

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

ESCUELA DE POSGRADO

Unidad de Posgrado de Ciencias Empresariales



Una Institución Adventista

**Educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019**

Tesis para optar el grado académico de Maestra en Administración de Negocios
con mención en Finanzas.

Por:

Nelcy Cenaida Díaz Rincón

Asesor:

Dr. Jesús Fernando Bejarano Auqui

Lima, Perú, 2020

DECLARACION JURADA DE AUTORIA DE TESIS

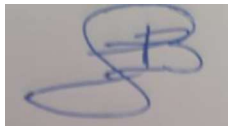
Dr. Jesús Fernando Bejarano Auqui de la Escuela de Posgrado, Unidad de Posgrado de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019”** constituye la memoria que presenta la Licenciada **Nelcy Cenaida Diaz Rincón** para aspirar al Grado Académico de Maestro en Administración de Negocios con mención en Finanzas, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 03 días del mes de marzo del año 2021.



Jesús Fernando Bejarano Auqui

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a los veintidos días del mes de octubre del año 2020, siendo las 15:00 horas se reunieron en la sala virtual zoom <https://adventistas.zoom.us/j/85151715952?pwd=VU9NclpEWTN1TDFFaWZ4cjFNMjl2Zz09> de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del

Jurado: Dr. Julio César Rengifo Peña y los demás miembros siguientes:

Secretario:	Mg. Luis Enrique Falcón Delgado
Vocal:	Mg. Pedro Orlando Vega Espilco
Vocal:	Mg. Gloria Ivon Luy Medina
Asesor:	Mg. Jesús Fernando Bejarano Auqui


Con el propósito de llevar a cabo el acto público de la sustentación de tesis de posgrado titulada: **Educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019**; de la egresada: Nelcy Cenaida Díaz Rincón conducente a obtención del Grado Académico de Maestro en Administración de Negocios con mención en Finanzas.

El Presidente del Jurado dio por iniciado el acto académico, invitando a la candidata a hacer uso del tiempo señalado para su exposición. Concluida la misma, el Presidente del Jurado invitó a los demás miembros a realizar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes que fueron absueltas por el candidato, el acto fue seguido de un receso de quince minutos para las deliberaciones y el dictamen de Jurado. Vencido el tiempo de las deliberaciones, el Jurado procedió a dejar constancia escrita del resultado en la presente acta, con dictamen siguiente:

Aprobado por **UNANIMIDAD** calificación: **APROBADO CON ESCALA VIGESIMAL 19 ESCALA CUALITATIVA CON NOMINACIÓN DE EXCELENTE, CON MÉRITO EXCELENCIA.**

El Presidente del Jurado hizo alusión al doctorando y solicitó al secretario la lectura correspondiente para poner en su conocimiento el resultado, terminado el mismo y sin objeción alguna, el Presidente del jurado dio por concluido el acto, en fe de lo cual firman al pie.

Presidente



Secretario



Candidato

Vocal

Vocal

Dedicatoria

A mi padre Antonio Díaz y a mis hermanos Mary Luz y Fidel, por inculcarme el amor al trabajo, el gusto por mi carrera y el deseo de ser mejor persona y profesional.

Agradecimientos

A Dios por la vida, por la familia que me dio, por la bendición de estar en sus caminos, por la oportunidad de trabajar en su Iglesia y haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi padre, mis hermanos y sobrinos, por el apoyo incondicional, oraciones y consejos que me permitieron llegar a ser la persona y profesional que soy en la actualidad.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, por su apoyo económico y formación profesional, a mis compañeros de trabajo que se han convertido en amigos por su acompañamiento y sus palabras de ánimo.

A la UPeU, que me brindó el conocimiento y a mis compañeros de estudio por los momentos compartidos.

Al Doctor Jesús Bejarano, por su apoyo en el desarrollo de esta tesis.

Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimientos.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	vii
Índice de Anexos.....	viii
Resumen.....	ix
Introducción.....	11
Capítulo I. Planteamiento del problema.....	13
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	13
1.2. Formulación del problema.....	17
1.2.1. Problema general.....	17
1.2.2. Problemas específicos.....	17
1.3. Justificación de la investigación y viabilidad.....	17
1.3.1. Justificación.....	18
1.4. Objetivos.....	19
1.4.1. Objetivo general.....	19
1.4.2. Objetivos específicos.....	19
Capítulo II: Marco teórico.....	20
2.1. Antecedentes de la investigación.....	20
2.1.1. Internacionales.....	20

2.1.2. Nacionales.....	21
2.2. Marco histórico	23
2.2.1. Educación financiera.....	23
2.2.2. Bienestar económico y social.....	25
2.3. Presunción filosófica.....	27
2.4. Bases teóricas.....	28
2.4.1. Educación financiera.....	28
2.4.1.1. Definición de la educación financiera.....	28
2.4.1.2. Beneficios de la educación financiera.....	29
2.4.1.3. Inclusión financiera.....	31
2.4.1.4. Dimensiones de la educación financiera.....	32
2.4.2. Bienestar económico y social.....	35
2.4.2.1. Definición de bienestar económico y social	35
2.4.2.2. Dimensiones del bienestar económico y social	40
2.5. Marco conceptual.....	39
Capítulo III: Método de la investigación	46
3.1. Tipo de investigación.....	46
3.1. Diseño de investigación	47
3.3. Población y muestra.....	48
3.3.1. Población.....	48
3.3.2. Muestra.	47
3.4. Formulación de hipótesis	48
3.4.1. Hipótesis general.....	48

3.4.2. Hipótesis específicas.....	49
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	49
3.6. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	51
Capítulo IV: Resultados y discusión.....	55
4.1. Resultados.....	55
4.1.1. Aspectos sociodemográficos	55
4.1.2. Prueba de normalidad.....	56
4.1.3. Medidas de resumen de educación financiera.....	57
4.1.4. Índice de bienestar económico.....	58
4.1.5. Relación entre las variables.....	59
4.2. Discusión.....	61
Capítulo V: Conclusiones y recomendaciones.....	64
5.1. Conclusiones.....	64
5.2. Recomendaciones.....	65
Anexos.....	75

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Características generales de los participantes del estudio</i>	56
Tabla 2. <i>Prueba de normalidad</i>	57
Tabla 3. <i>Medidas de resumen de la educación financiera</i>	58
Tabla 4. <i>Índice de bienestar económico y social</i>	59
Tabla 5. <i>Correlación de las variables de estudio</i>	60

Índice de Anexos

Anexo A. <i>Cuestionario de Educación financiera e Índice de bienestar económico y social</i>	76
Anexo B. <i>Operacionalización de variables</i>	86
Anexo C. <i>Matriz de consistencia</i>	89
Anexo D. <i>Autorización</i>	91
Anexo E. <i>Caracterización de la muestra</i>	92
Anexo F. <i>Comprobación de supuestos</i>	93
Anexo G. <i>Consentimiento informado</i>	94
Anexo H. <i>Confiabilidad de la variable Educación financiera</i>	95

Resumen

El presente estudio de investigación se desarrolló con el objetivo de encontrar la relación entre la educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana. Este nuevo conocimiento de relación servirá a la población de estudio para dar una mayor importancia a la educación financiera que contribuye, al mismo tiempo, al desarrollo de la confianza en un sistema financiero, usando mejor sus recursos para el logro del bienestar económico esperado. El tipo de estudio fue cuantitativo y correlacional, de corte transversal. La muestra estuvo conformada por 250 afiliados quienes respondieron el instrumento de la Evaluación de los resultados de la educación financiera, cuyas autoras son Sebstad, Cohen, y Stack (2006) valorada con 0.88 mediante la técnica estadística de Alfa de Cronbach y el Índice del Bienestar Económico y Social – IBES de Alarcón (2008) con un Alfa de Cronbach de 0.89. Los resultados indican que existe una relación baja y directa de la educación financiera con el bienestar económico y social de los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana y, de manera similar, con sus dimensiones, a excepción de la dimensión bienestar colectivo intangible la cual presentó una relación directa muy débil.

Palabras clave: Educación financiera, bienestar económico, bienestar individual tangible, bienestar individual intangible y administración de recursos.

Abstrac

This research study was developed with the objective of finding the relationship between financial education and economic and social well-being in the members of the Colombian Union Savings and Credit Cooperative, based on a quantitative and correlational cross-sectional study.

This new knowledge of relationship will serve the study population to give a better importance to financial education that contributes at the same time to the development of trust in a financial system by making better use of its resources to achieve the expected economic well-being.

The sample consisted of 250 affiliates who responded to the instrument for the evaluation of the results of financial education, whose authors are Sebstad, Cohen, and Stack (2006), assessed using the statistical technique of Cronbach's Alpha, 0.88 and the Index of Economic and Social Welfare - IBES de Alarcón (2008) with a Cronbach Alpha of 0.89. The results indicate that there is a low and direct relationship of financial education with the economic and social welfare of the members of the Colombian Union Savings and Credit Cooperative, and similarly with its dimensions, presenting an exception to the intangible collective welfare dimension which He presented a very weak direct relationship.

Keywords: Financial education, economic welfare, tangible individual well-being, intangible individual well-being, and resource management.

Introducción

La información que se brinda respecto a la educación financiera sigue siendo relativamente nueva sobre todo para los países en desarrollo y en transición; por ello, es relevante conocer acerca de esta temática. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) (citado por Tinoco, 2018) asevera que la educación financiera permite a los usuarios el acceso a la información y a tener las herramientas adecuadas para el análisis e interpretación de la complejidad económica y financiera, ya que esto conllevará a generar confianza y a la toma de decisiones. Según la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, la educación financiera abarca dos aspectos: educación financiera básica que incluye los conceptos no bancarizados y la educación financiera informativa que tiene que ver con los conceptos bancarizados comparativos (Tinoco, 2018); en este sentido, la educación financiera puede darse tanto de manera formal como en el ámbito no formal; el objetivo de la misma es que las personas, familias o empresas tengan los conocimientos necesarios, capacidades y habilidades para tomar decisiones, asumir actitudes en el uso o en el manejo de dinero, evaluando los riesgos en este campo (Ruiz, 2011).

La importancia de la educación financiera radica en que le da a las personas oportunidades para mejorar la administración de sus bienes tangibles, basados en el conocimiento de los fundamentos básicos y principales atributos financieros necesarios para la toma de decisiones, mejorando las habilidades para el manejo del dinero, ahorro, crédito, presupuesto, administración de deudas, etc. Dicho conocimiento, entonces, ayudará al desarrollo financiero de las personas y, por ende, de la sociedad actual (Sebstad, Cohen y Stack, 2006).

La presente investigación tiene como propósito comprender si una adecuada educación financiera puede repercutir o asociarse con el bienestar económico, con la finalidad de aportar con este nuevo hallazgo a los profesionales del área y estos puedan propiciar o desarrollar estrategias y programas para las personas de todos los estratos sociales y económicos. Según Miquel (2015 p.2), el bienestar económico es entendido como el “contexto en el cual los individuos u hogares no sufren privaciones de sus necesidades básicas, existe una coherente igualdad de oportunidades y las inequidades son mínimas; considerando el apéndice de que, además, dicha situación sea sostenible y sustentable”. A esto, Osberg y Sharpe (2003) consideran que el bienestar económico de una sociedad gira alrededor del consumo total, la acumulación y, lo más común, en la inseguridad y desigualdad individual que alberga la distribución de los agregados macroeconómicos. Pero, la riqueza o los ingresos económicos no son una finalidad en sí mismos, sino un medio, una vía que permite el logro o la satisfacción de las necesidades innatas del individuo.

Sobre la base de estos conceptos, esta investigación está dividida en cinco capítulos. El primer capítulo pone énfasis en el planteamiento del problema, los objetivos y la justificación de la misma. El segundo capítulo está conformado por el marco teórico, antecedentes y el marco conceptual de la investigación. Sigue el tercer capítulo que corresponde al método y diseño de la investigación, la operacionalización de las variables, características de la muestra y los instrumentos usados. En el cuarto capítulo se presentan los resultados y discusión finalizando con el quinto capítulo compuesto por las conclusiones e interpretación, discusión y recomendaciones para próximos estudios.

Capítulo I

El problema

1.1. Descripción de la situación problemática

La educación financiera es entendida como el saber o aprender a administrar de manera inteligente el dinero. Esto implica la acción de ahorrar, saber invertir, cuidar adecuadamente el patrimonio, además de usar de forma correcta y responsable los servicios y productos financieros. Desde esta perspectiva, si no se hace el uso adecuado de las herramientas para utilizar con inteligencia el dinero, se puede convertir en un gran problema en las personas en todas las edades y estratos económicos en diferentes países, tal como lo señala López (2016) quien argumenta que las secuelas de la crisis financiera internacional continúan y, desde luego, los países siguen luchando contra este flagelo económico. La importancia atribuida a esta variable ha generado estudios tendientes al diagnóstico de la educación financiera existente; sin embargo, los factores que explican sus bajos registros y las medidas correctoras a nivel cualitativo son escasos a nivel cuantitativo. Dada esta coyuntura, en noviembre de 2015, por primera vez, se ha publicado un informe en el cual se ofrece un panorama del nivel de educación de la población en general con influencia en el bienestar económico y social y financiera por parte del Banco Mundial.

El Banco Mundial (2015) desarrolló una encuesta en sujetos de 140 nacionalidades, entre ellas Australia, Canadá, Dinamarca, Finlandia Alemania, Israel, Holanda, Noruega y Reino Unido, encontrando que el 65%, de estos países tiene conocimiento de educación financiera, mientras que solo un 10% (14 naciones) tiene buen conocimiento sobre educación financiera. Los registros inferiores se dan en los países del Sureste Asiático, del Sur de África y de Centroamérica. En Estados Unidos, por su parte, menos del 60% de estudiantes de secundaria tuvo respuestas

acertadas respecto a preguntas sobre la educación financiera. En Japón, un 71% de las personas adultas carece de información sobre acciones y bonos financieros, así también, un 57%, sobre productos financieros en general. Esto se atribuye a que “en el mundo desarrollado, las diferencias en el nivel de educación financiera vienen explicadas en un 50% por las correspondientes al PIB per cápita, siendo un 38% en el caso de los que presentan un PIB por habitante inferior a los 12.000 USD”. Esto significa que aun cuando se pueda considerar lo acertado en la respuesta a estos saberes financieros, no constituyen una referencia válida para considerar el nivel de conocimientos financieros de una sociedad, es por ello que se debe continuar con las investigaciones al respecto.

En cuanto a Latinoamérica, hasta donde se ha investigado aún no se tiene como principio fundamental educar a los niños financieramente, enseñándoles cosas sencillas desde cómo y en qué gastar, cómo ahorrar o cómo se debe invertir el dinero. Actualmente, son pocas las personas que poseen bases sólidas en sus finanzas personales, por el contrario, la mayoría de casos son de personas que no saben qué hacer con el dinero, no tienen conocimiento de las fuentes de financiamiento, formas de inversión y ahorro a las que pueden acceder con facilidad (López, 2014).

En esa misma línea, en un trabajo elaborado por la Corporación Andina de Fomento (2013) se concluye que América Latina evidencia un bajo nivel de inclusión financiera, así como un limitado acceso a los servicios financieros en general y al crédito en particular (García, 2010). En el caso de Colombia, de acuerdo a la investigación realizada por el Banco Mundial (2015) se ha encontrado que menos de una cuarta parte de los encuestados controla activamente sus gastos o sabe con certeza cuánto dinero dispone para gastar diariamente. Por otro lado, un 85% de los encuestados señaló ser ordenado y disciplinado en el manejo de su dinero; sin embargo, menos de la mitad sabe cuánto gastó hace una semana. En cuanto al ahorro, casi un 80% confirmó que, luego de cubrir todos los gastos mensuales, no le quedaba nada o muy poco dinero para ahorrar,

confirmando esta situación el 56% de los encuestados, quienes aceptaron haber llegado al límite de sus deudas y, a pesar de dicha situación, incurrían en nuevos créditos para cubrir sus gastos. Además de esto, un 27% de los encuestados aseguró que acude a diferentes créditos para cubrir sus gastos básicos. Esto evidencia que un amplio grupo de los colombianos está teniendo un manejo ineficiente de sus finanzas personales, impactando de manera negativa en el sistema bancario y además en el diario vivir de las familias sobre endeudadas por la dificultad de no saber manejar el dinero.

Por otra parte, la falta de educación financiera puede ser un factor de la carencia de bienestar económico social; este es entendido como el nivel de la condición de vida de una población determinada; en la mayoría de países, el bienestar se mide a partir de los niveles socioeconómicos, por lo que la población se condiciona a sentir pertenencia en función de los beneficios que reciba o no del Estado. Dada la heterogeneidad de los componentes del bienestar social, uno de los principales problemas es que no todos los bienes se pueden calificar en términos monetarios, es decir, no es la medida de todo; por ejemplo, en el desarrollo social, muchos bienes valores no pueden ser reducidos a unidades monetarias. Es, en esa circunstancia, cuando entra a tallar la educación financiera, ya que la mayoría de personas no sabe distribuir sus ingresos. Entonces, no necesariamente el problema está en la cantidad que se obtiene sino en cómo lo distribuye y organiza, es conocida la expresión: “cuanto más se gana, más se gasta” (Alarcón, 2008).

Sin duda, el bienestar económico y social también va de la mano con la política de los países quienes buscan ofrecer a sus poblaciones una mejor calidad de vida a sus poblaciones y satisfacer las necesidades básicas que conciernen a la economía en el sector educativo, sanitario, etc.; sin embargo, como se ve hoy en día la corrupción complejiza la situación. El estado es quien hace la redistribución y la sociedad decide qué es lo justo y cuánto corresponde a tal distribución, lo que

muchas veces perjudica a aquellos grupos pobres o vulnerables. Dado que es complejo satisfacer las necesidades fundamentales de todos, las personas deben ser capaces de desarrollar diversas capacidades como las de conocer y ejecutar una educación financiera (Crespo y Tinoco, 2011).

En el contexto desarrollado, la investigadora considera que en la actualidad los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, debido a su escaso conocimiento sobre educación financiera, no están dando un buen manejo a los productos financieros lo que conduce a que sus gastos sean mayores a sus ingresos ocasionando dificultades económicas y una menor calidad de vida. Finalmente, esta falta de conocimiento respecto a la educación financiera no ayuda a los afiliados a tomar decisiones favorables frente a la inversión, el gasto y el ahorro, no solo para comprender y actuar en el mercado financiero, solicitando préstamos, cuentas corrientes, credicheques, entre otros, sino en aspectos más cotidianos como la compra de productos en el supermercado, la destinación de una parte del ingreso al ahorro o a las inversiones o gastos futuros.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Existe relación entre educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019?

1.2.2. Problemas específicos

¿Existe relación entre educación financiera y el bienestar individual tangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019?

¿Existe relación entre educación financiera y el bienestar colectivo tangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019?

¿Existe relación entre educación financiera y el bienestar individual intangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019?

¿Existe relación entre educación financiera y el bienestar colectivo intangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019?

1.3. Justificación de la investigación y viabilidad

1.3.1. Justificación

Se realiza el estudio de investigación porque se infiere que los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana poseen desconocimiento sobre la cultura financiera que influye en la toma de decisiones al momento de invertir en mejorar sus condiciones socioeconómicas. Las evidencias del presente trabajo científico revertirán en cierta forma a partir del hallazgo de estrategias, orientaciones, recomendaciones buscando las mejoras de la situación financiera de esta población a futuro.

Al conocer estos resultados, se generará mayor confianza en un sistema cooperativo financiero al usar eficientemente los recursos, empleando los productos y los servicios financieros que hay disponibles. Además, con este conocimiento se ayudará a mejorar la administración de los recursos en los hogares de los afiliados entre otros y evitar el sobreendeudamiento de los ingresos de los mismos.

En este sentido, el estudio beneficiará a los afiliados de la institución financiera, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito, a los proveedores de servicios financieros y a toda persona natural y jurídica que usa recursos para mejorar sus inversiones en bienes tangibles e intangibles. Del mismo modo, la utilidad metodológica de este trabajo a considerar es la importancia del uso de un instrumento de alto nivel académico en la búsqueda de resultados positivos y del alto valor técnico. Este instrumento va a permitir posteriormente que otras investigaciones lo utilicen como tal o mejoren su contenido.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación entre educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019

1.4.2. Objetivos específicos

Determinar la relación entre la educación financiera y el bienestar individual tangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019.

Determinar la relación entre la educación financiera y el bienestar colectivo tangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019.

Determinar la relación entre la educación financiera y el bienestar individual intangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019.

Determinar la relación entre la educación financiera y el bienestar colectivo intangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019.

Capítulo II

Marco teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Internacionales

Bamberger (2014) realizó la investigación “Efectos de la inclusión financiera para los programas sociales en el Perú durante el año 2007-2012”, para cumplir el objetivo se analizó cómo el proceso de inclusión financiera contribuye de forma positiva en los programas sociales en el Perú en favor de los sectores excluidos. El tipo de estudio fue descriptivo y correlacional. La población se conformó por funcionarios que dirigen programas sociales en el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS) y dos bancos importantes del Perú como el Banco de Crédito del Perú y el Scotiabank. Se concluyó que algunos datos estadísticos hallados en Perú permiten apreciar que dichos esfuerzos privatizados han logrado incluir financieramente de forma positiva a sus respectivas poblaciones, entonces, se evidencia una correlación positiva de esta acción con la reducción de los niveles de pobreza en el Perú.

Muccino (2014) llevó a cabo la investigación “La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008”, cuyo objetivo fue indagar acerca de los factores que han permitido poner la educación financiera en la agenda internacional. El tipo de estudio fue bibliográfico. La población fue de 148 países, de los cuales 150 000 adultos constituyeron la muestra sacada al azar. El resultado principal fue que muchas de las actuaciones de la educación financiera no fueron organizadas para responder a una necesidad de la sociedad más bien, se consideró como acción de marketing o de “maquillaje”, priorizando el rédito de imagen positiva y la notoriedad de la institución. Esto da claridad a considerar que, en la crisis financiera de 2008, los ciudadanos no tenían los recursos necesarios para poder tomar decisiones financieras asertadas.

Por su parte, Huchín y Damián (2011) trabajaron “La educación financiera en estudiantes de educación básica: un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales”. Tal objetivo primordial fue conocer y comparar el nivel de educación financiera que han logrado del contexto los estudiantes del quinto y sexto grado de tres escuelas primarias del Municipio de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca. El tipo de estudio fue descriptivo, exploratorio y transversal, utilizando el estudio de casos. Se diseñó y aplicó un cuestionario con 35 preguntas a ocho grupos conformado por 169 estudiantes de una escuela urbana y otra escuela rural. Los hallazgos reportaron que los encuestados tienen conocimientos considerables en cuestión de educación financiera. Además, se constató diferencias significativas en algunas variables considerando aspectos como: (a) El tipo de escuela, (b) el grado escolar, (c) el sexo, (d) la edad de los participantes, y (f) la escolaridad de los padres. Al identificar dichas variables se debe considerar atender con sumo interés dentro del diseño en la propuesta didáctica que corresponde a la enseñanza de temas financieros.

2.1.2. Nacionales

Andrade, Martínez y Murphy (2015) realizaron una investigación titulada “Las competencias financieras en jóvenes de instituciones de educación básica en Bogotá y United World College (UWC – USA)”, cuyo objetivo ha sido indagar sobre los componentes asociados al desarrollo de las competencias financieras en una muestra de alumnos de los últimos grados de la enseñanza elemental y media de Bogotá y en un colegio mundial localizado en USA. La averiguación concluye que el papel de la enseñanza y el desarrollo de competencias transversales son primordiales para el desarrollo de las competencias financieras, gracias a ello se hallan superiores resultados en los cursos mejores y en los alumnos que tomaron antes cursos de economía. Opuesto a otros estudios, se consigue hallar superiores resultados en alumnos de estratos medios, bastante probablemente por el trabajo pedagógico anterior que se había adelantado en estas instituciones

educativas y por el papel de las familias al compartir las condiciones económicas financieras y las vivencias económicas con sus hijos.

Asimismo, López (2014) llevó a cabo una investigación “Cómo mejorar las finanzas personales por medio de la educación financiera en Colombia”. Su objetivo ha sido mejorar las finanzas particulares de los lectores con la descripción y aplicación de presupuestos, flujos de caja, desempeño de tasas de interés y entendimiento de productos de la banca comercial del territorio tanto en captación como financiación, basándose en información real. Se concluyó que, a pesar de existente un interés en la población por tener una organización financiera elemental, la carencia de entendimiento y el limitado dominio de otras herramientas o productos impide la entrada a la banca comercial del territorio, además, las tarjetas de crédito son el producto más usado, pese a tener intereses bastantes elevados tanto de compra como de mora.

Por su lado, Rubiano (2013), en su artículo titulado “Educación financiera en Colombia”, se planteó el objetivo de ofrecer evidencia empírica acerca de las capacidades financieras de los colombianos, con el fin de construir bases y estrategias para una efectiva educación de la población. Para medir las capacidades financieras con que cuenta la población colombiana, se utilizó la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros, la cual se aplicó a 1526 colombianos adultos de todo el país en junio y julio del 2012. Sus principales conclusiones indican que no hay un dominio de conceptos financieros básicos, puesto que no se ha definido como una competencia básica que debe tener cualquier profesional, esta situación contradice la cultura de emprendimiento, la cual ha sido apoyada por instituciones educativas.

Por último, Montañez (2012), desarrolló la investigación “Diagnóstico del grado de educación financiera en los estudiantes de la Pontificia Universidad Javeriana, 2012”, a fin de decidir el nivel de enseñanza financiera de los estudiantes de la carrera de Administración de

Empresas de la Pontificia Universidad Javeriana que llevaron a cabo la práctica empresarial durante el primer semestre. El tipo de estudio fue no experimental de tipo concluyente cuantitativo. La muestra estuvo conformada por 39 estudiantes de la carrera en mención. Se concluyó que los conocimientos en temas financieros del conjunto seleccionado generalmente son buenos, empero falta hondura y especialidad en la abstracción del estudio una vez que mezclan 2 temas. Por otro lado, un sector importante poblacional está bancarizada y cuenta con productos financieros usuales como cuentas de ahorros o tarjeta de crédito. Sin embargo, pocos realizan inversiones o tienen productos financieros que les pueden representar ingresos.

2.2. Marco histórico

2.2.1. Educación financiera

Castro y García (2010) argumentaron que la importancia de esta premisa empezó a dar lugar después de la segunda mitad del siglo XX, siendo Estados Unidos el país pionero en promover la educación financiera en 37 estados promoviendo la educación al consumidor, con la finalidad de incentivar el ahorro, posteriormente en los años noventa se impulsó capacitaciones de educación económica, que ayudó mucho en la crisis económica que este país sufrió en el año 2008, esto se reafirmó la importancia por la educación financiera.

Del mismo modo, Trías (2011) señaló que la educación financiera se dio impulso en la Unión Europea dando lugar a una ponencia de estrategias y buenas prácticas de educación financiera dada la necesidad de promover la educación financiera porque los consumidores minoritarios se estaban enfrentando a instrumentos financieros complejos y no se les informaba los riesgos que estaban tomando, por tal motivo se buscó reducir la exclusión financiera alentando a los consumidores a ahorrar, evitando esta forma el sobreendeudamiento. En el año 2008 se creó el Grupo de Expertos de Educación Financiera (EGFE) dando lugar a reuniones periódicas hasta el año 2010, con el fin

de analizar las estrategias de los países europeos y favorecer su implementación. En esta reunión concluyeron que en si la educación financiera no es suficiente debe contar se con un respaldo legal en cada uno de los países para proteger los derechos de los consumidores.

A su vez, la Ley N° 1328. Diario Oficial de la República de Colombia, Bogotá, 15 de julio de 2009, dicta normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones, así también sobre los derechos y obligaciones de los consumidores financieros, con la finalidad que los usuarios financieros reciban una adecuada educación por parte de las entidades financieras con quien tienen relación y conozcan sus derechos y obligaciones con respecto a ellos, así como los precios que se crean sobre los mismos, los mercados y tipo de actividad que desarrollan las entidades vigiladas así como sobre los múltiples mecanismos de protección propia por parte de los consumidores financieros, se enfatiza la necesidad que los usuarios a las entidades vigiladas sobre el funcionamiento de productos o servicios financieros y a comprobar los términos y condiciones del respectivo contrato y sus anexos, así como mantener las copias que se le suministren de dichos documentos, del mismo modo se manifiestan las obligaciones especiales de las entidades financieras la responsabilidad en materia de educación y capacitación que se debe impartir a los usuarios financieros, comprometiéndose a realizar a sus consumidores sobre los programas y campañas de enseñanza financiera a sus consumidores sobre los diferentes productos y servicios que prestan.

2.2.2. Bienestar económico y social

Según Miquel (2015), el significado de bienestar social se puede determinar de varias formas de acuerdo a la teoría del bienestar que se tenga en consideración. Una de las primeras definiciones fue la de Pigou en 1920 en su obra “The Economics of Welfare”, quien definió el bienestar económico como “la parte del bienestar social relacionado directa o indirectamente con la vara de

medición del dinero”. Es así como Pigou es conocido como el pionero de la economía del bienestar y su obra sirvió de base para el teorema de Coase. El mismo autor comenta que los escritos de Marshall configura la renta nacional, la distribución entre los terratenientes, los trabajadores y los capitalistas, recibiendo un nuevo uso en cuanto a riqueza y bienestar lo que más adelante se hablaría de la economía del bienestar y las posteriores investigaciones siguientes guardaron cierto paralelismo entre incremento, desarrollo y bienestar, entonces en consecuencia se explicaban que el aumento del producto nacional significaba un mejoramiento del bienestar para cada uno.

Por otra parte, García (1990) destacó que no fue hasta a mitad de la época de 1960 que se expuso la inquietud por la calidad de vida de los individuos al darse cuenta que el foco de intranquilidad de las políticas sociales y económicas perturbaba el bienestar humano. Es así que en los años 70 la Organización de las Naciones Unidas (ONU) comenzó la reconstrucción de los calificados indicadores sociales, de modo opcional al régimen que se venía empleando de indicadores económicos. Inmediatamente a estos indicadores se dieron a conocer los informes de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) expuesto en la audiencia mundial acerca del empleo de 1976, comenzaron a multiplicarse los puntos de vista de los menesteres humanos. Sin embargo, fue desde la exposición de Amartya Sen en las Conferencias Tanner del 79 que la noción de bienestar obtuvo estabilidad teórica trasladando absolutamente a la idea económica ortodoxa. La obtención del bienestar incorpora los acontecimientos personales, y la autonomía para materializarla estaría determinada por las cualidades personales, bienes y recursos serían nada más el recurso para lograr las operaciones de las personas.

Más adelante, es oportuno distinguir las discrepancias entre la operacionalización de la idea de bienestar social y el de calidad de vida, pero, uno y otro son empleados habitualmente como sinónimos, a causa de que se han desglosados de las teorías del bienestar, del mismo modo que

afirma Pasquale (2008) con el paso del tiempo se han ido empleando juicios característicos para cada control. En cambio, la calidad de vida se encaminó hacia los calificados componentes psicosociales, el bienestar social se enfocó en detalles materiales y no materiales de carácter económico y social de forma objetiva. Actualmente, al caducar el período del 80 el rompimiento entre uno y otro fue completo. En este sentido, los cambios irán trascendiendo en el tiempo y generando nuevos conceptos respecto a la calidad de vida según las diferentes culturas y/o contextos.

2.3. Presunción filosófica

Sin duda es Dios el creador de los cielos y la tierra y desde entonces la preocupación ha sido siempre la búsqueda del bienestar espiritual y físico, social psíquico de los seres humanos. Esto es sustentado por la Biblia: “Porque yo sé los planes que tengo para vosotros, declara el Señor: planes de bienestar y no de calamidad, para daros un futuro y una esperanza” (Jeremías 29:12 Reina Valera 1909). En su amor, Dios proporciona a sus hijos salud física y mental y les insta a permanecer ellas y recuerda que, por amor, prolonga su misericordia (Jeremías 31:1 Reina Valera 1909). Por ello, se considera que Dios es la fuente de toda dádiva y bendición recibida, pues de Él también provienen los bienes materiales, tal como se señala en (1 Crónicas 29:12 Reina Valera 1909) al decir: De ti proceden la riqueza y el honor; tú reinas sobre todo y en tu mano están el poder y la fortaleza, y en tu mano está engrandecer y fortalecer a todos”. En otro texto enseña que el hombre aprende a ser buen mayordomo de los dones materiales y espirituales recibidos, “conoce bien la condición de tus rebaños, y presta atención a tu ganado” (Proverbios 27:23 Reina Valera 1909). Esto significa que cuidando y administrando de forma sigilosa los bienes, el ser humano obtendrá tranquilidad y bienestar en su vida. De no ser así, traerá consecuencias tal como lo

argumenta (Lucas (16: 11 Reina Valera 1909) “Pues si en las riquezas injustas no fuisteis fieles, ¿quién os confiará lo verdadero?”).

Entonces, Dios ha dado recursos económicos a cada uno como un medio para suplir las necesidades y tener bienestar físico y mental, instando a ser cuidadosos o sabios para administrarlo, dando a conocer que la educación financiera va de la mano con el bienestar del ser humano y cubre con inteligencia las necesidades para vivir en armonía.

Para la autora White (2012), el dinero es muy importante en la vida del ser humano ya que puede ser bendición o maldición según el uso que se le dé, es decir, si las finanzas se usan correctamente puede hacer el bien en la salvación de muchas personas y ser beneficioso para los más pobres. En cambio, el uso imprudente del dinero puede conducir al egoísmo, la satisfacción propia, el orgullo y la ambición. El dinero es una forma de probar constantemente los sentimientos, sobre todo en quien posee mayor cantidad, por lo cual debe solicitar sabiduría y diligencia para su buen uso.

2.4. Bases teóricas

2.4.1. Educación financiera

2.4.1.1. Definición de la educación financiera

La educación financiera es un procedimiento de incremento de capacidades y cualidades que, a través de la asimilación de información perceptible e instrumentos básicos de gestión de bienes y planeación, impulsa a las personas a tomar decisiones personales y sociales diarias respecto a su economía y a emplear productos y servicios financieros para optimizar su calidad de vida (Bansefi, 2010). Para Ramírez (2008), la educación financiera fundamentalmente ayuda a crear información de beneficio a los individuos que les sirve para tomar decisiones financieras y, además, ayuda a

crear consumidores más educados, con la finalidad de aprovechar servicios y productos de excelente calidad incrementando los rangos de ahorro, inversión y crecimiento de la economía.

En la misma dirección, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005) define a la educación financiera como un proceso por el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros que ayuda a desarrollar las habilidades necesarias para tomar decisiones con conocimiento del caso, evaluando riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar económico (Vargas, 2011). Por su parte, Gómez (2009) asevera que es la transmisión de información, conocimiento, actitudes que van a servir a las personas a optar por el buen manejo del dinero en cuanto al ingreso, inversión y endeudamiento, entre otros.

En suma, la educación financiera viene a ser la información de las herramientas en el uso correcto de los bienes con la finalidad de tomar decisiones acertadas en cuanto al aspecto financiero, tomando en cuenta los beneficios y los riesgos que implica la búsqueda de la mejora económica logrando el cambio de actitud hacia lo organizado y formal.

2.4.1.2. Beneficios de la educación financiera

La enseñanza financiera es fundamental ya que provee de información a los individuos para que entiendan de mejor forma los conceptos involucrados con los productos financieros, ayudando a que desarrollen capacidades y confianza en este campo, así como evaluar las oportunidades y peligros que conlleva una elección financiera, perfeccionando con ello su situación económica.

Por su parte, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, de México (citado por Sumari (2015) señala que la educación financiera contribuye a responder con mayor eficacia al desempeño de las instituciones, pues forma una clientela más responsable e informada y genera mayor calidad en la interacción en medio de las instituciones financieras y sus consumidores. Los

consumidores demandan productos adecuados a sus necesidades y los intermediarios financieros poseen un conocimiento mas amplio de las necesidades de los usuarios, lo cual da sitio a una más grande oferta de productos y servicios financieros novedosos, incrementando la competitividad y novedad en el sistema financiero.

De igual modo, la OCDE (2005) considera los siguientes beneficios:

(a) Puede otorgar poder a los usuarios al facilitar la gestión de calidad de sus bienes y de la economía de las familias, (b) puede generar competencias requeridas por la información dada y repercutir en la buena toma de decisiones incluyendo las conveniencias, del mismo modo, suministrar instrumentos para que los usuarios posean autoridad al preservar sus derechos como consumidores financieros; (c) mayor eficiencia en los usuarios para percatarse de las políticas económicas y sociales en relación a sus economías; y (d) contribuye a disminuir las barreras a la demanda de inclusión financiera.

En esta misma línea, Rubiano (2013) señala que uno de los mayores beneficios de la educación financiera es que genera empoderamiento del capital humano y, en consecuencia, un progreso social y financiero. Dicho de otro modo, los consumidores más educados e informados en definitiva tomarán mejores decisiones que favorecerán la solidez y progreso de un régimen económico. Es importante, entonces, que las personas puedan entender cómo funciona el sistema financiero en general para considerar las opciones que tendrá cada usuario y poder elegir la mejor posibilidad que se ajuste a las necesidades, ya que el desconocimiento puede afectar las finanzas personales (Villada, López y Muñoz, 2017).

En suma, la investigadora considera que el gobierno debe incentivar por medio de políticas públicas este conocimiento, brindando, además, todas las garantías a los consumidores para que puedan exigir sus derechos. Este incentivo se debe dar mediante capacitaciones financieras

iniciadas desde una temprana edad, pues esto será la base para el crecimiento sostenible de la dinámica económica local, regional y del país.

2.4.1.3. Inclusión financiera

Se puede entender como el acceso mundial y permanente de la población a los diversos servicios financieros que son adecuados o formales, así como a la posibilidad del uso de la misma conforme a las necesidades de los usuarios para contribuir a su desarrollo y bienestar financiero siendo un resistente soporte al desarrollo de la bancarización (Heimann, Navarrete, Okeffe, Domínguez y Álvarez, 2009). También implica que todas las personas profesionales tengan ingreso a un grupo absoluto de servicios financieros de calidad comprendido por el salario, ahorros, préstamos y seguros (CIFAI, 2009).

Para Cull, Ehrbeck, y Holle (2014), la inclusión financiera debe promover las autoridades normativas, tomando en cuenta que los servicios financieros son un medio para alcanzar un fin, por lo cual, el desarrollo financiero debe considerar las vulnerabilidades y prevenir las consecuencias negativas no intencionales. En ese sentido, las autoridades normativas en los mercados financieros pueden ayudar a mejorar las condiciones de vida de las personas reduciendo los costos de transacción, impulsar la actividad económica y mejorar las prestaciones dando soluciones innovadoras.

Es común ver en la sociedad que las personas que son incluidas en su sistema financiero son aquellas que generalmente trabajan de manera formal; sin embargo, las familias llamadas “pobres” dependen generalmente de mecanismos informales muy arraigados como familiares, amigos, casas de empeño, usureros, entre otros. La exclusión, entonces, suele proporcionar costos altos de oportunidad a aquellas personas que más lo necesitan. Por tanto, combatirla debe ser parte de la agenda pública de un país que fomente un diseño de iniciativas privadas y públicas que incluya a

todos los sectores económicos y que no solo se limite a los conocimientos financieros sino, en un sentido más amplio, tome en cuenta las actitudes y comportamientos de los agentes, manejo de dinero, planificación, selección de productos, entre otros (Gómez y Zamudio, 2012).

Sin duda, las políticas financieras deben tomar en cuenta la desigualdad, el empoderamiento de género, las oportunidades y beneficios a las medianas y pequeñas empresas y contribuyendo así al acceso con mayor ímpetu. De esta forma, la inclusión financiera puede ser vista como un proceso de mejora (Zamalloa, 2017). Por otra parte, Todaro y Smith (2011) afirman que la importancia de los mercados financieros radica en las funciones que esta realiza como predecir servicios de pago, igualdad a los financistas e inversores, otorgar información de los agentes económicos, distribución de créditos de manera eficaz, valorizar, agrupar y transar riesgos además de incrementar la fluidez de los costos activos.

2.4.1.4. Dimensiones de la educación financiera

Para comprender mejor los aspectos que involucran la educación financiera, es básico entender algunas de sus dimensiones:

Presupuesto

Para Muñiz (2009), el presupuesto es una herramienta de planificación de un departamento o área responsable de una organización de forma determinada e íntegra, que expresa en términos monetarios las ganancias, costos y recursos que se crean en una época definido para consumir coque expresa en términos monetarios las ganancias, costos y recursos que se crean en una época definido para llevar a cabo con determinados objetivos planificados, además, significa tener las estrategias para conocer los beneficios del control de la fluidez del efectivo considerando un plan de gastos y metas financieras. En este sentido, se espera desarrollar la habilidad de llevar el control

del flujo de dinero, elaborando de manera eficaz el presupuesto basado en un plan de ahorro y evitar la pérdida (Sebstad, Cohen y Stack, 2006).

Ahorro

Meli & Bruzzone, citado por Arévalo, Estrada, Moya, Aranda y Rivera (2017) consideran al ahorro como un porcentaje del ingreso que no se destina al gasto, es una reserva para necesidades futuras por medio de diferentes mecanismos financieros a considerar por el usuario, son los beneficios o rendimiento económico que la entidad elegida le otorgue a consecuencia de la entrega de su dinero. Los autores del instrumento de la presente investigación, Sebstad, Cohen y Stack, consideran que el ahorro debe tener un plan tomando en cuenta diferentes medios para llevarlo a acabo, además de diversos lugares que estén afianzados dentro de la accesibilidad, seguridad, costos, entre otros.

Por otro lado, Pachón, Acosta y Milazzo (1999) indican que el ahorro es una parte del ingreso económico que percibe una persona, una empresa o un país que no se utiliza para el consumo inmediato de productos o servicios diversos; el ahorro en general puede distribuirse a motivos diversos como la educación de los hijos, vivienda o estabilidad económica en la vejez, etc. A su vez, para Galindo (2008) el ahorro es el fragmento de “la renta disponible de un sujeto que es gastada en bienes y servicios, o sea, en consumo. El ahorro es dependiente prácticamente.

Administración de la deuda

Hace referencia al modo cómo las personas gestionan el dinero recibido, de tal modo que no ocasione desequilibrio en el gasto familiar, personal u otro. Entonces, al recibir un crédito en cualquier empresa crediticia, se debe poseer entendimiento acerca de cómo valorar el potencial de pago, discernimiento sobre cuál es la proporción máxima de todos los ingresos económicos de su

hogar para poder establecer el desembolso de un préstamo, además, se debe tomar en cuenta las ventajas y desventajas de un préstamo, la diferencia entre el capital y los intereses, los compromisos asociados a la aceptación del préstamo considerando cuales son las implicancias por el incumplimiento de pago, estrategias para administrar y reducir la deuda (Sebstad, Cohen, y Stack, 2006).

Uso eficaz de los servicios bancarios

Sebstad, Cohen, y Stack (2006) argumentan que el servicio bancario implica el conocimiento sobre las funciones y tipos de servicios (ahorro, préstamo y seguros) de un banco e instituciones financieras que se debe tomar en cuenta al momento de elegirlo, también se consideran los servicios financieros que otorguen beneficios personales al usuario y cómo lleva a cabo un banco la evaluación de las solicitudes de crédito.

Negociaciones financieras

Es contar con las herramientas para elaborar un plan y establecer objetivos para la negociación. Se debe tener claridad sobre los principios que emergen de ella, considerando las técnicas y un orden a seguir para llevar a cabo un correcto acuerdo entre el financista y el usuario (Sebstad, Cohen, y Stack, 2006).

2.4.2. Bienestar económico y social

2.4.2.1. Definición de bienestar económico y social

Miquel (2015) sustenta que el bienestar económico comprende el contexto en el cual los individuos o familias no sufren privaciones de las necesidades básicas, pues existe igualdad de oportunidades y las inequidades son mínimas, sin poner en riesgo el bienestar que debe ser sostenible y sustentable.

El citado autor también señala que el bienestar como tal es un aspecto subjetivo que atiende un escenario multidimensional. Esa atribución subjetiva está supeditada a lo económico en relación a la tranquilidad que otorgan los ingresos percibidos, la riqueza, las posibilidades de consumo, ausencia de deudas, entre otros. Para muchas sociedades el bienestar responde a la reducción efectiva de las estadísticas de pobreza y la mejora de la equidad en la distribución de los ingresos; así, se le relaciona con “el contexto en el cual los individuos u hogares no sufren privaciones de sus necesidades básicas, existe una coherente igualdad de oportunidades y las inequidades son mínimas, considerando el apéndice de que, además, dicha situación debe ser sostenible en el tiempo” (p. 46).

En esa misma línea, el Diccionario de la Lengua Real Academia Española define al bienestar económico como el hecho de que las personas tengan cosas necesarias para vivir una vida holgada o suficiente y estar tranquilo, experimentado un buen funcionamiento de su actividad somática y psíquica.

Por su parte, Figueroa (2006) señala que el bienestar económico es la satisfacción o un modo más humano de vivir cubriendo necesidades que emergen del organismo mismo para estar bien, una vida de disfrute pleno de las condiciones no solo biológicas sino materiales del propio vivir. Según Millan, citado por el mismo autor, el bienestar económico “consiste en la satisfacción que proporcione al hombre el conjunto de bienes materiales que este logre tener”.

En la idea de Moix (2013), el bienestar económico social hace alusión a las condiciones básicas, requeridas para el bienestar global del ser humano, considerando los productos relativos al mínimo de salud y abundancia económica, necesaria para vivir. Por ello que, socialmente, el hombre debe poseer a los requerimientos de un orden social (empleo) general que lleve, fomente

y favorezca el alcance por parte de los ciudadanos de su propio bienestar individual lo que implica, ciertamente, lo peculiar y más determinante del bienestar social.

A esto, Wilensky & Lebeaux (1958) añaden que bienestar social incluye todos los programas, agencias e instituciones organizadas adecuadamente y apoyadas socialmente, que funcionan para desarrollar los contextos económicos, la salud o la competencia interpersonal de la comunidad. En este sentido, el bienestar social es un valor social que expone lo excelente, lo codiciado; la manera que tienen los individuos de interpretar su entorno en sus labores, que tienen relación con los elementos sociales, las instituciones o entidades oficiales, prestaciones y servicios que desarrollan.

Entonces, el bienestar económico y social son aspectos subjetivos que trascienden la búsqueda de bienestar basado en lo económico, asociado a los ingresos percibidos o ausencia de deudas, teniendo las mismas oportunidades en un determinado contexto social.

2.4.2.2 Pobreza como privación de bienestar

En la actualidad, algunos países sufren más pobreza que otros; sin embargo, Ferullo (2006) argumenta que la pobreza no puede ceñirse únicamente a una falta de ingresos, sino como la necesidad de considerar a las capacidades humanas para encontrar libertad real o positiva que es aquella libertad que permite a una persona desarrollar la capacidad de ser o de hacer, como parte del desarrollo humano. En los años 80 se consideraba a la pobreza como la falta de bienestar, incluyendo a factores económicos y sociales que se encuentran íntimamente interrelacionados entre sí. El mismo autor sustenta que existe tanto la pobreza objetiva, que se da partir de circunstancias objetivamente medibles en las familias como la pobreza subjetiva, que atiende a aquellas que tiene en cuenta el nivel que la propia población considera mínimo, definiendo la pobreza a través de su propio nivel de satisfacción. La realidad social también habla tanto de la pobreza relativa, que es la situación de pobreza entendida en función del entorno en que vive el

individuo como de pobreza total, que está delimitada por la situación de carencia de bienes básicos o necesarios para la subsistencia.

A estas clasificaciones, se suma la llamada pobreza estática, que es aquella que identifica un momento concreto o específico y la pobreza dinámica, que se entiende como un fenómeno cambiante, comprobando las variaciones en los flujos de entrada y salida a lo largo de un período suficientemente largo. Sin duda, en la realidad económica se puede decir que la pobreza nunca es un fenómeno estático. Según Cozzubo (2015) la pobreza está en función de la medición tanto subjetiva como objetiva diferenciándose en que la subjetiva tiene que ver con el significado que el individuo otorgue a su situación económica presente, por otra parte, la pobreza objetiva está medida mediante una metodología fundamentada en rangos o estándares políticos de cada comunidad o país considerando bienes y servicios, entre otros. En la pobreza objetiva encajan dos puntos de vista: la pobreza relativa y la absoluta, en la primera, el bienestar de una persona no depende del nivel absoluto de los ingresos, sino que toma en cuenta también las relaciones con otros miembros de la sociedad. En torno a esta idea, la pobreza relativa tiene que ver con el nivel de insatisfacción de necesidades en relación al nivel medio de satisfacción y la sociedad. En cambio, la pobreza absoluta es aquella en la que los individuos subsisten debajo de un umbral mínimo de requerimientos para cubrir sus necesidades físicas; entonces, si las familias no cubren con los estándares mínimos de necesidad, se les considera como pobres ya que sus condiciones de vida no están sujetos a los estándares sociales adecuados. Estos estándares de pobreza absoluta son medidos por los métodos de líneas de pobreza, de necesidades básicas insatisfechas y el integrado, que es la combinación de los dos métodos anteriores.

Según la World Bank (1990) el informe sobre el desarrollo mundial de 1990 constata que, pese a que el planeta ha experimentado aumento económico a partir de 1960, este

incremento no fue homogéneo en las diversas zonas de todo el mundo y tampoco la reducción de la pobreza. La pobreza ha disminuido en varias zonas como el sudeste asiático, sin embargo, en otras zonas más bien se ha aumentado, tal es la situación africanos Subsahariana. Este archivo reconoce que el caso de pobreza tiene más grande peso para ciertos conjuntos poblacionales, como niñas, infancia y minorías étnicas; además apunta que la pobreza no solo es un problema de ingresos, sino de privaciones y de desigualdad. Lo importante en este documento es la aclaración de que la pobreza comienza a mostrarse a partir del caso de los que tienen poco dinero, presentando casos concretos y cuestiona la fiabilidad del uso de la “línea de pobreza” para establecer los niveles de pobreza de un territorio, ya que los niveles de consumo no son homogéneos, o sea, realizan falta otras medidas para medir mejor la pobreza, como la brecha de pobreza, la esperanza de vida, la mortalidad infantil o la matrícula estudiantil.

Desde esta perspectiva, los llamados pobres se encuentran especialmente en áreas rurales, son aquellos que tienen características demográficas específicas, familias extensas con muchos individuos dependientes, así como la devastadora posición de las mujeres, los niños que no tienen muchas fuentes de ingresos. Estos pobres sufren las variaciones de los ingresos y los precios, por ello, ocupan la mayor parte de sus ingresos en adquirir alimentos y, a pesar de ello, muchos se encuentran mal alimentados; a esto se suma que los pobres tienen menos acceso a los bienes públicos y a la infraestructura que provee el Estado.

2.4.2.3 Crecimiento económico como ayuda al bienestar social

La creación de instituciones financieras tiene como uno de sus propósitos el crecimiento económico, lo que se relaciona con el alivio de la pobreza y el bienestar social, lo que implica que todos los integrantes de la sociedad deban contar con los medios exactos para satisfacer aquellas peticiones generalmente reconocidas como necesidades. El bienestar social es una de las

responsabilidades que tienen los gobiernos con cada uno de los individuos que están bajo su soberanía, por este motivo deben generar políticas e iniciativas que busquen el mejoramiento en la calidad de vida en un determinado país (Jiménez, 2010). En ese sentido, el crecimiento económico coadyuva a que el bienestar social se afiance en el país, pues posibilita el tener acceso a beneficios de salud, educación y recreación a cada uno de los habitantes, de aquí la importancia de disminuir las brechas de desigualdad y pobreza.

Entonces, la ausencia de ahorro y el nivel de pobreza de un país también se deben al incremento de la tasa de desempleo, el poco nivel de inversión en infraestructura, la inflación, etc. Si se controlan estos aspectos y se permite el acceso a la educación se irán cerrando las brechas de desigualdad y se aumentará poco a poco el bienestar económico y social de cada uno de los ciudadanos (Banco Mundial, 2005).

Por otro lado, Bernal (2008) encontró que las tasas bajas o altas de ahorro no determinan las tasas bajas o altas de crecimiento, sino que el crecimiento económico puede deberse a otros factores como el capital, producto, las importaciones, entre otros. En ese sentido, el aumento del bienestar económico y la disminución de la desigualdad se reflejará en la disminución de la violencia, el aumento de competitividad en los sectores económicos. De esta manera, el círculo económico crecerá, mejorando los indicadores de calidad de vida.

2.4.2.4 Dimensiones del bienestar económico y social

De acuerdo a Alarcón (2008), las magnitudes de esta variable son el bienestar tangible y el bienestar intangible. El bienestar tangible se desglosa de los bienes tangibles mientras que el bienestar intangible es el resultado de los bienes intangibles.

Bienestar individual tangible

Está referido al nivel de ingresos mínimos de subsistencia de una persona o familia de cada país. En este caso, si la familia percibe ingresos por debajo de lo esperado será considerada como una familia en el nivel de indigencia. Entonces, es muy importante detectar el nivel de ingresos que corresponde a cada persona o familia. También están consideradas las propiedades o patrimonio con un 30%. Este indicador es un complemento del nivel de ingresos porque mide la capacidad de ahorro, aunque no es absoluto, sobre todo, para las personas de escasos recursos, ya que muy pocos tienen cuentas bancarias con haberes importantes. También en esta dimensión se encuentra el indicador de salud (20%), lo cual no está referido a la salud de una persona o familia, sino a la capacidad de cuidado ante alguna enfermedad, pues la salud es un bien de primer grado para el individuo.

Bienestar colectivo tangible

Hace referencia a todos los servicios públicos que la comunidad dispone para el uso del individuo o familia, a saber: alcantarillado, agua potable, electricidad, gas, teléfono, transporte, salas comunales, acceso a internet, etc. También esta dimensión incluye las condiciones sanitarias o de salubridad que implica tomar en cuenta las características de la zona donde habitan las personas; por ejemplo, aquellas personas que viven en una zona muy húmeda, invasión, barriada o zonas rurales. Las condiciones sanitarias se establecen también por toda la comunidad y se insta a poner en práctica las medidas de higiene colectiva.

Bienestar individual intangible

Este bienestar está medido por el nivel de educación general alcanzado por las personas y su proyección como parte de una unidad económica. Es evidente que, cuanto mayor sea el nivel de estudios alcanzado, con mayor facilidad podrá desarrollar en el futuro las potencialidades que estos

le proporcionan. Forma parte de dicha potencialidad, también, la capacitación profesional o laboral que reciben especialmente las personas de escasos recursos.

Bienestar colectivo intangible

Determinado por la seguridad ciudadana que refleja el nivel de seguridad y en el que se espera que haya ausencia de todo tipo de violencia en el lugar o comunidad de las personas. También incluye el indicador que tiene que ver con el ejercicio de los derechos civiles y humanos que refleja la capacidad de las personas para ejercer todo tipo de derechos lo cual es establecido por cada comunidad, clase social, o determinada zona tomando en cuenta el marco legal general.

2.5. Marco conceptual

2.5.1. Educación financiera

La educación financiera permite a las personas tener en cuenta aspectos importantes que ayudarán en la toma de decisiones, a tener claras sus metas y, sobre todo, a ser conscientes de sus ingresos y gastos al momento de llevar a cabo la ejecución del presupuesto; por otra parte, permite conocer términos que son más usados en las finanzas personales. De ahí la importancia de informarse sobre la manera de realizar un adecuado presupuesto, el ahorro, administrar una deuda, el uso de los servicios bancarios y las negociaciones financieras que implican los riesgos al invertir o al ahorrar. En última instancia, la educación financiera ayudará a las personas a tomar decisiones en cuanto la bancarización, es decir, incluirse dentro de un grupo financiero formal, lo que repercute en el desarrollo de la sociedad.

2.5.1.1. Bancarización

La palabra bancarización es empleada con regularidad para referirse a la “inclusión al sistema financiero a los sectores de pocos recursos del sector informal, que convencionalmente han sido olvidados por la banca comercial” (Heimann et al., 2009).

En Colombia, según el diario El tiempo (2018), el 2017 ingresaron por primera vez al sistema financiero 1,1 millones de adultos lo que significó un 11% de aumento en relación al informe del año 2016. Además, se evidencia que, de cada diez adultos colombianos, ocho cuentan con, por lo menos, un producto financiero; esto implica que cerca de 15 millones de adultos cuentan con un crédito vigente. Este dato deja a Colombia con un producto interno bruto (PIB) de 44%. Este diario también da a conocer que el producto de crédito más utilizado es la tarjeta de crédito, seguido por el crédito consumo; las cuentas de ahorro son el punto de ingreso al sistema financiero; Bogotá y Casanare son los lugares con mayor inclusión financiera (96%) le sigue Santander (89%) y Antioquia (86%).

Por otra parte, Monterrosa (2019) señala que la mayoría de personas no bancarizadas en Colombia son mujeres; sin embargo, su solicitud de créditos ha aumentado, aunque siguen siendo montos inferiores a la de los varones, lo que las excluye del sistema financiero. Sin duda, existen factores para esta exclusión como el ingreso bajo, el ser emigrante, vivir en zonas donde el sistema financiero no tiene presencia, entre otros. Acabar con esta exclusión significativa del sector femenino es un desafío para el servicio de créditos. La bancarización ayuda a mejorar los niveles educativos, por lo que las personas tienden a manejar mejor las finanzas y garantizar recursos para la educación de sus hijos. Del mismo modo, implementar un mayor pago digital permitirá que los adultos puedan agenciarse más de la inclusión financiera. Otro aspecto es que los usuarios conozcan sobre las normas que se dan a través de la autoridad normativa.

2.5.1.2. Autoridad normativa.

Alarcón (2008) señala que es un tipo (acto) de autoridad al momento de tomar una decisión o realizar una acción. Es una condición útil, necesaria y suficiente para la existencia de un sistema jurídico (normas).

2.5.2. Bienestar económico social

Trata de identificar las diferentes condiciones económicas que son necesarias para lograr un mayor nivel de prosperidad dentro de una sociedad. El bienestar económico sigue siendo objeto de debate por la complejidad de su definición. Mientras que para algunos el bienestar puede estar ligado a la cantidad de bienes materiales; para otros, con los servicios útiles y equitativos producidos por un determinado país. Asimismo, aunque algunos consideran que el bienestar económico surge cuando los ingresos y egresos permanecen estables en sus finanzas; para otros este bienestar es equivalente a que pueden ejercer gastos extras de placer aparte de su canasta básica continua. Esta investigación considera el bienestar a través de sus dimensiones: el bienestar individual tangible, bienestar individual intangible, bienestar colectivo intangible y el bienestar colectivo intangible.

A esto, Miquel (2015) añade que el bienestar es un aspecto multidimensional, es decir no solo el aspecto económico sino además el desarrollo de las capacidades personales, la libertad, el reconocimiento social, la seguridad, felicidad, salud percibida, entre otros dependiendo del entorno y la cultura del sujeto. En esta coyuntura el bienestar social es el conjunto de aspectos que influyen también en la calidad de vida.

2.5.2.1. Calidad de vida

Es un término utilizado para evaluar el bienestar social general de individuos y sociedades. Se basa primariamente en los ingresos incluyendo elementos de riqueza, empleo, además la consideración del ambiente físico (arquitectónico), salud física, mental, educación, recreación y pertenencia o cohesión social (Crespo y Tinoco, 2011). Es un concepto multidimensional pues enmarca aspectos que impactan la vida del ser humano, en base a la percepción subjetiva de satisfacción o felicidad con diversos aspectos que son relevantes en la vida (Torrance, 1987, Oleson, 1990 citado por Peydró, 2015).

El concepto de calidad de vida anteriormente solo se relacionaba con bienestar o felicidad, pero, actualmente es aplicado al área de la educación, al área financiera, la salud, satisfacción con la vida, entre otros. La calidad hace notar a la excelencia, asociada a características humanas de satisfacción y valores positivos (Teyssier, 2015).

Garduño (2005) también acota que la calidad de vida en sus inicios enfatizaba el desarrollo económico como elemento de satisfacción y bienestar, así como el interés en aquellos países con niveles de desarrollo económico bajo, un reconocimiento en las limitaciones del enfoque económico, interés en el desarrollo económico de las personas y establecimiento de políticas sociales.

Capítulo III

Método de la investigación

3.1. Tipo de estudio

La presente investigación es cuantitativa porque arroja siempre resultados que son cuantificados (estadística); es descriptiva, debido a que se realiza haciendo uso de la observación para describir las conductas de los sujetos de estudio, esto es, describe cómo se manifiesta cierto fenómeno o que su objeto para la investigación es la medición precisa de una o más variables dependientes que caracterizan al fenómeno objeto de estudio. Asimismo, es correlacional porque tiene por objeto establecer relaciones de influencia de la variable educación financiera y la variable bienestar económico y social (Monje 2011).

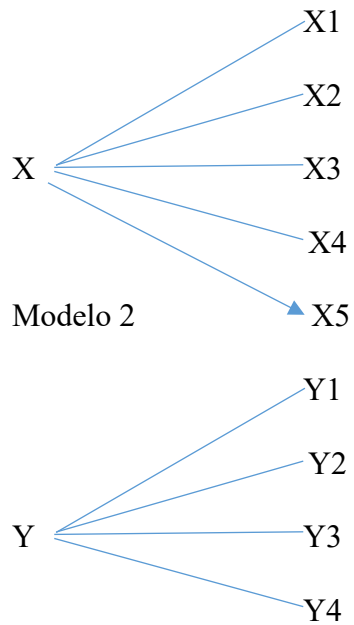
3.2. Diseño metodológico

El diseño de la investigación es no experimental debido a que no se tiene control sobre las variables y solamente se limita a la observación de situaciones sin la manipulación del investigador. Además, es una investigación de corte transversal o transaccional cuya obtención de datos o la recolección de información se hace en un solo período de tiempo o en un momento dado (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

En este sentido, el diseño de la presente investigación es la siguiente:

Diseño de las variables:

Modelo 1



Donde:

X= Educación financiera

X1= Presupuesto

X2= Ahorro

X3= Administración de la deuda

X4= Servicios bancarios

X5= Negociaciones financieras

Y= Bienestar económico y social

Y1= Bienestar individual tangible

Y2= Bienestar colectivo tangible

Y3= Bienestar individual intangible

Y4= Bienestar colectivo intangible

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

La población de estudio estuvo conformada por 958 personas naturales asociadas a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana. Las principales características de la

población es que son asociados adventistas que trabajan en las industrias, universidad y asociaciones de la Iglesia Adventista del Séptimo Día; el nivel de los ingresos promedio de los asociados es de \$3.300.000 pesos colombianos (USD 970) y tienen una antigüedad laboral promedio de nueve años.

3.3.2. Muestra

El muestreo fue no probabilístico por conveniencia y el tamaño de la muestra alcanzó a 250 afiliados, (muestra real 244, 6 de ellos invalidaron el instrumento) los cuales tuvieron la misma oportunidad de ser seleccionados siendo sujetos que cumplieron las características que beneficiaron a la investigación. La muestra lo conformaron afiliados por cada una de las asociaciones e industrias de la Iglesia Adventista del Séptimo Día en Colombia. Se consideró en la muestra únicamente a aquellos que tienen más de 6 años de afiliación.

3.4. Formulación de la hipótesis

3.4.1. Hipótesis general

Existe relación significativa entre la educación financiera y el bienestar económico y social de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2019.

3.4.2. Hipótesis específicas

Existe relación significativa entre la educación financiera y el bienestar individual tangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019.

Existe relación significativa entre educación financiera y el bienestar colectivo tangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019.

Existe relación significativa entre educación financiera y el bienestar individual intangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019.

Existe relación significativa entre educación financiera y el bienestar colectivo intangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019.

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En primer lugar, se realizó la obtención del permiso por medio de una carta formal presentada a la institución donde se realizó el estudio. Como técnica se utilizó la encuesta y se aplicó a la muestra dos cuestionarios con respuestas tipo Likert porque ofrece varias alternativas. Es importante recalcar que este instrumento de autorreporte fue obtenido de forma anónima y voluntaria mediante el consentimiento informado. Las encuestas se aplicaron de forma colectiva e individual durante las horas laborales con el permiso respectivo y mediante un cronograma de horarios establecido para no interrumpir las labores y comodidad del encuestador.

El instrumento Evaluación de los resultados de la educación financiera, cuyas autoras son Sebstad, Cohen, y Stack (2006), tiene una fiabilidad de 0.88, valorada mediante la técnica estadística de Alfa de Cronbach. La categorización de respuestas se realizó mediante la escala de Likert con las siguientes especificaciones:

- D: “Deficiente” (1 punto)
- B: “Básico”. (2 puntos)
- U: “Bueno”. (3 puntos)
- S: “Sobresaliente”. (4 puntos)
- E: “Excelente”. (5 puntos)

Este instrumento ha sido utilizado en Colombia por Saldarriaga (2018) y también se ratificó su confiabilidad mediante la técnica estadística de Alfa de Cronbach obteniendo una puntuación de 0.96 (Anexo H.).

En cuanto al instrumento Índice del Bienestar Económico y Social – IBES, elaborado por Alarcón (2008), también ha sido usado en Colombia por el mismo autor. La calificación del contenido del cuestionario fue mediante la suma de puntos (1 – 5). Su confiabilidad es de 0.89 valorada mediante la técnica estadística de alfa de Cronbach. En este instrumento se incluyó, además, el encabezado con datos característicos de la población como edad, estado civil, grado de instrucción, número de hijos, religión, etc.

3.6. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

El tratamiento de los datos del presente estudio se realizó haciendo uso del paquete estadístico para ciencias sociales IBM SPSS Statistics versión 25. Los datos fueron recopilados a través de los cuestionarios e ingresados al paquete luego de una transformación de las categorías a números realizadas en las hojas de cálculo de Excel. El criterio de limpieza de datos considerado fue la eliminación de todos aquellos casos que presenten al menos un ítem perdido en las variables principales del estudio, quedando 244 para el análisis de los 250 casos iniciales.

El proceso de preparación de los datos se hizo haciendo uso de la calculadora del SPSS. Se utilizaron las opciones de suma para la variable Educación financiera, y para el cálculo del índice de bienestar económico y social se realizó inicialmente la ponderación a través de la multiplicación de los ítems por sus respectivos pesos porcentuales. Luego, se realizó la agrupación en dimensiones a través de la suma de esos valores para multiplicar las dimensiones por sus pesos ponderados respectivos para, finalmente, obtener el índice global a través de la sumatoria. Para la caracterización de la muestra, se hizo uso de las tablas de frecuencia y para responder a los objetivos descriptivos se presentaron las mediciones de resumen en tablas haciendo uso de las medidas de tendencia central y variabilidad. La prueba de hipótesis se realizó utilizando el coeficiente de correlación no paramétrico de Spearman por no cumplir las dimensiones del

bienestar económico social con los supuestos de normalidad. La significancia considerada para la prueba de hipótesis fue del 5%.

Capítulo IV

Resultados y discusión

4.1. Resultados

4.1.1. Aspectos sociodemográficos

La tabla 1 muestra que, de las 244 personas que participaron en el estudio, la mayoría estuvo comprendida en los grupos etarios de 25 a 34 años y 35 a 44 años, lo cual equivale a un 38% para ambos grupos. Un 23% representa al grupo etario comprendido entre las edades de 45 a 54 años y el grupo de 54 años a más los cuales representan ambos un 19%; el grupo etario de menor porcentaje (1%) fue el de las edades entre 18 a 24 años. En cuanto al sexo, el 78% fue del sexo masculino; respecto al nivel de estudios, el 51% afirmó contar con estudios de posgrado mientras que un 44%, estudios universitarios. Finalmente, en lo referido a su estado civil, un 81% de los participantes son casados y un 16%, solteros.

Tabla 1.

Características generales de los participantes del estudio.

VARIABLES Y CATEGORÍAS	n	%
Edad		
De 18 a 24 años	3	1.2
De 25 a 34 años	57	23.4
De 35 a 44 años	92	37.7
De 45 a 54 años	46	18.9
Más de 55 años	46	18.9
Sexo		
Masculino	189	77.5
Femenino	55	22.5
Nivel de estudios		
Técnico superior	7	2.9
Bachiller	5	2.0
Universitaria	108	44.3
Posgrado	124	50.8
Estado civil		
Soltero	39	16.0
Casado	197	80.7
Divorciado	6	2.5
Viudo	2	0.8

4.1.2. Prueba de normalidad

La tabla 2 muestra la comprobación de los supuestos de normalidad de las puntuaciones de las variables y dimensiones estudiadas y ligadas a los objetivos de la investigación. Los valores muestran para las puntuaciones globales un ajuste de los datos a la distribución teórica de la educación financiera (K-S=0.051, $p=0.200$) y el índice de bienestar económico social (K-S=0.041, $p=0.200$); sin embargo, ninguna de las dimensiones del bienestar económico social cumple con el supuesto de normalidad ($p<0.000$).

Tabla 2.

Comprobación de los supuestos de normalidad para las variables principales y dimensiones.

Variables y dimensiones	K-S	gl	p
Educación financiera	0.051	244	0.200*
Bienestar individual tangible	0.090	244	0.000
Bienestar colectivo tangible	0.211	244	0.000
Bienestar individual intangible	0.150	244	0.000
Bienestar colectivo intangible	0.112	244	0.000
Índice de bienestar económico y social	0.041	244	0.200*

4.1.3. Medidas de resumen de la educación financiera de los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana

La tabla 3 presenta la puntuación de los participantes respecto a la educación financiera, los cuales son analizados tomando en cuenta los puntos de corte medios proporcionales al rango de valores de acuerdo a la cantidad de ítems. Las puntuaciones globales de la educación financiera mostraron valores por debajo del valor de corte ($\bar{X}=84$, $S=18$), presentando más del 75% de los participantes, puntuaciones por debajo de 135. Las dimensiones servicios financieros ($\bar{X}=84.07$, $S=17.89$), negociaciones financieras ($\bar{X}=84.07$, $S=17.89$), presupuesto ($\bar{X}=84.07$, $S=17.89$), ahorro ($\bar{X}=84.07$, $S=17.89$), y administración de la deuda ($\bar{X}=84.07$, $S=17.89$), presentaron un comportamiento similar; teniendo en todas ellas más del 75% de los participantes, puntuaciones por debajo del punto de corte central de referencia.

Tabla 3.

Medidas de resumen de la educación financiera de los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019

Variable y dimensiones	Ítems (Corte)	Min	Max	Me	RI	□	S
Servicios bancarios	13(39)	9	46	30	7.0	29.86	6.43
Negociaciones financieras	5(15)	3	17	9	3	9.20	2.70
Presupuesto	7(21)	3	19	12	5	11.80	3.28
Ahorro	11(33)	8	27	18	5.75	17.66	4.21
Administración de la deuda	9(27)	7	25	16	5	15.54	3.72
Educación financiera	45(135)	32	128	84	24.75	84.07	17.89

4.1.4. Índice de bienestar económico y social de los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana

La tabla 4 presenta el índice de bienestar económico social de los participantes, todos ellos se contrastan con la puntuación máxima ideal de 100 puntos y el punto de corte central de 50. Los valores para las puntuaciones globales muestran índices por encima del punto de corte central ($\square=63.90$, $S=11.26$), evidenciando que más del 50% de los participantes supera el índice de corte central ($Me=64.40$, $RI=15.31$). Las dimensiones con mayor índice fueron el bienestar colectivo tangible ($\square=85.55$, $S=16.32$), y el bienestar individual intangible ($\square=79.40$, $S=16.27$); la dimensión bienestar colectivo intangible evidenció valores centrales similares al índice global aunque con una mayor variabilidad ($\square=63.85$, $S=11.26$); en estas tres dimensiones se observó a más del 50% de los participantes con índices superiores al valor de corte central; sin embargo, la dimensión bienestar individual tangible presentó índices por debajo del punto de referencia central ($\square=46.88$, $S=14.94$), evidentemente más del 50% de los participantes presentó índices por debajo del valor de referencia central en esta dimensión ($Me=47.50$, $RI=20.00$).

Tabla 4.

Índice de bienestar económico y social de los afiliados de la Cooperativa de ahorro y crédito Unión Colombiana, 2019

Variable y dimensiones	Min	Max	Me	RI	□	S
Bienestar individual tangible	5.00	92.50	47.50	20.00	46.88	14.94
Bienestar colectivo tangible	12.50	100.00	87.50	25.00	85.55	16.32
Bienestar individual intangible	20.00	100.00	80.00	24.00	79.40	16.27
Bienestar colectivo intangible	10.00	100.00	65.00	25.00	63.85	20.53
Índice de bienestar económico y social	26.75	92.60	64.40	15.31	63.90	11.26

4.1.5. Relación entre la educación financiera y el índice de bienestar económico y social de los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana

La tabla 5 presenta los valores de la prueba de hipótesis a través del coeficiente de correlación de Spearman (Rho). Los datos aportan evidencia suficiente para afirmar una relación directa y baja entre la educación financiera (Rho=0.377, $p=0.000$) y el índice de bienestar económico y social, lo cual significa que ambas variables se correlacionan en sentido directo, es decir, ambos están en el mismo nivel bajo de relación lo que implica el conocimiento del sujeto sobre presupuesto, ahorro, administración de deuda, servicios bancarios y negociaciones financieras con el bienestar respecto a lo individual tangible, individual intangible, colectivo tangible y el bienestar colectivo intangible. De manera similar, se observó una relación baja y directa de la educación financiera con el bienestar individual tangible (Rho=0.317, $p=0.000$), lo que indica un mismo nivel bajo de relación implicando que los sujetos tienen conocimiento sobre presupuesto, ahorro, administración de deuda, servicios bancarios y negociaciones financieras con el nivel de ingresos, propiedades, patrimonio, salud (seguridad social). También se evidenció una relación baja y directa entre la educación financiera y el bienestar colectivo tangible (Rho=0.290, $p=0.000$), lo que significa que ambos se encuentran en un mismo nivel bajo de relación implicando el conocimiento de los sujetos sobre presupuesto, ahorro, administración de deuda, servicios bancarios y negociaciones

financieras con los servicios públicos, condiciones sanitarias o de salubridad. Del mismo modo, se halló una relación baja y directa entre la educación financiera y bienestar individual intangible ($Rho=0.260$, $p=0.000$), significando un mismo nivel bajo de relación para ambos, implicando el conocimiento de los sujetos sobre presupuesto, ahorro, administración de deuda, servicios bancarios y negociaciones financieras con la educación general, capacitación (formación) y profesional (vocacional). Finalmente, se encontró una relación muy débil y directa entre la educación financiera con el bienestar colectivo intangible ($Rho=0.145$, $p=0.024$), lo cual implica que ambos están en un nivel muy débil de relación, considerando el conocimiento de los sujetos sobre presupuesto, ahorro, administración de deuda, servicios bancarios y negociaciones financieras con la ejercibilidad de los derechos civiles y humanos, seguridad ciudadana.

Tabla 5.

Relación entre la educación financiera y el índice de bienestar económico y social de los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019

	EF Rho(p)	BIT Rho(p)	BCT Rho(p)	BIT Rho(p)	BCT Rho(p)
Educación financiera (EF)					
Bienestar individual tangible (BIT)	0.317** (0.000)				
Bienestar colectivo tangible (BCT)	0.290** (0.000)	0.340** (0.000)			
Bienestar individual intangible (BIT)	0.260** (0.000)	0.400** (0.000)	0.179** (0.005)		
Bienestar colectivo intangible (BCT)	0.145* (0.024)	0.110 (0.088)	0.249** (0.000)	0.085 (0.185)	
Índice de bienestar económico y social (IBES)	0.377** (0.000)	0.795** (0.000)	0.506** (0.000)	0.678** (0.000)	0.491** (0.000)

Nota: **. Correlación significativa en el nivel 0.01, *. Correlación significativa en el nivel 0.05.

4.2. Discusión

Los datos aportan evidencia suficiente para afirmar una relación directa y baja entre el índice de bienestar económico y social con la educación financiera ($Rho=0.377$, $p=0.000$). Este hallazgo es similar al de Bamberger (2014) quien sustenta que, a medida que se logra incluir financieramente a sus respectivas poblaciones, se genera una relación positiva con la reducción de los niveles de pobreza. Dicho de otro modo, cuando las personas no tienen las suficientes herramientas sobre la educación financiera, esto puede repercutir en una crisis financiera por la carencia en la toma de decisiones en ausencia de la educación clara y sin “maquillaje” (Muccino, 2014). Por su parte, Huchín y Damián (2011) añaden que, cuando la población tiene conocimientos aceptables o claros a cerca de la educación financiera, esto repercutirá en sus finanzas al tomar decisiones acertadas en cualquiera de las edades que tenga el ciudadano.

De manera similar, se observó una relación baja y directa de la educación financiera con el bienestar individual tangible ($Rho=0.317$, $p=0.000$). Respecto a este hallazgo, tiene mucha similitud la investigación de Andrade, Martínez y Murphy (2015) quienes concluyen que la educación financiera es fundamental para el desarrollo de competencias financieras, tal es así que se encontró mejores resultados en las competencias financieras en aquellos estudiantes que tomaron cursos previos de economía, así como hay una buena repercusión en aquellos estudiantes cuyas familias comentan sus experiencias financieras con ellos. Del mismo modo, López (2014) describe cómo mejorar las finanzas personales por medio de la educación financiera de lo cual concluye que las personas tienen interés por tener una organización financiera básica; esto implica que la falta de conocimiento o herramientas adecuadas genera que muchas personas no accedan a una banca comercial de un determinado país por temor a adeudarse. Por su parte, Montañez (2012) concuerda con esta conclusión y acota que, pese a que aún falta profundizar los conocimientos

(abstracción de análisis) en las finanzas, la población se encuentra bancarizada y generalmente cuenta con productos financieros comunes como cuentas de ahorros o tarjeta de crédito que ampara sus bienes; sin embargo, pocos hacen inversiones o tienen productos financieros que, a futuro, les pueden generar ingresos.

Así también, existe una relación baja directa de la educación financiera con el bienestar colectivo tangible ($Rho=0.290$, $p=0.000$). En esta misma línea, Alarcón (2008) señala que el bienestar de un país se mide por los niveles socioeconómicos, lo que genera en la población condiciones de tranquilidad y pertenencia al recibir condiciones de salubridad y bienestar social que va de la mano con las políticas para brindar una mejor calidad de vida ya que es el Estado quien redistribuye de manera justa al cubrir los servicios públicos, direccionando la economía al sector educativo, sanitario, entre otros. Sin embargo, dado que es complejo satisfacer las necesidades fundamentales, es importante desarrollar en la población capacidades en el conocimiento de la educación financiera (Crespo y Tinoco, 2011).

Otro hallazgo de la presente investigación evidencia que existe una relación baja y directa entre la educación financiera con el bienestar individual intangible ($Rho=0.260$, $p=0.000$). Según Rubiano (2013) no se tiene un dominio de conceptos financieros básicos, puesto que no se ha definido como una competencia básica que debe tener cualquier profesional; esta situación contradice la cultura de emprendimiento, la cual ha sido apoyada por diversas instituciones educativas. Es claro que no es posible ser un emprendedor, inversor o empresario sin tener capacidades financieras. En este mismo corte, el Banco Mundial (2015) asevera que en Colombia aún un sector amplio carece de una adecuada información respecto a las finanzas lo cual repercute en un ineficiente manejo de sus finanzas personales e impacta de manera negativa la vida cotidiana de las personas y familias sobreendeudadas.

Finalmente, se encontró que existe una relación débil y directa de la educación financiera con el bienestar colectivo intangible ($Rho=0.145$, $p=0.024$). A esto, el instrumento de este trabajo de esta investigación clarifica el bienestar colectivo intangible como un aspecto a tener en cuenta en el nivel de seguridad ciudadana, evitando así todo tipo y nivel de violencia en las comunidades donde vive el ciudadano. Lamentablemente, esta política de seguridad ciudadana es más visto como una política de educación familiar más que como un asunto de educación financiera; sin embargo, la población debe conocer que la seguridad ciudadana también depende de un presupuesto financiero; de ahí la importancia de impulsar capacitaciones de educación económica con la finalidad de ayudar frente a las crisis económicas que se han en dado algunos países (Castro y García). A esto, Trías (2011) añade que el impulso de la educación financiera en Europa dio lugar a adecuadas estrategias y buenas prácticas de la misma. Estas experiencias debieran ser potencializadas y replicadas en todas las personas pertenecientes a diversos estratos sociales con el propósito de crear conciencia sobre los beneficios y los riesgos de la administración del dinero. En esta coyuntura, Ramírez (2008) enfatiza que la educación financiera básicamente ayuda a crear información a los individuos con la finalidad de tomar decisiones creando consumidores más educados y así poder aprovechar de los servicios de ejercibilidad de los derechos civiles y humanos incrementando los rangos de ahorro, inversión y crecimiento de la economía de una comunidad.

Capítulo V

Conclusiones y recomendaciones

5.1. Conclusiones

En respuesta a la hipótesis general, se encontró una relación directa y baja entre la educación financiera con el índice de bienestar económico y social ($Rho=0.377$, $p=0.000$) en los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, lo cual indica un mismo nivel bajo de relación para ambas variables.

En respuesta a la primera hipótesis específica, se halló una relación baja y directa de la educación financiera con el bienestar individual tangible ($Rho=0.317$, $p=0.000$).

Respondiendo a la segunda hipótesis específica, se observó una relación baja directa de la educación financiera con el bienestar colectivo tangible ($Rho=0.290$, $p=0.000$).

Respondiendo a la tercera hipótesis específica, se encontró que existe una relación baja y directa de la educación financiera con el bienestar individual intangible ($Rho=0.260$, $p=0.000$).

En respuesta a la cuarta hipótesis específica, se evidenció una relación débil y directa de la educación financiera con el bienestar colectivo intangible ($Rho=0.145$, $p=0.024$).

En este sentido, los valores de la variable Educación financiera se encuentran ligeramente por debajo del punto de corte central en la valoración global y las dimensiones, indicando estos resultados la necesidad de intervenir a través de programas relacionados a la educación financiera a los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana.

El índice de bienestar económico y social muestra una puntuación superior al punto de corte central; sin embargo, merece una atención especial la dimensión bienestar individual tangible por presentar valores por debajo del punto de corte central.

Existe relación baja y directa de la educación financiera con el bienestar económico y social de los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana y, de manera similar, con sus dimensiones, a excepción de la dimensión bienestar colectivo intangible la cual presentó una relación directa muy débil.

5.2. Recomendaciones

A continuación, se presentan algunas recomendaciones para próximas investigaciones:

Se recomienda investigar la variable Bienestar económico y social con otras variables de estudio como políticas sociales, sistema de ahorro o percepción económica, consumismo, entre otros a fin de comprender mejor esta variable de estudio.

Con este hallazgo motivar a la entidad donde se llevó a cabo el estudio para generar políticas de información más fehacientes a todos los usuarios del sistema, así como a las personas de diferentes estratos sociales mediante programas, talleres, paneles haciendo uso de los diferentes medios comunicativos.

Se recomienda ampliar la información sobre educación financiera en los colegios y universidades en poblaciones juveniles a fin de crear conocimientos que favorezcan el presente y el futuro de estos jóvenes al momento de ejercer el derecho económico con claridad y sin temores.

Realizar la réplica de esta investigación en personas que no están afiliadas a un centro financiero sino a personas naturales y de diferentes estratos sociales y edades o estado civil.

Promover políticas de prevención respecto a la educación financiera en las comunidades por medio de charlas informativas por parte de los responsables o profesionales del área a fin de homogeneizar los conocimientos en la población y puedan tomar decisiones más acertadas en sus finanzas tanto a nivel personal como empresarial.

Considerar en otras investigaciones la producción de más instrumentos que puedan medir estas variables de estudio con la finalidad de tener mayor diversidad al momento de elegir un instrumento de medición y cumplir con los objetivos del investigador.

Recomendar al Consejo de Administración de la cooperativa donde se llevó a cabo la investigación, fomentar capacitaciones sobre educación financiera a los asociados e implicados de dicha institución mediante foros, paneles, seminarios y otros medios de información.

Referencias

- Andrade, A. Martínez, S. y Murphy, J. (2015). *Las competencias financieras en jóvenes de instituciones de Educación Básica en Bogotá y United World College (UWC – USA)*. (Tesis de grado). Instituto Alberto Merani, Colombia. Recuperada de http://www.institutomerani.edu.co/publicaciones/tesis/2015/competencias_financieras_tesis_2015.pdf
- Arévalo, P., Estrada, A., Moya, S., Aranda, C. y Rivera, S. (2017). Propuesta de cuestionario para medir el conocimiento sobre finanzas personales de jóvenes universitarios. *Global Business Administration Journal*, 1(2). Doi: <https://doi.org/10.31381/gbaj.v1i2.1334>
- Alarcón, J. (2008). *Índice del Bienestar Económico y Social – IBES*. Recuperado de https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/55141/1/Anales_Fac_Derecho_07_07.pdf
- Bernal (2008). *Teoría del crecimiento económico: Un punto de vista heterodoxo*. (Tesis Doctoral). Universidad Nacional de Colombia. Recuperada de http://www.fce.unal.edu.co/media/files/documentos/Doctorado/Tesis/Tesis_Jos_Bernal.pdf
- Banco Mundial (2015). *ARGENTINA A la búsqueda de un crecimiento sostenido con equidad social. Observaciones sobre el crecimiento, la desigualdad y la pobreza*. Recuperado de [documentos.bancomundial.org/.../Argentina-A-la-busqueda-de-un-crecimiento-sostenido...](http://documentos.bancomundial.org/.../Argentina-A-la-busqueda-de-un-crecimiento-sostenido)
- Basenfi (2010). *Educación financiera*. Recuperado de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educacion_Financiera.pdf
- Bamberger, B.G (2014). *Efectos de la inclusión financiera para los programas sociales en el Perú durante el año 2007-2012*. (Tesis Doctoral). Universidad San Marcos, Lima, Perú.

Recuperada

de

www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1131/1/Bamberger_v.pdf

Crespo, M. y Tinoco, J. (2011). *Medición del bienestar social en los cantones de la Provincia del Azuay, año 2011*. (Tesis de Grado). Universidad de Cuenca, Ecuador. Recuperada de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5435/1/TESIS.pdf>

Comisión nacional para la protección y defensa de usuarios de productos financieros (2011). *El ABC de la Educación Financiera*. Recuperado de [https://www.google.com.pe/search?q=Comision+nacional+para+la+protecci%C3%B3n+y+defensa+de+usuarios+de+productos+financieros+\(2011\)+El+ABC+de+la+Educaci%C3%B3n+Financiera%2C+M%C3%A9xico&oq=Comision+nacional+para+la+protecci%C3%B3n+y+defensa+de+usuarios+de+productos+financieros+\(2011\)+El+ABC+de+la+Educaci%C3%B3n+Financiera%2C+M%C3%A9xico&aqs=chrome..69i57.1347j0j8&sourceid=chrome&ie=UTF-8s](https://www.google.com.pe/search?q=Comision+nacional+para+la+protecci%C3%B3n+y+defensa+de+usuarios+de+productos+financieros+(2011)+El+ABC+de+la+Educaci%C3%B3n+Financiera%2C+M%C3%A9xico&oq=Comision+nacional+para+la+protecci%C3%B3n+y+defensa+de+usuarios+de+productos+financieros+(2011)+El+ABC+de+la+Educaci%C3%B3n+Financiera%2C+M%C3%A9xico&aqs=chrome..69i57.1347j0j8&sourceid=chrome&ie=UTF-8s).

Cobuzzo, A. (2015). *Para nunca más volver: Un análisis de la dinámica de la pobreza en el Perú (2007-2011)*. (Tesis de grado). Pontificia Universidad Católica del Perú. Recuperado de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/7327/COZZUBO_CHAPARRO_ANGELO_PARA_NUNCA_MAS_VOLVER.pdf?sequence=1

Cull, R., Ehrbeck, T. y Holle, N. (2014). *La inclusión financiera y el desarrollo: pruebas recientes de su impacto*. Recuperado de <https://www.cgap.org/sites/default/files/researches/documents/FocusNote-Financial-Inclusion-and-Deelopment-April-2014-Spanish.pdf>

- El Tiempo (31 de julio de 2018). *1,1 millones de adultos infresaron a la Banca por primera vez en 2017*. Recuperado de <https://www.eltiempo.com/economia/sector-financiero/nivel-de-bancarizacion-en-colombia-alcanza-el-80-1-por-ciento-250146>
- Ferullo, H. (2006). El concepto de pobreza en Amartya Sen. *Cultura económica*, 2 (66), 10-16. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/2149671.pdf>
- Figueroa, J. (2006). El hombre, clave fundamental en el desarrollo. *Espacio abierto*, 15 (3), 597-616. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/122/12215306.pdf>
- Galindo, M. (2008) *Diccionario de economía aplicada*. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=OG44AwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA3&dq=Galindo+Martin,+M+\(2008\)+Diccionario+de+econom%C3%ADa+aplicada&ots=fukou5MhOr&sig=5zCFFUleEE3dHRZy9O995oQe0VM#v=onepage&q=Galindo%20Martin%2C%20M%20\(2008\)%20Diccionario%20de%20econom%C3%ADa%20aplicada&f=false](https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=OG44AwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA3&dq=Galindo+Martin,+M+(2008)+Diccionario+de+econom%C3%ADa+aplicada&ots=fukou5MhOr&sig=5zCFFUleEE3dHRZy9O995oQe0VM#v=onepage&q=Galindo%20Martin%2C%20M%20(2008)%20Diccionario%20de%20econom%C3%ADa%20aplicada&f=false)
- García, A. (1990). *Desarrollo humano informe*. Tercer Mundo Editores: Colombia
- García, F. (2010). La educación económica y financiera en los bancos centrales de América Latina. *Revista del Banco de la República de Colombia*. Recuperado de <http://www.banrep.gov.co/es/node/10298>
- Garduño, L. (2005). *Calidad de vida y bienestar subjetivo*. México: UDLA.
- Gómez, Y. (2009). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxa de Juárez*. (Tesis de grado). Universidad Tecnológica de la Mixteca, México. Recuperada de http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf

- Gómez, E. y Zamudio, N. (2012). *Las capacidades financieras de la población Colombiana*. Recuperado de <http://repositorio.banrep.gov.co/handle/20.500.12134/5769>
- Heimann, U., Navarrete, J., O'Keefe, M., Dominguez, B. y Zapata, G. (2009). *Inclusión financiera. Mapa estratégico de inclusión financiera: Una herramienta de análisis*. Recuperado de <http://www.sagarpa.mx/agronegocios/boletinpatmir/estudios/Mapa%20Estrat%C3%A9gico%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdf>
- Hernández, R. Fernández, C. y Batista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw Hill.
- Huchín, L. y Damián, J (2011) La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista ciencias Estratégicas*, 19 (25), 11-34. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/1513/151322413002.pdf>
- Jiménez, F. (2010). *Crecimiento económico: Enfoques y modelos capítulo I - introducción: la teoría del crecimiento, conceptos básicos y breve historia*. Recuperado de https://www.academia.edu/.../Crecimiento_económico_enfoques_y_modelos._Capítul...documents.worldbank.org/curated/en/.../325530SPANISH01recimiento0Sostenido.doc
- López, L. (2014) *¿cómo mejorar las finanzas personales por medio de la educación financiera en Colombia?* (Tesis de grado). Universidad de Medellín, Colombia. Recuperada de <https://repository.udem.edu.co/.../Cómo%20mejorar%20las%20finanzas%20personale...>
- Miquel, A. (2015). La medición del bienestar económico a través de las macromagnitudes de la contabilidad nacional. CIRIEC-España. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 2 (85), 245-286. Recuperado de http://www.ciriec-revistaeconomia.es/banco/CIRIEC_8509_Miquel.pdf

- Miquel, A. (2015). *El impacto del crecimiento sobre el bienestar económico sostenible de las naciones: análisis crítico*. (Tesis de grado). Universidad Nacional de Educación, España. Recuperada de <http://e-spacio.uned.es/fez/view/tesisuned:CiencEcoEmp-Abmiquel>
- Montañez, A. (2012). *Diagnóstico del grado de educación financiera en los estudiantes de la Pontificia Universidad Javeriana*. (Tesis de grado). Recuperada de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/10764/MontanezLeonAndresDavid2012.pdf;sequence=1>
- Moix, M. (2013). *Bienestar social: ¿mito o realidad?* Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=ObxJAQAIAAJ>
- Monterrosa, H. (2 de marzo de 2019). La mayoría de las personas no bancarizadas en el País son mujeres. *La República*. Recuperado de <https://www.larepublica.co/finanzas/la-mayoria-de-las-personas-no-bancarizadas-en-el-pais-son-mujeres-2834893>
- Muccino, G. (2014). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008*. (Tesis de maestría). Universidad de San Andrés, Argentina. Recuperada de <http://hdl.handle.net/10908/10980>.
- Muñiz, L (2009) *Control presupuestario*. España: Editorial Profit.
- Osberg, L, Sharpe, A. (2003). *Human Well Being and Economic Well Being: What Values Are Implicit in Current Indices?* Recuperado de <https://dalspace.library.dal.ca/bitstream/handle/10222/73077/Human%20Well%20Being%20and%20Economic%20Well%20Being.pdf?sequence=1>
- Pasquale, E. (2008). La operaciobnalización del concepto de Bienestar Social: Un análisis comparado de distintas mediciones. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*, 1(2), 17-42. Recuperado de <http://nulan.mdp.edu.ar/415>

- Peydró, C. (2015). *Calidad de vida, trabajo y salud en los profesionales sanitarios: Un estudio en el Hospital General Universitario de Alicante*. (Tesis Doctoral). Universidad de Alicante, España. Recuperado de https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/53705/1/tesis_peydró_navarro.pdf
- Pachón, E., Acosta, F. y Milazzo, M. (1999) *Economía y política*. España: Editorial Norma.
- Ramírez, E. (2008). *Educación financiera*. Recuperado de https://www.academia.edu/13511004/Educacion_financiera
- Rubiano, M. (2013). *Educación financiera en Colombia*. (Tesis de grado). Universidad de la Sabana, Colombia. Recuperada de [https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda\(TESIS\).pdf?sequence=1](https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda(TESIS).pdf?sequence=1)
- Ruiz, H. (2011). *Conceptos sobre educación financiera. Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado de <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>
- Saldarriaga, C. (2017). *Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y su relación con sus capacidades financieras, Colombia, 2017*. (Tesis de Maestría). Universidad Peruana Unión, Perú.
- Sebstad, J., Cohen, M. y Stack, K. (2006). *Evaluación de resultados de la educación financiera*. Recuperado de https://oicolombia.com.co/upload/edu_financiera/Conceptos_financieros/Evaluacion_de_resultados_-_documento_de_trabajo_no_3.pdf
- Sumari, H. (2015). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. (Tesis de grado). Universidad Peruana Unión, Perú. Recuperada de

- http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Teyssier, M. (2015). *Estudio de la Calidad de Vida de las personas mayores en la ciudad de Puebla México*. (Tesis Doctoral). Universidad de Santiago de Compostela, Mexico. Recuperado de <https://minerva.usc.es/xmlui/handle>
- Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017*. (Tesis de Maestría). Universidad César Vallejo, Perú. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Todaro, M. & Smith, S. (2011). *Economic Development*. Estados Unidos: Pearson
- Vargas, M. (2011). *Estrategias para la innovación de la educación financiera en México. El caso del financiamiento bancario al consumo*. (Tesis de Maestría). Instituto Politécnico Nacional, México. Recuperada de https://www.repositoriodigital.ipn.mx/bitstream/.../CIECAS_NancyVargasAdame.pdf
- Villada, F., López, J. y Muñoz, N. (2017). *El papel de la Educación Financiera en la formación de profesionales de la Ingeniería*. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=373550473003>> ISSN
- World Bank. (1990). *World Development Report 1990*. Poverty. Oxford University Press.
- Wilensky, H. & Lebeaux, C (1958). *Industrial Society and Social welfare*. New York: Sage Foundation.
- White, E. (2012). *El Hogar Cristiano*. Recuperado de [https://egwwritings-a.akamaihd.net/pdf/es_HC\(AH\).pdf](https://egwwritings-a.akamaihd.net/pdf/es_HC(AH).pdf)

Zamalloa, J. (2017). *Inclusión financiera en Perú: desarrollo bajo una perspectiva multidimensional*. (Tesis de Magister). Universidad Católica del Perú. Recuperada de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/9400/ZAMALLOA_LLERENA_JUAN_CARLOS_INCLUSION.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo A. Cuestionario

Cuestionario

Respetado(a) señor(a), el presente cuestionario tiene como finalidad recolectar datos importantes para realizar el trabajo de investigación titulado “Educación financiera: su influencia en el bienestar económico y social de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2018”. Tales datos serán de vital importancia para establecer dicha relación. En virtud a lo anterior, se le agradecerá de forma muy especial su colaboración para responder las preguntas que encontrará a continuación. No está demás enfatizar que los datos que usted exponga, serán tratados con profesionalismo, discreción y responsabilidad.

Muchas gracias.

I. Información general

Edad: _____

Sexo: Femenino Masculino

Asociación a la que pertenece: _____

Tiempo de afiliado a la cooperativa: _____

Nivel de instrucción: Primaria completa____ Secundaria
completa____ Tecnología____ Universitaria____

Área de trabajo: _____

II. Educación financiera

A la derecha de cada una de las frases hay cinco cuadros vacíos en las que responderás cómo consideras tu nivel educativo en educación financiera. Sobre cada uno de ellos aparecen unas letras cuyo significado es:

D sobre el primer cuadro significa “Deficiente” (1 punto)

B sobre el segundo cuadro significa “Básico” (2 puntos)

U sobre el tercer cuadro significa “Bueno” (3 puntos)

S sobre el cuarto cuadro significa “Sobresaliente” (4 puntos)

E sobre el quinto cuadro significa “Excelente” (5 puntos)

Para cada frase, llena con una X el cuadro que corresponda de acuerdo a tu consideración:

Conocimientos sobre servicios bancarios	D	B	U	S	E
Las funciones de un banco					
Tipos de bancos e instituciones financieras					
Tipos de servicios ofrecidos por los bancos (servicios de ahorro, préstamo y seguros)					
Propósitos del ahorro					
Propósitos de los préstamos					
Propósitos del seguro					
Qué se debe tomar en cuenta al elegir un servicio financiero					
Servicios financieros que traen beneficios personales					
Cómo evalúa el banco las solicitudes de crédito					

Conocimientos sobre negociaciones financieras	D	B	U	S	E

Principios de la negociación					
Técnicas de negociación					
Pasos para prepararse para una negociación					

Conocimientos sobre presupuestos	D	B	U	S	E
Meta financiera					
Diferencia entre un gasto diario, una meta financiera a corto plazo y una meta financiera a largo plazo					
Principales elementos de un presupuesto					

Conocimientos sobre ahorros	D	B	U	S	E
Cómo reducir gastos					
Formas de ahorrar					
Metas de ahorro					
Ahorro forzado					

Conocimientos sobre administración de la deuda	D	B	U	S	E
Conoce tres preguntas apropiadas que puede hacer en el banco antes de solicitar un préstamo					
Conocimiento sobre pago puntual de la deuda					
Conocimiento sobre cómo evaluar su capacidad de pago					

Conocimiento sobre cuál es el porcentaje máximo del total de ingresos de su hogar que puede asignar al pago de un préstamo					
--	--	--	--	--	--

Conocimientos sobre servicios bancarios	D	B	U	S	E
Conocimiento sobre educación financiera que ha aumentado el uso de las tarjetas de cajero automático					
Cómo mejorar el conocimiento de los productos y servicios ofrecidos por los bancos					
Conocimiento sobre los riesgos asociados al uso de una tarjeta de cajero automático					

La valoración de conocimientos en cada dimensión se obtiene sumando los puntos obtenidos en los ítems que lo componen. El total de conocimientos se obtiene sumando los puntajes obtenidos en todas las dimensiones.

Evaluación de comportamientos financieros

Para cada pregunta, llena con una X el cuadro que corresponda de acuerdo a tu consideración (sí: 1 punto, No: 0 puntos)

Comportamiento financiero sobre presupuestos	SÍ	NO
¿Has identificado una meta financiera realista?		
¿Has elaborado un presupuesto por escrito?		
¿Sigues un plan de gastos?		
¿Cuentas con un plan de gastos futuros?		

Comportamiento financiero sobre ahorros

	SÍ	NO
¿Evitas gastos innecesarios?		
¿Gastas menos de lo que ganas?		
¿Cuentas con un plan de ahorro realista?		
¿Tienes una cuenta de ahorros?		
¿Ahorras una parte de tu ingreso tan pronto como lo recibes?		
¿Cuentas con un plan de ahorro para emergencias?		
¿Ahorras regularmente?		

**Comportamiento financiero sobre administración de la
deuda**

	SÍ	NO
¿Aceptas un préstamo comprendiendo los términos?		
¿Mantienes una cuenta de ahorros para emergencias?		
¿Preparas un plan para reducir la deuda?		
¿Evitas endeudarte en exceso?		
¿Haces tus pagos a tiempo?		

Comportamiento financiero sobre servicios bancarios

	SÍ	NO
¿Usas los servicios bancarios de manera eficaz?		
¿Usas los servicios bancarios para respaldar tus metas financieras?		
¿Tienes experiencia con múltiples productos financieros (por ejemplo, cuenta de ahorros a corto plazo, cuenta de depósito a plazo fijo, préstamos bancarios, tarjetas de cajero automático, tarjetas de débito, seguros, tarjetas prepagadas, etc.)?		
¿Tienes experiencia con múltiples instituciones financieras (bancos, compañías de seguros, sociedades funerarias, prestamistas, instituciones microfinancieras, empleadores, tiendas comerciales)?		

Comportamiento financiero sobre negociaciones financieras

	SÍ	NO
¿Negocias teniendo en mente lo que deseas lograr de las transacciones comerciales?		
¿Tienes un papel activo en la toma de decisiones sobre tus propios ingresos?		

Para obtener la puntuación correspondiente al comportamiento financiero en cada dimensión, primero, se obtiene el valor porcentual de cada ítem en dicha dimensión, luego se le asigna ese valor a las respuestas positivas que finalmente se suman para obtener el valor porcentual traducido a puntos en una escala de 1 – 100.

Los puntajes de educación financiera se obtienen sumando los puntos correspondientes a conocimiento, más los puntos correspondientes a comportamiento financiero (en cada dimensión y totalmente).

III. Cuestionario para medir el índice de bienestar económico y social

A. Componente tangible-individual (40%)

1. Nivel de ingresos (50%)

- | | | |
|----|-------------|-----------------|
| a. | 250.000 | (0 -10) puntos |
| b. | 400.000 | (10 -20)puntos |
| c. | 700.000 | (20 -30)puntos |
| d. | 1.200.000 | (30 -40)puntos |
| e. | 2.000.000 | (40 -50)puntos |
| f. | 5.000.000 | (50 -60)puntos |
| g. | 10.000.000 | (60 -70)puntos |
| h. | 25.000.000 | (70 -80)puntos |
| i. | 60.000.000 | (80 -90)puntos |
| j. | 200.000.000 | (90 -100)puntos |

2. Propiedades / patrimonio (30%)

- a. Ninguna propiedad ni patrimonio (0 puntos)
- b. Algún tipo de propiedad / patrimonio: casa pequeña, terreno pequeño, auto de segunda mano, etc. (25 puntos)
- c. Propiedad / patrimonio medio: casa nivel medio, pequeña finca, etc. (50 puntos)
- d. Propiedades de calidad: varias casas, fincas, autos, etc. (75 puntos)
- e. Todo tipo de propiedades de lujo (100 puntos)

3. Salud (seguridad social) (20%)

- a. Ningún tipo de seguridad social (0 puntos)
- b. Nivel bajo de seguros y/o difícil acceso a cuidados médicos (25 puntos)
- c. Servicio medio de seguridad social que, quizás, deber ser completado por seguros privados (50 puntos)
- d. Alto nivel de seguros y de medicina (75 puntos)
- e. Todos los seguros sociales pagados y excelente servicio (100 puntos)

B. Componente tangible-colectivo (10%)

1. Servicios públicos (50%)

- a. Ningún tipo de servicios (caso de las barriadas de invasión) (0 puntos)
- b. Servicios públicos muy deficientes, pero parcialmente existentes (25 puntos)
- c. Servicios públicos incompletos y/o insuficientes (50 puntos)
- d. Servicios públicos completos, pero de mediana calidad o irregular (75 puntos)
- e. Todos los servicios públicos y de buenísima calidad (100 puntos)

2. Condiciones sanitarias o de salubridad (50%)

- a. Muy malsanas y que favorecen las enfermedades (caso de las barriadas de invasión en lugares húmedos) (0 puntos)
- b. No son suficientes (25 puntos)
- c. Medianas (dejan que desear) (50 puntos)
- d. Buenas condiciones (75 puntos)
- e. Óptimas (100 puntos)

C. Componente intangible-individual (30%)

1. Educación general (40%)

- a. Analfabeto (0 puntos)
- b. Saber leer y escribir (15 puntos)
- c. Estudios de primaria completos (30 puntos)
- d. Estudios de secundaria técnica completos (50 puntos)
- e. Estudios de educación secundaria (bachillerato o equivalente) completos (60 puntos)
- f. Escuelas técnicas medias (nivel bachiller) (70 puntos)
- g. Licencia universitaria o equivalente (nivel master) (80 puntos)
- h. Nivel universitario con doctorado y/o posgrado (100 puntos)

2. Capacitación (formación) profesional (vocacional) (60%)

- a. Ningún tipo de capacitación en oficios (0 puntos)
- b. Conocimiento práctico de algún oficio (nivel bajo no cualificado) (15 puntos)
- c. Capacitación técnica formal baja (30 puntos)
- d. Capacitación técnica formal media y experiencia (mandos intermedios)

(60 puntos)

- e. Buena capacitación técnica alta (mandos directivos) (80 puntos)
- f. Excelente capacitación profesional y experiencia (nivel dirección general) (100 puntos)

D. Componente intangible-colectivo (20%)

1. Seguridad ciudadana (60%)

- a. Condiciones de alta criminalidad y violencia (0 puntos)
- b. Criminalidad media (25 puntos)
- c. Criminalidad baja (50 puntos)
- d. Criminalidad muy baja (75 puntos)
- e. Criminalidad inexistente (100 puntos)

2. Ejercibilidad de derechos civiles y humanos (40%)

- a. Sistema político, o estado represivo (no DH) (0 puntos)
- b. Estado represivo de hecho (o no ejercibilidad de los DH) (25 puntos)
- c. Derechos garantizados teóricamente (50 puntos)
- d. Derechos garantizados y ejercibles (75 puntos)
- e. Derechos garantizados, ejercibles y protegidos en la práctica (100 puntos)

El índice de bienestar económico y social se obtiene de sumar los puntajes porcentuales en cada dimensión.

Anexo B. Operacionalización de las variables.

Tabla 1. Operacionalización de las variables Educación financiera y Bienestar económico y social.

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Valoración
independiente: X: Educación financiera	X ₁ : Presupuesto	Conocer y elaborar su propio presupuesto	Qué tanto conoces sobre: Meta financiera, principales elementos de un presupuesto, diferencia entre un gasto diario, una meta financiera a corto plazo y una meta financiera a largo plazo.	Evaluación de los resultados de la educación financiera (Sebstad, Cohen, y Stack, 2006).	Escala de Likert: D significa “deficiente” (1 punto). B significa “básico” (2 puntos). U significa “bueno” (3 puntos). S significa “sobresaliente” (4 puntos). E significa “excelente” (5 puntos)
	X ₂ : Ahorro	Conocer sobre prácticas positivas de ahorro	Qué tanto conoces sobre: Cómo reducir gastos, formas de ahorrar, metas de ahorro, ahorro forzado.		
	X ₃ : Administración de la deuda	Conocer teórica y prácticamente la forma de administrar una deuda	Qué tanto conoces sobre: Conoce tres preguntas apropiadas que puede hacer en el banco antes de solicitar un préstamo, conocimiento sobre pago puntual de la deuda, conocimiento sobre cómo evaluar su capacidad de pago, conocimiento sobre cuál es el porcentaje máximo del total de ingresos de su hogar que puede asignar al pago de un préstamo.		
	X ₄ : Servicios bancarios	Conocer teórica y prácticamente los servicios que prestan los bancos y entidades financieras.	Conocimiento sobre educación financiera que ha aumentado el uso de las tarjetas de cajero automático, cómo mejorar el conocimiento de los productos y servicios ofrecidos por los bancos, conocimiento sobre los riesgos asociados al uso de una tarjeta de cajero automático.		

	X ₅ :Negociaciones financieras	Conocer teórica y prácticamente sobre negociaciones con bancos y entidades financieras	Qué tanto conoces sobre: Principios de la negociación, técnicas de negociación, pasos para prepararse para una negociación.		
Variable dependiente: Y: Bienestar económico y social	Y ₁ : Bienestar individual tangible	Nivel de ingresos Propiedades / Patrimonio Salud (Seguridad social)	Diez ítems, puntuados entre 0 y 100 Cinco ítems puntuados entre 1 y 100 Cinco ítems puntuados entre 1 y 100	Índice del Bienestar Económico y Social – IBES. (Alarcón, (2008).	Suma de puntos y ponderación de los mismos conforme lo estipula el cuestionario.
	Y ₂ : Bienestar individual intangible	Educación general Capacitación (formación profesional (vocacional)	Ocho ítems puntuados entre 1 y 100 Seis ítems puntuados entre 1 y 100		
	Y ₃ : Bienestar colectivo tangible	Servicios públicos Condiciones sanitarias o de salubridad	Cinco ítems puntuados entre 1 y 100 Cinco ítems puntuados entre 1 y 100		
	Y ₄ : Bienestar colectivo intangible	Seguridad ciudadana	Cinco ítems puntuados entre 1 y 100		
		Ejercibilidad de derechos civiles y humanos	Cinco ítems puntuados entre 1 y 100		

Anexo C. Matriz de consistencia

Título	Planteamiento del problema	Objetivos	Hipótesis	Tipo y diseño	Conceptos centrales
Educación financiera: su relación con el bienestar económico y social de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2018.	<p>Principal ¿La educación financiera se relaciona con el bienestar económico y social de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2019?</p>	<p>Principal Determinar si la educación financiera se relaciona con el bienestar económico y social de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2019.</p>	<p>Principal Existe relación significativa entre la educación financiera y el bienestar económico y social de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2019.</p>	<p>Tipo: Descriptivo, correlacional, transaccional o transversal</p> <p>Diseño No experimental debido a que no se tiene control sobre las variables y solamente se limita a la observación de situaciones ya existentes dada la incapacidad de influir sobre las variables y sus efectos.</p>	<p>Educación financiera Es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permite a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (BANSEFI, 2010).</p> <p>Bienestar económico y social. El concepto del IBES proviene en gran parte de la</p>
	<p>Específicos a. ¿La educación financiera se relaciona con el bienestar individual tangible de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019? b. ¿La educación financiera se relaciona con el bienestar individual intangible de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2019? c. ¿La educación financiera se relaciona con el bienestar colectivo tangible de los</p>	<p>Específicos a. Determinar si la educación financiera se relaciona con el bienestar individual tangible de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019. b. Determinar si la educación financiera se relaciona con el bienestar individual intangible de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2019.</p>	<p>Específicas a. Existe relación significativa entre la educación financiera y el bienestar individual tangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019 b. Existe relación significativa entre educación financiera y el bienestar colectivo tangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019 c. Existe relación significativa entre educación financiera y el bienestar individual intangible</p>		

	<p>afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2019?</p> <p>d. ¿La educación financiera se relaciona con el bienestar colectivo intangible de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2019?</p>	<p>c. Determinar si la educación financiera se relaciona con el bienestar colectivo tangible de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2019.</p> <p>d. Determinar si la educación financiera se relaciona con el bienestar colectivo intangible de los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, Colombia, 2019.</p>	<p>en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019</p> <p>d. Existe relación significativa entre educación financiera y el bienestar colectivo intangible en los afiliados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019</p>	<p>idea del índice de desarrollo humano (IDH) creado por el PNUD para medir la situación de desarrollo de los países. El IDH tiene el inconveniente de que solo se aplica a grandes poblaciones y, por tanto, no refleja necesariamente la realidad de la población objeto de un proyecto de desarrollo concreto. El índice de bienestar económico-social (IBES) suple esta carencia. Se trata de un índice sencillo, que mide con cierta exactitud el nivel de las condiciones de vida de una población determinada.</p>
--	---	---	---	---



NIT 900 068 438 - 1

📍 Medellín Cra 84 N° 33 AA - 169 / Teléfono: (4) 444 8312

📍 Bogotá Cra 45A No 94 -31 / Teléfono: (1) 745 6110

✉️ info@coomunion.com

🌐 www.coomunion.com



Medellín, Junio 05 de 2017

Señores
UNIVERSIDAD PERUANA UNION-UPEU
Nelcy Díaz Rincón

Asunto: Autorización

Por medio de la presente autorizo a la señorita NELCY CENAIDA DIAZ RINCON, identificada con cedula de ciudadanía número 43.979.149 de Medellín, quien realiza sus estudios de Maestría de Administración de Negocios con mención en Finanzas, en la universidad Peruana Unión – UPEU, para que realice su investigación sobre Educación financiera: su relación con el bienestar económico y social de los afiliados a la Cooperativa de ahorro y crédito Unión Colombiana, facilitándole la información de uso público que ella requiera y permitiéndole la aplicación a sus instrumentos (encuesta).

Atentamente,



MARIO FERNANDO MERA R
Gerente



Anexo E. Caracterización de la muestra

Caracterización de la muestra

Características generales de los participantes del estudio.

Variables y categorías	n	%
Edad		
De 18 a 24 años	3	1.2
De 25 a 34 años	57	23.4
De 35 a 44 años	92	37.7
De 45 a 54 años	46	18.9
Más de 55 años	46	18.9
Sexo		
Masculino	189	77.5
Femenino	55	22.5
Nivel de estudios		
Técnico superior	7	2.9
Bachiller	5	2.0
Universitaria	108	44.3
Posgrado	124	50.8
Estado civil		
Soltero	39	16.0
Casado	197	80.7
Divorciado	6	2.5
Viudo	2	0.8

Anexo F. Comprobación de supuestos.

Comprobación de los supuestos

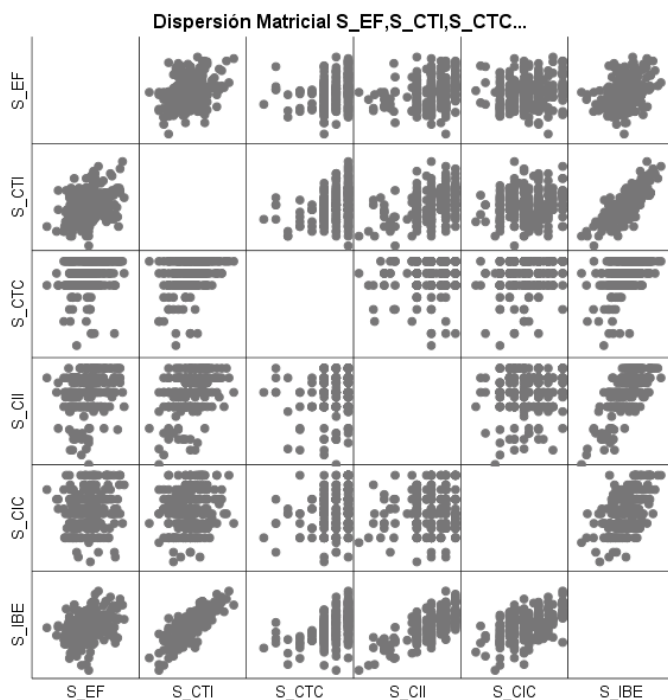


Figura 1. Matriz de dispersión de las puntuaciones de educación financiera y el índice de bienestar económico y social con sus respectivas dimensiones.

La matriz de dispersión de puntos de las variables evidencia una aparente relación lineal entre la variable Educación financiera con el índice global e índice de las dimensiones de bienestar económico social, evidenciándose la posibilidad de hacer el análisis a través de los coeficientes de correlación para modelos lineales.

Anexo G. Consentimiento informado

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Mi nombre es Nelcy Cenaida Díaz Rincón, estudiante de la Escuela de posgrado, Maestría en Administración de Negocios con mención en Finanzas.

Este cuestionario tiene como propósito evaluar si existe relación entre educación financiera y bienestar económico y social. Dicha información será útil para cumplir los objetivos de la investigación. Su participación es totalmente voluntaria y no será obligatorio llenar dicha encuesta si es que no lo desea.

Teniendo en cuenta principios de confidencialidad, ética.

Firma

Fech

Anexo H. Confiabilidad de la variable Educación financiera

Para determinar la confiabilidad del instrumento se utilizó el modelo alfa de Cronbach. Dicho valor fue calculado sobre la base de los 244 casos que resultaron después del proceso de limpieza de datos. Se incluyó la opción alfa de Cronbach si se elimina el elemento para evaluar el comportamiento de la confiabilidad en función de cada ítem planteado, los datos observados muestran que todos los ítems guardan coherencia y no afectan significativamente la confiabilidad de ambos instrumentos. El valor global obtenido para educación financiera fue de $\alpha=0.960$, evidenciando una confiabilidad muy alta de la variable de estudio.

Confiabilidad del instrumento Educación financiera

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
EF1	89.1311	374.707	0.612	0.959
EF2	89.1885	374.121	0.658	0.959
EF3	89.1475	373.048	0.684	0.959
EF4	88.8443	369.951	0.656	0.959
EF5	88.8607	372.170	0.688	0.959
EF6	89.0943	370.489	0.654	0.959
EF7	89.1557	368.469	0.749	0.958
EF8	89.3156	367.962	0.761	0.958
EF9	89.3852	370.254	0.673	0.959
EF10	89.5779	369.052	0.733	0.959
EF11	89.6967	368.797	0.707	0.959
EF12	89.6598	367.526	0.732	0.959
EF13	89.2172	366.623	0.785	0.958
EF14	89.1803	366.198	0.772	0.958
EF15	89.0164	365.885	0.761	0.958
EF16	88.9877	366.901	0.761	0.958
EF17	88.9877	366.284	0.759	0.958
EF18	89.0369	366.241	0.774	0.958
EF19	89.3811	368.204	0.691	0.959
EF20	89.5041	366.547	0.717	0.959

EF21	88.9795	366.810	0.761	0.958
EF22	89.2213	365.523	0.771	0.958
EF23	89.2664	366.534	0.711	0.959
EF24	89.5000	366.720	0.754	0.958
EF25	89.5697	371.612	0.727	0.959
EF26	89.2828	365.850	0.746	0.958
EF27	91.3689	385.905	0.457	0.960
EF28	91.3607	387.441	0.368	0.960
EF29	91.3975	386.183	0.422	0.960
EF30	91.6598	383.888	0.482	0.960
EF31	91.3033	391.076	0.165	0.961
EF32	91.2869	389.868	0.261	0.960
EF33	91.4221	386.105	0.413	0.960
EF34	91.2049	391.950	0.168	0.961
EF35	91.3852	389.530	0.230	0.960
EF36	91.6025	385.887	0.381	0.960
EF37	91.3156	390.274	0.213	0.961
EF38	91.2623	392.828	0.052	0.961
EF39	91.7336	387.077	0.324	0.960
EF40	91.4262	385.530	0.444	0.960
EF41	91.2090	391.738	0.184	0.961
EF42	91.1516	393.273	0.090	0.961
EF43	91.3402	388.225	0.333	0.960
EF44	91.5041	385.601	0.411	0.960
EF45	91.4631	387.591	0.315	0.960
EF46	91.5697	388.106	0.269	0.960
EF47	91.3607	387.137	0.387	0.960
EF48	91.2254	391.665	0.171	0.961
Confiabilidad global				0.960