

**DESARROLLO DE UN INSTRUMENTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

**PRESENTADO POR:**

JUAN JOSE CARDONA AMAYA

JUAN SEBASTIAN ACEVEDO RENGIFO

**FUNDACION UNIVERSITARIA DE POPAYAN**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES**

**DEPARTAMENTO DEL CAUCA**

**2020**

**TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR AL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:**

JUAN JOSE CARDONA AMAYA

JUAN SEBASTIAN ACEVEDO RENGIFO

**ASESORADO POR:**

MG. ELIANA FERNANDEZ RENGIFO

**FUNDACION UNIVERSITARIA DE POPAYAN**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES**

**DEPARTAMENTO DEL CAUCA**

**2020**

## Tabla de contenido

Índice de Ilustraciones .....	4
1. RESÚMEN .....	5
2. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA .....	6
3. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO .....	11
4. OBJETIVOS .....	13
4.1 <u>Objetivo General .....</u>	<u>13</u>
4.2 <u>Objetivos Específicos .....</u>	<u>13</u>
5. PROPUESTA METODOLÓGICA .....	15
5.1 <u>Descripción de la Metodología .....</u>	<u>15</u>
6. DESARROLLO METODOLÓGICO.....	17
6.1 <u>Etapa I - Análisis y Caracterización - Situación Actual.....</u>	<u>17</u>
6.2 <u>Etapa II - Análisis y requerimientos - Población .....</u>	<u>18</u>
6.3 <u>Etapa III - Diseño - Propuesta Instrumento Educación Financiera .....</u>	<u>19</u>
6.4 <u>Etapa IV- Contenido de la cartilla “Financial Education”.....</u>	<u>22</u>
7. ANÁLISIS Y CONCLUSIONES.....	23
8. BIBLIOGRAFÍA .....	25

## **Índice de Ilustraciones**

Ilustración 1 – Conceptos Básicos de Educación Financiera.....	9
Ilustración 2 - Proceso Metodológico Propuesto .....	16
Ilustración 3 – Cartilla y Espacios de Interacción del Usuario .....	19
Ilustración 4 – Estructura de la Cartilla y Apartados .....	21

## **1. RESÚMEN**

El presente documento muestra de manera detallada la investigación realizada para la generación de un instrumento de educación financiera, el cual servirá a la población del territorio caucano, independientemente del nivel educativo y/o localización geográfica.

La metodología utilizada permitió realizar un análisis y diagnóstico de la situación actual en términos de las necesidades de la población asociadas a las herramientas de planificación financiera y las estrategias utilizadas para el cumplimiento de sueños y metas, los procesos de bancarización en Colombia y las apuestas nacionales para mejorar dichos procesos de capacitación en lo relacionado con los temas básicos de educación financiera.

A partir de dicho estudio, se evidencia la necesidad de desarrollar herramientas e instrumentos que permitan entender el correcto uso de los productos financieros, la forma en la que se deben utilizar y el impacto que tendrían los mismos en la salud financiera de la población. Esto se expresa tomando como consideración el hecho de que, un producto financiero correctamente utilizado permite apalancar los procesos de crecimiento de la población en general, por lo que se requiere un creciente grado de conciencia sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de los individuos y los hogares.

## 2. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Las metas, objetivos y sueños corresponden a lo uno de los sentimientos de plenitud más importantes que puede experimentar una persona, el cual se asocia con la realización personal. Para poder cumplir dichos propósitos, las personas utilizan estrategias como ahorro, inversiones y presupuestos, por lo que es de vital importancia una correcta comprensión de dichos conceptos para el desarrollo y cumplimiento de los propósitos de vida. Con esta consideración, un conocimiento adecuado de los conceptos básicos desde el punto de vista financiero le brinda a la población en general la posibilidad de utilizar dichas estrategias de manera adecuada y permiten el desarrollo de los procesos de planeación financiera (Fundación Universitaria de Popayán, 2020). Así mismo, las personas tienen la posibilidad de acceder a productos y servicios financieros los cuales son ofertados por entidades bancarias, cooperativas y asociaciones, los cuales tienen como objetivo brindar a la población la posibilidad de acceder a un capital que se ajuste a sus necesidades y sueños. Al acceder a dichos productos y/o servicios, la población hace parte de un proceso el cual se denomina bancarización y se puede definir como el proceso económico de Inclusión social que permite vincular a los individuos y/o población en el uso de servicios financieros, los cuales son regulados y vigilados por entidades gubernamentales (Superintendencia Financiera de Colombia, 2019) (Romero & González Arbeláez, n.d.).

Esta vinculación, además de generar relaciones entre los usuarios y las instituciones, tiene un impacto significativo sobre el crecimiento económico, ya que la cobertura del sistema financiero crea una mayor dinámica y desarrollo de los mercados nacionales, así como el incentivo del consumo por parte de la población en general (ASOBANCARIA, 2014).

En la última década, en Colombia se vincularon más de doce millones de colombianos al sistema financiero, con lo cual el indicador de inclusión y cobertura financiera pasó del 55% en 2.008 al 81% en 2.018 (Superintendencia Financiera de Colombia, 2019), donde se entiende como inclusión y cobertura que la población cuente con al menos, a un producto financiero. A pesar de dicho avance (representado por una tasa de crecimiento promedio de Inclusión financiera de 2.6% anual), el gobierno nacional en el Plan Nacional de Desarrollo (PND por sus siglas) 2.018 – 2.022 estableció como meta para los próximos cuatro años aumentar el indicador de inclusión financiera al 89% (Departamento Nacional de Planeación, 2018), el cual según el informe permitirá un dinamismo de la economía nacional caracterizado por un aumento en el consumo de la población en el territorio nacional, así como un aumento en la generación de comercios y microempresas considerando las facilidades para el desarrollo de negocios a través de diversas plataformas y canales desarrolladas por el sector financiero (Banca de las Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia, & Banco de Desarrollo de America Latina - CAF, 2018).

Así mismo, el crecimiento sostenido de los últimos años en los niveles de bancarización y las perspectivas del gobierno nacional, agremiaciones e instituciones ha generado una necesidad en términos del desarrollo de políticas públicas, identificando las deficiencias en los niveles de educación financiera y siendo subsanados mediante programas e iniciativas público/privadas, convirtiéndose en una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, así como para las organizaciones internacionales, las instituciones multilaterales, foros internacionales y agremiaciones (García et al., 2013).

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD por sus siglas), la educación financiera se puede definir como *“el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico”* (OCDE, 2006), donde se evidencia el interés de organismos de cooperación internacional, agremiaciones e instituciones en desarrollar programas que se articulen con las políticas públicas y apuestas del gobierno nacional en materia de competitividad financiera, educación financiera e inclusión en dichas áreas, abarcando una mayor cantidad de la población.

En concordancia con las necesidades de ampliar la cobertura de los programas de educación financiera, instituciones como el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE por sus siglas) han desarrollado instrumentos que permiten medir y/o cuantificar el nivel de educación financiera de la población colombiana a partir de Investigaciones y estudios, como por ejemplo la Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares (IEFIC por sus Siglas), que tiene como objetivo proporcionar información consolidada las variables principales monetarias y financieras relacionadas con la carga financiera de los hogares y la educación financiera de los integrantes de dichos hogares mayores de edad que disponen de servicios financieros. Este tipo de instrumentos, además de permitir caracterizar a la población nacional en términos de educación y capacitación financiera, se ha convertido en un insumo fundamental para la toma de decisiones del nivel de endeudamiento de la población colombiana (natural y empresarial) con el sector



financiero, donde cifras revelan que más del 37% de la cartera de la banca se encuentra asociada con los hogares colombianos (Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas - DANE & Banco de la República de Colombia - BANREP, 2019).

Por su parte, el Banco de Desarrollo de América Latina en su estudio denominado *“Políticas Públicas y Transformación Productiva - Determinantes socioeconómicos de la educación financiera: Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú”* muestra un conjunto de variables básicas de educación e inclusión financiera para los países latinoamericanos mencionados anteriormente, donde un porcentaje de los 12.000 encuestados (aproximadamente) en Colombia responde de manera correcta ciertos conceptos o definiciones (Banco de Desarrollo de América Latina - CAF, 2016). Dicha información consolidada se presenta en la ilustración I:

	Perú	Bolivia	Colombia	Ecuador	Total
<b>División</b>	76,6%	79,6%	<b>84,7%</b>	78,3%	79,9%
<b>Dinero en el tiempo</b>	42,6%	43,2%	<b>45,8%</b>	43,6%	43,8%
<b>Interés</b>	85,2%	88,1%	88,6%	<b>89,1%</b>	87,7%
<b>Interés Simple</b>	19,8%	<b>26,8%</b>	12,0%	25,0%	20,8%
<b>Interés Compuesto</b>	29,5%	33,3%	33,1%	<b>40,7%</b>	34,1%
<b>Riesgo-Rendimiento</b>	80,4%	76,6%	<b>88,7%</b>	87,3%	83,3%
<b>Inflación</b>	79,6%	79,7%	<b>86,5%</b>	77,9%	81,0%
<b>Diversificación</b>	61,2%	62,7%	<b>70,5%</b>	66,3%	65,2%

*Ilustración 1 – Conceptos Básicos de Educación Financiera*

*Fuente: (Banca de las Oportunidades et al., 2018)*

Dichos resultados evidencian que, de los 8 conceptos básicos evaluados y asociados con la educación financiera, en 5 de ellos el 79% de los encuestados respondió de manera correcta o definió de manera adecuada dicho concepto. A pesar de esto, hay 3 conceptos en los cuales en algunos casos la población a la que se realizó la encuesta es una con peor desempeño, lo que evidencia la dualidad entre los conceptos de capacitación, comprensión de conceptos y aplicación de dichas herramientas para un adecuado uso de los instrumentos financieros disponibles en el mercado.

Por último, es importante resaltar las apuestas del Gobierno Nacional, de entidades como el Banco de la República de Colombia y de diferentes agremiaciones como la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (ASOBANCARIA por sus siglas) y la Federación Nacional de Comerciantes (FENALCO por sus siglas), las cuales fueron mencionadas anteriormente en términos de Bancarización de la población y de los comercios a nivel nacional, la cual se espera que sea del 89% al cierre del año 2.022 (ASOBANCARIA, 2018, 2014) ; que serían aproximadamente 36'210.000 personas según las cifras preliminares del Censo Poblacional en Colombia para el año 2.018 (Departamento Administrativo Nacional de Estadística, n.d.), por lo que es importante tener una capacitación y educación constante en los componentes financieros.

### 3. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO

Considerando el análisis y caracterización realizada anteriormente, se puede justificar el desarrollo del presente proyecto desde dos puntos de vista, siendo definidos como la situación actual - necesidades de capacitación y las proyecciones futuras del sector financiero.

Como se presentó en el capítulo anterior, el país ha presentado un gran crecimiento en el sector financiero, aumentando sus indicadores de inclusión a gran parte de la población en el territorio nacional (Banca de las Oportunidades et al., 2018). Así mismo estudios muestran que desde el punto de vista de las proyecciones futuras del sector económico, diversos estudios de entidades públicas, agremiaciones y la definición de políticas de entes gubernamentales apuestan por la continuación del crecimiento del proceso de bancarización. Cifras presentadas y analizadas anteriormente muestran que en los últimos 10 años, el país ha tenido un crecimiento promedio anual de un poco más del 2% en este aspecto y con un objetivo de aumentar esta participación hasta el año 2.022, según apuestas del gobierno nacional a través del Plan Nacional de Desarrollo 2.018 – 2.022 (Departamento Nacional de Planeación, 2018). Por su parte, estudios realizados por otras agremiaciones demuestran que la demanda de transacciones financieras aumentarán en los próximos 5 años en aproximadamente un 25% (Banca de las Oportunidades et al., 2018).

Con esta contextualización y considerando inicialmente que los dos puntos de vista son independientes, se evidencia que existe una articulación entre los mismos. En este caso particular, existe una necesidad en términos de la nación y el sector financiero por aumentar el número de personas en proceso de bancarización, con apuestas fuertes de crecimiento en los próximos años,

y la población en general, con necesidades en términos del uso de los instrumentos y productos financieros, sobre los cuales muchas veces hay desconocimiento en términos del uso y sus implicaciones.

Con esta argumentación, se define la siguiente pregunta de investigación:

¿Cómo se puede desarrollar una estrategia que permita a la población del territorio Caucaño tener un conocimiento adecuado sobre temas de educación financiera con las implicaciones asociadas al uso de los productos o instrumentos financieros, con el objetivo de realizar un uso inteligente que permita apalancar las necesidades de la población sin generar inconvenientes y/o sobrecostos?

## **4. OBJETIVOS**

En relación con la problemática descrita anteriormente y en articulación con la justificación definida, se definen los siguientes objetivos:

### **4.1 Objetivo General**

Para la presente propuesta, se define como objetivo general:

Desarrollar un instrumento de educación financiera que se articule con las necesidades de la población del contexto caucano en relación con el aumento de los niveles de comprensión de los conceptos básicos, que permita hacer uso adecuado de instrumentos o productos financieros, en consonancia con las necesidades de cada individuo.

### **4.2 Objetivos Específicos**

Como objetivos específicos, se formulan los siguientes:

- Realizar un diagnóstico de las necesidades y requerimientos de la población del contexto caucano en términos de la educación financiera.

- Elaborar un instrumento que se articule con las necesidades y falencias detectadas en relación con la educación financiera de la población y que se articule con las necesidades del proyecto “Mujeres y Estrategia MOOC”.
- Generar las conclusiones y recomendaciones pertinentes en términos de la propuesta realizada, el alcance y sus limitaciones con el objetivo de garantizar el impacto adecuado en su implementación.

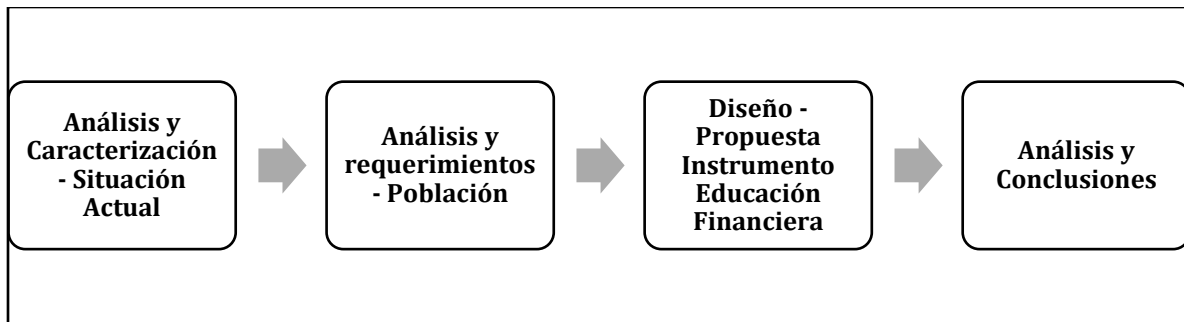
## **5. PROPUESTA METODOLÓGICA**

### **5.1 Descripción de la Metodología**

La propuesta metodológica del proyecto se soporta en el marco del proceso de diseño y/o desarrollo de procesos, el cual busca dar solución a una problemática presentada en un contexto real a partir de un análisis y diagnóstico de la situación problemática. Una vez definida e identificada dicha situación, se genera una propuesta que permita mejorar el desempeño de problemática identificada o necesidad a partir de la investigación realizada, generando las recomendaciones y conclusiones respectivas.

Desde este punto de vista, el marco lógico de la metodología de diseño y/o desarrollo de procesos brinda una estructura en etapas, las cuales tienen una secuencia lógica y permiten dar solución a la problemática presentada, en este caso, se evidencia una necesidad de formación en educación financiera por parte de la población.

Con esta consideración, a continuación se presenta de manera gráfica el proceso metodológico que se utilizará, así como una explicación detallada de cada una de las etapas en términos de su objetivo y la metodología a desarrollar:



*Ilustración 2 - Proceso Metodológico Propuesto*

*Fuente: Elaboración Propia*

Según la información presentada y las etapas a desarrollar, se evidencia que el proceso metodológico cubre cada uno de los aspectos necesarios y requeridos para el desarrollo de un proyecto de esta naturaleza, iniciando con una caracterización del proceso o sistema bajo estudio, pasando por el diagnóstico del sistema, el diseño de la propuesta de instrumento de educación financiera y el análisis/conclusiones del proceso desarrollado, por lo que se considera completamente válido para el desarrollo de un proyecto aplicado de las características destacadas en capítulos anteriores.



## **6. DESARROLLO METODOLÓGICO**

El desarrollo metodológico del proyecto propuesto se desarrolló de acuerdo con las etapas mencionadas en el capítulo anterior del presente documento. Por otra parte, también es importante aclarar que algunos de los análisis realizados para algunas etapas del proceso metodológico ya fueron presentadas anteriormente, por lo que solamente se mencionará lo más relevante de dichas etapas.

A continuación se presenta el desarrollo metodológico de la propuesta formulada:

### **6.1 Etapa I - Análisis y Caracterización - Situación Actual**

Como se mencionó en el capítulo dos del presente documento, se evidencia una necesidad en términos de la formación y capacitación de productos financieros en la población colombiana. Esto se concluye a partir de las cifras las cuales muestran que más del 37% de la cartera de la banca se encuentra asociada con los hogares colombianos, los cuales utilizan como mínimo un producto financiero. Así mismo, las cifras relacionadas con la encuesta de educación financiera permiten inferir que, con un nivel de confianza del 95% en Colombia se desconocen ciertos conceptos y definiciones que soportan el uso adecuado de los productos financieros (Banco de Desarrollo de América Latina - CAF, 2016). Dicho nivel de confianza se logra a partir de la conceptualización del estudio y su ficha técnica.

*Nota: Para una mejor comprensión del Análisis y Caracterización - Situación Actual se recomienda revisar el capítulo dos del presente documento, donde se encuentra de manera detallada esta etapa de la metodología.*

## **6.2 Etapa II - Análisis y requerimientos - Población**

Las necesidades en términos de capacitación y formación financiera de la población se debe considerar no solamente en el momento actual, sino que se debe analizar a futuro debido a las apuestas y planes estratégicos del gobierno nacional y as diferentes organizaciones y agremiaciones, por lo que considerar la dinámica y crecimiento del mercado (el cual ha tenido un aumento sostenido y proyecta la misma tendencia hacia el futuro), es fundamental (Departamento Nacional de Planeación, 2018)(Banca de las Oportunidades et al., 2018)(ASOBANCARIA, 2018). Por consiguiente se hace necesario la realización de una cartilla de educación financiera la cual le permita al lector poder realizar una planeación financiera a corto y a largo plazo, adicionalmente se trataran temas de presupuesto, como ingresos, gastos y ahorro los cuales son fundamentales para tener una salud financiera estable, al tener los temas básicos claros el lector podrá ser capaz de realizar un plan de ahorro, por consiguiente la cartilla fortalecerá la capacidad de generar ingresos permanentes y estables que aporten a la autonomía y empoderamiento económico de los ciudadanos.

Por otra parte, es importante entender que estas apuestas a futuro implican que a mayor número de personas vinculadas al sistema financiero, mayores necesidades de infraestructura y canales de atención/servicio por parte de las instituciones financieras, por lo que es de vital importancia una formación temprana en educación financiera.

**Nota:** Para una mejor comprensión del Análisis y requerimientos - Población + Nación se recomienda revisar el capítulo dos del presente documento, donde se encuentra de manera detallada esta etapa de la metodología.

### 6.3 Etapa III - Diseño - Propuesta Instrumento Educación Financiera

El diseño de la presente propuesta se basa en el desarrollo de una cartilla, la cual tiene como principal objetivo presentar a los interesados de manera clara y concreta los conceptos más importantes desde el punto de vista de la educación financiera. Al mismo tiempo, dicha cartilla le permite al usuario la interacción a partir de ejemplos y el diligenciamiento de información clave de los diversos conceptos mencionados y explicados en el instrumento.

En la ilustración 3 se evidencia una imagen de dicha cartilla:



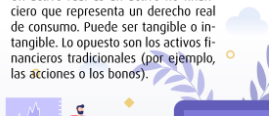


Ilustración 3 – Cartilla y Espacios de Interacción del Usuario

Fuente: Elaboración Propia

Por otra parte, la cartilla se encuentra dividida en temas relevantes en términos de la capacitación en educación financiera, siendo la estructura la definición de objetivos, sueños y metas, y generando conceptos de planificación financiera, presupuesto, ahorros, inversiones y endeudamientos, siendo cada uno de estos elementos o componentes explicados de manera detallada. Al mismo tiempo, una de las principales características es el lenguaje utilizado y la escritura del material, siendo una de las principales características el uso de un lenguaje claro y descomplicado, lo que permite llegar al lector de diversos estratos y niveles formativos de manera clara y concreta.

En la ilustración 4 se evidencia una imagen de dicha cartilla:

<table border="0"> <tr><td>1. Los sueños, metas y objetivos</td><td>5</td></tr> <tr><td>2. Planeación financiera</td><td>7</td></tr> <tr><td>3. Presupuesto</td><td>8</td></tr> <tr><td>    3.1. Ingresos</td><td>8</td></tr> <tr><td>    3.2. Gastos</td><td>9</td></tr> <tr><td>    3.3. Ahorro</td><td>9</td></tr> <tr><td>4. Ahorro</td><td>11</td></tr> <tr><td>    4.1. Plan de Ahorro</td><td>12</td></tr> <tr><td>5. Inversión</td><td>14</td></tr> <tr><td>    5.1. Activos reales y Financieros.</td><td>14</td></tr> <tr><td>    5.2. Tipos de activos reales</td><td>15</td></tr> <tr><td>6. Endeudamiento</td><td>17</td></tr> <tr><td>    6.1. Capacidad de pago</td><td>18</td></tr> <tr><td>    6.2. Grado de endeudamiento</td><td>19</td></tr> <tr><td>    6.3 componentes del crédito</td><td>20</td></tr> <tr><td>Bibliografía</td><td>22</td></tr> </table>	1. Los sueños, metas y objetivos	5	2. Planeación financiera	7	3. Presupuesto	8	3.1. Ingresos	8	3.2. Gastos	9	3.3. Ahorro	9	4. Ahorro	11	4.1. Plan de Ahorro	12	5. Inversión	14	5.1. Activos reales y Financieros.	14	5.2. Tipos de activos reales	15	6. Endeudamiento	17	6.1. Capacidad de pago	18	6.2. Grado de endeudamiento	19	6.3 componentes del crédito	20	Bibliografía	22	<h2>2. Planeación financiera</h2>  <p>La planeación financiera nace en Norteamérica en los años 70, consiste en elaborar un proceso que nos permita alcanzar esas metas que definimos en el anterior ejercicio en cuatro pasos. El primero es establecer los sueños metas y objetivos con claridad, como lo hicimos en el anterior ejercicio. Este paso es muy importante ya que orientamos un camino claro y con ello que permitirá planificar a corto y largo plazo las finanzas y a partir del cual será posible generar estrategias para el cuidado de sus ingresos y gastos. En nuestra próxima sección profundizaremos en el presupuesto que nos permitirá tener claridad a la hora de organizar nuestras finanzas para conseguir resultados satisfactorios en las metas propuestas.</p>
1. Los sueños, metas y objetivos	5																																
2. Planeación financiera	7																																
3. Presupuesto	8																																
3.1. Ingresos	8																																
3.2. Gastos	9																																
3.3. Ahorro	9																																
4. Ahorro	11																																
4.1. Plan de Ahorro	12																																
5. Inversión	14																																
5.1. Activos reales y Financieros.	14																																
5.2. Tipos de activos reales	15																																
6. Endeudamiento	17																																
6.1. Capacidad de pago	18																																
6.2. Grado de endeudamiento	19																																
6.3 componentes del crédito	20																																
Bibliografía	22																																
 <p><i>Educación financiera para todos</i></p> <h2>3. Presupuesto</h2> <p>Antes de realizar nuestro presupuesto es necesario que conozcamos algunos conceptos básicos importantes que debes tener en cuenta a la hora de elaborarlo.</p> <h3>3.1. Ingresos</h3> <p>Los ingresos son todos los recursos que recibimos de acuerdo a la prestación de algún servicio o ventas de produc-</p>	<h2>5. Inversión</h2> <p>La inversión tiene como objetivo obtener un beneficio, ganancia o hacer crecer nuestro dinero; es decir, incrementar el patrimonio, ya sea de una persona o empresa. En lugar de gastar todo nuestro dinero innecesariamente, podemos destinar una parte para la inversión y así poder obtener una retribución, donde el dinero invertido se pueda recuperar en un tiempo no muy prolongado.</p> <h3>5.1. Activos reales y Financieros</h3> <p>Un activo real es un activo no financiero que representa un derecho real de consumo. Puede ser tangible o intangible. Lo opuesto son los activos financieros tradicionales (por ejemplo, las acciones o los bonos).</p> 																																

#### *Ilustración 4 – Estructura de la Cartilla y Apartados*

*Fuente: Elaboración Propia*

Como se evidencia en las ilustraciones y descripción anterior, se desarrolla un instrumento cuyo eje central es el usuario de los servicios y productos financieros, con el objetivo de destacar aspectos y conceptos clave que permitirán un correcto uso de los productos del sector. Al mismo tiempo, el instrumento sirve como guía con el objetivo de comprender los conceptos clave asociados al uso de los productos y la planificación financiera.

*Nota: Para una mejor comprensión del Diseño - Propuesta Instrumento Educación Financiera se recomienda revisar el documento adjunto asociado con el instrumento diseñado.*

#### **6.4 Etapa IV- Contenido de la cartilla “Financial Education”**

Para lograr esta cartilla se utilizó información en educación financiera de Aso bancaria “Saber más Ser más”, Banca de Oportunidades.

En el primer punto de la cartilla se menciona la importancia de establecer sueños, metas y objetivos para ayudar al lector a organizar las finanzas personales, a través de tres sencillos pasos que le permitirán ver claramente el camino correcto hacia los sueños. El primer paso se denomina “Veo con claridad” en el cual el lector tiene un espacio para escribir todas las cosas que quiere alcanzar en su vida como lo son: sueños, deseos o anhelos por cumplir; el segundo paso el lector debe determinar las prioridades más importantes que considere para poder alcanzar sus sueños y como último paso, debe hacer un mapa de sueños con ayuda de implementos externos con el fin de que diariamente recuerde sus sueños.

En el siguiente punto de la cartilla, se explica el concepto de la planeación financiera derivando dos aspectos importantes como lo son la planificación financiera a largo plazo y la planificación financiera a corto plazo, este paso es muy importante ya que orienta un camino claro y con ello el plan para materializar los sueños del lector, adicionalmente se busca determinar el tiempo que al lector le tomara cumplir las metas propuestas.

En la sección tres, se aborda el tema del presupuesto donde se hace necesario explicar tres conceptos básicos los cuales son: el ingreso, gasto y ahorro. Teniendo clara esta información el lector tendrá un espacio en la cartilla donde podrá desarrollar un presupuesto local basándose en el ejemplo dado con anterioridad

Así mismo en la sección cuatro se explica detalladamente el concepto del ahorro, abordando los distintos tipos de ahorro como lo son el ahorro informal o formal, además se ilustra un plan de ahorro con el fin de cumplir las metas y tomar el control del dinero del lector, para que gaste prudentemente y ahorre con disciplina. Basado en lo anterior, se brinda un espacio donde el lector debe realizar su propio plan de ahorro de acuerdo a sus sueños, la meta es que con este plan estén más cerca de sus sueños.

En la sección cinco se le explica al lector como realizar una adecuada inversión, ya sean a corto o a largo plazo, aclarando cuales son los tipos de activos adquiridos, que se derivan de activos financieros y reales, enfocándose en los principales activos reales los cuales son: Tierras,

infraestructura, activos intangibles, entre otros. Además se menciona las características fundamentales de los activos financieros; liquidez, rentabilidad y riesgo.

Por último en la sección seis se menciona el endeudamiento, brindando los conceptos básicos y concretos, para que el lector aclare los riesgos cuando se adquiere una obligación con un tercero, así mismo se indica en qué consiste la capacidad de pago, el grado de endeudamiento y los componentes del crédito, se puede añadir que la cartilla cuenta con los ejemplos suficientes para que el lector realice un análisis de su capacidad de pago 1 y 2 para determinar si algunos de los sueños que quiere cumplir los puede financiar mediante un crédito.

## **7. ANÁLISIS Y CONCLUSIONES**

El presente proyecto brinda a la población del territorio caucano la posibilidad de formación y capacitación en el área de la educación financiera a partir de un instrumento de formación (Denominado Cartilla de Capacitación), con el objetivo de que conozcan de manera sencilla los conceptos clave asociados al sector y productos financieros los cuales pueden ser solicitados y utilizados por los clientes de las instituciones financieras.

Dicho instrumento permite la interacción del usuario con dicho material a partir de un lenguaje sencillo, con actividades complementarias para que el usuario planifique sus productos y procesos financieros de una manera clara. Al mismo tiempo, estas temáticas se explican de manera interactiva a partir de ejemplos y casos sencillos donde cualquier persona (sin importar su estrato o nivel formativo) podrá entender de manera clara y concreta, interiorizando los conceptos y

adaptándolos a su estilo de vida. Asimismo la cartilla Financial Education cuenta con ISBN, que gracias a su contenido ha sido publicado en la plataforma CvLAC de Colciencias.

Por otra parte, la metodología utilizada permitió identificar las necesidades de los actores involucrados en el proceso, como son los usuarios de los productos y servicios financieros, el gobierno nacional y las diversas instituciones y agremiaciones que tienen como visión aumentar los índices de bancarización y las entidades del sector financiero, quienes se encargan de generar los producto y servicios que se adaptan a las necesidades de los usuarios y del país. Así mismo, la metodología definió a partir de una secuencia lógica el curso de acción del proceso a desarrollar, por lo que es completamente aplicable a otras áreas o disciplinas.

Por último, se debe resaltar que con la propuesta generada se da cumplimiento a los objetivos definidos en el proyecto, ya que, cada uno de los apartados estructurados en el documento contribuyen al desarrollo y la generación de la metodología definida.



## 8. BIBLIOGRAFÍA

ASOBANCARIA. (2018). Informe de Regulación. Retrieved November 5, 2018, from <http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/Informe-740.pdf>

ASOBANCARIA, A. B. de E. F. (2014). *ASOBANCARIA Reporte trimestral de inclusión financiera-Diciembre de 2013 Página 1*. Retrieved from <http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/02/Reporte-trimestral-de-inclusión-financiera-diciembre-2013.pdf>

Banca de las Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia, & Banco de Desarrollo de America Latina - CAF. (2018). *Estudio de Demanda de Inclusión Financiera - Informe de Resultados 2017*. Retrieved from [http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-08/II ESTUDIO DE DEMANDA BDO\\_0.pdf](http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-08/II_ESTUDIO_DE_DEMANDA_BDO_0.pdf)

Banco de Desarrollo de America Latina - CAF. (2016). *Políticas Públicas y Transformación Productiva Determinantes socioeconómicos De la educación financiera evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú*.

Capera Romero, L., & González Arbeláez, Á. (2011). *Reporte de Estabilidad Financiera: Un índice de bancarización para Colombia*. Banco de la República de Colombia. Bogotá. Retrieved from [http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura\\_finanzas/pdf/ref\\_tema\\_7\\_sep\\_2011.pdf](http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/ref_tema_7_sep_2011.pdf)

Departamento Administrativo Nacional de Estadística, D. (n.d.). Censo Nacional de Población y Vivienda 2018 - Colombia. Retrieved November 5, 2018, from <http://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/demografia-y-poblacion/censo-nacional-de-poblacion-y-vivenda-2018>

Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas - DANE, & Banco de la República de Colombia - BANREP. (2019). *COLOMBIA - Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC-2017 -2018 - Información general*. Retrieved from <http://microdatos.dane.gov.co/index.php/catalog/626>

Departamento Nacional de Planeación. (2018). *Plan Nacional de Desarrollo 2018 - 2022*. Retrieved from [www.dnp.gov.co](http://www.dnp.gov.co)

Fundación Universitaria de Popayán. (2020). *Educación financiera para todos - Generando Oportunidades para el desarrollo económico y empresarial de la región*.

García, N., Grifoni, A., Carlos, J., Diana, L., Mejía, M., De, B., ... Latina, A. (2013). *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva N° 12*.

OCDE. (2006). *Policy Brief The Importance of Financial Education*.

Romero, L. C., & González Arbeláez, Á. (n.d.). *Un índice de bancarización para Colombia \**. Retrieved from [http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ref\\_tema\\_7\\_sep\\_2011.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ref_tema_7_sep_2011.pdf)

Schwab, K., & World Economic Forum. (2017). *The Global Competitiveness Report 2017 - 2018*. Retrieved from <http://www3.weforum.org/docs/GCR2017-2018/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2017-2018.pdf>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2019). *Reporte de Inclusión Financiera 2018*.