente, proteger y educarse financieramente).

Para reforzar este estudio se realizará un grupo foco donde se tendrá un espacio de charla con parte de la población para establecer más detalladamente sus capacidades financieras.

Estas se medirán de la misma manera como las mide el Banco Mundial, por medio de un test que se realizará a la población en una herramienta de encuesta.

8.3 Tipificación de Investigación

El tipo de Investigación es Descriptiva ya que se pretende describir la realidad de las Capacidades Financieras de los Estudiantes de Pregrado de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga y la naturaleza de la información es Cuantitativa a través del uso de la encuesta con la que se pretende recopilar la información necesaria para la muestra de la población definida.

8.4 Metodología

Para lograr los objetivos propuestos en la presente investigación, se recopilará información del conocimiento financiero de los estudiantes, así como indagar sobre cómo es su comportamiento y actitud frente a la educación financiera, para esto, se utilizó un instrumento basado en el que fue aplicado por el Banco Mundial en su estudio de Capacidades Financieras y con el cual se realizará la recopilación de la información, posteriormente se validará dicho instrumento para que sea lo suficientemente claro y cumpla con la función de recoger la información que se requiere.

En tercer lugar, se definirá la muestra a partir de la población definida: La División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga está conformada por cuatro facultades, las cuales son:

La Facultad de Cultura Física, Deporte y Recreación (8 semestres)

La Tecnología en Laboratorio Dental (6 Semestres)

La Facultad de Odontología (10 Semestres)

La Facultad de Optometría (10 Semestres).

8.5 Población y Muestra:

Tamaño de la muestra: Población de estudiantes de carreras afines al sector salud de la Universidad Santo Tomás Seccional Bucaramanga. Esta población está constituida por estudiantes de las carreras Cultura Física, Deporte y Recreación, Odontología, Optometría, Laboratorio Dental.

TAMAÑO DE LA MUESTRA

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Donde:

- N = Total de la población
- Za= 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)
- p = proporción esperada (en este caso 5% = 0.05)
- q = 1 – p (en este caso 1-0.05 = 0.95)
- d = precisión (en su investigación use un 5%).

Calculadora de tamaño de muestra

Nivel de confianza: ☒ 95% ☐ 99%

Intervalo de confianza:

Población:

(deje en blanco si el número es demasiado alto o si lo desconoce)

Tamaño de muestra necesario:

Figura 1. Tamaño de la muestra

Facultad de Cultura Física 318 estudiantes

Facultad de Optometría 235 estudiantes

Facultad de Odontología 853 estudiantes

Laboratorio Dental 107 estudiantes

TOTAL 1.513 estudiantes

La población total es de 1513 estudiantes y la muestra seleccionada para el estudio es de 344 estudiantes a los cuales se les aplicará el instrumento.

Dicha muestra saldrá de la siguiente población:

- La Facultad de Cultura Física, Deporte y Recreación (8 semestres)
- La Tecnología en Laboratorio Dental (6 Semestres)
- La Facultad de Odontología (10 Semestres)
- La Facultad de Optometría (10 Semestres).

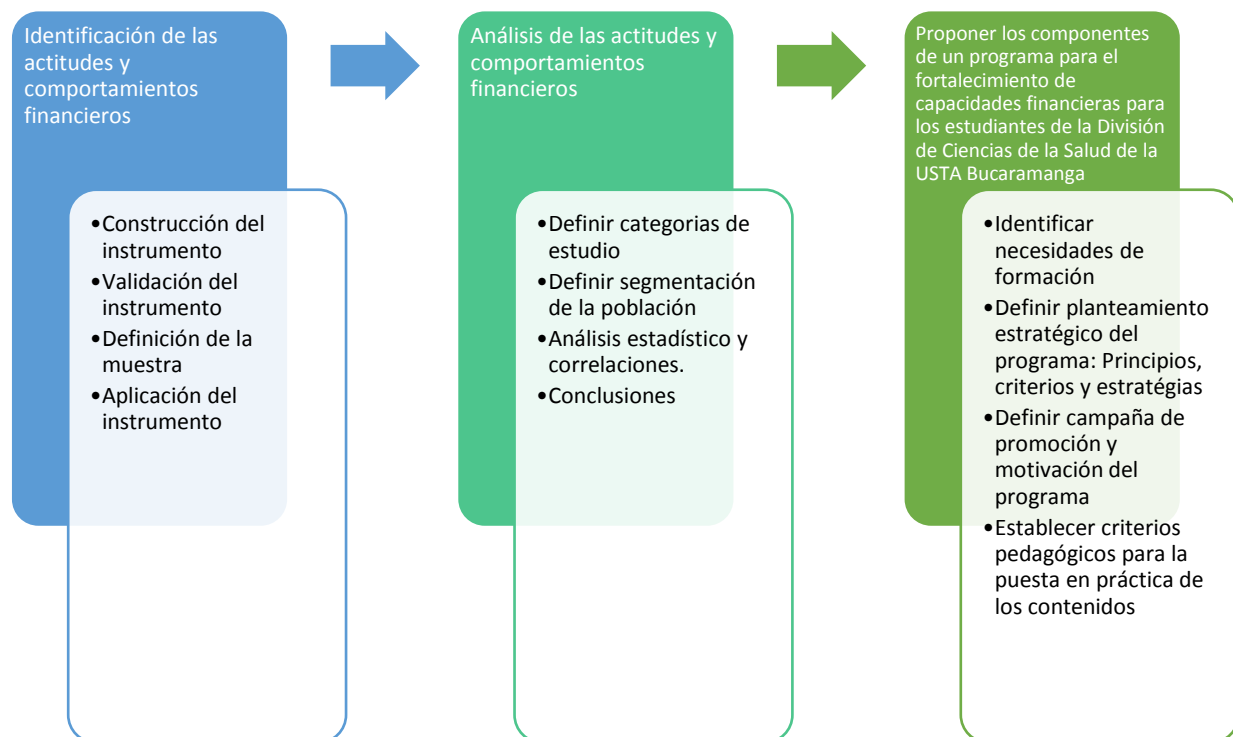


Figura 2. Metodología del proyecto

Con la aplicación del instrumento se dará respuesta a los cuestionamientos realizados en el Planteamiento del Problema del presente documento, y servirá como insumo para dar cumplimiento al objetivo de la presente investigación. La aplicación del instrumento aportará

información referente a los conocimientos, las actitudes y los comportamientos financieros que presenta la población objeto de estudio.

Los datos se analizarán tomando como punto de referencia principal la encuesta de medición de las capacidades financieras en Colombia, realizada por el Banco Mundial en el año 2013, así como la información de los documentos analizados en el estado del arte.

El análisis se realizará por medio del software de analítica predictiva SPSS. De acuerdo a la revisión del estado del arte realizado previamente, el cuestionario utilizado por el banco mundial es un instrumento muy completo que permitirá identificar la forma y tendencias como los estudiantes de la USTA hacen selección y uso los productos financieros; planeación financiera en el corto y largo plazo, habilidades, actitudes y comportamientos de las personas con respecto a los temas financieros.

Con la información recolectada se caracterizarán los componentes del Programa de Capacidades Financieras para los estudiantes de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga.

En la siguiente tabla se desglosa las cuatro facultades de la División de Salud de la Universidad Santo Tomás, a su vez cada una de ellas tiene diferente número de semestres que cuentan con una cantidad de estudiantes matriculados y de la cual se obtiene la muestra de estudiantes a los cuales se les aplica el instrumento.

La tabla está organizada de la siguiente manera por columnas: Columna Pregrado: Contiene los programas que participaron del instrumento; Columna Semestre: contiene los semestres a los cuales pertenece la población investigada; la columna # de estudiantes matriculados: Contiene la cantidad de estudiantes matriculados por semestre; La columna P_i : El porcentaje deseado de participación por cada semestre; La columna Q_i : Es el complemento de P_i , siendo igual a $(1-P_i)$;

la columna Ni: Es la cantidad de estudiantes por semestre; y la columna Wi: Es la muestra definida en cada uno de los estratos.

Tabla 1. *Muestreo Aleatorio Simplificado*

PREGRADO	SEMESTRE	No ESTUDIANTES MATRICULADOS	Pi	Qi	PiQi	NiPiQi	Wi	ni
ODONTOLOGIA	1	123	0,37	0,63	0,2331	28,671	0,081	28
	2	74	0,37	0,63	0,2331	17,249	0,049	17
	3	74	0,37	0,63	0,2331	17,249	0,049	17
	4	74	0,37	0,63	0,2331	17,249	0,049	17
	5	106	0,37	0,63	0,2331	24,709	0,070	24
	6	66	0,37	0,63	0,2331	15,385	0,044	15
	7	87	0,37	0,63	0,2331	20,280	0,058	20
	8	77	0,37	0,63	0,2331	17,949	0,051	18
	9	79	0,37	0,63	0,2331	18,415	0,052	18
	10	93	0,37	0,63	0,2331	21,678	0,061	21
SUBTOTAL		853						
LABORATORIO DENTAL	1	25	0,37	0,63	0,2331	5,828	0,017	6
	2	18	0,37	0,63	0,2331	4,196	0,012	4
	3	17	0,37	0,63	0,2331	3,963	0,011	4
	4	17	0,37	0,63	0,2331	3,963	0,011	4
	5	14	0,37	0,63	0,2331	3,263	0,009	3
	6	16	0,37	0,63	0,2331	3,730	0,011	4
SUBTOTAL		107						
OPTOMETRÍA	1	35	0,37	0,63	0,2331	8,159	0,023	8
	2	15	0,37	0,63	0,2331	3,497	0,010	3
	3	43	0,37	0,63	0,2331	10,023	0,028	10
	4	22	0,37	0,63	0,2331	5,128	0,015	5
	5	27	0,37	0,63	0,2331	6,294	0,018	6
	6	10	0,37	0,63	0,2331	2,331	0,007	2
	7	10	0,37	0,63	0,2331	2,331	0,007	2
	8	15	0,37	0,63	0,2331	3,497	0,010	3
	9	12	0,37	0,63	0,2331	2,797	0,008	3
	10	46	0,37	0,63	0,2331	10,723	0,030	10
SUBTOTAL		235						
CULTURA FISICA, DEPORTE Y RECREACIÓN	1	65	0,37	0,63	0,2331	15,152	0,043	15
	2	22	0,37	0,63	0,2331	5,128	0,015	5
	3	54	0,37	0,63	0,2331	12,587	0,036	12
	4	28	0,37	0,63	0,2331	6,527	0,019	6
	5	36	0,37	0,63	0,2331	8,392	0,024	8
	6	28	0,37	0,63	0,2331	6,527	0,019	6
	7	10	0,37	0,63	0,2331	2,331	0,007	2
	8	15	0,37	0,63	0,2331	3,497	0,010	3
	9	12	0,37	0,63	0,2331	2,797	0,008	3
	10	48	0,37	0,63	0,2331	11,189	0,032	11
SUBTOTAL		318						
TOTAL		1513				338,6943		344
	n=	338,6943			n=	344		
		0,984769591	+	0,22385611				

9. Aplicación de la Metodología Propuesta

Se inicia con la estructuración del instrumento basado en el aplicado para el estudio de Capacidades Financieras del Banco Mundial. Para esto fue necesario escribir directamente a través de la página web del Banco Mundial solicitando dicho instrumento, pero no se obtuvo una respuesta. Se recurrió al Banco de La República pues en su página web también están publicados los resultados de dicho estudio. La solicitud se realizó vía mail a atencionalciudadano@banrep.gov.co el 15 de agosto de 2017 y obtuvimos respuesta al día siguiente de la solicitud. Teniendo el cuestionario original ya validado, se escogieron las preguntas que conformarían el instrumento a aplicar a los estudiantes de la División Salud.

Cada cuestionario está estructurado de la siguiente manera:

- **Presentación**

La primera parte del instrumento es la presentación del mismo, compuesta por una breve descripción de la información que se pretende recopilar, información sobre el origen de las preguntas que componen el documento, explicando que proceden del Banco de la República, manejo de información confidencial y por último se explica que no existen respuestas correctas o incorrectas, solo formas de pensamiento diferente.

- **Sección A**

Compuesta por preguntas relacionadas con el origen del ingreso que tiene el encuestado.

- **Sección B**

Compuesta por preguntas sobre el manejo personal del dinero

- **Sección C**

Compuestas por preguntas sobre previsión de gastos futuros

- Sección D

Compuesta sobre información de productos financieros existentes en el mercado

- Sección E

Compuesta por preguntas sobre actitudes de vida

- Sección F

Compuesta por preguntas sobre el encuestado y su hogar

- Sección G

Compuesta por preguntas sobre el conocimiento de Información de Educación Financiera

- Sección CF

Compuesta por ejercicios de conocimientos matemáticos, aritméticos y financieros.

9.1 Instrumento (Ver apéndice 2)

Para la correcta aplicación del instrumento sobre capacidades financieras a los estudiantes de la Universidad Santo Tomás, fue necesario contar con la aprobación de las decanaturas de la División de Ciencias de Salud, a su vez de la Secretaría General quien solicitó concepto al Departamento Jurídico de la USTA, para constatar que se cumple con la ley de tratamiento de datos personales dispuesta por el Gobierno Nacional.

Se requieren como insumos para la búsqueda y aplicación de las encuestas a los estudiantes, los horarios de clases de cada facultad, como también, el número de estudiantes matriculados en cada semestre, de cada facultad. Desde el Departamento de Planeación de la USTA nos envían previa solicitud los horarios de clases y desde la Dirección de Registro y Control de la USTA obtuvimos los datos de matriculados por cada semestre de cada facultad.

Teniendo en cuenta lo anterior, nos acercamos a las aulas de clase y teniendo previamente la cifra de cuántos estudiantes por semestre conformarían nuestra muestra a aplicar, se les solicita a los docentes un espacio no mayor a 30 min para que algunos de sus alumnos desarrollen la encuesta elaborada.

El instrumento se aplicó a los estudiantes de Pregrado de carreras afines al sector salud de la Universidad Santo Tomás Seccional Bucaramanga. Esta población está constituida por estudiantes de las carreras Cultura Física, Deporte y Recreación, Odontología, Optometría y laboratorio Dental. La aplicación del instrumento se realizó en un periodo de 30 días, desde el 8 de marzo y hasta el 8 de abril, en visitas semanales al campus de la Universidad Santo Tomás, en los días y horarios de clase de acuerdo a la programación académica de cada uno de los programas. El Instrumento consta de 71 preguntas, y está organizado por secciones en las que se miden los comportamientos, las actitudes y los conocimientos financieros de la población. En total se realizaron 344 cuestionarios, lo cual permite tener una muestra de Cuestionarios incluso superior a lo estimado inicialmente.

Posterior a la aplicación de los cuestionarios se realizó su respectiva tabulación, estableciendo la sábana de preguntas y la tabulación de cada una de ellas, con esta tabulación, se aplicó el análisis estadístico en la herramienta SPSS.

9.2. Resultados

A continuación, se describen los 10 resultados más relevantes que presentó el presente estudio y que gestaron cada uno de los componentes propuestos para el diseño de un programa de fortalecimiento de capacidades financieras para la población objetivo de estudio.

1. El 58% de la muestra tiene entre 15 y 20 años, el 39% tiene entre 21 y 25 años, tan solo el 3% tiene entre 26 y 30 años y una mínima parte del 0,003% tiene más de 30 años, por lo que se puede evidenciar que es una población muy joven donde el 97% es menor a 25 años.

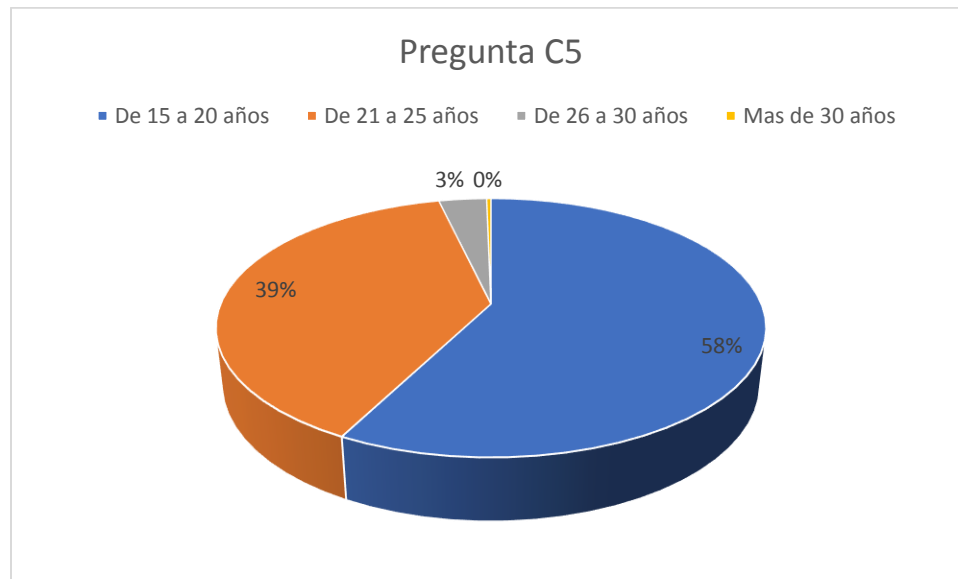


Figura 3. Resultado pregunta 1

2. Así mismo, el estudio revela, que el ingreso mensual promedio de esta población es de \$600.000=, que tan solo el 3% tiene ingresos iguales o superiores a \$2.000.000= y que el 5% tiene ingresos iguales o inferiores a los \$100.000=.

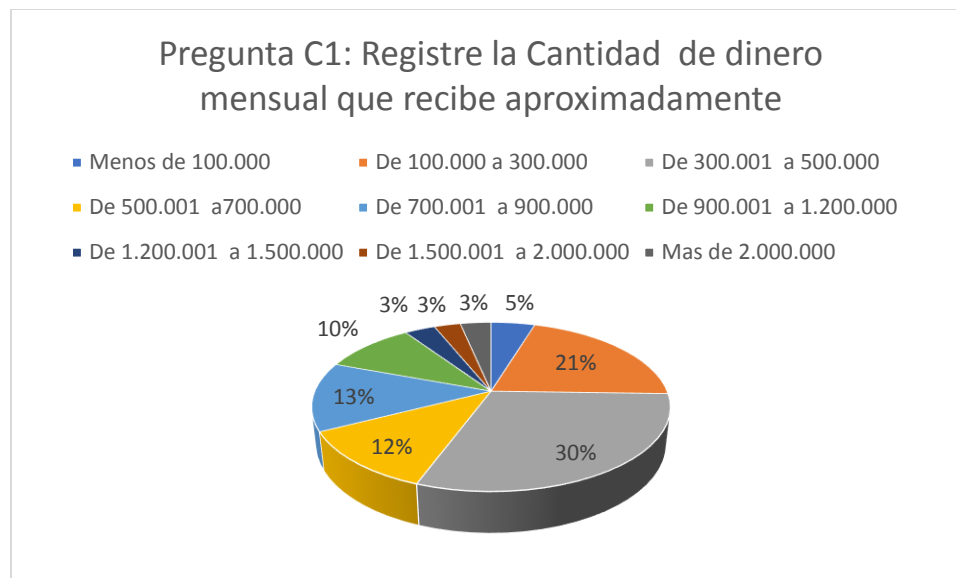


Figura 4. Resultado pregunta 2

3. El 52% de la población no planifica de manera constante como va a utilizar el ingreso que percibe.

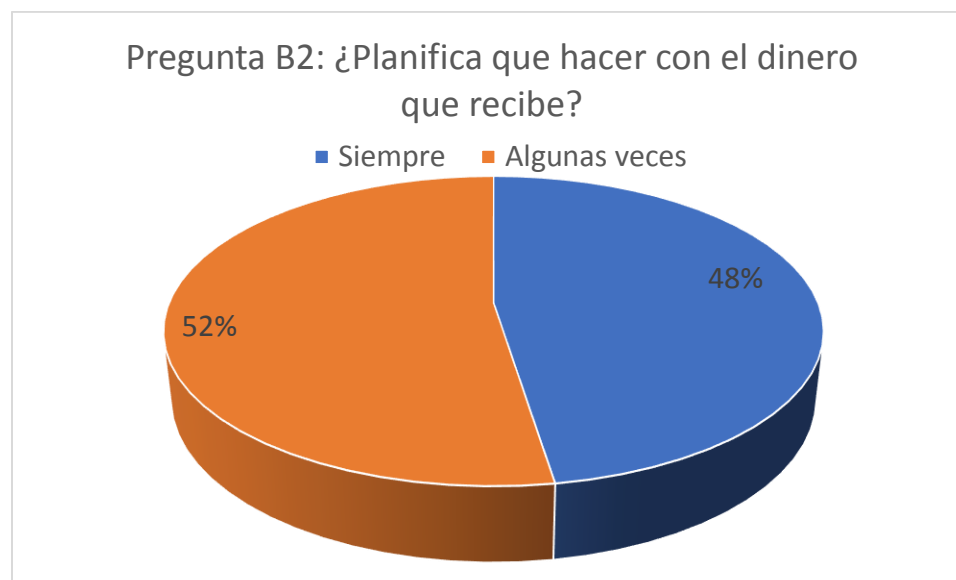


Figura 5. Resultado pregunta 3

4. De la anterior población que planifica, tan solo el 22% lo hace de manera detallada, el restante 78% lo hace de forma Aproximada.

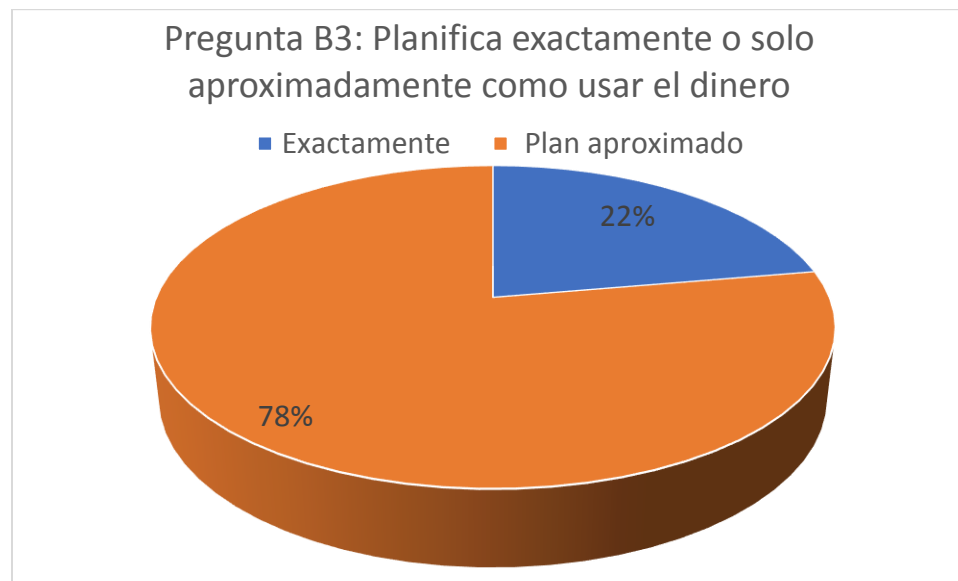


Figura 6. Resultado pregunta 4

5. Tan solo el 32% de la población respeta la planificación que realizó.

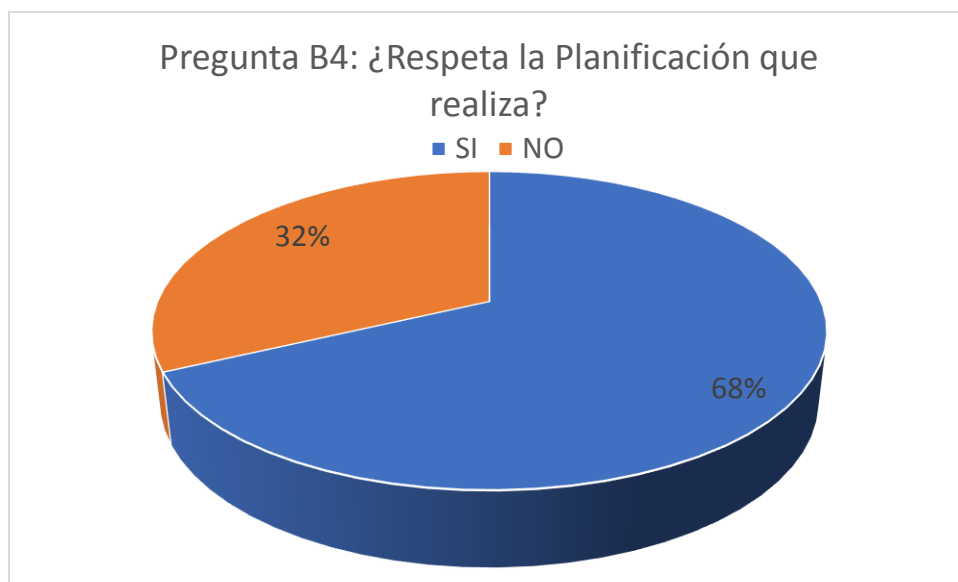


Figura 7. Resultado pregunta 5

6. Frente a su futuro y la vejez la población no se encuentra tan preocupada, teniendo en cuenta que el 43% no se encuentra nada preocupado por su vejez, el 47% se encuentra un poco preocupado y tan solo el 10% está preocupado por su futura vejez.

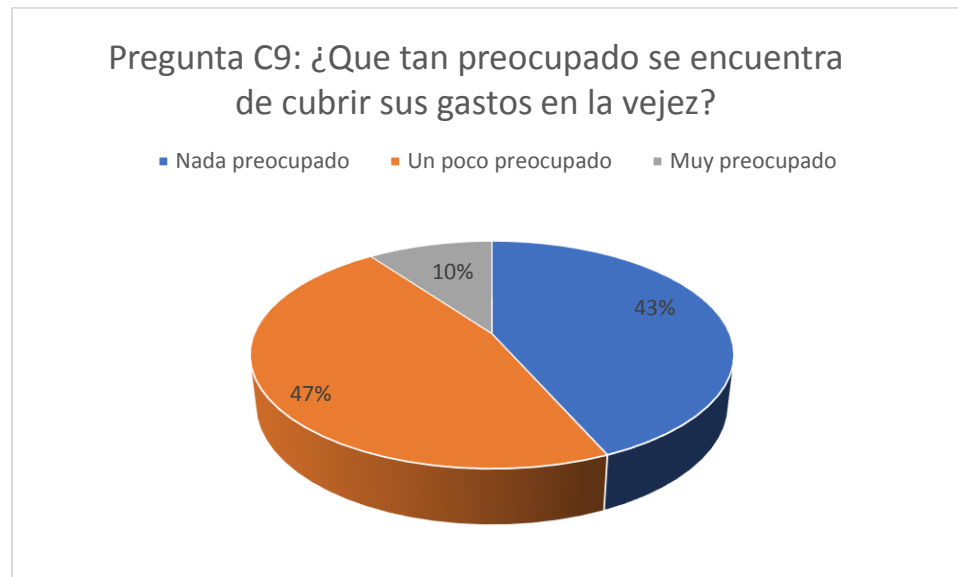


Figura 8. Resultado pregunta 6

7. Tan solo el 11% de la población hace aportes para su pensión ya sea a través de un fondo privado o uno público, el restante 89% no hace ningún tipo de aporte a ningún fondo pensional.

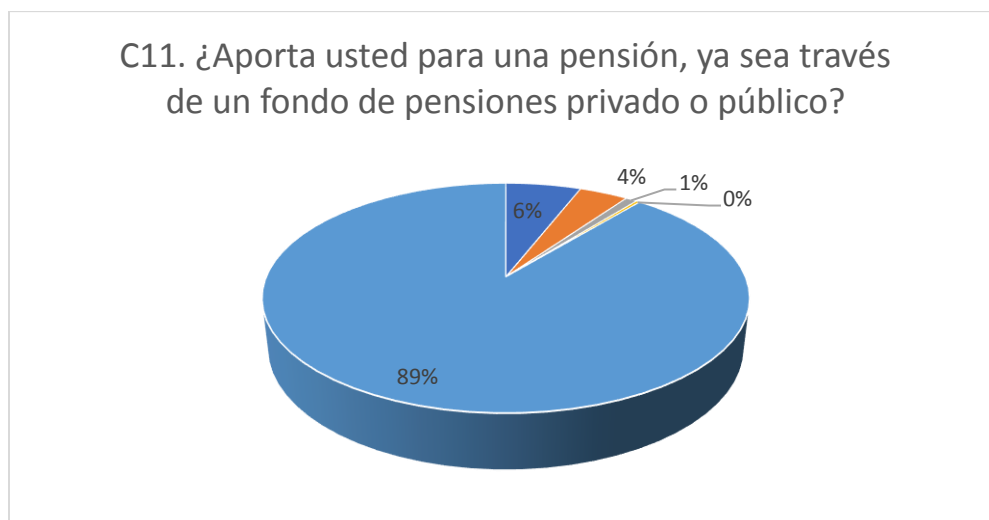


Figura 9. Resultado pregunta 7

8. El 66% de la población no ha recibido información sobre programas de Educación financiera de algún tipo.

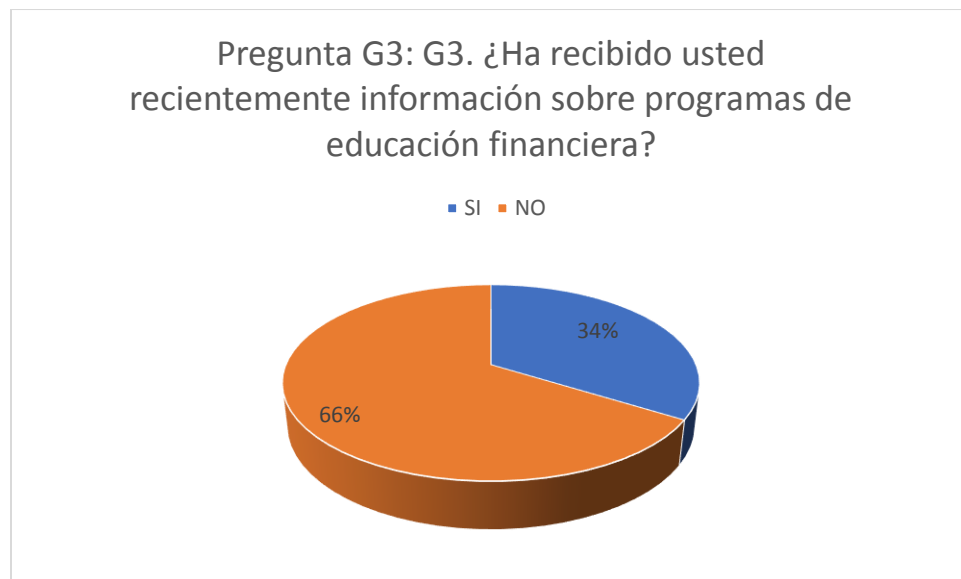


Figura 10. Resultado pregunta 8

9. En una de las preguntas que tienen que ver con el conocimiento financiero, específicamente sobre el valor del dinero en el tiempo, tan solo el 14% de los encuestados seleccionaron la respuesta correcta.

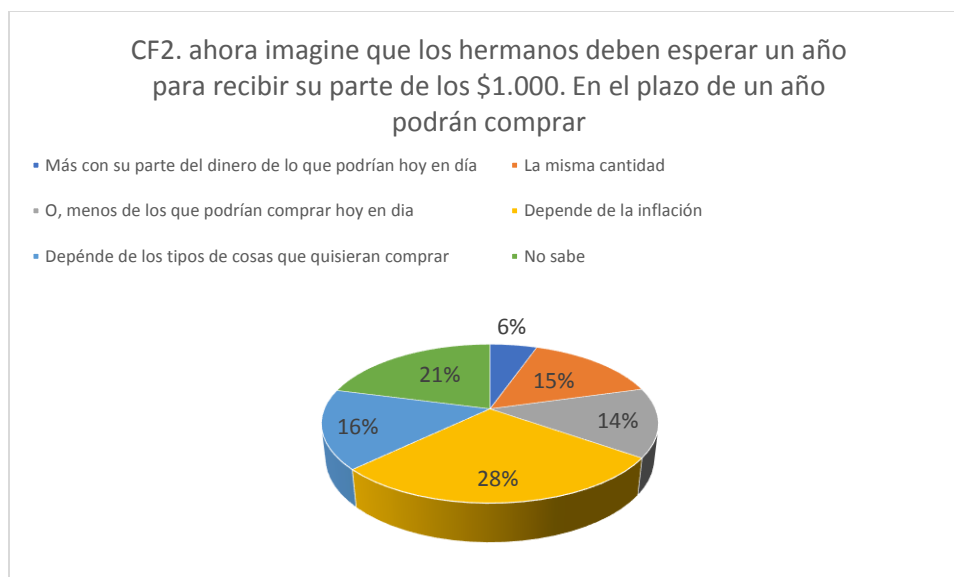


Figura 11. Resultado pregunta 9

10. Cuando se pregunta a los estudiantes ¿Qué hace con el dinero que le sobra?, el 37% ahorra y/o guarda dinero para eventos imprevistos, emergencias, costos médicos, el 10,2% 2. Ahorra y/o guarda dinero para cubrir fluctuaciones en los ingresos, el 51,3% ahorra y/o guarda dinero para comida y otros artículos necesarios, el 33,2% ahorra y/o guarda dinero para un gasto esperado importante, el 37,9% ahorra y/o guarda dinero para una compra planeada futura, el 31,2% ahorra y/o guarda dinero sin ningún propósito en particular, el 9,9% invierte el dinero en un negocio, el 5,5% invierte en activos, el 45,5% gasta el dinero en comida y otros artículos necesarios, el 44% gasta el dinero en sí mismo, comprando artículos no esenciales (por ej. Juegos, fiestas/salidas, alcohol, cigarrillos, peluquería), el 11,4% da y/o envía a miembros de la familia, el 10,5% presta a terceros y el 29,2% paga las deudas que tiene, como se observa en la tabla 6, la cual contiene los datos de cuantas personas respondieron a cada pregunta y cuantas lo hicieron afirmativamente.

Respecto al resto de resultados se puede evidenciar que aunque la opinión personal de los encuestados en términos generales es de tener un manejo responsable de sus finanzas, las evidencias de sus comportamientos financieros demuestran que no es coherente por completo.

Así mismo, teniendo en cuenta que es una población que en su mayoría, aún depende de sus padres o familiares y que se dedican la mayor parte del tiempo a estudiar, aún no poseen la conciencia de generar fuentes de ingreso propias y de planificar a futuro su estabilidad económica. Teniendo en cuenta todos estos resultados y con el ánimo de aportar al mejoramiento de la calidad de vida de la población, respecto a lo que tiene que ver con sus conocimientos, actitudes y comportamientos financieros, se procede a realizar un análisis detallado de la información recabada y a unificar los componentes de un programa para el fortalecimiento de capacidades financieras para los estudiantes de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga.

9.2.1. Resultados SSPS (Ver apéndice 3)

10. Propuesta de los componentes de un programa para el fortalecimiento de capacidades financieras para los estudiantes de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga

10.1 Justificación

Las capacidades financieras son de vital importancia en el crecimiento económico de una persona, y para los estudiantes de la división de ciencias de la salud de la USTA no es la excepción.

Proponemos el desarrollo de un programa para el fortalecimiento de las capacidades financieras de esta población, propendiendo por el mejoramiento de su calidad de vida, así como aportando a generar un impacto positivo en la universidad, entidades financieras locales y la sociedad en general.

Los componentes del programa deberán estar dirigidos a fortalecer los conocimientos, a modificar las actitudes y los comportamientos de la población relacionada, y de cada uno de ellos se deberán desprender todos los componentes de educación financiera que sean necesarios para aportar un mejoramiento tangible en la calidad de vida de esta población.

Aunque en Colombia ya existen algunos programas de educación financiera que han realizado los bancos, impulsados por políticas de Estado, se siguen presentando bajas capacidades financieras en los jóvenes, evidenciadas en los malos resultados obtenidos en pruebas internacionales de conocimiento, sobre todo en los países de América Latina.

Debido a que se hace necesaria la implementación de programas de educación financiera que contribuyan al fortalecimiento de las capacidades y conocimientos financieros de los estudiantes, hemos desarrollado en el presente documento, los que proponemos sean los componentes de un programa para el fortalecimiento de capacidades financieras para los estudiantes de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga, y está dirigido a apoyar el diseñar y la implementación de una estrategia de intervención pedagógica que conduzca al fortalecimiento de las capacidades financieras de los estudiantes de la división de ciencias de la salud de la USTA Bucaramanga.

10.2 Introducción

La Educación Financiera toma cada día más importancia a nivel mundial, y en cabeza de instituciones internacionales como la OCDE (Organización para la Cooperación del Desarrollo Económico), el Banco Mundial, el G-20, entre otros, ha empezado a ser uno de los temas prioritarios de países que hacen parte de estos organismos como es el caso de Colombia.

Y es que las razones saltan a la luz: Los malos hábitos financieros de los ciudadanos, el poco conocimiento financiero de la población en general, detectados por estos organismos a través de diferentes pruebas como la desarrollada por el PISA (Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes) llevado a cabo por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), que evalúa Conocimientos financieros en jóvenes, en aspectos como: Planificación financiera, Gestión de cuentas, Tarjetas de crédito, Tasas de interés, entre otros y que presentan 72 países en el mundo.

Con el ánimo de aportar al mejoramiento de los hábitos, los conocimientos y las actitudes frente a las finanzas personales, hemos desarrollado el presente documento donde proponemos los componentes que debe tener un programa de educación financiera para los estudiantes de la división de ciencias de la salud de la USTA Bucaramanga.

10.3 Componentes de las Capacidades Financieras

De acuerdo al Banco Mundial, quien, en el documento elaborado en la encuesta de Capacidades financieras en Colombia, elaborado en 2013, cita: “En Colombia, la capacidad financiera es un concepto multidimensional que consta de 10 componentes bien diferenciados. Estos componentes, que abarcan una variedad de actitudes y comportamientos relacionados con el manejo diario del dinero, la planificación y la elección de productos financieros, surgen de un informe del Fondo

Fiduciario de Rusia para la Capacitación y la Educación Financiera, en el que se resumen los resultados de siete países que participaron en el proyecto de medición de las capacidades financieras (Kempson, Perotti y Scott, 2013). Se estimaron a través de un análisis de componentes principales para facilitar las comparaciones en el país y entre países, y representan una manera uniforme de medir sistemáticamente la dimensión de las capacidades financieras en los siete países que abarca el proyecto. No todos ellos recopilan información sobre los conocimientos financieros, de modo que ese concepto se analiza por separado.”

En el siguiente cuadro, el Banco Mundial describe cada uno de los componentes de las capacidades financieras:

Tabla 2. *Componentes de las capacidades financieras*

COMPONENTE	DESCRIPCIÓN DE LA MEDIDA
Componentes relacionados con la conducta	
Planificación del presupuesto	Si las personas planificaban cómo gastar su dinero, con qué frecuencia y con cuánta precisión planificaban el presupuesto, y con qué frecuencia respetaban sus planes.
Vivir de acuerdo a las propias posibilidades	Si las personas se quedaban con poco dinero debido al gasto excesivo, con qué frecuencia pedían prestado y si lo hacían en medida razonable.
Seguimiento de los gastos	Con cuánta precisión sabían los entrevistados cuánto dinero gastaban y de cuánto disponían para gastar.
Uso de la información	Combinación que resulta de obtener información y asesoramiento antes de tomar decisiones financieras importantes, aprender de los errores de otras personas en temas financieros y ser disciplinado.
No gastar en exceso	Con qué frecuencia el entrevistado compró productos que excedían sus posibilidades o dio prioridad a productos innecesarios por sobre los esenciales.
Anticipación de gastos imprevistos	El entrevistado tenía capacidad para cubrir gastos imprevistos o mostraba su preocupación por el tema.
Ahorro	Con qué frecuencia las personas trataban de ahorrar para el futuro, ahorrar regularmente (aunque fuera un poco), de modo de contar con fondos para emergencias y gastos imprevistos.
Componentes relacionados con la actitud	
Actitud respecto del futuro	Orientación al futuro, y no al presente.
Importamiento no impulsivo	La persona actúa sin reflexionar, se reconoce a sí misma como impulsiva, habla sin pensar.
Orientación al logro de objetivos	Busca oportunidades constantemente, tiene aspiraciones, se esfuerza para ser el mejor.

En relación con los resultados obtenidos de la aplicación del instrumento a los estudiantes de la División de Salud de la Universidad Santo Tomás Seccional Bucaramanga, se evidencian

aspectos considerados como oportunidades para fortalecer en sus Conocimientos, Actitudes y Comportamientos financieros.

A continuación, se relacionan los componentes que proponemos hagan parte del programa de para el fortalecimiento de capacidades financieras para los estudiantes de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga:

Tabla 3. *Componentes propuestos*

Dimensión	Componente
CONOCIMIENTOS	Competencia Matemática
	Competencia Financiera
	Productos/Servicios Financieros
ACTITUDES	Orientación al futuro
	Motivación Personal
COMPORTAMIENTOS	Planificación Presupuestal
	Administración Financiera
	Cultura del ahorro

Definidos como una estructura transversal de conocimiento, se añaden a las Dimensiones y sus respectivos Componentes, las Herramientas Educativas y las Competencias adquiridas por las personas que reciban este Programa de Educación Financiera que proponemos.

Tabla 4. *Desarrollo de los componentes de las capacidades financieras.*

Dimensión	Componente	Herramientas Educativas	Competencia Adquirida
CONOCIMIENTOS	Competencia Matemática	Todo aquello en relación al concepto del número, es decir, su representación, las magnitudes numéricas, las estimaciones y las operaciones y cálculos matemáticos. Así como también la comprensión de la medida, las pautas numéricas, la representación numérica y la cuantificación.	La destreza de descifrar y expresar datos, información y argumentos
			El conocimiento y manejo en contextos reales o simulados de la vida diaria
			La práctica de razonamientos que conlleven a la resolución de problemas
	Competencia Financiera	Contexto (Estudio de casos)	Entender la diferencia entre usar dinero propio (ahorro) y el prestado (crédito)
		Procesos (Habilidades, Estrategias, etc.)	Identificar los diferentes tipos de créditos disponibles
	Productos/Servicios Financieros	Funciones, intereses, créditos	Reconocer las ventajas y desventajas de los créditos formales e informales
		Impuestos, productos, impagos	Comprender qué debemos saber antes de solicitar un crédito
		Cuentas de ahorro, crédito, tarjetas de crédito, CDT, Bonos, inversiones	Reflexionar sobre cuando es conveniente pedir un crédito o cuando no
			Identificar aspectos importantes para manejar adecuadamente un crédito
ACTITUDES	Orientación al Futuro	Punto de Partida: Auto-Management	Planear para conseguir las metas
	Motivación Personal	Liderazgo	Actuar con propósito
		Coaching	Constancia para seguir un plan

COMPORTAMIENTOS	Planificación Presupuestal	Definición de Ingresos fijos/variables, gastos fijos/variables, Gastos hormiga	Conocer algunos aspectos claves para organizar y planear el uso del dinero
			Elaborar el propio registro de ingresos y gastos para usar mejor el dinero
	Administración Financiera	Definición de presupuesto	Ayudarnos a saber en qué vamos a gastar nuestro dinero
			Saber cuánto podemos gastar en determinados rubros y así evitar que gastemos de más
			Ver con claridad cuanto podemos destinar para protegernos en caso de adversidad
	Cultura del Ahorro	Elaboración del Plan de Ahorro respondiendo los siguientes cuestionamientos: ¿Cuánto cuesta? ¿Cómo lo lograré? ¿Cuánto puedo ahorrar en cada pago? ¿En cuántos pagos lo lograré?	Comprender la relevancia de llevar un control de los ingresos y gastos para identificar oportunidades del ahorro
		Formas de ahorro: Alcancía, Fondo de Empleados, Cuentas de Ahorro, Cadena, etc.	Entender el ahorro como una herramienta para confrontar dificultades y llevar a cabo propósitos
		Ventajas y Desventajas de su forma de ahorro (cobro o generación de intereses, pérdida de valor del dinero en el tiempo, etc.)	Identificar las características que se deben tener en cuenta para establecer metas de ahorro
			Elaborar un plan financiero para alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo

10.4 Desarrollo de los Componentes de las Capacidades Financieras:

Para desarrollar detalladamente cada uno de los componentes de las capacidades financieras, se realizará la descripción de acuerdo a cada una de las dimensiones que las componen, las cuales son: Conocimientos, actitudes y comportamientos. Además estarán basados en fortalecer las falencias detectadas en la aplicación del instrumento aplicado a los estudiantes de la División de Salud de la Universidad Santo Tomás Seccional Bucaramanga.

10.4.1 Dimensión conocimientos

10.4.1.1 Competencia Matemática:

La base para poder iniciar una estructuración lógica frente al manejo financiero es necesario incluir la competencia matemática como herramienta para resolver situaciones que requieran de sumas, restas, multiplicación, división, definición de variables, despeje de ecuaciones.

El Programa Internacional de Evaluación de Estudiantes (Programme for International Student Assessment, PISA) se propone establecer en qué medida los jóvenes al finalizar la escolaridad obligatoria están preparados para satisfacer los desafíos de las sociedades de hoy. El modo en que los sistemas educativos preparan a los estudiantes para que puedan desempeñar un papel como ciudadanos activos se considera un dato importante sobre el desarrollo de una sociedad. Establecer indicadores de calidad con los que expresar cómo los sistemas educativos alcanzan esa formación es una de las finalidades principales de la evaluación PISA/OCDE. Se trata de un programa cooperativo, de carácter cíclico, con un sistema internacional de control y gestión desarrollado por la OCDE, que permite generar indicadores de los logros en educación y que se lleva a cabo mediante una evaluación internacional (OECD, 2005).

Esta evaluación se orienta a valorar el rendimiento acumulado de los sistemas educativos; pone el foco en la alfabetización o formación básica en los dominios cognitivos de la lectura, las matemáticas y las ciencias. Las pruebas se llevan a cabo cada tres años y ofrecen a los responsables de la política educativa de los países participantes información relevante para dar seguimiento a los resultados de los estudiantes a lo largo del tiempo, evaluar las fortalezas y debilidades de sus propios sistemas y conocer la relación con los resultados de otros 48 países. El foco de esta evaluación se centra en establecer si los estudiantes pueden utilizar lo que han aprendido en situaciones usuales de la vida cotidiana, en vez de limitarse a conocer cuáles contenidos han aprendido y son capaces de reproducir (OECD, 2003).

Según la OCDE, la Competencia matemática, se refiere a las capacidades de las personas para analizar, razonar y comunicar eficazmente cuando resuelven o enuncian problemas matemáticos en una variedad de situaciones.

PISA define la competencia matemática como “la capacidad individual para identificar y comprender el papel que desempeñan las matemáticas en el mundo, emitir juicios bien fundados, utilizar las matemáticas y comprometerse con ellas, y satisfacer las necesidades de la vida personal como ciudadano constructivo, comprometido y reflexivo” (OECD, 2004, p. 3; OECD, 2003, p. 24).

La competencia matemática, está compuesta por procesos más detallados, los cuales dan lugar a la competencia general. Estos procesos son los siguientes:

- Pensar y razonar: Esta competencia incluye (a) Plantear cuestiones propias de las matemáticas (¿Cuántos hay? ¿Cómo encontrarlo? Si es así, ¿entonces?); (b) Conocer los tipos de respuestas que ofrecen las matemáticas a las cuestiones anteriores; (c) Distinguir entre diferentes tipos de

enunciados (definiciones, teoremas, conjeturas, hipótesis, ejemplos, afirmaciones condicionadas); y (d) Entender y utilizar los conceptos matemáticos en su extensión y sus límites.

- **Argumentar:** Esta competencia incluye (a) Conocer lo que son las pruebas matemáticas y cómo se diferencian de otros tipos de razonamiento matemático; (b) Seguir y valorar cadenas de argumentos matemáticos de diferentes tipos; (c) Disponer de sentido para la heurística (¿Qué puede —o no— ocurrir y por qué?); y (d) Crear y expresar argumentos matemáticos.

- **Comunicar:** Esta competencia incluye (a) Expresarse uno mismo en una variedad de vías, sobre temas de contenido matemático, de forma oral y también escrita; y (b) Entender enunciados sobre estas materias de otras personas en forma oral y escrita.

- **Modelar:** Esta competencia incluye (a) Estructurar el campo o situación que va a modelarse; (b) Traducir la realidad a una estructura matemática; (c) Interpretar los modelos matemáticos en términos reales: trabajar con un modelo matemático; (d) Reflexionar, analizar y ofrecer la crítica de un modelo y sus resultados; (e) Comunicar acerca de un modelo y de sus resultados (incluyendo sus limitaciones); y (f) Dirigir y controlar el proceso de modelización.

- **Plantear y resolver problemas:** Esta competencia incluye (a) Plantear, formular y definir diferentes tipos de problemas matemáticos (puros, aplicados, de respuesta abierta, cerrados); y (b) Resolver diferentes tipos de problemas matemáticos mediante una diversidad de vías.

- **Representar:** Esta competencia incluye (a) Decodificar, interpretar y distinguir entre diferentes tipos de representación de objetos matemáticos y situaciones, así como las interrelaciones entre las distintas representaciones; y (b) Escoger y relacionar diferentes formas de representación de acuerdo con la situación y el propósito.

- **Utilizar el lenguaje simbólico, formal y técnico y las operaciones:** Esta competencia incluye (a) Decodificar e interpretar el lenguaje simbólico y formal y entender sus relaciones con el

lenguaje natural; (b) Traducir desde el lenguaje natural al simbólico y formal; (c) Manejar enunciados y expresiones que contengan símbolos y fórmulas; y (d) Utilizar variables, resolver ecuaciones y comprender los cálculos.

- Usar herramientas y recursos: Esta competencia incluye utilizar los recursos y herramientas familiares en contextos, modos y situaciones que son distintos del uso con el que fueron presentados.

Los anteriores procesos componen la competencia matemática y permiten desarrollar tres aspectos fundamentales que requieren los individuos en una sociedad: 1. Formular situaciones matemáticas, 2. Emplear hechos, conceptos, procedimientos y 3. Realizar razonamientos matemáticos para interpretar, aplicar y evaluar resultados.

A continuación, se detallan cada uno de los aspectos:

ASPECTO # 1: Formulación de Situaciones Matemáticas:

La formulación de una situación matemática permite entre otros aspectos:

- Identificar aspectos matemáticos de un problema, sus variables, limitaciones y suposiciones detrás de cualquier modelo matemático.
- Simplificar una situación o problema para su análisis matemático.
- Traducir un problema a su lenguaje matemático o representación.
- Usar la tecnología (como una hoja de cálculo o la función de lista en una graficadora) para representar una relación matemática inherente en un problema contextualizado.

Ejemplo de Aplicación:

Al conocer la respuesta al siguiente interrogante: ¿cuántos hombres y mujeres nacen en el país cada año?, está en la capacidad de transferirlo al lenguaje matemático: ¿cuál es la tasa de natalidad de acuerdo al porcentaje de hombres y mujeres?

ASPECTO # 2: Emplear conceptos, hechos, procedimientos y razonamientos matemáticos:

Este aspecto permite:

- Usar herramientas matemáticas que incluyen la tecnología.
- Aplicar los hechos, reglas, algoritmos y estructuras matemáticas.
- Manipular números, datos e información gráfica y estadística, además de expresiones y ecuaciones algebraicas, así como representaciones geométricas.
- Usar e intercambiar entre diferentes representaciones.
- Reflexionar sobre los argumentos matemáticos, al igual que explicar y justificar los resultados matemáticos.

Ejemplo de Aplicación:

El estudiante interpreta un evento (como la natalidad en su país) a través de procedimientos y razonamientos matemáticos tales como: graficar la tasa de natalidad, calcular la media, determinar la ecuación que represente la progresión de la natalidad en los últimos 15 años, tabular los datos de acuerdo al género en hojas de cálculo, entre otros.

ASPECTO # 3: Interpretar, aplicar y evaluar los resultados matemáticos

Este aspecto permite:

- Interpretar un resultado matemático dentro de un contexto real.
- Evaluar el carácter razonable de una solución matemática.
- Entender el grado y los límites de los conceptos y las soluciones matemáticas.
- Criticar e identificar los límites del modelo usado para solucionar un problema.

Ejemplo de aplicación:

El estudiante, después de calcular un dato basado en un hecho real (como la tasa de natalidad por género en su país), entiende la implicación de ese resultado en otros ámbitos. En este caso en

los índices de población, teniendo en cuenta que su cálculo no es exacto al cien por ciento, ya que no puede recopilar la información él mismo y obtiene los datos de ciertas fuentes.

De acuerdo a lo anterior, los componentes propuestos de la competencia matemática para hacer parte del programa para el fortalecimiento de capacidades financieras para los estudiantes de la División de Ciencias de la Salud de la USTA Bucaramanga, son:

- Aplicación de cálculo aritmético
- Utilización de hojas de cálculo para el cálculo aritmético.
- Aplicación del cálculo matemático aplicado a situaciones de la vida cotidiana.
- Aplicación del razonamiento matemático a la solución de problemas de los estudiantes de la división de ciencias de la salud de la USTA.

10.4.1.2 Competencia financiera

La competencia financiera es el conocimiento y la comprensión de conceptos financieros y las habilidades, la motivación y la confianza para aplicar y comprender esos conocimientos, con el fin de tomar decisiones eficaces en una variedad de contextos financieros, mejorando el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, permitiendo la participación en la vida económica.

Además, la competencia financiera implica la habilidad en la gestión de los factores emocionales y psicológicos que influyen en la toma de decisiones financieras.

Se evalúa desde tres puntos de vista: contenidos, procesos y contextos.

1. Contenidos: áreas de conocimiento
2. Procesos: Estrategias mentales
3. Contextos: situaciones en los que aplican conocimientos y habilidades

El conocimiento y la comprensión de conceptos financieros, y las habilidades, la motivación y la confianza para aplicar y comprender esos conocimientos, con el fin de tomar decisiones eficaces en una variedad de contextos financieros, mejorando el bienestar financiero de los individuos, desarrollar la habilidad de tomar decisiones entendiendo sus factores emocionales y psicológicos.

En la escuela los estudiantes ya consumen productos financieros (cuentas de celular, tarjetas, etc) y deben decidir sobre si desean invertir en su capital humano ya que se enfrentan a una complejidad mayor que sus padres (pensiones, asistencia médica, etc.). El educar en la escuela contribuye a igualar las oportunidades.

Contenidos de las Competencias Financieras evaluadas en las Pruebas PISA

1. El dinero y las transacciones (Funciones, interés, crédito, etc.)
2. Planificación y gestión de las finanzas (Impuestos, presupuestos, inversiones, capital humano, etc.)
3. Riesgo y recompensa (Cobertura, riesgo, productos financieros, impagos, etc.)
4. Mundo financiero (impacto social, derechos y deberes, delitos financieros, etc.)
5. Identificar la información financiera (lectura de textos, contratos, facturas, etc.)
6. Analizar la información financiera en un contexto (Interpretar, comparar, sintetizar, extrapolar, etc.)
7. Evaluar cuestiones financieras (Explicar, justificar, valorar, etc.)
8. Aplicar conocimientos financieros (Cálculos, solución de problemas)
9. Educación y trabajo (Ingresos, gastos, préstamos, opciones de futuro, etc.)
10. Hogar y Familia (Presupuestos familiares, prioridades, compras, etc.)
11. Individuo (Ingresos, gastos, cuentas, seguros, créditos, etc.)

12. Sociedad (Interdependencia, responsabilidad social, etc.)

Los beneficios de las competencias financieras son, que mejoran la toma de decisiones en la gestión de activos y pasivos, hace que los mercados sean más eficientes, logra una estabilidad macroeconómica, se reducen los costos de rescates y de supervisión.

10.4.1.3 Productos / servicios financieros:

Sobre los productos/Servicios financieros, ASOBANCARIA, refiere, en la página web de su programa de educación financiera, que el mercado financiero se compone de ahorradores y solicitantes de créditos que no se conocen entre sí. Entonces, el banco, por ejemplo, es una empresa que actúa como intermediario entre estas personas, ofreciendo seguridad y rentabilidad para los ahorros, y disponiendo del efectivo para quien requiere un crédito.

Los bancos nacieron para hacernos la vida más fácil, evitan que tengamos que cargar dinero en efectivo y a través de los productos que nos ofrecen podemos planear nuestra vida financiera, idear metas, realizar proyectos y cumplir sueños.

En esta sección exploramos algunos productos y servicios financieros formales, es decir, aquellos prestados por instituciones del sistema financiero que deben reportar al gobierno todas sus transacciones de forma regular”.

ASOBANCARIA, divide los productos/Servicios financieros en tres grupos:

- Productos de Ahorro
- Productos de Crédito
- Productos de Inversión

A continuación, se realizará una breve descripción de cada uno de ellos:

Productos de Ahorro:

Productos ofrecidos por el sistema financiero para que las personas ahorren de acuerdo a su capacidad y a sus objetivos.

- Cuenta de ahorro Tradicional:

Útil para guardar su dinero, recibir rendimientos diarios o semanales y disponer de los recursos de forma parcial o total cuando lo desee, mediante retiros en cualquiera de los canales que la entidad posea a su disposición. (ASOBANCARIA)

- Cuenta de ahorro Programado:

Es una cuenta en la que usted deposita dinero de manera programada para cumplir con una meta específica. En ella se acumula una suma de dinero mensual, proporcional al monto y plazo que defina con su entidad. (ASOBANCARIA)

- Cuenta de ahorro de trámite simplificado:

Son productos de ahorro normal orientadas a facilitar el acceso de más gente al sistema financiero. Solo pueden ser abiertas por personas naturales, tienen un tope de retiros mensuales de 3 salarios mínimos legales vigentes y un tope de saldo de 8 SMLV.

- Depósito Electrónico:

Son depósitos a la vista, diferentes a la cuenta de ahorros y corriente, ofrecidos a personas naturales. Los depósitos electrónicos tienen un tope de saldo y retiros de 3 SML.

- Cuentas de Ahorro Electrónicas:

Son cuentas especiales dirigidas a las personas en situación de vulnerabilidad, pertenecientes al nivel 1 del SISBEN y desplazados inscritos en el Registro Único de Población Desplazada.

- Cuenta corriente:

Es un depósito que usualmente no gana ningún interés, pero ofrece la opción de obtener un cupo de sobregiro, es decir, en caso de que el saldo de la cuenta no sea suficiente para efectuar un

pago, el banco le prestará lo que le haga falta hasta un cierto tope. Este faltante le será cobrado como un crédito a la tasa de interés que defina la entidad.

Productos de Crédito

Los productos de Créditos su vez se dividen en cuatro subgrupos: Créditos de Consumo, Créditos de Vehículo, créditos para comprar vivienda y créditos para estudiar.

- Créditos de Consumo:
- Tarjetas de Crédito:

Las tarjetas de crédito son un medio de pago que le permite hacer compras y cancelar su valor posteriormente (una semana, un mes o un año después).

Se dice que son "de crédito" porque la suma de dinero que usted usa cuando hace una compra, corresponde a un préstamo que le otorga la entidad financiera y el cual debe pagar en el periodo de tiempo que elija, según los plazos negociados con el banco. (ASOBANCARIA).

- Crédito de Libre Inversión:

Es un crédito de libre destinación con una tasa de interés fija. Con esta línea de crédito usted puede obtener financiación para cualquier necesidad personal: el pago de unas vacaciones, la remodelación de su casa, o el cumplimiento de cualquier meta particular.

Además de darle la facilidad de acceder a recursos a corto y mediano plazo, tiene plazos flexibles (12 a 60 meses según la entidad) y usualmente no requiere codeudor. (ASOBANCARIA).

- Crédito de Libranza:

Es la autorización que da el asalariado, pensionado, independiente o contratista al empleador o entidad pagadora, según sea el caso para que realice el descuento de su salario, ingreso o pensión, con el fin que sean giradas a favor de la entidad operadora y efectúe el pago de las obligaciones mensuales con este préstamo.

Su tasa de interés es fija y solo puede ser modificada –bajo su autorización– en los eventos de: renovación (cuando cambien las políticas del crédito), refinanciación o cambios en su situación laboral. (ASOBANCARIA).

- Crédito Rotativo:

Es una línea de crédito –ligada a una cuenta de ahorros o corriente– con un cupo aprobado previamente por la entidad financiera, del cual usted puede disponer, parcial o totalmente, cuando lo requiera. Es un crédito ideal para las personas que necesitan considerables sumas de dinero en corto tiempo.

El monto del cupo aprobado lo asigna su banco de acuerdo a sus ingresos y capacidad de pago, puede ir desde los \$500.000 hasta los \$150'000.000. Este no es totalmente desembolsado, usted decide qué cantidad del cupo desea utilizar. Este método de financiamiento, tanto para las personas naturales o jurídicas, no exige un destino de los recursos. (ASOBANCARIA).

- Créditos de Vehículos:
- Para Vehículos Nuevos:

Para la compra del vehículo a través de un crédito, es necesario tener dinero disponible para cubrir la cuota inicial de este (30% del valor del vehículo aproximadamente). La ventaja de esta modalidad es que tiene una tasa de interés baja, en comparación con otros productos de consumo.

Cuando usted usa esta modalidad de financiamiento, debe tener en cuenta que el vehículo se convierte en una garantía para la entidad financiera, por lo que este es pignorado al banco como mecanismo para asegurar la deuda. (ASOBANCARIA).

- Para Vehículos Usados:

Las condiciones de un crédito para un vehículo nuevo son similares a las de un crédito para la compra de un vehículo usado, los aspectos en los que varían son:

La financiación solo aplicará cuando el vehículo usado tenga una antigüedad no mayor a los seis años.

La cobertura del crédito se reduce un poco. Mientras en un vehículo nuevo es aproximadamente el 70% del valor total, el promedio con un vehículo usado oscila entre el 40% y el 60% de la totalidad. (ASOBANCARIA).

- Leasing:

El leasing es un contrato en el cual el banco le entrega la tenencia del vehículo para que lo use y lo disfrute, a cambio del pago periódico de un canon de arrendamiento por un plazo determinado. Para tal efecto, usted suscribe un contrato con su entidad financiera en el que acuerda cuota y plazo. Cuando ese periodo de tiempo venza, usted tiene el derecho de ejercer la opción de compra.

Esta última se acuerda al iniciar el contrato y en él se fija el valor del mismo. Una vez se venza el tiempo de "arrendamiento", el banco le da la opción ya pactada. Este valor puede estar entre el 1% y el 20% de lo que le prestó la entidad. (ASOBANCARIA).

- Préstamo para compra de Vivienda:

Es una alternativa de financiación para personas naturales, empleadas o independientes, mediante la cual pueden adquirir vivienda nueva o usada, construir una unidad habitacional, reparar, remodelar, o subdividir una casa que ya esté en uso:

- Crédito Hipotecario: por su monto y plazo, este crédito es respaldado por una hipoteca sobre la vivienda para la cual se solicita la financiación. Esta es la garantía que tiene la entidad financiera para que en caso de incumplimiento con los pagos de las cuotas del crédito o de las políticas de dicha obligación, el banco tome derecho sobre la vivienda financiada. En el país existen dos modalidades para adquirir un crédito hipotecario, las cuales se definen por el sistema de

amortización (UVR o pesos) que la persona escoja, según sus necesidades particulares. (ASOBANCARIA).

- Leasing Habitacional:

• Es un arrendamiento financiero que facilita la adquisición de tu vivienda, nueva usada o sobre planos. Tú pagas un canon de arrendamiento mensual por un tiempo determinado en un contrato y al finalizar puedes ejercer la opción de compra previamente pactada, quedando el inmueble a tu nombre. (ASOBANCARIA).

- Crédito para Estudiar:

Es un mecanismo de financiación que facilita el pago de la matrícula en programas de pregrado, posgrado, especialización o maestrías, cuando no se tienen recursos suficientes para costear los gastos del semestre.

• Por lo general, este tipo de créditos financian solo un periodo y una vez inicie la siguiente matrícula, debe ser renovado. Algunas entidades financieras manejan un rango de edad para la financiación. Por esto, cuando el solicitante no cumple este requisito, debe tener otro titular que tenga vida crediticia y que, por su capacidad de pago, pueda respaldar la deuda. (ASOBANCARIA).

Productos de Inversión:

Estos productos financieros son ideales para poner a trabajar sus ahorros, recibiendo rendimientos por el dinero que guardó en el banco. Conozca cada uno de ellos y pase del ahorro a la inversión.

- CDT:

Es un producto tradicional al que recurren muchos colombianos para recibir rentabilidad fija por el dinero que guardan en una entidad financiera. El mercado ofrece diferentes alternativas para

abrir un CDT, el promedio en plazo mínimo está en los 30 días y el máximo en 540 días. (ASOBANCARIA).

- CDT DE TASA VARIABLE:

Su rentabilidad depende de diferentes factores del mercado y no es constante, por lo que no puede ser calculada con exactitud. Uno de esos factores suele ser la DTF, que es una tasa que promedia los intereses pagados por todas las entidades financieras en los CDT a 90 días. (ASOBANCARIA).

- CDT DE TASA FIJA:

Se recibe un rendimiento fijo a lo largo de la inversión, que se puede calcular fácilmente al momento de invertir.

Se puede abrir un CDT de manera virtual, física o desmaterializada. Una vez finalizado el plazo pactado, usualmente se tiene un máximo de dos días hábiles para reclamar el dinero. Si pasados estos días no se presenta, el CDT se renovará automáticamente por un período igual al pactado inicialmente. (ASOBANCARIA).

- FONDO DE INVERSIÓN:

Un fondo de inversión es un instrumento que reúne a un gran número de personas que quieren invertir su dinero. El fondo pone en común el dinero de este grupo de personas y una entidad gestora se ocupa de invertirlo (cobrando comisiones por ello) en una serie de activos como pueden ser CDT, acciones e incluso en otros fondos de inversión o una combinación de todos ellos.

Los fondos de inversión se han convertido en una excelente opción ya que requieren de poco capital (desde 50.000 pesos), el dinero es administrado por especialistas en el tema y existe una gran variedad de fondos que se ajustan al perfil de los inversionistas. (ASOBANCARIA).

- TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA “TES”

Los títulos de deuda pública son emitidos por el Gobierno Nacional y constituyen una de sus mayores fuentes de financiación. Los Títulos de deuda pública o "TES" son considerados un tipo de inversión segura ya que están respaldados por la Nación, y los emite el Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

Existen dos maneras de comprar bonos:

- De forma individual y directa: acudiendo a un intermediario del mercado. Puede verificar los intermediarios en las páginas de la AMV (Amvcolombia.org.co) y la Superintendencia Financiera de Colombia.

- De forma indirecta y colectiva: se invierte a través de fondos de inversión y los fondos de pensiones voluntarias. A diferencia de la alternativa de inversión directa, son los especialistas en la gestión de los fondos quienes toman las decisiones de compra y venta. (ASOBANCARIA).

- ACCIONES:

Comprar acciones es convertirse en dueño de una parte de una empresa. Con este tipo de inversión se puede ganar en dos formas:

Aumento del valor de la acción: si la empresa tiene buenos resultados, más personas se interesarán en invertir y ser dueño de una parte de la misma, por lo que cada vez las acciones tendrán más valor.

Dividendos: anualmente y si los resultados son satisfactorios, tiene derecho a que te den parte de la utilidad obtenida.

Para comprar acciones se debe valer de una "comisionista de bolsa". Hay dos opciones para realizar la compra, una es hacerlo a través de un profesional especializado en el mercado (los comisionistas o corredores de bolsa), que realizan en su nombre las negociaciones de compra y venta de acciones. La segunda opciones es concretar la operación por su propia cuenta a través del

denominado "e-trading", es decir la compra y venta de acciones por Internet, esta segunda opción es para inversionistas avanzados que entienden los riesgos asociados a cada operación que hacen. (ASOBANCARIA).

Respecto a los productos financieros, se propone que dentro de los componentes del programa de fortalecimiento de capacidades financieras para la población objeto de estudio se abarquen todos los productos financieros relacionados anteriormente, y se realice un cuadro comparativo con beneficios, costos, plazos, momentos de uso, entre otros.

10.4.2 Dimensión Actitudes

10.4.2.1 Orientación al futuro

En la actualidad la educación financiera que recibe la población está orientada a no realizar planes financieros a futuro.

Cabe recordar que una buena planeación financiera cubre un número importante de áreas fundamentales, incluyendo la planeación para el retiro, planeación testamentaria, administración de riesgos y seguros, planes de salud, impuestos, inversiones, manejo de efectivo y presupuestos.

Para la mayoría de las personas, cumplir metas financieras y acumular patrimonio requiere tiempo y planeación. El conocimiento y las decisiones inteligentes que tomamos a lo largo de nuestra vida pueden incrementar de manera importante nuestras oportunidades de lograr los objetivos que nos trazamos.

Una buena planeación financiera personal puede ayudarnos a evitar graves equivocaciones, como podrían ser: incurrir en un endeudamiento excesivo, ignorar nuestras oportunidades para

tener un retiro cómodo, no tener el efectivo suficiente cuando se requiere, o tener algunos seguros que no correspondan con nuestras necesidades reales.

Mientras más joven se inicie con el proceso de concientización sobre la importancia de la planificación financiera y el buen uso de las finanzas personales, hay más posibilidades de construir una vida de éxito financiero.

El vivir el presente no es excluyente del hecho de manejar adecuadamente sus finanzas personales. Al pensar de esta manera es muy probable que viva una tragedia financiera o que tenga que trabajar indefinidamente o que en la vejez tenga que recibir ayuda económica de sus hijos o familiares.

Es posible planificar para el futuro y manejar correctamente sus finanzas y al mismo tiempo vivir el presente de una manera adecuada. La clave es tener un equilibrio. Es muy común en nuestra cultura estar pendiente del “Que dirán”, preocuparse por aparentar es algo que se ve todos los días.

Cada persona tiene una estructura financiera distinta y se debe tener en este caso control sobre los egos para no tomar decisiones financieras basadas en una baja autoestima. Algunos expertos llaman a esto el ciclo de dependencia económica. Consiste en que cuando usted se vuelve activo financieramente, genera los primeros ingresos, vienen los primeros gastos. Normalmente del 100% que entra a su bolsillo, gasta un valor cercano a ese 100% e inclusive en algunos casos más del 100%. Se debe definir un porcentaje para usted primero y luego redistribuir ajustando los compromisos y gastos que tenga. Los americanos lo llaman “Pay yourself first”.

Tener el hábito de dejar todo para lo último, tiende a traer consigo una serie de gastos imprevistos e innecesarios por concepto de multas o cargos más altos, muchas veces es pura cuestión de organización y de una correcta asignación de prioridades. Al no pagar a tiempo se pierden muchas oportunidades de ahorro y descuentos.

10.4.2.2 Motivación personal

La motivación es el combustible que le da energía y poder a sus metas y hace realidad todos sus sueños. Sin motivación, incluso el plan de acción más simple, se vuelve imposible. Y, por el contrario, con una gran motivación, lo más probable es que empieces a hacer realidad muchos de sus grandes sueños en la vida.

Recientes estudios científicos, han reducido la motivación a:

- Tu nivel de confianza en que puedes realizar exitosamente las actividades necesarias para lograr tu meta
- Qué tanto valoras o aprecias la actividad que deseas realizar (tanto el proceso como el resultado)
- Cuáles son sus distracciones y qué tan bueno eres para controlarlas de manera que no te afecten
- Cómo tu mente percibe el tiempo que te toma lograr una meta. Mayor tiempo percibido, menos motivación

Debemos entender que muchas personas con éxito financiero no necesariamente han tenido una riqueza familiar. Lo más importante es entender diferentes conceptos para lograr alcanzar la motivación personal en la planificación financiera.

1. Apalancamiento: Se debe tener claros cuales son los recursos con los que se cuenta para hacer uso de ellos y entendiendo que hay apalancamiento financiero, operativo y total. También se puede recurrir a un apalancamiento social en donde interviene todos los recursos humanos y el entorno que nos rodea para llevar a cabo una correcta planificación financiera.

2. Motivación: Cada persona tiene diferentes razones por las cuales pueda sentir motivación, lo más importante es destacar aquella o aquellas que realmente tienen un significado único y por la cual va a sentir gran satisfacción para trabajar.

3. Determinación: Cuando las metas son claras, el trabajo se hace más simple, de esta manera conocer el propósito por el cual desarrolla las actividades diarias, logra obtener los resultados que esperan.

10.4.3 Dimensión Comportamientos:

10.4.3.1 Planificación presupuestal

Para iniciar con el modelo de planeación financiera debemos ser conscientes de los hábitos y creencias limitantes para superarlos e iniciar con estos cuatro pasos:

1. Diagnóstico de su situación financiera
2. Identificación de objetivos clave. ¿Qué quiere lograr?
3. Implementación de un plan de acción
4. Verificación de su progreso. Corrigiendo el rumbo.

1. Diagnóstico de su situación financiera

Herramienta #1:

Test Cualitativo

La primera herramienta para poder establecer que tan bien o mal están sus finanzas personales es un test cualitativo basado en las capacidades financieras estudiadas.

¿Tienes metas financieras a corto y largo plazo?

Sí b. No c. No sé

En un mes típico, ¿gastas más de lo que ganas?

Sí b. No c. No sé

¿Siempre revisa y analiza sus gastos e ingresos próximos antes de realizar una compra grande?

Sí b. No c. No sé

¿Compara precios antes de hacer compras significativas?

a. Sí b. No c. No sé

5. ¿Tiene una cuenta de ahorro en el banco u otra institución?

a. Sí b. No c. No sé

6. ¿Un plan de gastos le puede ayudar a tomar control de gastos e ingresos para cumplir sus metas financieras?

a. Sí b. No c. No sé

7. ¿Tiene el hábito de revisar sus cuentas cada mes?

a. Sí b. No c. No sé

8. ¿Ahorra una porción de sus ingresos cada mes?

a. Sí b. No c. No sé

9. Imagine que pone sus ahorros “bajo el colchón” y la inflación es de 5% anual. Después de un año, ¿podrías comprar más con el dinero que tienes hoy?

a. Sí b. No c. No sé

10. Cuando recibe interés compuesto en sus depósitos, ¿éstos ganan intereses sobre el capital y también los intereses?

a. Sí b. No c. No sé

11. ¿Estás ahorrando mes a mes para tu retiro?

- a. Sí b. No c. No sé

12. Con la mayoría de inversiones financieras, ¿a mayor riesgo, mayor rentabilidad?

- a. Sí b. No c. No sé

13. A largo plazo, ¿comprar una acción de una sola compañía suele ser menos riesgoso que comprar una acción de un fondo mutuo?

- a. Sí b. No c. No sé

14. Un buen primer paso para determinar cuánto vas a necesitar ahorrar para tu jubilación es estimar cuánto serán sus gastos anuales a esa edad.

- a. Sí b. No c. No sé

A continuación, el porqué de cada pregunta y la respuesta correcta:

1. Establecer metas de corto y largo plazo te puede ayudar a tomar el control de sus finanzas.
2. Gastar menos de lo que ganas es necesario para mantenerte libre de deudas.
3. Revisar sus ingresos y gastos próximos antes de realizar una compra grande te puede ayudar a mantenerte dentro de tu presupuesto.
4. Comparar antes de comprar te puede ahorrar mucho dinero, especialmente en compras grandes.
5. Mantener una cuenta de ahorro te puede ayudar a ahorrar cargos en otro tipo de instituciones financieras. Además, sus ahorros en el banco están protegidos por FOGADE.
6. Al mantener un registro exacto de sus gastos e ingresos, se puede encontrar maneras para cumplir las metas financieras.
7. El revisar sus estados de cuenta y facturas cada mes te puede ayudar a identificar cargos inexactos o no autorizados.

8. Al ahorrar dinero cada mes, puedes proteger contra gastos inesperados o bajas de salario, para así cumplir sus metas financieras de largo plazo.

9. La inflación significa que el precio de los productos y servicios está subiendo. Así, después de un año, podrías comprar menos con el dinero que tienes hoy.

10. Se reciben intereses tanto sobre el principal como los intereses ganados previamente.

11. Al contribuir regularmente a una cuenta para tu retiro, tendrás tu futuro financiero asegurado.

12. En la mayoría de inversiones financieras se aplica la regla de: “a mayor riesgo, mayor rentabilidad”.

13. Comprar una acción de una sola empresa suele ser más arriesgado que comprar una acción de un fondo mutuo, pues ésta está compuesta por acciones de varias empresas. Es una excelente manera de diversificar sus inversiones y, por tanto, reducir el riesgo.

14. Al estimar cuánto serán sus gastos al retirarte, podrás estimar más fácilmente cuánto debes estar ahorrando.

Herramienta #2

Análisis de Ingresos y Egresos

Para dar inicio a este análisis es importante tener claro un concepto sencillo pero clave para tomar el control de las finanzas: Flujo de caja.

Uno de los elementos más importantes que usted debe asegurarse de mantener constante en la administración de sus finanzas personales es el de lograr un flujo de caja positivo.

- Primer paso: Haga una lista de sus ingresos

Usted puede obtener ingresos lineales, directos de una actividad que usted desempeña y por la cual usted recibe retribución económica. También existen los ingresos pasivos que son aquellos

que usted puede recibir sin que esté presente, por ejemplo: Ingresos provenientes de inversiones en finca raíz, de intereses o rendimientos del sector financiero, de regalías, de derechos de autor, etc.

Cuando sus ingresos pasivos son iguales a sus egresos es cuando usted tiene libertad. Cuando no depende de un trabajo.

- Segundo paso: Haga una lista de sus egresos

Es muy importante que sepa cuanto y a donde se está yendo cada peso que entra en su bolsillo. Para eso es clave que tenga una lista de egresos.

1. Identificación de los objetivos clave. ¿Qué quiere lograr?

Es importante diferenciar dos tipos de objetivos: los que quiere lograr y los que debería lograr. Es decir, hay objetivos que consideramos indispensables lograr para ser sano financieramente hablando y otros objetivos que, aunque son importantes para usted, no son tan relevantes para tener unas finanzas personales sanas.

- Algunos de estos objetivos podrían ser:
- Inversiones en el sector financiero
- Inversiones en bienes raíces
- Negocios propios que corran en piloto automático
- Contar con una estrategia de imprevistos
- Planeación de la educación
- Contar con estrategia de protección

2. Implementación de un plan de acción

Para implementar un plan de acción se sugieren cinco pasos:

- Piense en los objetivos importantes en su futuro. Es importante que los identifique y los establezca de manera detallada.

- Establezca en que momento quiere obtener esos objetivos

- Calcule cuánto dinero le costaría materializar cada sueño

- Descomponga ese monto grande en pequeños montos. Para hacer este paso de manera correcta es muy útil contar con la asesoría de un planificador financiero que mediante simuladores podrá determinar estos montos de una manera más exacta y con los parámetros y supuestos adecuados.

- ¿Qué acciones puede iniciar para alcanzar sus objetivos en las próximas 48 horas?

3. Verificación de su progreso. Corriendo el rumbo.

Al emprender un camino desde un punto A hacia un punto B, es normal desviarse del camino. Por eso es muy importante verificar su proceso. Para esto se recomienda:

- Elija alguien a quien “Rendirle cuentas”. Si usted tiene a alguien que lo monitoree, será mucho más fácil poder cumplir sus objetivos.

- Sostenga reuniones periódicas con su consultor en planificación financiera por lo menos una vez al año.

- Tenga disciplina para cumplir la parte del plan que le corresponde. Su planificador financiero le va a ser de mucha ayuda, pero si usted no tiene la disciplina para instrumentar el plan de acción, nada va a ocurrir.

- Trate de asumir una actitud proactiva y humilde, déjese guiar. Haga una buena relación de confianza con su planificador financiero.

10.4.3.2 Administración financiera:

Se puede definir a la administración financiera como el sistema que, mediante la planificación, obtención, asignación, utilización, registro, información y control interno, persigue la eficiente gestión de los recursos financieros. (González Sorto y otros, 2003).

Al hablar de administración financiera generalmente se piensa que es un término que aplica únicamente para el sector corporativo en lo referente a administrar el recurso monetario, sin embargo, aplica en el mismo sentido a cualquier persona. Así como lo establece en el siguiente enunciado “La administración financiera ésta interesada en la adquisición, financiamiento y administración de los activos con una meta global en mente. Así la función de decisión de la administración financiera puede dividirse en tres grandes áreas, la decisión de inversión, financiamiento y administración de los activos.” Van Horne & Wachowicz, 1998. Está directamente relacionada con las decisiones, la inversión el financiamiento y la administración de los recursos financieros.

Se incluye la administración financiera dentro de los componentes del programa de fortalecimiento de las capacidades financieras de la población con el ánimo de ayudar a disminuir la práctica de algunos de los errores financieros más comunes a nivel personal, los cuales describimos a continuación:

- No manejar equilibradamente los ingresos y los egresos
- No mantener un nivel de ahorro estable
- No tener control de las finanzas, es decir saber cuánto se tiene, en que se gasta, cuanto se debe y cuanto se tiene en ahorro.
- No planear los gastos extraordinarios. A los cuales se les debe asignar un monto estimado cada vez que se realice el presupuesto.

- Endeudarse para gastar y no para invertir; Esto generará un pasivo cada vez mayor y llevará a la persona no tener una vida financiera saludable.

- Realizar gastos innecesarios.
- No invertir. Sin inversión, el dinero no se multiplica.
- Tener una sola fuente de ingreso
- No tener objetivos financieros. Es importante planear y delimitar metas para poder trazar un plan financiero que te permita alcanzarlas conservando tu bienestar económico.

- No hacer un presupuesto

Dentro del programa para el fortalecimiento de las capacidades financieras de la población, se recomienda que se contemplen temas que eviten estos errores comunes en la población objeto de estudio y se fortalezcan los conceptos de:

- Rentabilidad
- Liquidez
- Presupuesto
- Activo
- Pasivo
- Patrimonio
- Ingresos
- Costos
- Gastos
- Punto de equilibrio
- Inversión
- Retorno de la inversión

- Nivel de endeudamiento
- Capacidad de Pago

10.4.3.3 Cultura del ahorro

El ahorro es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro. Este puede estar ligado a una meta específica –cuando usted guarda dinero para cumplir un objetivo–, se puede destinar para imprevistos o puede por sí solo convertirse en un hábito financiero pensado en el largo plazo.

Ahorrar no requiere de grandes sumas de dinero ni de un riguroso manual o de medios complejos, no tiene distinción de edad, género, raza o ingresos y es un hábito que se adquiere por decisión propia.

Si por el contrario ya tiene en mente una meta que quiere llevar a cabo y aún no ha podido cumplirla por no implementar este hábito en su vida cotidiana, empiece por analizar qué necesita –además de voluntad– para hacer realidad este objetivo. Fije el plazo en el que quiere cumplirlo y cuánto debe ahorrar de manera diaria, semanal o mensualmente. (ASOBANCARIA)

La cultura del ahorro es hacer del ahorro parte del estilo de vida de la población y de esa manera convertirla en una herramienta de apalancamiento para el logro de nuevas metas constantemente.

Ahorrar podría permitir vivir con mayor tranquilidad y otorga mayor seguridad e independencia financiera ya sea para cumplir metas o para afrontar imprevistos.

La cultura o el hábito de ahorrar debería convertirse en un estilo de vida que ayude a lograr estabilidad económica en la sociedad, manteniendo un constante crecimiento y otorgando tranquilidad en temporadas desfavorables.

La recomendación generalizada de los expertos, que incluye a ASOBANCARIA es que se debe destinar por lo menos 10% del ingreso para el ahorro. Y si quiere ahorrar para cosas específicas que tiene programadas, se debe ahorrar un monto adicional para cada una de ellas. Si se cuenta con una fecha futura exacta para realizar el gasto o la inversión, como es el caso de unas vacaciones, es recomendable determinar el valor de lo que va adquirir, dividirlo en el número de meses que faltan y así sabrá cuanto debe separar cada mes. Lo importante es definir un objetivo y actuar consecuentemente para alcanzarlo. (ASOBANCARIA).

Se recomienda desarrollar con profundidad la temática del ahorro, incluyendo, casos, ejemplos, mitos, e incluso juegos, ya que este es el tema base para el mejoramiento de las finanzas personales de una sociedad.

Cronograma de actividades

[illegible]

Presupuesto

Tabla 5.

Presupuesto

RUBRO	CANTIDAD DE RECURSO	DEDICACION	Costo hora x Investigador	Costos/mes	Tiempo en proyecto en meses	Subtotal
		Horas/mes				
A. GASTOS DE PERSONAL						
Investigadores	2	48	30.000	2.880.000	16	46.080.000
B. TRABAJO DE CAMPO						
Jornada de trabajo personal	10	8	10.000	80.000	1	80.000
C. EQUIPOS						
Equipo de computo	2	48	3.000	144.000	16	2.304.000
impresora	1	24	1.000	24.000	16	384.000
D. OTROS RUBROS						
Libros	10			150.000		1.500.000
Fotocopias	200			50.000		10.000.000
Internet	1	24	3.000	72.000	16	1.152.000
TOTAL PRESUPUESTADO						61.500.000

Conclusiones y recomendaciones

Para finalizar el presente documento, se relacionarán a continuación las conclusiones obtenidas a lo largo de este proyecto y las recomendaciones establecidas referente a la población objeto de estudio.

Conclusiones

El presente estudio permitió identificar que las capacidades financieras de la población objeto de estudio están en un nivel bajo, teniendo en cuenta que sus conocimientos, actitudes y comportamientos no se diferencian mucho de los presentados por la población con esta misma calificación en estudios realizados por el Banco Mundial en Colombia. Algunas de estas son, por ejemplo: En la población estudiada el 52% no planifica o lo hace algunas veces respecto de la utilización de su dinero, mientras que, a nivel nacional, el 64% planea para menos de un mes o no lo hace. (Banco Mundial, 2013), otra cifra similar, es que cuando se le pregunta a la población objeto de este estudio que hace con el dinero que le sobra, el 37% afirma que lo ahorra, y en el estudio realizado por el Banco Mundial a nivel nacional, el ahorro alcanza una cifra del 41%.

En general, la población objeto de estudio tiene clara la importancia de la planificación financiera y del dinero en general, pero no realiza acciones específicas que le permitan optimizar el manejo del mismo.

Se identificaron los conocimientos, que se componen por todos aquellos presaberes sobre aspectos financieros básicos, son deficientes, toda vez que no se tiene claridad sobre los beneficios y diferencias que existen en cada uno de los productos financieros que están disponibles en el mercado. Así mismo, cuando se presentan problemas relacionados con operaciones matemáticas,

en la mayoría de los casos se recibieron respuestas incorrectas o existieron muchas dudas para resolverlos.

Se observa que en términos generales la población no se siente segura al exponer sus conocimientos financieros y que desconoce muchas de las soluciones financieras que están disponibles en el mercado financiero y que por ende no hacen uso de la mayoría de ellas.

Frente a los comportamientos financieros, se identificó por ejemplo que, aunque el 48% de la población planifica en que va a utilizar el dinero, más del 90% realiza una planeación superficial y no cumple lo planificado. Así mismo, tan solo el 9% de la población tiene alguna inversión o piensa en invertir su dinero para generar nuevos ingresos, sin embargo, estos resultados podrían explicarse con el hecho que el 70% de la población no es responsable de sus propios gastos y que la edad promedio que manejó este estudio es de 20 años.

Uno de los aspectos identificados más relevantes frente al poco involucramiento de la población con el mejoramiento de su situación financiera, es que, aunque el 61% se queda corto de dinero para comida u otros elementos básicos, no ha apropiado un cambio en sus comportamientos financieros o implementado la búsqueda de una fuente de ingreso alterna. Esto demuestra que el comportamiento financiero no es el óptimo para tener un mejoramiento en la calidad de vida.

Respecto a las actitudes que tiene la población frente al manejo del dinero, se identificó que existe poco interés en invertir en el futuro a largo plazo a través de productos como seguros para la vejez o pensiones voluntarias. Así mismo solo el 10% de los estudiados, demostraron estar preocupados por su futuro financiero y tan solo el 25% de ellos sabe exactamente cuánto dinero gastó la semana anterior.

Analizadas las capacidades financieras de la población se concluye que son deficientes en la población a nivel general. El primer componente: conocimientos, no despierta el suficiente interés en la población teniendo en cuenta que aún el 70% de ellos son dependientes económicamente, y no tienen la dinámica de inversiones o cultura del ahorro, que los motiven a buscar nuevas formas de generar nuevos ingresos. Analizando las capacidades financieras de la población se evidencia que, de no fortalecerlas en los próximos años, no estarán preparados para afrontar los dinámicos cambios de la economía. Incluso el 15% de la Población cree que con ayuda de su familia puede recibir ingresos suficientes para vivir en su vejez, percepción que evidencia un desplazamiento claro de la responsabilidad financiera de su proyecto de vida a un tercero. En términos de conocimientos financieros se concluye que no se cuenta con los suficientes para mejorar la calidad de vida de la población. El Segundo componente: Actitudes, es consecuencia del poco conocimiento que se tiene sobre el tema. Las actitudes más evidenciadas frente a la educación necesaria es que la reconocen como necesaria e importante, sin embargo, no la aplican o se comprometen con implementar acciones para aplicarla a su realidad. La actitud más general es la de desinterés. Para el caso del tercer componente: Comportamientos, aún no cuentan con acciones relevantes para mejorar su calidad de vida desde el punto de vista de nuevos comportamientos financieros. No existen acciones generalizadas que muestren un conocimiento sólido en temas financieros, ni actitudes muy positivas frente a este tema y por ende el comportamiento de la población no está orientado a mejorar sus capacidades financieras.

En términos generales se concluye que la población objeto de estudio no se encuentra preparada para asumir el manejo adecuado de sus finanzas personales en búsqueda del mejoramiento de la calidad de vida. Frente a esta conclusión, se propone la estructuración de los componentes de un programa de fortalecimiento de capacidades financieras enfocado a la

población objeto de estudio, que cuente con los componentes que permitan fortalecer los conocimientos financieros, modificar las actitudes frente al dinero y genere cambios en los comportamientos financieros de los mismos.

El objetivo de estructurar estos componentes es que en una siguiente fase se implemente un programa de fortalecimiento de capacidades financieras para la población que pueda más adelante impactar positivamente a toda la comunidad universitaria con el ánimo de aportar al mejoramiento de su calidad de vida a corto, mediano y largo plazo.

Recomendaciones

Con el ánimo de establecer un impacto real, no solamente en la población objeto de estudio, sino en cada uno de los miembros de la comunidad de la Universidad Santo Tomás, se propone la creación de CEFIT, un centro de educación Financiera Tomasino:

Establecer un centro para la educación Financiera que tenga como objetivo promover la importancia de los conocimientos y habilidades financieras, como parte fundamental del desarrollo integral de un miembro de la comunidad Tomasina.

Este centro puede ser un espacio virtual donde la comunidad Tomasina encuentre las herramientas necesarias para fortalecer sus capacidades financieras. Para el diseño del CEFIT (Centro de Educación Financiera Tomasino) se debe tener en cuenta el proceso de planificación estratégica, definiendo una misión, una visión renovable cada cinco años, unos principios rectores, una estrategia, unos indicadores de gestión, un cronograma de actividades y un presupuesto. Así mismo, el equipo responsable de hacer realidad este centro que sería pionero en la región. Este equipo estará compuesto por externos en temas de educación financiera, un grupo de investigación que genere estadísticas del impacto del centro en la comunidad y de las capacidades financieras en general de la región y por último un grupo de formadores que esté permanentemente actualizando información relevante sobre educación financiera.

Lo primero que deberá gestionar el centro es el diseño de un programa para el fortalecimiento de las capacidades financieras de la comunidad Tomasina. Para desarrollar el contenido de este programa, se deberán guiar por el contenido propuesto en este documento.

Mientras se desarrolla este contenido por parte del equipo de expertos, el equipo de investigadores deberá realizar una investigación exploratoria sobre los conocimientos, actitudes y comportamientos de la población Tomasina frente al manejo del dinero.

Cuando se cuente con la información de la Investigación exploratoria se debe realizar una campaña de expectativa por parte del equipo de marketing del centro con el fin que toda la comunidad tenga curiosidad y empatía sobre lo que puede ofrecerles el centro.

Una vez se cuente con el contenido del programa completamente desarrollado por parte del equipo de expertos, el equipo formador empezará a subirlo al portal web por medio de módulos de una hora compuesto por 6 videos de 10 minutos c/u.

El Centro puede tener varias secciones como, por ejemplo:

1. Centro Educativo; Con clases y recursos Digitales o descargables sobre:
 - Finanzas Personales: Ingreso, Ahorro, Inversión, Gasto, Presupuesto
 - Banca: Créditos, tasas de interés, portafolios financieros, inversiones y seguros.
 - Planeación para el futuro: Planes de Retiro, Dinámica del dinero, Emprendimiento.

2. Casos de Éxito:

Esta sección puede abarcar historias de éxito de personas que hacen parte de la comunidad Tomasina que se vieron beneficiadas por el fortalecimiento de sus capacidades financieras y mejoraron su calidad e vida o lograron emprender su propio negocio.

3. Eventos e Iniciativas CEFIT:

En esta sección se pueden mostrar las iniciativas del centro en búsqueda de fortalecer las capacidades financieras de la comunidad Tomasina y de la región en general. O se pueden publicar eventos organizados por el centro.

Así mismo se pueden generar Alianzas con agremiaciones, entidades financieras y demás Stakeholders que puedan generar valor al Centro y apoyen las iniciativas de educación financiera.

Como acciones de apoyo a la gestión que realizará el CEFIT, se proponen las siguientes:

- Diseñar una catedra que sea electiva para todas las carreras de la Universidad Santo Tomás que se llame Finanzas para no financieros y que tenga el mismo contenido manejado en el centro CEFIT con el fin que las personas que quieran formarse a nivel financiero puedan hacerlo y además les permita avanzar en su formación académica regular.

- Desarrollar una vez al año un Hackathon Financiero: Donde todas las personas de la comunidad Uteista con conocimientos en programación o desarrollo de Software puedan participar y hacer parte del desarrollo de una APP que ofrezca soluciones prácticas, innovadoras y aplicadas a la realidad de los miembros de la comunidad Uteista en el manejo de sus finanzas personales.

- Realizar la semana de la Educación Financiera, que tenga como objetivo la divulgación de información pertinente y relevante para el mejoramiento de las capacidades financieras de la Comunidad Uteista. Durante esta semana se realizarán varias actividades en la universidad tales como:

- Foro de Expertos: Con Panelistas que sean reconocidos en la ciudad y ocupen una posición aspiracional para la comunidad Uteista.

- BoldNigth: Con Emprendedores y empresarios exitosos cuenten como por un momento sus vidas se tornaron más oscuras o difíciles por no manejar una educación financiera y después de fortalecer sus capacidades financieras su emprendimiento o negociación mejoró.

- Rueda de Negocios: Espacio donde se ofrecerán oportunidades de Inversión para la comunidad Uteista; por medio de Instituciones financieras que se vinculen al evento y ofrezcan TES, Fiducias y Portafolios no tradicionales financieros con tasas especiales para los asistentes y que solo se puedan acceder durante esa semana y en el evento. Con esto se fomenta el manejo más adecuado del dinero minimizando el gasto y optimizando las buenas inversiones.

- Crowdfunding Uteista: Establecer un espacio donde los miembros de la comunidad Uteista que tengan proyectos puedan llevarlos para buscar inversionistas y que aquellos que tengan un dinero disponible para invertir puedan hacerlo en aquellos proyectos que les llame la atención.

Referencias Bibliográficas

- Aguilera, M. A. (2013). Bucaramanga: capital humano y crecimiento económico. Banco De La República-Economía Regional, enero, (180). Centro Regional de Estudios Económicos (CREE) del Banco de la República. Recuperado de: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/dtser_180.pdf
- Asobancaria (2012). Reporte de inclusión financiera. Recuperado de: http://www.bancadelasoportunidades.gov.co/documentos/Reporte%20Inclusion%20Financiera/2do_reporte/Reporte_inclusion_2012.pdf
- Asobancaria (2014). Programas de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. Recuperado de: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/programas-de-educacion-financiera-de-los-bancos-en-colombia/>
- Asobancaria (2015). Marco jurídico del sector financiero colombiano. Recuperado de: http://www.abcmicasa.com.co/portal/page/portal/Asobancaria/publicaciones/juridico_legal/marco_juridico_del_sector_financiero_colombiano/normatividad_aplicable
- Banco Mundial. (2013). Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Recuperado de: <http://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>
- Banco popular (2016). Entendiendo el crédito. Recuperado de: <https://www.bancopopular.com.co/wps/themes/html/minisites/educacion-financiera/HTML/HOME.htm>
- Bansefi. (2008). Qué es la Educación Financiera. Recuperado de <http://www.bansefi.gob.mx/EDUFINANCIERA/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>

- Barbaca, D. B y Zekan, S. B. (2011). Personal Finances And Hierarchy Of Human Needs. *Economía Transdisciplinarity Cognition*, 14(1), 337.
- Cano, C., Esguerra, M., García, N., Rueda, L., y Velasco, A. (2014). Inclusión financiera en Colombia. Banco de la república. Mayo 2 de 2014. Recuperado de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- Carrillo, S., Zanoguera, L. M. B., Moreno, P. V., & Quintero, E. E. C. (2013). Elementos de un modelo de administración financiera para las pequeñas empresas comerciales/elements of a financial management model for small business enterprises. *Global Conference on Business & Finance Proceedings* (Vol. 8, No. 1, p. 730). Institute for Business & Finance Research.
- Cática, J. R., Parra, M., & López, O. (2014). Retos de la banca colombiana para mejorar la profundización financiera. *Revista Internacional Administración y Finanzas*, 7 (4), p 27,37.
- Congreso de la República, Ley 1328 De 2009. Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. Diario Oficial No. 47.411 de 15 de julio de 2009.
- Consumer reports Money Adviser (2014). Money Tips. Recuperado de <http://pressroom.consumerreports.org/pressroom/money-adviser/>
- DANE - Banco de la República. (2013). Informe de Coyuntura Económica Regional Departamento de Santander. Diciembre, Bogotá. Recuperado de: http://www.dane.gov.co/files/icer/2013/ICER_Santander_2013.pdf
- Dinero. (2012). Así gastamos. Recuperado de: <http://www.dinero.com/edicion-impresa/informe-especial/articulo/asi-gastamos/166258>

- Eguren, T., Elvira, O., & Larraga, P. (2009). Asesoramiento financiero en la práctica: Proceso de asesoramiento y planificación financiera y ética de asesoramiento financiero (Vol. 12). Profit Editorial.
- El Tiempo. (2014). El 'milagro' de Bucaramanga, la Ciudad Bonita. Alí Saíd Márquez. 6 de abril de 2014. Recuperado de: <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-13787736>
- El Tiempo (2014). Colombia, en el último lugar en nuevos resultados de pruebas Pisa, 9 de julio de 2014. Recuperado de: <http://www.eltiempo.com/estilo-de-ida/educacion/colombia-en-el-ultimo-lugar-en-pruebas-pisa/14224736>
- Fondo Monetario Internacional (FMI) (2016). El FMI y el Banco Mundial. 15 de marzo de 2016. Recuperado de <https://www.imf.org/external/np/exr/facts/spa/imfwbs.htm>
- Gerstner, Lisa. (2014). Cool Tools to Fix Your Finances. *Kiplinger's Personal Finance*, January. pp. 66-67. Recuperado de <http://m.kiplinger.com/article/saving/T065-C000-S002-smart-online-tools-to-manage-finances.html>
- La República. (2014). Con Resuelve Tu Deuda, los clientes en mora podrán pagar mediante el ahorro. 18 de julio. Recuperado de: http://www.larepublica.co/con-resuelve-tu-deuda-los-clientes-en-mora-podr%C3%A1n-pagar-mediante-el-ahorro_146681
- La República. (2013). La importancia de la educación financiera. 26 de marzo. Eduardo Piraján. Recuperado de: http://www.larepublica.co/la-importancia-de-la-educaci%C3%B3n-financiera_34891
- Levy, L. H. (2005). *Planeación Financiera en la Empresa Moderna*. Ediciones Fiscales ISEF.
- Martínez, G. J. R. (2013). El conocimiento sobre planificación y manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitarios. *Global Conference on Business & Finance Proceedings* (Vol. 8, No. 2, p. 1350). Institute for Business & Finance Research.

- McGrath, Maggie (2014). The 10 habits you develop in college that will save you money in the real world. Forbes. Recuperado de: <http://www.forbes.com/sites/maggiemcgrath/2014/06/13/the-10-habits-you-develop-in-college-that-will-save-you-money-in-the-real-world/#56955b476d33>
- Navickas, M., Gudaitis, T., & Krajnakova, E. (2014). Influence of financial literacy on management of personal finances in a young household. *Business: Theory and Practice/Verslas: Teorija ir Praktika*, 15(1), 32-40.
- Norvilitis, J. M., & Mendes-Da-Silva, W. (2013). Attitudes toward credit and finances among college students in Brazil and the United States. *Journal of Business Theory and Practice*, 1(1), 132-151.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE. (2014). Resultados de PISA 2012 en Foco. Recuperado de https://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA2012_Overview_ESP-FINAL.pdf
- Pearson, B. y Thomas, N. (2004). *Yo S.A: Alcanzando las metas personales y profesionales*. Barcelona: Editorial Amat.
- Poppick, Susie (2013). The big question: why is saving so hard? December Entrevista, con Sendhil Mullainathan. Vol. 42 Issue 11, p. 88. EBSCO. Recuperado de <http://connection.ebscohost.com/c/interviews/92021624/big-question-why-saving-so-hard>.
- Portafolio (2013). Colombianos tienen mal manejo de las finanzas personales. Agosto 01 de 2013. Recuperado de: <http://www.portafolio.co/economia/finanzas/colombianos-mal-manejo-finanzas-personales-77788>

Portafolio (2013). En un año, la banca sumó 1,4 millones de nuevos clientes. Enero 25 Recuperado de: <http://www.portafolio.co/economia/finanzas/ano-banca-sumo-millones-nuevos-clientes-68062>

Presidencia de la República. (2013). Decreto 1510 (Julio 17). Por el cual se reglamenta el sistema de compras y contratación pública.

Real Academia Española. (2001). *Diccionario de la lengua española* (22.^a ed.). Consultado en <http://www.rae.es/rae.html>

Rodríguez-Vargas, J. C. (2005). Aproximación teórica al modelo psicoeconómico del consumidor. *Psicología desde el Caribe*, (16).

Smith, Anne Kates. (2013). Making Finances Fun. *Kiplinger's Personal Finance*, mayo, pp 24-25. Recuperado de: <http://www.kiplinger.com/article/saving/T023-C023-S002-turn-your-finances-into-a-game.html>

Superintendencia Financiera. (2010). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera: Una Propuesta para su Implementación en Colombia. <http://www.superfinanciera.gov.co/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>.

Superintendencia Financiera. (2012). Uso y Evolución de la utilización de canales transaccionales y productos y servicios financieros. <http://docplayer.es/2226196-2-uso-evolucion-de-la-utilizacion-de-canales-transaccionales-y-productos-y-servicios-financieros.html>

Superintendencia Financiera. (2013). Inclusión financiera 2006-2100. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/descargas?...20140715report2013>

Trigos y Meza, E. Y. (2015). Investigación de mercados para conocer la cultura del ahorro en la comunidad Ocañera (Tesis de grado). Universidad Francisco De Paula Santander. Ocaña.

Recuperado de:

<http://repositorio.ufpso.edu.co:8080/dspaceufpso/bitstream/123456789/652/1/26896.pdf>

Visco, I. (2010). Educación financiera ante las repercusiones de la crisis. Boletín, 56(3), 153-150.

Westover, Liz (2013). Improving Financial Wellbeing. Charter; Sep. 2013, Vol. 84 Issue 8, p. 48.

Recuperado de: <http://connection.ebscohost.com/c/articles/96906534/improving-financial-wellbeing>