

INFORME DE PASANTÍA.

**DIAGNÓSTICO SOBRE NIVEL DE CULTURA FINANCIERA EN LA POBLACIÓN
DEL CONTEXTO PAYANÉS PROPONIENDO ESTRATEGIAS Y ESPACIOS PARA SU
FOMENTO, RECONOCIENDO EL NIVEL DE IMPACTO DEL PUNTO DE BOLSA
BVC FUP EN LA CIUDAD DE POPAYÁN.**



RUBEN HUMBERTO CASTRO BUSTOS

**FUNDACION UNIVERSITARIA DE POPAYAN
FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
CONTADURIA PÚBLICA
POPAYAN
2018**

INFORME DE PASANTÍA.
DIAGNÓSTICO SOBRE NIVEL DE CULTURA FINANCIERA EN LA POBLACIÓN
DEL CONTEXTO PAYANÉS PROPONIENDO ESTRATEGIAS Y ESPACIOS PARA SU
FOMENTO, RECONOCIENDO EL NIVEL DE IMPACTO DEL PUNTO DE BOLSA
BVC FUP EN LA CIUDAD DE POPAYÁN.



RUBEN HUMBERTO CASTRO BUSTOS

ASESOR:

NORMAN OSWALDO CALDON QUIRA

Trabajo de grado para optar por el título de Contador Público

FUNDACION UNIVERSITARIA DE POPAYAN
FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
CONTADURIA PÚBLICA
POPAYAN

2018

Dedicatoria

El presente trabajo, lo dedico primeramente a Dios, por darme fortaleza para continuar con mi proceso de formación académica, por ser mi guía y cuidar cada uno de mis pasos.

A mis padres, por su amor infinito, por su incansable lucha, esfuerzo, dedicación y sacrificio en todos estos años, gracias a ellos he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy.

A mi abuela, que siempre me brindó esa voz de aliento en momentos de debilidad, esa voz que me impulsaba y me llenaba de confianza para continuar.

Agradecimientos

Primeramente, agradezco a Dios por bendecirme, guiarme y darme la fuerza que se requiere para llegar hasta donde he llegado a pesar de los obstáculos que se presentaron en este arduo camino, por hacer realidad este sueño.

A mis padres, porque a través de su ejemplo sembraron en mí el deseo de lucha y superación, por su esfuerzo y apoyo incondicional.

A la FUNDACION UNIVERSITARIA DE POPAYAN, por brindarme la oportunidad de formarme como profesional.

Al profesor y director de pasantía Norman Caldón, por permitirme realizar el trabajo de grado en el Punto de Bolsa de Valores de Colombia BVC-FUP, por haber influido de manera activa en mi formación académica, profesional y personal.

Tabla De Contenido

| | |
|---|----|
| Introducción | 1 |
| Reseña De La Empresa | 2 |
| Fundación Universitaria De Popayán..... | 2 |
| Misión, Visión..... | 3 |
| Punto De Bolsa De Valores Bvc – Fup. Convenio marco celebrado entre la Bolsa de Valores de Colombia y la Fundación Universitario de Popayán – FUP Para el Desarrollo de Programas Académicos de Educación. | 4 |
| Misión | 4 |
| Visión..... | 4 |
| Planteamiento Y Justificación Del Problema..... | 5 |
| Objetivos | 6 |
| Objetivo General. | 6 |
| Objetivos Específicos..... | 7 |
| Marco Teórico | 7 |
| Introducción | 7 |
| Educación Financiera..... | 8 |
| Perfiles De Inversión..... | 13 |
| Diseño Metodológico | 16 |
| Tipo De Investigación | 16 |

| | |
|--|----|
| Población..... | 16 |
| Muestra Poblacional..... | 16 |
| Recolección De La Información | 17 |
| Instrumentos De Recolección De La Información..... | 17 |
| Procesamiento De La Información..... | 17 |
| Diagnóstico Sobre Nivel De Cultura Financiera En La Población Del Contexto Payanés | 17 |
| Población..... | 18 |
| Resultados | 19 |
| Resultados de la Encuesta | 19 |
| Edad..... | 20 |
| Estrato | 21 |
| Nivel de escolaridad..... | 22 |
| Fuente de Ingresos..... | 23 |
| ¿le queda dinero al finalizar la quincena o el mes?..... | 24 |
| ¿Normalmente en que utiliza el dinero restante? | 25 |
| ¿Qué hace la población para cubrir la diferencia entre ingresos y gastos? | 27 |
| ¿Qué concepto tiene de ahorro? | 28 |
| ¿Qué porcentaje de su dinero ahorra? | 29 |
| ¿Cuáles son las principales razones por las que ahorra o ahorraría? | 31 |
| ¿Usted o alguien de su familia ha pedido algún préstamo de dinero? | 32 |

| | |
|--|----|
| ¿A quién? | 33 |
| ¿Como suele manejar el pago de sus deudas?..... | 35 |
| ¿En caso de tener endeudamiento ha hecho esfuerzos para reducir su nivel de endeudamiento? | 36 |
| ¿Ha realizado algún tipo de inversión? | 38 |
| Si su respuesta fue "No" ¿Por qué razón no invierte?..... | 39 |
| ¿Qué concepto tiene de educación financiera? | 40 |
| ¿Dentro de su formación tanto de hogar como académica ha recibido conocimientos acerca de temas sobre educación financiera?..... | 41 |
| ¿Qué nivel de aprendizaje cree haber obtenido en temas de educación económica y financiera?..... | 43 |
| ¿Estaría interesado en ampliar sus conocimientos sobre temas de educación económica y financiera?..... | 44 |
| ¿En qué temas le gustaría que se profundizara?..... | 45 |
| ¿Cree usted que al no conocer acerca del tema en mención se puedan tomar malas decisiones económicas en el futuro?..... | 47 |
| Discusión Final..... | 49 |
| Estrategias Para El Fomento De La Cultura Y La Educación Financiera..... | 52 |
| Impacto Del Punto De Bolsa BVC FUP | 53 |
| Encuestas de satisfacción | 55 |
| Comentarios y/o sugerencias..... | 59 |

| | |
|---|----|
| Número de personas que repiten asistencia o vuelven al Punto de Bolsa después de asistir a una actividad..... | 61 |
| Curso Excel financiero..... | 61 |
| Descripción De Actividades..... | 63 |
| Informe Mensual A La Bolsa De Valores De Colombia..... | 63 |
| Publicidad Del Punto BVC Y Sus Servicios..... | 64 |
| Promoción Concurso Bolsa Millonaria Categoría Colegios..... | 65 |
| Ponencias..... | 66 |
| Brindar Asesorías En Temas De Matemáticas Financieras Y Finanzas..... | 70 |
| Conclusiones Y Recomendaciones..... | 71 |
| Conclusiones..... | 71 |
| Recomendaciones..... | 72 |
| Bibliografía..... | 74 |

Lista De Figuras

| | |
|---|----|
| Figura 1. Distribución por edad (Fuente; Elaboración propia)..... | 20 |
| Figura 2. Distribución por estrato (Fuente: elaboración propia)..... | 21 |
| Figura 3. Distribución por nivel de escolaridad (Fuente; elaboración propia)..... | 22 |
| Figura 4. Distribución por fuente de ingresos (Fuente; elaboración propia)..... | 24 |
| Figura 5. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Le queda dinero al finalizar la quincena o el mes? (Fuente; elaboración propia)..... | 25 |

| | |
|---|----|
| Figura 6. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Normalmente en que utiliza el dinero restante? (Fuente; elaboración propia)..... | 26 |
| Figura 7. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿qué ha hecho para cubrir la diferencia ingresos - gastos? (Fuente;Elaboracion propia)..... | 27 |
| Figura 8. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Que concepto tiene de ahorro? (Fuente; elaboración propia) | 29 |
| Figura 9. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Qué porcentaje de su dinero ahorra? (Fuente; elaboración propia)..... | 30 |
| Figura 10. Distribución por repuesta a la pregunta; ¿Cuáles son las principales razones por las que ahorra o ahorraría? (Fuente; elaboración propia)..... | 31 |
| Figura 11. ¿Cuáles son las principales razones por las que ahorra o ahorraría? (Fuente; elaboración propia) | 33 |
| Figura 12. Distribución por respuesta a la pregunta ¿a quién? (Fuente; elaboración propia).. | 34 |
| Figura 13. Distribución por respuesta a la pregunta; ¿Como suele manejar el pago de sus deudas? (Fuente; elaboración propia) | 36 |
| Figura 14. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿En caso de tener endeudamiento ha hecho esfuerzos para reducir su nivel de endeudamiento? (Fuente; elaboración propia)..... | 37 |
| Figura 15. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Ha realizado algún tipo de inversión? (Fuente; elaboración propia)..... | 38 |
| Figura 16. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Por qué razón no invierte? (Fuente; elaboración propia) | 39 |
| Figura 17. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Que concepto tiene de educación financiera? (Fuente; elaboración propia) | 41 |

| | |
|--|----|
| Figura 18. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Dentro de su formación tanto de hogar como académica ha recibido conocimientos acerca de temas sobre educación financiera? (Fuente; elaboración propia)..... | 42 |
| Figura 19. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Qué nivel de aprendizaje cree haber obtenido en temas de educación económica y financiera? (Fuente; elaboración propia)..... | 43 |
| Figura 20. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Estaría interesado en ampliar sus conocimientos sobre temas de educación económica y financiera? (Fuente; elaboración propia)..... | 45 |
| Figura 21 Distribución por respuesta a la pregunta: ¿En qué temas le gustaría que se profundizara? (Fuente; elaboración propia)..... | 46 |
| Figura 22. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Cree usted que al no conocer acerca del tema en mención se puedan tomar malas decisiones económicas en el futuro? (Fuente; elaboración propia) | 47 |
| Figura 23 Comparativo actividades realizadas y número de participantes y/o asistentes años 2017 y 2018 (Fuente; Elaboración propia) | 54 |
| Figura 24 Distribución Valoración Dominio del Tema (Fuente; elaboración propia)..... | 56 |
| Figura 25. Distribución Valoración de relevancia del tema. (Fuente; elaboración propia) | 56 |
| Figura 26. Distribución valoración del interés. (Fuente; elaboración propia) | 57 |
| Figura 27. Distribución valoración al lugar donde se realiza el evento. (Fuente; elaboración propia)..... | 57 |
| Figura 28. Distribución valoración ¿asistiría a otras actividades? (Fuente; elaboración propia) | 58 |

Lista De Tablas

| | |
|--|----|
| Tabla 1 Cálculo del tamaño de la muestra | 19 |
| Tabla 2 Frecuencia de edad..... | 20 |
| Tabla 3 Edad | 20 |
| Tabla 4 Frecuencia de estrato..... | 21 |
| Tabla 5 Estrato | 21 |
| Tabla 6 Frecuencia nivel de escolaridad | 22 |
| Tabla 7 Nivel de escolaridad..... | 22 |
| Tabla 8 Frecuencia fuente de ingresos | 23 |
| Tabla 9 Mencione su principal fuente de ingresos..... | 23 |
| Tabla 10 Frecuencia ¿Le queda dinero al finalizar la quincena o el mes?..... | 24 |
| Tabla 11 ¿Le queda dinero al finalizar la quincena o el mes? | 24 |
| Tabla 12 Frecuencia en que utiliza la población el dinero restante. | 25 |
| Tabla 13 Si su respuesta fue "Si" ¿Normalmente en que utiliza el dinero restante?..... | 26 |
| Tabla 14 ¿Qué hace la población para cubrir la diferencia entre ingresos y gastos?..... | 27 |
| Tabla 15 Si en algún mes los gastos del hogar han superado los ingresos ¿qué ha hecho para cubrir la diferencia? | 27 |
| Tabla 16 frecuencia concepto de ahorro | 28 |
| Tabla 17 ¿Qué concepto tiene de ahorro? | 28 |
| Tabla 18 Frecuencia porcentaje de dinero que ahorra la población..... | 29 |
| Tabla 19 ¿Qué porcentaje de su dinero ahorra? | 30 |
| Tabla 20 Frecuencia razones por las que ahorra o ahorraría la población. | 31 |
| Tabla 21 ¿Cuáles son las principales razones por las que ahorra o ahorraría? | 31 |

| | | |
|----------|--|----|
| Tabla 22 | Frecuencia ¿Usted o alguien de su familia ha pedido alguien préstamo de dinero? | 32 |
| Tabla 23 | ¿Usted o alguien de su familia ha pedido alguien préstamo de dinero? | 32 |
| Tabla 24 | Frecuencia ¿a quién le solicitan el préstamo? | 33 |
| Tabla 25 | ¿A quién? | 34 |
| Tabla 26 | Frecuencia ¿Cómo suele manejar el pago de sus deudas? | 35 |
| Tabla 27 | ¿Como suele manejar el pago de sus deudas?..... | 35 |
| Tabla 28 | Frecuencia | 36 |
| Tabla 29 | ¿En caso de tener endeudamiento ha hecho esfuerzos para reducir su nivel de endeudamiento? | 37 |
| Tabla 30 | Frecuencia Inversión. | 38 |
| Tabla 31 | ¿Ha realizado algún tipo de inversión? | 38 |
| Tabla 32 | Frecuencia ¿por qué razón no invierte? | 39 |
| Tabla 33 | Si su respuesta fue "No" ¿Por qué razón no invierte?..... | 39 |
| Tabla 34 | Frecuencia ¿Que concepto tiene de educación financiera?..... | 40 |
| Tabla 35 | ¿Que concepto tiene de educación financiera? | 40 |
| Tabla 36 | Frecuencia formación en temas de educación financiera..... | 41 |
| Tabla 37 | ¿Dentro de su formación tanto de hogar como académica ha recibido conocimientos acerca de temas sobre educación financiera?..... | 42 |
| Tabla 38 | Frecuencia niveles de aprendizaje en temas de educación financiera..... | 43 |
| Tabla 39 | ¿Qué nivel de aprendizaje cree haber obtenido en temas de educación económica y financiera?..... | 43 |
| Tabla 40 | Frecuencia interés de ampliar conocimientos en educación financiera. | 44 |

| | |
|--|----|
| Tabla 41 ¿Estaría interesado en ampliar sus conocimientos sobre temas de educación económica y financiera? | 44 |
| Tabla 42 Frecuencia temas a profundizar. | 45 |
| Tabla 43 ¿En qué temas le gustaría que se profundizara? | 46 |
| Tabla 44 Frecuencia toma de decisiones económicas. | 47 |
| Tabla 45 ¿Cree usted que al no conocer acerca del tema en mención se puedan tomar malas decisiones económicas en el futuro?..... | 47 |

Anexos

| | |
|--|----|
| Anexo 1. Plantilla Excel Gestión de puntos..... | 76 |
| Anexo 2. Visita al programa "La Vía" canal Notivisión..... | 77 |
| Anexo 3. Visita al canal 29 | 78 |
| Anexo 4. Charla Conozca la Bolsa Colegios. | 79 |
| Anexo 5. Charla Conozca la Bolsa colegio San Francisco | 80 |
| Anexo 6. Certificado por Ponencia en la II jornada de divulgación de resultados de semilleros de investigación. | 81 |
| Anexo 7. Certificado por Ponencia en el I Congreso Internacional de Mercado Financiero y Bursátil..... | 82 |
| Anexo 8. Encuesta de Cultura y Educación Financiera | 83 |
| Anexo 9. Encuesta de satisfacción punto de Bolsa. | 86 |

Introducción

La ciudad de Popayán es una de las más antiguas y mejor conservadas de América Latina, su población posee un gran nivel de conservación en cuanto a su cultura, arraigos y costumbres; por otro lado, es necesario recalcar que al hacer la revisión documental en cuanto a temas de educación financiera en la ciudad de Popayán no se evidencian referencias de trabajos realizados sobre el tema en mención. De lo anterior, surge la necesidad de crear antecedentes, que sirvan de base para futuros trabajos orientados hacia el mismo tema sin perder el enfoque y objetivo principal de este trabajo.

El presente documento tiene como objetivo mostrar un diagnóstico sobre el nivel de cultura y educación financiera existente en la ciudad de Popayán, partiendo de la recolección y análisis de datos obtenidos a través de entrevistas y encuestas directas aplicadas a la población, mostrando costumbres, actitudes y aptitudes en temas financieros.

Al mismo tiempo, se reconocerá el nivel de impacto que ha tenido la implementación del Punto de Bolsa BVC- FUP como un espacio de proyección social y epicentro de culturización económica y financiera en la ciudad, identificando indicadores que permitan dar prueba de ello.

Por otra parte, el texto busca dar cuenta de la literatura revisada sobre cultura y educación financiera existente, los documentos se ubicaron a partir de los descriptores (cultura financiera, educación financiera, mercado de valores, riesgo, perfiles de inversión entre otros.), para la sistematización se utilizó un resumen analítico de los documentos encontrados, en cada uno de los documentos se identificó el objetivo, metodologías, los referentes teóricos y las conclusiones.

Finalmente, este documento presenta un informe detallado de las actividades de gestión en las que se brindó apoyo como pasante del Punto de Bolsa BVC-FUP, la pasantía se desarrolló en el lapso Febrero - noviembre de 2018.

Reseña De La Empresa

Fundación Universitaria De Popayán

En el año de 1980, un grupo de profesionales, hombres y mujeres resolvieron fundar una universidad nueva que complementara áreas docentes que la Universidad Pública no ofrecía. Por aquel entonces y gracias a la colaboración del Excelentísimo Señor arzobispo de Popayán, Samuel Silverio Buitrago Trujillo (Q.E.P.D.) se iniciaron las reuniones para motivar a los payaneses en tan desafiante empeño.

Después de varias charlas, foros y conferencias entre las que se destacaron las del Padre Borrero S.J., se lanzó en el auditorio del Banco del Estado la campaña por la universidad nueva, y se reunieron cerca de \$3'000,000.00 en aportes voluntarios, creándose la Fundación Popayán para el Fomento de la Cultura, entidad que se encargaría de efectuar todos los trámites para que la Universidad Nueva, como así se denominaba en aquel entonces, fuera una realidad.

Por la misma época se reglamentaba la Educación Superior mediante Decreto Ley 80 de 1980, lo que se tradujo en un ajuste de acciones a medida que los decretos reglamentarios de la citada Ley iban permitiendo allanar el camino.

Fue así como del estudio de factibilidad presentado ante el Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior ICFES se aprobó la creación de la Fundación Universitaria de Popayán y se suscribió el acta respectiva por los doce miembros elegidos por el ente fundador, quienes conformarían la primera Asamblea General, el día 14 de diciembre de 1982. Hoy destacamos la gestión del Excelentísimo Señor Samuel Silverio Buitrago Trujillo, arzobispo de Popayán, el Doctor José Bernardo Ayerbe Mosquera, el Doctor Álvaro Caicedo, la Señorita Ruth Cepeda Vargas, el Doctor Jorge Ilera Fernández, el Doctor Edgard Penagos Casas y el Doctor José Joaquín Salas Lezaca.

De este modo la Institución comienza actividades académicas con cuatro carreras: Ecología, Ingeniería de Minas, Administración Agropecuaria e Historia (ésta última no se consolidaría) y, gracias al denodado empeño y apoyo del Señor Arzobispo de Popayán, Monseñor Buitrago Trujillo, las clases iniciaron, por breve tiempo, en el costado oriental del Real Colegio San Francisco de Asís, inmueble de propiedad de la Arquidiócesis de Popayán, para lo cual se adecuaron aulas, laboratorios, salones, y toda la infraestructura requerida para estos efectos, destinando para ello los recursos económicos disponibles.

Lamentablemente, y como sucedió con la mayoría de edificaciones de Popayán, el terremoto del 31 de marzo de 1983 causó efectos devastadores en la sede que había sido adecuada para desarrollar las actividades académicas impidiendo utilizarla, enterrándose, por esta causa, el proyecto de la Universidad Nueva. Los efectos económicos y financieros producidos por este hecho natural se verían reflejados posteriormente en la crisis que debió afrontar la Institución durante los años 1987-1988.

Este infortunado episodio pudo ser resuelto gracias al ofrecimiento que los propietarios de la hacienda “Los Robles” ubicada en el municipio de Timbío hicieron a las directivas, para instalar en ella la Sede Universitaria. Después de adelantar las conversaciones del caso, se cerró la negociación mediante la pignoración del predio y con recursos de crédito de emergencia del Banco Central Hipotecario. Es así como la Fundación Universitaria de Popayán inicia operaciones en su nueva sede a partir del 1 de agosto de 1983, lugar en donde ha desarrollado, hasta la fecha y sin interrupción, sus actividades académicas.

(Fundacion Universitaria de Popayan, 2019)

Misión, Visión

Contribuir a la formación integral de personas que comprometan sus esfuerzos en el desarrollo sostenible de la región y del país; sobre la base de una idoneidad profesional, de la adquisición y práctica de valores morales y de la ética. Proyectarse en acciones institucionales que coadyuven en la identificación y solución de problemas regionales.

Contribuir a la formación integral de personas que comprometan sus esfuerzos en el desarrollo sostenible de la región y del país; sobre la base de una idoneidad profesional, de la adquisición y práctica de valores morales y de la ética. Proyectarse en acciones institucionales que coadyuven en la identificación y solución de problemas regionales.

La Fundación Universitaria de Popayán, deberá convertirse en una organización líder a nivel nacional e internacional por sus logros y reconocimientos en los campos de la docencia, la investigación y la proyección social. Para ello se compromete a fortalecer continuamente los procesos y la calidad de sus programas en aras de contribuir al desarrollo sostenible de la región y del país. (Fundacion Universitaria de Popayan, 2019)

Punto De Bolsa De Valores Bvc – Fup. Convenio marco celebrado entre la Bolsa de Valores de Colombia y la Fundación Universitario de Popayán – FUP Para el Desarrollo de Programas Académicos de Educación.

Este convenio se celebró en el mes de marzo del año 2016, desde entonces el Punto de Bolsa viene desarrollando actividades de promoción y fomento del mercado bursátil y financiero.

Es de gran importancia que este espacio financiero cuente con los pilares fundamentales como lo son: la misión, visión y objetivos puesto que estos servirán como pilares fundamentales puesto que estos definen la base de lo es el punto de bolsa FUP **por qué y para qué existe** este punto, además este permitirá hacer futuras proyecciones que permitan trazar metas a cumplir en el futuro.

Misión

Promover un ambiente académico financiero en la ciudad en temas relacionados con el mercado de valores, implementando una serie de programas educativos en el cual puedan acceder estudiantes, profesionales, empresarios y comunidad en general, desarrollando competencias cognitivas e instrumentales.

Visión

Para el año 2020 el punto de bolsa de valores de la fundación universitaria de Popayán se destacará por su gestión y contará con nuevas herramientas con el fin de mejorar la cultura

financiera, siendo líder en la oferta educativa relacionada con temas del mercado bursátil y financieros, orientados a estudiantes, profesionales, empresarios y comunidad en general. Siendo el mejor aliado para todas las personas, entidades y universidades del departamento.

Planteamiento Y Justificación Del Problema

La “Cultura financiera” actualmente a nivel mundial, según Global Financial Literacy Excellence Center, no se ha obtenido un buen porcentaje en cuanto a la educación financiera debido a que algunos países se vieron afectados por la crisis financiera global, mientras que a otros no se dio con la misma magnitud. Se puede resaltar que uno de estos países con mayor porcentaje en financiación es Alemania, siendo la cuarta economía del mundo donde su población en cuanto a cultura financiera es un poco aceptable donde su ideología se basa en ahorrar para poder disfrutar de lo ahorrado al momento de su respectiva jubilación, si nos referimos a otros estados se puede diferenciar que el mecanismo es totalmente diferente como el de Alemania.

En el caso de Colombia, ha pasado por varios acontecimientos que han causado gran impacto en el bolsillo de los ciudadanos debido al alto grado de desinformación en temas financieros, al mismo tiempo, estos carecen de ciertas habilidades para dar buen uso a sus recursos económicos.

Con el paso de los años, el país ha tenido notorios avances en cuanto a cultura financiera, pero, aún hace falta fortalecer la educación en la población colombiana para lograr el desarrollo económico propio y de todo el país, para esto, se crearon ciertas Estrategias para mejorar la Educación financiera en Colombia, con base en la ley 1328 de 2009 en la cual se le otorga al sector financiero de poder crear programas de educación financiera, para que los ciudadanos puedan tener conocimiento y sobre todo saber la importancia del tema en general.

Popayán, también se ha visto afectado por fenómenos como por ejemplo las pirámides de inversión, en las cuales muchas personas perdieron dinero y donde se pudo observar que estas no

cuentan con las cualidades o habilidades que ofrece la educación financiera por que suelen tomar malas decisiones económicas y terminan mal gastando los recursos económicos o cayendo en estafas como las pirámides de inversión. Hace algunos años se implementó en la ciudad de Popayán un Punto De Bolsa de Valores que es un espacio diseñado para atender, formar, capacitar y fomentar en los estudiantes y público en general, actividades que fortalezcan sus conocimientos referentes a la Educación financiera y así poder darle crecimiento a la Cultura financiera, ya que en la ciudad de Popayán no se contaba con un laboratorio tan importante como lo es el Punto De Bolsa BVC-FUP. Actualmente, no se ha realizado un estudio que determine el nivel en el que se encuentre la población payanesa en temas de cultura financiera o educación financiera, por esta razón, este estudio de caso tiene como propósito realizar una caracterización del contexto payanes y determinar cómo se encuentra en esta área, partiendo de las actividades que se realizan en el PUNTO DE BOLSA BVC-FUP y posicionarlo como foco de cultura financiera. Es importante resaltar la importancia que implica realizar este diagnóstico, puesto que, permitirá identificar espacios de oportunidad para formular y ejecutar estrategias que permitan mejorar los índices de cultura y educación financiera en la ciudad de Popayán, dependiendo de los resultados que se obtengan de este estudio. Lo anterior constituye unidades de análisis sólidas y viables para la investigación.

Objetivos

Objetivo General.

Adelantar procesos de diagnóstico sobre nivel de cultura financiera en la población del contexto payanes proponiendo estrategias y espacios para el fomento de la misma, reconociendo el nivel de impacto del Punto de Bolsa BVC FUP en la ciudad de Popayán.

Objetivos Específicos.

- Realizar revisión documental sobre experiencias relacionadas con el fomento de la cultura financiera, así como adelantar revisión de fuentes primarias y secundarias.
- Caracterizar al contexto payanés en cuanto a procesos de cultura y educación financiera, proponiendo estrategias y espacios para el fomento de competencias relacionadas.
- Adelantar medición a través de indicadores sobre el nivel de impacto del Punto de Bolsa BVC FUP como espacio de proyección social a la comunidad.
- Apoyar las diferentes necesidades logísticas y de acompañamiento que requiera el Punto de Bolsa BVC FUP en el desarrollo de sus actividades.

Marco Teórico

Introducción

En este documento abordamos los temas de educación financiera con mayor uso y se hará una caracterización para identificar las falencias y lagunas que tiene la población en temas de cultura financiera, educación financiera, perfiles de inversión etc., y a partir de ahí, proponer espacios que permitan mitigar o disminuir estas falencias tomando como base las actividades educativas que ofrece el Punto de Bolsa de Valores BVC-FUP. a nuestro estudio de caso, al igual se mirarán las bases conceptuales y teorías en torno a estos temas. El objetivo principal de este es desarrollar un marco teórico en torno a la revisión de los diferentes trabajos y teorías que se han desarrollado entorno a estos temas a nivel nacional e internacional, para reconocer e identificar las orientaciones que existen alrededor de los mismos, se han planteado. en primer lugar, presentamos brevemente el contexto que pretende dar a conocer la importancia que implica

apropiarse de conocimientos en temas financieros. Después de esto, se hará un análisis sobre algunos referentes teóricos de importancia; finalmente, a modo de conclusión se busca identificar los pasos a seguir para diseñar un plan de estudio y espacios de fomento que se adapten a las necesidades de la población partiendo de los servicios y actividades que realiza el Punto de Bolsa de Valores BVC-FUP.

Educación Financiera

Una definición según la (Organización Para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2005, pág. 5), lo define como: "el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero".

La educación financiera busca brindar a las personas las bases necesarias para afrontar la alta oferta de productos financieros, permitiéndoles administrar y cuidar su patrimonio económico, ayudándolas a obtener resultados satisfactorios en el campo financiero. (Villada , López, & Muñoz, 2017) como lo enseña "Samper 2010". Así también lo afirma Marriot y Mellett (1996) como se citó en (Aguilar Jumbo & Ortiz Veintimilla , 2013)“La educación financiera es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras”

La educación financiera parte de una adecuada planeación financiera que le permita a las personas elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto en el corto,

como mediano y largo plazo. El plan va a determinar qué hacer, cómo hacerlo, cuánto tiempo tardará y la viabilidad real que tiene para poder conseguir lo que quiere.

Por otra parte, la educación financiera no tiene limitantes para aquellas personas que no hayan tenido dichas bases que les permitan saber cómo, cuándo y en qué momento hacer uso de sus recursos. Esto genera una evolución de la cultura financiera de la población y a su vez ayuda a mejorar economía global, pues genera en sus habitantes conciencia de los productos y servicios financieros y las ventajas o desventajas de su uso.

Es importante resaltar, que la educación financiera abarca 3 aspectos como soporte que permiten a las personas tener un desarrollo notorio, sirviendo como pilares fundamentales en el desarrollo económico personal.

La educación financiera comprende tres aspectos clave: i) Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas; ii) Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio; y iii) Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales. De esta forma, la importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que se debe empezar a tomar conciencia de la misma desde la niñez haciendo énfasis en cada una de las fases del ciclo escolar hasta llegar a la universidad. En este contexto, desde la década de 1990 se han desarrollado diferentes estudios sobre la educación financiera y sus efectos. (Villada , López, & Muñoz, 2017).

Las personas que logran adquirir conocimientos en temas financieros tienen la posibilidad de lograr una mayor estabilidad económica tomando decisiones acertadas y responsables, con ello también podrán guiar y transmitirles a sus hijos esos conocimientos que deben poseer las personas para poder tener el disfrute y goce de una buena estabilidad económica y financiera a lo largo de

su vida, ya que, es en los jóvenes en los que se deben de intensificar los esfuerzos para brindarles en las aulas de clase la formación financiera y así ir erradicando la falta de cultura financiera.

Las generaciones más jóvenes no solo se enfrentarán a una mayor complejidad de los productos financieros, servicios y mercados, sino que, además, una vez adultos, posiblemente afrontarán más riesgos financieros que sus padres. En particular, las futuras generaciones se van a enfrentar a retos importantes a la hora de planificar su ahorro para la jubilación y la cobertura de sus necesidades de salud. En el ámbito escolar, la «educación financiera» hace referencia a la enseñanza de conocimientos, habilidades, comportamientos, valores y aptitudes que permitan a los estudiantes tomar decisiones financieras informadas y sensatas en su vida diaria, preparándolos para afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera con los que se encontrarán a lo largo de su ciclo vital. Por una parte, porque la capacidad de aprendizaje de los jóvenes es mayor y porque su exposición a creencias erróneas y hábitos poco adecuados, muy comunes en muchos adultos en este ámbito, son menores; por otra parte, porque los jóvenes de hoy son los consumidores de productos y servicios financieros de mañana y, por tanto, el grupo poblacional donde la inversión en educación financiera normalmente tendrá un mayor período en el que rendir sus frutos. (Comision Nacional del Mercado de Valores, 2013, pág. 17)

Entendiendo a la educación financiera como herramienta esencial para el desarrollo económico de una población, es claro que se deben tomar las medidas necesarias para que se incluya en el currículo / pensum escolar y universitario, temas de índole financiero con el objeto de aprovechar la capacidad y velocidad de aprendizaje que tienen los jóvenes, siendo estos los futuros habitantes del mundo financiero y potenciales consumidores de sus productos.

La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros. El adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura. Hoy día existe conciencia de que, para que vaya calando, la educación financiera tiene que comenzar lo más pronto posible y, preferiblemente, ser incorporada en los planes de estudio. Que comenzar lo más pronto posible y, preferiblemente, ser incorporada en los planes de estudio. (Domínguez Martínez, 2013, pág. 5).

Partiendo de lo antes citado, es de mucha importancia educar a las personas desde cualquier edad para que en un futuro puedan afrontar decisiones y situaciones financieras insolventes, entonces, es de gran relevancia inculcar en los ciudadanos un ambiente de cultura financiera a temprana edad, así, cuando se presenten situaciones de trascendencia financiera puedan responder de manera acertada. así como lo afirma (García , Grifoni, López, & Mejía, 2013, pág. 16)“La educación financiera puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros”

Teniendo en cuenta lo que se ha dicho anteriormente, es válido afirmar que la falta de cultura financiera de una población se debe a que no se les ha brindado la suficiente capacitación en temas financieros (educación financiera), ya que, existe una relación paralela entre estos dos conceptos.

Así, la relación entre cultura y educación financiera puede plasmarse de la siguiente manera: a mayor nivel de educación financiera corresponde un mayor grado de cultura financiera y por consiguiente mayor bienestar social y desarrollo económico. A menor nivel de educación financiera corresponde un menor grado de cultura financiera y por consiguiente

menor bienestar social y desarrollo económico. (Amezcuca , Arroyo Grant, & Espinosa Mejia , 2014, pág. 23)

Existen algunos factores o aspectos que inciden y generan de manera directa la falta de educación y cultura financiera en una población. Así lo afirma Lusardi (2008) como se citó en (Roccanello & Herrera Guzman, 2014, pág. 123) en el que dice: La falta de educación financiera se asocia con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos.

Por su parte Amezcuca, Arroyo Grant y Espinosa Mejía sostienen que: estudios anteriores han arrojado datos sumamente interesantes relacionados con la falta de educación financiera de la población, la cual se ve reflejada en los siguientes aspectos: 1. Escasa participación de los sectores sociales en los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras. 2. Malos hábitos al momento en que se decide utilizar los productos y servicios financieros. 3. Desconocimiento de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras. 4. Falta de planeación financiera. (Amezcuca , Arroyo Grant, & Espinosa Mejia , 2014, pág. 24)

Cultura Financiera

La cultura financiera es un factor muy importante para el desarrollo de un país y nuestra vida cotidiana, debido a que esta permite hacer uso de las habilidades requeridas para un uso razonable a los recursos económicos, la cultura financiera tiene un vínculo con la educación financiera ya que, esta hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades o practicas realizadas por el individuo. La cultura financiera es una combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos ante la toma de decisiones financieras, con el objetivo de lograr el bienestar financiero del individuo. (Briano Turrent, Quevedo Monjarás, & Castañón Nieto)

Para Higuera y Serrano (2009) y Montoya (2005) como se citó en (Rodríguez González & Arias Ballesteros, 2018) la cultura financiera hace referencia a ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen. Por otro lado, la cultura es un resultado y la educación un proceso de aprendizaje. De modo que según Montoya para dejar atrás nuestra pobre cultura financiera debemos educarnos haciendo ver que, en cierta manera, uno es consecuencia del otro

Perfiles De Inversión

Para poder identificar los diferentes perfiles de inversión, primero, se deben tener claros el concepto Inversión y el concepto de Inversionista y el de Riesgo.

Según (Gitman & Joehnk, 2009) Una inversión es esencialmente cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o aumente su valor. Dicho de otra manera, una inversión es el sacrificio de recursos económicos con el objetivo de que este genere beneficios futuros, es decir, se renuncia al beneficio inmediato por el beneficio futuro.

Son inversionistas aquellas personas o entidades que están dispuestas a sacrificar (invertir) recursos sobre los cuales esperan tener beneficios futuros. Así como lo afirma la (AMV Autorregulador del Mercado de Valores, pág. 4) Son todas aquellas personas naturales o jurídicas que deciden canalizar su dinero en el mercado de valores con el propósito de obtener una rentabilidad.

Para (Salazar & Echeverry Cárdenas, 2014) El riesgo se define como la posibilidad de que se sufra un perjuicio de carácter económico, ocasionado por la incertidumbre en el comportamiento de variables económicas a futuro. Entendido así, el riesgo es la probabilidad de que ocurra un evento que recaiga de manera negativa sobre nuestra inversión. A su vez, la (AMV

Autorregulador del Mercado de Valores, pág. 8) nos dice que: El concepto de riesgo también se aplica a las decisiones que tomamos cuando invertimos nuestro dinero ya que existe la posibilidad que perdamos parte o la totalidad de los recursos que hemos invertido por situaciones no previstas pero que pueden afectar el valor de nuestro dinero. Y Páscale (1998) como se citó en (Durango-Gutiérrez & Delgado-Vélez, 2017, pág. 179) dice: El riesgo definido como una amenaza, peligro o incertidumbre a la que se ve enfrentado un inversionista, por un evento u acción sea del mercado o ajeno a él, en el que este pudiera afectar la situación financiera de su portafolio de manera negativa o positiva

El perfil del inversionista es una caracterización que se realiza a las personas o empresa antes de realizar una inversión y así poder clasificarlas según la postura que tomen frente a una alternativa de inversión. como lo menciona: (Finamex Casa de Bolsa, pág. 1) El perfil del inversionista es una clasificación que se realiza a las personas interesadas en invertir, con el objetivo de ubicarlos en grupos que delimiten rasgos generales en su comportamiento de inversión.

Cabe mencionar, que para poder hacer una caracterización se debe tener en cuenta los niveles de aversión al riesgo que tengan los inversores y así poder clasificarlos en dentro de los perfiles que pueden ser: conservador, moderado y agresivo, de esta forma se podrá saber que productos ofertarles según su perfil. Dorante (2009) como se citó en (Ramírez Paris, Gutiérrez García, & Cuellar García, 2015, pág. 41) En algunas instituciones financieras nacionales e internacionales, existe un instrumento exigido como norma para medir el perfil del inversionista, con el objetivo de determinar su perfil y ofertarles productos según su condición, la cual permite clasificarlos en: conservadores, moderados o agresivos.

Partiendo de lo antes citado, podemos observar las diferencias de los perfiles de riesgos, es importante conocer el perfil de los inversionistas ya que existen personas que comúnmente prefieren buscar una mayor estabilidad económica. como, por ejemplo: los adultos mayores, debido a la edad optan por algo estable, estos, por lo general y en su mayoría clasifican en el perfil conservador. Dicho esto, en el perfil conservador clasifican aquellas personas que buscan tener el mínimo riesgo sin importar que su rentabilidad sea poca; en el perfil moderado los inversionistas buscan tener una estabilidad, es decir, quieren obtener ganancia de sus recursos, pero siempre guardando un grado óptimo de seguridad y por último en el perfil arriesgado se encuentran aquellos inversionistas que están dispuestos a tener una alta rentabilidad teniendo en cuenta que pueden perder su capital bajo la premisa “a mayor riesgo, mayor rentabilidad” por lo general los que clasifican en este perfil es la población más joven.

Teniendo en cuenta la definición anterior vale la pena que nos preguntemos qué clase de inversionista somos, dentro de los perfiles que se describen a continuación. Para ello debemos partir de la siguiente premisa general, a mayor riesgo mayor rentabilidad y a menor riesgo menor rentabilidad. i) Perfil Conservador: A este perfil pertenecen aquellas personas que prefieren obtener una menor rentabilidad a cambio de minimizar el riesgo en su inversión. ii) Perfil Moderado: Busca una relación de igualdad entre riesgo y rentabilidad, por cuanto el inversionista está dispuesto a incurrir en una opción de riesgo un poco mayor para obtener mejores utilidades. iii) Perfil Arriesgado: Corresponde a los inversionistas que prefieren asumir altos niveles de riesgo en busca de los retornos más altos posibles y a su vez entienden la gran posibilidad de tener pérdidas en esa misma medida. (AMV Autorregulador del Mercado de Valores, pág. 7).

Cabe mencionar, que estos perfiles de inversión están sujetos a ciertos factores que condicionan a las personas a clasificar en ellos.

También es importante precisar que, de acuerdo con los objetivos del inversionista, en un portafolio se identifican tres perfiles según el riesgo: agresivo, moderado y conservador, cuyas cualidades están determinadas por la edad, nivel de ingresos, liquidez, patrimonio acumulado, obligaciones financieras, conocimiento financiero y nivel de aversión al riesgo. Frenkel (2003) como se citó en (Durango-Gutiérrez & Delgado-Vélez, 2017, pág. 178).

Diseño Metodológico

Tipo De Investigación

El presente documento de investigación, se caracteriza por ser una exploración aplicada de campo, con base en encuestas y entrevistas, cuya información será Cualitativa y Cuantitativa que al mismo tiempo es detallada E interpretativa, porque, describirá una serie de hechos, para lograr alcanzar cada uno de los objetivos que se han planteado para este proyecto, los hechos u observaciones serán analizados para encontrar las razones o causas.

Población

La población a la que va dirigida este trabajo, la integran los habitantes del departamento del Cauca, más exactamente en la ciudad de Popayán, estudiantes y personas del común que hicieron uso del Punto de Bolsa BVC-FUP durante el periodo agosto – noviembre de 2018

Muestra Poblacional

Se han tomado un número de casos significativos de personas que se han acercado al punto de Bolsa de Valores BVC - FUP, los cuales forman parte de la población mencionada en el ítem anterior.

Recolección De La Información

Instrumentos De Recolección De La Información

El método inductivo de este proceso investigativo permitirá, desde las entrevistas y encuestas personales, lograr sistematizar comportamientos, hábitos, habilidades y niveles de educación y conocimientos sobre temas financieros. Primeramente nos apoyaremos en las técnicas que brinden la posibilidad obtener bases sólidas sobre el tema objeto de investigación que se está planteando, de allí la necesidad de utilizar la técnica de: análisis de documentos y fichas bibliográficas y análisis de archivos; luego se recurrirá a técnicas directas como: entrevistas y encuestas que se le aplicara a las personas, estudiantes y personas del común que proporcionen experiencias, aptitudes, comportamientos y opiniones sobre el tema en cuestión (Cultura y Educación Financiera), a través de un cuestionario previamente estructurado que se utilizará para todas las entrevistas.

Procesamiento De La Información

el proceso de investigación utilizará el programa estadístico “SPSS”, para tabular la información primaria y secundaria obtenida, luego utilizando técnicas estadísticas se elaborará tablas y gráficas que muestren los resultados cuantitativos de la investigación, para proceder a interpretar y analizar dicha información desde el punto de vista cualitativa, con base al marco teórico, dando lugar finalmente a una identificación clara y coherente de los niveles que tienen los habitantes del departamento en temas de cultura y educación económica y financiera.

Diagnóstico Sobre Nivel De Cultura Financiera En La Población Del Contexto Payanés

Para dar solución a uno de los objetivos específicos que se plantearon para este trabajo, fue necesario realizar una encuesta con el fin de obtener datos que revelen las costumbres, conocimientos y necesidades que tiene la población payanesa en temas de cultura y educación

económica y financiera, y así, poder hacer un diagnóstico sobre el nivel que tiene la población sobre el tema en mención.

Para determinar la población se precisa segmentar la población total, con el fin de tener una población real, teniendo en cuenta la edad.

Población.

Partiendo de que la ciudad de Popayán al momento de adelantar el trabajo contaba con un total de 282.949 personas, de los cuales aproximadamente 4.300 se acercaron al Punto de Bolsa BVC-FUP en el lapso agosto - noviembre de 2018 con el ánimo e interés de conocer y obtener información sobre los servicios, cursos, charlas y las diferentes actividades que realiza este importante laboratorio.

De lo anterior se pudo establecer que la población real o universo poblacional para el presente trabajo serán las personas hombres y mujeres de 18 años en adelante. Teniendo en cuenta lo anterior se estableció que la población total es de 1.197 personas, acto seguido se procede a calcular una muestra que otorgue datos acertados con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%. Con la ayuda de una plantilla en Excel se estimó que se deben realizar 291 encuestas a personas que hayan visitado el Punto de Bolsa BVC-FUP en el lapso agosto – noviembre de 2018 y que se encuentran dentro del rango de edad sugerido anteriormente.

Tabla 1

Cálculo del tamaño de la muestra

| CÁLCULO DEL TAMAÑO DE UNA MUESTRA | |
|---|------------|
| INTRODUZCA EL MARGEN DE ERROR EN LA SIGUIENTE CASILLA | 5,0% |
| INTRODUZCA EL TAMAÑO DE LA POBLACION EN LA SIGUIENTE CASILLA | 1.197 |
| TAMAÑO DE LA MUESTRA PARA NC 95%= | 291 |
| Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia) | |

Después de realizar la tabulación de los datos, verificar los resultados y posteriormente hacer el análisis de las encuestas realizadas, se tendrán bases para proponer y desarrollar espacios de fomento y/o promoción de la cultura y educación financiera tomando como foco o fuente de culturización y educación al Punto de Bolsa de Valores BVC-FUP.

Resultados

Resultados de la Encuesta

Se precisa realizar un análisis del resultado general de la encuesta, y así, poner al descubierto las experiencias, aptitudes, comportamientos y opiniones que presenta la población.

Primeramente, se reflejará el resultado de las preguntas informativas de la muestra (edad, estrato, nivel de escolaridad y fuente de ingresos), acto seguido se presentará el resultado de las de más preguntas que nos ayudaran a identificar comportamientos y niveles de cultura y educación financiera para luego hacer un análisis global de la encuesta realizada.

Edad

Tabla 2
Frecuencia de edad

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 1 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 3
Edad

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Entre 18-29 | 240 | 82,5 | 82,5 |
| | Entre 30-39 | 50 | 17,2 | 99,7 |
| | Entre 40-49 | 1 | ,3 | 100,0 |
| | Total | 291 | 100,0 | 100,0 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

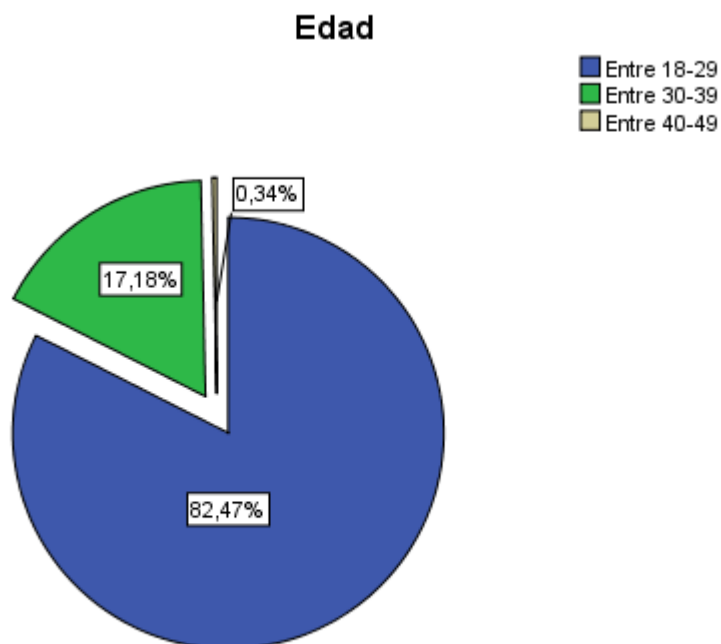


Figura 1. Distribución por edad (Fuente; Elaboración propia)

Según los datos de la figura 1, el 82,47% de los encuestados tienen entre 18 y 29 años de edad, el 17,18% tienen entre 30 y 39 años de edad y solo el 0,34% se encuentran en el rango de edad entre 40 y 49 años.

Estrato

Tabla 4
Frecuencia de estrato

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 2 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 5
Estrato

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | 1 | 69 | 23,7 | 23,7 |
| | 2 | 135 | 46,4 | 70,1 |
| | 3 | 72 | 24,7 | 94,8 |
| | 4 | 14 | 4,8 | 99,7 |
| | 5 | 1 | ,3 | 100,0 |
| Total | 291 | 100,0 | 100,0 | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

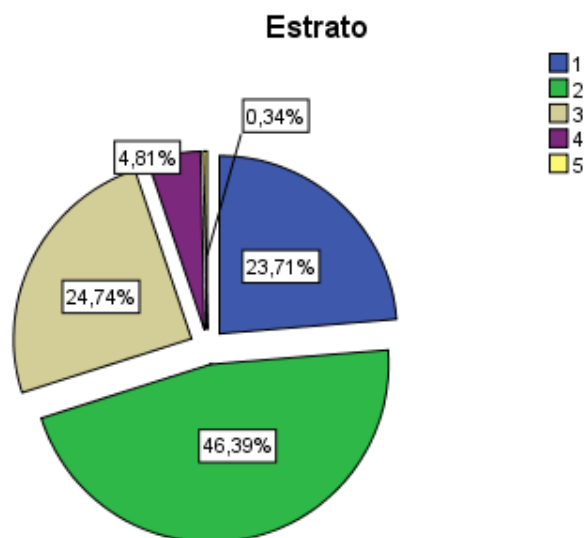


Figura 2. Distribución por estrato (Fuente: elaboración propia)

La figura 2 muestra que el 23,71% de la población encuestada corresponde al estrato 1, el 46,39% corresponde al estrato 2, el 24,74% al estrato 3, el 4,81% al estrato 4 y el 0,34% corresponden el al estrato 5.

Nivel de escolaridad

Tabla 6

Frecuencia nivel de escolaridad

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 5 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 7

Nivel de escolaridad

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Primaria | 5 | 1,7 | 1,7 |
| | Bachillerato | 48 | 16,5 | 18,2 |
| | Técnico | 67 | 23,0 | 41,2 |
| | Tecnólogo | 52 | 17,9 | 59,1 |
| | Pregrado | 115 | 39,5 | 98,6 |
| | Posgrado | 4 | 1,4 | 100,0 |
| | Total | 291 | 100,0 | 100,0 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

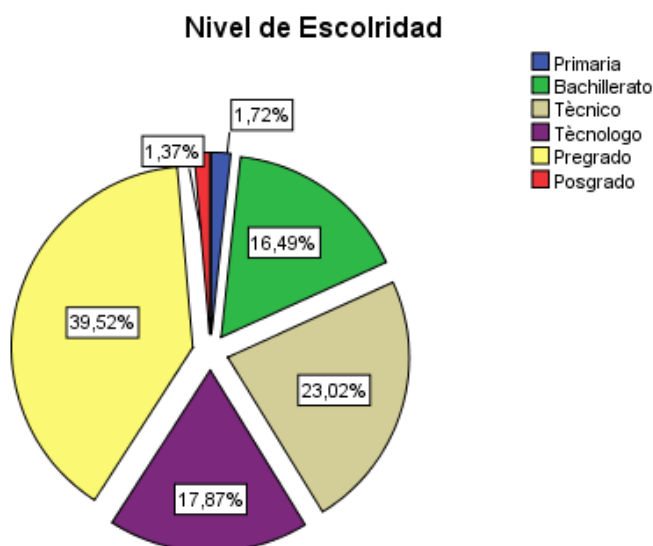


Figura 3. Distribución por nivel de escolaridad (Fuente; elaboración propia)

Los datos de la figura 3, refleja el nivel de escolaridad de los encuestados; el 39,52% corresponde al nivel de pregrado, el 23,02% al nivel de escolaridad Técnico, el 17,87% corresponde al nivel tecnólogo, el 16,49% son bachilleres, el 1,72% solo han cursado la primaria y solo el 1,37% de la población encuestada ha realizado cursos de posgrado.

Fuente de Ingresos

Tabla 8

Frecuencia fuente de ingresos

| | | |
|------|----------|-----|
| | Válido | 290 |
| N | Perdidos | 1 |
| Moda | | 1 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 9

Mencione su principal fuente de ingresos

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Empleo actual | 154 | 52,9 | 53,1 | 53,1 |
| | Familia | 101 | 34,7 | 34,8 | 87,9 |
| Válido | Rentas | 2 | ,7 | ,7 | 88,6 |
| | Negocio Propio | 33 | 11,3 | 11,4 | 100,0 |
| | Total | 290 | 99,7 | 100,0 | |
| Perdidos | Sistema | 1 | ,3 | | |
| Total | | 291 | 100,0 | | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Mencione su principal fuente de ingresos

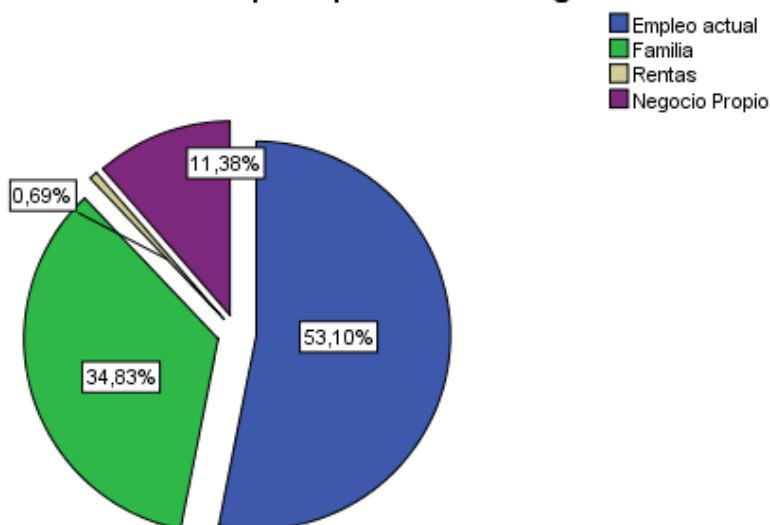


Figura 4. Distribución por fuente de ingresos (Fuente: elaboración propia)

En la figura 4, se muestra la principal fuente de ingresos de los encuestados, el 53,10% tiene como principal fuente de ingresos el empleo actual, el 34,83% recibe ingresos por cuenta de sus familiares, el 11,38% tienen negocio propio y el 0,69% reciben ingresos de rentas.

¿le queda dinero al finalizar la quincena o el mes?

Tabla 10

Frecuencia ¿Le queda dinero al finalizar la quincena o el mes?

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 2 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 11

¿Le queda dinero al finalizar la quincena o el mes?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido |
|--------|-------|------------|------------|-------------------|
| Válido | Si | 115 | 39,5 | 39,5 |
| | No | 176 | 60,5 | 60,5 |
| | Total | 291 | 100,0 | 100,0 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Le queda dinero al finalizar la quincena o el mes?

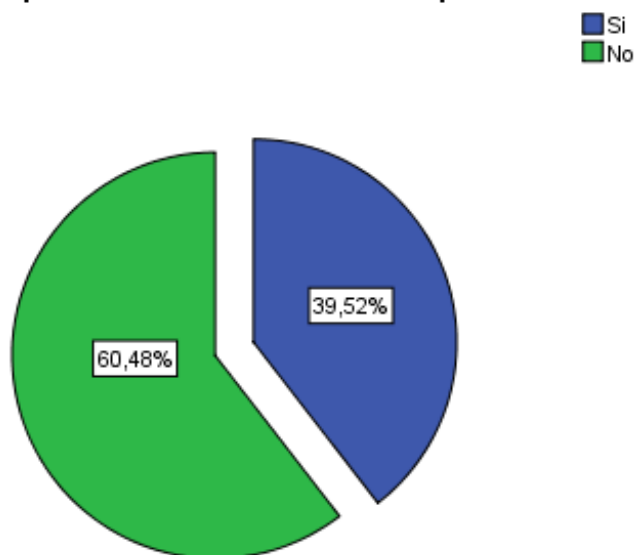


Figura 5. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Le queda dinero al finalizar la quincena o el mes? (Fuente; elaboración propia)

En la figura 5 se pregunta a los encuestados si les queda dinero al finalizar la quincena o el mes, a lo que el 39,52% de la población respondió que sí y el 60,48% respondió que no.

¿Normalmente en que utiliza el dinero restante?

Tabla 12

Frecuencia en que utiliza la población el dinero restante.

| | | |
|------|----------|----------------|
| N | Válido | 210 |
| | Perdidos | 81 |
| Moda | | 3 ^a |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 13

Si su respuesta fue "Si" ¿Normalmente en que utiliza el dinero restante?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------|------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Gasto en esparcimiento | 23 | 7,9 | 11,0 | 11,0 |
| | Gasto en ropa | 22 | 7,6 | 10,5 | 21,4 |
| | Ahorra | 60 | 20,6 | 28,6 | 50,0 |
| | Paga deudas | 45 | 15,5 | 21,4 | 71,4 |
| | No me sobra | 60 | 20,6 | 28,6 | 100,0 |
| | Total | 210 | 72,2 | 100,0 | |
| Perdidos | Sistema | 81 | 27,8 | | |
| Total | | 291 | 100,0 | | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Si su respuesta fue "Si" ¿Normalmente en que utiliza el dinero restante?

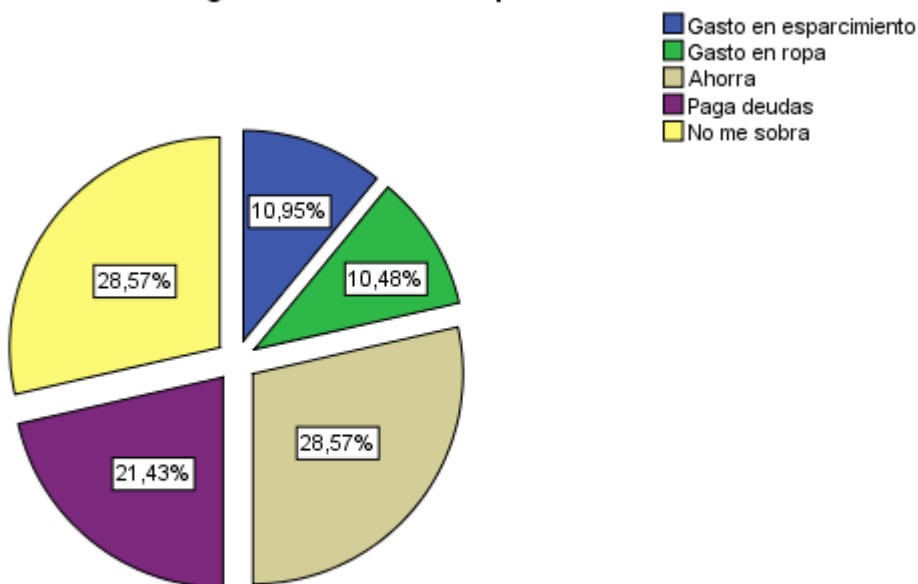


Figura 6. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Normalmente en que utiliza el dinero restante? (Fuente; elaboración propia)

En este gráfico, se muestran los resultados de la pregunta ¿en que utiliza el dinero restante?; el 10,95% utiliza el dinero restante en esparcimiento, el 10,48% lo gasta en ropa, el 28,57% ahorra, el 21,43% lo utiliza para pagar deudas, mientras que el 28,57% de los encuestados respondió que no les sobra. Figura 6

¿Qué hace la población para cubrir la diferencia entre ingresos y gastos?

Tabla 14

¿Qué hace la población para cubrir la diferencia entre ingresos y gastos?

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 284 |
| | Perdidos | 7 |
| Moda | | 1 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 15

Si en algún mes los gastos del hogar han superado los ingresos ¿qué ha hecho para cubrir la diferencia?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------|-----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Endeudamiento | 141 | 48,5 | 49,6 | 49,6 |
| | Vende un activo | 8 | 2,7 | 2,8 | 52,5 |
| | Toma de ahorros | 77 | 26,5 | 27,1 | 79,6 |
| | Ayuda familiar | 53 | 18,2 | 18,7 | 98,2 |
| | Otro | 5 | 1,7 | 1,8 | 100,0 |
| | Total | 284 | 97,6 | 100,0 | |
| Perdidos | Sistema | 7 | 2,4 | | |
| Total | | 291 | 100,0 | | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

¿Si en algun mes los gastos del hogar han superado los ingresos, que ha hecho para cubrir la diferencia?

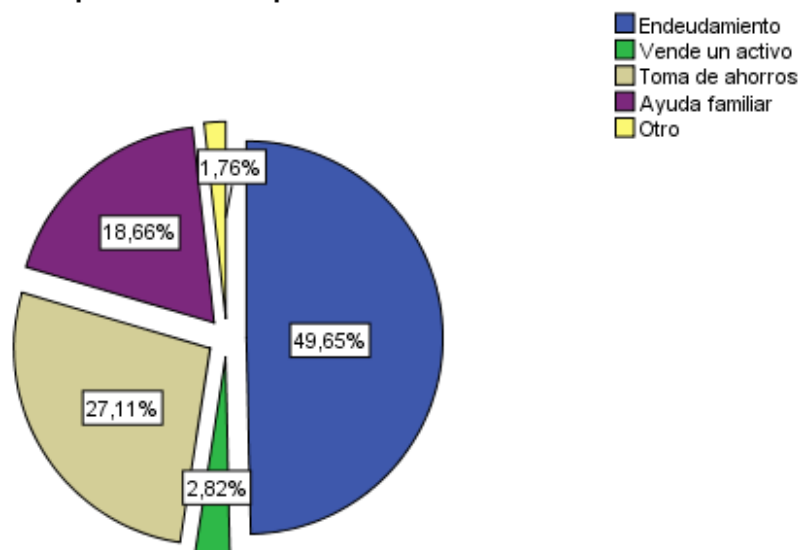


Figura 7. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿qué ha hecho para cubrir la diferencia ingresos - gastos?

(Fuente;Elaboracion propia)

En la figura 7 muestra el endeudamiento con un porcentaje 49,65% es el principal recurso que utiliza la población para cubrir la diferencia entre ingresos y gastos, el 2,82% vende activos, el 27,11% recurre a sus ahorros, el 18,66% recurre a la ayuda familiar y solo el 1,76% utiliza otro recurso.

¿Qué concepto tiene de ahorro?

Tabla 16
frecuencia concepto de ahorro

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 6 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 17
¿Qué concepto tiene de ahorro?

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------------------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Dinero acumulado para Comprar | 12 | 4,1 | 4,1 |
| | Seguridad económica | 41 | 14,1 | 18,2 |
| | Dinero en el banco | 7 | 2,4 | 20,6 |
| | Tener dinero disponible | 38 | 13,1 | 33,7 |
| | No gastar | 21 | 7,2 | 40,9 |
| | Algo para el futuro | 132 | 45,4 | 86,3 |
| | Guardar el dinero | 40 | 13,7 | 100,0 |
| | Total | 291 | 100,0 | 100,0 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

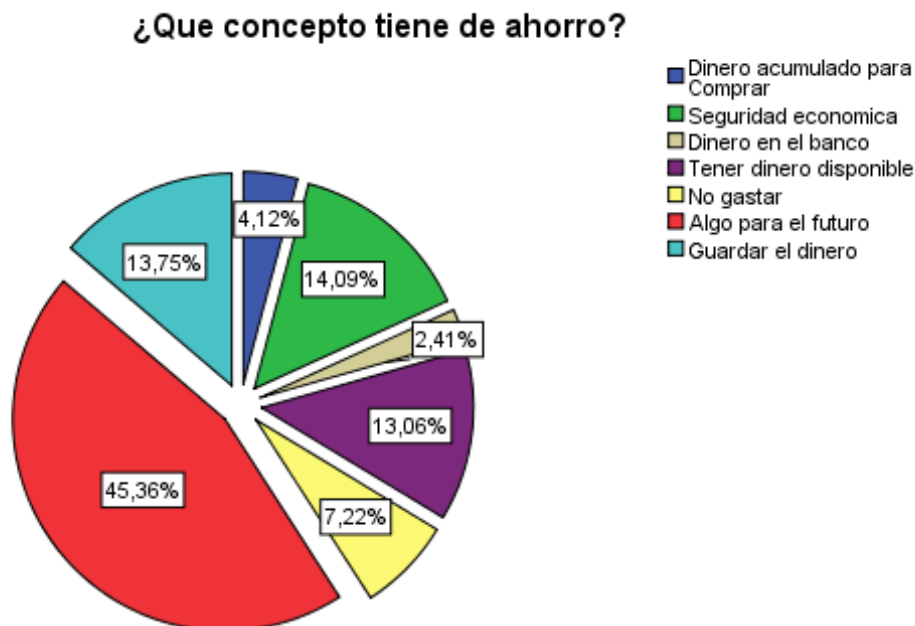


Figura 8. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Que concepto tiene de ahorro? (Fuente: elaboración propia)

Esta grafica refleja el concepto de "ahorro" que tiene la población, en la que el 4,12% piensa que el ahorro es tener dinero acumulado para comprar, el 14,09% dice es seguridad económica, el 2,41% dice que es tener dinero en el banco, el 13,06% opina que es tener dinero disponible, el 7,22% respondió que ahorro es no gastar, el 13,75% guardar el dinero y el 45,36% concuerdan en que ahorro es algo para el futuro. Figura 8.

¿Qué porcentaje de su dinero ahorra?

Tabla 18

Frecuencia porcentaje de dinero que ahorra la población

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 2 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 19
¿Qué porcentaje de su dinero ahorra?

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | | | |
| | 0% | 129 | 44,3 | 44,3 |
| Válido | De 10% a 30% | 147 | 50,5 | 94,8 |
| | De 30% a 50% | 15 | 5,2 | 100,0 |
| | Total | 291 | 100,0 | 100,0 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)



Figura 9. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Qué porcentaje de su dinero ahorra? (Fuente; elaboración propia)

En la figura 9, se evidencia el porcentaje de dinero que ahorra la población, el 44,33% respondió el 0%, es decir, no ahorra, el 50,52% ahorra del 10 al 30% y el 5,15% ahorra del 30 al 50% de su dinero o ingresos.

¿Cuáles son las principales razones por las que ahorra o ahorraría?

Tabla 20

Frecuencia razones por las que ahorra o ahorraría la población.

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 5 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 21

¿Cuáles son las principales razones por las que ahorra o ahorraría?

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-----------------------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Gastos personales | 49 | 16,8 | 16,8 |
| | Para la vejez | 26 | 8,9 | 25,8 |
| | Educación | 52 | 17,9 | 43,6 |
| | Para cuando no haya trabajo | 27 | 9,3 | 52,9 |
| | Vivienda | 93 | 32,0 | 84,9 |
| | Emergencias | 31 | 10,7 | 95,5 |
| | Salud | 4 | 1,4 | 96,9 |
| | Otro | 9 | 3,1 | 100,0 |
| | Total | 291 | 100,0 | 100,0 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

¿Cuales son las principaes razones por las que ahorra o ahoraría?

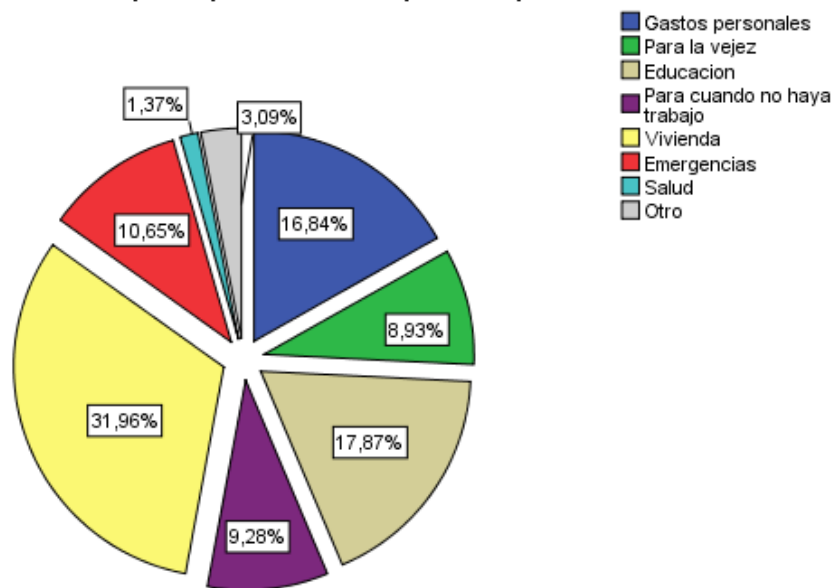


Figura 10. Distribución por repuesta a la pregunta; ¿Cuáles son las principales razones por las que ahorra o ahorraría? (Fuente; elaboración propia)

Esta grafica muestra las razones por las cuales ahorran o ahorrarían las personas encuestadas, el 16,84% ahorra o ahorraría para gastos personales, el 8,93% para la vejez, el 17,87% tiene como prioridad la educación, el 9,28% para cuando no haya trabajo, el 31,96% lo hacen para vivienda, el 10,65% para emergencias, el 1,37% para salud y el 3,09% de la población tienen otras prioridades. Figura 10.

¿Usted o alguien de su familia ha pedido algún préstamo de dinero?

Tabla 22

Frecuencia ¿Usted o alguien de su familia ha pedido alguien préstamo de dinero?

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 1 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 23

¿Usted o alguien de su familia ha pedido alguien préstamo de dinero?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Si | 271 | 93,1 | 93,1 | 93,1 |
| Válido | No | 20 | 6,9 | 6,9 | 100,0 |
| | Total | 291 | 100,0 | 100,0 | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

¿Usted o alguien de su familia ha pedido algún préstamo

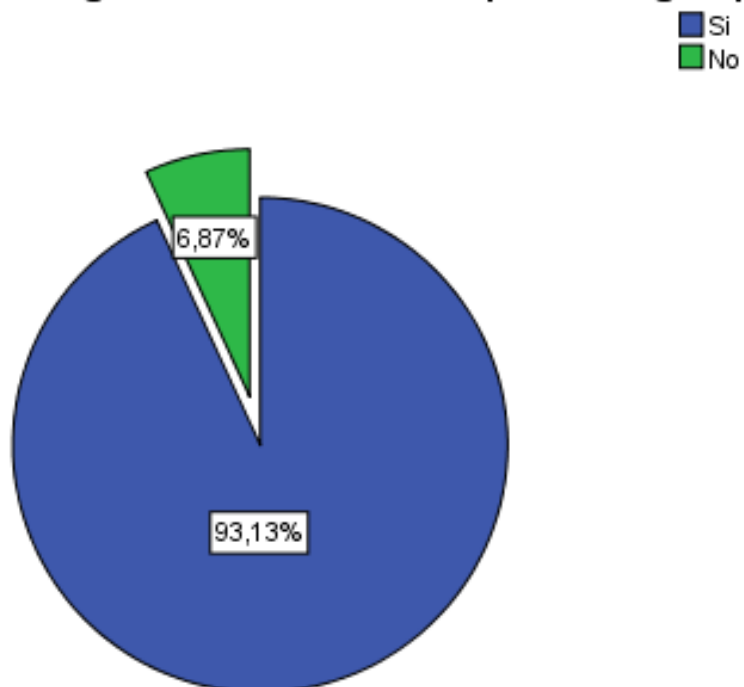


Figura 11. ¿Cuáles son las principales razones por las que ahorra o ahorraría? (Fuente; elaboración propia)

En la figura 11, el 93,13% de los encuestados si han pedido o conocen a alguien que haya pedido algún tipo de préstamo y el 6,87 No

¿A quién?

Tabla 24

Frecuencia ¿a quién le solicitan el préstamo?

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 275 |
| | Perdidos | 16 |
| Moda | | 2 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 25
¿A quién?

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------|--------------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Prestamistas | 31 | 10,7 | 11,3 |
| | Bancos | 183 | 62,9 | 77,8 |
| | Familiares | 20 | 6,9 | 85,1 |
| Válido | Casa de empeño | 3 | 1,0 | 86,2 |
| | Tarjeta de crédito | 22 | 7,6 | 94,2 |
| | Amigos | 16 | 5,5 | 100,0 |
| | Total | 275 | 94,5 | 100,0 |
| Perdidos | Sistema | 16 | 5,5 | |
| Total | | 291 | 100,0 | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

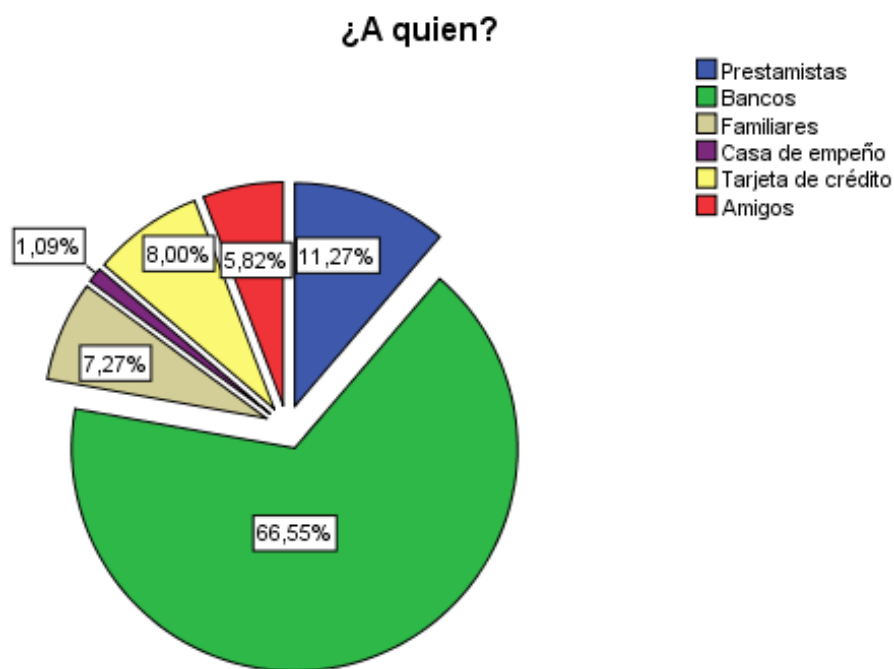


Figura 12. Distribución por respuesta a la pregunta ¿a quién? (Fuente; elaboración propia)

Esta figura muestra a quien o a quienes recurren solicitan prestamos los payaneses; el 11,27% recurre a prestamistas (gota a gota), el 66,55% solicita prestamos en sociedades bancarias, el

7,27% corresponden a familiares, el 1,09% en casas de empeño, el 8,00% utilizan tarjetas de crédito y el 5,82% piden préstamos a sus amigos. Figura 12.

¿Cómo suele manejar el pago de sus deudas?

Tabla 26

Frecuencia

¿Cómo suele manejar el pago de sus deudas?

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 286 |
| | Perdidos | 5 |
| Moda | | 2 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 27

¿Como suele manejar el pago de sus deudas?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------|--------------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Pago el total de mis deudas a tiempo | 93 | 32,0 | 32,5 | 32,5 |
| | Pago el mínimo a tiempo | 96 | 33,0 | 33,6 | 66,1 |
| | Pago más del mínimo a tiempo | 18 | 6,2 | 6,3 | 72,4 |
| | Pago solo cuando puedo | 63 | 21,6 | 22,0 | 94,4 |
| | No he podido pagar mis deudas | 16 | 5,5 | 5,6 | 100,0 |
| | Total | 286 | 98,3 | 100,0 | |
| Perdidos | Sistema | 5 | 1,7 | | |
| Total | | 291 | 100,0 | | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

¿Como suele manejar el pago de sus deudas?

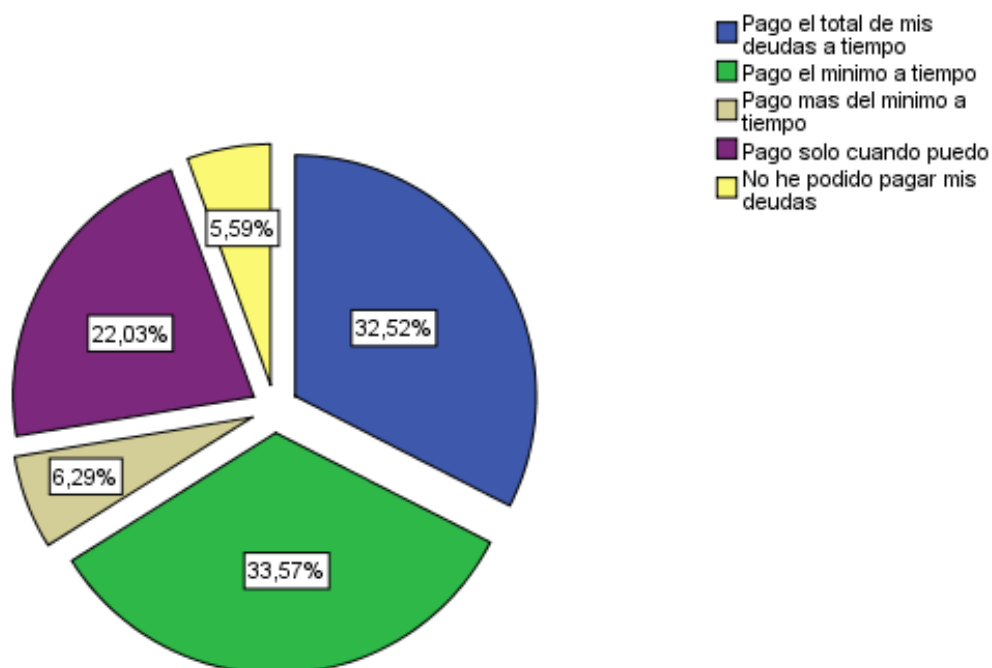


Figura 13. Distribución por respuesta a la pregunta; ¿Como suele manejar el pago de sus deudas? (Fuente; elaboración propia)

En este grafico se muestra como suelen manejar los payaneses el pago de sus deudas; el 32,52% dice que paga el total de sus deudas a tiempo, el 33,57% paga el mínimo de sus deudas a tiempo, el 6,29% paga más del mínimo a tiempo, el 22,03% paga solo cuando puede y el 5,59% de la población no ha podido pagar sus deudas. Figura 13.

¿En caso de tener endeudamiento ha hecho esfuerzos para reducir su nivel de endeudamiento?

Tabla 28
Frecuencia

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 276 |
| | Perdidos | 15 |
| Moda | | 4 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 29

¿En caso de tener endeudamiento ha hecho esfuerzos para reducir su nivel de endeudamiento?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Renegociar con bancos | 43 | 14,8 | 15,6 | 15,6 |
| | Cotizar alternativas | 76 | 26,1 | 27,5 | 43,1 |
| | Consolidar deuda | 30 | 10,3 | 10,9 | 54,0 |
| | No sabe | 127 | 43,6 | 46,0 | 100,0 |
| | Total | 276 | 94,8 | 100,0 | |
| Perdidos | Sistema | 15 | 5,2 | | |
| Total | | 291 | 100,0 | | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

¿En caso de tener endeudamiento ha hecho esfuerzos para reducir su nivel de endeudamiento?

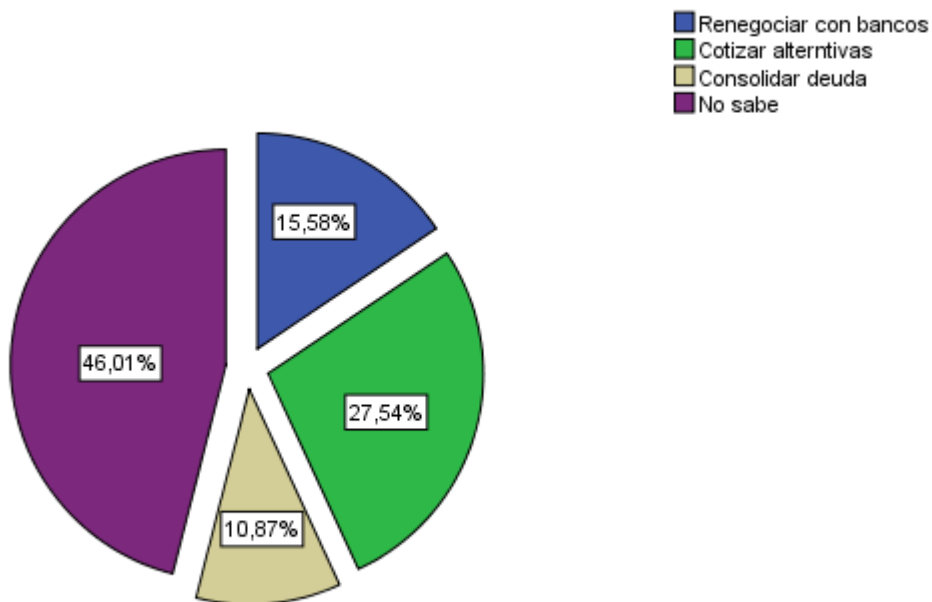


Figura 14. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿En caso de tener endeudamiento ha hecho esfuerzos para reducir su nivel de endeudamiento? (Fuente; elaboración propia)

Según la figura 14, para reducir su nivel de endeudamiento el 15,58% busca renegociar con bancos, el 27,54% cotizas alternativas, el 10,87% consolida sus deudas y el 46,01% no sabe cómo reducir su nivel de endeudamiento.

¿Ha realizado algún tipo de inversión?

Tabla 30

Frecuencia Inversión.

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 290 |
| | Perdidos | 1 |
| Moda | | 2 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 31

¿Ha realizado algún tipo de inversión?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------|---------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Si | 103 | 35,4 | 35,5 | 35,5 |
| | No | 187 | 64,3 | 64,5 | 100,0 |
| | Total | 290 | 99,7 | 100,0 | |
| Perdidos | Sistema | 1 | ,3 | | |
| Total | | 291 | 100,0 | | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

¿Ha realizado algún tipo de inversión?

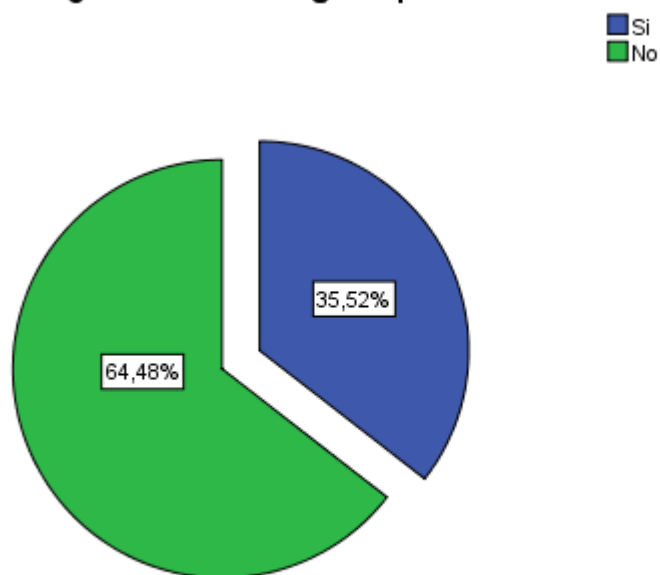


Figura 15. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Ha realizado algún tipo de inversión? (Fuente; elaboración propia)

El 35,52% de la población Si ha realizado inversiones, mientras que el 64,48% No ha realizado ningún tipo de inversión. Figura 15.

Si su respuesta fue "No" ¿Por qué razón no invierte?

Tabla 32

Frecuencia ¿por qué razón no invierte?

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 202 |
| | Perdidos | 89 |
| Moda | | 1 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 33

Si su respuesta fue "No" ¿Por qué razón no invierte?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------|--------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | No cuento con recursos | 93 | 32,0 | 46,0 | 46,0 |
| | No me interesa | 24 | 8,2 | 11,9 | 57,9 |
| | Desconozco como invertir | 85 | 29,2 | 42,1 | 100,0 |
| | Total | 202 | 69,4 | 100,0 | |
| Perdidos | Sistema | 89 | 30,6 | | |
| Total | | 291 | 100,0 | | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Si su respuesta fue "No" ¿Por que razon no invierte?

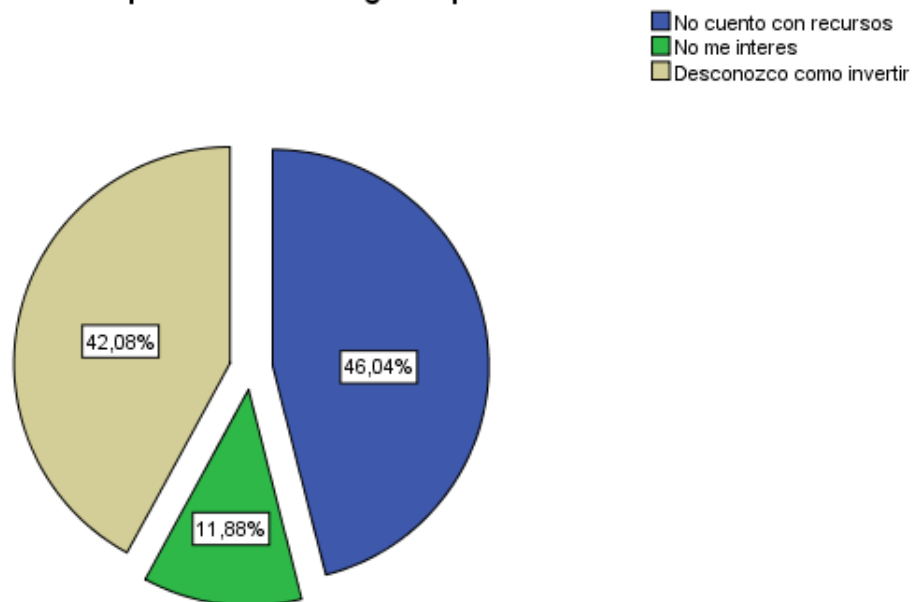


Figura 16. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Por qué razón no invierte? (Fuente; elaboración propia)

En cuanto a la pregunta ¿por qué razón no invierte?; el 46,04% respondió que no cuentas con recursos para invertir, al 11,88% no le interesa invertir y el 42,08% desconocen cómo invertir.

Figura 16.

¿Qué concepto tiene de educación financiera?

Tabla 34

Frecuencia ¿Que concepto tiene de educación financiera?

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 1 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 35

¿Que concepto tiene de educación financiera?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Distribuir bien el dinero | 107 | 36,8 | 36,8 | 36,8 |
| | Saber prevenir | 10 | 3,4 | 3,4 | 40,2 |
| | Saber hacer mis cuentas | 39 | 13,4 | 13,4 | 53,6 |
| Válido | Entender el estado de mis finanzas | 101 | 34,7 | 34,7 | 88,3 |
| | Conocimiento en general | 29 | 10,0 | 10,0 | 98,3 |
| | Otro | 5 | 1,7 | 1,7 | 100,0 |
| | Total | 291 | 100,0 | 100,0 | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

¿Que concepto tiene de educacion financiera?

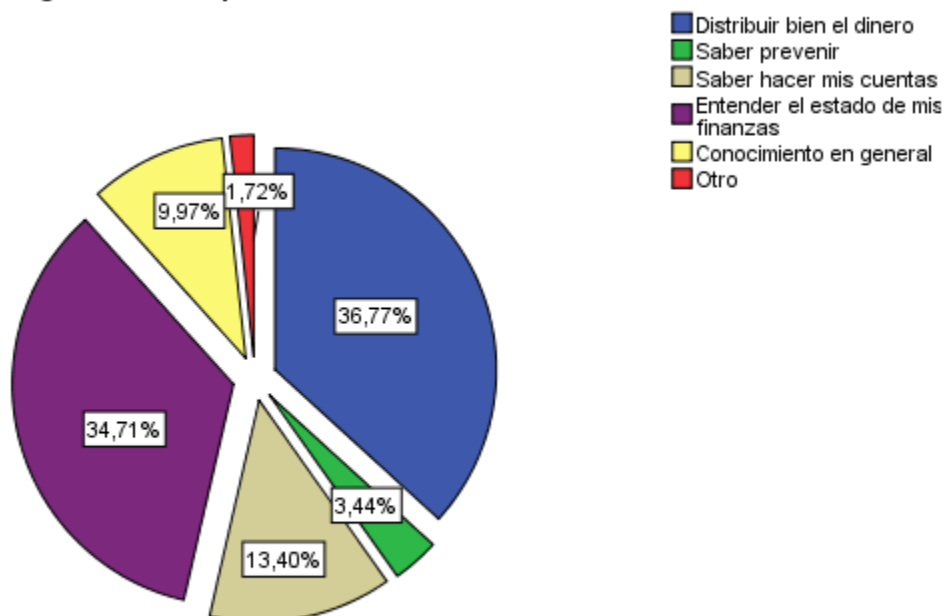


Figura 17. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Que concepto tiene de educación financiera? (Fuente; elaboración propia)

En la figura 17, se muestra el concepto que existe en la población sobre Educación Financiera: el 36,77% piensa que es distribuir bien el dinero, el 3,44% dice es educación financiera es saber prevenir, 13,40% de la población dice que es saber hacer cuentas, el 34,71% concuerdan que la educación financiera es entender el estado de mis finanzas, el 9,97% opina que es conocimiento en general y el 1,72 tiene otro concepto de educación financiera.

¿Dentro de su formación tanto de hogar como académica ha recibido conocimientos acerca de temas sobre educación financiera?

Tabla 36

Frecuencia formación en temas de educación financiera

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 1 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 37

¿Dentro de su formación tanto de hogar como académica ha recibido conocimientos acerca de temas sobre educación financiera?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Si | 215 | 73,9 | 73,9 | 73,9 |
| | No | 76 | 26,1 | 26,1 | 100,0 |
| | Total | 291 | 100,0 | 100,0 | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

¿Dentro de su formación tanto de hogar como académica ha recibido conocimientos acerca de temas sobre educación financiera?

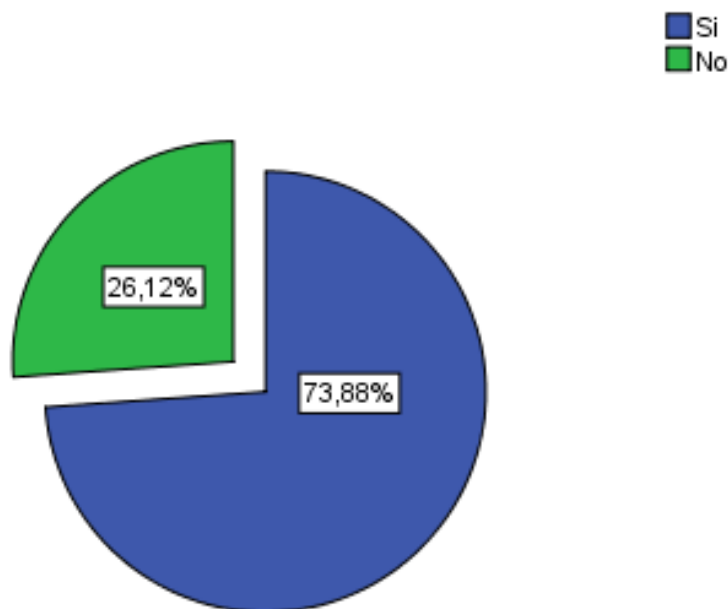


Figura 18. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Dentro de su formación tanto de hogar como académica ha recibido conocimientos acerca de temas sobre educación financiera? (Fuente; elaboración propia)

El 73,88% de la población Si ha recibido dentro de su formación tanto de hogar como académica conocimientos acerca de temas sobre educación económica y financiera, mientras que el 26,12% respondió que No. Figura 18.

¿Qué nivel de aprendizaje cree haber obtenido en temas de educación económica y financiera?

Tabla 38

Frecuencia niveles de aprendizaje en temas de educación financiera.

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 249 |
| | Perdidos | 42 |
| Moda | | 2 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 39

¿Qué nivel de aprendizaje cree haber obtenido en temas de educación económica y financiera?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------|---------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Alto | 29 | 10,0 | 11,6 | 11,6 |
| | Medio | 99 | 34,0 | 39,8 | 51,4 |
| | Bajo | 97 | 33,3 | 39,0 | 90,4 |
| | Nulo | 24 | 8,2 | 9,6 | 100,0 |
| | Total | 249 | 85,6 | 100,0 | |
| Perdidos | Sistema | 42 | 14,4 | | |
| Total | | 291 | 100,0 | | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Si su respuesta es positiva ¿Que nivel de aprendizaje cree haber obtenido en temas de educación económica y financiera?

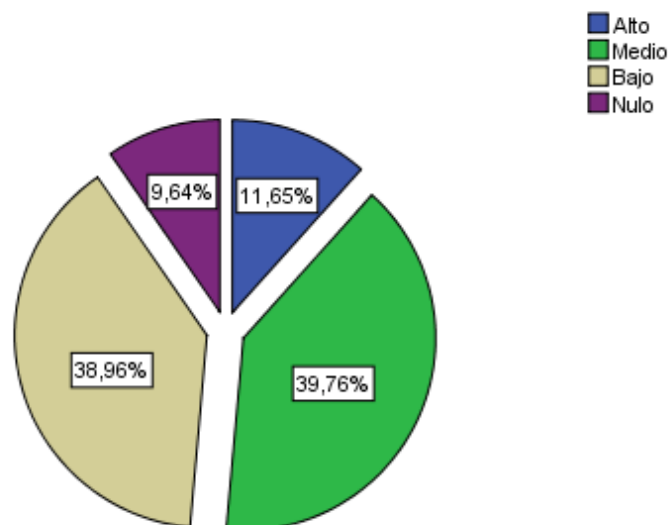


Figura 19. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Qué nivel de aprendizaje cree haber obtenido en temas de educación económica y financiera? (Fuente; elaboración propia)

La figura 19, muestra los niveles de aprendizaje que tiene la población en temas de cultura y educación económica y financiera; el 11,65% corresponde al nivel alto, el 39,76% corresponde al nivel medio, el 38,96% corresponde al nivel bajo, y el 9,64% corresponde al nivel bajo.

¿Estaría interesado en ampliar sus conocimientos sobre temas de educación económica y financiera?

Tabla 40

Frecuencia interés de ampliar conocimientos en educación financiera.

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 1 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 41

¿Estaría interesado en ampliar sus conocimientos sobre temas de educación económica y financiera?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | Si | 285 | 97,9 | 97,9 | 97,9 |
| Válido | No | 6 | 2,1 | 2,1 | 100,0 |
| | Total | 291 | 100,0 | 100,0 | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

¿Estaría interesado en ampliar sus conocimientos sobre temas de educación económica y financiera?

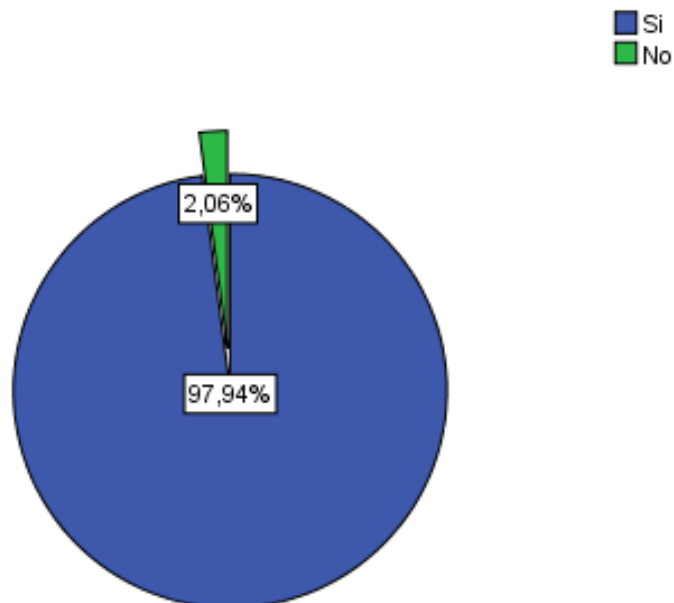


Figura 20. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Estaría interesado en ampliar sus conocimientos sobre temas de educación económica y financiera? (Fuente; elaboración propia)

Esta grafica muestra el interés que tiene la población de ampliar sus conocimientos en temas de educación económica y financiera; el 97,94% respondió que sí está interesado en ampliar sus conocimientos y el 2,06% dijo No. Figura 20.

¿En qué temas le gustaría que se profundizara?

Tabla 42

Frecuencia temas a profundizar.

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 289 |
| | Perdidos | 2 |
| Moda | | 4 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 43

¿En qué temas le gustaría que se profundizara?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------|---------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Finanzas personales | 75 | 25,8 | 26,0 | 26,0 |
| | Ahorro | 44 | 15,1 | 15,2 | 41,2 |
| | Inversión | 84 | 28,9 | 29,1 | 70,2 |
| | Mercado de Valores | 85 | 29,2 | 29,4 | 99,7 |
| | Otro | 1 | ,3 | ,3 | 100,0 |
| | Total | 289 | 99,3 | 100,0 | |
| Perdidos | Sistema | 2 | ,7 | | |
| Total | | 291 | 100,0 | | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

¿En que temas le gustaria que se profundizara?

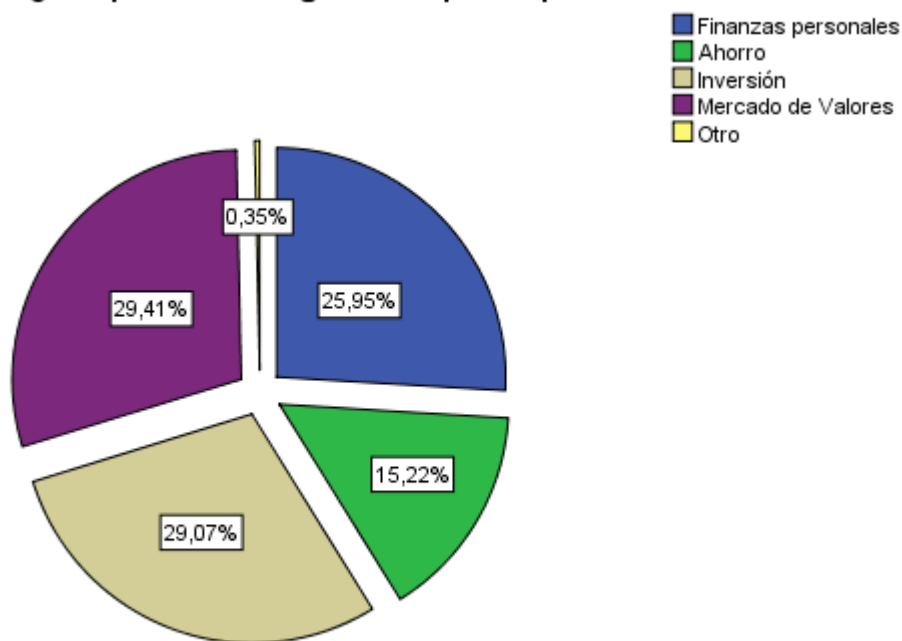


Figura 21 Distribución por respuesta a la pregunta: ¿En qué temas le gustaría que se profundizara? (Fuente: elaboración propia)

Según la figura 21, al 25,95% de los encuestados les gustaría profundizar en Finanzas personales, al 15,22% le gustaría profundizar en temas de ahorro, el 29,07% prefiere el tema de inversión, el 29,41% prefiere adentrarse en el mundo de los mercados de valores y el 0,35% prefiere otros temas.

¿Cree usted que al no conocer acerca del tema en mención se puedan tomar malas

decisiones económicas en el futuro?

Tabla 44

Frecuencia toma de decisiones económicas.

| | | |
|------|----------|-----|
| N | Válido | 291 |
| | Perdidos | 0 |
| Moda | | 1 |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

Tabla 45

¿Cree usted que al no conocer acerca del tema en mención se puedan tomar malas decisiones económicas en el futuro?

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Si | 280 | 96,2 | 96,2 | 96,2 |
| | No | 11 | 3,8 | 3,8 | 100,0 |
| | Total | 291 | 100,0 | 100,0 | |

Datos obtenidos (Fuente: Elaboración propia)

¿Cree usted que al no conocer acerca del tema en mención se puedan tomar malas decisiones económicas en el futuro?

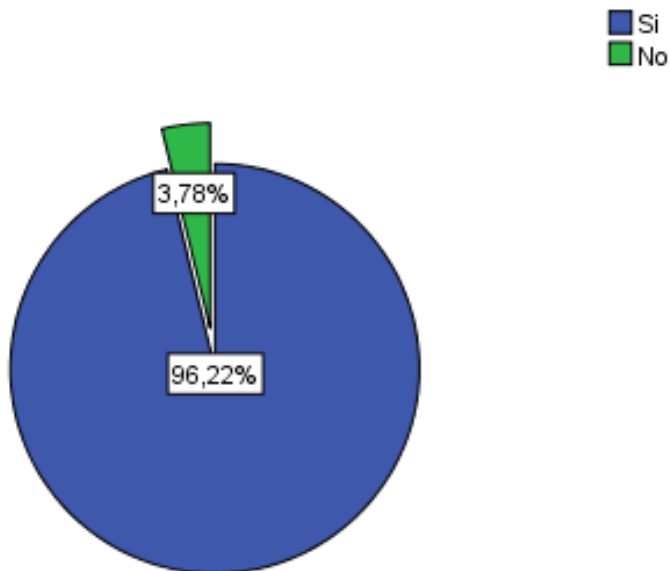


Figura 22. Distribución por respuesta a la pregunta: ¿Cree usted que al no conocer acerca del tema en mención se puedan tomar malas decisiones económicas en el futuro? (Fuente; elaboración propia)

Este grafico muestra que el 96,22% de la población está de acuerdo en que si no se tiene conocimientos en temas de educación financiera se pueden tomar malas decisiones económicas en el futuro, mientras que el 3,78% no está de acuerdo con esto. Figura 22.

Discusión Final

Los resultados de la encuesta aplicada, muestran datos reveladores y muy interesantes sobre el nivel de conocimiento, costumbres y necesidades que presenta la población payanesa en temas relacionados; sobre la edad, se evidencia que los encuestados en su mayor proporción se encuentran en el rango de edad entre 18 y 29 años de edad, de los cuales un alto porcentaje tiene como principal fuente de ingresos a la familia, lo que a su vez significa que no tienen compromisos económicos relevantes, sin embargo, lo anterior, muestra y comprueba la hipótesis de que es en esta, la población joven, quienes en el futuro se tendrán que enfrentar los grandes retos que traerá consigo el mercado financiero en la que se deben agotar los esfuerzos por brindarles los conocimientos necesarios para que puedan afrontar los retos y dificultades en el ámbito económico y financiero de manera más acertada, sin dejar de lado a la demás población.

Se observa que un alto porcentaje de la población, no tiene un buen manejo de sus ingresos, ya que al 60,48% de los encuestados, más de la mitad, no le queda dinero al finalizar la quincena o el mes, esto puede ser consecuencia de la falta de cultura del ahorro, de hecho solo el 28,57% de la población lo hace, no saber establecer prioridades, es decir, gastar en cosas innecesarias y también el hecho de que los gastos del hogar superen los ingresos, ya que, cuando se presenta este escenario, por lo general la población recurre al endeudamiento para suplir o cubrir dicha diferencia, así se refleja en los resultados de la encuesta, figura 7.

Más del 50% de la población tienen un concepto errado de lo que es el ahorro, partiendo de que el ahorro es un factor muy importante y necesario para lograr estabilidad y progreso económico. De igual manera, un alto porcentaje de la población no tiene claro (ignora) el concepto de Educación Financiera, de esto deriva que las personas presenten malos hábitos financieros y no sepan administrar de mejor manera sus recursos económicos, aunque existan

casos excepcionales en los que personas que no han tenido ningún tipo de capacitación académica o no tengan claro el concepto de Educación Financiera sepan darle uso adecuado al dinero. es alarmante el índice de desconocimiento de conceptos tan importantes como los anteriormente mencionados.

En cuanto a temas de inversión, los resultados no son positivos, ya que el 64,48% de la población nunca ha realizado ningún tipo de inversión, las principales razones de ese resultado es que el 88,12% de los encuestados no saben cómo invertir o no cuentan con recursos suficientes para hacerlo (figura 16), de lo que se deduce, que existe en los habitantes un alto interés por realizar inversión, pero no cuentan con la capacitación suficiente para hacerlo, además del miedo que genera en ellos el riesgo de perder su dinero.

Para poder proponer espacios de fomento para la culturización y educación financiera fue muy necesario preguntar a los encuestados si dentro de su formación tanto hogar como académica habían recibido conocimientos en temas financieros y el nivel de aprendizaje que creen haber obtenido sobre el tema en mención; aunque el porcentaje de personas que si han recibido conocimientos financieros es positivo (73,88%), los niveles de aprendizaje en los que se encuentra la población sigue siendo preocupantes, ya que, cerca del 50% se encuentran en un nivel bajo (38,96%) o un nivel nulo (9,64%), pero, así como hay personas con un nivel de conocimiento bajo-nulo también hay un gran porcentaje de personas que consideran tener un nivel medio, lo que significa, que entiende del tema. No obstante, se evidencia en los habitantes un alto interés por aumentar sus conocimientos en temas de índole financiero como lo son: Finanzas Personales, ahorro, inversión y mercado de valores con el fin de obtener crecimiento y estabilidad económica.

Para finalizar la encuesta, se encuentra la siguiente pregunta: ¿cree usted que, al no conocer acerca del tema en mención se puedan tomar malas decisiones económicas en el futuro? que, aunque su respuesta parezca obvia se formuló con el fin de saber si para los habitantes de la ciudad de Popayán es necesario que se brindes espacios de capacitación sobre los temas antes mencionados, a lo que cerca del 100% de la población respondió que sí, lo que significa, que es de mucha importancia crear dichos espacios para que las personas tengan la posibilidad de ser libres y felices económicamente hablando, brindándole las pautas y bases necesarias para serlo.

Estrategias Para El Fomento De La Cultura Y La Educación Financiera

Entendiendo que la educación financiera es un factor de gran importancia para el desarrollo económico y social de una población, y teniendo en cuenta los resultados obtenidos de la encuesta aplicada, es necesario plantear o formular estrategias para el fomento de la misma.

Aprovechando que mediante el convenio que se dio entre la Fundación Universitaria De Popayán y la Bolsa De Valores De Colombia (BVC), se logró implementar el Punto De Bolsa BVC-FUP, para fomentar espacios de orientación, capacitación y educación sobre el mercado bursátil.

Con el objetivo de disminuir el bajo nivel de educación financiera y de posicionar al Punto de Bolsa BVC-FUP como foco de culturización económica y financiera, se sugiere implementar o mejorar los siguientes aspectos:

- Hacer promoción sobre la existencia del Punto de Bolsa y de los servicios que se ofrecen y Fortalecer convenios con los medios de comunicación de la ciudad ya que así, se puede llegar a la mayor cantidad de habitantes.
- Capacitar al personal encargado de atender el laboratorio para que puedan dar información y responder de manera acertada a las inquietudes de las personas que lo visiten.
- Ofrecer más charlas educativas e informativas gratuitas (conozca la bolsa, finanzas personales, banca de inversión, entre otras), para despertar el interés de la población en conocer temas relacionados.
- Ofrecer al público el curso Excel Financiero en todos sus niveles, y buscar que las personas que inicien el curso en su primer nivel, puedan llegar hasta el último.
- Ofrecer al público otros cursos y el Diplomado básico en mercado de valores con personal capacitado y con un valor cómodo para la población.

- Adquirir y fortalecer los convenios que se tienen con entidades educativas y realizar actividades lúdicas y recreativas.
- Visitar instituciones educativas para inculcar en los estudiantes la cultura financiera desde temprana edad.
- Crear cartillas o juegos didácticos en el que las personas puedan saber y entender la importancia de la cultura financiera y que puedan encontrar conceptos financieros básicos, esto con el objetivo de acercar e invitar a la comunidad a educarse en temas financieros.

Impacto Del Punto De Bolsa BVC FUP

Con el objetivo de adelantar un análisis que permita medir el nivel de impacto del Punto de Bolsa BVC FUP como espacio de proyección social y foco de culturización económica y financiera en la ciudad de Popayán, fue necesario realizar la total revisión de la base de datos del Punto de Bolsa donde se analizaron factores importantes como: actividades realizadas en el año (Lecturas de mercado, charlas “Conozca la Bolsa”, talleres, conferencias, diplomados, entre otros), número de participantes o asistentes a dichas actividades y encuestas de satisfacción realizadas para poder identificar indicadores que revelen el impacto que tuvo este laboratorio financiero durante el año 2018.

Comparativo de número de actividades y número de asistentes de los años 2017 a 2018

este indicador muestra el comparativo tanto del número de actividades como el número de participantes o asistentes al Punto de Bolsa en los años 2017 y 2018.

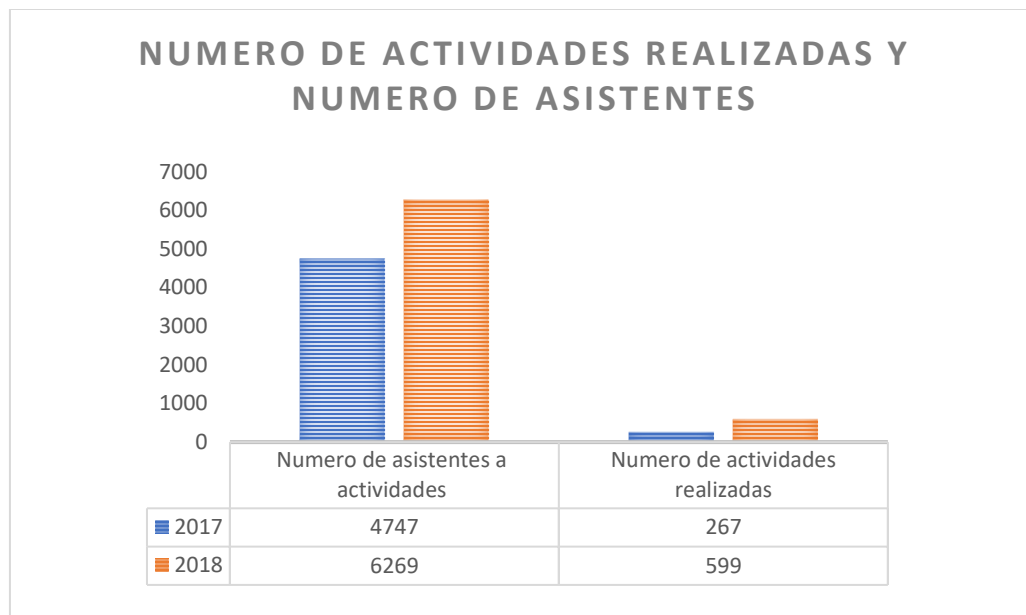


Figura 23 Comparativo actividades realizadas y número de participantes y/o asistentes años 2017 y 2018

(Fuente; Elaboración propia)

La figura 23, muestra que para el año 2017 se realizó un total de 267 actividades a las que asistieron 4.747 personas. Por otro lado, en el transcurso del año 2018, las actividades realizadas por el punto de bolsa ascendieron a un total de 599 actividades a las que asistieron 6.269 personas.

Según lo anterior, en el año 2018 hubo un incremento en los dos componentes objetos de análisis en comparación al año 2017, mostrando una diferencia positiva en cuanto al número de actividades realizadas de 332 actividades y de 1.522 participantes y/o asistentes con respecto al año anterior, con lo cual, se puede afirmar que la gestión por parte de los responsables del Punto de Bolsa ha sido efectiva y ha despertado el interés de un número significativo de personas a ser parte activa de las actividades que propone y desarrolla el punto de Bolsa BVC-FUP.

Encuestas de satisfacción

El Punto de Bolsa BVC-FUP, sigue en la búsqueda de brindar a los usuarios un servicio de alta calidad educativa e informativa y de generar en la población caucana un ambiente de cultura financiera. Un factor importante para mantener o incrementar el interés de los usuarios es realizar encuestas de satisfacción ya que esta es una herramienta que nos ayuda a conocer opiniones, impresiones, valoraciones y nuevos intereses que tengan las personas después de participar en alguna de las actividades que realiza el Punto de Bolsa BVC-FUP.

Para este caso, se revisaron todas las encuestas realizadas durante el año (2018), en estas encuestas se otorga a los asistentes la posibilidad de dar una valoración al evento, charla o actividad realizada y según su criterio podrán dar una calificación de 1 a 5 puntos, dicha valoración se hará con respecto al conferencista, el tema y logística de la actividad que se realice.

Para este análisis se tuvo en cuenta las calificaciones asignadas por los usuarios a factores como: el dominio que muestre el conferencista sobre el tema, la relevancia o importancia de los temas trabajados, el interés que genera y, por último, podrán hacer una valoración sobre el lugar donde se llevó a cabo el evento, también se tuvo en cuenta el interés que muestran los usuarios de asistir a otras actividades que realice el Punto de Bolsa. Después de hacer la tabulación de las encuestas se obtuvo los siguientes resultados:

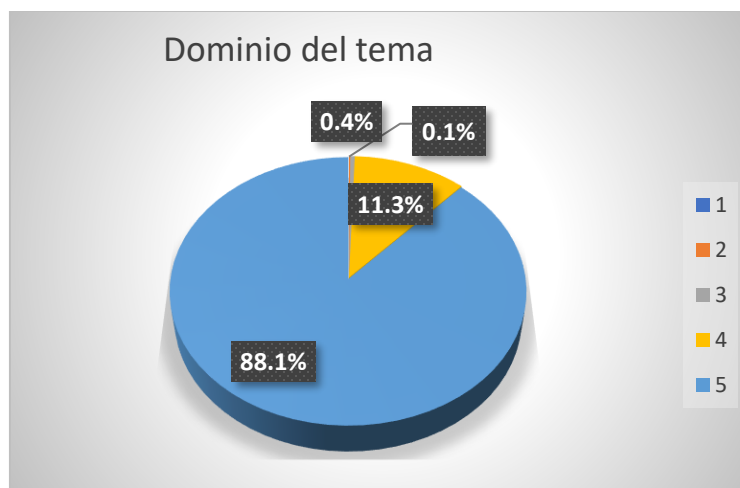


Figura 24 Distribución Valoración Dominio del Tema (Fuente; elaboración propia)

Según la figura 24, el 81,1% de los encuestados dieron una valoración de 5 puntos al dominio que maneja el conferencista sobre el tema tratado, el 11,3% dio una valoración de 4, el 0,4% dio una valoración de 3 y el 0,1 de los usuarios dio una valoración de 2 puntos.

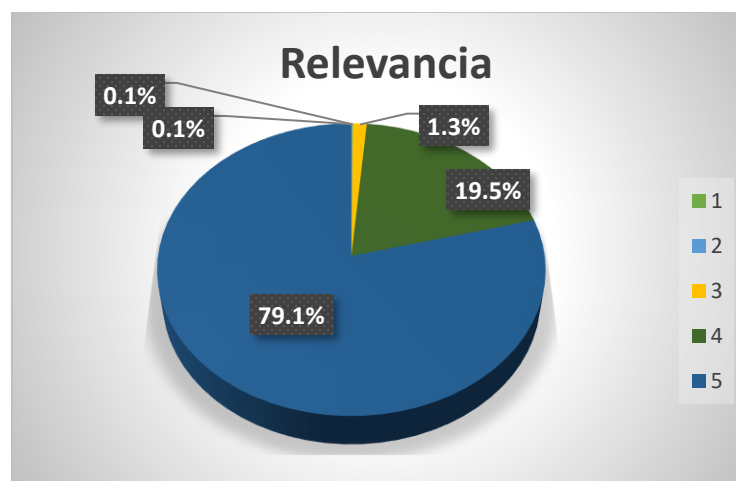


Figura 25. Distribución Valoración de relevancia del tema. (Fuente; elaboración propia)

Este grafico muestra la calificación que dieron los encuestados a la relevancia de los temas trabajados en las diferentes actividades dejando los siguientes datos: el 79,1% dieron una valoración de 5 puntos, el 19,5% lo hizo con una valoración de 4, el 1,3% representa a los usuarios que dieron una valoración de 3, el 0,1% la califica con dos y el 0,1% lo califica con 1 punto.

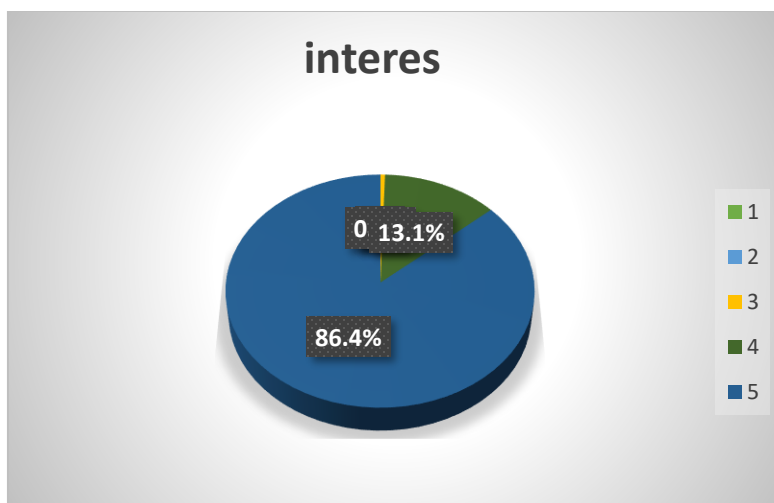


Figura 26. Distribución valoración del interés. (Fuente; elaboración propia)

La figura 26, muestra la distribución de valoración al interés que representa en ellos el tema tratado, mostrando que el 86,4% dio una valoración de 5, el 13,1% dio una valoración de 4 y el 0,5% de los encuestados dio una valoración de 3.



Figura 27. Distribución valoración al lugar donde se realiza el evento. (Fuente; elaboración propia)

Esta figura, muestra la valoración que dieron los encuestados sobre los lugares donde se han llevado a cabo las charlas, evento y/o actividades dando como resultado que, el 89,5% dio una valoración de 5, el 9,2% dio una valoración de 4, el 1,0% dio una valoración de 3, el 0,1% dio una valoración de 2, y el 0,1% dio una valoración de 1.

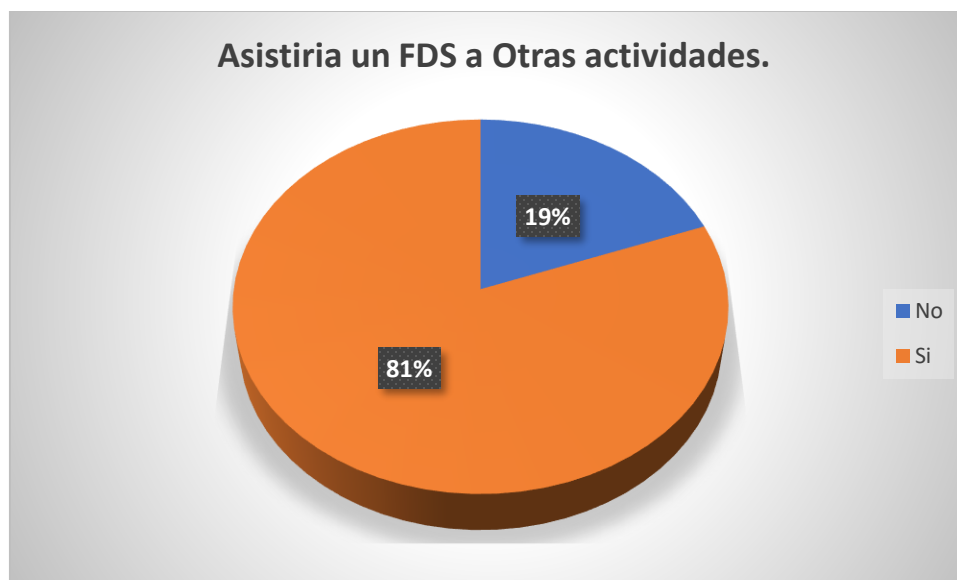


Figura 28. Distribución valoración ¿asistiría a otras actividades? (Fuente; elaboración propia)

Esta figura muestra que el 81% de los encuestados Si asistirían a las diferentes actividades que realice el Punto de Bolsa mientras que el 19% respondió que no.

En el año 2018 se aplicaron 1.597 encuestas de satisfacción de las cuales se han obtenido resultados positivos, ya que muestran un alto grado de complacencia de los usuarios, puesto que casi en su mayoría han dado valoraciones positivas a los componentes antes mencionados (conferencista, tema y logística) lo cual muestra la diligencia que ha tenido el Punto de Bolsa buscando personal con las capacidades óptimas para brindar charlas y/o actividades, con temas innovadores y de alta importancia educativa, y buscando que el lugar donde se realicen estos eventos sea del agrado de los participantes.

De lo anterior, es válido afirmar que el nivel de impacto con referencia a los componentes o factores antes mencionados es positivo, dando como resultado el incremento del número de actividades que se realizaron en el año, así también, ha incrementado el número de asistentes, así lo evidencia la figura 23.

Comentarios y/o sugerencias

Dentro de la encuesta que se realizaba a los participantes después de cada una de las actividades, había un espacio para que los asistentes redactaran brevemente sugerencias o comentarios, dado que, para el Punto de bolsa es primordial conocer las impresiones que deja en los participantes el desarrollo de los diferentes eventos que se realizan, esto con el ánimo de mejorar la calidad de los servicios ofrecidos, dar cumplimiento a las metas propuestas y conocer que impacto ha generado en ellos la realización de determinada actividad o evento.

De las 1.597 encuestas realizadas, el 16,03% de los participantes que equivale a 256 personas hicieron sugerencias y comentarios, en los que en gran magnitud son positivos recalcando aspectos favorables en cuanto al desarrollo de la actividad, dejando ver también el interés que tienen de seguir asistiendo a los eventos que organiza o en los que participa el Punto de Bolsa BVC-FUP. Dentro de los comentarios o sugerencias favorables recibidas predominan:

- “La conferencia sobre la bolsa de valores fue muy excelente ya que se dieron ejemplos y el conferencista fue paciente y claro por lo tanto fue algo muy agradable.”
- “Que se implementara una materia referente a la bolsa de Valores en el Pensum.”
- “Muy buena la conferencia, nos abre un mundo donde podemos formarnos de mejor manera.”
- “Perfecto, el tema estuvo muy claro, muy interesante e importante respecto a nuestra carrera profesional y vida en un futuro.”
- “Muchas gracias por la información dada. Es de mucha importancia el tema conocido, espero que haya otra ocasión para seguir conociendo mucha más información.”
- “Muchas Gracias por la información brindada, espero que se presenten nuevas oportunidades.”

- “Muy buen manejo del tema y de las plataformas, me interesa conocer más acerca del mismo.”
- “Es muy gratificante aprender nuevos conceptos especialmente en una ciudad donde temas de mercados de valores son recientes y efectivos para aprender invertir en bolsa.”

Aunque en su mayoría los comentarios y sugerencias son positivos, también se encontraron comentarios que incitan a mejorar aspectos en los que se pueda estar fallando. Dentro de estos se encontraron afirmaciones como:

- “Mejorar la calidad de la imagen de la proyección.”
- “Que cuando hagan cursos o conferencias, hagan bastante publicidad en las universidades, para poder participar en estos.”
- “Ofrecer más información a los diferentes programas, realizar cursos de conocimiento.”
- “Deberían asignar el tema a la sede Norte.”

Según lo anterior, se puede inferir que el Punto de Bolsa tuvo una gran aceptación en la población durante el año 2018, ya que, se evidencia un alto grado de interés de los participantes de seguir siendo parte activa de las actividades que se realizan en este laboratorio financiero, con el ánimo de incrementar conocimientos y descubrir las alternativas de inversión que ofrece la Bolsa de Valores de Colombia BVC.

Número de personas que repiten asistencia o vuelven al Punto de Bolsa después de asistir a una actividad.

Uno de los hallazgos que se encontró después de hacer la revisión de la base de datos del Punto de bolsa fue que personas que asistieron a una actividad ya habían sido participe de otras, lo cual quiere decir que siguieron frecuentando y asistiendo al Punto de Bolsa. Los datos analizados muestran que durante el año 2018, a las actividades o eventos realizados en el Punto de Bolsa asistieron un total de 6.269 personas, de las cuales 3.149 que equivale al 50% ya habían participado en otras actividades, es decir, que siguieron frecuentando el laboratorio, con lo que se confirma la hipótesis de que con la llegada del Punto de Bolsa a la ciudad se ha logrado despertar el interés y ánimo de la población por conocer los servicios que este ofrece y buscando acercarse cada vez más hacia el mercado de valores como alternativa de inversión.

Después de ver estos indicadores, es alentador y satisfactorio observar que el impacto que ha generado la llegada del Punto de Bolsa BVC-FUP a la ciudad de Popayán es positivo en cuanto a desarrollo social cumpliendo con el objetivo de convertirse en foco de culturización y educación financiera, abriendo la puerta a una alta gama de posibilidades de inversión y desarrollo económico.

Curso Excel financiero.

Otro factor a tener en cuenta para este estudio es la realización del Curso de Excel financiero, espacio que brinda el punto de bolsa para proporcionar y fortalecer conocimientos en cuanto a la utilización de este programa informático; curso en el cual los participantes aprenderán a construir modelos financieros útiles para gestiones de análisis financiero, presupuestos, resolución de problemas de matemáticas financieras, gestión de inversiones y evaluación de proyectos.

Al hacer la comparación del número de cursos de Excel financiero y el número de participantes en los años 2017 y 2018 se evidencia una notable diferencia puesto que, en el año 2017 se realizaron dos (2) cursos, el primero se llevó a cabo en el mes de junio al cual se inscribieron siete (7) participantes y el segundo en el mes de julio con veintiocho (28) participantes para un total de treinta y cinco participantes en ese año. por otro lado, en el 2018, hubo un incremento significativo en los ítems anteriormente mencionados, en ese lapso se realizaron cinco (5) cursos de Excel financiero, tres (3) más que el año anterior, estos cursos se realizaron en los meses de junio con dieciocho (18) participantes, septiembre con dieciséis (16) participantes en los días viernes y veinticuatro (24) asistentes los sábados y en noviembre con dieciocho (18) asistentes en viernes y once (11) en sábado, para un total de ochenta y siete (87) participantes para ese año, cincuenta y dos (52) más que el año anterior.

Según lo anterior, el curso Excel Financiero ha tenido gran acogida entre la comunidad, puesto que para el año 2018 ha superado por mucho la cantidad de cursos y de asistentes, sufriendo un aumento del 42.86% y 42,62% respectivamente. Esto muestra el interés que está mostrando la población por hacer parte de las actividades que se realizan en el Punto de Bolsa y sacar provecho de ellas. Según esto, es válido afirmar que el impacto del laboratorio financiero ha sido positivo, teniendo en cuenta que este es un curso que tiene un valor monetario, lo que a su vez deja ver que la población está dispuesta a pagar por este tipo de cursos educativos.

Descripción De Actividades.

A continuación, se informa de manera detallada de las actividades realizadas por el pasante dentro del punto de Bolsa de Valores BVC-FUP:

Informe Mensual A La Bolsa De Valores De Colombia.

Cada mes se debe dar un reporte a la Bolsa de Valores de Colombia, detallando las actividades realizadas en el mes, con el fin de llevar un control sobre la gestión que ha hecho el Punto de Bolsa de Valores BVC-FUP.

El informe incluye:

- La tabulación de todas las listas de asistencia del mes, con su respectiva fecha, hora, ciudad, evento y conferencista, también la tabulación de las encuestas de satisfacción realizadas a las personas que participan de las actividades, las cuales deberán ir tabuladas dentro del informe en archivo Excel.
- Documento Word en el que se especifica detalladamente todas las actividades, cursos y eventos que se realizaron en el mes, especificando:
 - actividades que se realizaron por día
 - Institución a la cual se le dictó charla.
 - Número de asistentes por actividad realizada.
 - Si se realizaron cursos con algún costo.
 - Calculo mediante plantilla en Excel de los puntos obtenidos por la gestión realizada durante cada mes.
- Al reporte mensual se debe anexar todas las listas de asistencia y las encuestas de satisfacción escaneadas.

- Por último, se debe subir todos los documentos de Excel, Word y los escáneres a la plataforma virtual que tiene cada punto para realizar la entrega de cada informe.

Publicidad Del Punto BVC Y Sus Servicios

Con el objetivo primordial informar y persuadir a la población caucana de la existencia del punto de Bolsa de Valores BVC-FUP y gracias a la gestión del coordinador de este importante laboratorio financiero se logró forjar alianzas con algunos medios de comunicación radiales y televisivos de la ciudad y el departamento, como lo son la emisora de la **Policía Nacional, Radio Uno** y canales de televisión como **Notivisión** y **Canal 29**, en los cuales se pudo poner en conocimiento a la población caucana aspectos generales del Punto de Bolsa como su ubicación, el tiempo que lleva funcionando el laboratorio en la ciudad, también se habló de los servicios y cursos que se dictan en el punto de Bolsa. Cabe resaltar que, durante la ejecución de estas actividades, contamos con el apoyo de los estudiantes que hacen parte al semillero de contabilidad y finanzas de la Fundación universitaria de Popayán **FUP**, quienes expresaron sus experiencias, sensaciones y expectativas sobre la implementación del Punto de Bolsa en la universidad y en la ciudad. Además de esto, se aprovechan todos los espacios que brinda la Universidad (congresos, seminarios, conferencias etc.) para hacer publicidad e informar sobre la existencia de este laboratorio financiero.

Promoción Concurso Bolsa Millonaria Categoría Colegios.

Otra de las funciones a realizar dentro del Punto de Bolsa de Valores BVC-FUP, está brindar charlas introductorias a estudiantes de colegios de la ciudad de grados 9°, 10° y 11° con el objetivo de incentivarlos a participar en los concursos que ofrece La Bolsa de Valores Para su categoría y que vayan conociendo sobre el mercado Bursatil.

En compañía del coordinador del Punto de Bolsa de Valores, se realizaron visitas y charlas de socialización a estudiantes de diferentes colegios de la ciudad de Popayán tales como: **Real Colegio San Francisco de Asís de Popayán**, Colegio Técnico Industrial con los cuales se llevo a cabo el respectivo trámite para poder realizar la visita, brindar la charla “Conozca La Bolsa”, explicar aspectos importantes sobre el concurso **Bolsa Millonaria Categoría colegios** y dar conocer las funciones y servicios que se prestan en el Punto BVC- FUP.

- Se logró dar a conocer el Punto de Bolsa de Valores FUP, así como los servicios que el mismo presta.
- Se pudo realizar las respectivas charlas como “Conozca La Bolsa” y motivar a los estudiantes a participar en el concurso de bolsa millonaria
- Obtener varios estudiantes inscritos en la categoría de colegios al concurso.

Ponencias

Durante el ejercicio de la pasantía, también se realizaron ponencias, con el fin de dar a conocer el trabajo que se está realizando en el Punto de Bolsa de Valores BVC-FUP y también expresar lo que se pretende estudiar a futuro, puesto que el mercado bursátil es un tema relativamente nuevo en el contexto payanes, lo cual genera la posibilidad de realizar trabajos de investigación a partir de este tema.

en el transcurso de la pasantía se logró realizar un total de dos ponencias las cuales se realizaron el 15 de marzo y el 14 de noviembre de 2018 en las instalaciones de la Fundación Universitaria de Popayán, sede San José y sede San Camilo respectivamente, en los cuales se obtuvieron buenos resultados, ya que se tuvo una buena participación en el **I CONGRESO INTERNACIONAL DE MERCADO FINANCIERO Y BURSÁTIL**, presentando la propuesta de investigación denominada “El mercado bursátil, alternativa para la aplicación de excedentes de capital en el contexto payanes. Expectativas y riesgos”, con el objetivo y motivación de mostrar a la comunidad que además de las opciones tradicionales de inversión en el mercado bursátil también se ofrecen otras alternativas para invertir sus excedentes de capital.

La ponencia fue estructurada de la siguiente manera:

TITULO: El mercado bursátil, alternativa para la aplicación de excedentes de capital en el contexto payanés. Expectativas y Riesgos.

INTRODUCCION: La cultura financiera se ha convertido en una necesidad de los últimos tiempos tanto a nivel de decisiones de presupuesto, endeudamiento o inversión. Atravesamos momentos donde las finanzas toman mayor auge, especialmente cuando estamos inmersos en aplicación de normas internacionales contables y financieras, además se vienen presentando fenómenos como los mercados de divisas o las criptomonedas generando expectativas, pero a la

vez vislumbrando riesgos; haciendo que los tradicionales destinos del dinero de los ahorradores tales como cuentas de ahorro o certificados de depósito a términos hayan mermado su grado de atractivo y preferencia. Surge entonces, la inversión entendida como el sacrificio de recursos con el objetivo de obtener beneficios en el futuro, como tema de interés tal vez logrando cambiar la intensidad de aplicación de recursos, lo cual está por demostrarse, pues antes es importante hacer diagnóstico a la costumbre de destino de aquellos excedentes de capital, pero ante todo determinar los niveles de aversión al riesgo lo cual influye trascendentalmente en decisiones de inversión. El proyecto pretende a través de un estudio de caso vislumbrar el grado de aceptación de la comunidad payanesa ante lo que es el mercado de valores a través del punto de bolsa de valores de la BVC en la ciudad de Popayán, para identificar expectativas y vislumbrar perfiles de inversión. A la vez se quiere establecer plan estratégico para posicionar al punto de bolsa como foco de cultura financiero en la ciudad de Popayán. El proyecto confluye en el análisis de un sector empresarial plenamente identificado como nicho para identificar perfiles de riesgo y nivel de aceptación al mercado bursátil, perfilando alguna propuesta para un siguiente proyecto enfocado hacia la estructuración y determinación de portafolios de inversión. Es importante afirmar que la ciudad de Popayán no es ciudad de tradición a nivel de inversión hecho que atrae como mercado potencial para el mercado de bolsa de valores.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y JUSTIFICACIÓN: Popayán, es una ciudad donde predominan aún esquemas empresariales de carácter familiar, de arraigos y de tradiciones. Este comportamiento se debe ver reflejado en el proceso de toma de decisiones empresariales y de igual forma debe ocurrir al interno de las familias. En el contexto se han presentado fenómenos tales como la invasión de las pirámides de inversión donde quedó demostrado que se presentan excedentes de capital, así como interés por obtener rendimientos financieros donde se demuestra

que el dinero además de ser un medio de pago se convierte en una mercancía donde quien lo tiene, quiere hacer que este se reproduzca. Las redes sociales han logrado establecer intereses por fenómenos como las criptomonedas o el mercado de divisas, los cuales tienen como gran riesgo el hecho de no estar vigiladas por la Superintendencia Financiera por no radicar sus domicilios en Colombia pues sus formas de captación de dinero y otorgamiento de beneficios es online y en moneda extranjera. Pero a pesar de estos fenómenos existe gran desconocimiento sobre alternativas legales y reguladas de inversión y es donde aparece el mercado bursátil nacional como alternativa para la aplicación de excedentes de capital. Es importante diagnosticar el grado de aceptación del contexto payanés con el mercado bursátil, así como determinar niveles de inversión pues Popayán tal vez por su historia y tradición refleje en sus habitantes actitudes conservadoras lo cual pueda que influya en el hecho que recién la comunidad se empieza a interesar por estos temas, pues nuestra ciudad es aún vista como un mercado potencial por parte de estructuras como la Bolsa de Valores de Colombia. Se vislumbra como debilidad del contexto, el ánimo por el consumismo con excedentes de capital y temor a escenarios de incertidumbre, es decir a asumir riesgos.

OBJETIVOS:

General:

Caracterizar al contexto payanés en cuanto a sus decisiones de inversión o destino de sus excedentes de capital, generando espacios de cultura financiera en torno al tema del análisis bursátil.

Específicos:

- Analizar el impacto de la implementación del Punto de Bolsa de Valores de Colombia en la ciudad de Popayán.
- Adelantar diagnóstico y formular plan de mejoramiento y acción para el posicionamiento del Punto de Bolsa de Valores de Colombia como foco de cultura financiera para la ciudad de Popayán.

- Determinar perfiles de inversión en la comunidad payanesa de acuerdo a categorías o clasificaciones de muestra.
- Determinar perfil de inversión para un sector empresarial del contexto payanés.

REFERENTE TEORICO: De acuerdo a Adam (2014) el mercado de dinero está compuesto por instrumentos financieros de deuda y el mercado de capitales está integrado por los instrumentos financieros que conforman una parte del capital social de una empresa, sin importar el plazo, es ahí donde se presenta el mercado bursátil como alternativa de inversión donde se deben abordar temáticas tales como Títulos Valores, Renta Fija, Renta Variable, Derivados Financieros, Rendimiento y Riesgo, Estrategias especulativas, Análisis fundamental y técnico, Aversión al riesgo, Plan estratégico, Mercadeo, Tendencias. Aparece entonces el análisis bursátil entendido como el estudio de los movimientos de los mercados bursátiles que permiten predecir cuál será el comportamiento de los mismos (Adam, 2014). Todo lo anterior enfocado hacia la inversión en activos financieros entendidos según Agudelo (2014) como títulos valores representativos de derechos que le pertenecen al tenedor del título sobre un cierto ente económico.

METODOLOGIA:

Tipo de investigación: Estudio de caso

Enfoque de investigación: Cualitativo – Cuantitativo

Población: Comunidad Payanes - Sector empresarial del contexto payanés.

Muestra: Visitantes al Punto de Bolsa de Valores - Sector empresarial específico (sector solidario)

Técnicas de recolección de datos: encuestas, entrevistas, simulaciones, análisis de fuentes secundarias, aplicación de test.

RESULTADOS ESPERADOS:

Documento sobre nivel de aceptación de la comunidad payanesa hacia el mercado bursátil.

Plan estratégico para posicionamiento del punto de bolsa como foco de cultura financiera.

Documento sobre perfiles de inversión y niveles de aversión al riesgo de la comunidad payanesa de acuerdo a categorías determinadas.

Documento sobre estudio de caso con el sector solidario en torno a tradición de inversión, perfiles de inversión y nivel de aversión al riesgo.

BIBLIOGRAFIA:

Adam, Juan. Análisis bursátil. Instituto Mexicanos de Contadores Públicos. Ciudad de México D.F. 2014

Agudelo, Diego. Inversiones en Renta Variable. Universidad EAFIT. 2014

Court, Eduardo. Mercado de Capitales. Pearson. 2010

Contreras, Hernán, Muñoz, Guillermo. Opciones reales. Ediciones de la U. 2013

De Luis, Alejandro. Trading room La especulación inteligente. Ediciones de la U. 2011

Brindar Asesorías En Temas De Matemáticas Financieras Y Finanzas.

El punto de Bolsa de Valores BVC-FUP, brinda también, asesorías en temas de matemáticas financieras y finanzas a estudiantes de la universidad y la comunidad en general.

Las asesorías educativas se hacen con el objetivo de pulir a los estudiantes para fortalecer sus conocimientos y aptitudes con respecto a los temas mencionados anteriormente y así conseguir que se formen de la mejor manera.

Conclusiones Y Recomendaciones

Conclusiones.

El presente trabajo se ha dedicado a realizar un diagnóstico sobre nivel de cultura financiera en la población payanesa proponiendo estrategias y espacios para su fomento, reconociendo el nivel de impacto del Punto de Bolsa BVC FUP en la ciudad de Popayán. En este capítulo se exhibirán las conclusiones y las recomendaciones que se consideran apropiadas para la mejora y continuidad de estudio de los temas relacionados.

después de aplicar las encuestas y entrevistas y después de realizar su respectivo análisis, se obtuvo la información necesaria que permite llegar a las siguientes conclusiones las cuales se redactaron de manera secuencial, siguiendo el orden de presentación de los resultados obtenidos en el desarrollo del trabajo.

Entonces, como primera conclusión, se observa que el nivel de cultura y educación financiera en la ciudad de Popayán es bajo, a pesar de que el porcentaje de personas que si han obtenido conocimientos en temas financieros es positivo (73,88%), los niveles de aprendizaje que se evidencian es alarmante, puesto que, el 48,6% de la población muestra un nivel de aprendizaje bajo – nulo en temas financieros, sin embargo, la población muestra un alto interés en realizar estudios e incrementar sus conocimientos y nivel de educación económica y financiera.

En cuanto al nivel de impacto que ha tenido el Punto de Bolsa BVC-FUP en la ciudad, podemos decir que el efecto que está generando el Punto de Bolsa es positivo, ya que, al revisar y analizar su base de datos donde se analizaron factores importantes como: actividades realizadas en el año (Lecturas de mercado, charlas “Conozca la Bolsa”, talleres, conferencias, diplomados, entre otros), número de participantes o asistentes a dichas actividades y encuestas de satisfacción realizadas, se pudo identificar indicadores que revelaron el impacto que tuvo este laboratorio

financiero durante el año 2018 haciendo una comparación con la gestión realizada en el año 2017, teniendo en cuenta los factores antes mencionados.

Recomendaciones.

A continuación, se exponen algunas recomendaciones cuya ejecución es vital para mejorar el funcionamiento y posicionamiento del punto de bolsa BVC-FUP como espacio para el fomento de cultura y educación económica y financiera.

- ❖ Se recomienda realizar o ejecutar las estrategias propuestas en el capítulo anterior las cuales exponen lo siguiente:
 - Hacer promoción sobre la existencia del Punto de Bolsa y de los servicios ofrece, además se deben Fortalecer convenios con los medios de comunicación de la ciudad ya que así, la información podrá llegar a la mayor cantidad de habitantes.
 - Capacitar al personal encargado de atender el laboratorio para que puedan dar información y responder de manera acertada a las inquietudes de las personas que lo visiten.
 - Ofrecer más charlas educativas e informativas gratuitas (conozca la bolsa, finanzas personales, banca de inversión, entre otras), para despertar el interés de la población en conocer temas relacionados.
 - Ofrecer al público el curso Excel Financiero en todos sus niveles, y buscar que las personas que inicien el curso en su primer nivel, puedan llegar hasta el último.
 - Ofrecer al público otros cursos y el Diplomado básico en mercado de valores con personal capacitado y con un valor cómodo para la población.
 - Adquirir y fortalecer los convenios que se tienen con entidades educativas y realizar actividades lúdicas y recreativas.

- Visitar instituciones educativas para inculcar en los estudiantes la cultura financiera desde temprana edad.
- Crear cartillas o juegos didácticos en el que las personas puedan saber y entender la importancia de la cultura financiera y que puedan encontrar conceptos financieros básicos, esto con el objetivo de acercar e invitar a la comunidad a educarse en temas financieros.
- ❖ Crear centros o grupos de apoyo financiero para que los estudiantes y personas del común puedan actualizarse en temas relacionados.
- ❖ Dar prioridad a las sugerencias y recomendaciones que hacen los estudiantes y personas que visitan el punto de bolsa BVC-FUP.
- ❖ Se sugiere que el Punto de Bolsa no solo realice actividades académicas y educativas sino también, realizar actividades en el mercado bursátil real.

Bibliografía

(s.f.).

Amezcuca , E. L., Arroyo Grant, M., & Espinosa Mejia , F. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. 23.

AMV Autorregulador del Mercado de Valores. (s.f.). ABC del Inversionista. 4.

Comision Nacional del Mercado de Valores. (2013). Plan de Educación Financiera. 17.

Domínguez Martínez, J. (2013). Educación Financiera para Jóvenes:. 5.

Durango-Gutiérrez, M. P., & Delgado-Vélez, L. D. (22 de 03 de 2017). Diseño metodológico para la estructuración de portafolios de inversión según el perfil de riesgo del inversionista. *Revista Clío América*, 179. Obtenido de Real Academia Española: <http://dle.rae.es/?id=EO5CDdh>

Finamex Casa de Bolsa. (s.f.). Inversiones de Acuerdo con tu Perfil. 1.

Fundacion Universitaria de Popayan. (2019). *Fundacion Universitaria de Popayan*. Obtenido de <https://fup.edu.co/mision-vision/>

Garcia , N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). La educación financiera puede promover las competencias necesarias para tomar. 16.

Gitman, L., & Joehnk, M. (2009). *FUNDAMENTOS DE INVERSIONES*. Pearsons Educations.

Organizacion Para la Cooperacion y el Desarrollo Economico. (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas*.

Ramírez Paris, X., Gutiérrez García, V. A., & Cuellar García, J. D. (2015). Análisis del perfil y el comportamiento del inversor en Cúcuta, Colombia. *Revista Science Of Human Action*, 41. Obtenido de <https://definicion.de/metodo-inductivo/>

Roccanello, K., & Herrera Guzman, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Sistema de Información Científica*, 123.

Salazar, J. S., & Echeverry Cárdenas, F. (2014). CONSTRUCCIÓN DE UN PORTAFOLIO PARA UN INVERSIONISTA COLOMBIANO DE ACUERDO CON SU PERFIL.

Tamayo y Tamayo , M. (2003). *El proceso de la investigación científica* . México, D.F.: Limusa S.A.

Villada , F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*.

Anexo 1.
Plantilla Excel Gestión de puntos

| Actividad | Puntos | Gestion | Total ptos generados |
|---|---------------|----------------|-----------------------------|
| Por cada millon de pesos (\$1.000.000) de utilidad | 2.000 | | 0 |
| Por actividad (Charla, curso evento, visita, etc) | 60 | 24 | 1.440 |
| Por asistente a actividades | 30 | 278 | 8.340 |
| Por actividad encuestada y tabulada | 20 | 15 | 300 |
| Por lista de asisitencia tabulada de actividad | 20 | 24 | 480 |
| Por licencia asiganda (CISI; Maestro bursatil, e-bvc) | 750 | | 0 |
| Por aliado divulgacion | 2.000 | | 0 |
| Por iniciativa regional | 15.000 | | 0 |
| Por inscrito al concurso propios | 50 | | 0 |
| Por inscrito al concurso externos | 100 | | 0 |
| Por docente inscrito | 200 | | 0 |
| Por incritos arquitectos del mercado | 500 | | 0 |
| Por charla | 60 | | 0 |
| Por asistente a las charlas BM | 30 | | 0 |
| Finalistas regionales | 1.000 | | 0 |
| Finalistas ultima ronda BM | 3.000 | | 0 |
| Finalistas arquitectos | 3.000 | | |
| por patrocinador | 15.000 | | 0 |
| TOTAL | | | 10.560 |

Plantilla Excel gestión de puntos (Fuente; Punto de Bolsa)

Anexo 2.
Visita al programa "La Vía" canal Notivisión



[Fotografía de Ruben Castro]. (Cauca .2018). Archivos fotográficos pasantía Punto de Bolsa BVC-FUP.

Anexo 3.
Visita al canal 29



[Fotografía de Rubén Castro]. (Cauca .2018). Archivos fotográficos pasantía Punto de Bolsa BVC-FUP.

Anexo 4.
Charla Conozca la Bolsa Colegios.



[Fotografía de Rubén Castro]. (Cauca .2018). Archivos fotográficos pasantía Punto de Bolsa BVC-FUP.

Anexo 5.**Charla Conozca la Bolsa colegio San Francisco**

[Fotografía de Rubén Castro]. (Cauca .2018). Archivos fotográficos pasantía Punto de Bolsa BVC-FUP.

Anexo 6.

Certificado por Ponencia en la II jornada de divulgación de resultados de semilleros de investigación.



[Fotografía de Rubén Castro]. (Cauca .2018). Certificado Punto de Bolsa BVC-FUP.

Anexo 7.

Certificado por Ponencia en el I Congreso Internacional de Mercado Financiero y Bursátil.



[Fotografía de Rubén Castro]. (Cauca .2018). Certificado Punto de Bolsa BVC-FUP.

Anexo 8.

Encuesta de Cultura y Educación Financiera



FUNDACION UNIVERSITARIA DE POPAYAN
FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
CONTADURIA PÚBLICA-POPAYAN

Objetivo: Caracterizar al contexto payanés en cuanto a procesos de cultura y educación financiera, proponiendo estrategias y espacios para el fomento de competencias relacionadas.

ENCUESTA DIRIGIDA A LA POBLACIÓN PAYANESA

FECHA: _____

Agradecemos a usted el apoyar procesos académicos mediante el diligenciamiento de la presente encuesta, la cual le tomará pocos minutos.

A continuación, encontrará usted 22 preguntas relacionadas con aspectos y hábitos financieros.

1. **Edad**
 Entre 18 – 29____ Entre 30 – 39____ Entre 40 – 49____ Más de 50 ____
2. **Estrato**
 1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5 _____ otro_____
3. **Nivel de Escolaridad**
 Primaria____ Bachillerato____ Técnico____ Tecnólogo____ Pregrado____
 Posgrado_____
4. **Mencione su principal fuente de ingresos**
 Empleo actual____ Familia____ Rentas____ Negocio propio____
5. **¿Le queda dinero al finalizar la quincena o el mes?**
 Sí_____ No_____
6. **Si su respuesta fue “Sí” ¿normalmente en que utiliza el dinero restante?**
 Gasto en esparcimiento____
 Gasto en ropa____
 Ahorra____
 Paga deudas____
 No me sobra_____
7. **¿Si en algún mes los gastos del hogar han superado los ingresos, que ha hecho para cubrir esta diferencia?**
 Endeudamiento____
 Vende un activo____
 Tomar de Ahorros____
 Ayuda familiar____
 Otro_____
8. **¿Qué concepto tiene de ahorro?**
 Dinero acumulado para comprar____
 Seguridad económica____
 Dinero en el banco____
 Tener dinero disponible____
 No gastar____
 Algo para el futuro____
 Guardar el dinero____
 Otro_____
9. **¿Qué porcentaje de su dinero ahorra?**
 0%____ De 10% a 30%____ De 30% a 50%____ Más del 50%____
10. **¿Cuáles son las principales razones por las que ahorra o ahorraría?**
 Gatos personales____ Vivienda____

- Para la vejez _____ Emergencias _____
 Educación _____ Salud _____
 Para cuando no haya trabajo _____ Otra _____
- 11. ¿Usted o alguien de su hogar a pedido algún préstamo de dinero?**
 Sí _____ No _____
- 12. ¿A quién?**
 Prestamistas _____ Casa de empeño _____
 Bancos _____ Tarjeta de crédito _____
 Familiares _____ Amigos _____
 Otro _____
- 13. ¿Cómo suele manejar el pago de sus deudas?**
 Pago el total de mis deudas a tiempo _____
 Pago el mínimo a tiempo _____
 Pago más del mínimo a tiempo _____
 Pago solo cuando puedo _____
 No he podido pagar mis deudas _____
- 14. ¿En el caso de tener endeudamiento ha hecho esfuerzos para reducir su nivel de endeudamiento?**
 Renegociar con bancos _____
 Cotizar alternativas _____
 Consolidar deuda _____
 No sabe _____
- 15. ¿Ha realizado algún tipo de inversión?**
 Si _____ No _____
- 16. Si su respuesta fue “No” ¿Por qué razón no invierte?**
 No cuento con recursos _____
 No me interesa _____
 Desconozco como invertir _____
- 17. ¿Qué concepto tiene de educación financiera?**
 Distribuir bien el dinero _____
 Saber prevenir _____
 Saber hacer mis cuentas _____
 Entender el estado de mis finanzas _____
 Conocimiento en general _____
 Otro _____
- 18. ¿Dentro de su formación tanto de hogar como académica ha recibido conocimientos acerca de temas sobre educación financiera?**
 Sí _____ No _____
- 19. Si su respuesta es positiva ¿Qué nivel de aprendizaje cree haber obtenido en temas de educación económica y financiera?**
 Alto _____
 Medio _____
 Bajo _____
 Nulo _____
- 20. ¿Estaría interesado en ampliar sus conocimientos sobre temas de educación económica y financiera?**
 Sí _____ No _____
- 21. ¿En qué temas le gustaría que se profundizara?**
 Finanzas Personales _____
 Ahorro _____
 Inversión _____
 Mercado de Valores _____
 Otros _____

22. ¿Creé usted que al no conocer acerca del tema en mención se puedan tomar malas decisiones económicas en un futuro?


Sí_____

No_____

Gracias.

Anexo 9.

Encuesta de satisfacción punto de Bolsa.

| | | |
|---|---|---|
|  | ENCUESTA SATISFACCIÓN CURSOS CHARLAS Y CONFERENCIAS | Código: PL_GPD_3201 Versión: 1.0 Página: 1 de 1 |
|---|---|---|

Fecha: _____ Nombre del Curso/Conferencia: _____ Conferencista: _____
 Nombre: _____ Email: _____ Tipo Documento: CC NIUP CE TI
 Número documento: _____ Sexo: M F Fecha de Nacimiento: ___/___/___
 Celular: _____ Profesión: _____ Empresa donde labora: _____ Cargo: _____

De 1 (peor) a 5 (mejor) califica el Evento.

Conferencista.

+ Dominio del tema:

+ Comunicación con el grupo:

+ Ejemplos utilizados:

Tema.

+ Relevancia:

+ Interés:

+ Practicidad del tema:

Logística.

+ Duración:

+ Cumplimiento horario:

+ Lugar del evento:

¿Tienes alguna sugerencia o comentario sobre este curso o conferencia?

Selecciona con una X

¿Cómo te enteraste? Youtube Facebook Twitter Email Pagina Web Otro ¿Cuál? _____

¿Quién te envió la información? BVC Punto BVC Universidad Amigo Otro ¿Cuál? _____

¿Has invertido alguna vez en la bolsa? SI / No ¿Cómo le gustaría pagar los cursos? _____

Si te encuentras tomando un curso de la BVC, ¿de lunes a viernes, en qué horario te gustaría que se realizaran los cursos?
 (7 Am a 9 Am) (8 Am a 10 Am) (2 Pm a 4 Pm) (4 Pm a 6 Pm) (6 Pm a 8 Pm) (8 Pm a 9 Pm) (7 Pm a 9 Pm)

¿Asistirías a un curso/conferencia el fin de semana? SI / No

¿El fin de semana, en qué horario te gustaría que se realizaran los cursos?
 (7 Am a 9 Am) (7 Am a 10 Am) (7 Am a 11 Pm) (7 Am a 12 N) (7 Am a 1 Pm) (8 Am a 10 Am) (8 Am a 11 Pm) (8 Am a 12 N) (8 Am a 1 Pm)

¿Te interesa conocer algún tema específico sobre la bolsa y los mercados? _____

| 1. CONTROL DE CAMBIOS | |
|-----------------------|--|
| VERSIÓN | DESCRIPCIÓN |
| 1.0 | Creación del documento por cambio de tipología documental, reemplaza el PL_GPD_3201. |

[Fotografía de Rubén Castro]. Encuesta Punto de Bolsa BVC-FUP.

