

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

ESCUELA DE POSGRADO

Unidad de Posgrado de Ciencias Empresariales



TESIS

Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y su relación con sus capacidades financieras, Colombia, 2017

Por:

César Augusto Saldarriaga Restrepo

Asesor:

Mg. Luis Martín Cabrera Arias

Lima, setiembre de 2018

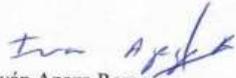
*Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia
Adventista del Noroeste Colombiano y su relación con
sus capacidades financieras, Colombia, 2017*

TESIS

Presentada para optar el Grado Académico de Maestro en Administración
de Negocios con mención en Finanzas

JURADO DE SUSTENTACIÓN


Mg. Jesús Fernando Bejarano Auqui
Presidente


Mg. Iván Apaza Romero
Secretario


Mg. Luis Martín Cabrera Arias
Asesor


Mg. Merlin Arturo Lazo Palacios
Vocal


Mg. Sinforiano Martínez Huisa
Vocal

Lima, 06 de setiembre de 2018

ANEXO 07 DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA DEL INFORME DE TESIS

Yo **LUIS MARTÍN CABRERA ARIAS**, identificado con DNI N° 08870041, adscrito a la Facultad de Ciencias Empresariales y docente en la Unidad de Posgrado de Ciencias Empresariales de la Escuela de Posgrado de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: ***“LOS CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS EMPLEADOS DE LA IGLESIA ADVENTISTA DEL NORESTE COLOMBIANO Y SU RELACIÓN CON SUS CAPACIDADES FINANCIERAS, COLOMBIA, 2017”*** constituye la memoria que presenta el Licenciado **CÉSAR AUGUSTO SALDARRIAGA RESTREPO** para obtener el grado académico de Maestro en Administración de Negocios con mención en Finanzas, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión con mi asesoría.

Asimismo, dejo constancia de que las opiniones y declaraciones en la tesis son de entera responsabilidad del autor. No compromete a la Universidad Peruana Unión.

Para los fines pertinentes, firmo esta declaración jurada, en la ciudad de Lima, Ñaña, a los 06 días del mes de setiembre de 2018.


MG. LUIS MARTÍN CABRERA ARIAS

Asesor



**Actualizado al 17-Feb-2017

Dedicatoria

A mis padres Gustavo y Luz María, que con su ejemplo y pocas palabras me enseñaron principios y valores que me motivan a buscar mejores formas de servir.

A mi querida familia que siempre estuvieron para animarme, apoyarme e inspirarme.

Agradecimiento

A Dios, fuente de toda sabiduría. A mi esposa Maribel y a mi hijo Martín quienes sacrificaron muchas horas de tiempo en familia para apoyarme en esta etapa. A mis queridos padres por sus oraciones constantes en mi favor. Al Magister Jesús Bejarano por su constante, oportuno e incondicional apoyo en el desarrollo de esta tesis. Al Magister Martín Cabrera por su valioso acompañamiento. A la Iglesia Adventista de Colombia, Sección Asociación del Noreste Colombiano por su apoyo económico y a sus pastores, docentes y demás empleados por participar de este trabajo de investigación. A cada uno de los docentes de la UPeU que generosamente compartieron sus conocimientos y a los compañeros de maestría que de manera muy grata me acompañaron y apoyaron en este proceso.

Tabla de contenido

Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Tabla de contenido	v
Índice de tablas	i
Índice de figuras	i
Índice de anexos	ii
Resumen	iii
Abstract	i
Capítulo I.....	1
El problema	1
1.1. Descripción de la situación problemática.....	1
1.2. Formulación del problema.....	2
1.2.1. Problema general.....	3
1.2.2. Problemas específicos.	3
1.3. Justificación y viabilidad del estudio	3
1.3.1. Justificación.....	3
1.3.2. Viabilidad.	4
1.4. Objetivos	4
1.4.1. Objetivo general.	4
1.4.2. Objetivos específicos.	4
1.5. Hipótesis.....	5
1.5.1. Hipótesis general.	5
1.5.2. Hipótesis específica.....	5
Capítulo II	6

Marco teórico	6
2.1. Antecedentes de la investigación	6
2.2. Marco histórico.....	9
2.3. Marco filosófico	12
2.4. Bases teóricas	15
2.4.1. Conocimientos financieros.....	17
2.4.1.1. La importancia del conocimiento en la educación financiera.....	18
2.4.1.2. El papel del hogar, la escuela, la empresa, las entidades financieras y el estado.....	19
2.4.1.3. Conocimientos financieros claves.....	23
2.4.1.4. La educación financiera como un derecho.....	26
2.4.1.5. Etapas de la formación financiera.....	28
2.4.2. Capacidades financieras.....	29
2.4.2.1. Relación entre los conocimientos y las capacidades financieras.....	31
2.4.2.2. Capacidades financieras claves.....	33
2.4.2.3. Las capacidades financieras y su relación con el género.....	36
2.4.2.4. Las capacidades financieras y la calidad de vida.....	39
2.4.2.5. Consecuencias de las escasas capacidades financieras.....	42
2.5. Marco conceptual	43
2.5.1. Conocimientos financieros.....	43
2.5.1.1. Conocimiento.....	43
2.5.1.2. Conocimientos financieros.....	44
2.5.1.3. Educación financiera.....	44
2.5.1.4. Conocimientos matemáticos básicos.....	44
2.5.1.5. Terminología financiera.....	45
2.5.1.6. Interés simple.....	45
2.5.1.7. Interés compuesto.....	46
2.5.2. Capacidades financieras.....	46
2.5.2.1. Capacidad.....	46
2.5.2.2. Capacidades financieras.....	46

2.5.2.3. Presupuesto.	47
2.5.2.4. Planificación del presupuesto.....	47
2.5.2.5. Capacidad de ahorro.....	47
2.5.2.6. Orientación al logro de objetivos financieros.	47
Capítulo III.....	48
Diseño Metodológico	48
3.1. Tipo de investigación	48
3.2. Diseño de la investigación.....	48
3.3. Población y muestra	48
3.3.1. Población.....	48
3.3.2. Muestra.....	49
3.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos	49
3.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	50
Capítulo IV.....	52
Resultados y discusión	52
4.1. Tipología sociodemográfico Iglesia Adventista del Noreste Colombiano.	52
4.1.1. Tipología general.	52
4.1.2. Edad, sexo y nivel de educación.	53
4.2. Descripción de la confiabilidad y validez de la encuesta sobre conocimientos financieros y capacidades financieras.....	54
4.3. Relación entre conocimientos financieros y capacidades financieras de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano.....	59
4.3.1. Relación entre conocimientos financieros y planificación de su presupuesto en los empleados de la Iglesia Adventista de la Asociación del Noreste Colombiano.	62
4.3.2. Relación entre conocimientos financieros y capacidad de ahorro de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano.....	65
4.3.3. Relación entre conocimientos financieros y orientación al logro de los objetivos financieros en los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano.....	66

4.4. Otros resultados.....	69
4.4.1. Comparación de resultados de este estudio con los resultados de la encuesta sobre capacidades financieras en Colombia realizada por Banco internacional de Reconstrucción y Fomento /Banco Mundial en el 2012.	74
4.5. Discusión.....	78
Capítulo V	87
Conclusiones y recomendaciones	87
5.1. Conclusiones	87
5.2. Recomendaciones.....	89
Referencias	92
ANEXOS	96

Índice de Tablas

Tabla 1. Directrices OCDE para la educación financiera	27
Tabla 2. Tipología sociodemográficos	53
Tabla 3. Edad, sexo y nivel de estudios	54
Tabla 4. Estadísticos de fiabilidad alfa de cronbach.	55
Tabla 5. Estadísticos de fiabilidad dos mitades guttman.....	55
Tabla 6. Tabla distribución percentil de la escala	57
Tabla 7. Punto de cohorte para calificación	58
Tabla 8. Prueba de normalidad.....	61
Tabla 9. Relación entre las variables capacidades financieras y conocimiento financiero ...	62
Tabla 10. Prueba de la normalidad	64
Tabla 11. Relación entre conocimientos financieros y planificación del presupuesto	64
Tabla 12 . Prueba de normalidad	66
Tabla 13. Relación de conocimientos financieros y capacidad de ahorro.....	66
Tabla 14. Prueba de normalidad	68
Tabla 15. Relación entre conocimientos financieros y orientación al logro de los objetivos financieros.	68
Tabla 16. Ahorro durante los últimos 12 meses	69
Tabla 17. Ahorro anual por género	70
Tabla 18. Fondos de ahorro disponibles	70
Tabla 19. Estado de obligación de deuda último año	71
Tabla 20. Aumento de deuda.	72

Tabla 21. Uso de ingresos ocasionales.	73
Tabla 22. Comparativo resultados del presente estudio con resultados de la encuesta realizada por el Banco Mundial sobre capacidades financieras en Colombia.....	74
Tabla 23. Contenido del programa de educación financiera propuesto	89

Índice de figuras

Figura 1. Histograma de normalidad de la variable conocimientos financieros	59
Figura 2. Histograma de normalidad de la variable capacidades financieras	60
Figura 3. Histograma de normalidad de la dimensión planificación del presupuesto	63
Figura 4. Histograma de normalidad de la dimensión capacidad de ahorro	65
Figura 5. Histograma de normalidad de la dimensión orientación al logro de los objetivos financieros	67

Índice de anexos

Anexo A. Carta de autorización	97
Anexo B. Cuestionario	98
Anexo C. Matriz de consistencia.....	104
Anexo D. Operacionalización de variables	106

Resumen

El estudio tuvo por objetivo determinar los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Séptimo día de Colombia Sección Asociación del Noreste Colombiano que se relacionan con sus capacidades financieras, como aspecto clave de la administración financiera. Para ello, se estableció un diseño cuantitativo descriptivo y correlacional, no experimental de corte transversal, en la que se incluyeron por muestra probabilística a 114 empleados de la Asociación del Noreste Colombiano, y se aplicó la encuesta sobre conocimientos y capacidades financieras diseñada para esta investigación y validada con un Alfa de Cronbach de 0.876; mientras que en la variable conocimiento financiero fue de 0.759, para la variable capacidad financiera fue de 0.869, mostrando una alta consistencia interna. Además, se realizaron preguntas sociodemográficas y complementarias incluidas en la misma encuesta. Como resultado se concluyó que existe una relación significativa del 47% (0.476) y valor ($P < 0.000$) entre los conocimientos financieros y las capacidades financieras de los empleados de esta organización, por lo que se considera que se debe potenciar estrategias para mejorar la administración de recursos en los trabajadores por medio de la construcción de escenarios de formación y educación financiera. A nivel de los resultados complementarios se encontró que las mujeres se endeudan más que los hombres. Finalmente, en el marco de las variables, se encontró que el conocimiento financiero es la variable con mayor dificultad para la población y que las capacidades financieras se manifiestan en un 62% en un nivel medio alto y alto como fortaleza de la población.

Palabras clave: Conocimientos financieros, capacidades financieras, educación financiera, ahorro, presupuesto, objetivos financieros, tasa de interés y alfabetización financiera.

Abstract

The study had to describe for an object to what extent the financial knowledge of the personnel of the church Adventist of the Colombian North-East is related to its financial capacities, like key aspect of the financial management. For it, a quantitative design was established descriptive and correlacional not experimentally of cross section, in that 114 employees were included by sample probabilistica with applied survey of the church Adventist of the Colombian North-East, and the survey is applied he polls on knowledge and financial capacities designed for this investigation and validated with an Alpha of Cronbach of 0.876, while in the variable conocimeinto financier was 0.759 and in the variable financial capacity it was 0,869 showing a high internal consistency. Also questions were realized sociodemographic and complementary included in the same survey. As result concluded that there exists a significant relation of 47 % (0.476) and value ($P < 0.000$) between the financial knowledge of the personnel of the church Adventist of the North-East and its financial capacities, therefore it is considered that it is necessary to promote strategies to improve the administration of resources in the personnel by means of the construction of stages of formation and financial education. At level of complementary results one found that the women get into debt more than the men. Finally, in the frame of the variables the financial knowledge is the variable with major difficulty for the population and that the financial capacities are evident in 62 % in an upper intermediate and high level like fortitude of the population.

Keywords: Financial knowledge, Financial capabilities, Financial education, Saving, Budget, Financial objectives, interest rates, Financial literacy.

Capítulo I

El problema

1.1. Descripción de la situación problemática

La brecha entre las diferentes clases sociales cada vez se hace más notoria, la diferencia entre la forma como la clase social media, alta y baja producen sus recursos son evidentes; tanto como los múltiples errores que las personas cometen a diario al realizar sus operaciones financieras. Esto ha llevado a varias instituciones como el Banco Mundial, y la Red Internacional para la Educación Financiera (International Network for Financial Education, INFE) a investigar sobre los efectos de la carencia de conocimientos financieros básicos en las comunidades.

La Educación Financiera es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (Ruiz, 2005)

Esto implica que las comunidades que tienen menos conocimientos financieros están en desventaja con relación a aquellas que tienen más conocimientos y que las personas que tienen menores conocimientos financieros seguramente tendrán menores capacidades financieras, puesto que se entiende desde un punto de vista lógico, que una persona que carece de los conocimientos como sumar o restar, le será más difícil desarrollar la capacidad financiera de

preparar y hacer seguimiento a un presupuesto personal; de la misma manera a un individuo que desconoce la terminología financiera más usada, se le dificultará interpretar la información que recibe del medio y, saber si eso le beneficia o le perjudica; esto a su vez implica que no será fácil para él desarrollar la capacidad de vivir en función al logro de objetivos financieros futuros. También es de esperarse que la persona que desconoce los conceptos y la aplicación de las tasas de interés se le dificultará conocer con exactitud los costos de una obligación o los beneficios reales de una inversión; dicha incompetencia les impide obtener los mejores resultados en sus decisiones financieras. Eso ha llevado a que en la actualidad varios países como Canadá, Estados Unidos, Reino Unido, y Australia hayan convertido en parte de su política estatal, aumentar el interés de los ciudadanos por las finanzas personales (Francesc, 2010).

Regularmente los programas de educación financiera para adultos han tenido como objetivo despertar en los estudiantes la motivación para que ellos desarrollen la capacidad de generar mayores recursos, vivir de acuerdo a un presupuesto, ahorrar y crecer financiera mente; sin embargo, el desarrollo de estas capacidades parecen estar condicionadas en cierta medida a la tenencia de determinados conocimientos financieros. En el caso particular de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano, buena parte de ellos carecen de los conocimientos financieros necesarios para: determinar el costo real de un préstamo, calcular el retorno de una inversión, dilucidar los costos de no tener reservas de recursos para cubrir gastos económicos futuros o inesperados, e incluso para elaborar su presupuesto personal o familiar y ajustar sus gastos en función de sus ingresos económicos.

1.2. Formulación del problema

El presente trabajo de investigación nos lleva a formular el siguiente problema principal y problemas secundarios:

1.2.1. Problema general.

¿En qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan con sus capacidades financieras?

1.2.2. Problemas específicos.

¿En qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan con la planificación de su presupuesto?

¿En qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan con su capacidad de ahorro?

¿En qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan con su orientación al logro de sus objetivos financieros?

1.3. Justificación y viabilidad del estudio

1.3.1. Justificación.

El presente estudio se justifica porque permitió obtener evidencia científica sobre los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y la forma en que estos se relacionan con sus capacidades financieras: planificación del presupuesto, ahorro y orientación al logro de los objetivos financieros.

También es importante puesto que puede servir de guía para basar el diseño de programas de educación financiera para los obreros de la Iglesia Adventista, tanto del noreste colombiano como de las otras asociaciones de Colombia.

Este trabajo va a servir a los departamentos de Tesorería y personal de la Asociación del Noreste Colombiano, para detectar tendencias de comportamientos financieros en sus obreros y de esta manera buscar alinear la promoción de buenas prácticas financieras con las necesidades más críticas de sus trabajadores.

El presente estudio también permitió hacer una comparación de sus resultados con los obtenidos por la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros de los colombianos; realizada por el equipo del Banco Mundial bajo la dirección de Rekha Reddy en el 2012.

1.3.2. Viabilidad.

El estudio de este problema es viable por las siguientes razones:

- Se cuenta con el capital humano y los recursos económicos necesarios para realizar el estudio.
- Es factible lograr la participación de los empleados de la Asociación del noreste Colombiano para contestar el cuestionario.
- No existen problemas éticos ni morales en el desarrollo del estudio.
- Es factible llevar a cabo el estudio en el tiempo previsto.
- Existe un gran interés en la actualidad por los temas relacionados con los conocimientos y las capacidades financieras.
- La metodología a usar permitió dar respuesta al problema planteado.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general.

Determinar en qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan con sus capacidades financieras.

1.4.2. Objetivos específicos.

Establecer en qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan con la planificación de su presupuesto.

Identificar en qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan con su capacidad de ahorro.

Determinar en qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan con la orientación al logro de sus objetivos financieros.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis general.

Los conocimientos financieros de los empleados de la iglesia Adventista del Séptimo día Sección Asociación del Noreste Colombiano se relacionan significativamente con sus capacidades financieras.

1.5.2. Hipótesis específica.

Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan significativamente con la planificación de su presupuesto.

Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan significativamente con su capacidad de ahorro.

Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan significativamente con la orientación al logro de sus objetivos financieros.

Capítulo II

Marco teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

En las últimas dos décadas y en especial en los últimos diez años se ha presentado un creciente interés por conocer el nivel de educación financiera de diferentes poblaciones y en averiguar los efectos que tiene para una comunidad el desconocimiento de los temas financieros y la incapacidad de entenderlos y usarlos para su beneficio en la vida diaria.

En el 2011 el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, en asociación con el Banco Mundial (Reddy, Bruhn, & Tan, 2013), realizaron una encuesta nacional para conocer los comportamientos, actitudes y conocimientos financieros de los colombianos. El instrumento aplicado a una muestra de 1526 colombianos de las ciudades de Bogotá, Neiva, Bucaramanga, Pereira y Cartagena. Dicho estudio permitió identificar el nivel de conocimiento financiero y los comportamientos más generalizados de los ciudadanos al momento de relacionarse con las finanzas. Esta investigación arrojó información muy importante como: existen serias diferencias entre la conducta financiera prevista y la real, el 94% de los colombianos informó que planificaba su presupuesto pero solo el 24% sabía exactamente cuánto había gastado la semana anterior, solo el 41% tienen planes para cubrir sus gastos de vejez, apenas 1 de cada 5 podría afrontar gastos imprevistos en el futuro y el 81% no sabe calcular una tasa de interés simple.

Este mismo estudio comparó los resultados de la encuesta realizada en Colombia con los resultados obtenidos por la misma encuesta en otros países (Armenia, Líbano, México, Nigeria, Turquía y Uruguay), y encontró que los colombianos obtuvieron puntajes por debajo de los otros países en lo relacionado a: “seguimiento a los gastos, impulsividad, capacidad de ahorro, orientación hacia el futuro y cálculo de tasas de interés simple y compuesto”. Este estudio concluyó con una serie de recomendaciones y propuestas para mejorar las capacidades financieras de los colombianos.

Un estudio similar fue realizado en Perú en el año 2011 por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP: Universidad del Pacífico (Priale et al, 2011) para medir el nivel de alfabetismo financiero de los peruanos, en esta ocasión fueron entrevistadas 2.254 personas de ciudades representativas del país; el estudio se enfocó en seis grupos poblacionales diferentes y tenía como objetivo identificar el nivel de conocimiento de la población en cuatro áreas: conocimiento y entendimiento, planificación financiera, uso de productos financieros y control financiero en relación a la edad, el sexo, el ingreso y el nivel educativo. Este estudio encontró que el 60% de los encuestados no sabía calcular los intereses a un año y seis de cada diez encuestados no hacen comparaciones previas entre diferentes opciones antes de adquirir un producto financiero. Este estudio también identificó que solo 4 de cada 10 encuestados pudo calcular la tasa de interés simple y que, a mayor educación, mayor número de respuestas correctas. En cuanto a las preguntas que buscaban medir el conocimiento, solo el 41% de los peruanos logró responder 6 o más respuestas correctamente. El 49% de los peruanos encuestados indicó tener un presupuesto familiar, siendo en este sentido superados por los dominicanos, quienes, en una encuesta realizada en el 2014 por el Banco Central de la República Dominicana, respondieron en un 65% hacerlo siempre (Rosario, Herrera, & Gómez, 2014). Llamó de manera especial la atención

que “la mayor proporción de respuestas correctas fueron obtenidas por los niveles de educación e ingresos más altos” y que “solo uno de cada diez entrevistados tienen ahorros suficientes como para financiar los casi seis meses de duración que en promedio tiene un episodio de desempleo en el Perú”. Este estudio concluyó que el peruano promedio no hace provisión para su futuro y que es necesario hacer grandes esfuerzos para dotar a los peruanos de competencias y habilidades financieras.

En el año 2013 el Banco de Desarrollo de América Latina con la colaboración de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y su Red Internacional de Educación Financiera (INFE, por sus siglas en inglés), el Banco de la República (Colombia) y el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras de Colombia (Fogafin) presentaron un informe sobre la situación actual y la perspectiva de la educación financiera en América Latina y El Caribe; para su elaboración, estos organismos recopilaron información mediante ejercicios de evaluación de la situación mundial y tomaron en cuenta las encuestas aplicadas por INFE/OCDE, FOGAFIN en el 2013. Esta investigación concluyó que:

Las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países de la región, por lo cual es necesario un mayor esfuerzo en términos de medición. Esto, junto con una evaluación de impacto más completa de los programas existentes, ayudaría a diseñar e implementar programas de educación financiera más eficaces y a generar resultados medibles. (García, Grifoni & López, 2013)

Otro estudio sobre educación financiera fue realizado por Rodríguez & Riaño (2015) con el propósito de identificar la relación entre el acceso a productos financieros, la riqueza y la calidad de vida de los hogares colombianos. Este estudio buscaba conocer los determinantes de acceso a los diferentes productos financieros en los hogares del país utilizando un modelo econométrico

con base en la información contenida en la Encuesta Longitudinal Colombiana (ELCA) de la universidad de los Andes. Al finalizar Rodríguez y Riaño publicaron un artículo con los resultado el cual titularon “Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos” este estudio encontró que “Existe evidencia que establece una asociación positiva entre el acceso a productos financieros, la riqueza y calidad de vida de los hogares, en especial de los hogares pobres”. Y detectó que los principales determinantes del acceso a productos financieros son el nivel de ingreso o riqueza, la educación y la estabilidad en términos laborales.

Es de notar que en un análisis realizado a la encuesta de medición y evaluación de la educación financiera y económica en Colombia por Esguerra (2011), quien para este momento ejercía como Directora de educación económica y financiera del Banco de la República, encontró que en todos los grupos de preguntas (mercado de capital, inflación y tasas de interés) las mujeres obtuvieron un mayor porcentaje de respuestas incorrectas que los hombres, lo cual podría deberse a la marginación que han tenido las mujeres en este país a lo largo de la historia. También encontró que el porcentaje de respuestas correctas en la población, cuya edad estaba entre los 18 y los 40 años, fue mayor que las del grupo de edades de más de 40 años.

Estos estudios permiten evidenciar el gran interés actual por medir los conocimientos y las capacidades financieras de las personas y de tratar de encontrar la aparente relación entre estas dos variables.

2.2. Marco histórico

No es posible determinar en qué momento de la historia humana se acuñó el término “educación financiera”, pero sabemos que desde los tiempos más antiguos cuando se inicia el desarrollo de la sociedad, el hombre se encuentra con necesidades que puede suplir al

relacionarse con otras personas, dando origen de esta manera a un intercambio comercial.

Podemos deducir que fue desde ese mismo inicio del desarrollo humano que el hombre empezó, a través de la prueba y el error, a adquirir conocimientos y a desarrollar habilidades para conservar sus posesiones y obtener mejores beneficios de ellas y de su interacción con otras personas.

De acuerdo con el libro de Levítico, el cual fue escrito en el siglo XV a.C., ya la sociedad del entonces manejaba el concepto de propiedad y realizaban operaciones de compra y venta (Levítico 25:29, versión Reina – Valera 1960). También se puede notar que los individuos de aquel entonces se prestaban dinero y que Dios le ordenó al pueblo de Israel no dar “dinero a usura” (Levítico 25:37, versión Reina – Valera 1960); es decir, no debían entregar dinero a préstamo y cobrar por él intereses elevados. En este mismo capítulo de la Biblia encontramos una orden de Dios al pueblo de Israel en relación a aquellas propiedades que habían pasado a manos de otras personas como resultado de un intercambio comercial. Dios establece el mecanismo y términos para estas tierras regresen a sus poseedores iniciales.

La tierra no se venderá a perpetuidad, porque la tierra mía es; pues vosotros forasteros y extranjeros sois para conmigo. Por tanto, en toda la tierra de vuestra posesión otorgareis rescate a la tierra. Cuando un hermano empobreciere, y vendiere algo de la posesión otorgareis rescate a la tierra. Cuando tu hermano empobreciere, y vendiere algo de su posesión, entonces su pariente más próximo vendrá y rescatará lo que su hermano hubiere vendido. Cuando el hombre no tuviere rescatador y consiguere lo suficiente para el rescate, entonces contará los años desde que vendió, y pagará a lo que quedare al varón a quien vendió y volverá a su posesión. Más si no consiguere lo suficiente para que

devuelva, lo que vendió estará en poder del que lo compro hasta el año del Jubileo; y al jubileo saldrá, y el volverá a su posesión. (Levítico 25:23-29, versión Reina – Valera 1960)

De la lectura anterior se puede deducir que había en aquella época personas con mayores capacidades financieras que con el tiempo y a través de un intercambio de productos y bienes, se hacían poseedores de las tierras que en un momento fueron poseídas por otras personas y que seguramente tenían menos conocimientos y capacidades financieras.

Otra de las referencias bíblicas relacionadas con la importancia de las capacidades financieras la encontramos en el libro de Mateo donde Jesús cuenta a sus discípulos la parábola de los talentos (Mateo 25: 14-28, versión Reina – Valera 1960), en la que un hombre que debe hacer un viaje, busca a tres de sus siervos y les confía sus posesiones, a cada uno de acuerdo a su capacidad para administrarlas; entregando proporcionalmente mayor cantidad de recursos a quienes tenían mayor capacidad. La parábola termina diciendo que con el tiempo regresó el dueño de los bienes y al hacer cuentas con sus siervos encontró que dos de ellos, quienes tenían más capacidad habían trabajado con los recursos y los habían multiplicado, y que el que no tenía capacidad los había enterrado y simplemente había esperado a que su amo regresara; es este el momento cuando su señor ordena quitarle ese recurso y dárselo al que tiene más capacidad para administrarlo. Refiriéndose a esta parábola Trump & Kiyosaki (2007) afirman que “el dinero es como un talento: no sirve de nada si te lo guardas. Hay que desarrollarlo, nutrirlo y usarlo adecuadamente. Requiere tiempo, trabajo y paciencia. Hay muchas personas talentosas que nunca saldrán a la luz porque no desarrollaron sus dones”.

Comentando la forma como los asuntos financieros se trataban en la antigüedad, Hiciano (2014) anota que en el modelo de familia antiguo, es decir el de los abuelos, el padre se encargaba de proveer para las necesidades de la casa y la madre del cuidado del hogar; sin que se

le concediera a ella la oportunidad de participar en los asuntos económicos. Pero el mismo Hiciano, consiente de los cambios y los retos que representa el modelo económico actual, aconseja:

En el uso de los recursos, es de vital importancia que la familia en su conjunto tenga los conocimientos básicos sobre la administración del dinero. Cómo gastarlo de manera inteligente y cómo invertirlo son temas prioritarios que han de ser discutidos y gestionados en el seno familiar (Hiciano, 2014).

2.3. Marco filosófico

El desarrollo económico de los individuos, las familias y la sociedad no suele darse por casualidad, este desarrollo por lo general es el resultado de la puesta en marcha de acciones decididas, correctas y constantes enfocadas al logro de un objetivo deseado; que en el caso de una familia podría ser la adquisición de un bien, la solvencia económica, la construcción de un capital o simplemente la disminución de la deuda. Pero la elección de las acciones correctas, que conllevan a esos objetivos, requiere la comprensión y el entendimiento de los conceptos económicos de mayor impacto en la economía, como lo es la inflación, la producción, las tasas de interés, el endeudamiento, la financiación, entre otros. Dicho de otra manera, se requiere educación financiera para desenvolverse exitosamente en una economía monetaria. La Red Financiera BAC- CREDOMATIC (2008) define la educación financiera como: 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.

Este concepto de educación financiera es bien amplio, incorpora elementos como el desarrollo de conocimientos, hábitos, costumbres y utilización de las herramientas e instrumentos financieros; no se limita al simple hecho de estar informado o conocer sobre los productos financieros, sino que implica aplicar estos conocimientos a los hábitos personales y costumbres familiares.

Por otro lado, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo económico OCDE (2005) define la educación financiera como:

“The process by which financial consumers/investors improve their understanding of financial products, concepts and risks and, through information, instruction and/or objective advice, develop the skills and confidence to become more aware of financial risks and opportunities, to make informed choices, to know where to go for help, and to take other effective actions to improve their financial well-being”

El proceso por el cual los consumidores financieros / inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, instrucción y / o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, saber dónde acudir en busca de ayuda, y tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero.

Además de los elementos contenidos en la declaración de educación financiera de la BAC-CREDOMATIC, la definición de la OCDE agrega el componente “confianza” como resultado de la información y el asesoramiento objetivo. En este punto, la confianza es indispensable para que las personas se aventuren a participar de las actividades económicas que podrían ofrecerle mayores beneficios. Otro de los favores que ofrece la alfabetización financiera al individuo, según la definición de la OCDE, es la de “saber a dónde acudir para buscar ayuda”.

Para algunas personas los temas relacionados con las finanzas, el capital y el dinero tienen un trasfondo negativo; los que los hace sentir desinterés por su educación financiera y por desarrollar capacidades financieras. Lutero (citado por Esposito, 2013) se refirió al dinero como el “excremento del diablo”, y esto es solo parte de una larga tradición que relaciona el dinero con el diablo; según Esposito, esto se debe seguramente a la extraña característica del dinero, que por la atribución de valor que se le da, parece ser capaz de poner en condiciones de igualdad cosas tan desiguales como un día de trabajo, una carga de tela exótica, los bienes familiares y el costo de un préstamo. Esa satanización que hacen algunas personas del dinero también podría deberse a esta extraña capacidad, que tienen de hacer actuar a las personas de maneras que no lo harían en otras condiciones o incluso de manera irracional.

Ni siquiera una concepción tan limitada y radical como esta debería ser razón para permanecer en la ignorancia voluntaria sobre el dinero, pues en la medida que los conocimientos y las capacidades financieras se relacionen de manera directa, el desconocimiento conllevará a una pérdida significativa de las capacidades y las libertades. La educación financiera es el elemento fundamental que conduce a conocer los diferentes usos del dinero, las formas de conseguirlo, los medios para multiplicarlo y las estrategias para conservarlo. En medio de tanta información y conocimiento es posible que surjan nociones no éticas de adquirir y conservar el dinero, sin embargo, resulta de gran pérdida cohibirse de las bondades del mundo financiero, porque como describe Esposito (2013), el dinero es un objeto que aunque no tiene uso intrínseco, asegura y da garantía ante la incertidumbre para todas y cada una de las personas. Dicho de otra manera, en el sistema económico actual, es imposible vivir confiado y tranquilo si no se tienen recursos económicos.

Refiriéndose al papel que juega el dinero en la sociedad moderna, Bilbao (2000) afirma que “El poder no se hace visible como confrontación de voluntades, como enunciaba la nueva evolución, sino como el pacífico discurrir de la lógica del intercambio regida por el dinero (...) El dinero supone la autonomía del ser humano, la realización independiente del deseo.”. Se puede comprender que el poseer dinero genera independencia en la persona, da muestra de libertad frente a otros individuos y motiva actos independientes.

Es obvio que uno de los mayores retos a los que se enfrenta la sociedad es al de adquirir los conocimientos y desarrollar las capacidades financieras que le permitan vivir por lo menos en la libertad que ofrece el dinero, pues aun la mayor crisis es más factible de superar cuando se conoce las formas de analizar el entorno y encontrar oportunidad en él; como dijera el premio Nobel Myron Scholes (citado por Esposito, 2013), “incluso una deuda puede convertirse en la base para la creación de riqueza”; pero para que esto ocurra, es necesario tener las capacidades financieras que se adquieren a partir del procesamiento mental y la puesta en práctica de los conocimientos teóricos.

2.4. Bases teóricas

Usualmente la literatura ha empleado los términos alfabetización financiera, cultura financiera o educación financiera para referirse a las capacidades y conocimientos que tienen las personas para involucrarse en las actividades financieras y hacerlo adecuadamente.

Ruiz (2005), en su artículo “Conceptos sobre educación financiera” y citando a CONDUCEF (2009), expresa la importancia de la educación financiera hoy en los siguientes términos: para el siglo XX, la educación tuvo como reto la enseñanza de procesos básicos de alfabetismo leer, escribir, pero para este nuevo siglo el reto de la educación se centra en la enseñanza del cuidado y formación del patrimonio, la denominada educación financiera. Esta priorización se justifica en

que la mayoría de las actividades diarias involucran una decisión financiera, y si estas decisiones son erradas pueden repercutir en una afectación del patrimonio familiar o personal tanto en el corto como en el largo plazo.

Resaltando la importancia de la educación financiera, Trump & Kiyosaki (2007) señalan que no se debe creer que la educación financiera representa un mera posibilidad, debe ser una prioridad o de seguro se llega a tener problemas, y recomiendan que las personas deben empezar por revisar tu situación financiera una vez a la semana.

Una de las entidades abanderadas a nivel mundial en promover la educación financiera es la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE , quien define la educación financiera como “un proceso que permite la comprensión sobre productos, conceptos y riesgos financieros a través del desarrollo de habilidades sobre riesgos y oportunidades financieras” (Urbiola, 2011). Este concepto es bien preciso en indicar que la educación financiera contempla tanto la adquisición de conocimientos (comprensión), como el desarrollo de capacidades (habilidades) para identificar riesgos y aprovechar oportunidades financieras.

En su libro “Guía para Invertir” Kiyosaki & Lechter, (2007) registran un ameno y constructivo diálogo de Robert Kiyosaki con quien él llama su “padre rico”; en medio de la conversación el Robert le pregunta a su padre rico “¿Cómo puedes decir que invertir no es riesgoso, cuando la mayoría de la gente dice que lo es?” y en medio de la respuesta el “padre rico” le aclara:

Una persona que no tenga educación financiera no puede ver el interior de una inversión. De la misma forma como un médico utiliza los rayos x para ver tus huesos, los estados financieros te permiten ver el interior de una inversión y conocer la verdad, los hechos, la ficción, las

oportunidades y el riesgo. Leer los estados financieros de un negocio o de un individuo es como leer una radiografía.

2.4.1. Conocimientos financieros.

Las importantes consecuencias prácticas que implican la tenencia de conocimientos apropiados para hacer frente a las diferentes situaciones de la vida diaria, debería ser válida y suficiente motivación para procurar la obtención de conocimientos financieros que ayuden a desenvolverse en un sistema de intercambio que obliga a gastar y motiva a acumular en procura de la supervivencia.

Pero lastimosamente esa motivación, por la formación financiera pocas veces surge de la iniciativa de los individuos de manera natural, en contraste, es común encontrar personas apáticas a este asunto; lo que conlleva a un generalizado desconocimiento de los temas financieros. Por lo tanto, se considera que se educa o se forman para muchas cosas pero no caen en cuenta que hay necesidad de educar en lo financiero (Ruíz, 2005). En el año 2007, el Banco Nacional de Hungría realizó un estudio para identificar el nivel de conocimientos financieros de la población y encontró que la mayoría de “la población joven húngara no estaba interesada en tener conocimientos sobre los servicios financieros por no considerarlo importante para su vida” (Comité Económico y Social Europeo, 2013) y esto no es muy diferente en países como Colombia y los demás países de la región andina (Mejía, 2015).

Pese a este aparente desconocimiento o desinterés, la educación financiera continúa siendo un área del conocimiento esencial para el manejo de la economía personal, familiar e incluso nacional. (Ruíz, 2005), “el conocimiento se ha convertido (más de lo que históricamente ha sido) en la base del poder”.(García, 2006), en el contexto de la aguda crisis financiera que se presentó en España a partir del año 2008, el banco de España manifestó que “la reciente crisis financiera

ha puesto de manifiesto algunas situaciones que posiblemente se hubieran podido mitigar mediante un mejor conocimiento financiero de los individuos” (Banco de España & CNMV, 2013).

Mejía & García (citados por Ministerio de Educación Nacional de Colombia & ASOBANCARIA, 2012), concluyen que la razón por la que la educación económica y financiera (EEF) ha captado tanto interés es porque en el contexto internacional coincide en que la EEF contribuye a mejorar el comportamiento financiero individual y por ende a mejorar la economía en general.

2.4.1.1. La importancia del conocimiento en la educación financiera.

La educación se ha entendido como el proceso destinado a transmitir conocimientos, valores, habilidades, costumbres y formas de comportarse; o como el “proceso constructivo que al nivel individual se desarrolla desde el nacimiento hasta la edad adulta y se prolonga a nivel social con el desarrollo de la ciencia” (García, 2006). La educación siempre tiene un componente cognitivo que equivale a la parte teórica del proceso formativo.

Partiendo de importantes y reconocidas definiciones de educación financiera como la de la OCDE (2005), en la que la información, la instrucción y el asesoramiento económico objetivo permite a los consumidores e inversores financieros mejorar la comprensión de los conceptos y riesgos y desarrollar habilidades para desenvolverse en el mundo financiero; los conocimientos financieros resultan insustituibles en el proceso de formación.

La persona que tiene conocimientos financieros es porque los ha adquirido mediante el estudio o en su interacción con otras personas, “Nadie nace sabiendo contabilidad y finanzas”(Amat, 2000), es por eso que en ese proceso de formación, es necesario que los padres, gobierno, sector financiero y escuela se aseguren de transmitir e interiorizar en los jóvenes las

bases teóricas claves que le permitan desarrollar capacidades financieras para medir el riesgo, percibir oportunidades, tomar decisiones informadas, comparar alternativas y proteger e incrementar su patrimonio.

El programa de educación financiera de Bolivia, a la que hace referencia el Ministerio de Educación Nacional de Colombia & ASOBANCARIA (2012) considera que la educación económica y financiera “contribuye a consolidar en los estudiantes conocimientos y aplicaciones económicas financieras”

Gomez-Zoto (2009) comentando los resultados de su investigación sobre educación financiera en distintos países, concluyó que un gran número de los asistentes a programas de este tipo manifiestan que lo aprendido fue altamente útil y que los condujo a cambios en sus comportamientos relacionados con el gasto, la planificación y el ahorro.

2.4.1.2. El papel del hogar, la escuela, la empresa, las entidades financieras y el estado.

La educación financiera debería iniciarse en el hogar, y continuar durante toda la vida, los padres deberían preocuparse porque sus hijos comiencen por aprender los conceptos más básicos de la economía a su temprana edad. Elena G. White (1890), refiriéndose al proceso de aprendizaje e interiorización de los conocimientos financieros escribió: En el estudio de las cifras, el trabajo debería ser práctico. Se debería enseñar a los jóvenes y niños no solo a resolver problemas imaginarios, sino a llevar cuentas exactas de sus propios ingresos y gastos. Aprenda el debido uso del dinero usándolo. (...) si llevan cuentas de sus gastos conocerán, como no lo lograrían de otro modo, el valor y el uso del dinero (White, 1890).

Cuando las personas aprenden desde la niñez y en la adolescencia a tomar conciencia sobre el valor del dinero, a controlar sus gastos, administrar sus ingresos y sobre todo a maximizar el beneficio de este, al convertirse en personas adultas y productivas el beneficio se maximizará y

como consecuencia la sociedad y el país resultarán beneficiados también (Del Brío, López, & Veras, 2015). Por otra parte, si los padres no logran crear en sus hijos buenos hábitos de consumo, los jóvenes crecerán con malas prácticas financieras que en la edad adulta serán difíciles de remplazar.

Cuando los niños inician su edad escolar, la tarea de crear cultura financiera en ellos debería ser también asumida por los maestros, Del Brío et al., (2015) afirman que la educación financiera es un tema de suma importancia para el individuo actual y que por lo tanto esta debe constituirse en un eje del aprendizaje en la educación infantil. Es parte de la política estatal colombiana que los conocimientos transmitidos en las diferentes áreas sean transversalizados con la educación financiera, a fin de que el estudiante pueda relacionar la teoría con la vida práctica. De acuerdo con Elena G. White: “los educadores deben aprender la economía y deben enseñarla a sus auxiliares. Y los padres, por precepto y ejemplo deberían enseñar a sus hijos la ciencia de conseguir que una cantidad pequeña alcance para lo más posible” (White, 1890).

El Comité Económico y Social Europeo (2013) sugiere que el método a usar por escuelas e institutos para enseñar conocimientos financieros a los estudiantes debería ser el “Teaching Mix”, basado en la metodología aprender haciendo. Este comité sostiene que dicho método permite a los estudiantes comprender incluso los conceptos más complicados y abstractos, con esta metodología, “Las lecciones son simples e interactivas y los expertos comparten con los alumnos las habilidades y conocimientos que han obtenido a lo largo de su vida profesional.”

En el ámbito escolar, la educación financiera hace referencia a la enseñanza de conocimientos, habilidades, comportamientos, valores y aptitudes que permitan a los estudiantes tomar decisiones financieras informadas y sensatas en su vida diaria; preparándoles para afrontar

en una mejor posición los retos básicos, de índole financiera, con los que se encontrarán a lo largo de su ciclo vital (Banco de España & CNMV, 2013).

Bernheim, Garrett, & Maki (citados por Gomez-Zoto, 2009), afirman que un estudio realizado en Estados Unidos encontró evidencia que en los estados donde la educación financiera es obligatoria en los colegios, las familias ahorran más que en los estados donde ese tipo de instrucción no es impartida de manera obligatoria.

Marianela Denegri et al., (2014), manifiestan que el modelo económico chileno ha identificado que existe un alto riesgo en las operaciones financieras realizadas por las personas con bajos niveles de conocimientos y capacidades financieras, por lo que ha diseñado un programa para iniciar un proceso de alfabetización de maestros y estudiantes de pedagogía, esto con la idea de que la educación económica este incluida en los currículos y de esta manera intervenir diferentes grupos de la población. Estrategias como estas permiten un beneficio máximo cuando el educador tiene conciencia de los conocimientos financieros claves y usa metodologías adecuadas para mostrar a sus educandos la aplicación de estos en la vida práctica.

Pese a que la responsabilidad de educar financieramente a los más jóvenes recaer principalmente en los padres y la escuela, la OCDE ha señalado que:

Los jóvenes latinoamericanos y por supuesto los colombianos, no muestran capacidades para resolver problemas con algún grado de complejidad y solamente pueden responder problemas simples y utilizando en muchas ocasiones el ensayo y el error para elegir la respuesta, y tampoco demuestran habilidades para resolver problemas de la vida real que involucran el uso de las TIC (Ministerio de Educación Nacional de Colombia, 2014).

Es por esta gran deficiencia de conocimientos y capacidades financieras entre la población, que fundamentado en el mandato establecido por el artículo 2 de la Constitución Nacional de

Colombia, el cual establece como fin esencial del estado “servir a la comunidad, promover la prosperidad general y garantizar la efectividad de los principios, derechos y deberes consagrados en la Constitución; facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural”, el estado colombiano ha concebido la educación económica y financiera como un proyecto pedagógico transversal direccionado al desarrollo de las competencias básicas de los ciudadanos que les permitan integrar y hacer efectivos los “conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes y valores logrados en el desarrollo de dichas áreas, potenciando las capacidades de las niñas, niños, adolescentes y jóvenes para la solución de problemas cotidianos que tienen relación directa con su entorno social, cultural, científico, tecnológico y económico” (Ministerio de Educación Nacional de Colombia & ASOBANCARIA, 2012).

Algunos países desarrollados como Inglaterra, Canadá y Francia cuentan con instituciones encargadas de promover la educación financiera, no obstante es muy común que la población prefiera confiar en las entidades financieras y permitir que sean ellas las que tomen decisiones de su incumbencia, afirma Francesc (2010). Sin embargo, las entidades financieras no escapan tampoco a esta responsabilidad formativa, en Colombia la ley 1328 de 2009, en los artículos (art. 3 numeral f, Art. 5 numeral d y g y Art. 7 numeral t.) ordena en reiteradas ocasiones que las entidades vigiladas por el sector financiera deben promover la educación financiera entre los consumidores. Visto desde otro punto de vista, la educación financiera ofrecida por los bancos les ayuda a fortalecer la confianza de los consumidores en el sistema financiero y a interesarse por sus productos. “Invertir en educación financiera aún parece ser la mejor apuesta si queremos mejorar la capacidad de las personas para aprovechar las oportunidades que ofrece el sistema financiero” (Visco, 2010).

2.4.1.3. Conocimientos financieros claves.

No es posible elaborar una lista única y completa de todos los conocimientos financieros útiles, sin embargo, diferentes estudios científicos coinciden en algunos que son claves o indispensables. Según Lusardi y Mitchell (citados por Reddy et al., 2013), los conocimientos financieros “son las habilidades para comprender conceptos técnicos que complementan las capacidades financieras”. Reddy y Bruhn afirman que entender estos conceptos ayuda a las personas a tomar decisiones correctas en lo relacionado al ahorro, la inversión y el endeudamiento.

En la Encuesta Nacional sobre Comportamientos, Actitudes y Conocimientos Financieros realizada en Colombia en el 2012 por el Banco Mundial, los conceptos técnicos evaluados para medir los conocimientos financieros fueron: conocimientos matemáticos básicos, manejo de terminología financiera, dominio del concepto de interés pagado sobre un préstamo, cálculo de interés simple y cálculo de interés compuesto; conocimientos que son necesarios para tomar decisiones financieras acertadas (Reddy et al., 2013).

Los conocimientos matemáticos básicos desempeñan un rol fundamental entre los conocimientos financieros, pues sin ellos son difíciles de desarrollar otras competencias. Al respecto el Ministerio de Educación Nacional de Colombia se ha pronunciado en las siguientes palabras:

“Las competencias matemáticas posibilitan la formulación de los problemas, la modelación de situaciones, el uso en contexto de los conceptos, proposiciones, teorías y modelos matemáticos representados en el conocimiento y los distintos tipos de pensamiento lógico y matemático imprescindibles y necesarios para desempeñarse en forma activa y crítica en la vida social y política” (Ministerio de Educación Nacional de Colombia & ASOBANCARIA, 2012).

Las matemáticas deberían ayudar, no tanto a resolver problemas complejos, pues estos son realizados hoy en día por los ordenadores, pero si a tener la capacidad de interpretar y evaluar críticamente la información matemática, capacidad para discutir y comunicar información matemática y competencias para resolver los problemas matemáticos de la vida diaria y el trabajo profesional (Godino, Batanero, & Font, 2003).

“Por otro lado, en la sociedad actual es imprescindible manejar conceptos matemáticos relacionados con la vida diaria, en el ámbito del consumo, la economía privada y otras situaciones de la vida social” (Godino et al., 2003). En este sentido Godino, va más allá; él afirma que en el tiempo actual no es suficiente los conocimientos matemáticos básicos como sumar, restar, multiplicar y dividir, él insiste en que “En la compleja economía en la que vivimos son indispensables unos conocimientos mínimos de matemáticas financieras. Abrir una cuenta corriente, suscribir un plan de pensiones, obtener un préstamo hipotecario, etc. Son ejemplos de operaciones que necesitan este tipo de matemáticas”(Godino et al., 2003). Es difícil concebir un manejo eficiente de las finanzas personales o corporativas sin el uso de las operaciones matemáticas y sin el dominio de los términos financieros de mayor uso como utilidad, interés, gasto, pérdida, entre otros. Estos conocimientos son indispensables para hacer cálculos financieros más complejos como interés simple, interés compuesto, tasa interna de retorno (TIR) o valor presente neto (VAN); cálculos que serían de gran utilidad al momento de evaluar entre varias opciones de financiamiento o al momento de decidir hacer una inversión. De acuerdo con Bogotá-Riberos (2015), la mala administración financiera, se debe en buena medida a la falta de competencias matemáticas de la población.

El manejo de la terminología financiera es otro conocimiento financiero clave, es la comprensión del significado de los términos financieros más comunes lo que le permiten al

individuo entender la información que se le ofrece. Con la encuesta de alfabetización financiera IEFIC (Encuesta colombiana de carga y educación financiera) ,el instrumento más usado en Colombia y el cual contiene las preguntas más usadas a nivel internacional según García, Acosta, & Gil (2013), el Banco de la Republica de Colombia buscaba examinar las habilidades que tienen los colombianos para realizar operaciones matemáticas y adicionalmente el dominio de conceptos financieros básicos. Entre los conceptos que se buscan evaluar en esta encuesta están: Inflación, valor del dinero en el tiempo, interés simple y compuesto, tasas de interés y diversificación del riesgo. En este mismo sentido y refiriéndose a los beneficios del dominio de la terminología financiera, Visco (2010) es claro en afirmar que “las familias con más conocimiento acerca de nociones de riesgo y rendimiento, interés compuesto e inflación pueden identificar mejor el abuso y el fraude, así como entender los verdaderos términos de lo que se les ofrece”.

Para el Ministerio de Educación Nacional de Colombia, la educación económica y financiera debe desarrollar en el educando los conocimientos, las habilidades y las actitudes que necesita para asumir una actitud crítica reflexiva y analítica al momento de tomar decisiones financieras y así actuar responsablemente en el entorno económico. (Ministerio de Educación Nacional de Colombia & ASOBANCARIA, 2012). En el año 2005 la OECD diseñó un programa sobre educación financiera considerando que la “educación financiera es un asunto de información y habilidades: comprensión de tasas de interés; elaboración de presupuestos y comparación de préstamos. Es asimismo una cuestión de comportamiento apropiado, de prudencia, planeación y moderación en el endeudamiento”(Garay, 2013).

Al revisar los conceptos y las teorías de los diferentes autores y autoridades, se puede notar que giran en torno a cuatro conocimientos financieros que se podrían considerar claves:

conocimientos matemáticos básicos, dominio de la terminología financiera, tasas de interés y cálculo de interés simple y compuesto.

2.4.1.4. La educación financiera como un derecho.

El tema de la educación financiera se ha venido abriendo campo en la agenda pública internacional, esto se ha dado porque los gobiernos parten de la premisa de que en la medida que los ciudadanos tengan mayores conocimientos y habilidades financieras, serán más conscientes de sus deberes y derechos, y adquirirán mayor capacidad para tomar decisiones económicas que conlleven a un mayor bienestar individual y colectivo (ASOBANCARIA, 2014). Otra razón por la que los países han incluido la educación financiera en su planes de desarrollo, es por el interés que tienen de demostrar elegibilidad para hacer parte de organizaciones como la OCDE, organismo que ha dado recomendaciones sobre educación financiera, fijado códigos de buenas prácticas y que además monitorea los avances en esta materia a través de pruebas como PISA.

Galvis (2017), escribió un completo y detallado artículo titulado “Derecho internacional de la educación financiera: importación e implementación en Colombia” en el habla extensamente sobre el costo reputacionales que tiene para los países no cumplir con los estándares internacionales sobre educación financiera. Brown (citado por Galvis, 2017), en su artículo expresa claramente lo que la sociedad y la comunidad internacional esperan del estado y los individuos en temas de desarrollo económico y las consecuencias de no hacerlo: De los dos, personas y estados, se espera que se comporten de manera que maximicen su valor capital en el presente y aumenten su valor futuro, y los dos, personas y estados, hacen esto a través de prácticas de emprendimiento, inversión en sí mismos y/o atracción de inversionistas. Cualquier régimen que persiga otro curso de acción enfrentará crisis fiscales, desvalorización crediticia y monetaria o de sus títulos en los ratings, así como pérdida de legitimidad en el mejor de los

casos; bancarrota y disolución en situaciones extremas. Asimismo, un individuo que gire hacia otras búsquedas se arriesga al empobrecimiento y a una pérdida de estima y solvencia en el mejor de los casos; arriesga su supervivencia en situaciones extremas.

Considerando la importancia de la educación financiera, los altos costos de reputación que conlleva no ajustarse a las recomendaciones de organismos internacionales sobre la materia y en concordancia con las aspiraciones de Colombia de entrar a la OCDE, el Plan Nacional de Desarrollo de 2010 – 2014 de Colombia integró las recomendaciones y lineamientos que en materia de alfabetización financiera ha dictado de la OCDE.

Galvis (2017) elaboró la siguiente tabla en la que recopila las directrices dadas por la OCDE y las normas que buscan materializar el derecho de los colombianos a la educación financiera.

Tabla 1.

Directrices OCDE para la educación financiera

Plano	Documento	Lugar
Internacional	OCDE. (2005). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness. – OCDE. (2008). Recommendation on good practices for financial education relating to private pensions. – OCDE. (2008). Recommendation on good practices for enhanced risk awareness and education on insurance issues. – OCDE. (2009). Recommendation of the Council on Good Practices on Financial Education and Awareness Relating to Credit . – OCDE. (2012). Guidelines On Financial Education At School And Guidance On Learning Framework. – Banco Mundial. (2012). Financial literacy around the world: an overview of the evidence with practical suggestions for the way forward.	París y Wshintong D.C
Nacional	- Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera: propuesta para su implementación en Colombia. (2010). Documento elaborado por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autor regulador del Mercado de Valores.	Bogotá

-
- Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014.
 - Acuerdo 024 de 2012. (ASOBANCARIA - MEN)
 - Decreto 457 de 2014. (Presidente de la República).
 - Documento sobre orientaciones pedagógicas sobre EEF (Ministerio de Educación Nacional).
 - Proyecto de Ley 049 de 2014 (Senado), 165 de 2015 (Cámara), “por la cual se establece la enseñanza de la educación financiera en la educación básica y media en Colombia”.
 - Proyecto de Ley 028 de 2016 (Cámara), “por la cual se establece la cátedra de educación financiera en la educación básica y media en Colombia”
-

Local	Proyectos educativos institucionales (PEI) y contenidos curriculares.	Colegios y Escuelas de toda Colombia
-------	---	--------------------------------------

Nota. Fuente: Derecho internacional de la educación financiera: importaciones e implementación en Colombia.

2.4.1.5. Etapas de la formación financiera.

La educación financiera es un proceso continuo y debe diferenciar los diferentes grados de conocimiento que tienen los educandos. La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las caracterización y el uso de productos financieros, para pasar así a nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas (García et al.,2013).

Gomez-Zoto (2009) afirma que los programas de educación financiera funcionan en países desarrollados desde hace décadas, cuyo enfoque va mucho más allá de las finanzas intrafamiliares e instrumentos financieros básicos. El objetivo de la mayoría de estos programas es profundizar el conocimiento de los clientes que ya son parte del sistema financiero”, también afirma Gómez que en los países en desarrollo estos programas son nuevos y tienen el objetivo

principal de educar financieramente a los pobres, los cuales en su mayoría no hacen uso del sistema financiero bancarizado.

La adquisición de conocimientos y capacidades financieras es un proceso a largo plazo que debe irse completando al surgir las necesidades en las diferentes etapas de la vida, además el éxito de la educación financiera no radica en la acumulación de conocimientos financieros sino en la capacidad de los individuos para usar esa información.

Gomez-Zoto (2009) describe las características de un buen programa de educación financiera en los siguientes términos: Un buen programa de educación financiera debe, entre otros, partir de un objetivo muy preciso y realizable; el contenido del material debe ser muy práctico, la utilidad inmediata y accesible inclusive para analfabetos; la forma de transmitir debe ser amena y muy participativa; el perfil de las personas responsables de transmitir el conocimiento debe ser muy similar a las personas a las que pretende llegar para no caer en la barrera cultural o de comunicación.

De otra parte Visco (2010) afirma que cada persona tiene que enfrentar hechos económicos diferentes; una familia pobre tiene más necesidades básicas insatisfechas pero son las familia adineradas la que tienen más que perder cuando toman decisiones financieras equivocadas. Es por esto necesario que los programas de educación financiera sean diseñados particularmente para los diferentes sectores: familias pobres, familias apalancadas, niños, jóvenes, mujeres, personas cabezas de familia, empleados, independientes, adultos mayores, etc.

2.4.2. Capacidades financieras.

La educación financiera no debe limitarse solo a la acumulación de información sobre los productos financieros existentes o al deber ser del actuar financiero de los individuos. Por su parte Roa (2010) realizó un estudio en el que buscaba determinar de qué manera la información

incluida en la literatura tradicional de los mercados financieros incidía en las decisiones de los usuarios y encontró que: los individuos pueden no procesar o rechazar la información que tienen a su disposición, o seleccionar aquella que confirma su creencia. Incluso, aunque la hayan procesado racionalmente, son capaces de ignorarla y actuar guiados por un impulso espontáneo; por lo que creen que es cierto. Los agentes económicos pueden adquirir y analizar la información, pero al finalizar el día su decisión definitiva se basará en sus creencias personales las cuales son subjetivas y varían de persona a persona y con el tiempo. A manera de conclusión, Roa afirma que los programas que buscan cambiar el comportamiento financiero de los agentes deben enfocarse, más allá de producir y transmitir información, en simplificar el proceso de toma de decisiones financieras, desarrollar métodos de transmisión efectivos y tener en cuenta la estrecha relación entre la toma de decisiones financieras y las redes sociales a la que pertenecen los agentes.

En este mismo sentido Urbiola (2011) afirma que “el acceso que los ciudadanos tienen a la información económica y financiera no asegura que puedan utilizarla provechosamente. Es necesario un esquema de educación financiera que busque satisfacer la complejidad de las necesidades individuales”. Estos esquemas de educación deberían estar enfocados a desarrollar en los ciudadanos conocimientos económicos que según (BAC-REDOMATIC, 2008) “sirven para valernos en la vida, comprender la sociedad y mejorar el mundo en que vivimos”.

García (2012) realizó una investigación entre 1 518 estudiantes de secundaria para conocer el impacto que la educación financiera tenía en sus vidas diarias y encontró que el programa incrementa el nivel de conocimientos económicos y financieros de los jóvenes, pero no sus habilidades para poner en práctica lo aprendido. Estos resultados son preocupantes pues los conocimientos teóricos, si no son aplicados en la vida diaria, pierden gran parte de su valor.

El Comité Económico y Social Europeo (2013) manifiesta que “Un sistema financiero más sólido, seguro y transparente requiere el concurso de un consumidor responsable y comprometido en el desarrollo de sus capacidades financieras”.

2.4.2.1. Relación entre los conocimientos y las capacidades financieras.

Los conocimientos financieros son esenciales para el desarrollo de capacidades financieras, el ministerio de educación nacional de Colombia define las competencias como “un saber hacer flexible que puede actualizarse en distintos contextos, es decir, como la capacidad de usar los conocimientos en situaciones distintas de aquellas en la que se aprendieron. Implica la comprensión del sentido de cada actividad y sus implicaciones éticas, sociales, económicas y políticas”(Ministerio de Educación Nacional de Colombia, 2014). Las capacidades financieras son competencias que los individuos desarrollan a partir de los conocimientos financieros que poseen.

Gomez-Zoto (2009) al referirse a la importancia de los conocimientos financieros, señala que estos deberían ayudar a “mitigar los riesgos de sobreendeudamiento” e “impulsar la mejor administración de los recursos en el hogar”. Lo que se espera pueda traducirse en una mayor propensión al ahorro, y que, sumado a un mejor conocimiento y mayor confianza en el sistema financiero, podría repercutir en un aumento en la porción de los activos que los hogares mantienen como ahorro financiero en el sistema formal.

Según la organización Microfinance Opportunities, (citada por Gomez-Zoto, 2009), “las capacidades financieras se constituyen en la habilidad que permite que la gente, ante diversas opciones. tome una decisión financiera informada”. El mismo organismo afirma que la educación financiera consiste en “trasmitir conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para

que le gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo del dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión”

El objetivo no debe de ser solo transmitir conocimientos y habilidades («educación financiera»), sino también lograr un juicio informado con el fin de lograr, en un contexto real, la toma de decisiones correctas en la gestión de la economía personal («capacitación financiera»). (Comité Económico y Social Europeo, 2013).

Cuando la educación financiera se limita a la transmisión de información, como generalmente ocurre, el proceso queda incompleto y resulta poco provechoso. De acuerdo con la Comisión Financiera de Estados Unidos (citada por Aguilar & Ortiz, 2013), “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”.

Otro elemento que debe tenerse en cuenta es que sin los conocimientos necesarios es muy difícil para las personas desarrollar las capacidades financieras, el apóstol Pablo le escribió a los Romanos “transformaos mediante la renovación de vuestro entendimiento” (Romanos 12:2 Versión Reina – Valera 1960). El cambio debe ocurrir primero en la mente de las personas; y para que tenga efectos y sean duraderos, los individuos deben comprender claramente porqué hacen las cosas y que beneficio obtienen al cambiar de comportamiento. “Es necesario favorecer la capacidad de las personas para tomar decisiones adecuadas, a través de la información, el razonamiento, la voluntad y responsabilidad de sus elecciones” (Meraz & García, Banco Nacional de Mexico, 2008). De acuerdo con Aguilar & Ortiz (2013), la cultura financiera es el “conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso

a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar”.

Iregui, Melo, Ramirez, & Tribín (2016), analizaron la encuesta realizada en los hogares colombianos sobre su cultura de ahorro y encontraron que la probabilidad de ahorro aumenta con el nivel educativo. Esta misma encuesta mostró que las personas tienden a usar más las entidades formales de ahorro y menos las informales cuando cuentan con educación y un ingreso y situación laboral estable. Sin embargo, Gomez-Zoto (2009) quien analizó los programas de educación financiera de más de una decena de países entre ellos Hong Kong, Asia, Rusia, y países de Latinoamérica y el caribe; para determinar el impacto que tiene sobre el comportamiento de ahorro de los participantes en programas de alfabetización financiera, resalta el resultado de una investigación realizada por el programa Aidha en Singapur, el cual encontró que diversos estudios elaborados demuestran que el impacto de los programas de educación financiera, en los cuales se imparten conocimientos, tienden a ser pequeños; pues la capacidad de ahorro depende de los hábitos de consumo que tienen las personas. Esto indica que la esencia del hábito del ahorro podría constituirse en una limitante para poner en práctica los conocimientos financieros, es decir, para desarrollar capacidades a partir de ellos. El mismo estudio también concluyo que “el impacto es mayor luego de finalizar los cursos y tienden a diluirse conforme pasa el tiempo”, por lo que es necesario programas de reinducción para que las personas logren interiorizar lo aprendido y en lo posible lo pongan en práctica en el corto plazo.

2.4.2.2. Capacidades financieras claves.

En el consejo de la OECD (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) sobre buenas prácticas para la educación y concientización financiera, este organismo internacional recomendó que debe ser promovido el fortalecimiento de la capacidad financiera

basado en información e instrucción financiera apropiada, y que se debieran tomar medidas apropiadas cuando se observan deficiencias en las capacidades financieras esenciales (Principles, 2005).

En la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros realizada en Colombia en el 2013 por el Banco Mundial, se evaluaron los siguientes 10 componentes relacionados con las capacidades financieras de los individuos: Planificación del presupuesto, vivir de acuerdo a las propias posibilidades, hacer seguimiento a los gastos, uso de información, no gastar en exceso, cobertura de gastos imprevistos, capacidad de ahorro, actitud respecto al futuro, comportamientos no impulsivos y orientación al logro de los objetivos. (Reddy, Bruhn, & Tan, 2013). Se puede notar que los componentes evaluados se relacionan principalmente con cuatro capacidades: planificación del presupuesto y adhesión a él, orientación al logro de objetivos, ahorro y cobertura de gastos futuros.

Una de las capacidades financieras claves o esenciales es el ahorro, este es el que permite a las personas mejorar su calidad de vida, disponer de recursos para montar un negocio o invertir en su formación académica con miras a obtener mejores ingresos en el futuro. Algunos autores como Gomez-Zoto (2009), afirman que a las personas que no tienen el hábito de ahorrar se les dificulta desarrollar otras capacidades financieras. Según Iregui et al. (2016) una de las razones por las que el ahorro es tan importante, es porque ofrece seguridad financiera para el periodo de retiro o jubilación, sirve para financiar gastos de vivienda, salud, educación y ayuda a amortiguar eventos inesperados como enfermedades, pérdidas de empleos y malas cosechas.

Para que exista el ahorro es necesario que el estado de operaciones o estado de resultados de una persona sea positivo; es decir, que sus ingresos sean superiores a sus gastos. Quizás para una familia o un individuo sea fácil proyectar sus ingresos cuando este es fijo, pero no ocurre así con

los gastos, siempre existe la posibilidad de gastar más; por lo que es útil apoyarse en un presupuesto para hacer una estimación más precisa.

Hacer un presupuesto y ajustarse a este es otra de las capacidades financieras que deberían desarrollar los individuos. Según la BAC-REDOMATIC (2008), “la prudencia en las compras con el fin de obtener por el dinero un valor equitativo, para hacer que lo comprado sirva al máximo, equilibrar el presupuesto y aun economizar algo, son tareas que exigen habilidad administrativa”. Aparte de constituirse en mapa financiero para llegar al destino deseado, el presupuesto permite disciplinarse en el momento a fin de tener un bienestar futuro. “Mediante un plan bien orientado es posible gastar de manera inteligente, contribuyendo al logro de las metas a corto, mediano y largo plazo” (Hiciano, 2014). Según el Comité Económico y Social Europeo (2013), el presupuesto es la “previsión de ingresos y gastos durante un periodo determinado”.

Para la autoridad de servicios financieros del Reino Unido, la educación financiera es “El desarrollo de la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros” (Aguilar & Ortiz, 2013). Aunque sea manifiesta la tendencia a no usar el presupuesto en los hogares, es de conocimiento general que el presupuesto es una herramienta útil para administrar el dinero, dar seguimiento a las finanzas y planear el futuro; por lo que resulta casi inconcebible una buena administración sin la ayuda de un presupuesto.

Otra de las capacidades financieras claves es la orientación al logro de los objetivos financieros, esto implica planear y diseñar la ruta que permite llegar al lugar deseado. “Planear es proyectarse en el futuro, es tener la capacidad de fijar metas en el tiempo y definir las acciones y las estrategias, es decir, la manera como puede cumplirlas”(Ministerio de Educación Nacional de Colombia & ASOBANCARIA, 2012). Por su parte Meraz, García, & Loreto (Banco Nacional

de Mexico, 2008), encontraron que en la mayoría de la población no existe la visión de mediano y largo plazo en lo que concierne a sus finanzas, la prioridad de los hogares se centra en satisfacer las necesidades inmediata como salud, alimentación, transporte, recreación y educación; por lo tanto recomiendan promover entre la población y los hogares una cultura de anticipación y planeación que permita construir mejores condiciones de vida para el presente y el futuro. Esto implica que las familias deberían prever su futuro deseado y guardar parte de sus ingresos para aplicarlos, ya sea en un proyecto que mejore sus condiciones de vida o en garantizar la provisión de recursos necesarios en el futuro.

Otros estudios también han considerado el ahorro, la planificación del presupuesto y la orientación al logro de los objetivos al momento de medir las capacidades financieras. En el 2014 el Banco Central de la República Dominicana (Rosario, Herrera, & Gómez, 2014), realizó una encuesta sobre los conocimientos financieros, la administración diaria del dinero, y el uso de productos financieros; entre los aspectos para medir las capacidades financieras de los encuestados se evaluó el ahorro, la selección de productos financieros, evaluación de compras, el endeudamiento, las metas financieras y cumplimiento de obligaciones.

2.4.2.3. Las capacidades financieras y su relación con el género.

La declaración del líderes del G-20, en junio de 2012, reconoció la importancia de abordar la educación financiera de las mujeres y las niñas como una forma de mejorar su bienestar, empoderamiento financiero y aumentar sus oportunidades; también enfatizó en la necesidad de que las mujeres y los jóvenes accedan a los recursos financieros, servicios y educación financiera (OECD, 2013).

Según la OECD en muchos países, las mujeres muestran un menor conocimiento financiero que los hombres y también tienen menos confianza en sus conocimientos y destrezas financieras.

A pesar de que las mujeres parecen ser más efectivas que los hombres en algunos sentidos en cuanto a la gestión del dinero en el corto plazo, presentan una serie de vulnerabilidades en otros aspectos de la conducta financiera. Por ejemplo, es más probable que las mujeres experimenten dificultades para alcanzar sus objetivos, ahorrar y elegir los productos financieros apropiadamente (OECD, 2013). Según este importante organismo, los programas de alfabetización financiera para mujeres deben tener por objeto mejorar las estrategias de estas en cuestiones financieras, como fomentar el uso de cuentas de ahorro formales, ayudar a las mujeres a planificar su jubilación, apoyar a las mujeres en la elección de productos financieros y prevenir el sobreendeudamiento; lo que ayuda a mujeres y niñas a mejorar su confianza en sus habilidades financieras. Por su parte Mansilla, Denegri, & Álvarez (2016) manifiestan que se han hallado diferencias entre géneros en cuanto al endeudamiento, presentando los hombres una actitud más favorable respecto a la deuda.

La encuesta sobre conocimientos y capacidades financieras realizada en Colombia (Reddy, Bruhn, & Tan, 2013) arrojó diferencias significativas entre hombre y mujeres en aspectos como:

- Un menor porcentaje de mujeres ha tomado previsión para la vejez.
- Las mujeres tienen menor orientación al logro de los objetivos que los hombres.
- Las mujeres tienen menos probabilidades de usar productos financieros como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y seguros generales.
- Solo dos tercios de las mujeres informó que contribuían con recursos al hogar.
- El 92.2% de los hombres participan en las decisiones financieras del hogar en comparación con el 84.2% de la mujeres que participan.

- El 75% de quienes respondieron que no les quedaba dinero adicional luego de comprar alimentos y cubrir otras necesidades eran mujeres, comparados con solo un 25% que fueron hombres.
- Más mujeres que hombres informaron que se habían endeudado por encima de su capacidad de pago.
- Las mujeres obtuvieron puntajes mucho más elevados que los hombres en planificación del presupuesto.
- En Colombia, a diferencia de otros países, las mujeres tienen menor capacidad de ahorro que los hombres.

Nótese que de las tres capacidades financieras estudiadas en esta investigación (panificación del presupuesto, capacidad de ahorro y orientación al logro de los objetivos) las mujeres obtuvieron resultados menos favorables en dos de ellas; capacidad de ahorro y orientación al logro de los objetivos.

Diversos estudios muestran que el ahorro genera mayor independencia económica en las mujeres y que esto les produce una sensación de control sobre sus finanzas, lo que les impulsa a proyectar gastos futuros (Jaramillo & Daher, 2015).

En la encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos (Mejía, 2015), realizada por el Banco de Desarrollo de América Latina, las mujeres se diferenciaron de los hombres en los siguientes aspectos:

- Solo el 66% de las mujeres respondió que el ingreso mensual de su hogar es estable, comparado con el 73% de los hombres que contestaron que lo es.
- Las mujeres presentaron una menor tenencia de productos financieros.

- El 71% de las mujeres informó que durante los últimos doce meses a veces el dinero no le alcanzó para cubrir los gastos en comparación con el 64% de los hombres que lo afirmaron.
- El 40% de las mujeres indicaron conservar en el hogar, el dinero que ahorran en comparación con los hombres que lo hacían en un 33%.
- En todos los casos cuando se hicieron preguntas relacionadas con interés simple y compuesto, operaciones matemáticas y terminología financiera, el grupo de las mujeres obtuvo menos respuestas favorables que el de los hombres.

Mejía concluye diciendo que, en los países andinos en general, evidencian menores capacidades financieras las personas con niveles limitados de educación, los inactivos y desempleados, los residentes en zonas rurales, las personas pertenecientes a sectores socioeconómicos más bajos, las mujeres y los jóvenes.

2.4.2.4. Las capacidades financieras y la calidad de vida.

Cejudo (2007) define las capacidades como las oportunidades para llevar una u otra clase de vida y es eso precisamente en lo que consisten las capacidades financieras, en oportunidades para planear la forma como se generará y usará los recursos, la parte que se conservará y la manera en que ellos contribuirán el bienestar en el futuro.

Las capacidades están ampliamente relacionadas con la influencia y el poder, incluso poder sobre otros. Entendiéndose la capacidad como libertad para actuar de determinada manera, esa misma libertad invierte a su poseedor de capacidad y poder para lograr un objetivo propuesto. En este sentido Cejudo Córdoba se plantea el siguiente cuestionamiento: “si ser libre es ser capaz o poder lograr, ¿En qué medida significa también ser poderoso?”. Mirándolo desde este punto de vista, podríamos afirmar que las capacidades financieras le dan poder a una persona sobre otra,

en la medida que ésta pueda pagar por las cosas que desea y haya otras personas que estén dispuestas a ceder un bien o someter su voluntad a otro a cambio de un recurso. De un modo más general se diría que las capacidades financieras mejoran la calidad de vida de quienes las desarrollan y merman calidad de vida a quienes no. Cejudo agrega, “los recursos tienen un valor instrumental al ser requisitos indispensables para tener capacidad”. Esto es afirmado entendiéndose la capacidad como la posibilidad de disfrutar algo.

Según García Bohórquez (2012) el desconocimiento y falta de experiencia en asuntos financieros de los ciudadanos los lleva a tomar malas decisiones que se traducen en costos elevados y pérdida del bienestar de los mismos. Costos como pago elevado de intereses, los ocasionados por compras compulsivas, pérdidas de bienes por embargos o los concernientes a la reputación que se tienen que pagar cuando no se cumplen las responsabilidades oportunamente. Para Meraz & García (Banco Nacional de México, 2008) el bienestar financiero de las personas trascienden lo personal y lo familiar, señalan que “el bienestar financiero guarda una estrecha relación con el bienestar personal, familiar y social, y éste refleja el progreso de una nación”. Esto se ve reflejado en que en la medida que las personas logran mejores ingresos, construyen empresas rentables, generan nuevas fuentes de ingreso o simplemente pagan sus impuesto, tasas y contribuciones a tiempo, las contribuciones al sistema de todos se ven reflejadas en mejores espacios para disfrute del público, mayor oferta de educación, mejores servicios de salud, mejores infraestructuras y un sin número de obras y servicios que a su vez mejoran su calidad de vida los ciudadanos. Coates (citado por Ruiz, 2005) afirma que la “educación financiera viene a ser un proceso del que gradualmente pueden obtenerse beneficios, a nivel personal, familiar, social y en el crecimiento económico”

Varios estudios han mostrado los efectos del ahorro en el aumento del ingreso de las familias (Jaramillo & Daher, 2015), y esto es de entenderse, pues teóricamente a mayor ahorro, mayor posibilidad de adquirir bienes de capital, y a mayor cantidad de bienes de capital mayor ingreso. Según Jaramillo & Daher, contar con dinero “permite financiar proyectos y adquirir bienes propios, lo cual tiene consecuencias positivas sobre la valoración personal y la autoestima. Se ha concluido que el ahorro podría estar asociado a la sensación de satisfacción y orgullo”

Por su parte, Hojman, Miranda, & Ruiz-Tagle (citados por Mansilla et al., 2016), demostraron que “existe una relación significativa entre el estrés permanente que provoca la situación de endeudamiento y problemas de salud mental como la depresión y las crisis de angustia” Mansilla agrega que “El endeudamiento tiene un gran impacto en la calidad de vida, por ello es necesaria la comprensión de las variables que subyacen a este comportamiento”. A partir de este hallazgo, se deduce de que en la medida que el endeudamiento disminuye o no se tienen deudas, el riesgo de sufrir problemas de salud mental como angustia o depresión disminuyen y por ende mejora la calidad de vida.

Dejando de lado los riesgos que surgen y se potencializan cuando no se cuenta con capacidades financieras adecuadas, es necesario subrayar que abundan las oportunidades de obtener grandes ventajas de las decisiones que se toman en el presente “la decisión que se tome ahora será causante en mayor o menor medida de la situación financiera en la que nos encontremos en el mañana” (Aguilar & Ortiz , 2013). Una buena planeación hoy podría asegurar una vejez tranquila y digna, seguir un presupuesto fielmente debería evitar el endeudamiento y los altos costos financieros, el ahorro de hoy ciertamente se convertirá en el capital del mañana.

2.4.2.5. Consecuencias de las escasas capacidades financieras.

White (1890) apunta de manera certera a las consecuencias de las escasas capacidades financieras, ella afirma: Muchas familias pobres son pobres porque gastan su dinero tan pronto como lo reciben. Esta actitud lo que muestra es la ausencia de presupuesto, ahorro y de orientación al logro de objetivos futuros; inevitablemente este comportamiento conlleva a la pobreza.

Mucho se ha escrito sobre los efectos de las capacidades financieras limitadas. Visco (2010) afirma “los escasos conocimientos y las pocas habilidades podrían tener serias consecuencias en el mediano y largo plazo para el bienestar de las familias”. Esa escasa y distorsionada cultura financiera ha ocasionado que buena parte de la sociedad haya malinterpretado su papel en la economía nacional, no se ha modelado una ciudadanía informada y pensante con las habilidades necesarias para generar prosperidad económica y soluciones a los problemas financieros. Trump & Kiyosaki (2007), consideran que “muchos de los problemas financieros actuales existen porque no los resolvimos cuando surgieron. En vez de incrementar la inteligencia financiera de la población, le enseñamos a esperar que el gobierno resuelva sus problemas”

Entre los problemas financieros más comunes se encuentra el hecho de gastar más de lo que se recibe, en ocasiones por impulsividad, codicia, malos hábitos de consumo y en el peor de los casos la oniomanía, que consiste en un trastorno psicológico cuyo síntoma es un deseo desenfrenado por comprar sin una necesidad real. En relación al nocivo hábito de gastar más de lo que se gana. Elena G. White escribió:

Muchos, muchísimos no han aprendido a mantener sus gastos dentro de los límites de sus entradas. No aprenden a adaptarse a las circunstancias, y piden prestado una vez tras otra, y en esa forma quedan agobiados por las deudas y en consecuencia se desaniman y descorazonan.

(.....). Deberíamos estar alertas y no permitirnos gastar dinero en cosas innecesarias que sirven tan solo como objetos de ostentación, no deberíamos permitirnos tampoco complacer los gustos que nos llevan a seguir las costumbres del mundo. (White, 1890)

Otra de las consecuencias de las escasas capacidades financieras de los individuos es el estancamiento financiero, este frecuentemente ocurre por la estrechez financiera que resulta de pequeñas malas decisiones como no ahorrar, sobreendeudarse, incumplir de obligaciones, servir de fiador, adquirir microcréditos en el sector informal a tasas elevadas, entre otras.

“El conocimiento de los costos asociados con decisiones financieras miopes es también muy importante” (Visco, 2010). Entre los costes a los que se refiere Visco podríamos enumerar: proyectos inconclusos (Lucas 14:30 versión Reina – Valera 1960), discusiones y desintegración familiar (Rodríguez, 2015), sueños frustrados, iliquidez, sobreendeudamiento, pobreza (White, 1890), esclavitud (Proverbios 22:7 versión Reina – Valera 1960), problemas mentales (Mansilla et al., 2016). Por otro lado, Ashraf , Trivelli, Yancari, & Zapata (citados por Jaramillo & Daher, 2015) afirman que “disponer de dinero extra para financiar proyectos personales y adquirir bienes propios tiene efectos positivos sobre la valoración personal y la autonomía”.

2.5. Marco conceptual

2.5.1. Conocimientos financieros.

2.5.1.1. Conocimiento.

El conocimiento es el conjunto de información adquirida y almacenada por una persona en el tiempo ya sea a través del estudio, la experiencia, la práctica o la comprensión teórica; datos que al interrelacionarse adquieren mayor valor cualitativo que de manera individual. De acuerdo con García, (2006), el conocimiento se concibe como “un proceso constructivo que al nivel

individual se desarrolla desde el nacimiento hasta la edad adulta, y se prolonga al nivel social con el desarrollo de la ciencia”

2.5.1.2. Conocimientos financieros.

Los conocimientos financieros son toda aquella información que pueda adquirir y aplicar una persona, y que en algún momento le pueda ser de utilidad para tomar una decisión con efectos financieros como son los conocimientos matemáticos básicos (sumar, restar, multiplicar y dividir), los conocimientos de la terminología financiera, el dominio de los conceptos de interés pagado sobre un préstamos y valor del dinero en el tiempo y el cálculo de interés simple y compuesto.

Reddy & Bruhn (2013) definen los conocimientos financieros como “los saberes y las aptitudes para tomar decisiones financieras claves”. Según los mismos autores cuando se realizan estudios relacionados con los conocimientos financieros, se acostumbra a hacer preguntas que evalúan los conocimientos del encuestado en temas relacionados con conocimientos que son necesarios para tomar decisiones financieras como tasas de interés, inflación, interés compuesto y diversificación del riesgo.

2.5.1.3. Educación financiera.

La educación financiera se entiende como el proceso a través del cual los individuos adquieren conocimientos, capacidades y habilidades para tomar una mejor decisión en este campo, (Ruiz, 2005)

2.5.1.4. Conocimientos matemáticos básicos.

Más que conocer la forma como se obtienen los resultados de las operaciones matemáticas, el conocimiento matemático sólido consiste en conocer los conceptos básicos, entender las razones y el significado por el cual se realizan dichas operaciones; implica poder desglosar ideas

y expresarlas matemáticamente, analizar métodos y soluciones, interpretar los resultados y asociarlos al razonamiento. A manera de ilustración, el individuo debería poder entender porque dos incrementos consecutivos del 5% en los precios de un producto, no representan lo mismo que un único incremento del 10%.

2.5.1.5. Terminología financiera.

Hace referencia al léxico o grupo de palabras propias de la jerga económica y financiera; conocer el significado de este vocabulario facilita la comprensión de la información financiera que se recibe. Entre los términos financieros más usados se encuentran: Acción, activo, ahorro, al contado, amortización, apalancamiento, apreciación, arancel, base imponible, canon, capital, Interés simple, interés compuesto, interés efectivo (I.E), interés nominal (I.N), inflación, depreciación, liquidez, crédito, déficit, oferta, demanda, diferencia en cambio, dividendo, valor del dinero en el tiempo, inversión, minusvalía, rentabilidad, plusvalía, costo y usura.

2.5.1.6. Interés simple.

Hacer referencia al interés que se calcula siempre sobre el capital inicial en un periodo de tiempo, no sumándolos al capital para calcular los intereses del próximo periodo.

La fórmula para calcular el interés simple es:

$$M = c (1+i.t) \qquad \text{Ejemplo: } 1.120.000 = 1.000.000(1+ 0,12 \times 1)$$

M = (1.120.000) Monto (equivale a la suma del capital inicial más los intereses generados en el periodo)

c = (1.000.000) Capital

i = (12% = 0,12) Interés en porcentaje

t = Tiempo (1 año), el tiempo debe estar dado en el mismo periodo que el interés.

2.5.1.7. Interés compuesto.

Se denomina interés compuesto al interés que, al ser calculado sobre un capital en un periodo, se suma al capital para el cálculo del periodo siguiente.

$$M = c(1 + i)^n$$

$$\text{Ejemplo: } M = 1.000.000(1 + 1\%)^{12}$$

$$M = 1.126.825$$

$M = (1.126.825)$ Monto (equivale a la suma del capital inicial más los intereses capitalizados cada mes)

$c = (1.000.000)$ Capital

$i = (1\% = 0,01)$ Interés en porcentaje

$n =$ Número de periodos (12 meses), el tiempo debe estar dado en el mismo periodo que el interés.

2.5.2. Capacidades financieras.

2.5.2.1. Capacidad.

La capacidad hace referencia a conjunto de recursos, aptitudes, habilidades y cualidades que tiene una persona para desempeñar una función, realizar una tarea o tomar una decisión. La capacidad tiene una estrecha relación con la educación, dado que esta dota al individuo de nuevas herramientas de juicio y referencia para actuar.

2.5.2.2. Capacidades financieras.

Las capacidades financieras son los comportamientos o procederes de las personas en lo concerniente a su vida financiera. Entre las capacidades financieras encontramos la de hacer seguimiento a los gastos, evitar los gastos o inversiones impulsivas, mantener una orientación hacia el futuro, entre otras.

De la misma manera, Reddy et al. (2013), definen las capacidades financieras como “los comportamientos y las actitudes de una persona en relación con sus finanzas”, en este sentido se reconoce que el conocimiento por si solo es necesario pero no suficiente para tomar decisiones financieras adecuadas.

2.5.2.3. Presupuesto.

El presupuesto es un cálculo anticipado del conjunto de ingresos y gastos estimados para un periodo de tiempo futuro. El propósito del presupuesto es distribuir el ingreso entre todos los gastos previstos, de tal manera que sean cubiertas todas las necesidades y adicionalmente quede un excedente que sirva para aumentar el patrimonio.

2.5.2.4. Planificación del presupuesto.

Consiste en una cuidadosa y prudente elaboración y gestión del presupuesto, y en la adhesión a éste.

2.5.2.5. Capacidad de ahorro.

Es la capacidad que tiene una persona para reservar parte de su ingreso con el propósito de usarlo en necesidades futuras, destinarlo a actividades de inversión o simplemente aumentar su patrimonio.

2.5.2.6. Orientación al logro de objetivos financieros.

Consiste en la capacidad que tienen los individuos de visualizar un objetivo económico deseable (adquirir un bien, montar una empresa, acumular un capital, etc.) y orientar sus esfuerzos en cumplirlo en los términos esperados.

Capítulo III

Diseño metodológico

3.1. Tipo de investigación

De acuerdo con Bernal (2016) la investigación realizada corresponde a un estudio cuantitativo de tipo descriptivo y correlacional, no experimental. Es descriptivo porque describe datos y características de la población objeto de estudio. Es de tipo correlacional porque tiene el propósito de mostrar los resultados de las variables y la relación entre ellas y adicionalmente es cuantitativa porque está orientada a la comprobación estadística.

3.2. Diseño de la investigación

El presente estudio asumió el diseño correlacional de corte transversal para medir la relación entre de los conocimientos financiero de los empleados de la Iglesia Adventista Asociación del Noreste Colombiano y sus capacidades financieras. Para estimar el grado de relación se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson integrado en la misma encuesta.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población.

La población objeto de estudio fueron los empleados de la Iglesia Adventista del Séptimo día de Colombia Sección Asociación del Noreste Colombiano conformada por 150 funcionarios, adultos mayores de 18 años; de los cuales 19 son administradores de campo o de colegios, 28 son

pastores de distrito, 9 son de servicios generales, 15 son empleados de oficina, 79 son maestros de escuelas y colegios.

3.3.2. Muestra.

Se calculó en 109 el tamaño de la muestra representativa de la población y se encuestaron un total de 114 personas. Para seleccionar las unidades de identificación se usaron los siguientes criterios de Inclusión y exclusión:

Inclusión. Principalmente empleados con la responsabilidad económica y financiera de su hogar o de sí mismo.

Exclusión. Dado el caso que hubiese dos empleados de una misma familia, se excluyó al que no hacía el papel de cabeza de hogar.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para la recolección de datos se utilizó un instrumento de medición tipo encuesta basada en una escala mixta Likert-Thurstone (Guil, 2006), lo anterior sustentado en que estas escalas permiten valorar mejor aspectos de actitudes en las respuestas de la muestra de estudio. El instrumento aplicado está compuesto por 65 ítems, de los cuales 33 están direccionados a medir la variable conocimientos financieros, 28 la variable capacidades financieras y 4 ítems que ofrecen información al investigador sobre la manera que en los encuestados usan el dinero que les sobra y el ingreso ocasional que reciben.

Los ítems de la variable conocimientos financieros evalúan tres dimensiones:

- Conocimientos matemáticos básicos 10 ítems
- Manejo de terminología financiera 13 ítems
- Cálculo de interés simple y compuesto aplicado al préstamo y a la inversión 10 ítems

Los ítems de la variable, capacidades financieras fueron distribuidos en tres dimensiones:

- Planificación del presupuesto (10 ítems),
- Capacidad de ahorro (3 ítems)
- Orientación al logro de los objetivos (15 ítems)

Dado que el instrumento fue diseñado por el investigador y evaluado por expertos, fue conveniente someterlo al análisis estadístico para determinar el grado de confiabilidad y validez de la encuesta, la cual obtuvo un Alfa de Cronbach para este instrumento encuesta sobre conocimientos y capacidades financieras de (0.877) a nivel general, para el factor de conocimiento financiero se obtuvo un Alfa de Cronbach de (0,759) y para el factor de capacidad financiera se obtuvo un Alfa de Cronbach de (0,869). Por lo tanto, se consideró el instrumento como válido para analizar las hipótesis de estudio. Cabe resaltar, que en el capítulo IV de resultados y discusión se describen los estadísticos de la prueba de confiabilidad y validez, así como los baremos para determinar los niveles de medición de la encuesta.

3.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Los datos fueron recogidos previa autorización de la autoridad competente de la Asociación del Noreste Colombiano. Antes del recojo de la información se dieron las instrucciones correspondientes a los empleados respecto al propósito de la encuesta y la forma de contestar. El instrumento se recogió de forma anónima para promover la sinceridad de los encuestados y minimizar el sesgo; el recojo de la información fue de forma colectiva. Para el procesamiento y análisis comparativo de los datos se utilizó el paquete estadístico SPSS versión 22 con la aplicación del análisis de regresión y correlación lineal. El proyecto utilizó la estadística descriptiva e inferencial; de esta manera, además de coleccionar, describir y resumir los datos, estos podrán ser extrapolados para realizar conclusiones y predicciones que incluyan a toda la población. Se trabajó con el estadístico de correlación de Pearson. Los datos se presentan

mediante tablas de distribución de frecuencia y la hipótesis se probó mediante el estadístico de la correlación de Pearson.

Capítulo IV

Resultados y discusión

La contextualización de este capítulo permitió la descripción de los datos obtenidos por medio del instrumento aplicado, en el que se puede observar las distribuciones descriptivas de la población frente a sus componentes sociodemográficos y además frente a los niveles de conocimiento y capacidad financiera, todo orientado a definir si los resultados obtenidos se relacionan de forma significativa desde el análisis estadístico.

4.1. Tipología sociodemográfico Iglesia Adventista del Noreste Colombiano.

4.1.1. Tipología general.

Como se puede apreciar en la tabla 2, el 62.7% de los encuestados está casado o tiene una unión libre y solo el 33.6 % son solteros. La población está conformada mayormente por mujeres quienes representan el 51.8% de los encuestados. Se puede concluir que la mayor parte de la población es joven, el 41.8% de la población tiene edades que oscilan entre 25 a 34 años y el 54.5% de los encuestados tiene 34 años o menos y solo el 5.5% tienen más de 55 años. Es relevante también que el 75.5% de los encuestados informó que cuenta con estudios universitarios y el 11.8% con estudios de posgrado, lo que indica que el 87.3% de los encuestados son profesionales; solamente el 0.9% dijo no tienen ningún tipo de instrucción, lo que indica que dentro de la población existe un nivel de analfabetismo mínimo.

Tabla 2.

Tipología sociodemográficos

		Frecuencia	%
Estado civil	Soltero	37	33,6%
	Casado / Unión Libre	69	62,7%
	Separado / Divorciado	4	3,6%
	Viudo	0	0,0%
Nivel de Estudios	Sin nivel educativo	1	0,9%
	Primaria	1	0,9%
	Bachillerato	3	2,7%
	Técnica superior	9	8,2%
	Universitaria	83	75,5%
	Posgrado	13	11,8%
Edad	De 18 a 24 años	14	12,7%
	De 25 a 34 años	46	41,8%
	De 35 a 44 años	24	21,8%
	De 45 a 54 años	20	18,2%
	Más de 55 años	6	5,5%
Sexo	Masculino	53	48,2%
	Femenino	57	51,8%

4.1.2. Edad, sexo y nivel de educación.

En la tabla 3 se observa que entre los trabajadores de la Iglesia Adventista en la asociación del noreste, los hombres superan ligeramente en nivel de educación a las mujeres; ningún de los hombre dijo que su grado de estudio más alto es la técnica superior, mientras que el 2.7% de las féminas, entre las edades de 18 a 24 años, e igual porcentaje de las mismas de las que tienen entre 35 y 44 años, cuentan con estudios de técnica superior. El mayor porcentaje de encuestados cuyo mayor grado educativo alcanzado es el universitario tiene edades comprendidas entre los 25 a 34 años estos representan el 38.2% pero son los empleados de sexo

masculino con edades entre 45 y 54 años los que mayormente han alcanzado estudios de posgrado y son precisamente los empleados de este género quienes mayormente dijeron haber logrado el título de posgrado siendo un 20.75% de los encuestados y solo un 3.5% de las mujeres indicó haberlo obtenido. También se puede ver en el cuadro que entre los encuestados con menos de 34 años no hay ninguno que por lo menos no hayan culminado estudios de técnica superior. Llamo la atención del investigador que solo el 4.5% de los empleados encuestados indicó tener un nivel educativo de bachiller o inferior y que el 95.5% tiene nivel educativo técnico o profesional por lo que se trata de una población con un porcentaje mínimo de analfabetismo.

Tabla 3.

Edad, sexo y nivel de estudios

Edad	Sexo	Nivel de Estudios											
		Sin nivel educativo		Primaria		Bachillerato		Técnica superior		Universitaria		Posgrado	
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
De 18 a 24 años	M	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	3	2.7%	0	0.0%
	F	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	3	2.7%	8	7.3%	0	0.0%
De 25 a 34 años	M	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	23	20.9%	1	.9%
	F	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	2	1.8%	19	17.3%	1	.9%
De 35 a 44 años	M	0	0.0%	0	0.0%	1	.9%	0	0.0%	8	7.3%	3	2.7%
	F	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	3	2.7%	8	7.3%	1	.9%
De 45 a 54 años	M	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	3	2.7%	6	5.5%
	F	0	0.0%	0	0.0%	2	1.8%	1	.9%	8	7.3%	0	0.0%
Más de 55 años	M	0	0.0%	1	.9%	0	0.0%	0	0.0%	3	2.7%	1	.9%
	F	1	.9%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%

4.2. Descripción de la confiabilidad y validez de la encuesta sobre conocimientos

financieros y capacidades financieras.

El análisis de confiabilidad y validez de la encuesta sobre conocimientos y capacidades financieras se realizó por medio del análisis de fiabilidad estadística, prueba de Alfa de Cronbach y prueba de Dos mitades de Guttman, así la tabla 4 muestra el siguiente resultado:

Tabla 4.

Estadísticos de fiabilidad Alfa de Cronbach.

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,877	,884	61

De esta forma, la tabla 4 muestra que la consistencia interna del instrumento diseñado para este estudio a nivel general es de 0,877. Indicando un valor superior a 0,60 recomendado por Hernández Et. al (2010) para encuestas o escalas de criterios de respuesta tipo Likert. Esto quiere decir, que a nivel estadístico la encuesta es confiable en su objetivo de medir los constructos de conocimientos financieros y capacidades financieras.

Ahora bien, la Tabla 5. Describe los estadísticos de fiabilidad de dos mitades de Guttman, con el propósito de conocer si el instrumento factorialmente permite medir dos constructos o factores internos en el mismo cuestionario, de este modo se obtuvo el siguiente resultado.

Tabla 5.

Estadísticos de fiabilidad dos Mitades Guttman

Estadísticas de fiabilidad			
Alfa de Cronbach	Parte 1	Valor	,759
		N de elementos	33 ^a
	Parte 2	Valor	,869
		N de elementos	28 ^b
N total de elementos			61
Correlación entre formularios			,471
Coeficiente de Spearman-Brown	Longitud igual		,640
	Longitud desigual		,640
Coeficiente de dos mitades de Guttman			,630

a. Los elementos son: A1, A2, A3, A4, A5, A6, A7, A8, A9, A10, B1, B2, B3, B4, B5, B6, B7, B8, B9, B10, B11, B12, B13, C1, C2, C3, C4, C5, C6, C7, C8, C9, C10

b. Los elementos son: D1, D2, D3, D4, D5, D6, D7, D8, D9, D10, F1, F2, F3, F4, F5, F6, F7, F8, F9, F10, F11, F12, F13, F14, F15, E1, E2, E3.

El análisis de dos mitades Guttman descrito en la tabla 5, muestra que el nivel de fiabilidad de por mitades, en este caso para el factor 1 que agrupa ítems sobre conocimiento financiero (Ítems referenciados en el inciso a de la tabla 5) el Alfa de Cronbach fue de 0.759 y para el factor 2 sobre capacidad financiera (Items- referenciados en el inciso b de la tabla 5) su Alfa de Cronbach fue de 0.869; por lo que a nivel factorial la prueba tiene una consistencia interna Alta.

De acuerdo, con lo anterior, se establece cuáles son los ítems identificados en cada uno de los factores, esto indica que la encuesta mide objetivamente los constructos de conocimiento financiero y capacidades financieras desde los criterios teóricos integrados para su elaboración, ya que los estadísticos así lo demuestran. Por lo tanto, puede ser utilizada como instrumento de medición de los constructos mencionados. Cabe resaltar que, para este estudio, los datos obtenidos también aportan a la descripción de los niveles expresados en los empleados de la iglesia adventista del noreste colombiano en cada uno de los constructos medidos por la encuesta diseñada para este estudio. Por tal motivo, se describe en la tabla 6 la distribución de los baremos obtenidos y punto de cohorte para la encuesta sobre conocimientos y capacidades financieras.

Tabla 6.

Tabla distribución percentil de la escala

Estadísticos					
		PUNTAJE_TO TAL	CONOCIMIENTO_FIN ANCIERO	CAPACIDAD_FINAN CIERA	Punto de Cohorte
N	Válido	114	114	114	
	Perdidos	0	0	0	
Media		211,98	113,18	98,8	
Desviación estándar		26,647	14,561	16,436	
Rango		144	77	83	
Mínimo		135	82	53	
Máximo		279	159	136	
Percentiles	1	136,5	82,15	53,15	Bajo
	5	172,75	91	70,75	
	10	179,5	95,5	76	
	15	183,25	98,25	82	
	20	191	101	87	
	25	195,75	103	89	Medio Bajo
	30	197,5	105	92	
	35	199,5	106,25	93,25	
	40	204	109	94	
	45	207,75	109	95,75	Medio Alto
	50	212,5	110,5	99	
	55	217	113	100,25	
	60	219	114	102	
	65	224	118,75	105	
	70	226,5	121	109	Alto
	75	230	123	111	
	80	235	125	113	
	85	237,75	128,75	116	
	90	243,5	134	120,5	
99	278,55	157,2	135,4		

La tabla 6 muestra la distribución de percentiles de la encuesta, en la cual se establece los correspondientes puntos de cohorte para su calificación, toda vez que sea aplicada en este estudio como en otros estudios, sirviendo de factor de medición. A continuación, se describen los rangos de calificación que muestra la tabla 7:

Tabla 7.

Punto de cohorte para calificación a partir de la distribución percentil de la escala

Rangos de Calificación General y por factores				
Rango Nivel General o Puntaje Total	Nivel Bajo 61 a 193 puntos	Nivel medio bajo 194 a 211 puntos	Nivel medio Alto 212 a 235 puntos	Nivel Alto 236 a 305 puntos
Rangos factor conocimiento financiero	Nivel Bajo 33 a 103 puntos	Nivel medio bajo 104 a 111 puntos	Nivel medio Alto 112 a 123 puntos	Nivel Alto 124 a 165 puntos
Rangos Factor Capacidades Financieras	Nivel Bajo 28 a 89 puntos	Nivel medio bajo 90 a 99 puntos	Nivel medio Alto 100 a 111 puntos	Nivel Alto 112 a 140 puntos

Nota: Dado que esta tabla surge de la distribución percentil de los resultados obtenidos en el presente estudio y que la relación entre las dos variables no es perfecta, los rangos a nivel general o puntajes totales han sido ajustados, dando prevalencia a los puntos de corte de cada variable y teniendo en cuenta la relevancia de medir estas por separado.

De acuerdo con la tabla 7, estos son los puntajes que se tomarán en cuenta en razón de conocer el nivel que tienen los empleados de la iglesia adventista del noreste colombiano en relación a la generalidad de sus conocimientos y capacidades financieras y en concreto sobre el conocimiento financiero y la capacidad financiera como factores independientes.

4.3. Relación entre conocimientos financieros y capacidades financieras de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano.

Como se puede observar en los histogramas de las figuras 1, este tiene una distribución que se asemeja estrechamente a la distribución normal, pues el valor central cuenta con la mayor agrupación de respuestas. Por otro lado, se conoce que la media y la desviación estándar de la variable conocimientos financieros es de 114.54 y 13.95 respectivamente.

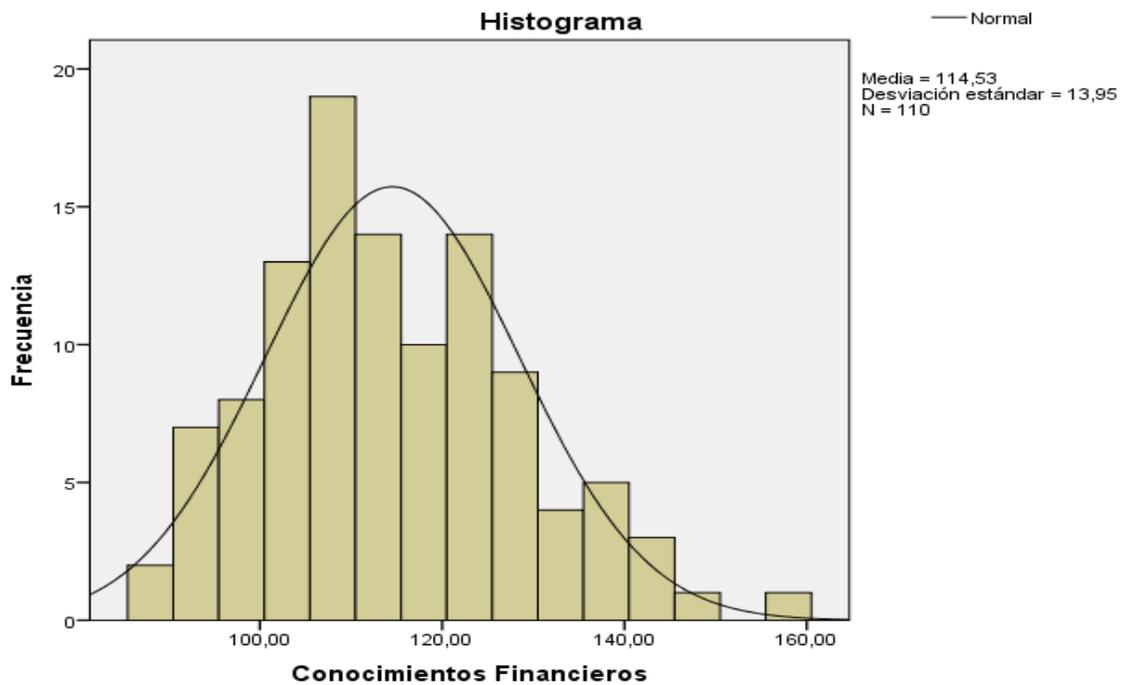


Figura 1. Histograma de normalidad de la variable conocimientos financieros

A su vez el histograma de la figura 2 también tiene una distribución próxima a la normal, y se conoció que los valores para la media y desviación estándar de la variable capacidades financieras corresponden a los valores 100.71 y 15.75 respectivamente.

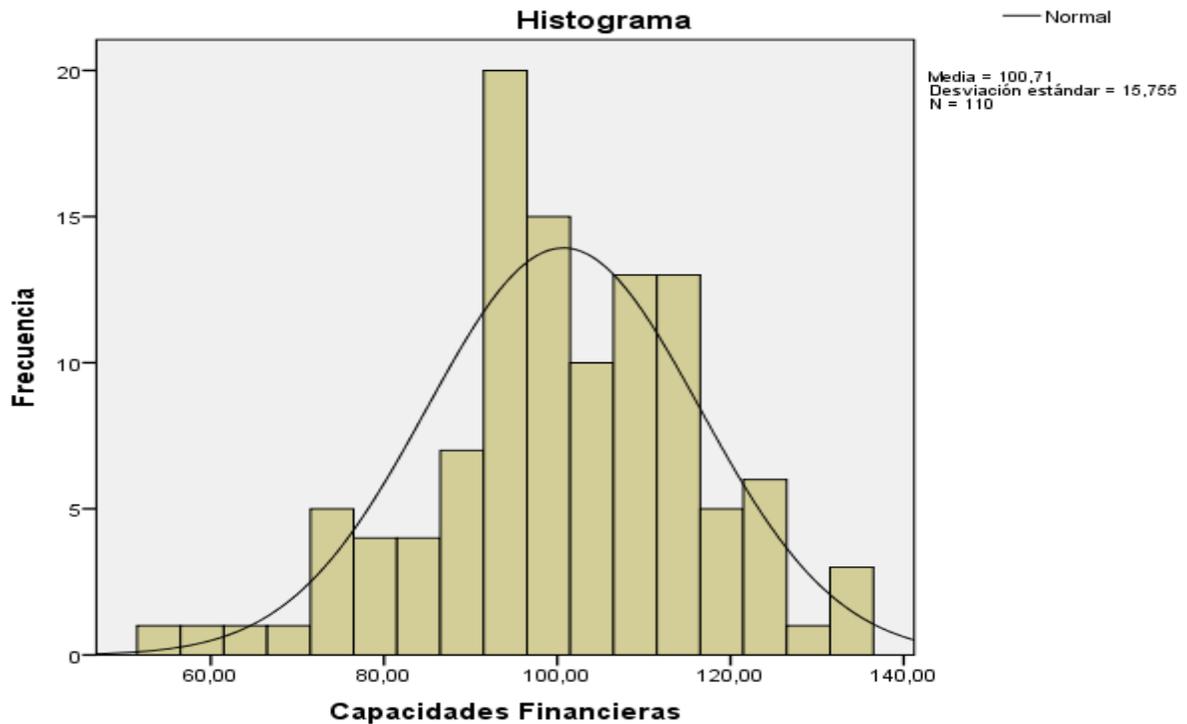


Figura 2. Histograma de normalidad de la variable capacidades financieras

Como se puede observar en la tabla 3, tanto las variables conocimientos financieros como la variable capacidades financieras cuentan con una distribución normal, ya que el nivel de significancia (p valor) es mayor a 0.05 siendo en ambos casos 0.2, rechazando así la hipótesis alterna de la no normalidad de las variables y aceptando la nula, Conociendo esto se puede decidir que para encontrar la relación entre las variables se usó el coeficiente de correlación de Pearson.

Tabla 8.

Prueba de normalidad

Variables	Pruebas de normalidad		
	Estadístico	Kolmogorov-Smirnov ^a	
		Gl	Sig.
Capacidades Financieras	.072	110	,200*
Conocimientos Financieros	.073	110	,200*

Se aprecia en la tabla 8 que entre las variables conocimientos financieros y capacidades financieras, existe una correlación positiva significativa según lo indica el r de Pearson que corresponde a 0.442 y un nivel de significancia de 0.000 ($p < 0.05$), por lo cual se rechazar la H_0 y aceptar la H_a ; es decir que si existe una relación entre los conocimientos financieros y las capacidades financieras de los trabajadores de la Iglesia Adventista del Séptimo día Sección Asociación del Noreste Colombiano. El hecho que la relación sea positiva significa que cuanto mayor sean los conocimientos financieros de los empleados, mayor serán sus capacidades financieras.

Este nivel de correlación demuestra que existe una relación estadísticamente significativa del 44% entre los conocimientos financieros y las capacidades financieras de los empleados de la Asociación del Noreste Colombiano de la Iglesia Adventista del Séptimo Día; por lo tanto, se puede decir que las capacidades financieras dependen en un 44,2% de los conocimientos financieros.

Tabla 9.

Relación entre las variables capacidades financieras y conocimiento financiero

	Capacidades Financieras		
	r de Pearson	p valor	N
Conocimiento Financiero	,442**	.000	110

** Fuerza: ± 0.0 , ± 0.09 NULA; ± 0.1 , ± 0.39 DEBIL; ± 0.4 , ± 0.69 MODERADA; ± 0.7 , ± 0.95 FUERTE; ± 0.96 , ± 1.0 PERFECTA)

4.3.1. Relación entre conocimientos financieros y planificación de su presupuesto en los empleados de la Iglesia Adventista de la Asociación del Noreste Colombiano.

Como se puede apreciar en la figura 3, el histograma de distribución correspondiente a la dimensión planificación del presupuesto no cuenta con una distribución cercana a la normal, pues agrupa la mayor cantidad de respuestas en el extremo inferior derecho. Esto se debe a que el 15% de la población se mostró indecisa y/o indiferente a varias de las preguntas que corresponden a dicha dimensión. Se puede observar también que la media para la medición de esta dimensión se ubicó en 36,85 y la desviación estándar en 6,973

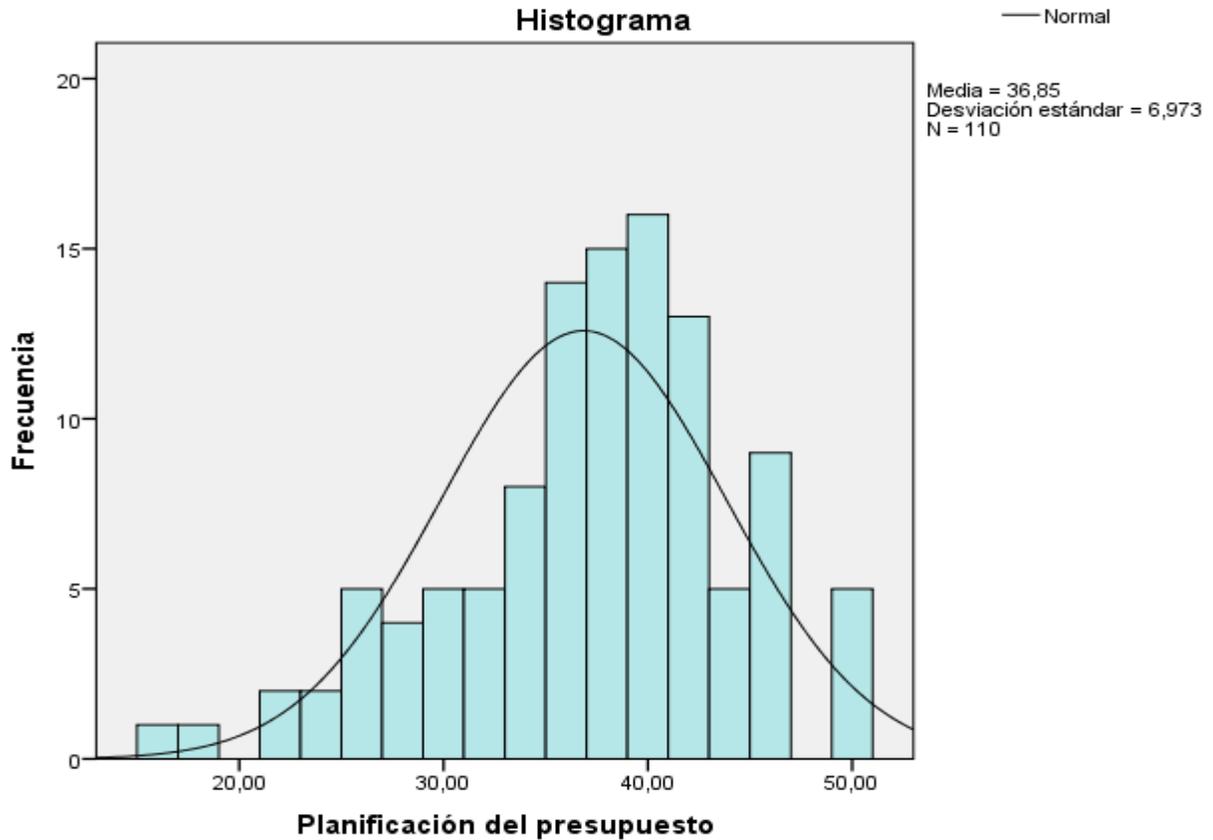


Figura 3. Histograma de normalidad de la dimensión planificación del presupuesto

Se puede observar en la tabla 10 que la dimensión planificación del presupuesto no cuenta con una distribución normal pues el nivel de significancia (p valor) es menor a 0.05, siendo 0.013; y por otro lado que la variable conocimientos financieros si tiene una dimensión normal pues su nivel de significancia (p valor) es mayor a 0.05, siendo este 0.2. Tratándose de una variable que es normal y de una la dimensión que no lo es, entonces se optará por tomar como no normal a ambas y así se rechazará la hipótesis nula y se aceptará la alterna; es decir, que existe un grado de relación significativa entre los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista de la Asociación del noreste colombiano y la planeación de su presupuesto.

Conociendo esto se puede deducir que para encontrar la relación se usará el coeficiente de correlación de Spearman.

Tabla 10.
Prueba de la normalidad

Variable y dimensión	Pruebas de normalidad		
	Kolmogorov-Smirnov ^a		
Conocimientos Financieros	,073	110	,200*
Planificación del presupuesto	,097	110	,013

Se aprecia en la tabla 11 que entre la variable conocimientos financieros y la dimensión planificación de presupuesto existe una correlación positiva baja o débil según lo indica la rho de Spearman que corresponde a 0.301 y un nivel de significancia de 0.001 ($p < 0.05$) Lo que demuestra rechazar H_0 y aceptar la H_a . Lo que significa que cuanto más conocimiento financiero se posea, habrá una mayor propensión a la planificación del presupuesto. Dicho de otra manera; cuanto menos se conozca sobre finanzas menor capacidad se tendrá para planificar el presupuesto y ajustarse a él.

Tabla 11.
Relación entre conocimientos financieros y planificación del presupuesto

	Conocimientos financieros		
	Rho de Spearman	p valor	N
Planificación del presupuesto	,301**	.001	110

** Fuerza: $\pm 0.0, \pm 0.09$ NULA; $\pm 0.1, \pm 0.39$ DEBIL; $\pm 0.4, \pm 0.69$ MODERADA; $\pm 0.7, \pm 0.95$ FUERTE; $\pm 0.96, \pm 1.0$ PERFECTA)

4.3.2. Relación entre conocimientos financieros y capacidad de ahorro de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano.

Como se aprecia en la figura 4, el histograma de distribución correspondiente a la dimensión capacidad de ahorro que cuenta con una distribución cercana a la normal, pues para asegurarse de su normalidad nos fijamos en la tabla 7 ya que se mostrará si las variables cuentan con una distribución normal o no. Se aprecia también que cuenta con una media de 11,38 y una desviación estándar de 2,146.

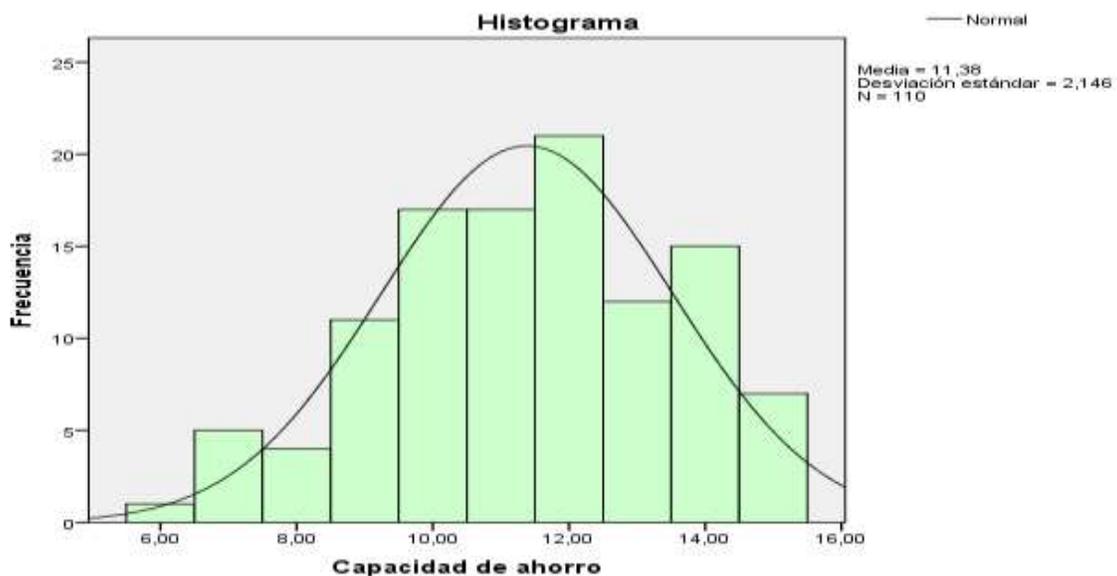


Figura 4. Histograma de normalidad de la dimensión capacidad de ahorro

Se puede observar en la tabla 12, la dimensión capacidad de ahorro no cuenta con una distribución normal pues el nivel de significancia (p valor) es menor a 0.05, siendo .001 y por otro lado la variable conocimientos financieros si tiene una distribución normal, pues su nivel de significancia (p valor) es mayor a 0.05 siendo este 0.2. Como se puede apreciar hay una variable que es normal y una dimensión no lo es, entonces en este caso se optará por tomar como no normal a ambas y así se rechazará la hipótesis nula y se aceptará la alterna, conociendo esto

también se puede deducir que para encontrar el tipo de relación se usará el coeficiente de correlación de Spearman.

Tabla 12.
Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	Gl	Sig.
Conocimientos Financieros	,073	110	,200*
Capacidad de ahorro	,113	110	,001

En la tabla 13 se aprecia que entre la variable conocimientos financieros y la dimensión capacidad de ahorro, existe una correlación positiva baja o débil según lo indica el rho de Spearman que corresponde a 0.294 y un nivel de significancia de 0.002 ($p < 0.05$), por lo tanto se rechaza H_0 y se acepta la H_a . Esto significa que cuanto mayor se conozca sobre finanzas, mayor será la capacidad de ahorro, o de lo contrario, cuanto menos se conozca sobre finanzas menos capacidad de ahorro se desarrollará.

Tabla 13.
Relación de conocimientos financieros y capacidad de ahorro

	Conocimientos financieros		
	Rho de Spearman	p valor	N
Capacidad de ahorro	,294**	.002	110

** Fuerza: $\pm 0.0, \pm 0.09$ NULA; $\pm 0.1, \pm 0.39$ DEBIL; $\pm 0.4, \pm 0.69$ MODERADA; $\pm 0.7, \pm 0.95$ FUERTE; $\pm 0.96, \pm 1.0$ PERFECTA)

4.3.3. Relación entre conocimientos financieros y orientación al logro de los objetivos financieros en los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano.

Como se aprecia en la figura 5, el histograma de distribución correspondiente a la dimensión orientación al logro de los objetivos financieros, este cuenta con una distribución semejante a la

normal debido al valor central quien agrupa la mayor cantidad de respuestas. Esto se debe a que el 15% de la población estuvo de acuerdo en la mayoría de las preguntas que corresponden a dicha dimensión. Se conoció también que la media corresponde a un valor de 52,47 y la desviación estándar es de 8,734.

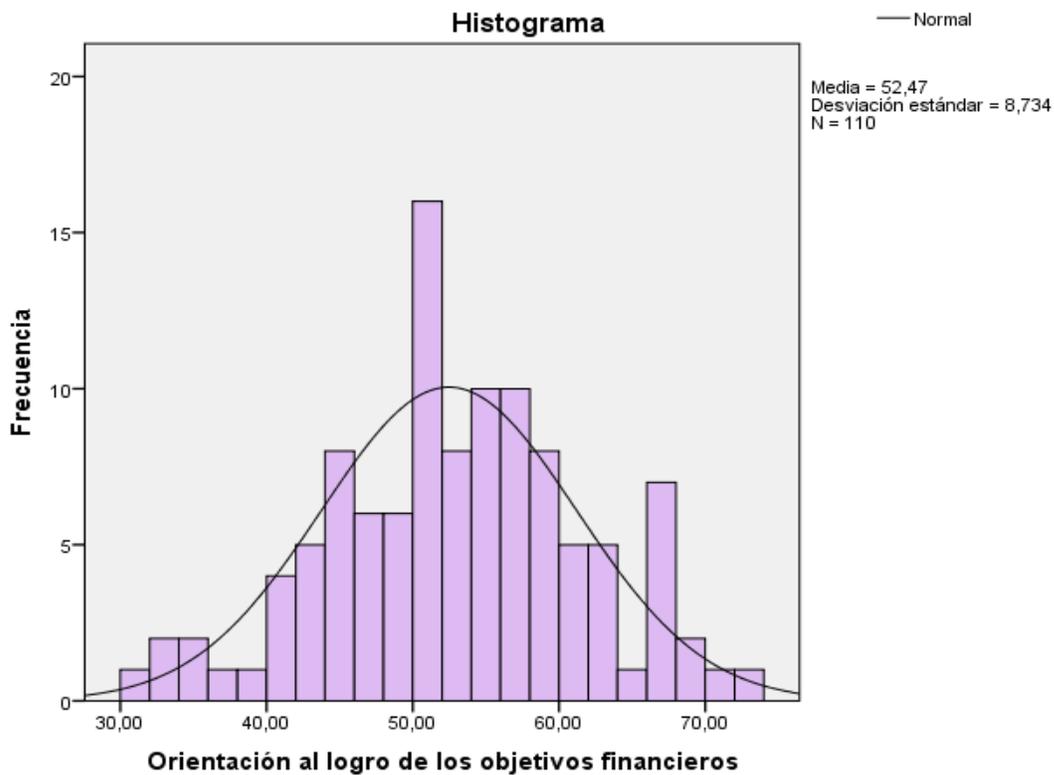


Figura 5. Histograma de normalidad de la dimensión orientación al logro de los objetivos financieros

Como se puede observar en la tabla 14, tanto la variable conocimientos financieros y la dimensión orientación al logro de los objetivos financieros cuentan con una distribución normal, ya que el nivel de significancia (p valor) es mayor a 0.05 en ambos casos siendo 0.2, se rechaza así la hipótesis alterna de la no normalidad de las variables y se acepta la nula; conociendo esto

también se deduce que para encontrar la relación entre las variables se deberá usar el coeficiente de correlación de Pearson.

Tabla 14.
Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	Gl	Sig.
Conocimientos Financieros	,073	110	,200*
Orientación al logro de los objetivos financieros	,061	110	,200*

Se aprecia en la tabla 15 que entre la variable conocimientos financieros y la dimensión orientación al logro de los objetivos, existe una correlación positiva media o moderada según lo indica el r de Pearson que corresponde a 0.457 y un nivel de significancia de 0.000 ($p < 0.05$), por lo tanto se rechaza la H_0 y aceptar la H_a . Lo que significa que cuanto mayor se conozca sobre finanzas, mayor será la orientación de los objetivos financieros; dicho de otra manera, cuanto menos conocimiento financiero se posea, menor será la orientación al logro de los objetivos financieros.

Tabla 15.

Relación entre conocimientos financieros y orientación al logro de los objetivos financieros.

	Conocimientos financieros		
	r de Pearson	p valor	N
Orientación al logro de los objetivos financieros	,457**	.000	110

** Fuerza: ± 0.0 , ± 0.09 NULA; ± 0.1 , ± 0.39 DEBIL; ± 0.4 , ± 0.69 MODERADA; ± 0.7 , ± 0.95 FUERTE; ± 0.96 , ± 1.0 PERFECTA)

4.4. Otros resultados

En este apartado se analizan los resultados de las preguntas que complementan la encuesta y se repasa descriptivamente cada una de ellas. Se le preguntó a los encuestados:

E4 - ¿En los últimos 12 meses ha estado ahorrando algún porcentaje de su ingreso mensual?

Indique un promedio

Como se observa en la tabla 16, el 13.6% de la población se endeudó en los últimos 12 meses, el 31.8% ajustó las deudas a su ingreso y el 54.5% ahorró mensualmente; la mayoría de ellos entre el 1% y el 5% de su ingreso.

Tabla 16.

Ahorro durante los últimos 12 meses

¿En los últimos 12 meses ha estado ahorrando algún porcentaje de su ingreso mensual? Indique un promedio	Frecuencia	%
No, por el contrario, me he endeudado	15	13,6%
No, he ajustado mi gasto al ingreso	35	31,8%
He ahorrado mensualmente entre el 1% y el 5% de mi ingreso	35	31,8%
He ahorrado mensualmente entre el 6% y el 10% de mi ingreso	16	14,5%
He ahorrado mensualmente más del 10% de mi ingreso	9	8,2%

Así mismo, se visualiza en la tabla 17 que son las mujeres las que más se endeudaron en los últimos 12 meses, esto corresponde a un 7.3% de la población a diferencia de los varones que es de 6.4%

Tabla 17.

Ahorro anual por género

¿En los últimos 12 meses ha estado ahorrando algún porcentaje de su ingreso mensual? Indique un promedio	Sexo			
	Masculino		Femenino	
	F	%	f	%
No, por el contrario, me he endeudado	7	6.4%	8	7.3%
No, he ajustado mi gasto al ingreso	16	14.5%	19	17.3%
He ahorrado mensualmente entre el 1% y el 5% de mi ingreso	19	17.3%	16	14.5%
He ahorrado mensualmente entre el 6% y el 10% de mi ingreso	6	5.5%	10	9.1%
He ahorrado mensualmente más del 10% de mi ingreso	5	4.5%	4	3.6%

Asimismo, se le preguntó a los encuestados:

E5) En caso de que usted pierda su principal fuente de ingreso, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?

Se observa en la tabla 18 que el 38.2% de la población podría seguir cubriendo sus gastos por lo menos un mes, pero menos de tres meses; que el 34,5% de la misma podría cubrir sus gastos, sin pedir prestado dinero, tan solo hasta un mes en caso de perder su principal su fuente de ingreso; así también el 12.7% podría cubrir sus gastos más de seis meses sin pedir préstamo si perdiera su principal fuente de ingreso.

Tabla 18.

Fondos de ahorro disponibles

En caso de que usted pierda su principal fuente de ingreso, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?	F	%
Menos de una semana	13	11.8%
Por lo menos una semana, pero menos de un mes	25	22.7%
Por lo menos un mes, pero menos de tres meses	42	38.2%
Por lo menos tres meses, pero menos de 6 meses	16	14.5%
Más de seis meses	14	12.7%

Otra de las preguntas realizadas a los encuestados para tener información adicional fue:

E6) Durante los últimos 12 meses el estado de su obligación (deuda) ha:

A) Aumentado significativamente

B) Aumentado levemente

C) Se ha mantenido estable

D) Disminuido un poco

E) Disminuido significativamente

No he tenido deudas en los últimos doce meses

La tabla 19 muestra que del 26,4% de la población, su deuda en los últimos 12 meses aumentó, en contraste con el 39.1% quienes lograron disminuir su deuda durante el último año, de la misma manera se conoció que la deuda del 27.3% de los encuestados se mantuvo estable y solamente el 7.3% de la población no tuvo deudas en los últimos 12 meses. El análisis de las respuestas a esta pregunta mostró que las mujeres manifestaron, en mayor grado que los hombres, que el estado de su cuenta ha aumentado en el último año, siendo el 33.9% de las mujeres en comparación al 19% de los hombres.

Tabla 19 .

Estado de obligación de deuda último año

Durante los últimos 12 meses el estado de su obligación (deuda) ha:	F	%
Aumentado significativamente	12	10.9%
Aumentado levemente	17	15.5%
Se ha mantenido estable	30	27.3%
Disminuido un poco	21	19.1%
Disminuido significativamente	22	20.0%
N/A No he tenido deudas en los últimos 12 meses	8	7.3%

Se puede observar que la deuda del 4.5% de la población, cuyas edades oscilan entre 45 a 54 años, aumento significativamente en el último año, y que el mayor porcentajes de quienes no tuvieron deuda en los últimos 12 meses, pertenecen al grupo cuyas edades están entre 18 a 24 años, según se muestra en la tabla 20. Esto equivale al 3.6% de los encuestados.

Tabla 20.

Aumento de deuda.

	Aumentado significativamente		Aumentado levemente		Se ha mantenido estable		Disminuido un poco		Disminuido significativamente		N/A No he tenido deudas en los últimos 12 meses	
	F	%	F	%	F	%	f	%	F	%	f	%
De 18 a 24 años	0	0.0%	4	3.6%	4	3.6%	2	1.8%	0	0.0%	4	3.6%
De 25 a 34 años	4	3.6%	5	4.5%	12	10.9%	12	10.9%	11	10.0%	2	1.8%
De 35 a 44 años	3	2.7%	3	2.7%	9	8.2%	3	2.7%	4	3.6%	2	1.8%
De 45 a 54 años	5	4.5%	4	3.6%	3	2.7%	3	2.7%	5	4.5%	0	0.0%
Más de 55 años	0	0.0%	1	.9%	2	1.8%	1	.9%	2	1.8%	0	0.0%

Finalmente se le preguntó a los encuestados que hacen con el dinero que les queda o cuando tienen un ingreso ocasional (pregunta E7) y se encontró que el 19.3% de la población al contar con un superávit en sus ingresos paga sus deudas, el 13.5% se da un gusto, y un mismo porcentaje envía dinero a familiares; el 40.8% manifestó que lo ahorra para diversos fines. Solo un 5.8% lo invierte en bienes y apenas el 3.9%, la minoría, lo invierte en un negocio como se muestra la tabla 21.

Tabla 21.

Uso de ingresos ocasionales.

¿Qué hace usted con el dinero que le queda o cuando tienen un ingreso ocasional?	Respuestas	
	frecuencia	%
Se da un gusto	35	13.5%
Invierte dinero en negocios	10	3.9%
Invierte dinero en bienes	15	5.8%
Da/ Envía dinero a Familiares	35	13.5%
Gasta dinero en alimentación y otros artículos no necesarios	11	4.2%
Ahorra/guarda dinero para alimento y otros artículos necesarios	31	12.0%
Ahorra/guarda dinero para un gasto importante conocido	30	11.6%
Ahorra/guarda dinero para una compra futura planeada	29	11.2%
Ahorra sin tener un propósito específico en mente	13	5.0%
Paga deudas	50	19.3%
Total	259	100.0%

Como se pudo describir en cada una de las preguntas complementarias, el comportamiento financiero de los empleados frente a cada uno de los ítems, muestra la tendencia que se determinó en la encuesta, esto es importante ya que permite complementar las cualidades y características de la investigación, y que sirve como diagnóstico objetivo frente a los componentes y variables investigadas.

4.4.1. Comparación de resultados de este estudio con los resultados de la encuesta sobre capacidades financieras en Colombia realizada por Banco internacional de Reconstrucción y Fomento /Banco Mundial en el 2012.

Tabla 22.

Comparativo resultados del presente estudio con resultados de la encuesta realizada por el Banco Mundial sobre capacidades financieras en Colombia.

Encuesta sobre Conocimientos y capacidades financieras aplicada a los empleados de la Asociación del Noreste Colombiano	Resultados de la encuesta sobre capacidades financieras en Colombia realizada por el Banco Internacional de Reconstrucción y fomento/Banco Mundial	OBSERVACION
El 93% de los empleados indicó que planea como usará el dinero que recibe, pero solo el 64% de que hace un presupuesto.	El 94% de los colombianos informó que planifica su presupuesto.	Resultados similares.
El 21% sabe exactamente cuánto dinero gastó la semana anterior	El 23% de los colombianos informó saber exactamente cuanto gastó la semana anterior	Resultados similares.
El 48% tienen un plan para cubrir los gastos de su hogar en la vejez.	El 41% tienen planes para pagar por completo los gastos de su vejez.	Este indicador señaló que los empleados de la Asociación del Noreste tienen mayores posibilidades de cubrir sus gastos en la vejez que el promedio de los colombianos.
1 de cada 10 está totalmente de acuerdo que podría cubrir un gasto importante imprevisto.	1 de cada 5 manifestó poder afrontar gastos importantes imprevistos.	Esta escala es desventajosa para los empleados de la iglesia adventista del noreste colombiano. Podría deberse a que al tener un ingreso fijo hacen menos provisión para gastos imprevistos.
Al 33% de los empleados se les dificulta calcular una tasa de interés simple.	El 81% de la población no es capaz de calcular una tasa de interés simple	En este indicador los empleados de la iglesia Adventista obtuvieron resultados muy por encima del promedio de los colombianos, esto podría deberse al alto nivel de alfabetización que hay entre los primeros.

El 62% de los empleados manifestaron que regularmente les queda dinero aparte luego de haber pagado comida y otros artículos necesarios para el hogar.	El 65% de la población manifestó que no tiene suficiente dinero para cubrir los gastos básicos ya sea en forma habitual u ocasional.	Resultados similares.
Los empleados manifestaron tener una fuerte orientación al logro de sus objetivos financieros.	El 80% manifestó tener una firme orientación al logro de sus objetivos	Resultados similares.
El 16% manifestó que habitualmente usa créditos o pide prestado para comprar comida u otros artículos básicos porque se queda corto de dinero.	Más de la mitad de los que informaron que no les alcanzaba el dinero, pide prestado a familiares y amigos para aliviar sus dificultades financieras .	Este indicador resulto notoriamente diferente, los empleados de la Asociación del noreste recuren menos a créditos porque se quedan sin dinero que el promedio de los colombianos.
El 91% de los encuestados reconoció deber tener algún tipo de deuda. La deuda del 26% de los encuestados aumento en el último año.	El 28% de los encuestados manifestó que debía dinero a alguien.	Este indicador deja de manifiesto una tasa de endeudamiento muy superior entre los empleados de la Asociación del noreste que entre el promedio de los colombianos.
El 88% de los encuestados pudo responder correctamente por lo menos 3 de cada 5 (o 22 de las 33) preguntas relacionadas con los conocimientos financieros.	Más del 60% de los colombianos respondió correctamente al menos tres de las cinco preguntas sobre conocimientos financieros.	Este indicador muestra un mayor grado de conocimiento financiero entre los empleados de la Asociación del Noreste.
El 57 % indicó que hacía un plan de sus gastos bastante exacto mientras que el 22% manifestó que no hace presupuesto.	El 45% dijo que hacía un presupuesto exacto, 50% planes aproximados y 6% ningún plan.	Este indicador muestra una mayor tendencia entre los empleados de la Asociación del noreste a hacer un plan exacto.
El 54% de los encuestados manifestó que ajusta los gastos al presupuesto que hace.	El 87 % informó que se ajustaba a su plan de gastos.	Este indicador muestra una diferencia significativa, es necesario considerar que en el estudio realizado por el banco mundial, los colombianos también mostraron un alto grado de impulsividad al comprar.
Los hombres manifestaron con un poco más frecuencia que las mujeres hacer un plan exacto del uso del dinero.	Las mujeres y los residentes urbanos son más propensos a hacer un plan exacto.	Resultados similares.
El 57% de los empleados sabía cuánto gasto exactamente la semana anterior.	Más de la mitad de los encuestados no sabe cuánto gasto la semana anterior.	Resultados similares.

El 48% de los encuestados indicó que su familia sabe cuánto dinero disponible tiene para el gasto diario en el momento.	El 46% de los encuestados manifestó que su grupo familiar sabe de cuanto disponen para gastos corrientes.	Resultados similares.
El 62% regularmente tienen dinero luego de comprar alimentos y otros artículos necesarios para el hogar. (no se encontró una diferencia notoria entre hombres y mujeres)	El 69% informe que nunca tenía dinero luego de comprar alimentos y cubrir otras necesidades. Tres cuartos eran mujeres.	Se nota una marcada diferencia, puede deberse a que este es un grupo de empleados con ingresos fijos lo que les permite programar sus gastos con mayor facilidad.
Cuando a los empleados les queda algún dinero o reciben un ingreso adicional, mayormente lo usan para pagar deudas, ayudar a familiares o darse un gusto.	Entre aquellos que disponen de dinero luego de comprar alimentos y cubrir las necesidades, la practica más común es ahorrar para protegerse de eventos inesperados futuros	Este resultado y el uso que se le da al dinero sobrante es coherente con el alto nivel de endeudamiento que tienen los empleados de la Asociación del Noreste.
La falta de conocimiento exacto de cuanto se gastó la semana anterior se correlaciona con que al empleado no le alcancen sus ingresos.	La falta (total o parcial) de conocimiento sobre cuánto dinero se gastó la semana anterior se correlaciona con la insuficiencia de dinero para cubrir las necesidades básicas.	Resultados similares.
El 50% de los empleados indicó estar en condiciones de cubrir un gasto significativo previsto sin pedir dinero prestado.	De los que tenían un gasto importante previsto en el futuro, solo el 23% pensaba que podía afrontarlo.	Los empleados de la Asociación del noreste están en mejores condiciones para cubrir un gasto significativo previsto que el promedio de los colombianos. Esto podría relacionarse con su estabilidad laboral.
Solo el 28 % de los empleados podría cubrir un gasto importante inesperado sin pedir dinero prestado.	Menos de un cuarto de los colombianos consideraba que podría financiar gastos imprevistos importantes	Los empleados de la Asociación del Noreste están en mejores condiciones para cubrir un gasto significativo inesperado que el promedio de los colombianos.
Solo el 35% de los empleados manifestó tener una estrategia para asegurar la provisión de recursos suficientes para la educación universitaria de sus hijos.	Más del 85% de los encuestados informo que tiene planes para costear la educación de sus hijos	Este indicador es significativamente diferente.

El 50% de los empleados mayores de 55 años está ejecutando algún plan para cubrir los gastos de su hogar en la vejez	Solo el 41% de la población de menos de 60 años ha tomado previsión para poder pagar la totalidad de sus gastos durante la vejez	Este indicador muestra que solo cerca del 50%, tanto de los Empleados de la Asociación del Noreste como de los colombianos, tienen planes o está haciendo provisiones para cubrir sus gastos en la vejez
El 75% de los encuestados mostro tener un fuerte compromiso con el logro de sus objetivos financieros.	El 80% de los encuestados expresó una fuerte orientación al logro de los objetivos financieros.	Resultados similares
Los empleados masculinos tienen una mayor orientación al logro de los objetivos que las mujeres	Los hombres tienen una mayor orientación al logro de los objetivos que las mujeres	Resultados similares
El 54% de los empleados manifestó que en los últimos 12 meses ha ahorrado algún monto. El 22% ha ahorrado por lo menos el 6% de su ingreso mensual.	La mayor parte de la población no ahorra, quienes lo hacen ahorran, por lo general para situaciones imprevistas.	Existe una mayor capacidad de ahorro entre los empleados de la Asociación del Noreste que entre el colombiano promedio.
El 66% de los encuestados manifestó tener facilidad para realizar operaciones matemáticas básicas, el 60% pudo identificar un porcentaje mal calculado. El 58% respondió correctamente las preguntas relacionadas con la definición de inflación. Solo el 20% reconoce la diferencia entre el interés simple y el interés compuesto.	La mayoría de los encuestados respondió correctamente las preguntas sobre matemáticas básicas, la definición de inflación y el concepto de interés de un préstamo	Resultados similares, ligeramente mejores entre los empleados de la Asociación del Noreste
Respuestas correctas sobre Valor temporal del dinero 63% Calculo de interés simple 54%	Respuestas correctas sobre Valor temporal del dinero 69% Conceptos de interés pagado sobre un préstamo 87% Cálculo de interés simple 35%	Los empleados de la Asociación del Noreste mostraron mayor facilidad para hacer cálculos de interés simples
Los hombres y los empleados con posgrados obtuvieron mejores resultados en las preguntas relacionadas con los conocimientos financieros	Los hombres y quienes tenían una educación superior y un ingreso más alto tenían más probabilidades de responder correctamente las preguntas sobre conocimientos financiero	Resultados similares

El estudio mostró que existe una relación estadísticamente significativa del 44% entre los conocimientos financieros y las capacidades financieras de los empleados de la Asociación del Noreste colombiano de los Adventistas del Séptimo día	En Colombia, una mayor puntuación en conocimientos financieros se asocia a una mayor medida de capacidades financieras de 5 a 10 componentes de esta última	Resultados similares
Se encontró que los conocimientos financieros de los empleados se correlacionan con su capacidad de ahorro, su orientación al logro de los objetivos y la planificación del presupuesto.	La encuesta encontró que los conocimientos financieros guardan una estrecha relación con seguimiento a los gastos, orientación al logro de los objetivos y comportamiento no impulsivo	Resultados similares

4.5. Discusión

A la luz de los resultados obtenidos, se logró describir en qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan con sus capacidades financieras, dado el valor obtenido de la correlación de Pearson. Para ello, fue fundamental, establecer los criterios de validez y confiabilidad de la Encuesta Sobre Conocimientos y Capacidades Financieras, propuesta para la medición de las variables integradas a la misma, el cual fue significativo ya que se logró establecer que el instrumento puede medir objetivamente y estadísticamente en general los dos constructos principales contenidos, capacidad financiera y conocimiento financiero; pero a su vez permite la medición de cada constructo por separado, toda vez que se obtuvo una consistencia interna alfa de Cronbach del instrumento a nivel general de 0,877, mientras que para el factor de conocimiento financiero el Alfa de Cronbach fue de 0.759 y en el factor capacidad financiera su Alfa de Cronbach fue de 0.869; lo que significa que a nivel factorial la prueba tiene una consistencia interna Alta. Lo anterior indica que los valores de consistencia interna expresaron un valor superior al 0,60 recomendado por Hernández Et. al (2010) para encuestas o escalas de criterios

de respuesta tipo Likert. Por tanto, en lo referente a la encuesta, esta cumplió con los criterios necesarios para ser un instrumento de medición confiable y de esta manera los resultados obtenidos son objetivos y sirven para realizar inferencias referentes a los conocimientos financieros y las capacidades financieras.

Ahora bien, referente al constructo de los conocimientos financieros se puede considerar la discusión en lo referente al componente o contexto en los cuales se puede dar o presentar una educación financiera es un componente que debe estar a la par del crecimiento del ser humano, ya que como se ha identificado en la población objeto de estudio, predomina levemente el sentido práctico o común que los conocimientos mínimos o básicos que se consideran para tener un adecuado comportamiento financiero; de este modo, es relevante tomar lo descrito por Del Brío et al (2015) ya que sugieren que es importante la generación de hábitos financieros adecuados desde temprana edad y de no ser así puede sustentar un mecanismo de acción para quienes ya siendo personas adultas no tienen un adecuado conocimiento ni práctica financiera. al analizar los resultados de la variable conocimientos financieros por edades se puede evidenciar que son los empleados mayores de 55 años quienes obtuvieron mejores resultados a las preguntas de esta variable, siendo superiores a los de las edades comprendidas entre 18 y 24 años en un 10.31%

Lo anterior, tomando en cuenta que se identificó un bajo porcentaje de personas que tienen un conocimiento financiero alto, resaltando que solo un 16% se estableció en ese nivel. Mientras que ponderando los niveles bajos, un 62% mostró desconocimiento financiero. Estos indicadores muestran la necesidad que puede tener esta población frente al manejo de su economía, esto se ajusta a los resultados de las preguntas complementarias en donde frente a la pregunta relacionada con el nivel de ahorro en los últimos 12 meses, el 13.6% de la población indicó que

en lugar de ahorrar se había endeudado, el 31.8% no ahorró, simplemente ajustó los gastos a su ingreso, el 54.5% ahorró durante este periodo y solo el 39.1% disminuyó su deuda en este mismo periodo de tiempo. De allí que toma relevancia la recopilación de Gomez-Zoto (2009) donde han presentado evidencias que la educación financiera permite un hábito del ahorro, pero esto no se logra solo con conocer el concepto o la palabra ahorro, de allí que los conocimientos financieros sean claves.

En este sentido, si se toma lo referenciado por Godino et al (2003) el conocimiento matemático básico fue evaluado en función de lo financiero, comprendiendo que se trata de lograr desarrollar un manejo aplicado de las matemáticas financieras a la vida diaria. Sin embargo con los resultados expuestos, se puede considerar que las matemáticas no son una fortaleza entre los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano; si bien, se midió el conocer y realizar operaciones básicas en matemática, se encontró que el 16% con frecuencia encuentra que sus cálculos matemáticos son herrados, el 33% tiene dificultades para calcular el margen de utilidad de una venta y el 41% cree que las matemáticas no son su fuerte por lo tanto ocasionalmente piden ayuda a otra persona para hacer sus cálculos matemáticos. Este mito que ronda en relación a la matemáticas, que son difíciles como afirma (BAC-REDOMATIC, 2008), podría constituirse en una desmotivación para muchas personas al momento de educarse financieramente. En ese sentido y retomando lo expuesto por Bogotá-Riberos (2015) se puede considerar que las dificultades que tienen la población de estudio, en referencia con la administración financiera, en parte es por la falta de competencias matemáticas de la población.

Otro de los aspectos que valoró la encuesta fue que integrado a los conocimientos financieros, es clave la comprensión de la terminología financiera, y aquí también se puede inferir que hubo mayor desconocimiento, ya que aspectos o conceptos tales como tasas de interés, inflación,

demanda, oferta, tasa de cambio, devaluación, entre otros; que se asocian a términos de función financiera y que se incluyeron en el factor de conocimiento financiero, muestra una tendencia de conocimiento bajo. Como ya se expuso, así los resultados dan razón a que estos conceptos son necesarios incluirlos en los procesos de educación financiera (Garay, 2013). Así este estudio, a través de sus resultados toma como eje central la educación financiera, la cual no es un proceso que deba ser exclusivo de quienes estudian profesionalmente ciencias o disciplinas asociadas a lo económico y/o financiero, sino que debe ser un espacio de formación en diferentes escenarios como ya bien lo expresaba por Del Brío et al (2015). Se debe comprender además que la educación financiera es un proceso que requiere de continuidad y que no discrimina entre edades. De acuerdo con el instrumento aplicado, fueron los empleados mayores de 55 años quienes mostraron tener mayor conocimiento de la terminología financiera.

Frente a esto, la edad asociada al nivel de estudios mostró que en su mayoría superan el bachillerato y la mayor parte de la población tiene estudios universitarios y de posgrado; sin embargo, esto no es garantía para tener adecuados conocimientos financieros, este estudio encontró que son los empleados de mayor edad y los que tienen mayor nivel de estudio los que tienen mayor grado de conocimiento. Para García et al. (2013) y Gomez-Zoto (2009) fundamentan la importancia de generación de programas de educación financiera, en donde lo que se busque sea la profundización de los conocimientos no solo de las finanzas familiares sino de aquellos elementos que hacen parte del sistema financiero. Además para Gomez-Zoto (2009) la educación financiera debe tomar en cuenta incluso aspectos financieros no formales o que no estén integrados con el sistema financiero.

Comprendido lo anterior, hay autores que describen que más allá de que se tengan conocimientos financieros esto no garantiza que se desarrolle la capacidad financiera, tal como lo

ha propuesto el mismo Gomez-Zoto (2009). Sin embargo, estadísticamente para esta investigación los conocimientos financieros se relacionan en un 47% con las capacidades financieras por lo cual si se debe considerar como un elemento que en gran medida tiene inferencia en el desarrollo de capacidades financieras y en el adecuado comportamiento financiero, por lo que una primera base es que la educación financiera pueda servir de anclaje entre el conocimiento adquirido y la aplicación práctica de hábitos, comportamientos y capacidades financieras adecuadas.

Es claro que las capacidades financieras, son fundamentales al momento de afrontar las necesidades financieras con las que se puede encontrar una persona tal como lo expone Visco (2010) y que muchas veces estas capacidades pueden surgir del afrontamiento de un periodo de crisis; pero es claro que en su mayoría la capacidad financiera responde a competencias que las personas desarrollan a partir de los conocimientos financieros que poseen, pero bien alude Reddy, Bruhn (2013) que los principales comportamientos o capacidades que debe tener una persona son la planificación del presupuesto y adhesión a él, orientación al logro de objetivos, ahorro y cobertura de gastos futuros, y allí es donde el reto se presenta para el individuo si no se tiene un claro panorama; es decir, si no se cuenta con los conocimientos financieros básicos.

Es relevante describir, que en el marco de los resultados de esta investigación la capacidad financiera obtuvo un nivel alto de desarrollo en las personas encuestadas, siendo un 62% que se ubicaron entre el nivel medio alto y alto, lo que supone que aspectos de la experiencia de vida a nivel del cotidiano roce con el sistema financiero formal o informal puede conllevar a que se adquieran algunas capacidades financieras, más allá de los conocimientos; sin embargo, el porcentaje supera levemente el punto medio poblacional y esto hace inferir que se debe potenciar aún más las capacidades financieras, principalmente en esta población objeto de estudio.

De acuerdo con la inferencia de los resultados complementarios, el ahorro es la capacidad que mayormente se trata de colocar en práctica, y es que para autores como Gomez-Zoto (2009) el ahorro es la columna base para el implemento y ejecución de las demás capacidades financieras. En el marco de la población de estudio, se debe profundizar en estrategias para el desarrollo continuo de estas capacidades, de allí que en el marco de la planeación anual se puedan realizar un proceso de capacitación y seguimiento continuo de la aplicación de estas capacidades.

Una de las características que mencionan Reddy & Bruhn (2013), es que si se analizan las capacidades financieras por estudio de género se pueden encontrar diferencias significativas, en relación a esto, el estudio realizado mostró que durante el último año las mujeres son las que mayormente se habían endeudado un 7,3% , y también fueron las que más manifestaron quedarse con lo justo para llegar al próximo pago, a diferencia de la población masculina que es de 6.4%. Cabe resaltar que en esta investigación arrojó resultados muy similares a la encuesta sobre conocimientos y capacidades financieras realizada en Colombia por el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento y el Banco Mundial (Reddy et al., 2013) en lo relacionado a los conocimientos y las capacidades financieras de las mujeres en comparación con los hombres. En la presente investigación tanto para la variable conocimientos financieros como para la variable capacidades financieras, las mujeres obtuvieron niveles más bajos. Al mirar los resultados por las 6 dimensiones objeto de estudio, ocurre exactamente lo mismo, en todos los casos las mujeres obtuvieron resultados estadísticos más bajos que los hombres; en solo 12 de las 65 preguntas que contenía el instrumento, las mujeres mostraron un mejor conocimiento o capacidad.

Por otra parte, las capacidades financieras pueden tener incidencia en el bienestar y calidad de vida de las personas, en este sentido resultados como que el 19.3% de la población al contar con un superávit en sus ingresos paga sus deudas, el 13.5% se da un gusto, y el 40.8% ahorra, esto

indica que para la población en su mayoría puede haber una percepción de bienestar y calidad de vida. Por otra parte, la capacidad financiera permite libertad en la persona, y a quien no lo tiene puede conllevar a una dependencia por el poder y el control que ejerce quien asume o responde por las necesidades financieras de otro (Cejudo, 2007). En el estudio realizado el 62.7% de los empleados encuestados está casado o tiene una unión libre y solo el 33.6 % son solteros, por lo que supone que en su totalidad debe haber cierto grado de libertad financiera, por lo que se hace necesario potenciar estas habilidades en toda la población estudiada, comprendiendo que al ser empleados reciben salario, se fundamenta la necesidad de educarlos financieramente para maximizar las posibilidades de que disfruten de libertad financiera.

Finalmente, ya que el objetivo general fue el de describir en qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano se relacionan con sus capacidades financieras la medida radica en la correlación de .476 con significancia de 0.000 ($P < 0.005$), se sustenta entonces que es necesario tener conocimientos financieros para poder ejecutar un comportamiento financiero adecuado, es decir la capacidad financiera se potencia según se tengan o adquieran conocimientos financieros, de allí que se concluya de forma sintética que en una relación del 47% se requiere de los conocimientos financieros para mejorar aún más la calidad de vida de los empleados de la Iglesia Adventista del noreste colombiano. Como cierre de esta discusión se retoma lo descrito en la parábola de (Mateo 25: 14-28 versión Reina – Valera 1960) y el punto de vista de Sharon Lechter, esto como una mención clara y autorizada de la pertinencia histórica y actual de los conocimientos financieros y las capacidades financieras:

“ 14. Porque el reino de los cielos es como un hombre que yéndose lejos, llamó a sus siervos y les entregó sus bienes. 15. A uno dio cinco talentos, y a otro dos, y a otro uno, a

cada uno conforme a su capacidad; y luego se fue lejos. 16 Y el que había recibido cinco talentos fue y negoció con ellos, y ganó otros cinco talentos. 17 Asimismo el que había recibido dos, ganó también otros dos. 18 Pero el que había recibido uno fue y cavó en la tierra, y escondió el dinero de su señor. 19 Después de mucho tiempo vino el señor de aquellos siervos, y arregló cuentas con ellos. 20 Y llegando el que había recibido cinco talentos, trajo otros cinco talentos, diciendo: Señor, cinco talentos me entregaste; aquí tienes, he ganado otros cinco talentos sobre ellos. 21 Y su señor le dijo: Bien, buen siervo y fiel; sobre poco has sido fiel, sobre mucho te pondré; entra en el gozo de tu señor. 22 Llegando también el que había recibido dos talentos, dijo: Señor, dos talentos me entregaste; aquí tienes, he ganado otros dos talentos sobre ellos. 23 Su señor le dijo: Bien, buen siervo y fiel; sobre poco has sido fiel, sobre mucho te pondré; entra en el gozo de tu señor. 24 Pero llegando también el que había recibido un talento, dijo: Señor, te conocía que eres hombre duro, que siegas donde no sembraste y recoges donde no esparciste; 25 por lo cual tuve miedo, y fui y escondí tu talento en la tierra; aquí tienes lo que es tuyo. 26 Respondiendo su señor, le dijo: Siervo malo y negligente, sabías que siego donde no sembré, y que recojo donde no esparcí. 27 Por tanto, debías haber dado mi dinero a los banqueros, y al venir yo, hubiera recibido lo que es mío con los intereses. 28 Quitadle, pues, el talento, y dadlo al que tiene diez talentos”.

Por su parte Sharon Lechter, quien escribe la introducción del libro “Queremos que seas rico” (Trump & Kiyosaki, 2007), del que es coautor el actual presidente de los Estados Unidos, manifiesta:

El único problema que el dinero no puede resolver es tu pobreza. La pobreza tienen muchas causas, y una de ella es la falta de educación financiera. Intentar resolver la pobreza

con dinero, sólo provoca que haya más personas pobres y que los pobres continúen como están (...) la verdadera solución a la pobreza mundial es la educación financiera. (...) conforme tu educación financiera aumenta conocerás oportunidades por todas partes.

Capítulo V

Conclusiones y recomendaciones

5.1. Conclusiones

A nivel general se concluye que existe una relación significativa del 47% (0.476) entre los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del noreste y sus capacidades financieras, por lo que es importante abordar por medio de estos resultados las necesidades frente a la educación financiera de los empleados, como una acción social y de responsabilidad con la población objeto de estudio.

Así mismo, se concluye que la encuesta sobre conocimientos y capacidades financieras, puede estandarizarse como un instrumento de medición en diferentes escenarios organizacionales y particulares, dado que se validó con una población significativa y su análisis de fiabilidad fue de 0.876 indicador de alta confiabilidad y validez, por tanto es una encuesta que puede medir objetivamente los constructos de conocimiento financiero y capacidades financieras.

Por otra parte, a modo de conclusión se estableció que el factor más débil en la población objeto de estudio fueron los conocimientos financieros y sus conceptos claves, por lo que se debe argumentar un proceso de formación y reeducación financiera con el objeto de que puedan anclar los conocimientos financieros con las capacidades, las cuales mostraron un nivel mayor de presencia en la población. Esto quiere decir, que si bien la mayoría en un 62% expresó tener adecuadas capacidades financieras, se percibió que solo se ajustan a sobrellevar las necesidades

financieras personales y familiares, por lo que aún es un reto en una proporción de la media lograr la articulación significativa entre estas dos variables.

Pese a que el 15% de la población se mostró indecisa y/o indiferente ante una o varias de las preguntas relacionadas con la dimensión planificación del presupuesto, se concluyó que la planificación del presupuesto de los empleados de la Asociación del Noreste Colombiano dependen por lo menos en un 30,1% de sus conocimientos financieros; relación que aunque es baja no deja de ser relevante por la importancia del presupuesto para la salud financiera de las personas y las organizaciones.

De manera específica se concluye que los conocimientos financieros tienen una incidencia directa del 29,4% en la capacidad de ahorro; una de las capacidades financieras más importantes y difíciles de desarrollar.

Los conocimientos financieros tienen una relación media o moderada del 45,7% con la orientación al logro de los objetivos de los empleados de la Asociación del Noreste, siendo la relación más alta entre la variable dependiente y una dimensión de la variable independiente. lo que significa que los conocimientos financieros tienen una gran repercusión en la calidad de vida de las personas, pues les ayuda a visualizar un objetivo deseado y a alinear sus decisiones para lograrlo.

Al comparar los resultados de esta investigación con los hallazgos de la encuesta sobre capacidades financiera en Colombia realizada por el Banco Mundial en el 2013, se concluye que los conocimientos financieros de los empleados de la iglesia Adventista Asociación del Noreste Colombiano son ligeramente superiores al del promedio de los colombianos. En cuanto a la planeación del presupuesto, ambas poblaciones se comportaron de manera muy similar, no obstante, el 57 % los empleados de la Asociación del noreste hacen un plan exacto de como

gastará el dinero en comparación del 45% del promedio de los colombianos. Los trabajadores de la asociación del noreste mostraron una mayor capacidad de ahorro, pero a su vez el 91% de los empleados de la Asociación del Noreste manifestó tener algún tipo de deuda en comparación con solo el 28% de los colombianos que dijeron deberle dinero a alguien. Ambas poblaciones indicaron tener una alta orientación al logro de los objetivos; sin embargo, los empleados de la iglesia Adventista, en mayor proporción, manifestaron tener planes para cubrir gastos de educación de los hijos y gastos de vejes. En ambos estudios los conocimientos y las capacidades financieras de las féminas objeto de estudio fueron inferiores a las de los hombres.

Finalmente se concluye que la educación financiera debe ser reforzada con procesos diferentes a la simple transmisión de conocimiento.

5.2. Recomendaciones

Como principal recomendación se propone que los datos de este estudio y la encuesta diseñada puedan servir de acción de mejora en los procesos de capacitación y formación en los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste de Colombia, esto como retribución por el apoyo brindado durante todo el proceso de la investigación a esta institución y a los participantes que integraron la muestra de estudio.

A la Asociación del Noreste Colombiano ofrecer talleres prácticos de finanzas personales a los profesores y pastores, donde se les instruya por lo menos en los siguientes temas:

Tabla 23.

Contenido del programa de educación financiera recomendado.

Seminario Taller	Contenido	Recurso
Seminario Talle 1	Conceptos sobre educación financiera y terminología financiera básica	PowerPoint
Seminario Talle 2	Calculo de porcentajes, tasas de interés y valor del dinero en el tiempo.	Herramientas en Excel para simular créditos y

		retorno de la inversión PowerPoint
Seminario Taller 3	Tipos de créditos y costos ocultos asociados a estos. <i>Tarjetas de crédito, libre inversión, hipotecario, consumo, crédito para inversión, etc.</i> (consideraciones para su uso)	PowerPoint y simuladores en Excel
Seminario Taller 4	Presupuesto familiar	Aplicaciones móviles y recursos en Excel para manejo de presupuesto
Seminario Taller 5	Ahorro e inversión	PowerPoint y simuladores en Excel
Seminario Taller 6	Gestión financiera familiar	Ejemplos prácticos

A fin de obtener mejores resultados en la capacitación y teniendo en cuenta las diferencias de edad, nivel educativo, nivel de ingreso y género, se recomienda que las estrategias de formación financiera se focalicen por grupos para atender las necesidades específicas de cada segmento. Y como complemento al programa de formación, se recomienda hacer una medición cada dos años de las capacidades financieras del grupo intervenido para conocer su evolución e identificar los principales retos; para este propósito se pueden usar los ítem de los numerales D, E y F del instrumento utilizado en esta investigación.

A la Asociación del Noreste Colombiano y a los administradores de sus instituciones para que sirvan de canal para socializar e incentivar entre sus trabajadores la aplicación para recibir los beneficios de los programas que el gobierno nacional ofrece a personas de bajos ingresos para educación y vivienda; beneficios que aunque podrían contribuir ampliamente al logro de sus objetivos, muchas veces no son aprovechados por desconocimiento.

A la Asociación del Noreste Colombiano identificar los empleados que teniendo diez años o más de servicio a la organización aún no cuenta con casa propia, y diseñar con ellos un plan personalizado para que mediante la acumulación de las cesantías, el ahorro programado y el

aprovechamiento del subsidio de vivienda adquieran vivienda propia. Esto como estrategia para incentivar el ahorro y el logro de los objetivos financieros.

Al departamento de personal de la Asociación del Noreste Colombiano, promover entre los trabajadores la lectura o escucha de un libro sobre finanzas cada año. El departamento podría proveer el libro digital o el audio-libro y un incentivo a quienes sigan el plan.

A la Asociación del Noreste Colombiano desmotivar el sobreendeudamiento de su personal, estableciendo parámetros claros y técnicos en relación al porcentaje del salario que pueden comprometer en pagos de créditos de libranza.

Se recomienda elevar una petición a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, entidad que asocia a la mayoría de los empleados de la Iglesia Adventista en Colombia, para que lidere programas de alfabetización financiera entre sus asociados, implemente estrategias para desestimular el endeudamiento y amplíe la oferta de productos de ahorro con el propósito de ayudar a los asociados a ahorrar para cubrir gastos futuros imprevistos e invertir en bienes de capital.

A los colegios y escuelas de la Asociación del Noreste Colombiano, hacer esfuerzos adicionales para que los maestros sean capacitados financieramente, al punto que desarrollen las competencias necesarias para transversalizar la educación financiera entre sus educandos.

A nivel del conocimiento científico se recomienda que esta investigación sea publicada y que se pueda ampliar el escenario de aplicación de la encuesta a diversos escenarios organizacionales y particulares, para así estandarizar la encuesta y quede como aporte a las ciencias de la administración de negocios; esto considerando que los resultados de la misma fueron positivos y que puede ser un instrumento que permita expandir la temática planteada.

Referencias

- (OECD, O. for E. C. and D. (2013). *Women and Financial Education: Evidence, Policy Responses and Guidance*. OECD. <http://doi.org/10.1787/9789264202733-en>
- Aguilar Jumbo, X. P., & Ortiz Veintimilla, B. M. (2013). “*Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*.”
- Amat, O. (2000). *Contabilidad y finanzas para no financieros. Curso de gestión empresarial*.
- ASOBANCARIA. (2014). Comienza la educación financiera en los colegios. Retrieved September 20, 2017, from <https://www.larepublica.co/asuntos-legales/opinion/comienza-la-educacion-financiera-en-los-colegios-2147161>
- BAC-REDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera, Un Sistema para Vivir Mejor*. Innova Technology, S.A (Vol. 1). <http://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Banco de España, & CNMV. (2013). Plan de Educación Financiera 2013-2017, (M-23759-2013), 1–30. <http://doi.org/M-24974-2008>
- Bernal, C. A. (2016). *Metodología de la Investigación* (Cuarta Edición). Editorial Pearson.
- Bilbao, A. (2000). El dinero y la libertad moderna. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*. <http://doi.org/10.2307/40184228>
- Bogotá Riberos, F. O. (2015). La Descontextualización de las Matemáticas en la Educación profesional Universitaria, 155.
- Cejudo Córdoba, R. (2007). Capacidades y libertad. Una aproximación a la teoría de Amartya Sen. *Revista Internacional de Sociología RIS*, LXV, N° 47(Mayo-Agosto), 9–22.
- Comité Económico y Social Europeo. (2013). Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas. *Comité Económico Y Social Europeo*, (978-92-830-1982-4), 24–48. Retrieved from <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>
- Del Brío, E., López, C., & Veras, C. (2015). Educación financiera en la infancia. Propuesta didáctica en Educación Infantil. *Ensayos-Revista De La Facultad De Educacion De Albacete*, 30(2), 99–122. Retrieved from <http://www.revista.uclm.es/index.php/ensayos>
- Esguerra, M. del P. (2011). Medición y evaluación de la educación económica y financiera en Colombia: la experiencia del Banco de la República, 28. Retrieved from

- [https://www.fogafin.gov.co/web/imagenes/file/Noticias/II TALLER EEF/4_ Maria del Pilar Esguerra -Encuesta de carga y EF.pdf](https://www.fogafin.gov.co/web/imagenes/file/Noticias/II_TALLER_EEF/4_Maria_del_Pilar_Esguerra_-_Encuesta_de_carga_y_EF.pdf)
- Esposito, E. (2013). Los misterios del dinero. *Revista Mad*.
- Francesc, P. (OCDE). (2010). La educación financiera , una preocupación emergente, 14–15.
- Galvis Castro, F. A. (2017). Derecho internacional de la educación financiera: importación e implementación en Colombia * 1, 37. <http://doi.org/10.15425/redepub.38.2017.08>
- Garay, G. (2013). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera.
- García, N. (2012). El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes:el caso de finanzas para el cambio. *Borradores de Economía*, 687(el impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes:el caso de finanzas para el cambio), 47. Retrieved from <http://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra687.pdf>
- García, N., Acosta P, F. A., & R, Gil, J. L. (2013). Determinantes de la Alfabetización Financiera de la Población Bogotana Bancarizada.
- García, N., Grifoni, A., & López, J. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva N° 12 CAF*. Retrieved from http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- García, R. (2006). Epistemología y Teoría del Conocimiento. *Salud Colectiva*.
- Godino, J. D., Batanero, C., & Font, V. (2003). *Fundamentos de la enseñanza y el aprendizaje de las matemáticas para maestros*. Retrieved from http://www.ugr.es/~jgodino/edumat-maestros/manual/1_Fundamentos.pdf
- Gomez-Zoto, F. (Proyecto C. (2009). Educación Financiera: Retos y Lecciones a Partir de Experiencias Representativas del Mundo. Bogotá. Retrieved from <https://es.scribd.com/document/53751233/educacion-financiera>
- Guil Bozal, M. (2006). Escala Mixta Likert-Thurstone. *ANduli. Rev. Andaluza de Ciencias Sociales, n° 5*, 81–96.
- Hernández, S., R., Fernández, C., C., & Baptista, L., P. (2010). *Metodología de la investigación* (6ta ed.). México D.F.
- Hiciano, W. (2014). *Hablemos de dinero* (1st ed.).
- Iregui, Ana ; Melo, Llgia; Ramirez, Maria; Tribín, A. (2016). Ahorro de los hogares de ingresos

- medios y bajos de las zonas urbana y rural en Colombia.
- Jaramillo, A., & Daher, M. (2015). El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: Estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas Chilenas. *Universitas Psychologica*, 14(4), 1269–1284.
<http://doi.org/10.11144/Javeriana.up14-4.aeis>
- Kiyosaki, R., & Lechter, S. (2007). *Guía Para Invertir En qué invierten los ricos ¿a diferencia de las clases media y pobre!*
- Mansilla Chiguay, L., Denegri Coria, M., & Álvarez Escobar, B. (2016). Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y locus de control del consumidor en estudiantes universitarios. *Suma Psicológica*, 23(1), 1–9. <http://doi.org/10.1016/j.sumpsi.2015.11.002>
- Marianela Denegri, C., Carlos Del Valle, R., Yéssica González, G., Soledad Etchebarne, L., Jocelyne Sepúlveda, A., & Diego Sandoval, G. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos? Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios Pedagógicos*, 40(1), 75–96. Retrieved from <http://www.scopus.com/inward/record.url?eid=2-s2.0-84907524809&partnerID=tZOtx3y1>
- Mejía, D. (2015). Resultados de las encuestas de medición de capacidades financieras en los países andinos Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. *Banco de Desarrollo de América Latina*, 24–63.
- Meraz Rios, P. (Universidad N. A. de M., & García Muriel, Loreto (Banco Nacional de Mexico, S. A. (2008). Primera Encuesta Sobre Cultura Financiera en México, 36. Retrieved from <https://gruporepensares.files.wordpress.com/2011/11/cfmexico.pdf>
- Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2014). Foro Educativo Nacional 2014: Ciudadanos Matemáticamente Competentes.
- Ministerio de Educación Nacional de Colombia, & ASOBANCARIA. (2012). *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera*. Retrieved from http://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf
- Principles, T. (2005). DIRECTORATE FOR FINANCIAL AND ENTERPRISE AFFAIRS Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness RECOMMENDATION OF THE COUNCIL, (July).

- Reddy, R., Bruhn, M., & Tan, C. (2013). Capacidades financieras en Colombia: Resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Retrieved from <http://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades Financieras en Colombia.pdf>
- Reyes Prialé, G., & Yamada Fukusaki, Gustavo; Viladegut Orosco, Hugo; Marin Collazos, Indhira; Salazar Thieroldt, Ronny (Superintendencia de Banca, S. y A. : U. del P. (2011). Encuesta de la Cultura Financiera en el Perú 2011 - Enfn - 2011. Lima. <http://doi.org/ISBN:978-9972-57-185-5>
- Roa, M. (2010). Racionalidad , uso de información y decisiones financieras. *Revistas CIDE*, (478), 40. Retrieved from <http://www.cide.edu/publicaciones/status/dts/DTE 478.pdf>
- Rodríguez, N. (2015). ¿Por qué nos peleamos por el dinero? Retrieved from <http://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/por-que-nos-peleamos-por-el-dinero.html>
- Rosario, Herrera, & Gómez. (2014). Primera Encuesta de Cultura Económica y Financiera de la República Dominicana, 2014, 39.
- Ruiz Ramirez, H. (2005). Conceptos sobre educación financiera. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, N° 144, 20(ISSN 1696-8352), 1–10. Retrieved from <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>
- Trump, D. J., & Kiyosaki, R. T. (2007). *Queremos que seas Rico*.
- Urbiola, A. (2011). Educación financiera en México. Participación de las entidades del sector ahorro y crédito popular. *estudiosSOCIALES8.pmd; Secciones de Investigación*, 202–217. Retrieved from <http://148.202.18.157/sitios/publicacionesite/ppperiod/estusoc/8/avance1.pdf>
- Visco, I. (2010). Educación financiera ante las repercusiones de la crisis. (Spanish). *Boletín Del CEMLA*, 56(3), 153–159. Retrieved from <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=a9h&AN=55156104&lang=es&site=ehost-live>
- White, E. G. (1890). *Consejos Sobre Mayordomía Cristiana*.

Anexos

Anexo A. Carta de autorización



IGLESIA
ADVENTISTA
DEL SEPTIMO DIA

ASOCIACION
del Noreste
Colombiano

Colle 20 No. 0-53
Conmutador (7)5713016
Fax (7) 5720434
Cel. 320-3297295
Barrio Blanco - Cúcuta - Col.
www.asonoreste.org

San José de Cúcuta, abril 12 de 2017

Señores
UNIVERSIDAD PERUANA UNION
Ñaña – Perú

ASUNTO: AUTORIZACION PARA ELABORAR TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Cordial saludo,

Yo EDILBERTO ORTIZ CUBIDEZ Secretario General de la Iglesia Adventista del Séptimo día de Colombia Sección Asociación del Noreste Colombiano con NIT: 900. 067.684-0, certifico que el Señor **César Augusto Saldarriaga**, estudiante del programa de maestría de administración de negocios con mención en finanzas, ha sido autorizado por esta entidad para realizar entre nuestros empleados el estudio **“Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y su relación con sus capacidades financieras”**.

Atentamente,

EDILBERTO ORTIZ CUBIDEZ

Secretario General

Anexo B. Cuestionario

Cuestionario

ENCUESTA SOBRE CONOCIMIENTOS Y CAPACIDADES FINANCIERAS

Asociación del Noreste Colombiano

Estamos realizando una encuesta para medir la manera en que los conocimientos financieros de los empleados de la Asociación del Noreste Colombiano inciden en sus capacidades financieras, esto permitirá conocer el grado de educación financiera que tienen los empleados de la organización y diseñar estrategias de capacitación más eficaces en esta área. Agradecemos su gentileza al dedicar unos minutos de su tiempo en contestarla, las respuestas son totalmente anónimas.

Para iniciar por favor proporciónenos la siguiente información para poner la encuesta en contexto.

1. Estado civil

Soltero Casado / Unión libre Separado / divorciado Viudo

2. ¿Cuál es el nivel educativo más alto que usted ha alcanzado?

Sin nivel educativo Bachillerato Universitaria
 Primaria Técnica Superior Posgrado

3. Edad

De 18 a 24 años De 25 a 34 años De 35 a 44 años
 De 45 a 54 años Mas de 55 años

4. Género

Femenino Masculino

Por favor conteste al siguiente grupo de preguntas y afirmaciones utilizando una escala de 1 a 5 donde:

1. Totalmente en desacuerdo

4. De acuerdo

2. En desacuerdo

5. Totalmente de acuerdo

3. Indeciso

	1 Totalmente en desacuerdo	2	3	4	5 Totalmente de acuerdo	N/A
A1) Realizo con facilidad operaciones de suma y resta.						

A2) Con frecuencia encuentro que mis cálculos matemáticos (suma, resta, multiplicación y división) son errados.						
A3) Tengo facilidad para calcular porcentajes y entender los resultados.						
A4) Puedo hacer operaciones matemáticas con fraccionarios sin dificultad.						
A5) Si usted tiene un artículo cuyo costo es de \$ 900 y lo vende en \$1000, ¿esto significa que usted le incrementó el precio en un 10%?						
A6) Se me dificulta entender y realizar operaciones matemáticas con números decimales.						
A7) Puedo calcular sin ayuda de otra persona los metros cuadrados que tienen las paredes de mi cuarto.						
A8) Las matemáticas no son mi fuerte, ocasionalmente acudo a otras personas para que me ayuden a realizar cálculos matemáticos.						
A9) Cuando hago compras, puedo identificar si hay algún error en la factura.						
A10) Me gustan los acertijos matemáticos.						
B1) La alta inflación aumenta significativamente la capacidad de compra de las personas.						
B2) Entiendo la diferencia entre una tasa de interés nominal y una efectiva.						
B3) Cuando hay poca oferta de un producto muy demandado, se espera que el precio de dicho producto suba.						
B4) \$10.000.000 de pesos hoy equivalen a lo mismo que \$10.000.000 en seis meses.						
B5) Los exportadores se ven beneficiados cuando la TRM baja						
B6) Cuando me cobran interés simple por un préstamo; en lugar de interés compuesto, pago menos intereses.						
B7) Cuando se habla de alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.						
B8) Un aumento constante de la TRM significa que el peso colombiano se está devaluando.						
B9) Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en el mercado de valores comprando una amplia gama de productos.						
B10) Una inversión con un alto rendimiento es probable que sea de alto riesgo.						
B11) Si usted escucha que el PIB de un país aumentó un 4.3% comparado con el incremento del año anterior que fue de 3.3%. ¿Cree que esto es favorable para el país?						
B12) La información disponible en el mercado sobre						

productos financieros me es clara y fácil de entender.						
B13) Mi conocimiento general sobre asuntos financieros comparado con el promedio de los colombianos adultos es muy superior.						
C1) Soy capaz de comparar las diferentes tasas de interés que cobran las entidades financieras para elegir cual es la que más me conviene.						
C2) Si tomo un préstamo para pagar a 2 años a una tasa del 1% mensual, pagaré más intereses que si lo tomo a 18 meses a la misma tasa de interés.						
C3) Entiendo la diferencia entre interés simple e interés compuesto.						
C4) Si la inversión A requiere un capital de \$1.000.000 y produce un rendimiento de \$20.000 mensuales y la inversión B requiere un capital de \$500.000 y genera un rendimiento de \$12.000 mensuales, se puede afirmar que la opción B es más rentable.						
C5) Es mejor tener la plata en una caja fuerte que ponerla en un CDT que solo paga el 4% anual cuando la inflación es del 7% anual						
C6) Me cuesta tomar decisiones de inversión porque no sé qué es lo que más me conviene financieramente.						
C7) Con frecuencia no entiendo cuando me hablan de tasas de interés y de costos financieros.						
C8) Al momento de pedir un préstamo lo importante es tenerlo fácil y rápido.						
C9) Tengo los conocimientos para determinar cuándo me es beneficioso adquirir un préstamo para hacer una inversión.						
C10) Antes de solicitar un crédito, además de los intereses es muy importante considerar los otros cobros que hacen las entidades financieras, como son los seguros.						
D1) Cuando usted recibe dinero, planea como será usado?						
D2) Su familia tiene un presupuesto?						
D3) Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero?						
D4) Su familia ajusta los gastos al presupuesto que hace?						
D5) Sabe usted exactamente cuánto dinero gastó en la última semana?						
D6) Sabe su familia cuánto dinero disponible tienen para el gasto diario en el momento?						
D7) A veces la gente encuentra que sus ingresos no le alcanzan. ¿En los últimos 12 meses esto le ha pasado a usted con frecuencia?						

D8) Regularmente tengo dinero aparte después de que he pagado comida y otros artículos necesarios para el hogar.						
D9) Habitualmente uso créditos o préstamos para comprar comida o comprar otros artículos básicos porque me quedo corto de dinero						
D10) Con frecuencia yo o mi familia hacemos compras que no son necesarias aunque sabemos que no podemos pagarlas.						
F1) Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo.						
F2) Prefiero vivir al día y no me preocupo por el mañana.						
F3) Pago mis cuentas a tiempo.						
F4) Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión.						
F5) Vigilo personalmente mis temas financieros.						
F6) Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.						
F7) Está ejecutando alguna estrategia para cubrir los gastos de su hogar en la vejez?						
F8) Tiene usted una estrategia que asegure la provisión de recursos suficientes para el pago de la educación superior de sus hijos?						
F9) Ha planeado el futuro financiero de sus hijos de alguna manera?						
F10) Siempre busco oportunidades para mejorar mi situación.						
F11) Diría usted que su familia está mejor económicamente que hace dos años?						
F12) Cree usted que dentro de dos años su familia estará mejor financieramente que ahora?						
F13) En los últimos 12 meses usted o algún miembro de su hogar ha contratado o renovado algún seguro de vida, funerario, vehículo, terremoto, robo, desempleo u otro seguro, en forma voluntaria?						
F14) En los últimos 5 años ha realizado alguna inversión por un monto igual o superior a 10 veces su ingreso mensual?						
F15) Si mañana tuviese que hacer frente a un gasto significativo inesperado (un cobro inesperado, tener que remplazar un electrodoméstico, gastos médicos inesperados u otros gastos) ¿podría usted cubrirlo sin pedir dinero prestado a otros?						
E1) Prefiero ahorrar para el futuro que gastar dinero						
E2) Siempre es bueno ahorrar un poco.						
E3) Piense en un gasto significativo esperado						

(Navidad, vacaciones, una boda, un cumpleaños, una reparación a la vivienda o el vehículo, el pago de un impuesto, dinero que usted tiene que dar a otros u otro gasto) ¿podría usted cubrirlo sin pedir dinero prestado a otros?						
---	--	--	--	--	--	--

Para contestar el siguiente grupo de preguntas por favor escoja la opción que mejor describa su situación.

E4) ¿En los últimos 12 meses ha estado ahorrando algún porcentaje de su ingreso mensual? Indique un promedio

- a. No, por el contrario me he endeudado
- b. No, he ajustado mi gasto al ingreso
- c. He ahorrado mensualmente entre el 1% y el 5% de mi ingreso
- d. He ahorrado mensualmente entre el 6% y el 10% de mi ingreso
- e. He ahorrado mensualmente más del 10% de mi ingreso

E5) En caso de que usted pierda su principal fuente de ingreso, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?

- a. Menos de una semana
- b. Por lo menos una semana, pero menos de un mes
- c. Por lo menos un mes, pero menos de tres meses
- d. Por lo menos tres meses, pero menos de meses
- e. Más de seis meses

E6) Durante los últimos 12 meses el estado de su obligación (deuda) ha:

- a. Aumentado significativamente
- b. Aumentado levemente
- c. Se ha mantenido estable
- d. Disminuido un poco
- e. Disminuido significativamente
- N/A No he tenido deudas en los últimos 12 meses

E7) ¿Qué hace usted con el dinero que le queda o cuando tienen un ingreso ocasional?

- Se da un gusto
- Invierte dinero en negocios
- Invierte dinero en bienes
- Da/ Envía dinero a Familiares
- Gasta dinero en alimentación y otros artículos no necesarios
- Ahorra/guarda dinero para alimento y otros artículos necesarios
- Ahorra/guarda dinero para un gasto importante conocido

Ahorra/guarda dinero para una compra futura planeada

Ahorra sin tener un propósito específico en mente

Paga deudas

Otros_____

¡Muchas gracias por su amable ayuda!

Anexo C. Matriz de consistencia

Matriz de consistencia

“Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y su relación con sus capacidades financieras”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	Variables			METODOLOGIA		
			VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	Tipo y Diseño	Población y Muestra	Técnicas e instrumentos
<p>Problema general</p> <p>¿En qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la iglesia adventista del noreste colombiano se relacionan con sus en sus capacidades financieras?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>1.- ¿En qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del noreste colombiano se relacionan con la planificación de su presupuesto?</p> <p>2.- ¿En qué medida los conocimientos financieros los empleados de la</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar en qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la iglesia adventista del noreste colombiano se relacionan con sus capacidades financieras</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>1.- Establecer en qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la iglesia adventista del noreste colombiano se relacionan con la planificación de su presupuesto.</p> <p>2.- Identificar en qué medida los conocimientos financieros los</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>Los conocimientos financieros de los empleados de la iglesia adventista del noreste colombiano se relacionan significativamente con sus capacidades financieras</p> <p>Hipótesis específica</p> <p>H1: los conocimientos financieros de los empleados de la iglesia adventista del noreste colombiano se relacionan significativamente con la planificación de su presupuesto.</p> <p>H2: Los conocimientos financieros los empleados de la iglesia adventista del</p>	<p>Variable 1</p> <p>Conocimientos financieros</p>	<p>Conocimientos matemáticos básicos</p> <p>Manejo de terminología financiera</p> <p>Cálculo de interés simple y compuesto aplicado a los préstamos y a la inversión</p>	<p>Habilidad para realizar sumas, restas, multiplicaciones, divisiones y sacar porcentajes</p> <p>Conocer el significados de los términos financieros más comunes</p> <p>Calculo correcto in comprensión del interés simple</p> <p>Calculo correcto y comprensión del interés compuesto</p> <p>Dominar el concepto de interés pagado sobre un préstamo</p>	<p>Tipo de investigación</p> <p>No experimental</p> <p>Diseño</p> <p>Descriptivo y correlacional</p> <p>De corte trasversal</p>	<p>Población y Muestra</p> <p>Población 150 empleados adultos</p> <p>Tipo de Muestra</p> <p>Probabilística</p> <p>Tamaño de Muestra</p> <p>109</p>	<p>Técnica</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento de variable Conocimientos financieros</p>

<p>iglesia adventista del noreste colombiano se relacionan con su capacidad de ahorro?</p> <p>3.- ¿En qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la iglesia adventista del noreste colombiano se relacionan con su orientación al logro de sus objetivos financieros?</p>	<p>empleados de la iglesia adventista del noreste colombiano se relacionan con su capacidad de ahorro.</p> <p>3.- Determinar en qué medida los conocimientos financieros de los empleados de la iglesia adventista del noreste colombiano se relacionan con su orientación al logro de sus objetivos financieros.</p>	<p>noreste colombiano se relacionan significativamente con su capacidad de ahorro.</p> <p>H3: Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del noreste colombiano se relacionan significativamente con su orientación al logro de sus objetivos financieros.</p>	<p>Variable 2</p> <p>Capacidades Financieras</p>	<p>Planificación del presupuesto</p> <p>Capacidad de ahorro</p> <p>Orientación al logro de objetivos financieros</p>	<p>Elaboración, respeto y planificación del presupuesto</p> <p>Control del gasto y del dinero disponible para gastar</p> <p>Frecuencia de ahorro</p> <p>Porcentaje de ingreso ahorrado</p> <p>Búsqueda constante de oportunidades.</p> <p>Aumento sostenido del patrimonio.</p>			<p>Instrumento de variable capacidades financieras</p>
---	---	---	---	--	---	--	--	---

Anexo D. Operacionalización de variables

Operacionalización de Variables

“Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y su relación con sus capacidades financieras”

Variables	Dimensiones	Indicadores	Items	Valoración	Rangos		Fuente de información
Conocimientos Financieros	Conocimientos matemáticos Básicos	Realización de sumas y restas	A1) Realizo con facilidad operaciones de suma y resta.	1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Indeciso 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	10-18 Muy bajo 18-26 Bajo 26-34 Medio 34-42 Alto 42-50 Muy alto	33-59 Muy bajo 59-85 Bajo 85-112 Medio 112-138 Alto 138-165 Muy alto	Empleados Asociación del Noreste Colombiano
		Precisión de los resultados obtenidos	A2) Con frecuencia encuentro que mis cálculos matemáticos (suma, resta, multiplicación y división) son errados.				
		Calculo de porcentajes	A3) Tengo facilidad para calcular porcentajes y entender los resultados.				
		Calculo de fracciones	A4) Puedo hacer operaciones matemáticas con fraccionarios sin dificultad.				
		Lógica matemática	A5) Si usted tiene un artículo cuyo costo es de \$ 900 y lo vende en \$1000, ¿esto significa que usted le incrementó el precio en un 10%?				
		Manejo de decimales	A6) Se me dificulta entender y realizar operaciones matemáticas con números decimales.				
		Planteamiento de problemas matemáticos y realización de sumas, restas y multiplicaciones.	A7) Puedo calcular sin ayuda de otra persona los metros cuadrados que tienen las paredes de mi cuarto.				
		Facilidad para realizar operaciones matemáticas	A8) Las matemáticas no son mi fuerte, ocasionalmente acudo a otras personas para que me ayuden a realizar cálculos matemáticos.				
		Comprensión de resultados	A9) Cuando hago compras, puedo identificar si hay algún error en la factura.				

Conocimientos Financieros		Gusto por las matemáticas	A10) Me gustan los acertijos matemáticos.				
	Manejo de Terminología Financiera	Dominio del término inflación	B1) La alta inflación aumenta significativamente la capacidad de compra de las personas.	1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Indeciso 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	-23 Muy bajo 23-33 Bajo 33-44 Medio 44-54 Alto 54-65 Muy alto	33-59 Muy bajo 59-85 Bajo 85-112 Medio 112-138 Alto 138-165 Muy alto	Empleados Asociación del Noreste Colombiano
		Diferenciación de tipos de tasas	B2) Entiendo la diferencia entre una tasa de interés nominal y una efectiva.				
		Dominio de los términos demanda y oferta	B3) Cuando hay poca oferta de un producto muy demandado, se espera que el precio de dicho producto suba.				
		Comprensión del concepto de valor del dinero en el tiempo	B4) \$10.000.000 de pesos hoy equivalen a lo mismo que \$10.000.000 en seis meses.				
		Comprensión del concepto de tasa representativa del mercado TRM	B5) Los exportadores se ven beneficiados cuando la TRM baja				
	Manejo de Terminología Financiera	Comprensión de términos interés simple e interés compuesto	B6) Cuando me cobran interés simple por un préstamo; en lugar de interés compuesto, pago menos intereses.				
		Dominio del término inflación	B7) Cuando se habla de alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.				
		Relación entre TRM y devaluación	B8) Un aumento constante de la TRM significa que el peso colombiano se está devaluando.				
		Dominio de términos riesgo y mercado de valores	B9) Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en el mercado de valores comprando una amplia gama de productos.				
		Percepción del riesgo	B10) Una inversión con un alto rendimiento es probable que sea de alto riesgo.				
		Manejo de término producto Interno bruto PIB	B11) Si usted escucha que el PIB de un país aumentó un 4.3% comparado con el incremento del año anterior que fue de 3.3%. ¿Cree que esto es favorable para el país?				

		Comprensión de la información disponible	B12) La información disponible en el mercado sobre productos financieros me es clara y fácil de entender.				
		Autoconcepto de conocimientos financieros	B13) Mi conocimiento general sobre asuntos financieros comparado con el promedio de los colombianos adultos es muy superior.				
	Cálculo de interés simple y compuesto aplicado al crédito y a la inversión	Diferenciación de tasas	C1) Soy capaz de comparar las diferentes tasas de interés que cobran las entidades financieras para elegir cual es la que más me conviene.	1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Indeciso 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	-18 Muy bajo 18-26 Bajo 26-34 Medio 34-42 Alto 42-50 Muy alto	33-59 Muy bajo 59-85 Bajo 85-112 Medio 112-138 Alto 138-165 Muy alto	Empleados Asociación del Noreste Colombiano
		Calculo de interés simple	C2) Si tomo un préstamo para pagar a 2 años a una tasa del 1% mensual, pagaré más intereses que si lo tomo a 18 meses a la misma tasa de interés.				
		Diferenciación de tipos de interés	C3) Entiendo la diferencia entre interés simple e interés compuesto.				
		Calculo del porcentaje de rendimiento	C4) Si la inversión A requiere un capital de \$1.000.000 y produce un rendimiento de \$20.000 mensuales y la inversión B requiere un capital de \$500.000 y genera un rendimiento de \$12.000 mensuales, se puede afirmar que la opción B es más rentable.				
	Cálculo de interés simple y compuesto aplicado al crédito y a la inversión	Evaluación de opciones	C5) Es mejor tener la plata en una caja fuerte que ponerla en un CDT que solo paga el 4% anual cuando la inflación es del 7% anual				
		Facilidad para valorar opciones	C6) Me cuesta tomar decisiones de inversión porque no sé qué es lo que más me conviene financieramente.				
		Facilidad para asimilar información sobre intereses	C7) Con frecuencia no entiendo cuando me hablan de tasas de interés y de costos financieros.				
		Importancia otorgada a los costos financieros	C8) Al momento de pedir un préstamo lo importante es tenerlo fácil y rápido.				
		Medición del costo beneficio	C9) Tengo los conocimientos para determinar cuándo me es beneficioso adquirir un préstamo para hacer una inversión.				

		Valoración integral del costo financiero	C10) Antes de solicitar un crédito, además de los intereses es muy importante considerar los otros cobros que hacen las entidades financieras, como son los seguros.				
Capacidades Financieras	Planificación del presupuesto	Planear el consumo	D1) Cuando usted recibe dinero, planea como será usado?	1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Indeciso 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	10-18 Muy bajo 18-26 Bajo 26-34 Medio 34-42 Alto 42-50 Muy alto		
		Elaboración de presupuesto	D2) Su familia tiene un presupuesto?				
		Precisión del presupuesto	D3) Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero?				
		Sujeción al presupuesto	D4) Su familia ajusta los gastos al presupuesto que hace?				
		Seguimiento al presupuesto	D5) Sabe usted exactamente cuánto dinero gastó en la última semana?				
		Socialización del presupuesto	D6) Sabe su familia cuánto dinero disponible tienen para el gasto diario en el momento?				
		Eficiencia en el uso de los recursos	D7) A veces la gente encuentra que sus ingresos no le alcanzan. ¿En los últimos 12 meses esto le ha pasado a usted con frecuencia?				
		Distribución de los recursos	D8) Regularmente tengo dinero aparte después de que he pagado comida y otros artículos necesarios para el hogar.				
		Cubrimiento del déficit presupuestario	D9) Habitualmente uso créditos o préstamos para comprar comida o comprar otros artículos básicos porque me quedo corto de dinero				
		Consumo compulsivo	D10) Con frecuencia yo o mi familia hacemos compras que no son necesarias aunque sabemos que no podemos pagarlas.				
Capacidades Financieras	Orientación al logro de los Objetivos financieros	Conciencia de la capacidad de pago	F1) Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo.	1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Indeciso 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	15-27 Muy bajo 27-39 Bajo 39-51 Medio 51-63 Alto 63-75 Muy alto	28-50 Muy bajo 50-72 Bajo 72-95 Medio 95-117 Alto 117-140 Muy alto	
		Conciencia de necesidades futuras	F2) Prefiero vivir al día y no me preocupo por el mañana.				
		Cumplimiento de obligaciones	F3) Pago mis cuentas a tiempo.				
		Asumir riesgos	F4) Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión.				
		Control financiero	F5) Vigilo personalmente mis temas financieros.				

Empleados Asociación del Noreste Colombiano

	Compromiso con los objetivos financieros	F6) Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.	1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Indeciso 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	15-27 Muy bajo 27-39 Bajo 39-51 Medio 51-63 Alto 63-75 Muy alto	28-50 Muy bajo 50-72 Bajo 72-95 Medio 95-117 Alto 117-140 Muy alto	Empleados Asociación del Noreste Colombiano
	Provisión para gastos de la vejez	F7) Está ejecutando alguna estrategia para cubrir los gastos de su hogar en la vejez?				
	Provisión para inversiones futuras en educación	F8) Tiene usted una estrategia que asegure la provisión de recursos suficientes para el pago de la educación superior de sus hijos?				
	Compromiso con la estabilidad financiera familiar.	F9) Ha planeado el futuro financiero de sus hijos de alguna manera?				
	Constante búsqueda de oportunidades	F10) Siempre busco oportunidades para mejorar mi situación.				
	Autopercepción del desarrollo económico familiar	F11) Diría usted que su familia está mejor económicamente que hace dos años?				
	Autopercepción de la proyección financiera de la familia.	F12) Cree usted que dentro de dos años su familia estará mejor financieramente que ahora?				
	Cultura de protección del patrimonio	F13) En los últimos 12 meses usted o algún miembro de su hogar ha contratado o renovado algún seguro de vida, funerario, vehículo, terremoto, robo, desempleo u otro seguro, en forma voluntaria?				
	Materialización de objetivos financieros	F14) En los últimos 5 años ha realizado alguna inversión por un monto igual o superior a 10 veces su ingreso mensual?				
	Provisión para gastos inesperados	F15) Si mañana tuviese que hacer frente a un gasto significativo inesperado (un cobro inesperado, tener que remplazar un electrodoméstico, gastos médicos inesperados u otros gastos) ¿podría usted cubrirlo sin pedir dinero prestado a otros?				

	Capacidad de Ahorro	Hábito de ahorro	E1) Prefiero ahorrar para el futuro que gastar dinero	1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Indeciso 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo	10-18 Muy bajo 18-26 Bajo 26-34 Medio 34-42 Alto 42-50 Muy alto	28-50 Muy bajo 50-72 Bajo 72-95 Medio 95-117 Alto 117-140 Muy alto	Empleados Asociación del Noreste Colombiano
		Cultura de ahorro	E2) Siempre es bueno ahorrar un poco.				
		Provisión para gastos futuros	E3) Piense en un gasto significativo esperado (Navidad, vacaciones, una boda, un cumpleaños, una reparación a la vivienda o el vehículo, el pago de un impuesto, dinero que usted tiene que dar a otros u otro gasto) ¿podría usted cubrirlo sin pedir dinero prestado a otros?				