

EDUCACIÓN FINANCIERA UNA ALTERNATIVA
PARA PROMOVER CAMBIOS SIGNIFICATIVOS EN LA
CALIDAD DE VIDA DE LA SOCIEDAD COLOMBIANA

FINANCIAL EDUCATION AN ALTERNATIVE
TO PROMOTE SIGNIFICANT CHANGES IN THE
QUALITY OF LIFE OF THE COLOMBIAN SOCIETY

López Muñoz, José Luis; Mugno Noriega, Ana; jay vanegas, Witt

José Luis López Muñoz

jlopez@coruniamericana.edu.co

Corporación Universitaria Americana, Colombia

Ana Mugno Noriega

amugno@coruniamericana.edu.co

Corporación Universitaria Americana, Colombia

Witt jay vanegas

wjay@coruniamericana.edu.co

Corporación Universitaria Americana, Colombia

AD-GNOSIS

Corporación Universitaria Americana, Colombia

ISSN: 2344-7516

ISSN-e: 2745-1364

Periodicidad: Anual

vol. 8, núm. 8, 2019

revistaadgnosis@coruniamericana.edu.co

Recepción: 25 Junio 2018

Aprobación: 30 Septiembre 2018

URL: <http://portal.amelica.org/ameli/journal/716/7163680006/>

DOI: <https://doi.org/10.21803/adgnosis.v8i8.362>

Resumen: El presente artículo muestra los resultados de una investigación sobre la construcción teórica en referencia a la educación financiera, lo cual se hace cada vez más relevante dado el número creciente de productos que ofrecen los mercados financieros y su efecto en el desarrollo económico de los estados y la calidad de vida de sus ciudadanos. Este artículo está encaminado desde una perspectiva teórica. Sustentado en postulados de diferentes medios de revisión documental, como capítulos de libros, artículos científicos, artículos online, entre otras fuentes de información que sirvan de sustentos a dicho estudio. La temática se desarrolló a partir de un enfoque cuantitativo; siendo la base primordial la observación empírica de las acciones sobre la educación financiera, considerando como factor clave para favorecer la consolidación de una sociedad informada y consciente que pueda prever, planificar y tomar decisiones financieras adecuadas en función de los objetivos personales o familiares de cada cual, apoyada en un estudio descriptivo de campo. Los resultados obtenidos, mediante la operacionalización de la variable, demostró que las unidades informantes encuestadas manifestaron conocer parcialmente el contexto de la educación financiera, todo ello con una escasa percepción del conocimiento financiero, aunado a ello el poco dominio sobre los términos del contexto en general. Finalmente, se concluye que las personas deben familiarizarse de una forma íntegra en referencia a los conceptos financieros básicos, lo cual les proporcionen herramientas valiosas para comprender el contexto financiero de una forma holística, con un sentido que las personas tomen conciencia al desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar.

Palabras clave: Educación financiera, cambios significativos, calidad de vida.

Abstract: This article shows the results of a research on the theoretical construction in reference to financial education, which becomes increasingly relevant given the increasing number of products offered by financial markets and their effect on the economic development of states and the quality of life of its citizens. This article is directed from a theoretical perspective.

Supported by postulates from different documentary review media, such as book chapters, scientific articles, online articles, among other sources of information to support this study. The theme was developed from a quantitative approach; being the primary basis the empirical observation of actions on financial education, considering as a key factor to promote the consolidation of an informed and conscious society that can foresee, plan and make adequate financial decisions based on the personal or family objectives of each, supported by a descriptive field study. The results obtained, through the operationalization of the variable, showed that the surveyed informant units stated that they partially knew the context of financial education, all with a low perception of financial knowledge, in addition to the lack of command over the terms of the context in general. Finally, it is concluded that people should become fully familiar with reference to basic financial concepts, which provide them with valuable tools to understand the financial context in a holistic way, with the sense that people become aware when developing knowledge, attitudes, skills, values, habits and customs in managing the personal and family economy.

Keywords: Financial education, significant changes, quality of life.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un elemento de gran importancia en la economía de los países y en el nivel de vida de cada persona, por lo que, si se busca la resolución de esta problemática social, resulta vital contar con datos empíricos recientes obtenidos por medio de una metodología confiable, pues esta información permitirá proponer estrategias de educación financiera con la intencionalidad de dar mayor inclusión financiera para todos los agentes que se encuentran en el contexto en pertinencia, lo cual requiere de información de alta calidad sobre los niveles de educación financiera con el objetivo de desarrollar e implementar estrategias y programas de educación financiera en los escenarios necesarios e identificar las prioridades y los cambios en los niveles de educación financiera a través del tiempo. (OCDE, 2016).

Sobre todo, la educación financiera, educa en cómo funciona el dinero, en el sentido administrar el ingreso, el gasto, ahorro, crédito, presupuesto e inversión; con el objetivo de tomar las mejores decisiones financieras responsables, con menos probabilidad de incurrir en deudas inadecuadas o gastos innecesarios, y de esta forma poder cumplir los objetivos y metas trazadas. Asimismo, es uno de los motores del desarrollo económico y social en el mundo, ya que tomar decisiones financieras acertadas mejora nuestro nivel de vida. Sabemos que la falta de educación financiera lleva a las familias a abusar del crédito y a endeudarse por encima de su capacidad de pago como una alternativa de oxigenación a sabiendas de lo que ello pueda acarrear en el presupuesto familiar, todo ello sin contar con los conocimientos mínimos en el contexto de las finanzas, impactando en cierto modo la estabilidad económica. Por esto, la educación financiera es imprescindible, ya que genera beneficios para todos en todas las etapas de la vida.

Educar financieramente es mucho más que enseñar las técnicas de administrar nuestro propio dinero, que es un primer paso para no hundirnos en las deudas. Es tener muy claras las reglas del dinero para ser ganadores en este juego, Chan, A (2016) plantea, que la importancia del ahorro, radica en educar a nuestros hijos, educarnos a nosotros mismos o bien transmitir estos conocimientos a nuestros seres queridos, lo cual será la mejor manera de ayudar a una persona, dado que todo el mundo, en mayor o menor grado, maneja dinero a lo largo de gran parte de su vida, y lo que realmente le diferenciará económicamente del resto será lo que

haga con su dinero, desde que le llega por una mano hasta que le sale por la otra, en ese sentido, la decisión de ahorrar, e invertir o gastar es lo que marca la diferencia entre personas.

El promover una educación financiera a la ciudadanía va a contribuir a empoderar al consumidor financiero, los individuos serán capaces de proteger sus derechos y exigir el

cumplimiento de los deberes de las entidades financieras; en consecuencia, se promoverá la autorregulación de estas entidades. En otras palabras, contar con una base y adecuada formación de educación financiera se tendrá personas informadas y mejor capacitadas para evaluar los servicios que reciben, los costos y riesgos que ello asume. Rubiano, M (2013).

En la realidad existe una fuerte contradicción entre el nivel de educación financiera que se tiene las personas y el interés que supone una mejora para los distintos agentes económicos de nuestra economía. Uno de los problemas que se percibe es el analfabetismo en las finanzas, no solo en preadolescentes sino en adultos. Por su parte, según señala Del Brío, E., L. C., & Veras, C. (2015), citado por, Atuesta, G (2017), la importancia de la educación financiera radica en una alternativa para promover cambios significativos en alcanzar un mayor bienestar con un sentido que los usuarios tengan conocimientos de los productos y servicios financieros; todo esto apoyado con información de diferentes fuentes, propuestas y nuevas miradas metodológicas del estudio en educación financiera, esto como una medida para eliminar la brecha de analfabetismo respecto a otros países.

Por ello, este artículo pretende analizar la educación financiera como una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana en el contexto de la ciudad de Barranquilla, Colombia, lo cual implica generar las habilidades necesarias en el individuo para que pueda tomar buenas decisiones financieras, es decir, que sepa que debe hacer cuando esté al frente de una situación con un producto financiero.

Importancia de la educación financiera

La educación financiera entrega herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico. Su importancia es cada vez mayor dado el número creciente y complejo de productos que ofrecen los mercados financieros, con el fin de atender las necesidades de rentabilidad de una población cada vez más preocupada por los cambios en los sistemas en todos los contextos, donde la gran mayoría de las personas carecen de los elementos necesarios para una administración saludable del dinero.

Este tipo de situaciones ha tenido como consecuencia que las personas aprenden sobre la base del ensayo y error. La educación financiera parte de una adecuada planeación financiera que le permita a las personas elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto en el corto, como mediano y largo plazo. El plan va a determinar qué hacer, cómo hacerlo, cuánto tiempo tardará y la viabilidad real que tiene para poder conseguir lo que quiere (Samper et al., 2010).

Los beneficios obtenidos de implantar educación financiera se obtienen a nivel individual y social. Pero para comenzar implementar programas de educación financiera en el contexto, es necesario conocer las capacidades financieras con que cuenta la población colombiana en la actualidad, en ese sentido, los individuos cuando poseen en cierto modo una educación financiera consolidada pueden tomar decisiones financieras asertivas creando estrategias de ahorro e inversión correctas.

Cabe decir que, el promover una educación financiera a la ciudadanía va a contribuir a empoderar al consumidor financiero, los individuos serán capaces de proteger sus derechos y exigir el cumplimiento de los deberes de las entidades financieras; en consecuencia, se promoverá la autorregulación de estas entidades. Ver tabla.

TABLA 1
Aspectos claves a tener en cuenta en la educación financiera

| Aspectos claves | Descripción de la educación financiera |
|---|---|
| 1. Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas | La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que se debe |
| 2. Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio | empezar a tomar conciencia de la misma desde la niñez haciendo énfasis en cada una de las fases del ciclo escolar hasta llegar a la |
| 3. Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales | universidad |

Fuente: elaboración propia (2020), bajos los referentes de Villada, F, López, L, Muñoz, J & Galeano, N (2017).

Educación Financiera

El análisis de la conceptualización de la educación financiera permite llegar a diversas aproximaciones; pero, en general, los elementos que se consideran tienen relación con los aspectos financieros y su contexto. Por sobre todo, la educación Financiera según la Red Financiera Bac Credomatic (2008), señala que es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera.

Por su parte, para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la educación financiera es el proceso por el cual los consumidores financieros o inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, instrucción o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, para tomar decisiones informadas, con el sentido de conocer dónde acudir para obtener ayuda, y para tomar otras acciones efectivas de mejorar su bienestar financiero. Al respecto debe señalarse que la educación financiera sirve, para contribuir con la formación, en el manejo de herramientas financieras, de la población en general.

El artículo de Huston (2010) presenta un análisis sobre las definiciones de educación financiera y su medición en 71 estudios individuales y sostiene que la falta de una definición conceptual del constructo de educación financiera es la principal barrera en el desarrollo de una aproximación estandarizada a la medición de la educación financiera. Por su parte, se deduce que, la educación financiera comprende dos dimensiones diferentes: conocimiento y uso, todo ello permitiendo al conocimiento y la aplicación del capital humano específico relativo a finanzas personales, lo cual conduce a la toma de decisiones financieras, las cuales en caso de ser apropiadas traerán consigo el bienestar financiero de la persona.

En el marco de una educación permanente o de una educación a lo largo de toda la vida, la educación financiera ha llegado a ser importante para todas las personas y no sólo

para aquellas que tienen una alta participación en los mercados financieros o se dedican a tareas de inversión. La educación financiera contribuye con una mejor calidad de vida, la construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver en cualquier contexto de la cotidianidad de su presupuesto, la distribución de gastos, las inversiones en educación y otras, adquisición de bienes y servicios y, la adquisición de préstamos; así como asegurarse de un ingreso digno cuando se jubilen y otros temas financieros. (Red Financiera Bac Credomatic, p.35. 2008).



FIGURA 1.

Riesgos crecientes de las transferencias de los riesgos de los usuarios

Fuente: elaboración propia (2020), bajo los referentes de la OCDE. (2005).

Factores asociados a la falta de educación financiera

La falta de educación financiera se asocia con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia en pertenencia de los individuos (Lusardi, 2008). En relación con el nivel socioeconómico, se observa que las personas con mayores ingresos tienen más conocimientos en finanzas y una actitud positiva en cuanto al ahorro, a diferencia de aquellos que cuentan con menores ingresos.

Cabe mencionar que, a mayores niveles educativos están correlacionados positivamente con mayores conocimientos financieros, incluso para los niveles más altos de escolaridad el grado de educación financiera tiende a ser bajo. Por esta razón, la escolaridad de un individuo puede no ser un buen indicador de su nivel de educación financiera (Lusardi y Mitchell, 2011).

En la actualidad, persisten las diferencias entre géneros en cuanto al nivel de educación que poseen, y en lo que concierne a la educación financiera la situación es similar. Por su parte, en la gran mayoría de los países, según señala Lycette y White (1989), indica que las mujeres tienen menores conocimientos financieros respecto a los hombres, posiblemente porque utilizan menos los productos financieros, en ese sentido, enfrentan barreras en pertinencia a un bajo nivel educativo por la falta de familiaridad en los procedimientos administrativos, en igual forma, una escasa educación financiera no permite la comprensión de los productos financieros, y por último, el evidente patrón acorde a la edad, por el cual resulta tener grandes deficiencias en cuanto a los conocimientos básicos de finanzas.

Percepción Financiera

En el ámbito financiero, la relevancia que tiene el conocimiento para una persona tiene un efecto en la percepción de dicho conocimiento, por lo que si tiene importancia para el contexto general de la población, lo cual esto afectará al conocimiento actual y percibido de una manera positiva. Es por eso que la educación financiera se compone de un extenso marco de posibilidades que permite la ejecución de acciones en beneficio de los diferentes sectores de la población, asociadas a sus necesidades y condiciones. Aunque en los colegios no se den nociones sobre esta materia, empezar a enseñar desde temprana edad conceptos como el ahorro y el crédito de manera didáctica puede llegar a ser un claro beneficio para la vida adulta.

Por lo anterior, la percepción es un elemento fundamental en la educación financiera, pues, por ejemplo, si una persona tiene una percepción negativa hacia los ahorros a futuro, puede argumentarse que será menos

propensa a desarrollar dicho comportamiento o si les brinda prioridad a sus deseos a corto plazo, será improbable que tengan ahorros de emergencia o lleven a cabo una planeación financiera a futuro (Atkinson y Messy, 2012).

Por ello, es posible configurar que la percepción de la educación financiera puede impulsar a los individuos en el contexto a tomarle importancia a los conocimientos financieros, mientras que, si su percepción es negativa y no tienen interés, a pesar de los esfuerzos para enseñarles conocimientos en materia de finanzas personales, éstos no serán aprendidos ni interiorizados, por lo que no se obtendrán los resultados esperados.

Conocimiento Financiero

Especialmente, el conocimiento financiero es la acción de obtener este conocimiento “adquirida a través de la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales, implica que un individuo debe tener la habilidad y confianza en su educación financiera para tomar decisiones”. Además, cuando se desarrolla un instrumento para medir el conocimiento financiero, es importante determinar no solo si una persona conoce la información sino también si él o ella puede aplicarla apropiadamente. (Huston, 2010).

Para quienes investigan, este concepto no debe confundirse con el de educación financiera, que incluye también el ámbito de las decisiones financieras. Esta definición se refiere únicamente al cúmulo de conocimientos adquiridos a través de la educación y/o la experiencia, los cuales se encuentran exclusivamente relacionados a los conceptos y productos financieros personales.

En su investigación, Xu y Zia (2012) explican que el término engloba conceptos que van desde la conciencia financiera y el conocimiento, incluyendo productos financieros, instituciones y conceptos; habilidades financieras, tales como la habilidad de calcular pagos de intereses compuestos; y capacidad financiera en general, en términos de manejo de dinero y planeación financiera, en ese sentido, hacer mejores decisiones financieras es similar a comer saludable o hacer ejercicios; las buenas intenciones pueden rastrearse por dificultades comunes.

Habilidad Financiera

Una persona que tiene habilidades financieras para tomar decisiones acertadas con respecto al dinero y vivir dentro de sus posibilidades tendrá menos probabilidad de enfrentar problemas financieros como sobregirar sus tarjetas de crédito, no realizar a tiempo sus pagos o ser compradores compulsivos, al tiempo que será más probable que demuestre

comportamientos financieros saludables como ahorrar para el futuro, pagar sus tarjetas de crédito en su totalidad cada mes o priorizar gastos de acuerdo a sus necesidades y no deseos. Chinen y Endo (2012).

Para, Zait y Berteau (2015), señala que la habilidad financiera es la capacidad de utilizar la información financiera para tomar decisiones sobre este tema, mientras que Johnson y Sherraden (2007), menciona que a pesar de que se le proporcione conocimiento financiero a las personas, éstas no desarrollarán una habilidad financiera si no tienen acceso a las instituciones financieras, por lo cual se requiere incrementar el acceso a instituciones financieras formales a fin de desarrollar la habilidad financiera en los individuos. En ese sentido, es de suma importancia considerar que la educación financiera implica más que la posesión de una serie de conocimientos, debido a que también refleja la habilidad para llevar a cabo una serie de tareas relacionadas con la administración del dinero, incluyendo, pero no limitándose a ingreso, protección y gasto de ese dinero (Remund, 2010).

Por consiguiente, la aplicación de tópicos financieros en la educación financiera no es suficiente por sí misma, pues los jóvenes de familias de bajos recursos no tienen acceso a bancos u otras instituciones del sistema financiero formal, por lo que también se requiere el acceso a instituciones financieras para que no únicamente tengan los conocimientos financieros o sepan cuáles son los comportamientos deseables en materia financiera, sino que también puedan aplicar estos conocimientos y habilidades en la toma de decisiones financieras. (Johnson y Sherraden, 2007).

MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología de la investigación se fundamenta, en primer lugar, en una revisión documental-bibliográfica, basada en descripciones de trabajos realizados por otros investigadores. De igual modo, es una investigación de enfoque epistemológico, cuantitativa, apoyada en la observación directa y en un estudio descriptivo de campo. Con referencia a lo anterior, el estudio descriptivo, según Hurtado (2012:413), “tiene como objetivo lograr la precisión y caracterización del evento de estudio en un contexto particular”, lo cual se realiza cuando la experiencia y la exploración previa evidencia que no existen descripciones precisas del evento en estudio.

Por su parte, tomando como referencia el autor antes citado, la presente investigación se basa en un formato de tipo descriptivo, dado que se propone en analizar la educación financiera como una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana en el contexto de la ciudad de Barranquilla, Colombia.

Se determina el diseño de la presente investigación como no experimental, transeccional, y de campo. Según Hernández et al. (2014), en un estudio con diseño no experimental no se construye ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente. En tanto, los diseños transeccionales, recopilan datos en un

solo momento, en un tiempo único, además de contar con el propósito de describir variables y de analizar su incidencia e interrelación en un momento dado (Hernández et al., 2014).

Las unidades informantes estuvieron constituidas por cuarenta (40) personas de estratos 1 y 2, esto según datos del Departamento Administrativo de Estadística Nacional (DANE), entre edades de 20 a 65 años, específicamente ubicados en la ciudad de Barranquilla, ubicados en la zona sur de la ciudad.

Considerando que en la población seleccionada hay un número de unidades de información de fácil acceso, se consideró no calcular una muestra, aplicándose un censo poblacional. Según Arias, J (2018), el censo poblacional es el número o elemento sobre el cual se pretende generalizar los resultados partiendo de los elementos claves. De igual forma, este es un proceso para recolectar, compilar, evaluar, analizar y publicar o diseminar en cualquier otra forma, los datos (o la información) demográficos, económicos y sociales que pertenecen en un momento determinado, a todas las personas de un país o de una parte bien delimitada del mismo. Esta definición corresponde a la que actualmente utiliza Naciones Unidas, e incluye muchos aspectos más que la simple enumeración que para muchos ya constituye un censo.

Para, Sabino (2006) define el censo poblacional, como el análisis de la totalidad del universo de estudio, permitiendo la generalización de los resultados obtenidos garantizando la validez externa de la investigación. La recolección de datos se realizó con base en la observación por encuesta, mediante un cuestionario contentivo en veintiún (21) ítems multivariado y de opciones múltiples.

Luego de la prueba piloto, se obtuvo una confiabilidad de 0,90, indicando una alta consistencia del instrumento, es decir, muy válido, por lo cual se ejecutó su aplicación. Los datos fueron procesados con apoyo del software SPSS, y posteriormente fueron analizados utilizando la estadística descriptiva e inferencial.

Para el análisis de los resultados, se utilizó la estadística descriptiva, la cual consiste en recolectar, analizar y caracterizar un conjunto de datos, todo ello con el objetivo de describir las particularidades y comportamientos, mediante medidas de resumen, tablas o gráficos de la información obtenidos de los instrumentos de recolección de la información. Conviene destacar, que se identificó una categoría de análisis en pertinencia a la educación financiera. De estas se desprenden cuatro (4) dimensiones, como se puede apreciar en la siguiente tabla.

TABLA 2
Operacionalización de la variable

| Objetivo general: Analizar la educación financiera como una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana. | | |
|---|--|---------------------------|
| Variable | Dimensión | Indicadores |
| Educación financiera | Importancia de la educación financiera | Rentabilidad |
| | | Capacidad financiera |
| | Percepción Financiera | Planeación financiera |
| | | Finanzas personales |
| | Conocimiento financiero | Productos financieros |
| | Habilidad financiera | Conciencia financiera |
| | | Administración del dinero |
| | | Sobregiro bancario |
| | | Interés de mora |

Fuente: elaboración propia (2020).

El cuestionario empleado para formalizar la información del universo objeto de estudio, está conformado por ítems, clasificados con una escala de actitudes tipo Likert, con cinco (5) alternativas de respuesta: (1) Nunca, (2) Casi Nunca, (3) Algunas veces, (4) Casi Siempre, (5) Siempre. Los resultados se muestran por dimensiones contextualizadas en la variable, abordando sus respectivos indicadores; los datos fueron procesados con el programa informático Microsoft corp. Excel, contrastado por el software SPSS V.21.

RESULTADOS

En este artículo se analizan los resultados obtenidos del proceso de recolección de la información, de acuerdo a la investigación educación financiera como una alternativa para promover cambios significativos en la manera de pensar de la sociedad colombiana, todo ello para dar respuesta al propósito general de analizar la educación financiera como una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana en el contexto de la ciudad de Barranquilla, Colombia, todo ello valorados mediante las dimensiones e indicadores, con la finalidad de interpretar todas las respuestas obtenidas en el cuestionario aplicado.

En este mismo orden de ideas, la variable fue analizada en forma individual, por dimensión, e indicadores y finalmente por ítems, a partir de las estadísticas descriptiva, lo cual fue necesario recolectar la información con la intencionalidad de analizarla estadísticamente, para sí, desarrollar la discusión de los resultados, y las conclusiones. Ver tabla.

Tabla 3. Variable en referencia a la educación financiera

Dimensiones: Importancia de la educación financiera, percepción financiera, conocimiento financiero y habilidad financiera.

Indicadores: Rentabilidad, capacidad financiera, planeación financiera, finanzas personales, productos financieros, conciencia financiera, administración del dinero, sobregiro bancario, intereses de mora, y vigilancia del consumo financiero.

TABLA 3
Variable en referencia a la educación financiera

| Alternativas de respuestas | S | CS | | AV | | CN | | N | | Total | | Promedio | | |
|--|-------------|------------------|------|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|----------|------|------|
| | | Fa | Fr | Fa | Fr | Fa | Fr | Fa | Fr | Fa | Fr | | | |
| Dimensiones de la importancia de la educación financiera | 1 - 4 | 3 | 3,13 | 10 | 24,38 | 23 | 57,50 | 4 | 10,00 | 0 | 0,00 | 40 | 100 | 3,31 |
| Percepción financiera | 5 - 10 | 0 | 0,00 | 9 | 21,67 | 23 | 56,67 | 9 | 21,67 | 0 | 0,00 | 40 | 100 | 3,00 |
| Conocimiento Financiero | 11 - 15 | 0 | 0,00 | 11 | 27,08 | 19 | 47,92 | 10 | 25,00 | 0 | 0,00 | 40 | 100 | 3,02 |
| Habilidad Financiera | 16 - 21 | 0 | 0,00 | 9 | 21,67 | 22 | 55,42 | 9 | 22,92 | 0 | 0,00 | 40 | 100 | 2,99 |
| Media | 1 | 2,03 | 9 | 23,70 | 22 | 54,38 | 8 | 19,90 | 0 | 0,00 | 40 | 100 | 3,08 | |
| Baremo de interpretación de la media | | | | | | | | | | | | | | |
| Categorías | Rangos | Alternativa | | Promedio total de la dimensión | | | | | | | | | | |
| No conoce | 1 - 1,79 | (1) Nunca | | | | | | | | | | | | |
| Conoce poco | 1,80 - 2,59 | (2) Casi Nunca | | | | | | | | | | | | |
| Conoce parcialmente | 2,6 - 3,39 | (3) A veces | | 3,08 | | | | | | | | | | |
| Conoce | 3,4 - 4,19 | (4) Casi Siempre | | | | | | | | | | | | |
| Conoce totalmente | 4,2 - 5 | (5) Siempre | | Categoría "conoce parcialmente" | | | | | | | | | | |

Fuente: elaboración propia (2020).

En la tabla 3 se visualizan las dimensiones relacionadas a la variable Educación Financiera, valorada según la población encuestada, indicando que, el 57,50% algunas veces en la dimensión importancia financiera, distingue el concepto de remuneración e inversión, lo cual desconocen medianamente de esta herramienta necesaria para la toma de decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico de los productos que ofrecen los mercados financieros. Aunado a esto, se muestra la otra dimensión percepción financiera, para el cual las 40 unidades informantes, 23 de los encuestados el 56,67%, manifestaron que algunas veces dicen conocer el significado de situación financiera, según Atkinson y Messy, (2012), indica que es un elemento fundamental en la educación financiera, y debe estar enfocado en impulsar a los individuos a tomar importancia de los conocimientos financieros en el marco de una cultura de prosperidad, que contribuya a la formación de valores en el desarrollo de comportamientos económicos adecuados en las diversas vías con una adecuada utilización de aspectos financieros y económicos.

En el mismo contexto se muestra la dimensión conocimiento financiero, 19 de los encuestados con un 47,92%, manifestó que algunas veces considera que identifica el significado de un producto financiero de ahorro sin riesgo y el concepto en pertinencia a la salud financiera en el contexto, al mismo tiempo 11 unidades informantes, representado por un 27,08% ratifican que casi siempre identifican como funciona el dinero y en el sistema financiero en la actualidad, ello significa que el conocimiento financiero, debe estar enfocado en ser un proceso activo en el que se van descubriendo las necesidades para cada etapa de la vida de un individuo, por ello también es importante la forma en que se imparte los diferentes canales con que se realiza esta instrucción financiera.

En lo que respecta a la dimensión de habilidades financieras, 22 de las unidades encuestada, el 55,42%, considera que algunas veces conoce el concepto de utilidad del presupuesto, teniendo dificultades de poseer las capacidades necesarias para administrar el dinero, en ese sentido, según Huston (2010), menciona que para que una persona tenga educación financiera, debe tener las habilidades necesarias para tomar decisiones

en el mercado financiero, lo que quiere decir, que las personas deben tener conocimientos básicos que reflejen una habilidad para llevar a cabo tareas relacionadas con la dimensión en pertinencia.

Por su parte, 9 de las unidades informantes, representado por un 22, 92% señalan que casi nunca conoce el concepto de indemnización que se impone a una persona por incumplimiento de pago en pertinencia a los productos financieros, ello supone el poco manejo de los productos financieros, arrastrando como consecuencia de sobregirar los productos, al no realizar a tiempo sus pagos o ser compradores compulsivos, será más probable que demuestre comportamientos financieros poco saludables de como ahorrar para el futuro y pagar sus productos en su totalidad cada mes o priorizar gastos de acuerdo a sus necesidades, lo cual, las personas deben lograr tomar decisiones inteligentes por medio de operaciones financieras transparentes y dentro de un marco de principios éticos.

En consecuencias, la falta de educación financiera contentivos en el presente análisis, de acuerdo con la OCDE (2016), indica que el nivel de educación financiera de un individuo puede medirse según sus conocimientos en el ámbito de las finanzas, tales como la realización de presupuestos, la administración del dinero, la planeación en el corto y largo plazos, y la elección de los productos financieros que le otorguen un mayor beneficio. Ese sentido, Atkinson & Messy, (2012), señalan que la medición de la educación financiera permite identificar las áreas más débiles de los usuarios y, por parte de los gobiernos, desarrollar políticas y estrategias enfocadas a las necesidades del público, con la finalidad de alcanzar mayores niveles de inclusión financiera.

DISCUSIÓN

Al describir educación financiera como una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana, las unidades informantes consultadas manifestaron que conocen parcialmente en contexto de la educación financiera, todo ello mediante la interpretación del baremo de la media, con un 3,08, lo que representa una escasa percepción del conocimiento financiero. En ese sentido, es evidente la necesidad de educar en finanzas a nuestra sociedad, ello será un aspecto importante para la competitividad y el crecimiento del sector económico. De igual forma, se observa que no hay un dominio de conceptos financieros básicos, es por esto que se deben construir políticas sobre educación y capacidades financieras; por otra parte, se evidencia que en nuestro país hay pocos programas de educación financiera y los que hay son pobres en relación al promedio de los países desarrollados y de otras regiones.

Con base en los resultados, se aprecia un uso limitado de los conceptos financieros básicos, puesto que no se ha definido como una competencia básica en la sociedad actual, en este sentido, la educación financiera es una combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que, si se practican de forma habitual en las decisiones económicas que se toman día con día, influyen positivamente en mejorar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican.

Por su parte, es de suma importancia saber que, la educación financiera ha adquirido mayor relevancia como consecuencia de las situaciones adversas que afectan el crecimiento económico del país y la sociedad; lo que aumenta la vulnerabilidad de los individuos con menores conocimientos financieros. La educación financiera no sólo influye de manera personal, sino que es la base para que la población realice un mejor uso de los productos y servicios financieros que utiliza, adquiriendo sólo aquellos acordes a sus necesidades, evitando así obtener créditos de alto costo.

Por las consideraciones anteriores, para tomar decisiones acertadas al momento de adquirir un crédito y realizar una adecuada administración del mismo, es importante contar con información amplia sobre definiciones de crédito, los tipos de crédito que existen y las diferentes fuentes de financiamiento que se ofrecen en el sistema financiero. De igual forma, se debe tener claridad en el significado de las deudas y los problemas que conlleva la misma.

CONCLUSIONES

Con la creciente importancia de la educación financiera en la agenda económica del país, en el contexto actual, se han detectado una falta de conocimientos básicos en finanzas, sobre las unidades de información encuestadas, lo cual, la sociedad algunas veces conoce los elementos y los conceptos esenciales para poder seleccionar y manejar los productos financieros. En consecuencia, las personas toman decisiones sobre ahorro, deuda e inversiones que no son las más adecuadas y que pueden perjudicar el bienestar de su familia, tanto en el presente como en el momento de retirarse de la vida laboral.

En el presente artículo se han empleado diferentes conceptos dimensionales para medir la variable educación financiera, generalmente conceptos financieros básicos que ayuden al lector a comprender el contexto financiero, lo cual presenta contribuciones teóricas e empíricas realizadas con respecto al contexto de la educación financiera considerando algunas dimensiones importantes para abordar las capacidades y habilidades financieras con que cuenta la sociedad colombiana en la actualidad. Por consiguiente, se generó una metodología de aplicación en referencia a una alternativa en promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana, así como una creciente importancia en materia de educación financiera en los niveles socioeconómico con un sentido en contrarrestar algunos grupos vulnerables de la sociedad colombiana.

Lo importante de la generación de esta metodología, es que las personas tomen conciencia al desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio de un conocimiento holístico en la utilización adecuada de las diferentes herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera; en ese sentido, los distintos análisis deben abarcar una conceptualización en referencia a la educación financiera, lo cual debe permitir llegar a diversas aproximaciones; pero en general, con elementos que consideren relacionantes con aspectos financieros y su contexto en pertinencia a capacidades de estrategias para una mayor difusión de los conocimientos financieros con la cual debería comenzar en la etapa escolar.

En este contexto resulta indispensable continuar desarrollando investigaciones académicas que sirvan de apoyo en la promoción de la educación financiera entre la población, pues es el primer paso para que las personas decidan y utilicen correctamente los productos y servicios financieros que ayudarán a promover su bienestar económico.

REFERENCIAS

- Arias, J (2018). Censo poblacional. Biblioteca Virtual. B.V.P. Recuperado de <https://ccp.ucr.ac.cr/bvp/texto/13/censos.htm>
- Atkinson, A. & Messy F. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15. OECD Publishing, Paris. DOI: <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Atkinson, A & Messy, F. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, núm. 15, París, OECD Publishing, 2012.
- Del Brío, E., L. C., & Veras, C. (2015). Educación financiera en la infancia. Propuesta didáctica en Educación Infantil. ENSAYOS, Revista de la Facultad de Educación de Albacete, 30(2). Recuperado el 10 de marzo de 2017, de <https://www.revista.uclm.es/index.php/ensayos/article/view/785>
- Chan, A (2016). Educación financiera para padres e hijos. L diferencia entre riqueza y pobreza no es el dinero, sino la cultura financiera. 1ra edición. Barcelona. ISBN: 978-84-16620-52-4. Editorial. Muntaner.
- Chinen, K., & Endo, H. (2012). Effects of attitude and background on personal financial ability: A student survey in the United States. *International Journal of Management*, 29(1), 33.

- Grifoni, A & Messy, F (2012). "Current Status of National Strategies for Financial Education: A Comparative Analysis and Relevant Practices", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, núm. 16, París, OECD Publishing, 2012.
- Hernández, Roberto.; Fernández, Carlos. & Baptista, Pilar. (2014). Metodología de la Investigación. México. D.F. McGraw Hill Editores, S.A. Pp. 600.
- Huston, S. (2010). Measuring Financial Literacy. *The journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316.
- Hurtado, Jacqueline (2012). Metodología de la Investigación. Guía para la comprensión holística de la ciencia. Cuarta Edición. Caracas. Venezuela. Ediciones Quirón. Pp. 1327
- Johnson, E., & Sherraden, M.S. (2007). From financial literacy to financial capability among youth. *Journal of Sociology and Social Welfare* 34(3), 119-145
- Lusardi, A & Mitchell O. (2011). Financial Literacy Around the World: An Overview, Cambridge, MA, National Bureau of Economic Research.
- Lusardi, A (2008). Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice?, Cambridge, MA, National Bureau of Economic Research.
- Lycette, Margaret y Karen White(1989). "Improving Women's Access to Credit in Latin America and the Caribbean: Policy 141 and Project Recommendations", en Marguerite Berger y Mayra Buvinić. *Women's Ventures*, West Harford, Kumarian Press, 1989, pp.19-44.
- OCDE (2016). Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA). PISA 2015 – Resultados México. Recuperado de <https://www.oecd.org/pisa/PISA-2015-Mexico.pdf>
- OCDE. (2005). Improving financial literacy. Paris: OCDE.
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-141.
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276-295.
- Red Financiera Bac Credomatic (2008). Libro maestro de educación financiera; un sistema para vivir mejor. Costa Rica. Editorial. Innova technology.
- Rubiano, M (2013). Educación financiera en Colombia. Economía y finanzas internacionales. Proyecto de grado. Recuperado de: <https://intellectum.unisabana.edu.co/handle/10818/10329>
- Sabino, Carlos. (2006). Los caminos de la ciencia. Una introducción al método científico. Buenos Aires, Argentina. Lumen Humanitas Editores. Pp. 208
- Samper, M. J., C. Pinto, J. Arenas y M. Roca, *Mis finanzas personales*, 1ª edición, 37-71, Aguilar, Bogotá, Colombia (2010)
- Xu, L., & Zia, B. (junio de 2012). Financial literacy around the world: an overview of the evidence with practical suggestions for the way forward. World Bank Policy Research Working Paper No. 6107.
- Villada, F, López, L, Muñoz, J & Galeano, N (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Revista Cit formación Universitaria*. Vol. 10, núm. 2, 2017, pp. 13-22. Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=373550473003>