



**Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de
funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá**

Autoras

Claudia Viviana Torres Vera

Código: 21872027320

Asbleidy Villegas Barrera

Código: 21872024853

Universidad Antonio Nariño

Maestría en Gerencia Tributaria y Financiera

Facultad De Ciencias Económicas Administrativas y Contables

Bogotá, Colombia

2022

**Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de
funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía metropolitana de Bogotá**

Claudia Viviana Torres Vera

Asbleidy Villegas Barrera

Proyecto de grado presentado como requisito parcial para optar al título de:

Magister en Gerencia Tributaria y Financiera

Director (a):

Magister Edgar Agudelo López

Línea de Investigación:

Línea de investigación cobertura de educación y calidad.

Universidad Antonio Nariño

Maestría en Gerencia Tributaria y Financiera

Facultad De Ciencias Económicas Administrativas y Contables

Bogotá, Colombia

2022

NOTA DE ACEPTACIÓN

El trabajo de grado titulado Análisis de la educación
financiera y su efecto en las finanzas personales de
funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía
metropolitana de Bogotá,

Cumple con los requisitos para optar

Al título de Magister en Gerencia Tributaria y Financiera

Firma del Tutor

Firma Jurado

Firma Jurado

Ciudad, Día Mes Año.

Contenido

Pág.

Dedicatoria.....	X
Resumen.....	1
Abstract.....	2
Introducción	3
Antecedentes.....	5
Objetivos	6
General.....	6
Objetivos Específicos	6
Justificación.....	7
Marco teórico	8
Estado de arte.....	12
Diseño metodológico	15
Definición y justificación de tipo de estudio	16
<i>Alcance de la investigación</i>	<i>16</i>
Tipo de estudio.....	16
Población y muestra.....	17
Fuentes de información.....	18
<i>Fase 1: observación</i>	<i>19</i>
<i>Fase 2: aplicación</i>	<i>20</i>
<i>Fase 3: análisis e interpretación.....</i>	<i>20</i>
Resultado y análisis.....	20

Caracterización del personal.....	20
Hábitos financieros.....	29
Conocimientos financieros.....	34
Aspectos a mejorar en materia de educación financiera.....	36
Conclusiones	38
 Recomendaciones	40
Referencias	42
Anexos	47
Anexo 1: Instrumento recolección información – formulario Google	47
Referencias	51

Lista de Gráficos

	Pág.
<i>Gráfico 1:</i>	22
<i>Gráfico 2:</i>	22
<i>Gráfico 3:</i>	24
Gráfico 4:	25
<i>Gráfico 5:</i>	27
<i>Gráfico 6:</i>	28
<i>Gráfico 7:</i>	29
<i>Gráfico 8:</i>	30
<i>Gráfico 9:</i>	31
<i>Gráfico 10:</i>	34
<i>Gráfico 11:</i>	35
<i>Gráfico 12:</i>	36

Lista de tablas

	Pág.
<i>Tabla 1.</i>	17
<i>Tabla 2.</i>	26
<i>Tabla 3.</i>	30
<i>Tabla 4.</i>	31
<i>Tabla 5.</i>	32
<i>Tabla 6.</i>	33
<i>Tabla 7.</i>	37
<i>Tabla 8.</i>	40

Dedicatoria

A mi familia

Con gran alegría y satisfacción recogemos el fruto de un gran esfuerzo, cumpliendo un sueño, gracias al apoyo incondicional de nuestros padres, esposo e hijas, quienes siempre han creído en nosotras, incentivando el deseo de superación y de triunfo en nuestras vidas. Esperamos siempre tener su valioso apoyo.

Especialmente a ti madre que siempre fuiste mi voz de aliento, mi fuerza y mi motivación. Gracias por ser ese gran y maravilloso ser.

Agradecimientos

Nuestro agradecimiento en primera instancia a nuestro director de tesis Edgar Agudelo López por su acompañamiento y dedicación en el presente trabajo, haciéndonos tomar confianza y criterio durante su desarrollo.

A los docentes que nos aportaron con sus enseñanzas, generando que los conocimientos adquiridos se encaminaran al cumplimiento del proyecto y logro de la maestría.

Al cuerpo del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá por ser parte de este proyecto y apoyar su desarrollo.

A nuestros amigos por su apoyo emocional y moral, tan necesarios en los momentos difíciles de este trabajo.

A nuestros padres, esposo e hijas que, con su incondicional apoyo, fueron parte fundamental para lograr culminar exitosamente este proyecto. Su solidaridad y sacrificio de tiempo fueron fundamentales, nuestros éxitos son de ustedes.

A todos infinitas gracias.

Resumen

La educación financiera permite desarrollar habilidades que inciden en la toma de decisiones económicas de una persona; por ende, en su calidad de vida, de ahí la necesidad que todos sean conocedores de temas que logren un acertado manejo de los recursos financieros, más aún en personas adultas, que con sus decisiones pueden afectar su bienestar, el de su familia y su entorno.

Para los funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá también es importante el contar con el conocimiento y habilidades financieras, lo que hace surgir la necesidad de analizar su educación financiera, primero haciendo una caracterización general, para luego, describir sus hábitos financieros, identificando así los aspectos a mejorar, aspectos que resultaron más al momento de elegir productos financieros y en el control de gastos, que en la misma conceptualización, es decir en la aplicación de su conocimiento

Lo anterior implica que sea un análisis de una situación específica, haciendo que la investigación se clasifique de tipo cualitativo, desarrollada en tres fases: observación, aplicación y análisis e interpretación de los resultados. Dentro del proceso investigativo, aprovechando los beneficios de las tecnologías de la información se hace uso de las bases de datos para las consultas del marco teórico, al igual que para la aplicación de los instrumentos, llevando los resultados a la herramienta Power Bi para su respectivo análisis.

Palabras clave: educación financiera, finanzas personales, habilidades financieras

Abstract

Financial education allows the development of skills that affect a person's economic decision making; therefore, in their quality of life, hence the need for everyone to be knowledgeable about topics that achieve a successful management of financial resources, especially in adults, whose decisions can affect their well-being, that of their family and their environment.

For the executive level officers of the Metropolitan Police of Bogota it is also important to have financial knowledge and skills, which makes it necessary to analyze their financial education, first making a general characterization, and then describing their financial habits, thus identifying the aspects to improve, aspects that resulted more at the moment of choosing financial products and in the control of expenses, than in the conceptualization itself, that is to say, in the application of their knowledge.

The above implies that it is an analysis of a specific situation, making the research to be classified as qualitative, developed in three phases: observation, application and analysis and interpretation of the results. Within the research process, taking advantage of the benefits of information technologies, use is made of databases for the consultation of the theoretical framework, as well as for the application of the instruments, taking the results to the Power Bi tool for their respective analysis.

Keywords: financial education, personal finance, financial skills

Introducción

Para cualquier grupo poblacional u organizativo, es indispensable el control y manejo acertado de los recursos económicos, analizar sus capacidades en educación financiera, temas que no se les ha dado la suficiente importancia y que a través de la historia se ha dejado de lado, tomando relevancia en el nuevo milenio, gracias a las diferentes políticas que empezaron a implementar estamentos sobre el tema, tal como la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico OCDE, con la creación de la Red Internacional de Educación Financiera INFE (OCDE/CAF, 2020).

A pesar de ello los índices de desconocimiento sobre el tema siguen siendo representativos, teniendo cifras como las mostradas por la encuesta de la Global Finlit de Standard & Poor's, donde solo el 34% de la población adulta colombiana se encontraba educada financieramente, dejando un 66% de población sin conocimiento en productos financieros (La República, 2020), lo que puede generar el poco aprovechamiento de las oportunidades para gestionar recursos, afectando la calidad de vida.

Aunque se han venido incrementando políticas para implementar la educación financiera y a pesar de que existe una proporción de personas conocedoras del tema, el panorama en Colombia no es el mejor, pues según (Asobancaria, 2021) se presentó una disminución en el índice de educación financiera de 1,13 puntos en el 2019 con respecto a la misma medición realizada en el 2013 por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF).

No siendo suficiente con la limitada educación financiera en el país, las pocas iniciativas que se imparten, no establecen una medición clara para determinar su eficacia e

impacto en el largo plazo, lo que implica que se tornen de poco valor, no oportunas a las prácticas de cada población (Asobancaria, 2021).

Lo anterior, más el vivir en una sociedad capitalista donde los individuos se encuentran constantemente en la necesidad de tomar decisiones financieras, hacen que la educación en este aspecto sea necesaria para mejorar la calidad de vida de las personas. Según Melvin y Taylor (2009) “la carencia de la misma es la principal causa de la última crisis económica en Estados Unidos y Europa, originada en el mercado inmobiliario”, lo que llevo a los individuos a tomar decisiones de mejorar y comprender los riesgos a los que se afrontan al momento de adquirir elementos financieros.

Teniendo en cuenta la problemática del tema surge el presente proyecto de investigación, cuya pregunta es ¿Cuál es el grado de educación financiera en los funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía metropolitana de Bogotá?, con el objetivo de analizar el impacto de la educación financiera en estos, para así contribuir con la mejora de sus habilidades financieras y aportar positivamente su calidad de vida.

La metodología es cualitativa, bajo un enfoque exploratorio y descriptivo, con recopilación de información de fuentes primarias, mediante instrumentos como cuestionarios vía web aplicados a la muestra seleccionada. También se trabaja con fuentes secundarias las cuales permitirán realizar el análisis interpretativo, basados en documentos y artículos científicos de revistas indexadas tomadas de las

diferentes bases de datos académicas como lo son Google Academic, Scielo y Proquest. La población seleccionada para la investigación es el nivel ejecutivo de la policía

Metropolitana de Bogotá, en donde no se ha documentado estudio alguno sobre educación financiera a pesar de la posible falta de conocimiento en el tema.

Antecedentes

La visión descriptiva de las finanzas empresariales comienza desde la segunda guerra mundial. En el siglo XIX el ámbito de las Finanzas tenía como función el control de libros contables y la teneduría, siendo la tarea principal buscar financiación cuando fuese necesario. Pero, la llegada de la Teoría Económica convierte las finanzas en una disciplina académica, que según Smith (1776) analiza como los mercados organizan su vida económica y lograban de este modo un rápido crecimiento.

Para (Quintero, 2014) En Europa la discusión sobre educación financiera se ha venido dando como consecuencia del sofisticado y complejo sistema financiero, mostrando la necesidad que sea una asignatura obligatoria y se convierta en el medio para combatir el analfabetismo financiero.

Sin embargo, se puede afirmar que, con la creación de la OCDE en 1961 en Paris, entidad encargada de mejorar las prácticas en materia de políticas económicas y sociales, se abrió paso al tema gracias a que los países integrantes notaron la ausencia de educación financiera, logrando que en el año 2003 se creara un proyecto de educación financiera y que en el año 2008 se implementara la red internacional de educación financiera INFE, con su respectivo portal. Lo anterior se demuestra con la producción científica en el tema que de acuerdo al estudio realizado por (Lamadrid et al, 2021), en la década del 2008 al 2018 se generaron 1679 artículos sobre el tema.

En Colombia la educación financiera ha tenido su participación desde el año 2006 con el documento CONPES 34325, donde se establecen los responsables para incentivar el acceso y conocimiento al crédito y los otros servicios financieros en pro de la equidad. Para el año 2009 la Ley 1328 asigna la responsabilidad a las entidades financieras de educar a sus usuarios en cuanto a los servicios ofrecidos y sus derechos. Con la Ley 1450 del 2011 se complementa la educación financiera, incluyéndola como una competencia básica.

Objetivos

General

Analizar el grado de educación financiera y su impacto en los funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá.

Objetivos Específicos

- ✓ Caracterizar al personal que conforma el nivel ejecutivo de la Policía metropolitana de Bogotá.
- ✓ Describir las prácticas de hábitos financieros en el personal ejecutivo de la Policía metropolitana de Bogotá.
- ✓ Identificar los aspectos a mejorar en materia de educación financiera del personal del nivel ejecutivo de la Policía metropolitana de Bogotá.

Justificación

El índice de pobreza en Latinoamérica al 2013 se mantenía en un 31,4%, incluyendo un 12,3% de pobreza extrema, presentando una tendencia a la baja hasta el año 2019 y con repunte en el año 2020 del 33,7% y del 12,5% respectivamente, como efecto de la pandemia, según informe de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2021). Lo anterior implica grandes desafíos para la región en términos de reducir las desigualdades, llevando a la población con ingresos bajos nuevas oportunidades que van a requerir de habilidades tales como la educación financiera, entendida como la capacidad para tener un manejo adecuado de las finanzas personales y familiares.

En pro de aportar a este reto y de disminuir los índices de desconocimiento en educación financiera, se propone un análisis que permita establecer el posible impacto que pueda tener en su bienestar el conocimiento o desconocimiento de los mismos, para así tomar decisiones que eviten poner en riesgo la estabilidad de su cotidianidad económica, logrando aportar al desarrollo de un entorno apropiado en la calidad de vida.

La apuesta de esta investigación radica en la búsqueda del mejoramiento de las condiciones de vida de los miembros de la Policía metropolitana de Bogotá, a través de la interiorización en materia de educación financiera, determinando su estado actual y los factores de mayor impacto en sus finanzas, para luego así hallar esas oportunidades de mejora y promover el desarrollo de habilidades acordes a las necesidades de cada individuo.

Esta apuesta se encamina bajo el área de las ciencias sociales, con una combinación de las líneas de investigación en cobertura de educación y calidad, la primera porque va enfocada a determinar el grado de educación financiera en una población, la segunda, porque tal como

lo menciona la norma ISO 9000, se desarrollan una serie de actividades relacionadas con la educación financiera que buscan transformar una situación actual y aportar a su mejora.

Marco teórico

Al hablar de educación financiera, se debe hablar primero de finanzas, que según el portal (posgradosadistancia.com.ar, 2020) se pueden entender desde diferentes aspectos, uno de ellos como la rama de la economía encargada de estudiar el dinero. También señalan la definición de las finanzas desde la óptica de diferentes autores, incluyendo el de (Gitman & Zutter, 2012) quienes la definen como “el arte y la ciencia de administrar el dinero, señalando su influencia en las decisiones individuales en cuanto a la manera de invertir el dinero del ingreso, así como también los ahorros y su inversión”. En el mismo portal citan al autor (Andrade, 2005) quien la define como “aquella área de la actividad económica por medio del cual el dinero representa las bases de las diversas operaciones, conformadas por las inversiones realizadas en bolsa, inmuebles, empresas industriales, construcción y agrario, mercado de capitales y los activos financieros”.

Aterrizándolo a las finanzas personales, (Torres, 2005, p. 5) la definen como: “La forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos”. Pero más allá de controlar esos recursos, es el desarrollar habilidades que permitan no desaprovechar el patrimonio, optimizar los recursos de tal forma que se logre un mayor peso en el crecimiento económico, es decir que al hacer dinero se dé un balance positivo.

Para (Rodríguez, 2017) los términos que se resultan importantes para las finanzas personales son:

- Ciclo de vida: durante la vida el nivel de ingresos y gastos cambia según la edad, profesión, núcleo familiar. Cuando se es niño se depende económicamente de los padres o acudientes legales, esto dura hasta la adolescencia y ya en la juventud se empieza a explorar en el campo de los ingresos, de adulto se trabaja para aumentar la riqueza y poder consumirlo en la vejez. El autor divide el ciclo en cuatro fases: consumo, generación de rentas, construcción del patrimonio y consumo de rentas.

- Perfil de riesgo: va inherente al ciclo de vida, ya que dependiendo de la edad su comportamiento para invertir varía, lo que no siempre pasa, pues se pueden encontrar personas muy conservadoras en sus hábitos financieros durante la mayor parte de su vida. El autor indica tres perfiles de riesgo: conservador, moderado y agresivo.

- Riesgo rentabilidad: relación que siempre ha existido y que es positiva, es decir a mayor riesgo, mayor rentabilidad y viceversa.

- Plan financiero: herramienta que permite controlar los recursos para alcanzar los objetivos propuestos, donde se relacionan las metas y las actividades para llegar a su cumplimiento. Este parte de un presupuesto, que son proyecciones que hacen las personas estimando sus ingresos, gastos e inversiones.

El concepto de finanzas personales más el de educación nos llevan al termino objeto del proyecto: educación financiera.

Según la (OCDE, 2005) la educación financiera es el proceso donde los consumidores y/o inversionistas mejoran su conocimiento y por ende su relación con los productos

financieros, los conceptos y los riesgos, logrando desarrollar habilidades y confianza para ser más conscientes de estos riesgos y las oportunidades, tomar decisiones informados y practicar acciones para mejorar su bienestar económico. Esta educación inicia con nociones básicas tales como las características y uso de productos financieros hasta el desarrollo de destrezas que permitan la gestión de las finanzas personales, afectando positivamente su bienestar (CAF, 2013).

Siendo la (OCDE, 2005) el estamento líder en el tema, establece principios y buenas prácticas de educación y conciencia financiera. Dentro de los principios se encuentra:

- Ir más allá del suministro de información y orientación financiera, buscando la regulación en la protección de los clientes financieros
- Debe promoverse y proporcionarse de manera justa e imparcial con programas coordinados y eficientes
- Deben incluir temas de planificación financiera tales como la economía y las matemáticas financieras básicas. Además, debe incluir la conciencia financiera a los futuros jubilados para que adecuen sus sistemas de pensiones
- Debe hacer parte del marco regulatorio y administrativo, convirtiéndola en una herramienta para promover el crecimiento, la confianza y la estabilidad económica, en conjunto con las reglas financieras y la protección del consumidor
- Tomar medidas apropiadas adicionales que logren la eficiencia de la capacidad financiera, con otras políticas de protección a los consumidores y regulación de las entidades financieras en el tema

- Hacer que estas instituciones tomen un papel de promoción en la educación y conciencia financiera, haciéndolo parte de su gobierno corporativo

- La educación financiera debe ser un proceso continuo, permanente y para las diferentes etapas de la vida, incluyendo programas que satisfaga las necesidades de la audiencia. (p. 6)

Además de los principios, la OCDE establece cuatro prácticas para la obligación financiera que son:

- Campañas nacionales que permitan aumentar la conciencia ambiental, donde comprendan mejor el riesgo financiero y la protección hacia este
- Debe empezar en las escuelas, iniciar lo más pronto en las vidas de las personas
- Incluir la educación financiera en los programas de asistencia social,
- Fomento a nivel nacional, que llegue a todo tipo de población
- Contar con servicios de información gratuitos, accesible al público, con sistemas de alerta para evitar fraudes (OCDE, 2005)

Tal como lo cita La OCDE basa la educación financiera en tres pilares:

- Conocimiento financiero: información que posee la persona sobre conceptos financieros y cálculos matemáticos tales como división, interés simple y compuesto, tasas de interés, inflación, valor del dinero

- Comportamiento financiero: Control financiero mediante presupuestos y ahorro financiero

- Actitudes y preferencias financieras: postura que tiene la persona con el ahorro vs el gasto y el ahorro

La educación financiera lo que busca es que se logre una buena gestión del dinero, planearse económicamente, tomar decisiones personales financieras, elegir y usar productos financieros que permitan mejorar el bienestar y acceder a la información económica y financiera, es por ello que cuando se miden la educación financiera se deben tener en cuenta tres frentes: capacidad financiera, que se enfoca en el presupuesto de ingresos y gastos; el índice de educación financiera que a su vez se compone de los subíndices de conocimiento, comportamiento y actitudes. Por último, se encuentra el índice de bienestar financiero que es el estado en que una persona logra cumplir completamente sus obligaciones actuales (Asobancaria, 2021).

Estado de arte

La educación financiera es un tema que tomó importancia en el año de 2003 cuando los países integrantes de la OCDE incluyeron el tema en su agenda, el cual fue impulsado en el 2008 en el portal internacional de educación financiera, llevando a un boom en investigaciones, sobre todo aplicadas a diferentes objetivos poblacionales, muestra de ello son los 39.500 resultados arrojados en la búsqueda de la open acces google académico, con las palabras educación financiera, filtrando desde el 2008. Ya tomando la búsqueda desde el año 2017, se reduce los resultados a 15.600.

A nivel mundial se encuentran múltiples estudios enmarcados en la búsqueda de esas iniciativas en educación financiera, gracias a las políticas y proyectos que han venido desarrollando las diferentes autoridades económicas como el Banco Mundial, la OCDE, la

banca y los mismos gobiernos. Dentro de estas investigaciones se resalta el realizado por (Cordero & Pedraja, 2018), quienes hicieron un completo estudio que muestra la “visión panorámica sobre la situación en la que se encuentra la implementación de estrategias de promoción de la educación financiera en el contexto internacional” (p. 239), arrojando resultados importantes sobre la situación de la educación financiera en Europa, Asia y Pacífico, América Latina y Caribe, África, y España. El estudio concluye que las crisis son las que han hecho surgir la importancia de la educación financiera, siendo los más avanzados en la materia los países desarrollados, donde se establecieron planes nacionales con diseños de instituciones públicas, en colaboración para su implementación con instituciones privadas. También resaltan el avance de España, con la incorporación de conocimientos financieros en los currículos de primaria y con iniciativas como Edufinet, que es un proyecto de educación financiera creado desde el año 2005 (Cordero & Pedraja, 2018).

En Latinoamérica el tema de educación financiera también ha venido tomando relevancia en los últimos años, pero en la mayoría de los países sin estrategias nacionales o en fases de diseños, exceptuando a Brasil, que desde el 2010 puso en marcha el plan nacional de EF (Cordero & Pedraja, 2018). Sin embargo, se ven múltiples investigaciones relacionadas al tema de educación financiera, resaltando dos de Ecuador, una un poco más longeva del año 2016, realizada por (Cruz, Diaz, & Céleri, 2016), con una caracterización de las tendencias investigativas en el tema, con recopilación de investigaciones publicadas, donde concluyen que no se ha priorizado dos aspectos fundamentales para la educación financiera, que son “la evaluación y medición de la alfabetización financiera y la definición de formas de participación en el sector privado en estos programas” (p. 740). Adicional los resultados muestran que hasta el año 2016 encontraron 328 documentos con temáticas específicas tales

como educación financiera en la educación superior con 30 documentos, en inglés hallaron 280 artículos en Scopus, participando solo México y Colombia con de a una publicación relaciona al tema.

Otra investigación que vale la pena traer es la de (Peñarate, García, & Armas, 2019), quienes hacen un análisis de la educación financiera de la banca ecuatoriana, encaminada en el conocimiento, comportamiento y aptitud, modelando la población mediante algoritmos que permitieron obtener resultados sobre las dimensiones en esta, denotando que “dos de la terceras partes de la población deciden sus finanzas con desconocimiento, sin control y planeación” (p. 23).

Aterrizando a Colombia, el país no es ajeno al boom de investigaciones relacionadas al tema de educación financiera, investigaciones aplicadas a diferentes grupos poblacionales, tales como estudiantes de carreras universitarias, de escuelas, colegios y familias, claro con otras pocas enfocadas más a la parte teórica general del tema, tal como la realizada por (González, 2020), cuyo fin era la identificación de perfiles de educación financiera, para luego proponer estrategias que la fortalezcan, cuyos resultados basados en la encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera realizada por el DANE en el 2018, muestra cuatro perfiles que en rango de edades son:

- Perfil 1: promedio de edad 52 años, casados o unión libre, educación entre media universitarios y con salarios entre 3 y 5 quintiles (medida de posición no central que distribuye los datos ordenados en cinco partes iguales) (Rus, 2021). Conocimientos financieros intermedios.

- Perfil 2: promedio de edad 29 años, casados, unión libre y solteros, educación entre media y universitario y con salarios entre 2, 3 y 4 quintiles. Conocimientos financieros entre intermedios y altos
- Perfil 3: mayor de 60 años, casados, unión libre, viudos y separados, educación en básica primaria y con salarios entre 1 y 5 quintiles. Conocimientos financieros entre intermedios, bajos o ninguno.
- Perfil 4: promedio de edad 41 años, casados o separados, educación entre media universitarios y con salarios entre 1, 2 y 5 quintiles. Conocimientos financieros entre bajos e intermedios.

Al igual (González, 2020) dentro de su estudio, menciona algunas investigaciones en el país relacionadas con la educación financiera tales como la de (Beltran, Enrique, & Urrego, 2016), donde se concluye que “un factor de la baja calidad de vida en las familias en Colombia está estrechamente relacionado con la falta de educación financiera, que a su vez se refleja en la calidad académica de la educación en el país” (p. 7).

Diseño metodológico

La metodología concebida para este estudio está alineada con los preceptos de los autores Hernández, Fernández y Baptista, quienes en la sexta edición del libro Metodología de la Investigación describen su proceso y el detalle de sus enfoques (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

Definición y justificación de tipo de estudio

Alcance de la investigación

El abordaje de esta investigación se realiza desde el enfoque cualitativo con la intención de conocer el grado de conocimiento en educación financiera del nivel ejecutivo la Policía Metropolitana de Bogotá, aplicando un método deductivo desde el contexto institucional hasta llegar a la comprensión de las condiciones actuales en relación con las finanzas personales de los individuos.

De acuerdo con lo anterior, su alcance es propositivo dado que se enfoca en el estudio de un fenómeno social real que constriñe la calidad de vida de un grupo poblacional específico, adscrito a una institución pública, buscando conocer los aspectos comportamentales de los funcionarios en cuanto a sus finanzas personales.

Tipo de estudio

Este estudio se determina con un enfoque cualitativo teniendo en cuenta que pretende explorar y describir un fenómeno asociado a una realidad subjetiva, a partir de la perspectiva de los individuos objeto estudio, para así llegar a conclusiones que permitan la transformación a la realidad. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

En ese sentido se acoge el diseño denominado: investigación – acción, por cuanto el objetivo general de la investigación incluye la proposición a una situación, en un grupo estratificado de funcionarios adscritos al nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá. Este diseño también se cataloga como participativo por tratarse de un proyecto que estudia temas sociales, que a partir de la colaboración de los sujetos involucrados en el objeto

de estudio, busca alcanzar la proposición acertada de los cambios en las finanzas personales (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

En el marco del mencionado diseño de investigación, los investigadores asumen visión técnico-científica como perspectiva para el diagnóstico de la problemática, dada la necesidad de reevaluar permanente el problema y de tomar decisiones de acuerdo con la información que se allega al estudio.

Población y muestra

La población corresponde a los miembros activos del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá, que en total son 2.894 mandos ejecutivos, según información suministrada por la oficina de talento humano. A continuación, el detalle de la población y muestra:

Tabla 1.

Cifras población y muestra

Detalle	Cantidad	%
Funcionarios totales	2894	100%
Muestra	113	3,9%
Autorizan manejo de información	109	3,8%

Nota: Cantidad de integrantes del Nivel ejecutivo Policía Metropolitana de Bogotá 2022, información suministrada por la oficina de talento humano. Autoría propia.

El tipo de muestra es no probabilístico o dirigido, donde la elección de los elementos no depende de cálculos, ni de fórmulas, siendo su selección por causas relacionadas con las características de la investigación, con otros criterios o propósitos de la investigación (Hernández et al., 2014). Es por ello que, por ser una investigación cualitativa, es válido hacer

la muestra por el método de muestreo por conveniencia, el cual depende de la facilidad de acceso a los sujetos. En este tipo de muestreo los investigadores casi no tienen autoridad para seleccionar los elementos de la muestra, y se hace puramente con base a la proximidad y no a la representatividad. Teniendo en cuenta estos parámetros se hace la selección de la muestra, gracias a la ubicación estratégica de una de las autoras del proyecto y su vínculo con esta entidad, tomando en total 113 funcionarios activos, pero con una no autorización del manejo de la información de nueve elementos.

Fuentes de información

Los datos que se articulan a la investigación se obtienen a partir de fuentes primarias con la muestra seleccionada de 113 miembros activos del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá, a quienes se les aplica un cuestionario con la formación y prácticas frecuentes asociadas a las finanzas personales. De la muestra nueve participantes no autorizan el manejo de la información, por lo que no se incluyen en la tabulación.

El cuestionario se realiza basado principalmente en las preguntas establecidas en el kit de herramientas (OCDE, 2018) de Educación y Alfabetización Financiera para la América Latina y el Caribe, que busca medir el nivel de alfabetización e inclusión financiera, ajustadas algunas a las condiciones del país. Para su validación se aplicó a cuatro personas externas a la población, con diferentes niveles de educación: bachiller, tecnólogo, profesional y maestrante, donde solo este último realizó observaciones.

Como fuentes de información secundarias, se tienen en cuenta los documentos hallados en internet y repositorios de universidades que hacen parte del estado del arte y en general del marco teórico de la investigación.

Para el análisis de los datos se estructura la información de acuerdo con las categorías de interés identificadas para imprimirle una interpretación de cara a la comprensión del problema de investigación.

Durante esta estructuración de las categorías se utiliza la técnica de escrutinio mediante la identificación de repeticiones, similitudes y diferencias entre los segmentos de texto o expresiones identificadas en los datos, que faciliten su clasificación en cada categoría.

Fases de la investigación

Teniendo en cuenta el diseño de investigación establecido para este estudio, a continuación, se describen las fases de ejecución que se adelantan para el cumplimiento de los objetivos.

Fase 1: observación

En la primera fase de observación se establece un panorama general del fenómeno de estudio para determinar los cursos de acción que faciliten la recolección de los datos desde las fuentes primarias y secundarias, iniciando por aquellas de índole institucional.

Adicionalmente se concreta el sondeo no probabilístico para la recolección de los datos desde los sujetos objeto de estudio. Finalmente se concentran y estructuran la totalidad de los datos allegados desde las diferentes fuentes de acuerdo a las categorías de interés para la investigación.

Fase 2: aplicación

Atendiendo el alcance propositivo de este estudio, la fase denominada aplicación consiste en la elaboración de los instrumentos de recolección de información, su validación y aplicación a la muestra seleccionada dentro del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá.

Fase 3: análisis e interpretación

Durante esta última fase se procede al análisis e interpretación de la información previamente organizada. Para esta fase se acude a la herramienta PowerBi para preparar la tabulación de la información, presentando los resultados mediante informes y gráficos que facilitan su interpretación.

Resultado y análisis

Caracterización del personal

La Policía Nacional es una institución armada, encargada de garantizar el ejercicio de los derechos y libertades públicas para que los habitantes de Colombia convivan en paz, garantizando la seguridad pública en el país. Se encuentra bajo el mando del Ministerio de Defensa Nacional y su máximo órgano jerárquico es la Dirección General, pasando a una subdirección y terminando en tres niveles, operativo, administrativo y educativo. Dentro de la institución se encuentra el Nivel Ejecutivo que dio su origen con la Ley 180 de 1995. donde se otorgaron facultades extraordinarias al Presidente de la República para desarrollar la carrera de policía denominada “Nivel ejecutivo”, regulando la carrera profesional con el Decreto 132 del mismo año. En ese momento clasifican el nivel ejecutivo en dos cuerpos, uno

de vigilancia conformado por los egresados de las escuelas de formación que educan, instruyen, comandan y cumplen funciones destinadas al mantenimiento del orden público interno en el territorio nacional, y el cuerpo administrativo integrado por tecnólogos y técnicos con títulos de educación superior, escalafonados en la Policía Nacional.

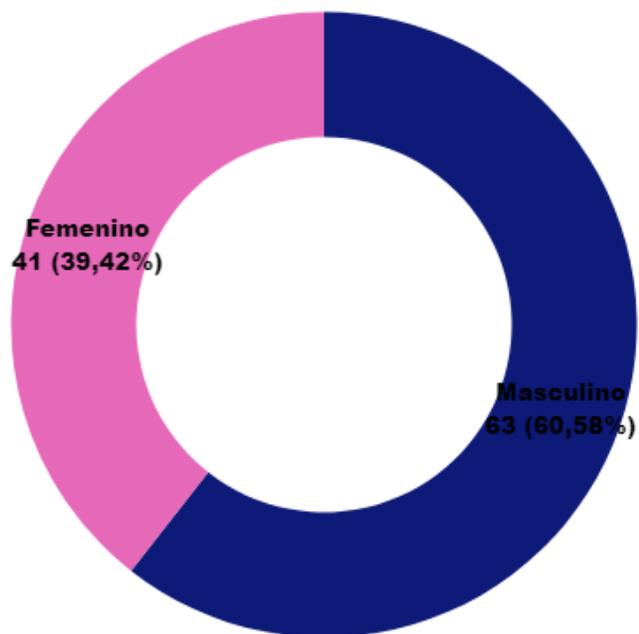
La muestra trabajada corresponde a 113 miembros activos del Nivel Ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá, de los cuales nueve no autorizaron el tratamiento de la información, por lo que la tabulación se hace sobre 104 miembros. Todos los policías uniformados son empleados públicos, pertenecientes al régimen especial de fuerzas militares y de policía.

Para identificar las características esta población y su estado actual en el manejo de sus finanzas se aplicó un cuestionario (anexo 1), el cual muestra que el rango de edad que predomina es de 36 a 40 años con un 34,5%, seguido por las personas con edades de 31 a 35 años con un 27,4%. Es de resaltar que a pesar de que en estas entidades la edad de jubilación es de 55 años para los hombres y 50 años para las mujeres, con un mínimo de 20 años de servicio, se presenta que el 0,9% del personal se encuentra entre los 56 a 60 años.

Se enmarca una importante diferencia entre hombres y mujeres funcionarios del nivel ejecutivo de la policía metropolitana de Bogotá, predominando el género masculino con 60,58%, por encima de un 38,42% del femenino. No se presentaron manifestaciones de otro género, a pesar de dejar la opción en el cuestionario.

Gráfico 1:

Distribución género en la población

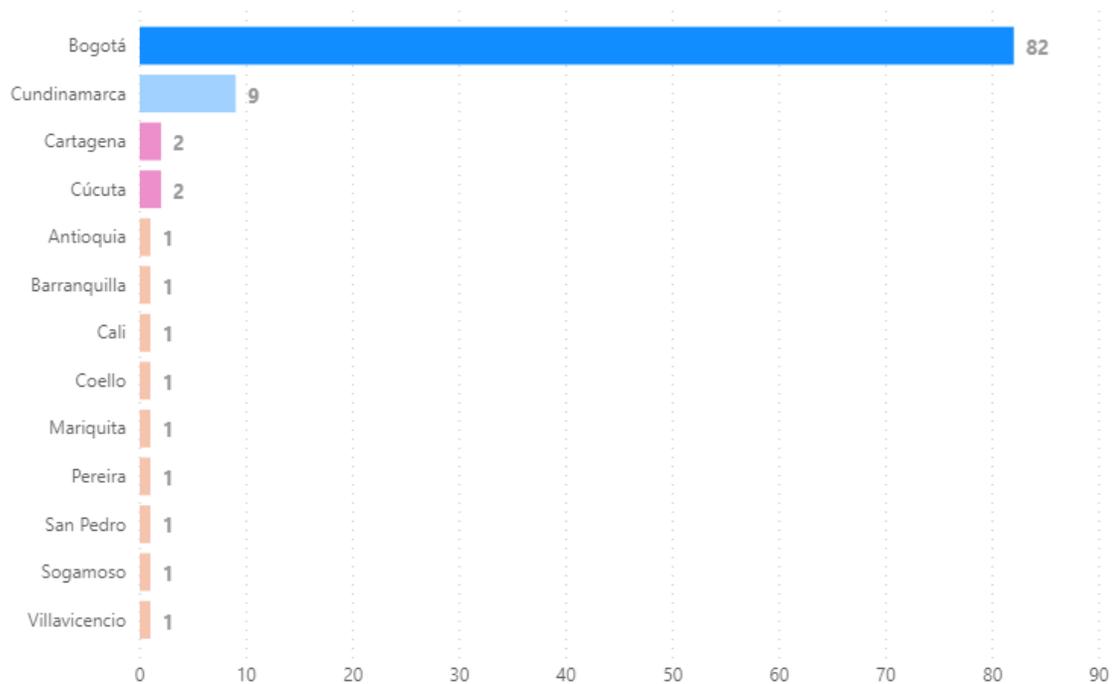


Nota: Los porcentajes corresponden a las respuestas de la muestra del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá, año 2022. Autoría propia.

En cuanto al sitio de residencia un 78,85% viven en Bogotá, un 8,65% se encuentran ubicados en municipios del departamento de Cundinamarca como Soacha, Sibaté, Chía entre otros, el resto se ubican en otras ciudades a nivel nacional como se muestra a continuación.

Gráfico 2:

Distribución lugar de residencia

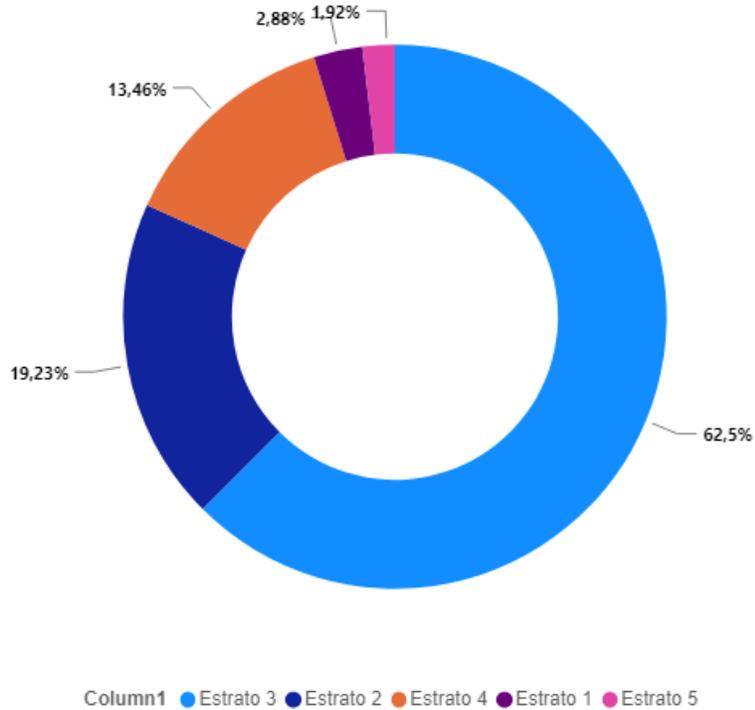


Nota: El gráfico muestra los municipios en que residen la población del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá. Autoría propia.

Se puede notar que el nivel socioeconómico de la población en su mayoría se ubica en el estrato tres con un 62,5%, seguido por el estrato dos que abarca un 19,23%. No hay personas ubicadas en el estrato uno.

Gráfico 3:

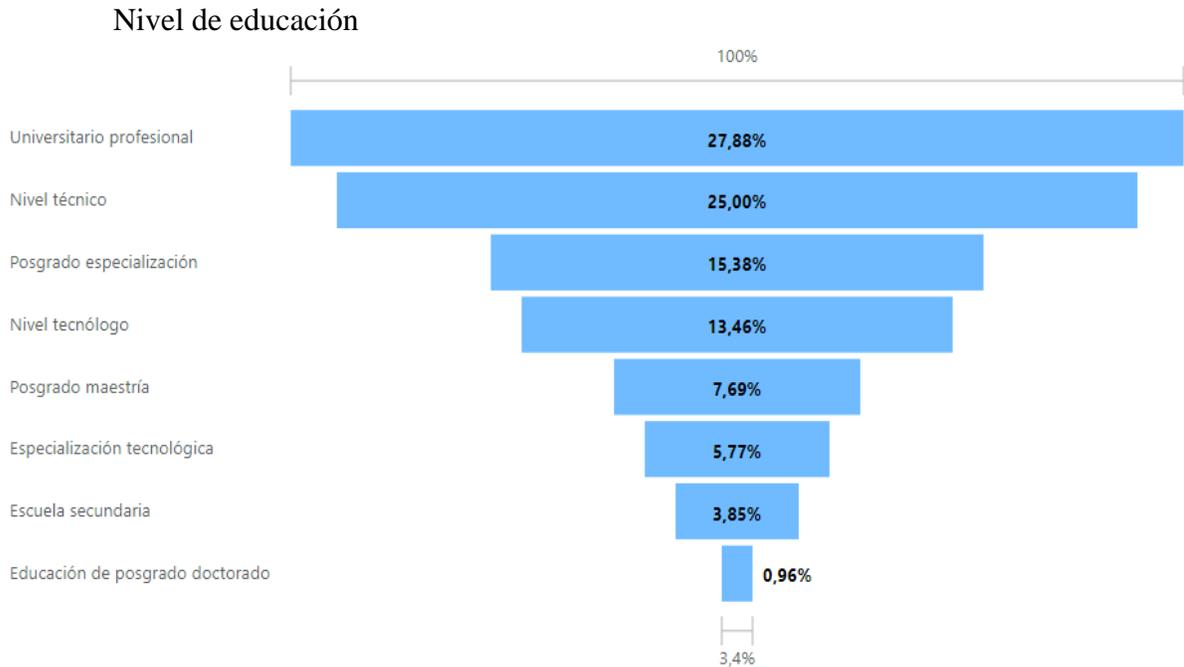
Nivel socioeconómico de la población estudiada



Nota: El gráfico indican la distribución en los diferentes estratos socioeconómicos establecidos en Colombia del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá. Autoría propia.

El nivel académico de la población se caracteriza con una mayor proporción de profesionales, seguido por técnicos, resaltando que solo un 0,96% cuenta con un doctorado. Lo anterior se debe a que para hacer parte de la policía se pide como mínimo que el aspirante sea bachiller, técnico, tecnólogo o profesional, para luego cursar y aprobar el técnico profesional en servicio de Policía, observando que para ascender prima más el tiempo de servicio que los estudios.

Gráfico 4:



Nota: El gráfico muestra el nivel de educación en que se encuentran los miembros ejecutivos de la Policía Metropolitana de Bogotá.

Del total de encuestados predomina los funcionarios que conviven únicamente con su pareja o con sus hijos y los que conviven en parejas con hijos menores de edad (en total un 60,58%). Lo anterior a razón de que según (Eugin, 2016) el promedio de edad de las mujeres para tener su primer hijo en Colombia es de 26 años. En cuanto a la cantidad de hijos se observa que dentro los que son padres, alrededor de la mitad tienen de un solo hijo, sea menor o mayor de edad.

Relacionando las estadísticas anteriores con la edad promedio de la población estudiada que se encuentra entre los 31 y 40 años, con un 61,9%, son procedente los resultados de la convivencia; sin embargo, es de resaltar que también hay un 13,46% de la población que vive con otros parientes adultos, que en su mayoría son los padres. Ver tabla 2.

Tabla 2.

Convivencia

Personas con quien convive	Cantidad	%
Cuenta Con amigos, compañeros o estudiantes	4	3,85%
Cuenta Con amigos, compañeros o estudiantes, Con otros adultos; no parientes	1	0,96%
Con hijos de 18 años o más	2	1,92%
Con hijos menores de 18 años.	19	18,27%
Con hijos menores de 18 años., Con otros parientes adultos	5	4,81%
Con otros parientes adultos	14	13,46%
Con una pareja/ cónyuge.	22	21,15%
Con una pareja/ cónyuge., Con hijos de 18 años o más	1	0,96%
Con una pareja/ cónyuge., Con hijos menores de 18 años.	22	21,15%
Con una pareja/ cónyuge., Con hijos menores de 18 años., Con hijos de 18 años o más	1	0,96%
Con una pareja/ cónyuge., Con hijos menores de 18 años., Con otros parientes adultos	2	1,92%
Con una pareja/ cónyuge., Con otros parientes adultos	1	0,96%
Vive solo	10	9,62%

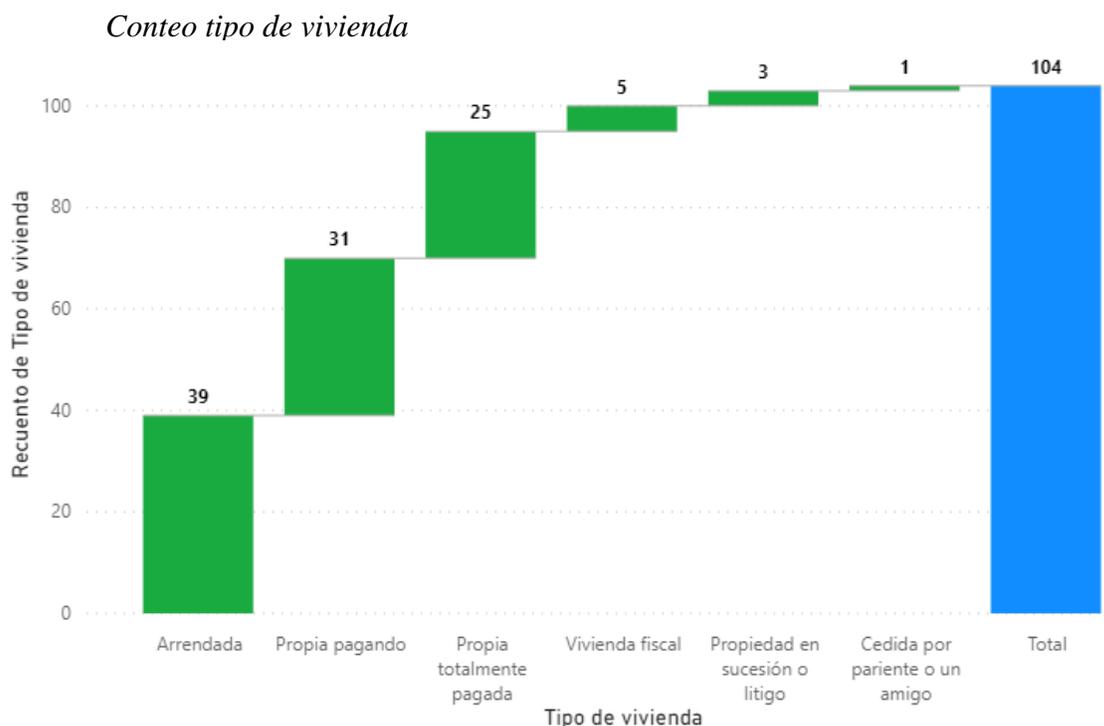
Nota: La tabla muestra los tipos de personas con quien conviven los miembros del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá 2022. Autoría propia.

Con respecto al tipo de vivienda que caracteriza a la población estudiada, se refleja que predomina la arrendada con un 37,5%, seguida de la vivienda propia con deuda vigente con un 29,81%, luego la propia totalmente pagada con un 24,04%, después la vivienda fiscal y la vivienda en proceso de sucesión o litigio con un 2,88%, por último, la vivienda cedida por un pariente o amigo con 0,96%, tal como se muestra en la gráfica cinco.

Del total de las viviendas un 99% manifiesta contar con servicio de energía, un 98% con servicio de acueducto, un 94% con servicios de alcantarillado y un 96% servicio de gas, lo que muestra que las familias de los funcionarios estudiados aproximadamente en un 97%

cuenta con los servicios básicos. Los servicios complementarios como internet, televisión y telefonía fija están en un 62, 85 y 60% respectivamente.

Gráfico 5:



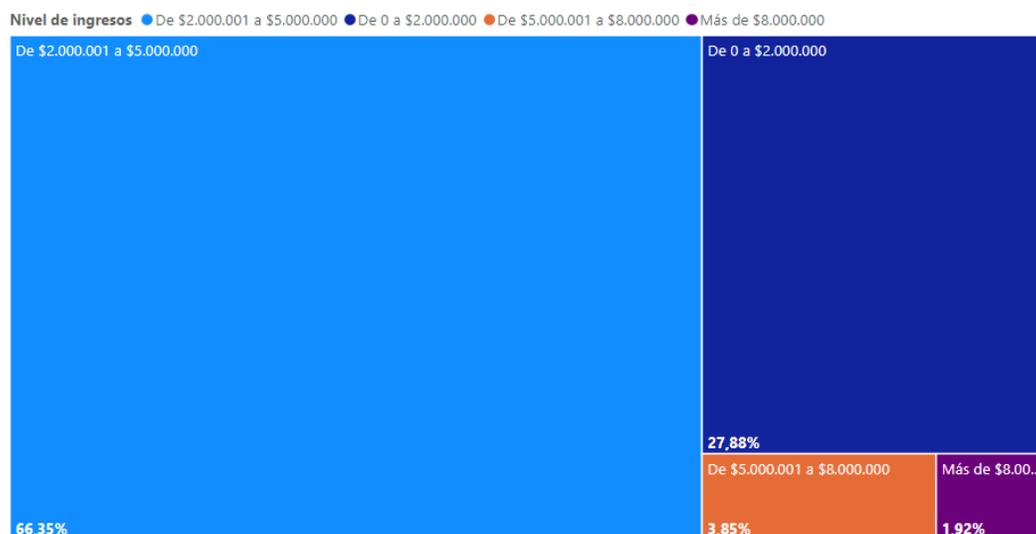
Nota: Dentro del tipo de vivienda se incluye la opción cedida por trabajo o servicio, sin ningún resultado. Tipo de vivienda en que habitan los funcionarios del nivel ejecutivo de la policía Metropolitana de Bogotá 2022. Autoría propia.

Los ingresos se clasificaron en cuatro rangos, basados en las tres categorías que establece el Ministerio de Salud y Protección Social para el manejo de los copagos de los afiliados a las Entidades Promotoras de Salud, según circular 61 del 2021, adicionando una más. Los resultados muestran que más de la mitad de la población tienen ingresos entre dos y cinco millones de pesos colombianos (69 funcionarios), estando solo un 28,85% con otras actividades que les genera ingresos adicionales, dentro de las que se destacan asesorías, arriendos, comercio, agropecuarias, transporte, entre otras. Debido a que el nivel de ingresos

en su mayoría está en promedio por encima de los dos salarios mínimos legales vigentes para el año 2022, no se nota la necesidad de buscar otras actividades.

Gráfico 6:

Nivel de ingresos

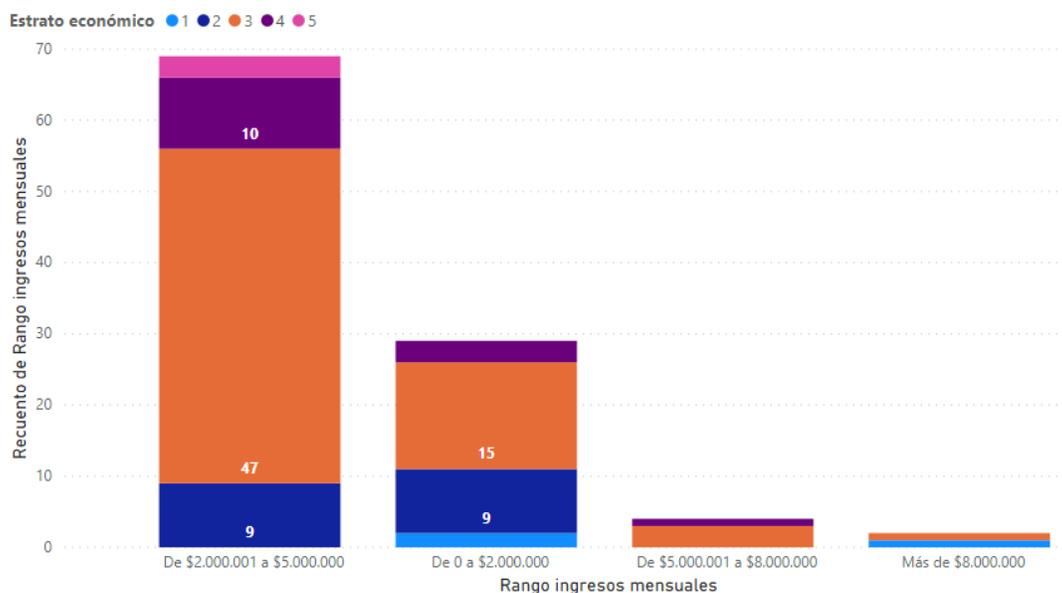


Nota: la imagen se ordena de mayor a menor, en proporción a los niveles de ingreso que tienen los encuestados en el año 2022. Autoría propia.

Para la muestra estudiada, en el nivel socioeconómicos donde se hallan más funcionarios es en el estrato tres con un 62,50%, seguido por el estrato dos con un 19,23%, estrato cuatro con un 13,46%, estrato uno con un 2,88% y estrato cinco con 1,92%. Relacionando los ingresos con el estrato socioeconómico, en el estrato tres se encuentran un 68,12% de los que devengan entre dos y cinco SMLV y un 51,72% de los que devengan hasta dos SMLV. Las personas que tiene nivel de ingresos más altos, se ubican uno en una vivienda de estrato uno y el otro en estrato tres.

Gráfico 7:

Relación ingresos con estrato socioeconómico



Nota: Las barras que no relaciona valores, corresponde la más delgada a un solo participante y las que siguen en grosor son de dos participantes en el estudio 2022. Autoría propia.

Hábitos financieros

Los hábitos financieros son aquellas prácticas que una persona realiza en materia económica con el fin de proteger sus recursos, tales como ahorrar, presupuestar, invertir, entre otros. Para lograr identificar las conductas financieras del nivel ejecutivo de la policía nacional, se realizaron preguntas enfocadas al ahorro, a la planeación, a la inversión y el retiro en la vejez.

Lo primero que se trae es la relación entre el nivel de ingresos en cada hogar de la población estudiada y el desarrolla de otras actividades que aportan a estos. Como se observa en la tabla tres, del total de la muestra treinta funcionarios manifiestan desarrollar otras

actividades que le generan un ingreso, es decir un 28,85%, teniendo más participación en los hogares que tienen ingresos de dos a cinco SMLV, con un 18,27%.

Tabla 3.

Nivel de ingresos y actividades adicionales

Rango ingresos mensuales	No	Sí	Total
De \$2.000.001 a \$5.000.000	50	19	69
De \$5.000.001 a \$8.000.000	1	3	4
De 0 a \$2.000.000	22	7	29
Más de \$8.000.000	1	1	2
Total	74	30	104

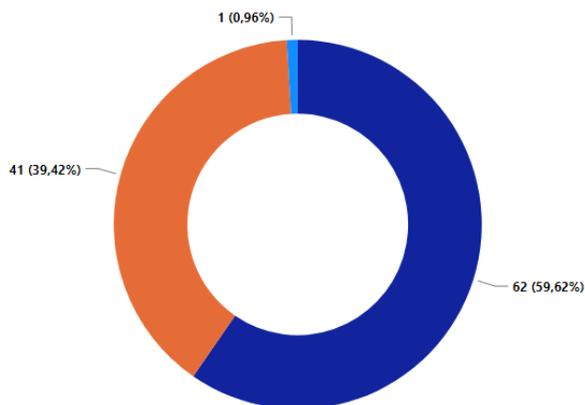
Nota: La tabla muestra la relación entre los ingresos y la ejecución o no de actividades adicionales que contribuyen a estos 2022. Autoría propia.

La población se refleja que las decisiones financieras son tomadas dentro del hogar, siendo más de la mitad de la muestra los que se apoyan con otros integrantes del hogar para ello, tal como se muestra en el gráfico ocho.

Gráfico 8:

Decisiones financieras

DF ● Toma las decisiones financieras con otra persona. ● Toma las decisiones financieras por cuenta propia. ● Alguien más toma las decisiones financieras



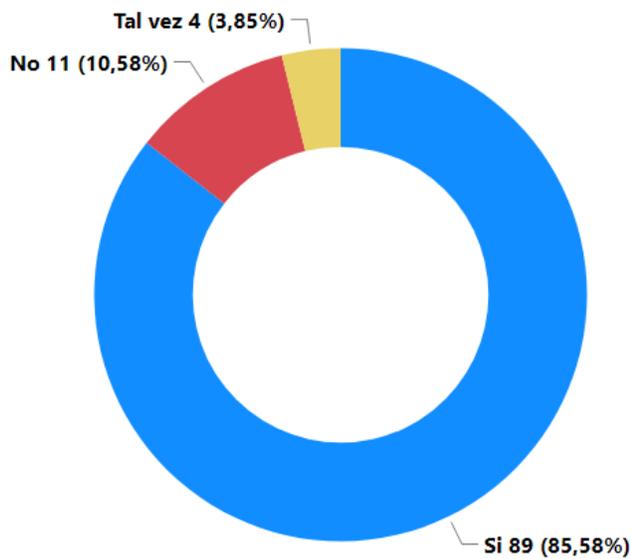
Nota: Distribución de porcentajes al momento de tomar las decisiones financieras 2022.

Autoría propia.

Con respecto a metas financieras, del total de la población el 88,46%, tiene identificada su meta, frente a un 7,69% que no las tiene, hay un 3,85% que manifiesta un tal vez, como se muestra en el gráfico nueve.

Gráfico 9:

Metas financieras



Nota: resultados a la pregunta sobre si tiene metas financieras en la muestra seleccionada del nivel ejecutivo la Policía Metropolitana de Bogotá 2022. Autoría propia.

Como se puede observar en la tabla cuatro las metas financieras que se tienen planteadas son: adquisición de vivienda, pago de deudas, inversión en finca raíz, entre otras.

Tabla 4.

Metas financieras

Meta financiera	Recuento de Meta financiera
Viajar e invertir en educación	1
Viajar	1
Pagar crédito de vivienda	7
No tiene	8
No responde	3
Mejora de vivienda	2
Liberación de deudas	20
Invertir en finca raíz	10
Invertir en finca productiva	1
Invertir en estudio	1
Invertir	1
Ingresos extra	1
Crear empresa	8
Constituir un patrimonio autónomo en activos	1
Ahorro e inversión	1
Ahorrar	5
Adquirir vivienda y vehículo	1
Adquirir vivienda y crear negocio	1
Adquirir vivienda	30
Adquirir vehículo	1
Total	104

Nota: La tabla refleja la variedad de metas financieras que se plantea la muestra estudiada, incluyendo a las personas que manifestaron no tenerlas 2022. Autoría propia.

Al revisar la información de los productos financieros, todos los encuestados han tenido al menos un producto, resaltando que un 67% de la muestra tuvieron o tienen una tarjeta de crédito, que se convirtió en el más utilizado, seguido de la tarjeta debito con un 63% y de los planes celulares con 56%. Los detalles se pueden observar en la tabla 5.

Tabla 5.

Tenencia de productos financieros

Producto financiero	Cantidad	%
Préstamo de microfinanzas	2	2%
Bonos	3	3%
Acciones y participaciones	5	5%
Criptoactivos	5	5%
Leasing	5	5%
Préstamo garantizado en propiedad	8	8%
Fideicomiso	10	10%

Inversión	10	10%
CDT	12	12%
Cuenta corriente	14	13%
Plan prepago de celular	18	17%
Préstamo para automóvil	25	24%
Seguro	30	29%
Préstamo bancario sin garantía	38	37%
Hipoteca o préstamo hipotecario	38	37%
Plan pospago de celular	58	56%
Tarjeta debito	66	63%
Tarjeta de crédito	70	67%

Nota: La tabla indica la cantidad de funcionarios ejecutivos de la Policía Metropolitana de Bogotá que han tenido o tienen algún producto financiero 2022. Autoría propia.

Por último, dentro de los hábitos financieros se observa que los encuestados tienen una buena percepción en cuanto al trabajo realizado para su plan de retiro, ya que un 84% se siente que cuenta con su jubilación, dando una calificación de uno, un 32% lo que significa que se siente muy seguro de su plan, seguido de un 28% con calificación de dos y un 24% con calificación de tres. Solo un 7% se siente nada seguro con su plan y un 2% no sabe o no responde. La información detallada se puede observar en la tabla cinco, de la cual se resalta que los funcionarios de los 30 a 40 años, son los que se sienten más confiados con su plan de retiro con un 43%.

Tabla 6.

Planes de retiro

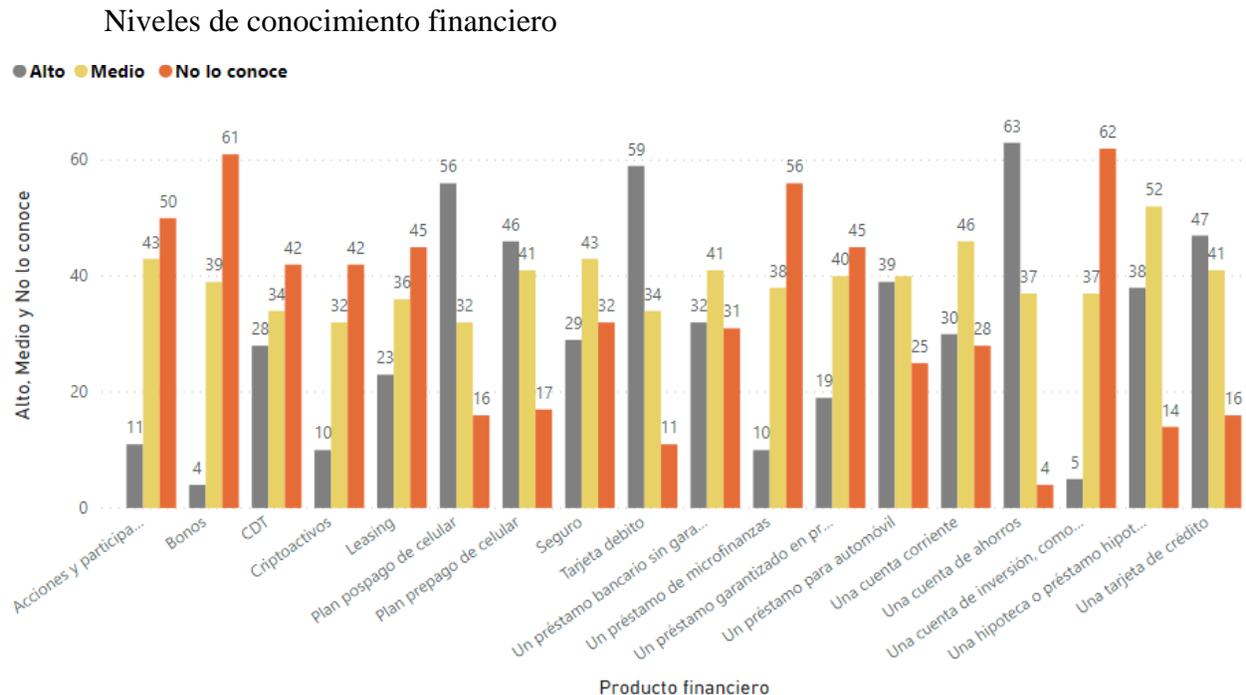
Planes de retiro	21	23	25	26	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	47	49	50	56	Total
1 (muy seguro)		1		1					1	2	2	4	4	2	3	2	3	2		1	1	2	1			1	33
2			1	1				3	1		3	3		7	2	2	1	3		1	1						29
3	1		2		1	1	5	2		1	1		2	3		2	2							1	1		25
4				1	1				1	3	1					1											8
5 (nada seguro)		1						1		1			1					1				1					7
No sabe														1													1
No tiene plan de jubilación											1																1
Total	1	2	3	3	2	1	5	6	3	7	8	7	7	12	7	7	6	5	1	2	2	3	1	1	1	1	104

Nota: La tabla muestra la relación entre la edad y su nivel de seguridad con los planes de retiro 2022. Autoría propia.

Conocimientos financieros

El conocimiento financiero va atado a la comprensión que tiene cada individuo sobre el manejo de sus recursos económicos, las finanzas y productos financieros. Para el caso de la población estudiada se observa que en su mayoría poseen conocimiento de al menos un producto financiero, puntuando la cuenta de ahorros con un 61% de nivel alto, lo que repercute en el conocimiento de la tarjeta debito con un 57%. Los productos que resaltan por la no identificación son los fideicomisos con un 60% de desconocimiento total, seguido por los bonos con un 58%. En la gráfica 10 se pueden observar los niveles de conocimiento de cada producto financiero.

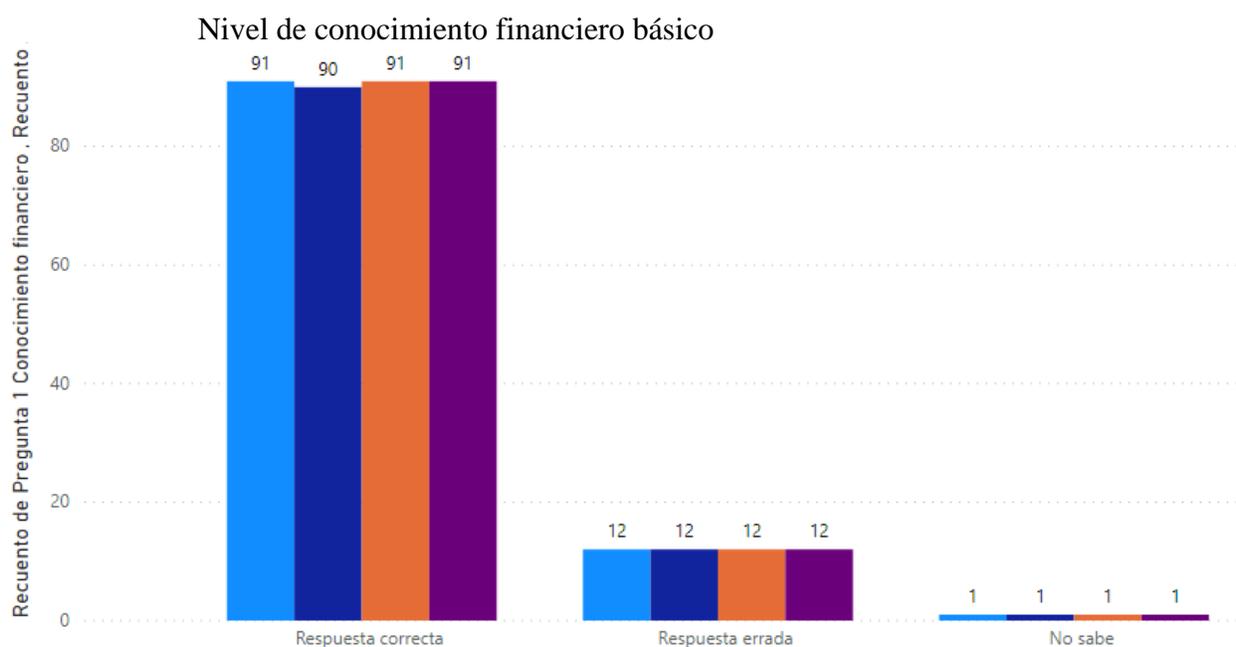
Gráfico 10:



Nota: La gráfica relaciona la cantidad de funcionarios que conocen sobre los productos financieros, establecido en un nivel alto, medio y sin ningún conocimiento 2022. Autoría propia.

Para complementar la información se aplicaron cinco preguntas sencillas sobre división de dinero, inflación, interés simple, interés ganado en una inversión y saldos de ahorro, de las cuales en su mayoría fueron respondidas acertadamente como se puede observar en la siguiente gráfica.

Gráfico 11:



Nota: La gráfica relaciona cuatro de las cinco preguntas que se podían tabular como correctas 2022. Autoría propia.

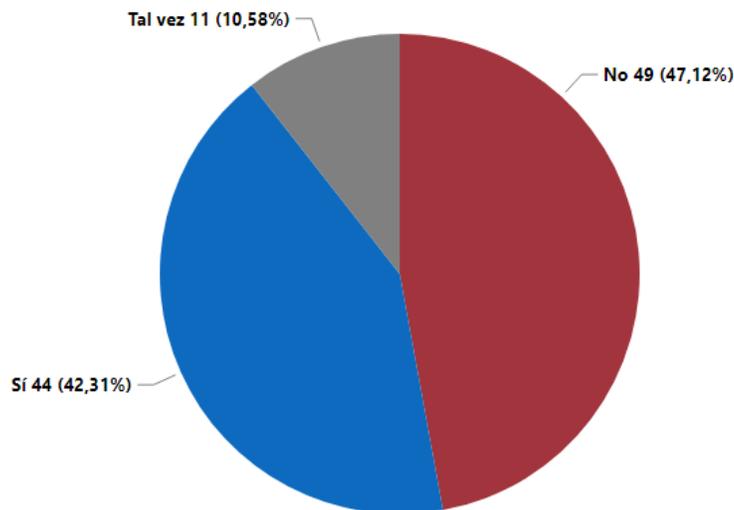
La otra pregunta relacionada con la inflación muestra resultados un poco más desalentadores, ya que un 48,08% responde de forma errada y un 15,38% manifiesta no saber, el 36,54% responde acertadamente. Esto muestra que en esta población falta conocimiento en materia de educación financiera, en cuanto al aspecto de los factores económicos que pueden llegar a afectar sus finanzas, tal como lo es la inflación.

Aspectos a mejorar en materia de educación financiera

De acuerdo con los resultados se observa que a nivel general existe un grado aceptable en educación financiera si se tiene en cuenta los tres pilares establecidos por la OCDE, conocimiento, comportamiento, actitudes y preferencias financieras. Se dice que es aceptable ya que en conocimiento financiero los funcionarios muestran manejar el tema en cuanto a productos y cálculos básicos como tasas de interés simple, pero al momento de usar esos conocimientos se reflejan falencias, tal como en la organización de su dinero, ya que los resultados muestran que un 42,31% de los encuestados en los últimos doce meses sus ingresos no le han alcanzado para cubrir gastos, menos del 50% ha logrado suplir sus gastos totalmente. Ver gráfico 12.

Gráfico 12.

Alcance para el cubrimiento de gastos



Nota: La gráfica relaciona las respuestas al interrogante “En los últimos 12 meses sus ingresos no le han alcanzado para cubrir gastos” para el 2022. Autoría propia.

La anterior gráfica refleja que pesar de que en un 64,42% de los funcionarios dentro de sus acciones para organizar el dinero, indican hacer planes para administrar sus ingresos y gastos, los resultados muestran que no están siendo efectivos o coherentes con estos planes, aspecto importante a trabajar y que entraría dentro del pilar de actitudes financieras.

Entre otras acciones organizativas de los recursos se encuentran que los funcionarios indican mantener el dinero separado para las facturas del gasto diario, mantener nota de sus gastos, lo que hace surgir el interrogante si realmente estas buenas prácticas funcionan en el momento de que se dé un gasto adicional. Gracias a ese control de gastos y acciones para un 38,46% de los encuestados, tendrían la posibilidad de enfrentar un gasto importante hoy, equivalente a su propio ingreso mensual, sin pedir dinero prestado o pedir ayuda a familiares; sin embargo, queda la dificultad para un 33,65% que considera no poder cubrirlo y 27,88% que no tiene la claridad de poder hacerlo o no. Para ello los encuestados manifiestan tomar las alternativas de la siguiente tabla.

Tabla 7.

Acciones tomadas para suplir gastos adicionales

Acciones tomadas	Recuento de Acciones tomadas	%TG Recuento de Acciones tomadas
Administrar el dinero	2	1,92%
Ahorrar	3	2,88%
Buscar otras ofertas laborales	1	0,96%
Control de gastos	3	2,88%
Financiar los gastos	20	19,23%
Hacer rifas o buscar vender algo	1	0,96%
Minimizar gastos innecesarios	12	11,54%
No aplica	49	47,12%
No responde	5	4,81%
Pagar	1	0,96%
Planeación financiera	2	1,92%
Solicitar alivios financieros	1	0,96%
Solicitar ayuda económica familiar	1	0,96%
Utilizar los ahorros	3	2,88%
Total	104	100,00%

Nota: La tabla muestra acciones realizadas por los encuestados en el momento del surgimiento de un gasto adicional. Autoría propia.

En cuanto a las preferencias financieras se nota que es necesario trabajar en la confianza de las entidades bancarias y otras alternativas de ahorro más seguras que brinde una rentabilidad aceptable, que mantener el ahorro en casa o a la mano. En casa el dinero va perdiendo su valor adquisitivo y existe el riesgo de hurto. Lo anterior se deduce de las respuestas que dieron los encuestados cuando se les preguntó sobre la forma de ahorrar dinero, quienes en un 57,81% indican dentro de sus opciones, la de ahorrar dinero en casa o su billetera, frente a un 31,73% que lo hacen en una cuenta de ahorros. Es de aclarar que dentro de estos porcentajes se encuentra un 12,50% que manifiestan ahorrar de las dos formas, en casa y en una cuenta bancaria.

Conclusiones

Los funcionarios del Nivel Ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá se encuentran en el ciclo de vida de adultez (27 a 59 años), según (Ministerio de Salud y Protección Social, s.f.), donde se trabaja para aumentar la riqueza y poder consumirla en la vejez, ciclo donde también se constituye la unidad familiar, pues un 68,58% conviven con su pareja e hijos. El promedio de edad es de 36 años, predominando el género masculino con un 21% por encima del femenino, pero con un nivel de educación mayoritario entre técnicos para los hombres y profesionales para las mujeres. El 48,08% de los funcionarios se encuentran con un nivel de educación por debajo de la profesional universitaria (secundaria, técnico, tecnólogo y especialización tecnológica). Lo anterior atado al nivel de ingresos donde predomina entre dos y cinco SMLV hace que la mayoría de la población conviva en los estratos dos y tres, con un 81,73%, con servicios públicos básicos (agua,

alcantarillado, energía y gas). La institución para mejorar el nivel de ingresos hace que predomine el tiempo de servicio y no la formación profesional, lo que conlleva a que los funcionarios no prioricen su profesionalización o especialización.

Los hábitos financieros de los funcionarios estudiados están enmarcados en buscar actividades adicionales para complementar su ingreso laboral, que a pesar de ser fijo, se muestra que no es suficiente para un 29% de la muestra; sin embargo, un 84% de los funcionarios acostumbran a practicar el ahorro en casas, en una entidad financiera, con la familia o por cuenta propia, siendo el ahorro en casa la preferencia de los encuestados. Lo anterior también conlleva a que en su mayoría se planteen metas financieras, pues solo un 8% no las tiene, impactando los planes a futuro para el retiro de un 16% de los funcionarios, quienes no estaban seguros o no contaban como tal con un plan.

El conocimiento financiero que tienen los ejecutivos de la Policía Metropolitana de Bogotá se podría afirmar que es moderado en cuanto a productos, ya que muestran una buena comprensión de los más comunes como cuenta de ahorros, tarjetas débito y crédito, préstamos de vivienda y vehículos, CDT, siendo el promedio de un desconocimiento total de algún producto del 32%. A pesar de ello se ve la necesidad de fortalecer el aprendizaje en otros tipos de inversión, que, si bien cierto no son tan comunes, pueden ser una buena opción, tales como los fideicomisos, bonos, acciones y participaciones, leasing y criptoactivos, estos últimos con gran relevancia por su boom en la actualidad, rentabilidad y su aprovechamiento de la tecnología.

Con el pasar de los años se ha notado la necesidad de educar financieramente a la población en general, más aún en Colombia que en las pruebas PISA los resultados en este son muy regulares; sin embargo, no se ha logrado implementar ese aprendizaje en las aulas,

por lo que nace la necesidad de que todos tomemos la iniciativa de estudiar, para así desarrollar habilidades financieras. Esta necesidad no es ajena a los miembros del Nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá, pues con los resultados obtenidos se nota poco rendimiento en sus habilidades financieras y posturas al momento del ahorro, eso más el que la población estudiada se encuentra en su adultez con familia que tiene una dependencia económica, prioriza la alfabetización financiera.

Recomendaciones

Ya tabulados y analizados los resultados del instrumento de recolección de información se encontraron aspectos positivos y negativos en materia de educación financiera dentro del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá. Atendiendo los tres pilares planteados por la OCDE se dan las siguientes recomendaciones a tan importante institución:

Tabla 8.

Recomendaciones

Conocimiento financiero		
Concepto	Descripción	Recomendación

Conceptos financieros	Información sobre conceptos como interés simple y compuesto, tasas de interés, inflación, valor del dinero (OCDE, 2005)	<p>Incluir dentro del plan de capacitaciones en el tema, partiendo con programas de alfabetización básica en educación financiera, tal como el que ofrece la Banca de las oportunidades para sensibilizar a la población colombiana en términos y temas financieros, esto para el 12,50% de los encuestados que tiene un mínimo de conocimiento en este aspecto.</p> <p>Para los funcionarios con un conocimiento un poco más amplio, reforzar los conceptos, principalmente los que tiene que ver con inflación e interés compuesto a través de cursos que imparte entidades como el SENA en matemáticas financieras y finanzas personales.</p>
Productos financieros	Información sobre los diferentes instrumentos de inversión (CDT, Cuentas de ahorro, fidecomisos, etc.) y financiación (préstamos, tarjetas de créditos)	Hacer invitaciones a las entidades financieras para que den charlas sobre los diferentes productos que manejan. Estas entidades cuentan con programas de educación financiera que se enfocan en mostrar las funcionalidades, beneficios y los servicios que prestan, para así incentivar la cultura de ahorro y toma de decisiones financieras acertadas.
Comportamiento financiero		
Presupuestos	Control financiero en los presupuestos	<p>Para algunos funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá su presupuesto no está siendo efectivo, ya que se refleja el desequilibrio entre los ingresos y los gastos, siendo mayores estos últimos, lo que conlleva a que no haya control en el presupuesto. Para ello se recomienda que los directivos gestionen capacitaciones que incluyan manejo de presupuesto a todos los miembros activos, adicional es importante que por cuenta propia consulten herramientas prácticas que existen en la web y que facilitan la realización del presupuesto y su ejecución. Es importante que cada funcionario haga un análisis sobre la suficiencia de sus ingresos frente a sus gastos, e invite a participar a su familia en la elaboración de los presupuestos.</p>

Ahorro	Control financiero del Ahorro	El control financiero del ahorro va atado al conocimiento en los productos de inversión que existen en el mercado colombiano, por lo que si hay conocimiento se pueden seleccionar varias opciones, de ahí la importancia de realizar los talleres con quienes ofrecen los servicios.
Actitudes y preferencias financieras		
Ahorro	Preferencias de ahorro	Es sustancial concientizar a los funcionarios sobre los riesgos del manejo del ahorro en casa, por seguridad y por su pérdida de poder adquisitivo. Si se logran buenas capacitaciones en productos financieros, se abre la visión de estos y se pierde la desconfianza al usarlos. Para ello se podría además de las diferentes capacitaciones, buscar implementar en la policía la cátedra de educación financiera de los programas formales técnicos.
Gasto	Postura frente al gasto	Establecer campañas dentro de la institución que permitan identificar los gastos hormigas y la priorización de sus necesidades. Claro, estas campañas deben abarcar todo lo relacionado con la educación financiera, por lo que se sugiere sean destinado una fecha específica para que quede declarado y no se pierda con el pasar del tiempo.

Nota: La tabla las recomendaciones que se dan al nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá en materia de educación financiera, teniendo en cuenta los tres pilares establecidos por la OCDE. Autoría propia.

Referencias

- Andrade, S. (2005). *Diccionario de Economía*. Lima: Editorial Andrade.
- Asobancaria. (2021). *Radiografía de la educación financiera*. Bogotá: Banca & Economía.
- Asobancaria. (2021). *Radiografía de la educación financiera: una política necesaria que requiere una rápida y adecuada implementación*. Bogotá: Banca & Economía. Obtenido de https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/05/1278_BE.pdf

- Beltran, G. H., Enrique, R., & Urrego, J. D. (2016). Análisis del impacto financiero generado por las falencias en educación financiera 2009-2014. (*Tesis especialización*). Universidad la Gran Colombia, Bogotá. Obtenido de https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4289/An%c3%a1lisis_financiero_educaci%c3%b3n_2009-2014.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- CAF. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas* . Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva.
- CEPAL. (2021). <https://www.cepal.org/>. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/comunicados/crecimiento-america-latina-caribe-2021-alcanzara-revertir-efectos-adversos-la-pandemia>
- Cordero, J. M., & Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *Cuadernos Económicos ICE*, 95, 239-257.
- Cruz, B. G., Diaz, J. C., & Célleri, M. N. (2016). Educación Financiera. *Revista Publicando*, 740-751.
- Eugin. (2016). <https://www.eugin.com.co/>. Obtenido de <https://www.eugin.com.co/eugin-presenta-la-primera-encuesta-internacional-sobre-fertilidad-edad-para-tener-hijos-donacion-de-ovulos/#:~:text=En%20Colombia%2C%20la%20edad%20promedio,%2C6%20a%C3%B1os%20edad%20promedio>).
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de la Administración Financiera* (12 ed.). México: Pearson Educación.
- González, A. E. (2020). Perfiles de educación financiera en Colombia. (*Monografía de especialización*). Universidad de Cartagena, Cartagena. Obtenido de <https://repositorio.unicartagena.edu.co/handle/11227/11746>
- Grifoni, A., & Messi, F. (2012, p. 2). *Current status of national strategies for financial education: A comparative analysis and relevant practices*. París: Publicaciones de la OCDE. doi:<https://doi.org/10.1787/5k9bcwct7xmn-es> .
- Hernández, R., Fernandez, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill.
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México, México: McGraw Hill.

- La República. (04 de 02 de 2020). <https://www.larepublica.co/>. Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/educacion-financiera-apuesta-de-largo-plazo-2959876>
- Lamadrid et al, J. (2021). Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 35-49. Obtenido de https://revistas.uptc.edu.co/index.php/inquietud_empresarial/article/view/11475/11196
- Ministerio de Salud y Protección Social. (s.f.). <https://www.minsalud.gov.co/>. Recuperado el 2022, de [https://www.minsalud.gov.co/proteccionsocial/Paginas/cicloVida.aspx#:~:text=6%20%2D%2011%20a%C3%B1os\)-,Adolescencia%20\(12%20%2D%2018%20a%C3%B1os\),o%20mas\)%20envejecimiento%20y%20vejez](https://www.minsalud.gov.co/proteccionsocial/Paginas/cicloVida.aspx#:~:text=6%20%2D%2011%20a%C3%B1os)-,Adolescencia%20(12%20%2D%2018%20a%C3%B1os),o%20mas)%20envejecimiento%20y%20vejez)
- OCDE. (2005). *Recomendación sobre los principios y buenas prácticas de educación y concienciación financiera*. Obtenido de <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>
- OCDE/CAF. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América*.
- Peñarate, M., García, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: evidencias desde Ecuador. *Espacios*, 40(7), 11-25.
- posgradosadistancia.com.ar. (2020). www.posgradosadistancia.com.ar. Obtenido de <https://www.posgradosadistancia.com.ar/concepto-de-finanzas-segun-diferentes-autores/>
- Quintero, S. (2014). Educación económica y financier en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano. (*Tesis Doctoral*). Universidad Santo Tomas, Bogotá D.C. Obtenido de <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/3399/Quinterosigifredo2014.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Rodriguez, S. (2017). *Finanzas personales su mejor plan de vida*. Bogotá: Universidad de los Andes. Obtenido de https://books.google.es/books?id=dZFcDwAAQBAJ&lpg=PR11&ots=RMECCpS-_y&dq=finanzas%20personales&lr&hl=es&pg=PA20#v=onepage&q=finanzas%20personales&f=false
- Rus, E. (2021). *economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/quintil.html>

Torres, A. (2005, p. 5). MEFIPES, método para obtener finanzas personales sanas. Caso: Tenaris Tamsa. (*Tesis Maestría*). Universidad Veracruzana, Xalapa.

Vargas, G. A. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. BOGOTÁ: UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA.

Anexos

Anexo 1: Instrumento recolección información – formulario Google

23/02, 11:56 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del ..."

Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del ..."

Preguntas Respuestas 1/3 Con duración



Sección 1 de 7

Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía metropolitana de Bogotá

Objetivo: Recolectar información para caracterizar y determinar el comportamiento financiero, las actitudes y conocimientos, a fin de evaluar los niveles de alfabetización e inclusión financiera en los funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía metropolitana de Bogotá.

La información suministrada en el presente formulario será utilizada únicamente con fines académicos, de forma anónima, garantizando así la reserva de la información y la no divulgación por ningún medio.

Las preguntas fueron tomadas del kit de herramientas 2018, del Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para la América Latina y el Caribe, que busca medir el nivel de alfabetización e inclusión financiera, ajustadas algunas a las condiciones del país.

Solicitamos por favor responder lo más sincero posible y en su totalidad, ya que solo se cuenta con una oportunidad para diligenciar.

1/14

23/02, 11:56 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del ..."

Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía metropolitana de Bogotá, cuyas responsables son las estudiantes Claudia Viviana Torres Vera y Asbleidy Villegas Barrera de la Maestría en Gerencia Tributaria y Financiera, Universidad Antonio Nariño.

Sí

No

Después de la sección 1 Ir a la siguiente sección

Sección 2 de 7

Información general

Complete los espacios según corresponda.

Edad *

Texto de respuesta corta

Género *

Femenino

Masculino

Otra...

Municipio de residencia *

2/14

23/02, 11:56 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del ..."

Texto de respuesta corta

¿Cuál es el nivel más alto de educación que ha completado? *

Educación de posgrado doctorado

Educación de posgrado maestría

Educación de posgrado especialización

Educación de nivel universitario profesional

Educación de nivel especialización tecnológica

Educación de nivel tecnólogo

Educación de nivel técnico

Escuela secundaria superior o secundaria

Escuela primaria

Después de la sección 2 Ir a la siguiente sección

Sección 3 de 7

Información Familiar

Descripción (opcional)

¿Con cuántos adultos (18 años o más) vive en su hogar, incluyéndose? *

3/14

23/02, 11:56 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del ..."

Con hijos menores de 18 años.

Con hijos de 18 años o más

Con otros parientes adultos

Con amigos, compañeros o estudiantes

Con otros adultos, no parientes

Vive solo

¿Con cuántos adultos (18 años o más) vive en su hogar, incluyéndose? *

Texto de respuesta corta

¿Con cuántos hijos menores de 18 años vive en su hogar? *

Texto de respuesta corta

Después de la sección 3 Ir a la siguiente sección

Sección 4 de 7

Información vivienda hogar

Descripción (opcional)

Describe mejor la comunidad en la que vive actualmente. *

4/14

<p>23422, 11:56 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del ..."</p> <p><input type="radio"/> Un pueblo (3000 a aproximadamente 15000 personas).</p> <p><input type="radio"/> Una pequeña ciudad (15.000 a aproximadamente 100.000 personas)</p> <p><input type="radio"/> Una ciudad (100.000 a aproximadamente 1.000.000 personas)</p> <p><input type="radio"/> Una ciudad grande (más de 1.000.000 personas)</p> <p>La vivienda que ocupa es:</p> <p><input type="radio"/> Propia totalmente pagada</p> <p><input type="radio"/> Propia pagando</p> <p><input type="radio"/> Arrendada</p> <p><input type="radio"/> Cedida por trabajo o servicio</p> <p><input type="radio"/> Cedida por pariente o un amigo</p> <p><input type="radio"/> Propiedad en sucesión o litigio</p> <p><input type="radio"/> Vivienda fiscal</p> <p>Indique el estrato económico de su lugar de residencia *</p> <p>Texto de respuesta corta</p> <p>Indique los servicios públicos con que cuenta la vivienda que habita. *</p> <p><input type="checkbox"/> Servicio de acueducto</p> <p><input type="checkbox"/> Servicio de alcantarillado</p> <p>https://docs.google.com/forms/d/1h7ePL81aF0Cp4M9FwV1jLgRi052H-y1bCaDeByw/edit 5/14</p>	<p>23422, 11:56 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del ..."</p> <p><input type="checkbox"/> Servicio de gas</p> <p><input type="checkbox"/> Telefonía fija</p> <p><input type="checkbox"/> Servicio de Internet</p> <p><input type="checkbox"/> Televisión</p> <p>Después de la sección 4 Ir a la siguiente sección</p> <p>Sección 5 de 7</p> <h3>Información Financiera</h3> <p>Descripción (opcional)</p> <p>Tiene alguna actividad diferente a la de su función como empleado público, que le genere un ingreso. *</p> <p><input type="radio"/> Sí</p> <p><input type="radio"/> No</p> <p>Si la respuesta anterior fue afirmativa, mencione la actividad adicional</p> <p>Texto de respuesta corta</p> <p>¿Indique el rango en que estarían generalmente los ingresos mensuales de su hogar? *</p> <p>https://docs.google.com/forms/d/1h7ePL81aF0Cp4M9FwV1jLgRi052H-y1bCaDeByw/edit 6/14</p>
--	---

<p>23422, 11:56 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del ..."</p> <p>De \$2.000.001 a \$5.000.000</p> <p><input type="radio"/> De \$5.000.001 a \$8.000.000</p> <p><input type="radio"/> Más de \$8.000.000</p> <p>¿Quién es responsable de tomar decisiones cotidianas sobre el dinero en su hogar? *</p> <p><input type="radio"/> Usted toma estas decisiones por cuenta propia.</p> <p><input type="radio"/> Usted toma estas decisiones con otra persona.</p> <p><input type="radio"/> Alguien más toma estas decisiones.</p> <p>Si personalmente, enfrentara un gasto importante hoy, equivalente a su propio ingreso mensual, ¿podría pagarlo sin pedir dinero prestado o pedir ayuda a familiares o amigos? *</p> <p><input type="radio"/> Sí</p> <p><input type="radio"/> No</p> <p><input type="radio"/> Tal vez</p> <p>A veces las personas descubren que sus ingresos no cubren completamente su costo de vida. En los últimos 12 meses, ¿le ha pasado esto personalmente? *</p> <p><input type="radio"/> Sí</p> <p><input type="radio"/> No</p> <p><input type="radio"/> Tal vez</p> <p>https://docs.google.com/forms/d/1h7ePL81aF0Cp4M9FwV1jLgRi052H-y1bCaDeByw/edit 7/14</p>	<p>23422, 11:56 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del ..."</p> <p>Texto de respuesta larga</p> <p>Si usted pierde su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo podría continuar cubriendo su costo de vida, sin pedir dinero prestado ni mudarse de casa? *</p> <p><input type="radio"/> Menos de una semana</p> <p><input type="radio"/> Al menos una semana, pero menos de un mes</p> <p><input type="radio"/> Desde un mes, pero menos de tres meses</p> <p><input type="radio"/> Desde tres meses hasta seis meses</p> <p><input type="radio"/> Más de 6 meses</p> <p>Algunas personas se fijan metas financieras, como comprar un automóvil o liberarse de deudas. ¿Usted (personalmente, o con su pareja) tiene alguna meta financiera? *</p> <p><input type="radio"/> Sí</p> <p><input type="radio"/> No</p> <p><input type="radio"/> Tal vez</p> <p>Podría decir brevemente cuál es su meta financiera *</p> <p>Texto de respuesta larga</p> <p>¿Qué acciones ha tomado (personalmente) para alcanzar su meta financiera? *</p> <p>https://docs.google.com/forms/d/1h7ePL81aF0Cp4M9FwV1jLgRi052H-y1bCaDeByw/edit 8/14</p>
--	---

23422_1156 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del..."

Aumentar la amortización de su tarjeta de crédito o préstamos

- Ahorrar o invertir dinero
- Buscar una fuente de ingresos nueva/diferente/adicional
- Identificar una fuente de crédito
- Disminuir los gastos
- Ninguna acción

De la siguiente lista de cosas, ¿hace alguna para su hogar o para usted en términos de organización del dinero?

- Hacer un plan para administrar sus ingresos y gastos.
- Mantener una nota de sus gastos.
- Mantener el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario.
- Tomar nota de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas.
- Usar una aplicación bancaria o una herramienta de administración de dinero para hacer un seguimiento.
- Organizar pagos automáticos para gastos regulares.
- Ninguna de las anteriores

En los últimos 12 meses, ¿ha estado [personalmente] ahorrando dinero de alguna de las siguientes maneras, aunque ya no tenga el dinero?

- Ahorrando dinero en casa o en su billetera.
- Poniendo dinero en una cuenta de «ahorros/depósito»

<https://docs.google.com/forms/d/1tePhL81aF0CqAM9FwVjUjg9hC528r1j1bGaeDeywtdt> 9/14

23422_1156 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del..."

- Ahorrando en «un club de ahorro informal»
- Comprando bonos o depósitos a plazo.
- Inviertiendo en crypto-activos o ICOs.
- Inviertiendo en acciones y valores.
- Ninguna de las anteriores

En general, en una escala del 1 al 5, donde 1 es muy seguro y 5 es nada seguro; ¿Qué tan seguro está de haber hecho un buen trabajo al hacer planes financieros para su retiro?

- 1 (muy seguro)
- 2
- 3
- 4
- 5 (nada seguro)
- No tiene plan de jubilación
- No sabe

Después de la sección 5 Ir a la siguiente sección

Sección 6 de 7

Productos financieros

<https://docs.google.com/forms/d/1tePhL81aF0CqAM9FwVjUjg9hC528r1j1bGaeDeywtdt> 10/14

23422_1156 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del..."

De los siguientes productos financieros, señale el conocimiento que tiene *

	Alto	Medio	No lo conoce
Una cuenta de inversión...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Una hipoteca o préstamo...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Un préstamo garantizado...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Un préstamo bancario si...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Un préstamo para auto...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Una tarjeta de crédito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Una cuenta corriente	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Una cuenta de ahorros	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Un préstamo de microfin...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Seguro	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Acciones y participacion...	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bonos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Plan pospago de celular	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Plan prepago de celular	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Tarjeta débito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Criptoactivos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

<https://docs.google.com/forms/d/1tePhL81aF0CqAM9FwVjUjg9hC528r1j1bGaeDeywtdt> 11/14

23422_1156 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del..."

CDI

De los siguientes productos financieros, señale cuáles tiene o ha tenido *

- Una cuenta de inversión, como un fideicomiso
- Una hipoteca o préstamo hipotecario
- Un préstamo garantizado en propiedad
- Un préstamo bancario sin garantía
- Un préstamo para automóvil
- Una tarjeta de crédito
- Una cuenta corriente
- Un préstamo de microfinanzas
- Seguro
- Acciones y participaciones
- Bonos
- Plan pospago de celular
- Plan prepago de celular
- Tarjeta débito
- Criptoactivos
- Leasing
- CDT

<https://docs.google.com/forms/d/1tePhL81aF0CqAM9FwVjUjg9hC528r1j1bGaeDeywtdt> 12/14

<p>23/4/22, 11:56 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del ...</p> <p>Después de la sección 6 Ir a la siguiente sección</p> <p>Sección 7 de 7</p> <h2>Conocimiento financiero</h2> <p>La siguiente sección nos va ayudar a medir el nivel de educación financiera de los participantes, por lo que se solicita relacionar la respuesta al cree que es la correcta, si por el contrario no la conoce, colocar con libertad "no sé". Lo ideal es no apoyarse en la web o con terceros, respondiendo de acuerdo a su conocimiento.</p> <p>Imagínes que a cinco hermanos se les da un regalo de \$1.000.000 en total. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?</p> <p>Texto de respuesta larga</p> <p>Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de \$ 1.000.000 y la inflación se mantiene en 8,62%. Dentro de un año podrán comprar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy <input type="radio"/> La misma cantidad de productos <input type="radio"/> Menos de lo que podrían comprar hoy <input type="radio"/> Depende del tipo de cosas que quieran comprar <input type="radio"/> No se <p>Usted le presta \$25.000.000 a un amigo una noche y él le devuelve \$25.000.000 al día siguiente. ¿Cuánto interés ha pagado por este préstamo?</p> <p>Texto de respuesta corta</p> <p>https://docs.google.com/forms/d/1h2PnL81a5PQCxM3FwVjLg3p25581-1/19Gc8eywvdI 13/14</p>	<p>23/4/22, 11:56 Instrumento caracterización proyecto "Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del ...</p> <p>Imagine que alguien pone \$10.000.000 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés garantizada del 2% anual. No realizan más pagos en esta cuenta y no retiran dinero, ni le descuentan por ningún gasto financiero. ¿Cuánto estaría en la cuenta al final del primer año, cuando se hace el pago de intereses?</p> <p>Texto de respuesta corta</p> <p>¿Cuánto habría en la cuenta al cabo de cinco años?</p> <p>Texto de respuesta corta</p> <p>Observaciones *</p> <p>Texto de respuesta larga</p> <p>¡Gracias! La encuesta ha concluido. Muchas gracias por su participación.</p> <p>Referencias OECD. (2018). OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion. Paris: OCDE.</p> <p>https://docs.google.com/forms/d/1h2PnL81a5PQCxM3FwVjLg3p25581-1/19Gc8eywvdI 14/14</p>
--	---

Enlace sustentación:

<https://youtu.be/WqcVCBNXDGI>

Referencias

- Andrade, S. (2005). *Diccionario de Economía*. Lima: Editorial Andrade.
- Asobancaria. (2021). *Radiografía de la educación financiera*. Bogotá: Banca & Economía.
- Asobancaria. (2021). *Radiografía de la educación financiera: una política necesaria que requiere una rápida y adecuada implementación*. Bogotá: Banca & Economía. Obtenido de https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/05/1278_BE.pdf
- Beltran, G. H., Enrique, R., & Urrego, J. D. (2016). Análisis del impacto financiero generado por las falencias en educación financiera 2009-2014. (*Tesis especialización*). Universidad la Gran Colombia, Bogotá. Obtenido de https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4289/An%c3%a1lisis_financiero_educaci%c3%b3n_2009-2014.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- CAF. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas*. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva.
- CEPAL. (2021). <https://www.cepal.org/>. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/comunicados/crecimiento-america-latina-caribe-2021-alcanzara-revertir-efectos-adversos-la-pandemia>
- Cordero, J. M., & Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *Cuadernos Económicos ICE*, 95, 239-257.
- Cruz, B. G., Diaz, J. C., & Céleri, M. N. (2016). Educación Financiera. *Revista Publicando*, 740-751.
- Eugin. (2016). <https://www.eugin.com.co/>. Obtenido de <https://www.eugin.com.co/eugin-presenta-la-primera-encuesta-internacional-sobre-fertilidad-edad-para-tener-hijos-donacion-de-ovulos/#:~:text=En%20Colombia%2C%20la%20edad%20promedio,%2C6%20a%C3%B1os%20edad%20promedio>
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de la Administración Financiera* (12 ed.). México: Pearson Educación.
- González, A. E. (2020). Perfiles de educación financiera en Colombia. (*Monografía de especialización*). Universidad de Cartagena, Cartagena. Obtenido de <https://repositorio.unicartagena.edu.co/handle/11227/11746>

- Grifoni, A., & Messi, F. (2012, p. 2). *Current status of national strategies for financial education: A comparative analysis and relevant practices*. París: Publicaciones de la OCDE. doi:<https://doi.org/10.1787/5k9bcwct7xmn-es> .
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill.
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México, México: McGraw Hill.
- La República. (04 de 02 de 2020). <https://www.larepublica.co/>. Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/educacion-financiera-apuesta-de-largo-plazo-2959876>
- Lamadrid et al, J. (2021). Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 35-49. Obtenido de https://revistas.uptc.edu.co/index.php/inquietud_empresarial/article/view/11475/11196
- Ministerio de Salud y Protección Social. (s.f.). <https://www.minsalud.gov.co/>. Recuperado el 2022, de [https://www.minsalud.gov.co/proteccion-social/Paginas/cicloVida.aspx#:~:text=6%20%2D%2011%20a%C3%B1os\)-,Adolescencia%20\(12%20%2D%2018%20a%C3%B1os\),o%20mas\)%20envejecimiento%20y%20vejez](https://www.minsalud.gov.co/proteccion-social/Paginas/cicloVida.aspx#:~:text=6%20%2D%2011%20a%C3%B1os)-,Adolescencia%20(12%20%2D%2018%20a%C3%B1os),o%20mas)%20envejecimiento%20y%20vejez)
- OCDE. (2005). *Recomendación sobre los principios y buenas prácticas de educación y concienciación financiera*. Obtenido de <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>
- OCDE/CAF. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América*.
- Peñarate, M., García, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: evidencias desde Ecuador. *Espacios*, 40(7), 11-25.
- posgradosadistancia.com.ar. (2020). www.posgradosadistancia.com.ar. Obtenido de <https://www.posgradosadistancia.com.ar/concepto-de-finanzas-segun-diferentes-autores/>

- Quintero, S. (2014). Educación económica y financier en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano. (*Tesis Doctoral*). Universidad Santo Tomas, Bogotá D.C. Obtenido de <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/3399/Quinterosigifredo2014.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Rodriguez, S. (2017). *Finanzas personales su mejor plan de vida*. Bogotá: Universidad de los Andes. Obtenido de https://books.google.es/books?id=dZFcDwAAQBAJ&lpg=PR11&ots=RMECCpS-_y&dq=finanzas%20personales&lr&hl=es&pg=PA20#v=onepage&q=finanzas%20personales&f=false
- Rus, E. (2021). *economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/quintil.html>
- Torres, A. (2005, p. 5). MEFIPES, método para obtener finanzas personales sanas. Caso: Tenaris Tamsa. (*Tesis Maestría*). Universidad Veracruzana, Xalapa.
- Vargas, G. A. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. BOGOTÁ: UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA.