

**LA INFLUENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS BENEFICIARIOS  
DEL PROGRAMA DEL MINISTERIO DE AGRIUCULTURA “CONSTRUYENDO  
CAPACIDADES EMPRESARIALES RURALES, CONFIANZA Y  
OPORTUNIDAD, EL CAMPO EMPRENDE” EN ALGUNOS MUNICIPIOS DE  
LA UNIDAD TERRITORIAL MEDIO BAJO ATRATO**

The influence of financial education on the beneficiaries of the ministry of agriculture  
program “building rural business capabilities, trust and opportunity, the countryside enters”  
in some municipalities of the medio-low atrato territorial unit

**Por:**

**MARCIANA PAOLA POLO RIVA**

**Trabajo de grado para optar al título de Magister en Economía Aplicada**

**Asesor, docente**

**Henry Puerta**

**UNIVERSIDAD EAFIT**

**ESCUELA DE ECONOMÍA Y FINANZAS**

**MAESTRÍA EN ECONOMÍA APLICADA**

**CIUDAD**

**2022**

## CONTENIDO

Introducción.....	10
Planteamiento del problema .....	14
Objetivos.....	16
Objetivo general.....	16
Objetivos específicos .....	16
Marco teórico.....	17
Finanzas personales .....	17
Planificación financiera .....	19
Uso del dinero, tiempo y satisfacción.....	21
Elaboración del presupuesto .....	22
Tenencia y manejo de productos financieros.....	24
Tipos de ahorro .....	25
Tipos de inversión.....	27
Inflación y dinero.....	28
Tasas de interés.....	29
Seguros.....	30
Antecedentes .....	31
La alfabetización financiera en la educación para el consumo sostenible .....	31
Factores determinantes para la medición y valoración de la alfabetización financiera	32

Diseño metodológico.....	33
Enfoque.....	33
Diseño de la investigación .....	34
Propósito.....	34
Técnicas de recolección de datos y cronología .....	34
Estratificación y población de estudio .....	35
Estadísticos y modelos subyacentes.....	35
Etapa I. Revisión descriptiva de los cuestionamientos.....	35
Etapa II. Evaluación de diferencias .....	35
La prueba $t$ de muestras emparejadas, relacionadas o dependientes .....	35
Desarrollo del trabajo .....	37
Consideraciones finales .....	71
Conclusiones .....	71
Recomendaciones .....	72
Referencias .....	73
Anexos.....	82

## LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Ítems de la planificación financiera .....	21
Figura 2. Egresos .....	23
Figura 3. Egresos .....	23
Figura 4. Penetración de la inclusión en IFI'S .....	25
Figura 5. Tipos de ahorro .....	26
Figura 6. Tipos de ahorro e inversión en entidades financieras .....	27
Figura 7. Fuentes de inversión.....	28
Figura 8. ICP % anual .....	29
Figura 9. Tipos de seguros.....	30
Figura 10. Municipio al que pertenece .....	38
Figura 11. Estado civil.....	39
Figura 12. Ha sido afectado por situación de .....	39
Figura 13. Manejo del idioma español .....	40
Figura 14. Habla y/o escribe alguna lengua indígena.....	40
Figura 15. Tipo de lengua indígena .....	41
Figura 16. Papel que cumple dentro de su núcleo familiar .....	41
Figura 17. Último nivel de estudios alcanzado.....	42
Figura 18. Ocupación .....	42
Figura 19. Tipo de vivienda.....	43
Figura 20. Usted sufre de algún tipo de discapacidad .....	43
Figura 21. Tipo de discapacidad.....	44

Figura 22. De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: “cantidad de dinero recibido durante cierto período” .....	44
Figura 23. Cuando se habla de inflación, usted entiende: .....	45
Figura 24. De las siguientes afirmaciones con cual usted describiría el término “presupuesto” .....	46
Figura 25. En un negocio la compra de materiales se puede definir como: .....	46
Figura 26. La importancia del ahorro está en que: .....	47
Figura 27. Si una entidad financiera le facilita dinero para comprar bienes o servicios con el compromiso de pagarlos en un futuro establecido, estamos hablando de: .....	47
Figura 28. De las siguientes afirmaciones con cual usted describiría el término “inversión”: .....	48
Figura 29. De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: “la probabilidad medible de pérdida, o ganancia en una inversión o negocio”:.....	49
Figura 30. Para proteger el bienestar financiero de las personas o negocios en caso de pérdidas inesperadas, lo aconsejable es obtener un:.....	49
Figura 31. De las siguientes afirmaciones, señale una que se refiere a sus derechos como consumidor financiero: .....	50
Figura 32. Señale una de las afirmaciones que le permita identificar cuándo una oferta de inversión puede ser ilegal: .....	51
Figura 33. Un corresponsal no bancario:.....	51
Figura 34. Señale cuáles de las siguientes es una organización de economía solidaria: .....	52

Figura 35. De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: “cuando dos o más personas se unen con el propósito de llevar a cabo una iniciativa económica común”:	53
Figura 36. De las siguientes afirmaciones, señale la que mejor representa lo que es un fondo financiero comunitario es:	53
Figura 37. Pago los servicios públicos antes que ir a comprar un vestido nuevo	55
Figura 38. Antes de gastar analizo las cuentas que debo pagar y defino cuál pago primero	55
Figura 39. Separo mis gastos personales de los de mi familia y mi negocio	56
Figura 40. Logro definir cuánto puedo ahorrar luego de pagar mis facturas	56
Figura 41. Compro máquinas o inmuebles luego de identificar si puedo pagar	57
Figura 42. He tomado seguros para proteger alguna vivienda o bien (equipo, máquina)	57
Figura 43. Cuando busco un préstamo, analizo primero varias opciones:	58
Figura 44. He tomado algún seguro de vida	58
Figura 45. Analizo los riesgos de perder cuando hago un negocio o me endeudo	59
Figura 46. Conozco la diferencia entre los productos financieros bancarios y los solidarios	59
Figura 47. Puedo identificar cuando un prestamista es ilegal.	60
Figura 48. He solicitado a una entidad bancaria información sobre las cuentas o productos que	60
Figura 49. Conozco mis obligaciones cuando obtengo un crédito	61
Figura 50. Cuando tengo un préstamo pago cumplidamente la cuota	61
Figura 51. Cambio regularmente la clave del cajero	62
Figura 52. Pago mis aportes a la seguridad social	63
Figura 53. Cuando me he asociado he analizado los beneficios de hacerlo	63

Figura 54. Analizo dónde y con quién asociarme .....	64
Figura 55. Valoro y respeto a las personas con las que me asocio.....	64
Figura 56. Conozco las ventajas de obtener un seguro en conjunto con otras personas. ....	65
Figura 57. He formado parte de un fondo de ayuda mutua .....	65
Figura 58. Cuando estoy asociado tengo en cuenta las necesidades e intereses de los otros	66

### **LISTA DE TABLAS**

Tabla 1. Estadísticos descriptivos de las pruebas en la categoría P8 .....	67
Tabla 2. Prueba de muestras relacionadas – P8.....	68
Tabla 3. Estadísticos descriptivos de las pruebas en la categoría P8 .....	69
Tabla 4. Prueba de muestras relacionadas – P8.....	70

### **LISTA DE ANEXOS**

Anexo 1. P7 – Formato de caracterización sociodemográfica de los Representantes de las familias .....	82
Anexo 2. P8 – Prueba de valoración de conocimientos financieros.....	84
Anexo 3. P9 – Formato de autopercepción de las competencias financieras .....	87

## RESUMEN

En América Latina y el Caribe de forma progresiva ha presentado efectos satisfactorios en el desarrollo de la economía en los últimos tiempos, sin embargo, en aspectos como la igualdad, hablando de la pobreza y el poder adquisitivo entre otras particularidades, permiten argumentar si en realidad las condiciones mejoran para toda la población en general, y como esto ha impactado evidenciando los problemas estructurales de las regiones. Debido a esto la Comisión económica para América latina y el caribe (CEPAL) se proyecta una desaceleración económica y que estos para sostener un crecimiento sostenible dinámico e inclusivo requieren de aumentar la inversión y el empleo. determinados autores argumentan que América Latina y el Caribe concentra un alto nivel de desconocimiento financiero, que inhibe que la población general pueda acceder a los productos y servicios financieros de una forma eficiente (administración correcta de recursos), y de una forma eficaz (perpetuando los mejores resultados), para lo que el Ministerio de agricultura de Colombia desde la implementación y desarrollo del proyecto “Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza y Oportunidad- El Campo Emprende”; busca mejorar las condiciones de vida, ingresos, y empleo de la población en condición de pobreza de los territorios rurales, principalmente en zonas que sufrieron consecuencias derivadas del conflicto interno, y a través del componente de Desarrollo y Fortalecimiento de los Activos Financieros Rurales, apoyará a las familias participantes para que se capaciten en el manejo de sus ingresos y ahorros”; Este componente procura alfabetizar financieramente a determinados grupos con la finalidad de desarrollar su conocimiento y su concepción sobre las finanzas; este trabajo investigativo pretende evaluar la influencia del programa en las capacidades empresariales de la población pertenecientes a algunos municipios de la unidad territorial Medio Bajo Atrato, y como los beneficiarios del programa toman decisiones, administran los recursos financieros personales, familiares y asociativos, la metodología a usar comprende contextos descriptivos y una prueba  $t$  para los sujetos relacionados; los resultados han sido totalmente gratificantes demostrando en cada uno de los cuestionamientos que la alfabetización financiera ha aumentado proporcionalmente el conocimiento, mediante las pruebas  $t$  se ratifica lo mencionado, con un nivel de significancia de 0,000, es decir un 99,99% de nivel de confianza se concluye que sí existe una diferencia significativa entre la prueba inicial y la posterior, el formato P8 de conocimientos financieros demostró que la capacitación mejoró

el conocimiento en 37,70%, el formato P9 autopercepción de competencias financieras converge en un beneficio de 21,17%

**Clasificación JEL:** H52, P36

**Palabras clave:** Alfabetización financiera; Educación financiera; Desarrollo rural; Competencias financieras.

## ABSTRACT

Latin America and the Caribbean have progressively presented satisfactory effects in the development of the economy, however, in aspects such as equality, speaking of poverty, purchasing power among other particularities, allow arguing if in reality the conditions improve for the entire population in general, certain authors argue that Latin America and the Caribbean concentrates a high level of financial ignorance, This inhibits the general population from accessing financial products and services in an efficient way (correct administration of resources), and in an effective way (perpetuating the best results), so that the Campo Impended program seeks to make certain groups financially literate in order to develop their knowledge and conception of finance; this research work intends to evaluate the influence of the program on the entrepreneurial skills of the population of Medio Bajo Atrato, the methodology to be used comprises descriptive contexts and a t-test for related subjects; The results have been totally gratifying, demonstrating in each of the questions that financial literacy has proportionally increased knowledge, the t-tests ratify the above mentioned, with a significance level of 0.000, that is, a 99.99% confidence level, it is concluded that there is a significant difference between the initial test and the post-test, the P8 format of financial knowledge demonstrated that the training improved knowledge by 37.70%, the P9 format self-perception of financial competences converges in a benefit of 21.17%.

**JEL classification:** H52, P36

**Keywords:** Financial literacy; Financial education; Rural development; Financial competencies.

## Introducción

En la última década América Latina y el Caribe ha presenciado un efecto satisfactorio en el rendimiento de su economía y desarrollo social, pese que las perspectivas han sido gratificantes y favorecedoras, el nivel de pobreza, mendicidad y desigualdad económica es aún más grande; debido a esto, es pertinente que la región Latinoamericana indague soluciones que satisfagan las insuficiencias de su población, que según premisas y bosquejos, existiría una holgura a la mejora siempre y cuando la participación en programas pro mejora de la educación financiera sea activa (García et al., 2013) Los procesos de alfabetización financiera se han plasmado como los programas éxito para que las regiones optimicen sus escenarios de vida a largo plazo en aquellos grupos desfavorecidos con la carencia de este tipo de conocimiento (Antonio et al., 2020; Vargas et al., 2016). Es por ello que se hace importante la educación financiera para la toma de decisiones económicas en todo contexto, pero debido a las desigualdades que se encuentran presentes en los territorios rurales, donde gran parte de su población es analfabeta, otros aun no terminaron la primaria o el bachillerato; Por lo que podemos llamar este proceso de educación financiera como un proceso de alfabetización financiera, brindándoles a las personas y sus familias herramientas básicas de conocimiento para una administración de sus recursos económicos y toma de decisiones financieras y la relación de la inflación en los procesos de desarrollo económicos familiares y asociativos, ya que de cierta manera el desconocimiento en temas básicos financieros afecta directamente la calidad de vida de las personas. La insuficiencia de conocimiento financiero se manifiesta en el mínimo uso de productos financieros, como ahorro, créditos, seguros e inversión; la carencia de organización e instrucción en finanzas por parte de los ciudadanos alega que reduce la idoneidad personal y en el entorno influye en la reducción del desarrollo del territorio (García et al., 2014).

La alfabetización financiera es considerada el factor preciso de parte de los habitantes para desarrollarse en el medio económico, así como para administrar riesgos y brechas de incertidumbre, aportando a la consecución de los Objetivos de desarrollo buscando a así la reducción de la pobreza mediante el proceso de inclusión financiera, a lo que el ministerio de agricultura busca aportar desde los territorios rurales, convirtiéndose estos en muchos más vulnerables por las condiciones de precariedad y poca presencia de la institucionalidad

financiera en ellos y que dificulta un poco el buen manejo de los recursos financieros individuales y asociativos, la misma se orienta en el correcto manejo de la deuda asentada en la solvencia personal, y la holgura, la cual reside en la liquidez, para poder desarrollar la economía personal, familiar y asociativa, de esta forma, la alfabetización financiera habita en los recursos conferidos como ingresos y la forma en como compensan sus necesidades básicas, en conveniencia con la misma, forjar un volumen de ahorro próspero para problemas adversos. La alfabetización financiera gradualmente se ha transformado en el cimiento idóneo para el perfeccionamiento personal en un entorno altamente competitivo, además, su influencia permanece en la creciente cantidad de productivos financieros emitidos por las Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS) (Villada et al., 2017). Los jóvenes de hoy lo han forjado como el pilar de su formación académica, estructurado mediante un raciocinio integral, basados en los beneficios que permutarán a largo plazo, por otro lado, argumentan que se construye como la columna para una sociedad más culta, racional y pensante (Martinez, 2013; Millan, 2012).

Las finanzas son una materia que incumbe a cada uno de los ciudadanos de un país, la responsabilidad por parte de ellos a mejorar su aprendizaje en el ámbito coadyuva a generar bienestar social y personal, adicional a esto, promete que el territorio sea más productivo por la mejora en el manejo cíclico de los recursos financieros (Andaluz, 2014). Las premisas teóricas confieren que los países inician con un desarrollo económico constante, cuando se da el crecimiento económico de su población y, por lo tanto, es pertinente encontrar mecanismos para brindarles un mejor acceso y una mayor participación en los diferentes mercados (Albuquerque Llorens, 2004); el paso del tiempo incide en la transformación de la cotidianidad, es decir, todo lo que hace unas décadas se realizaba de una forma, ahora es sumamente diferente, pero eso no indica es que mejor; la globalización faculta a que la educación evolucione progresivamente, basado en los nuevos flujos de bienes y servicios, así como la información transfigurada en el conocimiento (Franco, 2016). Una publicación realizada por Moreno-García et al (2017), discrepa que, para poseer un magnífico dominio financiero es ineludible conocer sobre las tasas de interés, ahorro, inflación, uso de tarjeta de crédito y conciliación de presupuestos.

Las brechas de la pobreza y desigualdad son cada vez más significativas y preocupantes, la Organización de Naciones Unidas-ONU en un enfoque de políticas diseñó la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, donde se fijaron 17 objetivos relacionados con el desarrollo de las naciones. Estos 17 objetivos se implementaron a partir de enero de 2016 y durante los próximos quince años impulsarán el trabajo de desarrollo internacional. Con respecto a la pertinencia de la investigación, encontramos aportes hechos por el portal Somos Iberoamérica, apoyado por Secretaría General Iberoamericana (SEGIB), podemos ir concluyendo que la inclusión financiera es transversal a casi todos los objetivos de la agenda para el Desarrollo Sostenible, ya que la educación financiera tiene injerencia en 5 de los 17 objetivos (ODS) pues la inclusión financiera tiene una relación causal con el desarrollo sostenible y esto ayuda a combatir la pobreza desde la educación de calidad generando un desarrollo económico sostenible y el reconcomiendo de derechos individuales y colectivos que permiten una mejor toma de decisiones económicas y mejorar las condiciones de vida desde el ahorro y el buen manejo del gasto, la educación financiera equitativa e inclusiva y la promoción de oportunidades de aprendizaje a lo largo de la vida, centrado en el cambio de pensamientos fundamentales y en el reconocimiento de la interrelación dinámica entre lo económico, medioambiental y social, integrando la universalidad, es decir, la inclusión de todas las naciones del mundo. Mediante la educación, podemos alcanzar muchos otros Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), y existe la posibilidad de irrumpir el círculo vicioso de la pobreza cuando son capaces de obtener una educación de calidad, la educación permite reducir las desigualdades y forja una vida más sostenible y saludable (Nazar et al., 2018).

Pero, ¿cuál es el vínculo, relación y asociatividad entre la alfabetización financiera y el desarrollo sostenible?, la asociatividad contribuye a una construcción de calidad de vida pasando de lo individual a lo colectivo, siendo estas autogestionadoras de su propio desarrollo social, cultural, económico y democrático y la inclusión financiera permite que los pobres accedan a servicios que requieren para gestionar inversiones y ahorro, la inclusión financiera empodera a la población campesina con el acceso a servicios financieros, lo cual incide, en el desarrollo del núcleo del hogar mitigando la precariedad y mejorando el nivel y valor de la producción, permite la planificación y administración de los gastos y concede la priorización, fomenta la inclusión de la mujer en la participación económica del hogar,

disminuye la tasa de desempleo, mejora la productividad, aumenta el nivel del talento humano y coadyuva de forma positiva en el índice de desigualdad de Gini (Haro y Naranjo, 2021; Murillo y Duk, 2017).

La globalización ha eliminado las barreras de entrada al mercado local, ha aumentado el acceso a productos innovadores y tecnológicos y ha surgido el deseo de adquirir estos productos derivado de necesidades insatisfechas, especialmente en las clases económicas baja y media, con la finalidad de promover la salud, la nutrición y la educación (Gutiérrez, 2009). Esta investigación tiene como objetivo indagar en el beneficio de la alfabetización financiera en los beneficiarios del proyecto del ministerio de agricultura “Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza y Oportunidad, el Campo Emprende” en la unidad territorial Medio Bajo Atrato, mediante esto, generar una valoración de la educación generada y verificar que tanto ha logrado abarcar el instrumento aplicado.

El proyecto “Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza y Oportunidad, el Campo Emprende” tiene como objetivo principal construir Capacidades Empresariales Rurales, Confianza y Oportunidad, cuyo objeto es el de contribuir a mejorar las condiciones de vida, ingresos y empleo en los territorios rurales más pobres de Colombia.

## **Planteamiento del problema**

La alfabetización financiera se ha convertido en una de las principales intranquilidades de diversos países en las últimas décadas, esto se debe a factores que inquietan la vida de los habitantes; El término para la carencia de conocimientos financieros es "analfabetismo financiero". Con servicios financieros nuevos, complejos y de acceso abierto, la competencia global y la creciente demanda de los consumidores, es necesario un conocimiento esencial de las finanzas, que puedan contribuir a sus vidas y así promover un mejor bienestar y salud económica a nivel individual y nacional. Se espera que un sólido conocimiento financiero genere un impacto directo en los resultados económicos (Atuesta Vargas, 2017; Tarrats-Pons et al., 2018).

En el siglo XXI, estribar todos sus ingresos de un solo trabajo como única fuente es extremadamente peligroso y en la actualidad el empleo es menos sostenible de lo que era hace varios años atrás. En una pesquisa elaborada en Colombia, se realizó una encuesta en el periodo 1975-2014, la cual determinó que, los trabajos temporales o indirectos se ha convertido en un indicador de la brecha entre comensales de la clase media y baja, confiriendo una brecha significativa con respecto a los ricos (Silva-Colmenares y Padilla Pardo, 2017).

En el sector rural existe un nivel de pobreza más alto con respecto al urbano, debido al poco desarrollo que adjudican; A pesar de que el panorama en América Latina tenga una perspectiva negativa con respecto a la pobreza, la lucha incansable ha permitido obtener resultados satisfactorios, pero aun innecesarios para alcanzar un punto óptimo. Los resultados observados desde el 2012 al 2020 de los gobiernos de América Latina con respecto al nivel de pobreza tenemos a: Paraguay que pasó del 49.6% al 40.7% (-8.9%), El Salvador pasó de

45.3% al 40.9% (-4.4%), Chile pasó de 10.9% al 7.8% (-3.1%), Colombia pasó del 32.9% al 30.7% (-2.2%), Perú pasó del 25.8% al 23.9% (-1.9%), y Ecuador disminuyó en 3 puntos porcentuales situándose con un 22.5% (Salas et al., 2016). Pero ¿por qué es tan difícil mitigar la pobreza en el sector rural?, Boltvinik (2005) y Yanes (2017), afirman que el desarrollo del capital humano basado en el conocimiento es clave para que estas zonas evolucionen, tanto en capacidad académica, como en medios para el desarrollo territorial; asimismo, con el gran nivel de competencia la precariedad laboral se ve sesgada por la falta de oportunidades. Debido a esto, es pertinente indagar en un programa que pretende observar el impacto del conocimiento infundado en búsqueda de la mejora de las capacidades financieras de los beneficiarios.

Ciertamente cuando se hace un contraste entre la zona urbana y rural, la brecha de desigualdad aparece, en los fundamentos del conocimiento financiero se argumenta y afirma que pertenecer a la zona rural explica un factor determinante negativo en la inclusión financiera (Antonio et al., 2020); por otro lado, en Colombia las Estrategia Nacionales de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF) es una herramienta habilidosa e idónea para cualificar el conocimiento y las habilidades financieras, y es comprobado que la zona rural presenta desventaja, distintos argumentos facultan que deriva de la mayor probabilidad de adjudicar un alto grado académico por las dificultades económicas presentes (Roa et al., 2018).

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Evaluar la influencia del programa del ministerio “Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza y Oportunidad, el Campo Emprende” en las capacidades empresariales de algunos de los municipios de intervención de la unidad territorial Medio Bajo Atrato (Antioquia y Choco).

### **Objetivos específicos**

- Revisar las premisas teóricas de la educación financiera como medio para el desarrollo económico individual y del hogar.
- Determinar el impacto y la influencia de la educación financiera en los beneficiarios en algunos municipios de la unidad territorial Medio Bajo Atrato
- Analizar las variables determinantes de la educación financiera en los beneficiarios de la unidad territorial Medio Bajo Atrato mediante un análisis descriptivo e inferencial.

## **Marco teórico**

En este apartado se detallarán los preámbulos y premisas teóricas que permitirán satisfacer un conocimiento básico referente al contexto investigativo, este apartado contribuye como un acercamiento general a la educación financiera y sus reivindicaciones:

### **Finanzas personales**

La economía ocupa un lugar pertinente y destacado en la educación basada en estándares conductuales, permite ampliar el conocimiento del entorno en cuestiones generales con respecto al territorio y diversos enfoques internacionales, sin embargo, un derivado de la economía son las finanzas, y estas presentan un término adjunto denominado finanzas personales, la cual se contextualiza como el manejo y administración del dinero en el núcleo del hogar y personal; durante los años 70 y principios de los 80 se solía denominar educación del consumidor y se impartía en la rama de estudios sociales, esta hablaba sobre la educación empresarial, ciencias de la familia y del consumidor, pero el plan de estudios se trivializaba debido a que se mantenía a los alumnos afanados y ocupados en actividades que no contribuían al desarrollo del conocimiento en el área, por ejemplo, comparando el coste de las latas de guisantes, frejol y diversos productos en diferentes tiendas de comestibles, con respecto al presupuesto y el ahorro se tergiversaba como imperativos morales, no como una oportunidad estratégica latente para tomar decisiones a largo plazo, los derivados de los gastos y consumo se ostentaban como aspectos de un modo de vida virtuoso, no como tácticas de una estrategia general para mejora del nivel de vida; debido a estas razones, parcialmente la educación para el consumo desapareció (Haro, 2021; Martín, 1992; Trimboli, 2004).

Sin embargo, las premisas y principios de la economía nos permiten ver las finanzas personales desde una representación amplia en la que los consumidores tienen la posibilidad de ser partícipes como productores y ciudadanos; el raciocinio económico-financiero ejemplifica que la estrategia derivada de la correcta administración puede mejorar el bienestar de forma más eficaz, esto dado por una educación de calidad y con el desarrollo de hábitos de trabajo y habilidades empresariales (Haro & Vanegas, 2021; Hernández, 2017). El razonamiento económico también está directamente concerniente con los conocimientos y las habilidades necesarias para la ciudadanía, los consumidores-ciudadanos pueden verse perjudicados o favorecidos por las políticas económicas del gobierno de turno, una economía potencialmente fuerte ayuda a los consumidores, mientras que una recesión o una inflación imprevista perjudica al nivel adquisitivo y por ende a la calidad de vida (Pablo Alonso Vicente, 2017).

Comprender la escasez y precariedad y condiciones de los territorios es el punto de partida de la educación económica y financiera, es circunstancial entender que los individuos tienen deseos que son ilimitados, pero los recursos inmersos en la sociedad, tales como recursos humanos, recursos naturales y bienes de capital son limitados, debido a esto la escasez existe y es palpable. Hasta la actualidad ninguna sociedad ha tenido suficientes recursos para producir toda la cantidad y variedad de bienes y servicios que sus miembros desean usufructuar (Eyzaguirre Vásquez et al., 2016). En el contexto económico la producción de un bien o servicio simboliza que no se pueden producir otros bienes y servicios, o es uno o es el otro, y esto es afianzado a las necesidades latentes de la mayoría, a esto se lo conoce como costo de oportunidad, es decir, el beneficio que implica la producción de algo con respecto a otro. Para los consumidores, los ingresos y el tiempo son recursos escasos, por

aquello, los consumidores deben decidir qué bienes y servicios desean más y qué costes de oportunidad están dispuestos a pagar para adquirirlos (Martínez, 2009).

Al tomar decisiones es pertinente definir tácita o formalmente los criterios con respecto al costo-beneficio, la puesta en práctica de esto concluirá el nivel de vida que dicha persona alcanzará y del nivel de satisfacción que dicha decisión ha logrado solventar; un consumidor inteligente de educación sopesaría los beneficios frente a los costes y obtendría un nivel de holgura y tranquilidad financiera apropiada, mientras que aquellos que no lo hagan se verán resumidos a la posibilidad de insolvencia y a la precariedad en un futuro, estas particularidades de administración financiera son congruentes a las empresariales “insolvencia empresarial” (Sarango, 2021; Velecela et al., 2017).

se ha evidenciado la necesidad de promocionar activamente una educación financiera orientada a las necesidades de los diferentes grupos de interés en el país, entendiendo la problemática que implica el que las personas no sepan utilizar los productos a los que acceden.

### **Planificación financiera**

Dado que un bienestar financiero saludable y un mejor estilo de vida son cada vez más prioritarios entre los individuos, la planificación financiera personal no solo se está convirtiendo en una buena práctica, si no ya en una necesidad, de hecho, un plan financiero personal sólido permite al individuo ser consciente de la forma en que aborda los asuntos financieros con respecto al ingreso y los gastos, este toma la tarea de guiar las decisiones financieras de un individuo y destacar las consecuencias de dichas decisiones, esto puede

tergiversar en tres aspectos, donde los ingresos son superiores a los gastos, ingresos y gastos son semejantes, finalmente, los gastos son superiores a los ingresos, esta última, es considerada la categoría en donde nadie quisiera estar (Malaysia Financial Planning Council, 2004). Aunque a largo plazo tener una buena posición económica puede proporcionar a las personas una impresión de seguridad y complacencia, a corto plazo el estilo de vida anhelado y los compromisos financieros pueden restar recursos sustanciales a las personas y suponer una amenaza considerable para su comodidad financiera en la última parte de su vida. Por lo cual, las personas tienen que ser prudentes a la hora de elaborar estrategias e instaurar un calendario objetivo sobre cómo y cuándo deben alcanzarse sus metas y objetivos financieros, este proceso proporcionaría a los individuos una gran sensación de solvencia y una libertad financiera concluyente (Cheah et al., 1998).

Una orientación característica de la planificación financiera personal implica el uso eficaz de los ahorros para atesorar riqueza, consecuentemente de una cuidadosa protección de dicha riqueza contra la depreciación y pérdida de valor y, finalmente, la distribución de la riqueza en una etapa posterior de la vida (Malaysia Financial Planning Council, 2004). Dicha organización manifiesta el estado actual de las personas y el modo en que éstas planean desplegar y construir progresivamente su capacidad de gestión de las necesidades financieras con relación a:



*Figura 1. Ítems de la planificación financiera*

*Fuente: Valle Núñez (2020)*

Para conseguir y lograr el anhelado bienestar financiero y por ende el estilo de vida deseado, es prioritario que los individuos evalúen constantemente el impacto actual de sus asuntos financieros basados en su situación y en como quisieran estar, mediante esto, calibrar los recursos necesarios para aportar a la consecución de los objetivos (Haro, 2021; Lee & Ong, 2001).

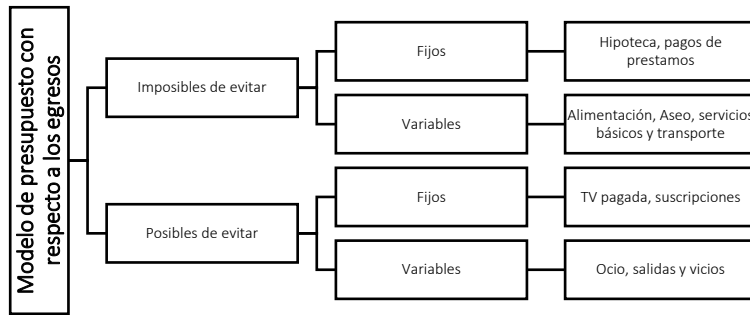
### **Uso del dinero, tiempo y satisfacción**

El tiempo como el dinero son recursos prioritarios que conciernen a la consecución de la felicidad, la mayoría piensa en su limitada temporalidad y su relación económica en su día a día (Goodin et al., 2005; Mogilner, 2019), anhelando tener más tiempo para conseguir más dinero (Hershfield et al., 2016). Tener un volumen mayor de recurso monetario se asocia a sentir una mayor felicidad diaria, con ganancias adicionales la satisfacción personal y vital más allá de la media (Kahneman y Deaton, 2010). Por otro lado, poseer más tiempo libre se asocia a un mayor nivel de felicidad y satisfacción vital, incluso después del sentimiento de

controlar los ingresos, e incluso más satisfechas que las personas que aseveran que les goza estar ocupadas (Kasser y Sheldon, 2009). Descubrimientos recientes manifiestan que, incluso después de controlar la cantidad de tiempo y dinero, asevera que quienes valoran el tiempo por encima del dinero comunican mayor felicidad, Sin embargo, hay muchos argumentos relacionados entre el tiempo, el dinero y la felicidad, como cuándo y cómo la valoración del tiempo sobre el dinero afecta a la felicidad, en la vida ordinaria cada recurso asume una particularidad en las experiencias diarias del individuo y en quienes los rodean; las investigaciones sugieren que los placeres cotidianos poco costosos, como beber una cerveza fría en un día caluroso, pueden predecir la felicidad más allá de los grandes acontecimientos de la vida, como ganar la lotería o empezar un nuevo trabajo (Stossel, 2006).

### **Elaboración del presupuesto**

El presupuesto familiar coadyuva al bienestar de la familia, en este sentido, el problema de gastos superiores a los ingreso provoca rupturas familiares por la desestabilización y la inducción a problemas en la estructura del hogar, a menudo, las familias recurren a préstamos o créditos con Instituciones Financieras Intermediarias (IFI's), pero es evidente que esta herramienta, sólo agravan la situación financiera de la familia, debido a que no solo deberán solventar los gastos ordinarios, sino, también los costos financieros que ejemplifican la deuda. En relación con lo anterior, una solución para salir de este círculo vicioso es necesario cultivar una cultura económicamente balanceada mitigando aquellos gastos innecesarios (Araujo Guerrón et al., 2019). Se procede a detallar los gastos innecesarios y aquellos que son indispensables para el desarrollo del presupuesto familiar:



*Figura 2. Egresos*

*Fuente: Morales Flores (2004)*

Un sin fin de programas para llevar la contabilidad del hogar es un mecanismo para organizar el orden en el flujo de caja familiar. La pertinencia de estos programas en la inclusión de todos y cada uno de los gastos ayuda a conocer en que se está mermando los ingreso, un ejemplo de categorías de gastos son las siguientes: las necesidades, los deseos, los imprevistos, los gastos de inversión de las unidades familiares, los gastos de reparación y mantenimiento, facturas de servicios públicos, pagos de préstamos, combustibles, y todos aquellos que ameriten un desembolso. Además de coordinar los gastos, es oportuno gestionar los ingresos teniendo en cuenta todas las entradas de dinero de la unidad familiar o unidad productiva; la función de los programas induce a un análisis viable, y una mala organización y consideración de las variables pueden desembocar estimaciones equivocadas (Hernández Nogales, 2020). La lógica del presupuesto familiar debe ejemplificar la siguiente igualdad para lograr bienestar financiero:



*Figura 3. Egresos*

*Fuente: Vera Gómez (2016)*

## **Tenencia y manejo de productos financieros**

Hablado de inclusión financiera lo cual significa que las personas tienen acceso a una variedad de servicios financieros apropiados y pueden usarlos a disposición de manera efectiva, de acuerdo a sus necesidades, estos servicios deben estar disponibles y ofrecerse de manera responsable y segura a cada uno de los consumidores, la inclusión financiera comienza con tener una cuenta de depósito o una cuenta de transacciones con un banco u otra institución financiera intermediaria o mediante un proveedor de servicios de dinero móvil como micro financieras o Fintech (Demirgüç-Kunt y Singer, 2017). La inclusión financiera incluye el acceso libre al crédito formal de instituciones financieras legalmente registradas, autorizadas y supervisadas que permiten a las personas invertir en oportunidades educativas, transaccionales y comerciales, así como el acceso a productos de seguros formales que admiten a las personas gestionar mejor sus finanzas en un contexto de riesgo (Haro, 2021).

Según el Banco Mundial estima que alrededor de 2500 millones de personas no utiliza los servicios financieros formales y el 75% de los pobres no tiene una cuenta bancaria. Por lo tanto ellos afirman que la inclusión financiera es la clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. Es por ellos en el mundo y de todos los niveles de ingresos se utilizan una variedad de servicios financieros, el acceso a los productos financieros formales consiente a las personas realizar transacciones financieras de manera ágil, eficiente y segura, y permite a los pobres salir de la brecha de pobreza al permitir inversiones en educación y negocios (Haro, 2021).

Existe evidencia de que la profundidad financiera, un concepto relacionado pero distinto de la inclusión financiera, también puede contribuir al crecimiento económico y al desarrollo en

general; Si bien la inclusión financiera generalmente se mide al poseer una cuenta individual, el crecimiento financiero se mide mediante indicadores a nivel macro, como la capitalización de mercado de las acciones del mercado o la relación crédito, Producto Interno Bruto (PIB) de un país (Allen et al., 2016).

En todo el mundo, el 62% de ciudadanos mayores a 18 años declaró tener una cuenta en alguna entidad financiera en 2014, según la base de datos Global Findex (Demirgüç-Kunt et al., 2013). No es de admirar que la titularidad y cantidad de las cuentas varíe mucho en todo el mundo; para la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) las economías de altos ingresos y la titularidad de cuentas es casi universal, debido a que adjudican el 94%, en las economías en desarrollo, solo el 54%.

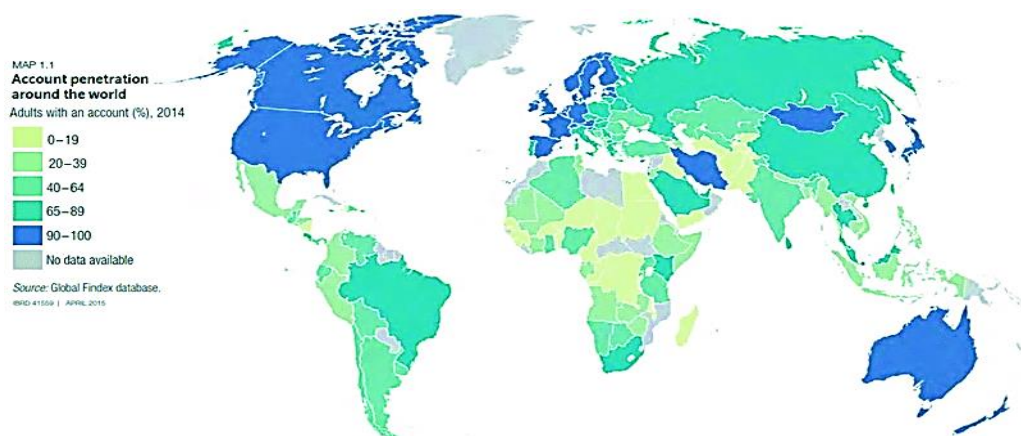
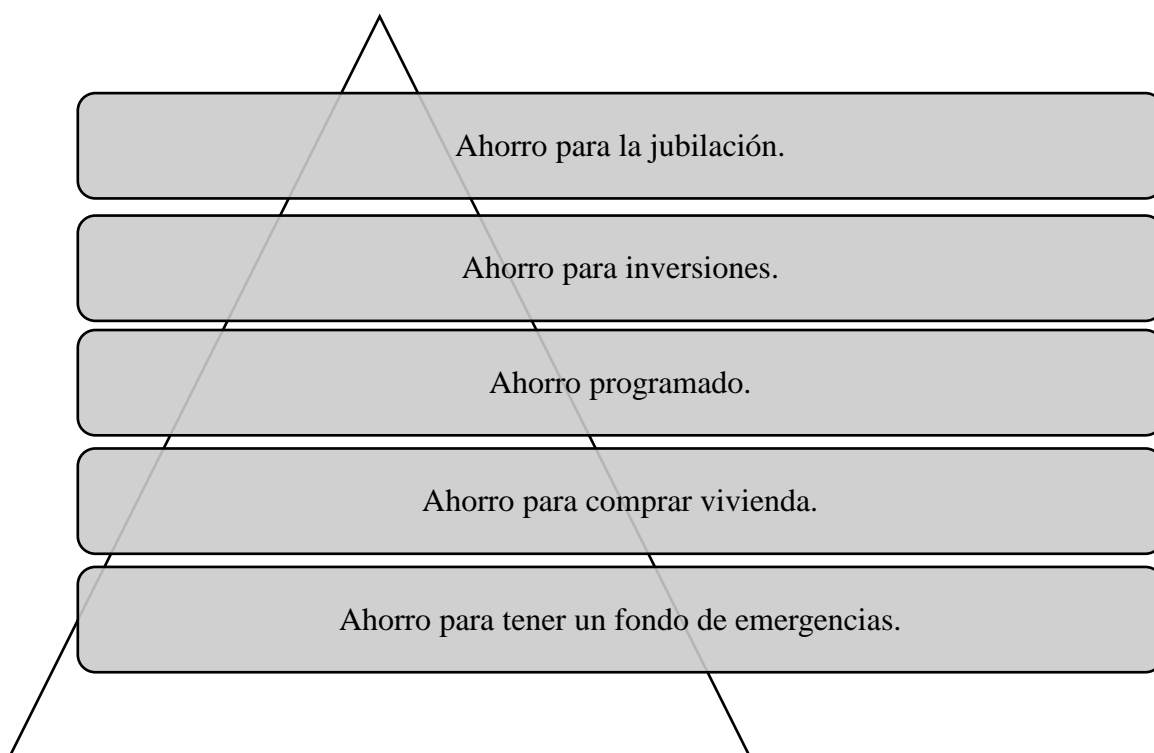


Figura 4. Penetración de la inclusión en IFI's  
Fuente: Demirgüç-Kunt et al. (2015)

## Tipos de ahorro

El ahorro es uno de los mecanismos más notables en las finanzas personales debido a que se puede ahorrar independientemente del nivel de ingresos perpetrado, es decir, el ahorro no

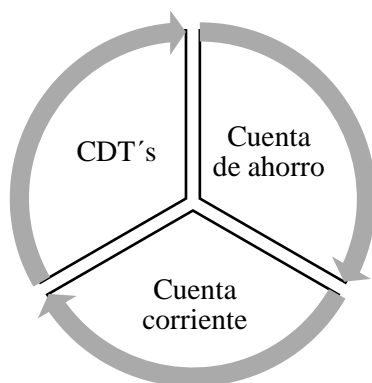
solo es pertinente sino posible para todos, ya que es el primer paso para conseguir las metas financieras (Marín, Giraldo, Mejía y Ramírez, 2019). El ahorro se considera un rubro de interés para los economistas y financieros, porque está directamente relacionado con el crecimiento económico de una región en segmentos de tasa de ahorro y Producto Interno Bruto (PIB) (López, 2011). Para el economista británico John Maynard Keynes la semejanza entre el ahorro y la inversión figura un equilibrio macroeconómico, de modo que la preferencia marginal a consumir y la preferencia marginal al ahorro fraguan un crecimiento económico personal y para todo la región; un planteamiento deduce que, con una tasa de ahorro del 27% y una inversión del 30%, el PIB podría crecer un 6% cada año (Marín y Arcila, 2013). El ahorro condesciende tener seguridad y mejorar las circunstancias a largo plazo; a continuación se detallan los tipos de ahorro:



*Figura 5. Tipos de ahorro*  
*Fuente: Maza (2019)*

## Tipos de inversión

Los diversos servicios financieros acceden a transformar el ahorro en inversión, con esto obtener beneficios por el dinero introducido (capital) a un valor de beneficio (interés) en un cierto vencimiento (tiempo); la teoría financiera confiere que los márgenes de rentabilidad están directamente ligados al riesgo asumido, es decir, mientras más alta sea la tasa de rentabilidad más alto es el riesgo, por lo contrario, mientras más baja sea la tasa la inversión toma un nivel de seguridad significativo (Fernández y Velasco, 2013). Los servicios ofertados en el mercado financiero colombiano permiten el desarrollo de la cultura de ahorro e inversión con diferentes márgenes de rentabilidad acorde al riesgo asumido y la cantidad de dinero invertida. Para Saldarriaga, Salazar y Taborda (2012) los dilemas para acceder a los diversos productos deducen una facilidad mediante el sistema bancario tradicional, mientras que, existen otros productos de inversión que tienen una tasa cambiante, conocido como renta variable; Dentro de los productos ofertados en el entorno colombiano tenemos:



*Figura 6. Tipos de ahorro e inversión en entidades financieras*  
*Fuente: Maza (2019)*

Los ciudadanos inversionistas que quieran acceder a estos servicios financieros cuentan con la opción de llevar una administración personal o concebir mediante la administración delegada a una persona especializada, en el primer caso lo pueden hacer mediante entidades

de valores quienes toman la decisión de inversión, en el segundo caso un gestor profesional es quien toma las decisiones bajo el precepto del cliente (Maignashca, 2016). Los activos que están en constante financiación son:



*Figura 7. Fuentes de inversión*  
*Fuente: Maignashca (2016)*

## **Inflación y dinero**

Los países que asignan sus propias monedas, como Colombia, enfrentan complicaciones por la expansión monetaria que provoca altos niveles de inflación. Asimismo, existen casos específicos en los que esta expansión se registra pero con niveles de inflación muy bajos; Los fenómenos económicos son factores que en sí mismos tienen multitud de factores exógenos y endógenos que pueden influir en su comportamiento, y esto se refleja en el bienestar social de los ciudadanos de la región; El conocimiento financiero debe tener en cuenta el término dinero en el tiempo, lo que significa que lo que está disponible hoy para un grupo de productos en particular no estará disponible más adelante. De manera similar, la capacidad monetaria es uno de los contextos más complicados de entender debido a las fluctuaciones

económicas (Galbraith et al., 1996; Rebeco, 2003); se detalla la evolución de la inflación en Colombia:



*Figura 8. IPC % anual*  
*Fuente: Banco Mundial 1960-2020*

## **Tasas de interés**

La tasa de interés en el argumento ordinario comparecería como el valor generado por el préstamo del dinero (capital) en un periodo de tiempo, este importe se representa en una tasa porcentual valorada por lo general de forma anual (Buenaventura, 2003); para poder saber el costo del dinero o costo financiero es prioritario conocer la base temporal, a esto se le conoce como tasa periódica; según la tiempo puede ser considerado finito cuando especifica día, mes, año, semestre, entre otras medidas de tiempo, por otro lado, se conoce como infinitesimal cuando tiende a cero, para este aspecto toma la denominación de interés continuo (Carrizo, 1977). El conocer cuánto dinero tengo que pagar por tener una cierta

cantidad de dinero en el tiempo (0) es imprevisible para valorar el costo por intereses y así decidir si es ideal adquirir dicha obligación.

## Seguros

La gestión de riesgos en un tema tratado en las finanzas, y las finanzas personales no es la excepción; El ideal manejo de las finanzas personales mediante una buena administración de riesgos ejemplifica el uso de seguros con la finalidad de mitigar los riesgos e incertidumbres y el impacto que estos le generan a las finanzas ante un posible hecho que desconocemos si nos sucederá; una sociedad culta económicamente y con conocimiento financiero aprende de los beneficios de invertir, ahorrar y endeudarse, con esto, permite contribuir a la estabilidad económica (Comité Económico Europeo Social, 2011), los seguros permiten cubrir de forma total o parcial la adherencia a algún tipo de desastre o riesgo, con la finalidad de no generar un impacto significativo en la economía del sujeto en el momento del evento; entre los seguros que existen en el mercado están:

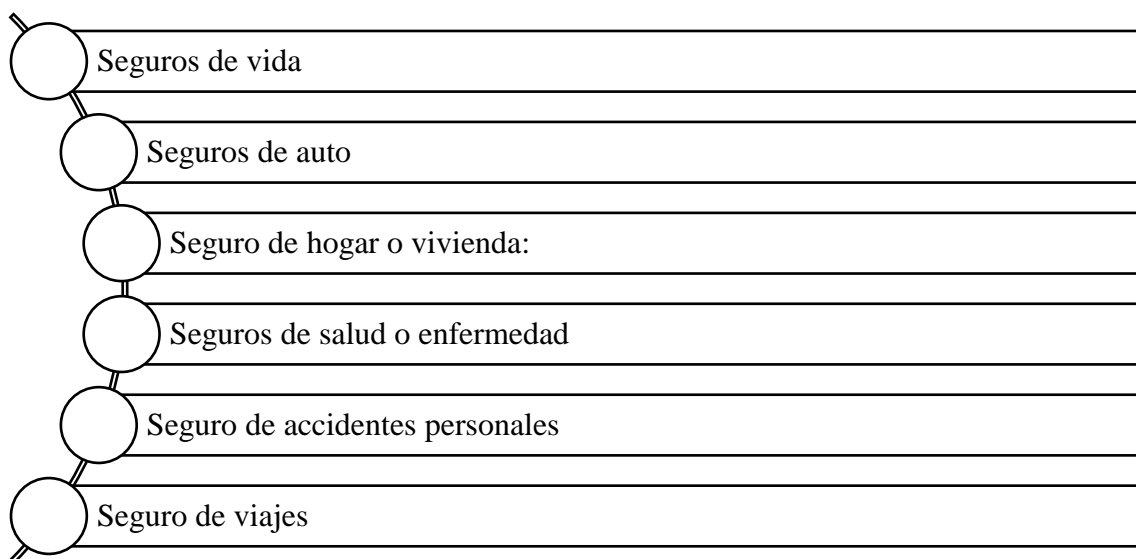


Figura 9. Tipos de seguros  
Fuente: Maiguashca (2016)

## **Antecedentes**

En este apartado se procede a detallar las investigaciones previas y distintas teorías afianzadas a la alfabetización financiera;

### **La alfabetización financiera en la educación para el consumo sostenible**

El aspecto de la alfabetización financiera hace referencia a la educación económica y financiera como currículo de educación básica, la reflexión radica en forjar ciudadanos con conocimientos racionales de economía, tales como trabajar, comprar, ahorrar, vender, regalar, prestar, entre otras particularidades de la cotidianidad. (Martinez, 2009); los mercados financieros son cada vez más accesibles a todo público y permite a la población general convertirse en un pequeño inversionista, sin embargo, esa no es la solución general, históricamente cuando un ciudadano está en crisis decide endeudarse para saciar esa necesidad momentánea de recursos monetarios, ya sea con créditos (consumo, hipotecarios) o mediante tarjetas de crédito (Lusardi y Mitchell, 2016).

El enfoque microeconómico enfatiza sobre la toma de decisiones de consumo y ahorro, formula que un individuo racional no consumirá todo su ingreso en tiempos de altas ganancias, sino que ahorrará lo más posible para situaciones futuras como: crisis, retiro o para inversión (Lusardi y Mitchell, 2016). Ciertamente generalizar el comportamiento humano es irracional, numerosos estudios como los de Friedman (1957), Modigliani y Brumberg (1954) postulan que el consumidor faculta su organización monetaria en pro de los patrones de ahorro y de des acumulación para contener la utilidad marginal durante su ciclo de vida, en otras palabras, el consumidor con base en su propia experiencia adjudicará

su aversión al riesgo y tasas de descuento, asimismo, buscará rendimientos alienados a la liquidez sin perjudicar su modelo de seguridad social y bienestar.

Los modelos de análisis microeconómicos sugieren que el sujeto puede elaborar sus planes de ahorro con base en la limitada aportación, para aquello requiere realizar complejos cálculos que solvente la decisión, así como que posean los conocimientos idóneos para estar inmersos en un mercado financiero, pero indisputablemente no todas las personas poseen conocimientos financieros, al mismo tiempo es posible que adquirir este tipo de conocimiento genere indiscutiblemente un costo (Browning y Lusardi, 1996).

### **Factores determinantes para la medición y valoración de la alfabetización financiera**

Son numerosos los conceptos cuando se sugiere la alfabetización financiera, algunos modelan que el ciclo de vida requiere tres aspectos circunstanciales para el desarrollo propicio, tales como: aptitud numérica, capacidad de realizar cálculos de tasas de interés simple y compuesto y la diversificación del riesgo, pero no es simple calcular el conocimiento y habilidades financieras (Lusardi y Mitchell, 2011a, 2011b).

Lusardi y Mitchell (2008, 2011a, 2011b) asevera que coexisten cuatro principios subyacentes para poder redactar los cuestionamientos, en primera instancia es necesario medir la simplicidad, es segundo es la relevancia de las preguntas con respecto a la cotidianidad y ciclo de vida, como tercero es la brevedad, las preguntas deben garantizar que su entendimiento sea rápido y específico, por último, es necesario que adjudique la capacidad para diferenciar y gestionar comparación entre personas.

## **Diseño metodológico**

En este apartado se detallará el instrumento aplicado para la investigación, así como el eje de estudio, objeciones y estratificaciones a tomar en cuenta, con el extracto de la data se dará continuismo con metodologías estadísticas y supuestos subyacentes que se ameriten; se detallan a continuación:

### **Enfoque**

El estudio se plantea como mixto, debido a que la herramienta de recolección de información esboza criterios categóricos, por lo consiguiente, integra la valoración por escalas cuantitativas, que promueven una comprensión de la significancia de la respuesta otorgada por el sujeto de estudio (Cárdenas y Cortés, 2000). Adicional a esto, el estudio es de tipo descriptivo porque pretende detallar los cuestionamientos, y exploratorio debido a que busca responder sí la alfabetización financiera ha sido provechosa en los sujetos de estudio (Morales, 2012).

## **Diseño de la investigación**

### **Propósito**

Evaluar la influencia del programa “Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza Y Oportunidad, El Campo Emprende” en las capacidades empresariales de los beneficiarios de la unidad territorial Medio Bajo Atrato mediante una representación descriptiva y un bosquejo exploratorio acompañado de una revisión estadística.

### **Técnicas de recolección de datos y cronología**

Para la recolección de datos será necesario aplicar determinados instrumentos planteados por el programa “Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza Y Oportunidad, El Campo Emprende” desarrollados en el componente B de activos financieros, se detallan las secciones a continuación:

- **P7** - Formato de caracterización sociodemográfica de los Representantes de las familias
- **P8** – Prueba de valoración de conocimientos financieros
- **P9** – Formato de autopercepción de las competencias financieras

La recolección de la información comienza con una prueba de diagnóstico en septiembre del 2020, por lo consiguiente se realiza la capacitación, por último, se aplica el mismo instrumento de evaluación de diagnóstico en Diciembre del 2020 para valorar que tan significativo ha sido el proceso de alfabetización.

## **Estratificación y población de estudio**

Como medida de estratificación se trabajará con los ciudadanos pertenecientes a los municipios de Apartado, Chigorodó pertenecientes a la unidad territorial Medio y Bajo Atrato, en un total de 891 sujetos de estudio, los cuales poseen una gran diversidad, entre municipio, estado civil, grado académico, ocupación, entre otras categorías.

## **Estadísticos y modelos subyacentes**

### Etapa I. Revisión descriptiva de los cuestionamientos

Esta etapa permite analizar la información de forma cuantitativa, la estadística descriptiva pretende ofrecer información clara y didáctica de un determinado asunto, esta sección condescenderá a resumir la gran cantidad de datos que se posee para adaptarlos de forma precisa para el lector, esta puede converger en medidas de tendencia central, medidas de dispersión y de posición, por otro lado, se puede representar mediante histogramas, barras, sectores, tablas de probabilidad, bidimensionales o cajas (Fernández et al., 2002; Rendón-Macías et al., 2016).

### Etapa II. Evaluación de diferencias

La prueba t de muestras emparejadas, relacionadas o dependientes

La prueba t de muestras emparejadas pretende comparar dos medias que provienen de un mismo sujeto de estudio o unidades de análisis, por lo general, provienen de dos diferentes situaciones una previa y una posterior con una intervención, experimento o condición entre esos puntos temporales, este estadístico, también se usan en unidades diferentes previa

valoración de su relación (Hurtado & Silvente, 2012). La variable de tipo dependiente toma la categoría de continua, es decir un valor escalar o puntual que puede ser medida en la prueba previa y posterior, la variable independiente serán los mismos sujetos de estudio, se comprueba que las diferencias entre las puntuaciones de las variables adjudiquen una distribución normal, por otra parte, se verifica que las puntuaciones no posean datos atípicos con gran nivel de significancia (Rubio-Hurtado & Berlanga-Silvente, 2012); se proceden a esclarecer las hipótesis:

- H0: La diferencia de las medias entre los sujetos en el suceso A-B es igual a cero
- H1: La diferencia de las medias entre los sujetos en el suceso A-B es disímil a cero

Se procede a detallar la ecuación que desarrolla el estadístico:

$$t = \frac{\tilde{x}D}{\frac{sD}{\sqrt{n}}}$$

Donde;

- $\tilde{x}D$ : media de las diferencias entre eventos
- $sD$ : desviación estándar de las diferencias
- $n$ : número de pares de observaciones

## **Desarrollo del trabajo**

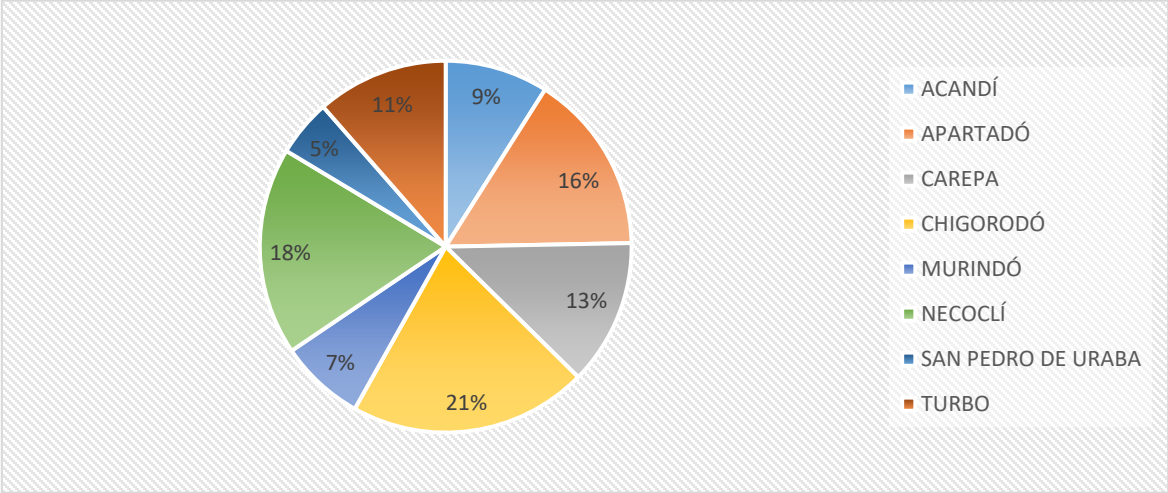
El **Ministerio de Agricultura**, desarrolla un proyecto llamado “Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza y Oportunidad- El Campo Emprende” el cual tiene como objetivo principal "Incrementar el capital social, humano, físico, financiero y natural de las familias rurales en extrema pobreza de las áreas de intervención” lo cual para alcanzar este objetivo el proyecto tiene diseñado implementarlo a través de 3 componentes misionales (a) Formación de Capital Social Asociativo y Desarrollo Empresarial, (b) Desarrollo y Fortalecimiento de los Activos Financieros Rurales, (c) Gestión del Conocimiento, Capacidades y Comunicaciones, para ello el programa de educación financiera y capacidades asociativas, se desarrolla dentro del componente B, el cual posee los enfoques determinados en género, población joven, comunidad étnica. El Proyecto tiene una focalización territorial por concurso o convocatoria y que las mismas se realizan por demanda. Los municipios focalizados por el proyecto corresponden a territorios focalizados acorde a cada convocatoria, entre los que se encuentran municipios posconflicto, municipios en el marco de la estrategia PDET, municipios en el marco de la estrategia ZOMAC, donde se ha destruido la confianza y el capital social, con alta presencia de población víctima y niveles de vulnerabilidad.

En cada convocatoria pública, se crearon categorías con criterios internos que como requisito solicitan tener una participación mínima de 27% de mujeres y 18% de jóvenes entre los integrantes de cada grupo. En el tema de Comunidades Étnicas (Indígenas, NARP y RROM) no se poseen criterios de porcentajes establecidos, pero el Proyecto ha focalizado territorios en donde se asientan estas comunidades.

Para efectos de desarrollo del proyecto el ministerio tiene diseñado un proceso de acompañamiento durante la convocatoria de selección y ejecución del mismo, este acompañamiento se hace con el fin que los grupos seleccionados desarrollen un buen proceso

y correcta formación de los grupos asociativos lo cual incluye actividades que le permitan desarrollar a los beneficiarios y sus familias capacidades empresariales lo que incluirá actividades de acompañamiento técnico, capacitación en educación financiera, acceso a servicios financieros, escenarios de comercialización, entre otros. para efectos de educación financiera el programa tiene diseñado herramientas de recolección de información a manera de diagnóstico de las capacidades que poseen los beneficiarios del proyecto que son seleccionados como son los formatos P7, P8 y P9 que se aplican por el Talento financiero antes del proceso de alfabetización y después de la intervención o proceso de alfabetización.

Para empezar se comienza con la observación de la distribución de la población de estudio, las características a observar tienen que ver con aspectos geográficos, el papel en el hogar, nivel de estudios, ocupación y diversas situaciones inherentes a la persona y al núcleo familiar, obsérvese en **Anexo 1. (P7 - Formato de caracterización sociodemográfica de los Representantes de las familias)**:



*Figura 10. Municipio al que pertenece*

La población de estudio es de 891 personas pertenecientes a la unidad territorial Medio Bajo Atrato, solventada el 20,76% por el municipio de Chigorodó, 18,07% de Necoclí, 15,71% de

Apartadó, 12,68% de Carepa, 11,45% Turbo, 8,98% Acandí, 7,41% Murindó, por último, 4,84% San Pedro de Uraba.

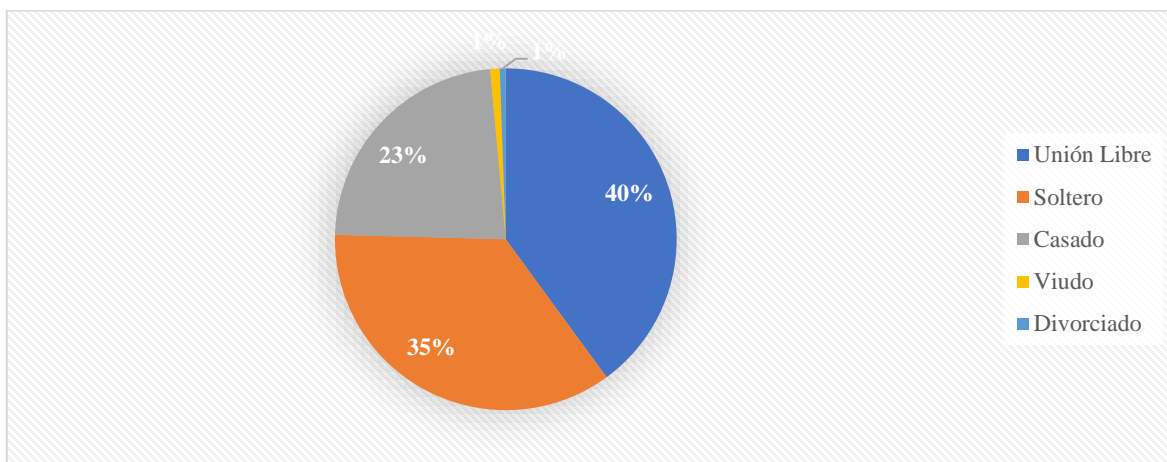


Figura 11. Estado civil

El 39,96% de los sujetos de estudio afirman encontrarse en Unión libre, el 35,47% asevera estar soltero, mientras que el 23,12% contesto que está casado, por último, la unificación entre viudo y divorciado suman 1,46%.

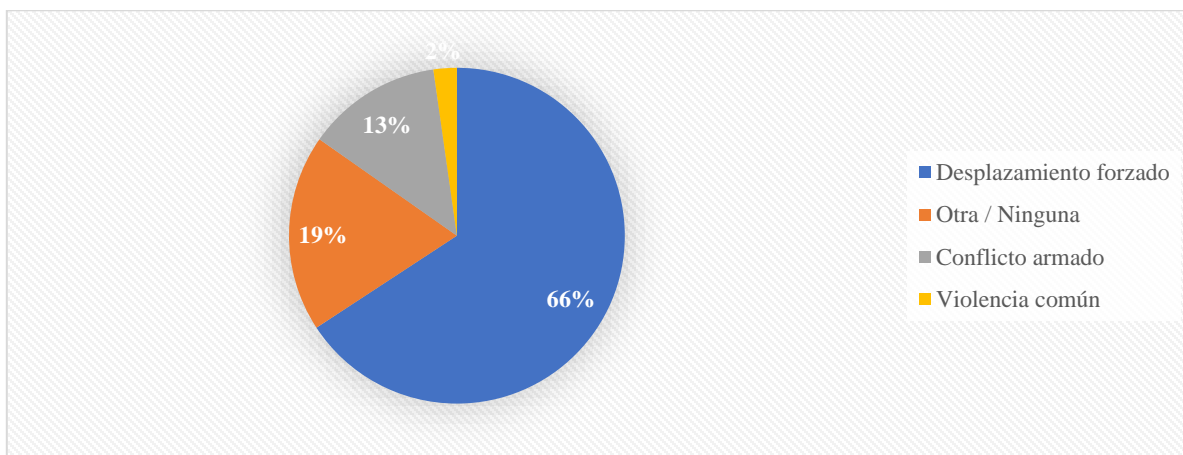


Figura 12. Ha sido afectado por situación de

El 65,77% de la población encuestada de Medio Bajo Atrato condesciende que han sido afectados por desplazamiento forzado, el 18,97% afirma que fue por otra o ninguna situación,

en este apartado, el 17,85% asevera que es por ninguna razón en particular, mientras que, el 1,12% infiere que es por los colectivos, el 13,02% hace referencia a un conflicto armado, por último, el 2,24% argumenta que es por violencia común.

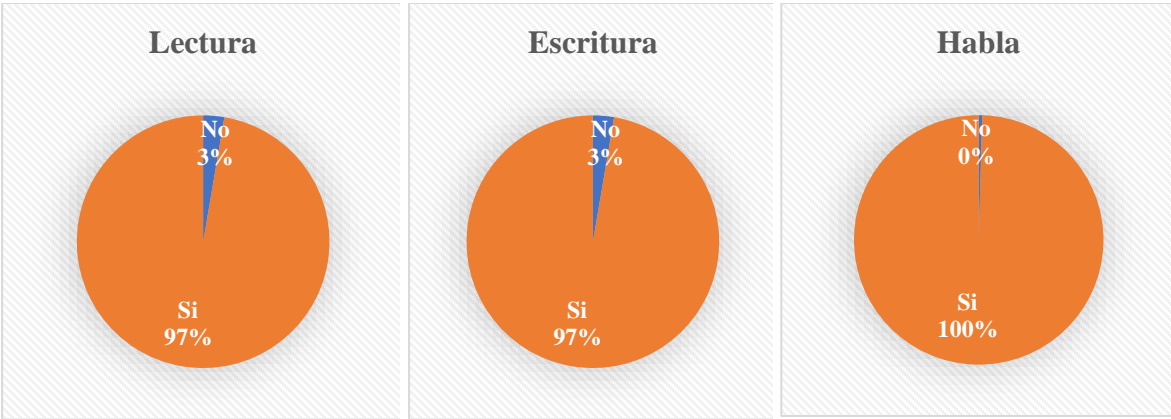


Figura 13. Manejo del idioma español

En los aspectos del dominio del idioma español, el 99,55% de los encuestados, que representa a 887 personas respondieron que hablan dicho idioma, por otro lado, 867 personas que representan el 97,31% afirman que escriben y leen en el idioma español.

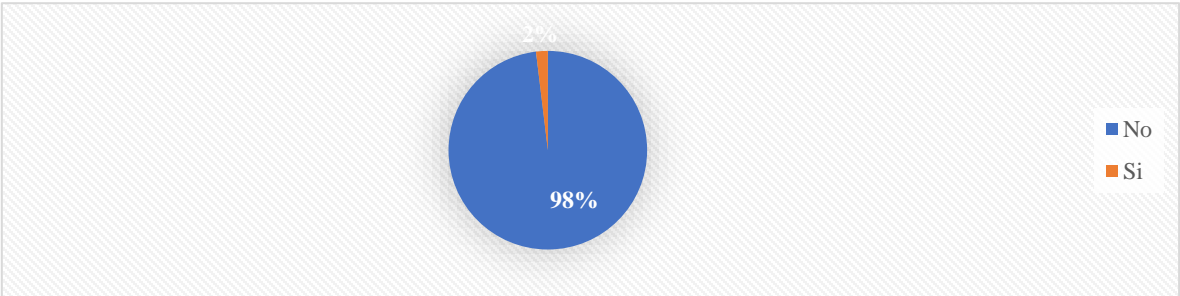
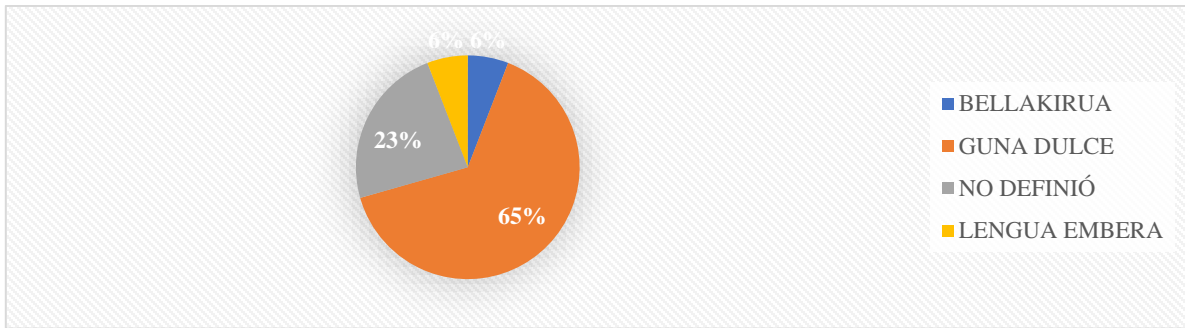


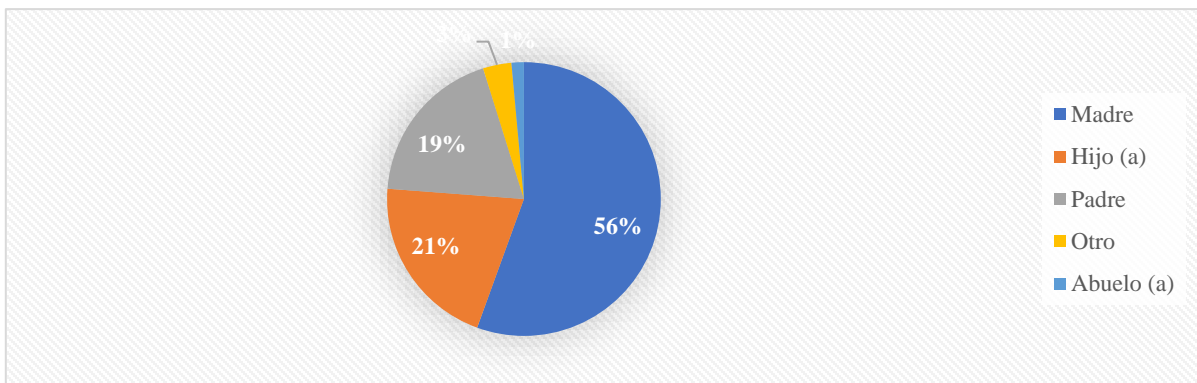
Figura 14. Habla y/o escribe alguna lengua indígena

El 98,09% de los encuestados que representan a 874 personas aseveran que no dominan otro idioma de carácter indígena, por ende, el 1,91% que abarca 17 encuestados aseguran que si hablan y/o escriben alguna lengua indígena, se detalla a continuación:



*Figura 15.* Tipo de lengua indígena

De los 17 encuestados que aseguraban dominar una lengua de carácter indígena, el 64,71% ratifica que adjudica el lenguaje Guna dulce, el 23,53% no definió, mientras que, el 5,88% contestó Bellakirua, por último, 5,88% Lengua emberá.



*Figura 16.* Papel que cumple dentro de su núcleo familiar

El 55,56% de los encuestados cumplen la tarea de madres dentro del núcleo familiar, el 20,65% son hijos, el 18,97% son padres de familia, mientras que, el 3,37% se posiciona en la categoría de otros, por último, el 1,46% es solventado por los abuelos.

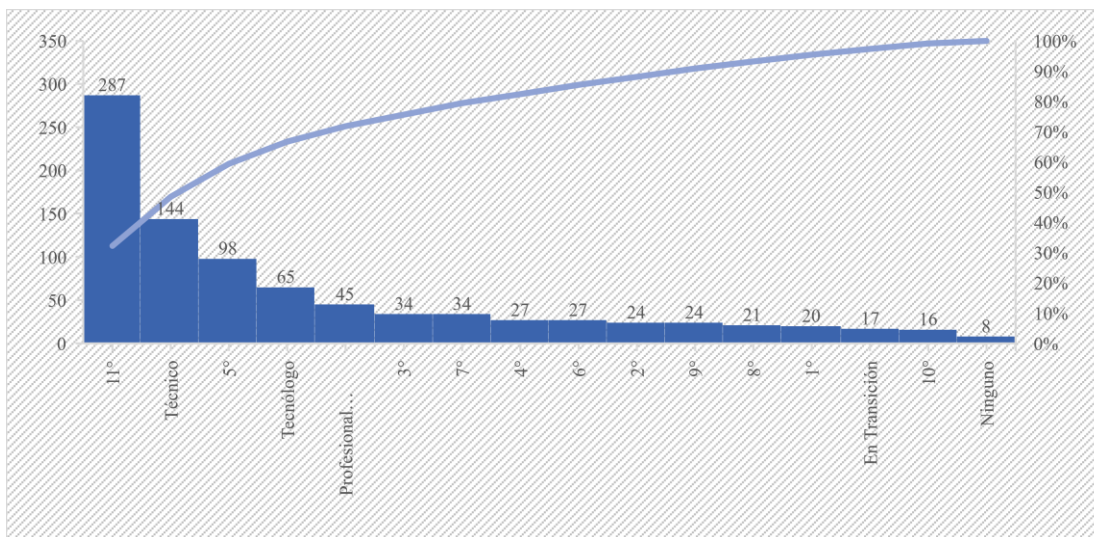


Figura 17. Último nivel de estudios alcanzado

En el aspecto del nivel académico, podemos observar que el 32,21% de los encuestados adjudica que se encuentran en onceavo año, el 16,16% se ubica en técnico, el 11% en quinto año, el 7,30% tecnólogo, mientras que el 5,05% es profesional universitario, las demás categorías suman 28,28%.

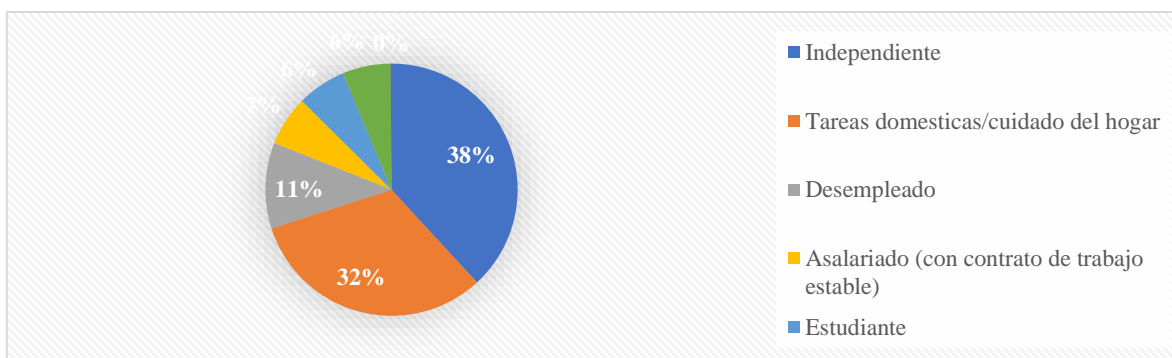
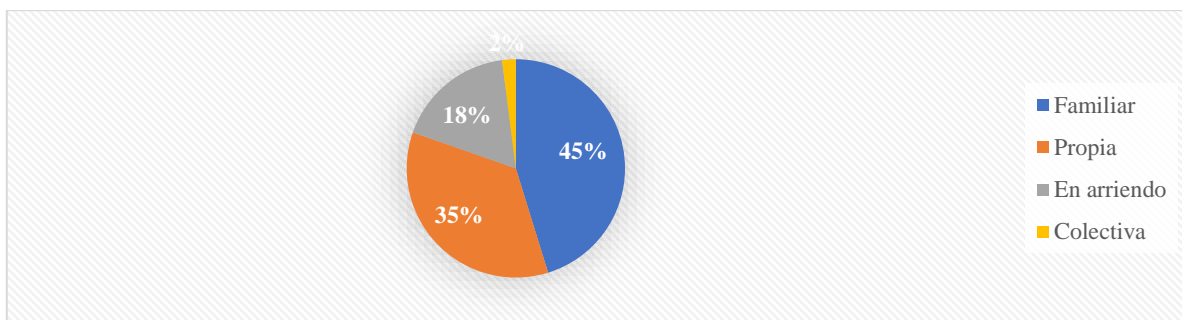


Figura 18. Ocupación

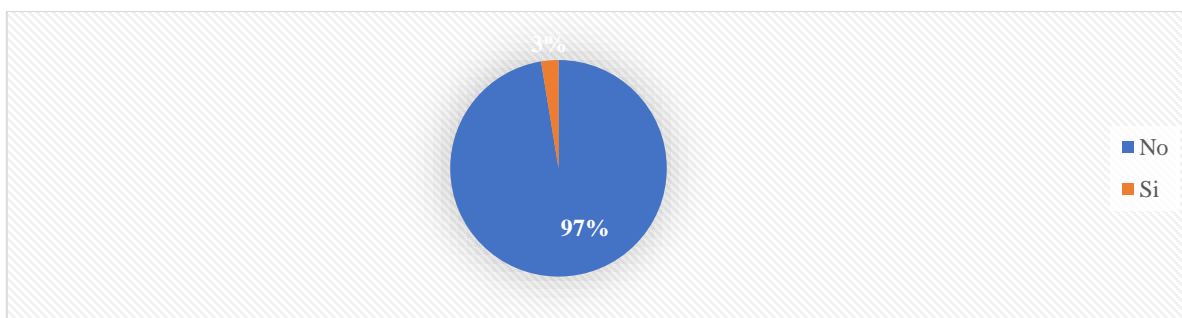
El 38,16% de los encuestados afirman laborar de forma independiente, el 31,87% se encargan de las tareas domésticas y cuidado del hogar, el 11% argumenta que se encuentra desempleado, el 6,40% se encuentra asalariado con un trabajo estable, el 6,29% es estudiante,

el 6,17% trabaja como jornalero de forma esporádica, por último, el 0,11% se encuentran a categoría de jubilado.



*Figura 19.* Tipo de vivienda

Del total de encuestados, el 45,23% conviven en una vivienda familiar, el 35,13% en una vivienda propia, el 17,62% en arriendo, por último, el 2,02% en un hogar colectivo



*Figura 20.* Usted sufre de algún tipo de discapacidad

De los 891 sujetos de estudio, 868 que representan el 97,42% aseveran no poseen algún tipo de discapacidad, mientras que 23 sujetos que representan el 2,58% condescienden que poseen una discapacidad; se procede detallar a continuación:

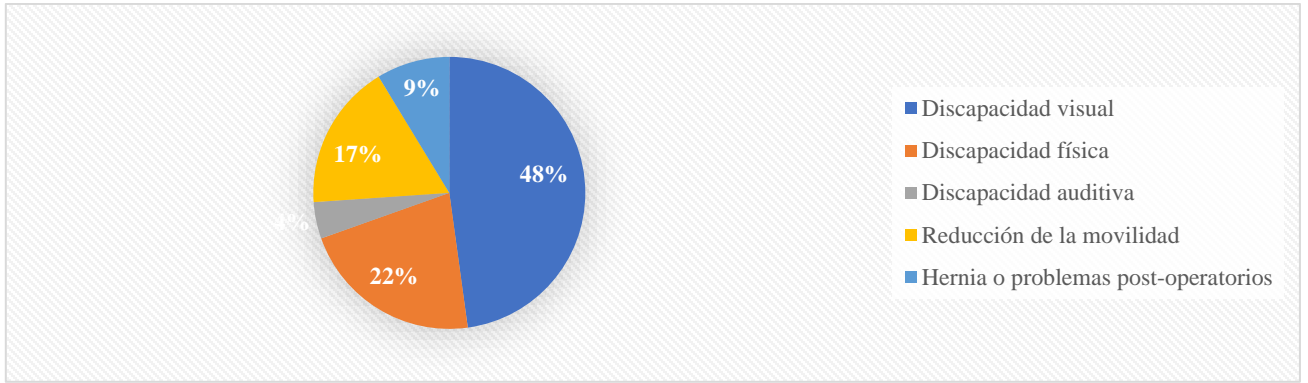


Figura 21. Tipo de discapacidad

De los 23 sujetos de estudio que afirman tener discapacidad, el 47,83% padece de discapacidad visual, el 21,74% discapacidad física, el 17,39% reducción de la movilidad, el 8,70% presenta algún tipo de hernia o problemas postoperatorio, por último, el 4,35% adjudica tener discapacidad auditiva.

Posterior a la observación de la distribución de la población y sus características sociodemográficas se procede a analizar el apartado **P8** – Prueba de valoración de conocimientos financieros:

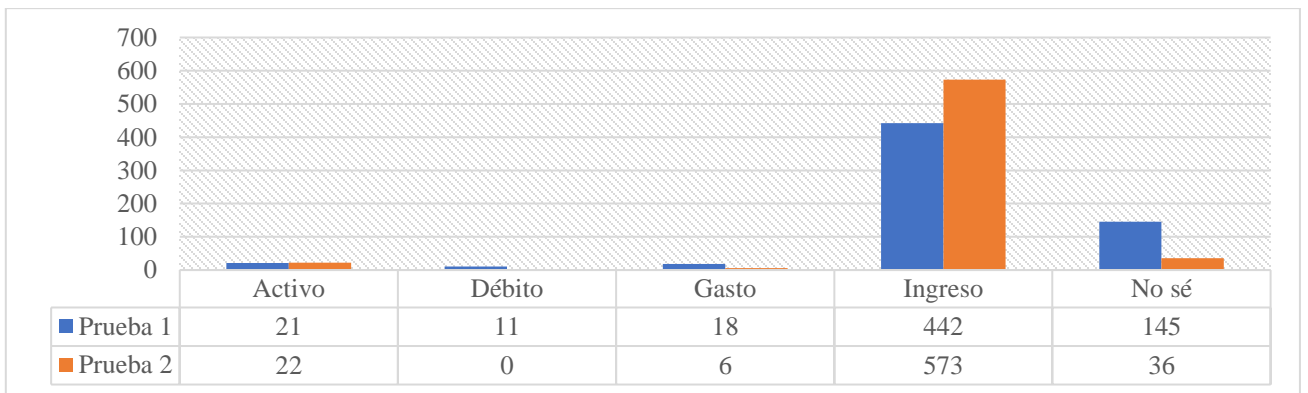
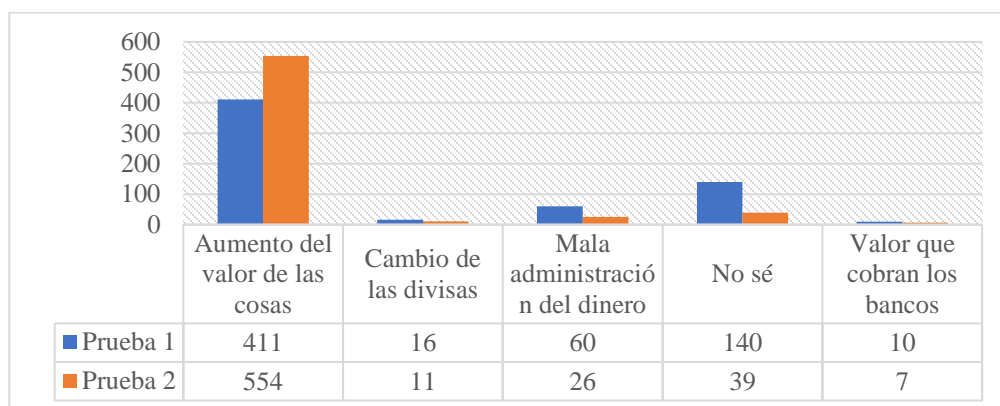


Figura 22. De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: “cantidad de dinero recibido durante cierto período”

En la primera prueba realizada a los sujetos de estudio existió una asertividad del 69,38%, es decir, 442 personas contestaron correctamente que la cantidad de dinero recibido durante un cierto periodo es el ingreso, posterior a la capacitación, las asertividad subió 89,95%, es decir, 573 respuestas correctas, por ende, se puede afirmar, que la alfabetización financiera aportó en 20,57% en este apartado.



*Figura 23.* Cuando se habla de inflación, usted entiende:

En la primera evaluación existió un 64,52% de aciertos, que representan 411 personas que aseveran que la inflación corresponde al aumento del valor de las cosas, posterior a la alfabetización, existe una asertividad del 86,97%, lo que corresponde a 554 personas, que concierne un aumento del 22,45%

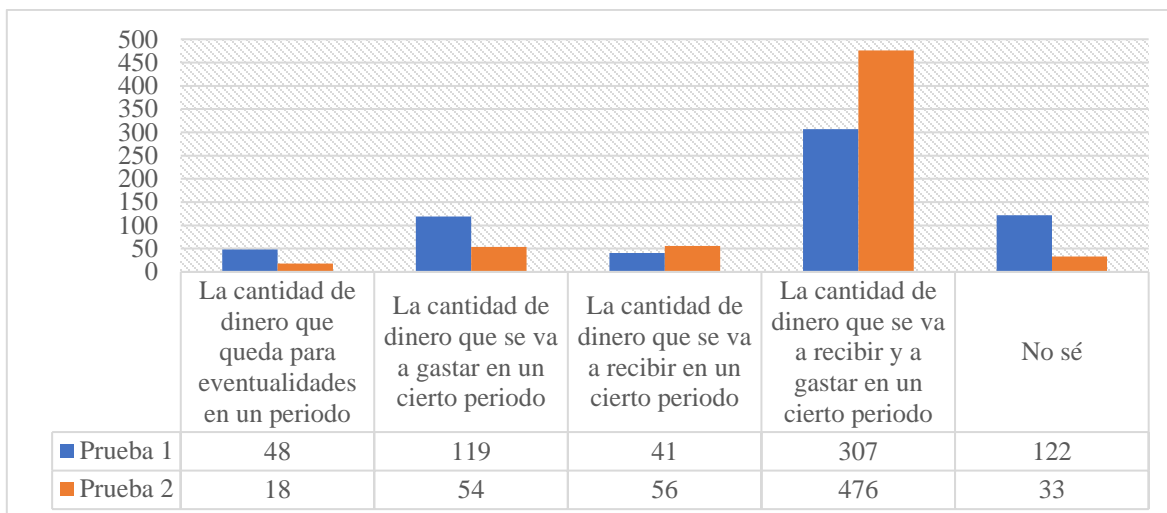


Figura 24. De las siguientes afirmaciones con cual usted describiría el término “presupuesto”  
En la primera evaluación

En la primera prueba realizada existió un 48,19% de aciertos, es decir, 307 personas aseveran que el término presupuesto se refiere a la cantidad de dinero que se va a recibir y a gastar en un cierto periodo de tiempo, posterior a la alfabetización, pasa al 74,72%, lo que resulta, un aumento del 26,53%. Es importante argumentar, que en la primera prueba existieron gran cantidad de sujetos de estudio que no conocía el término de *presupuesto*, algunos afirmaban que se trata solamente del gasto en un cierto periodo de tiempo.

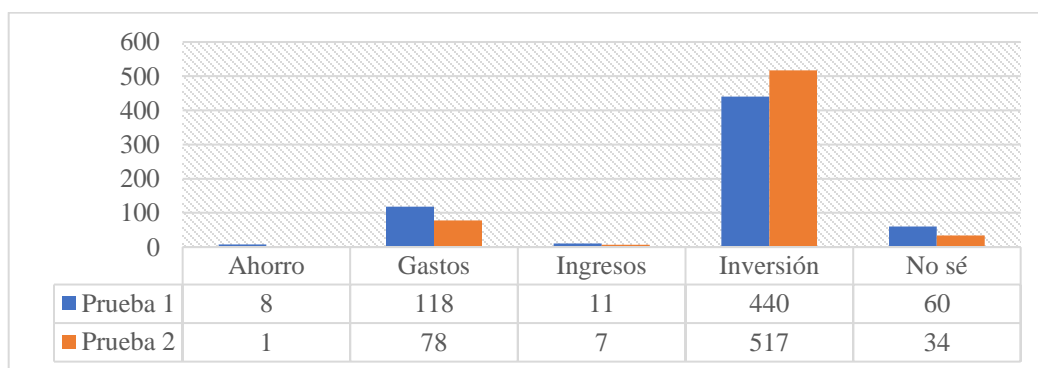


Figura 25. En un negocio la compra de materiales se puede definir como:

En la primera evaluación existió un 69,07% de aciertos, que representan 440 personas que coinciden que la compra de materiales en un negocio es una inversión, posterior a la alfabetización financiera, la asertividad cambia a 81,16%, por ende, figura aumento del 12,09%.

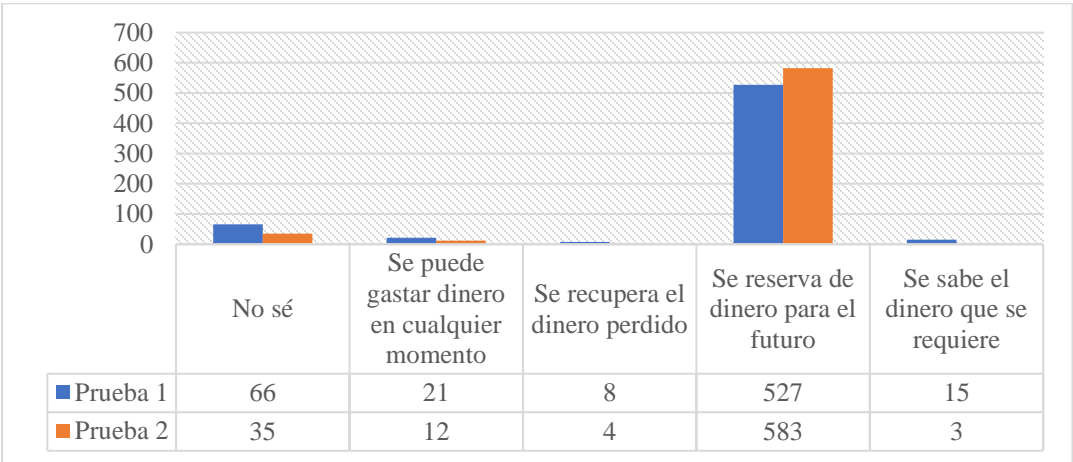


Figura 26. La importancia del ahorro está en que:

En primera instancia, existe una asertividad del 82,73%, es decir, 527 sujetos de estudio coinciden que la importancia del ahorro radica en reservar dinero para el futuro, posterior alfabetización, se obtiene un 91,52% de respuestas correctas, en otras palabras, 8,79% más.

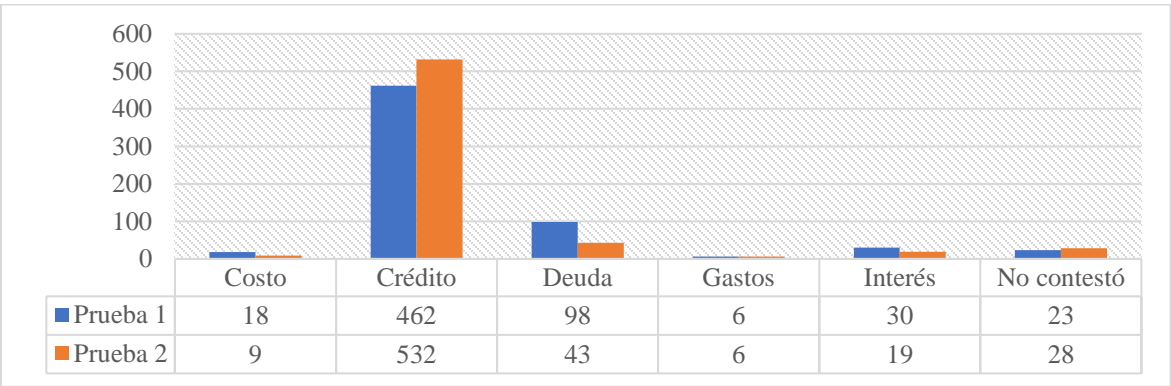


Figura 27. Si una entidad financiera le facilita dinero para comprar bienes o servicios con el compromiso de pagarlos en un futuro establecido, estamos hablando de:

En primera instancia existió un 72,52% de respuestas correctas, lo que representa a 462 personas que concuerdan que el *crédito* hace referencia a una entidad financiera que facilita una cierta cantidad de recursos monetarios para la adquisición de bienes o servicios, dicho valor que se restablecerá en un futuro establecido, luego de la alfabetización, la asertividad pasó a 83,51%, lo que representa un aumento de 10,99%.

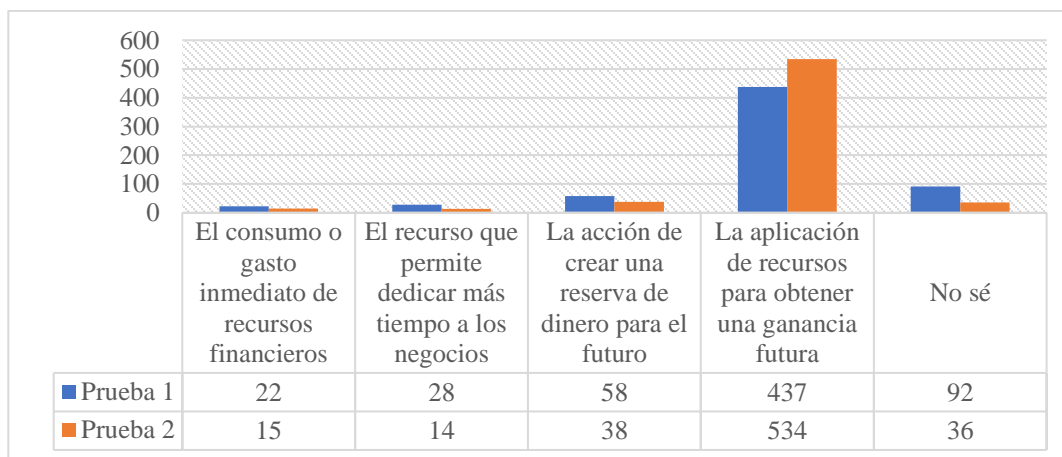
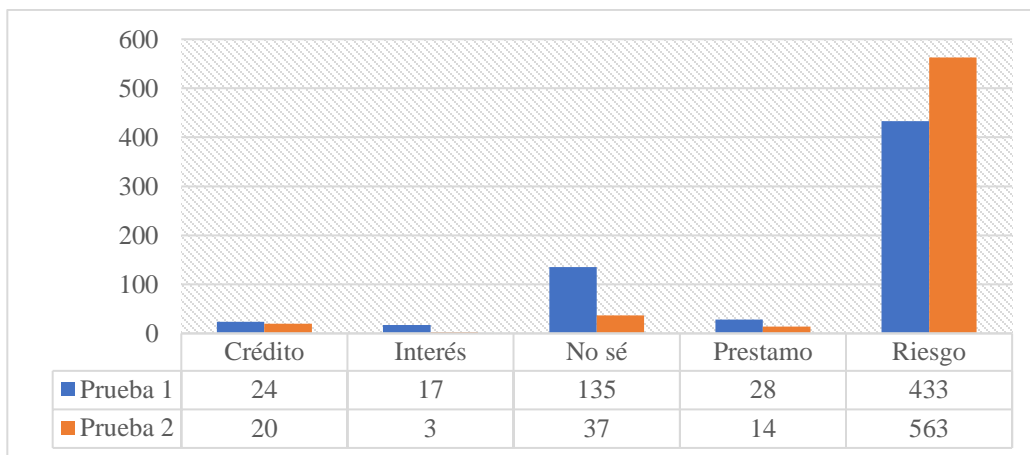


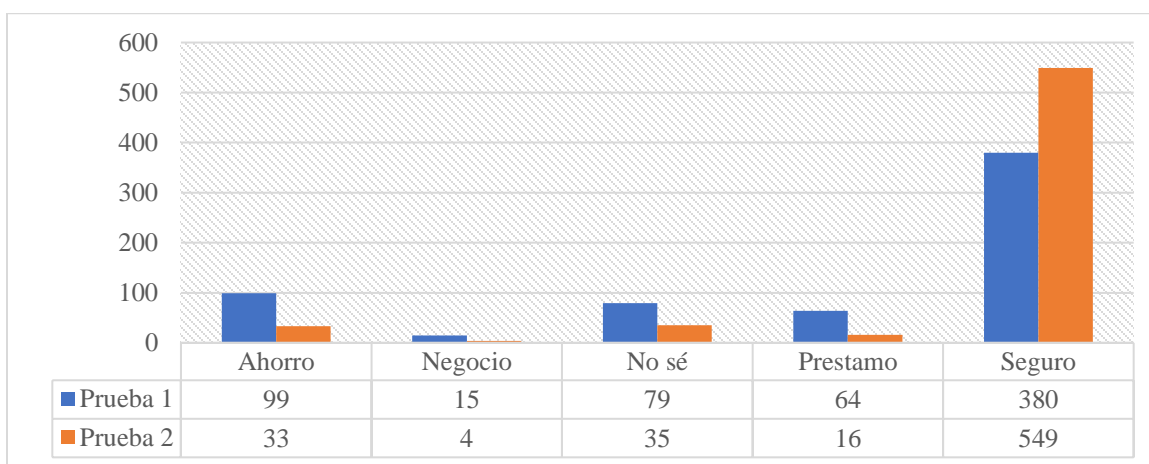
Figura 28. De las siguientes afirmaciones con cual usted describiría el término “inversión”:

En primera instancia, existió una asertividad del 68,60% lo que representa que 437 personas coincidieron que el término *inversión* hace referencia a la aplicación de recursos para la obtención de una ganancia futura, luego de la alfabetización, la prueba refleja que el 83,83% de los sujetos de estudio acertaron, lo que corresponde a un aumento de 15,23% respectivamente.



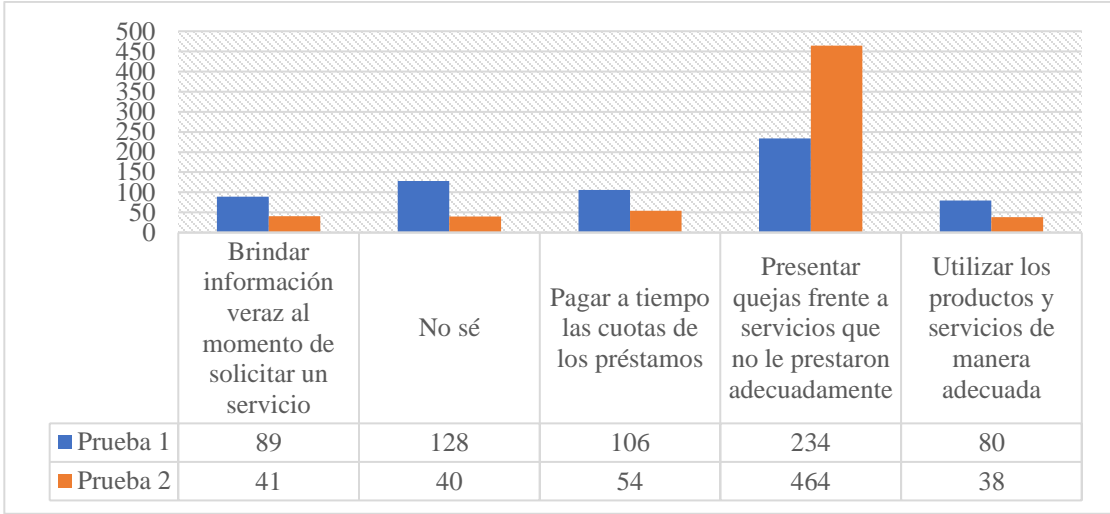
*Figura 29.* De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: “la probabilidad medible de pérdida, o ganancia en una inversión o negocio”:

La primera prueba refleja un nivel de asertividad de 67,97%, es decir, 433 sujetos de estudio concuerdan que la probabilidad medible de pérdida o ganancia en una respectiva inversión o negocio corresponde al término de *riesgo*, posterior a la capacitación, el nivel de respuestas correctas cambia a 88,38%, lo que significa, una diferencia positiva de 20,41%.



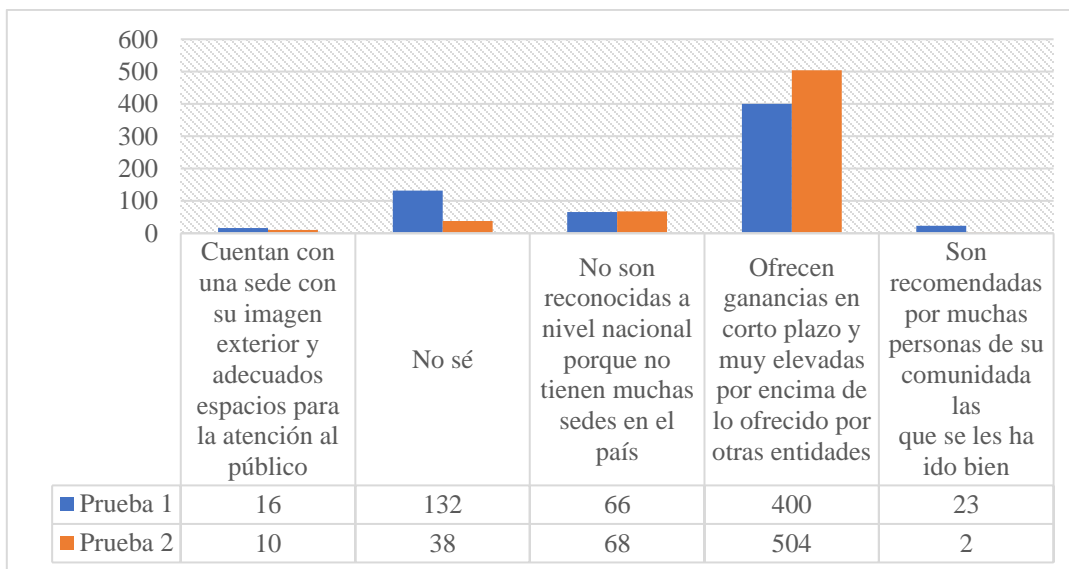
*Figura 30.* Para proteger el bienestar financiero de las personas o negocios en caso de pérdidas inesperadas, lo aconsejable es obtener un:

En primera instancia se observa un nivel de asertividad de 59,65%, por ende, 380 sujetos de estudio coinciden que el seguro es un producto financiero que permite proteger el bienestar de las personas o negocios en caso de pérdidas inesperadas, luego de la alfabetización, el nivel de respuestas correctas cambia a 86,18%, es decir, un aumento de 26,53% respectivamente



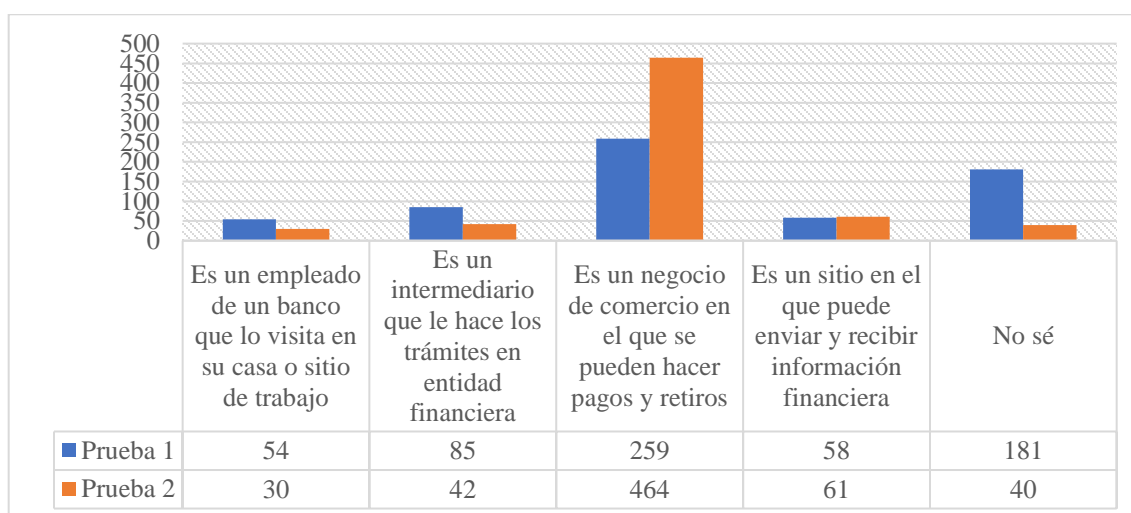
*Figura 31.* De las siguientes afirmaciones, señale una que se refiere a sus derechos como consumidor financiero:

En la primera evaluación aplicada solo el 36,73% acertaron en que el derecho como consumidor financiero permite que los usuarios ostenten quejas frente a servicios que no se prestaron de forma adecuada, posterior alfabetización, el nivel de asertividad cambia a 72,84%, lo que implica un aumento de 36,11%. Este cuestionamiento es el que presenta menor puntaje en la prueba inicial, por lo que se puede argumentar, que existe desconocimiento con respecto a los derechos de los usuarios en el marco del sistema financiero.



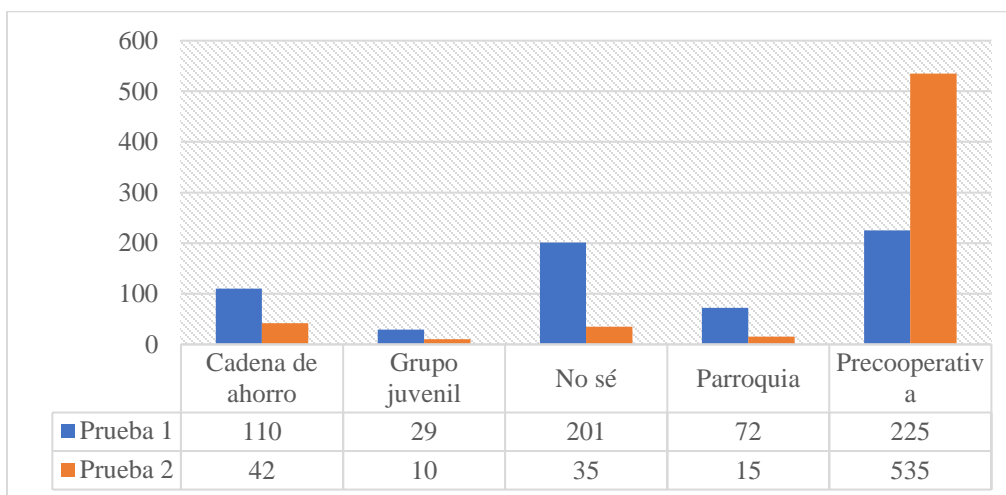
*Figura 32.* Señale una de las afirmaciones que le permita identificar cuándo una oferta de inversión puede ser ilegal:

En primera instancia se observa un nivel de asertividad de 62,79%, lo que comprende, 400 sujetos de estudio que concuerdan que una de las señales para una inversión ilegal es el ofrecimiento de ganancias elevadas a corto plazo, posterior a la alfabetización, la comprensión sobre esta temática sube a 79,12%, lo que implica, un aumento de 16,33%.



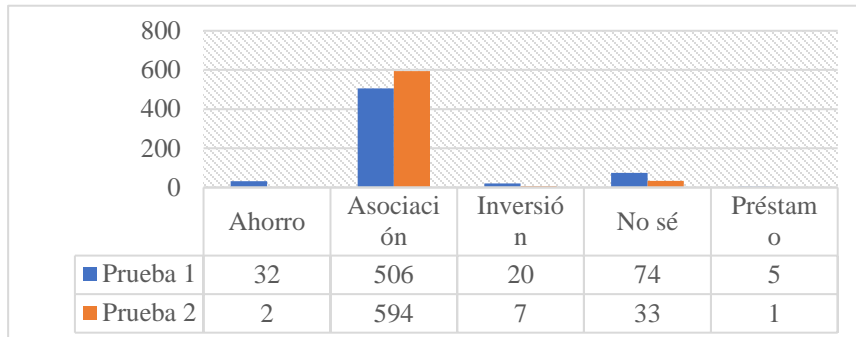
*Figura 33.* Un corresponsal no bancario:

En primera instancia se observa un nivel de asertividad de 40,65%, lo que corresponde a 259 personas que concuerdan que un corresponsal no bancario hace referencia a un negocio de tipo comercial en el que se puede realizar pagos y retiros, posterior a la capacitación, el nivel de asertividad cambia 72,84%, lo que implica un aumento de 32,19% respectivamente.



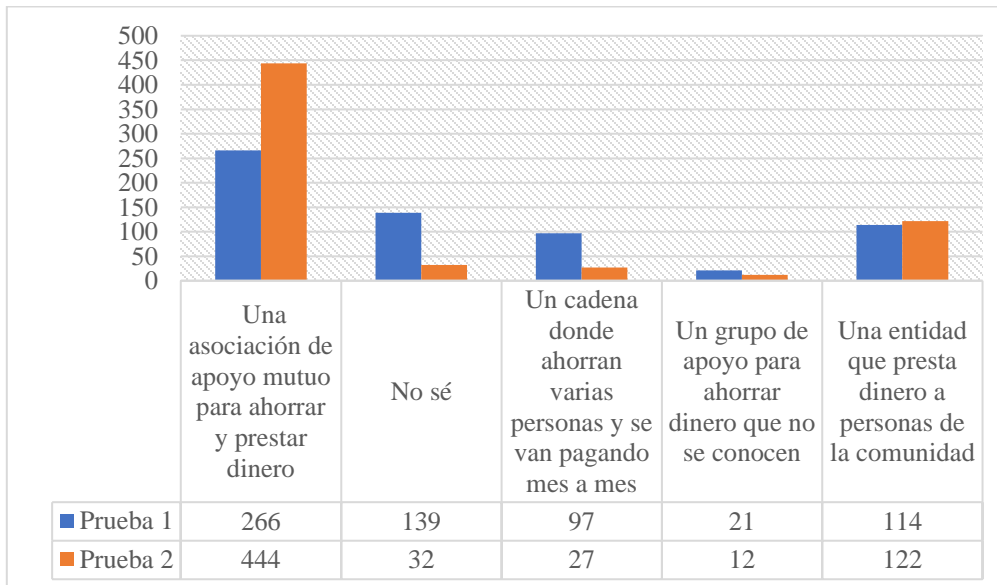
*Figura 34.* Señale cuáles de las siguientes es una organización de economía solidaria:

En la primera evaluación existe un nivel de asertividad de 35,32%, lo que corresponde, a 225 personas que coinciden que una pre cooperativa es una organización perteneciente a la economía solidaria, posterior a la alfabetización, el nivel de respuestas correctas cambia a 83,98%, en otras palabras, un aumento de 48,66%. Nuevamente se ratifica que existe una carencia de conocimiento con respecto al marco de la economía solidaria y del sistema financiero.



*Figura 35.* De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: “cuando dos o más personas se unen con el propósito de llevar a cabo una iniciativa económica común”:

En la primera evaluación se obtiene un 79,43% de respuestas correctas, lo que corresponde a 506 personas que concuerdan que el término asociación hacer referencia cuando 2 o más personas se unen con el propósito de iniciar una actividad económica común, posterior a la capacitación, el nivel de asertividad aumentó a 93,24%, lo que implica una diferencia positiva de 13,81%



*Figura 36.* De las siguientes afirmaciones, señale la que mejor representa lo que es un fondo financiero comunitario es:

En primera instancia se observa un nivel de asertividad de 41,75%, lo que corresponde a 266 personas que alegan que un fondo financiero comunitario es una asociación de apoyo mutuo para ahorrar y prestar dinero, posterior a la capacitación y alfabetización financiera, cambia a 69,70%, lo que implica un aumento de 27,95%.

La prueba de valoración de conocimientos financieros esboza que la capacitación o también mencionada alfabetización financiera implicó un aumento proporcional del conocimiento en las áreas económicas y del sistema financiero, se puede afirmar, que los resultados han sido gratificantes, y mediante la comprobación en la prueba posterior la eficacia ha sido total, promoviendo un aumento significativo en cada uno de los cuestionamientos otorgados.

Por lo consiguiente, mediante representación gráfica se pretende mostrar los resultados obtenidos en la prueba categorizada como **P9** – Formato de autopercepción de las competencias financieras.

El formato autopercepción de las competencias financieras pretende delimitar la conducta de los sujetos de estudio con respecto a distintas circunstancias que se presentan en la cotidianidad; en este aspecto, se pretende con la alfabetización modificar cierta toma de decisiones orientada a la mejora continua en los aspectos económicos y financieros, con la finalidad de inhibir la desestabilización monetaria del núcleo familiar, los resultados se presentan a continuación:

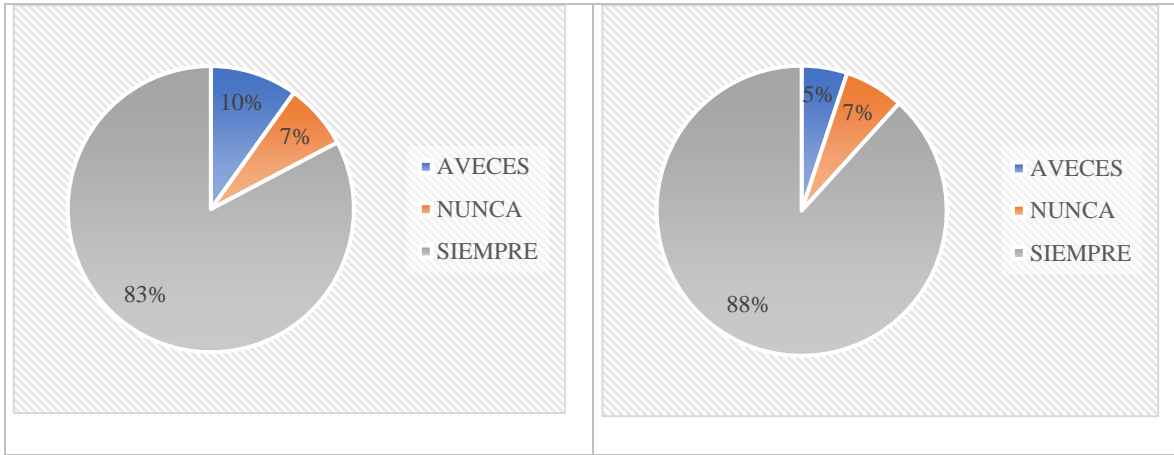


Figura 37. Pago los servicios públicos antes que ir a comprar un vestido nuevo

La primera prueba refleja que el 83% de las personas considera importante el pago de los servicios públicos (energía eléctrica, agua e internet) Frente a la adquisición de algún producto de vestimenta, la alfabetización permitió que exista un aumento del 5% en la racionalidad en el manejo de los recursos del hogar, pasando a una percepción del 88%

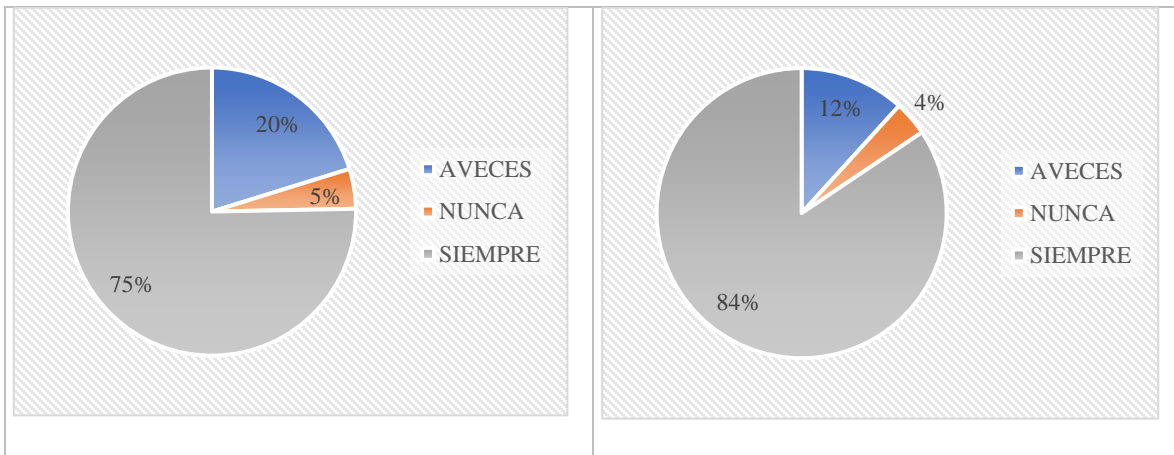


Figura 38. Antes de gastar analizo las cuentas que debo pagar y defino cuál pago primero

El 75% de los usuarios considera que es importante realizar un análisis de las cuentas que debe pagar, priorizando algunas con respecto a otras, la alfabetización permitió un aumento del 9% en esta percepción, convergiendo en 84%.

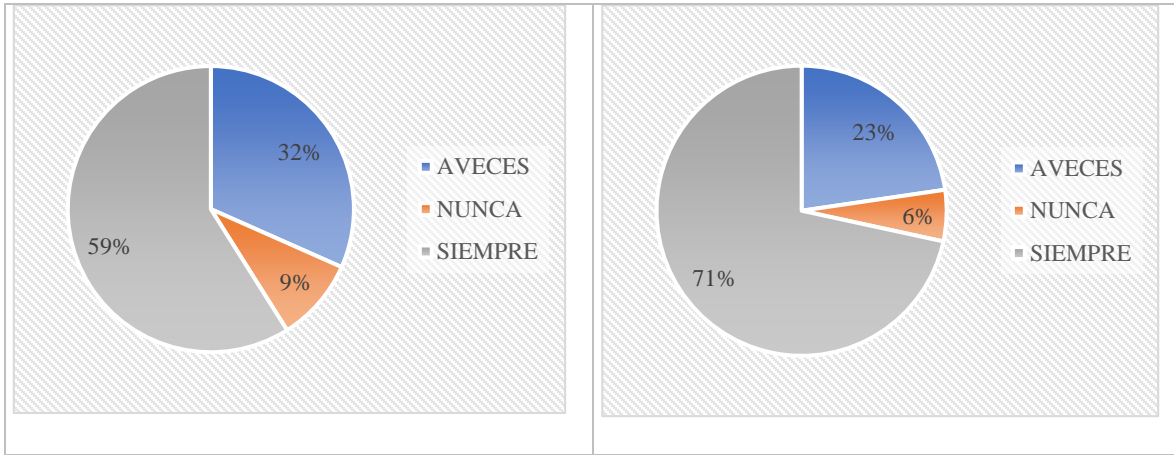


Figura 39. Separo mis gastos personales de los de mi familia y mi negocio

El 59% de los encuestados percibe que siempre segmentan los gastos del negocio con respecto a los personales, posterior a la alfabetización, existió un aumento del 12%, lo que puede terminar, que la capacitación infirió en la importancia de administrar los recursos y estratificarlos según el entorno en el cual se van a desarrollar, la convergencia final culmina en 71%.

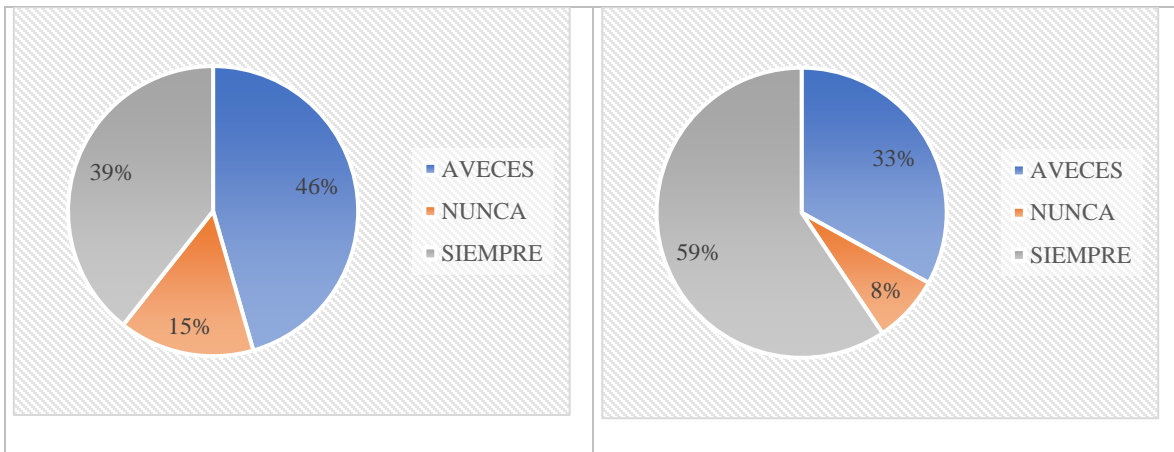


Figura 40. Logro definir cuánto puedo ahorrar luego de pagar mis facturas

El 39% de las personas consideran que pueden definir un monto específico de ahorro, mientras que el 46% a veces puede lograr dicha aseveración, posterior de alfabetización

financiera, existe un rotundo cambio en la forma de administrar el dinero en el núcleo familiar, pasando a 59% en la especificación del ahorro.

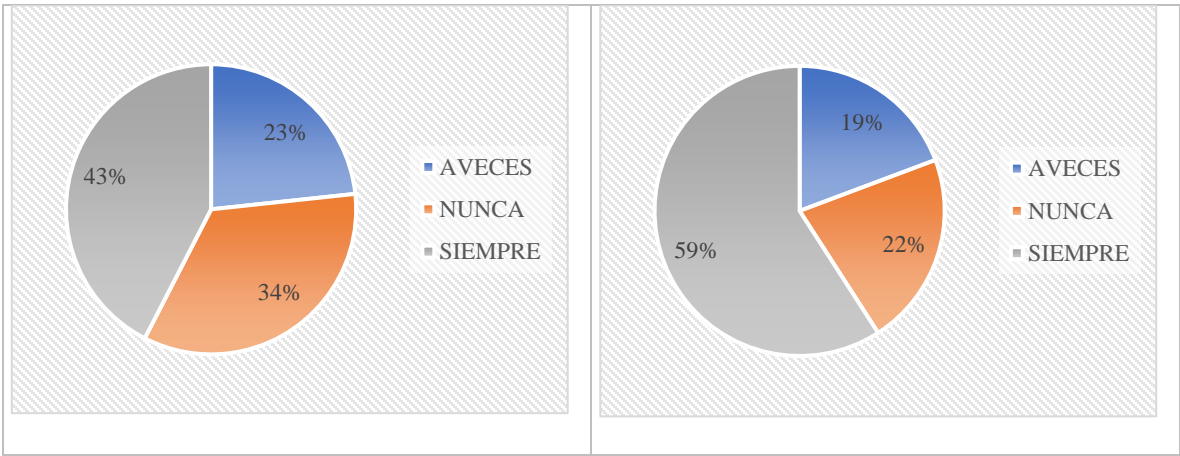


Figura 41. Compro máquinas o inmuebles luego de identificar si puedo pagar

El 43% de las personas coinciden que siempre que compran algún tipo de bien mueble o inmueble analiza la factibilidad de pago, posterior a la capacitación, existe un aumento del 16% en esta capacidad, convergiendo al 59%.

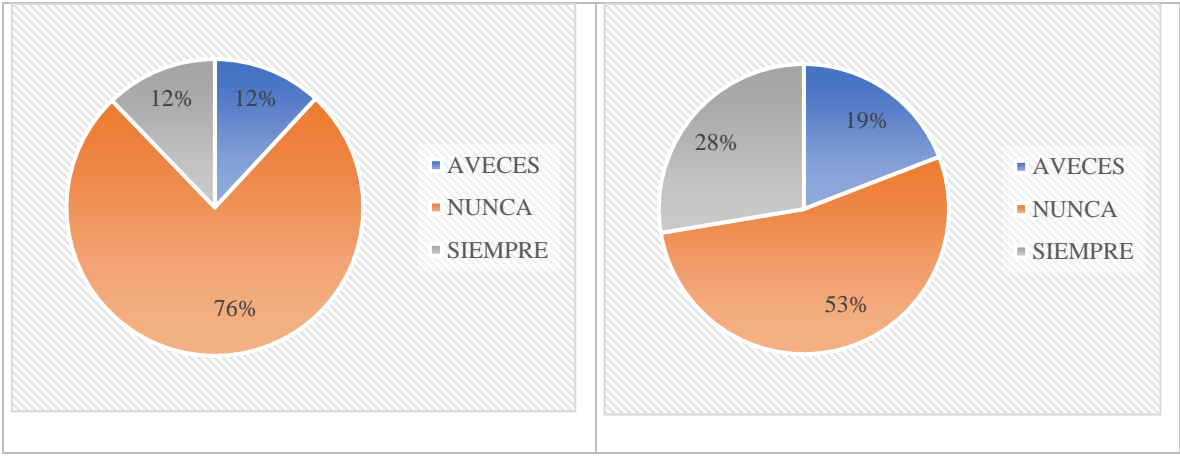


Figura 42. He tomado seguros para proteger alguna vivienda o bien (equipo, máquina)

En el aspecto de los seguros, se puede observar que el 76% nunca ha adquirido este determinado producto, solamente 12% afirma siempre adquirir; posterior a la capacitación,

existió una disminución de 23% en la no adquisición de seguros y un aumento de 16% en la adquisición de seguros.

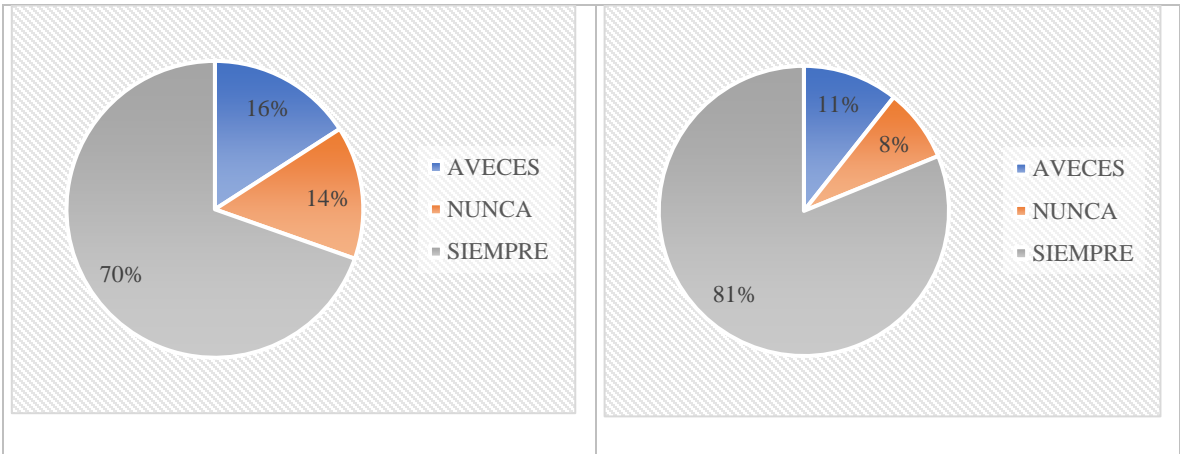


Figura 43. Cuando busco un préstamo, analizo primero varias opciones:

El 70% considera que siempre analiza la mejor opción al momento de evaluar préstamo, posterior a la capacitación, aumentó esta capacidad en 11%, convergiendo en 81%; la capacidad de analizar un crédito concibe la minimización del impacto en los ingresos del núcleo familiar, así como el costo que incurre ese dinero en un cierto período de tiempo.

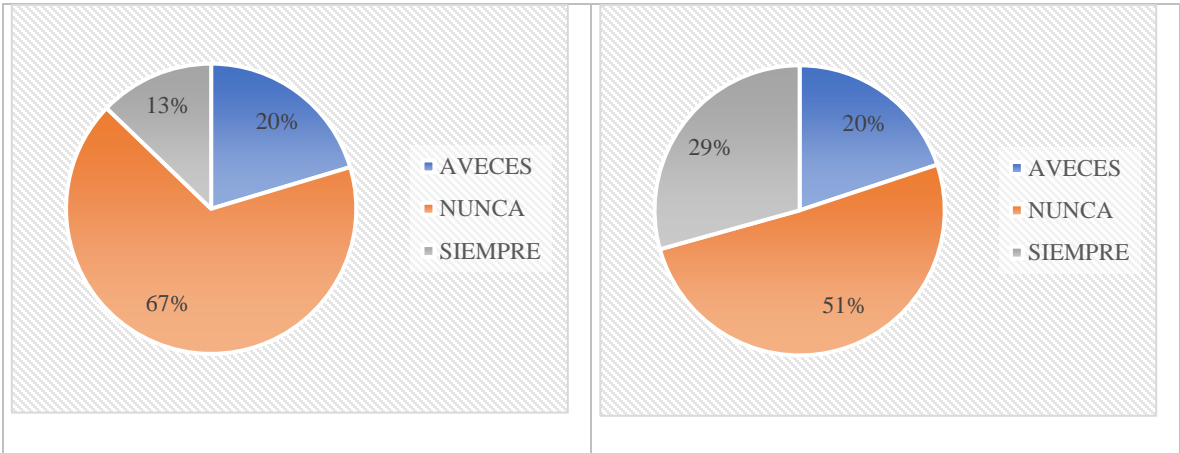


Figura 44. He tomado algún seguro de vida

El 67% de los encuestados en la primera evaluación afirma que nunca ha tomado un seguro de vida, solamente el 13% incurre en esta categoría de productos, posterior a la alfabetización, la percepción sobre los seguros de vida aumentó, reduciendo la no adquisición

de este en 16%, es decir, converge al 51%, mientras que la adquisición de este tipo de productos aumentó en 16%, convergiendo en 29%.

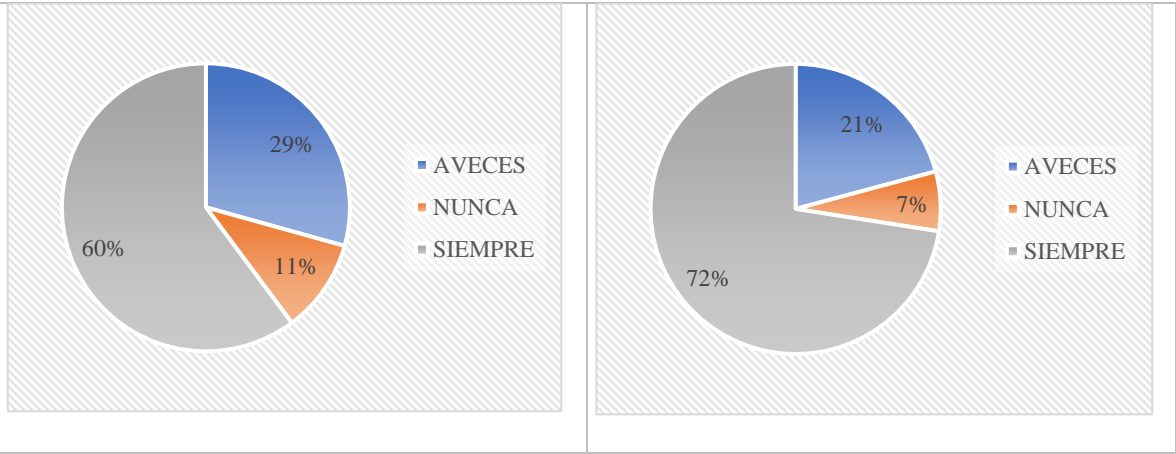


Figura 45. Análisis de los riesgos de perder cuando hago un negocio o me endeudo

El 60% de los encuestados analiza los riesgos intrínsecos en el endeudamiento y en la inversión, posterior a la capacitación, la mejora de esta habilidad incurre en un aumento porcentual del 12%, convergiendo al 72%

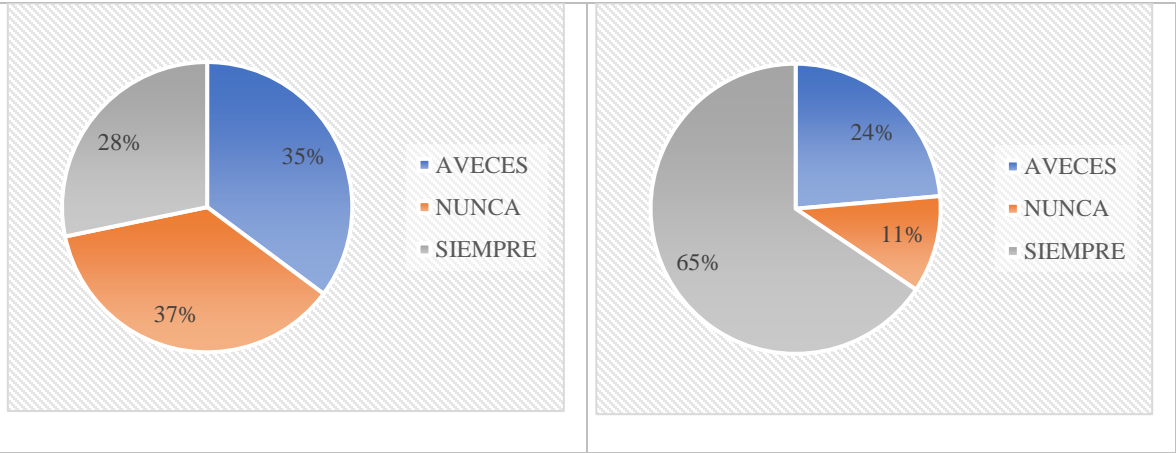


Figura 46. Conozco la diferencia entre los productos financieros bancarios y los solidarios

Existe un 37% de desconocimiento de la diferencia entre los productos bancarios y los solidarios, un 35% de incertidumbre, y un 28% de personas que argumentan que si conocen

la diferencia; posterior a la capacitación, la percepción del conocimiento aumento en 37%, convergiendo en 65% del total de encuestados.

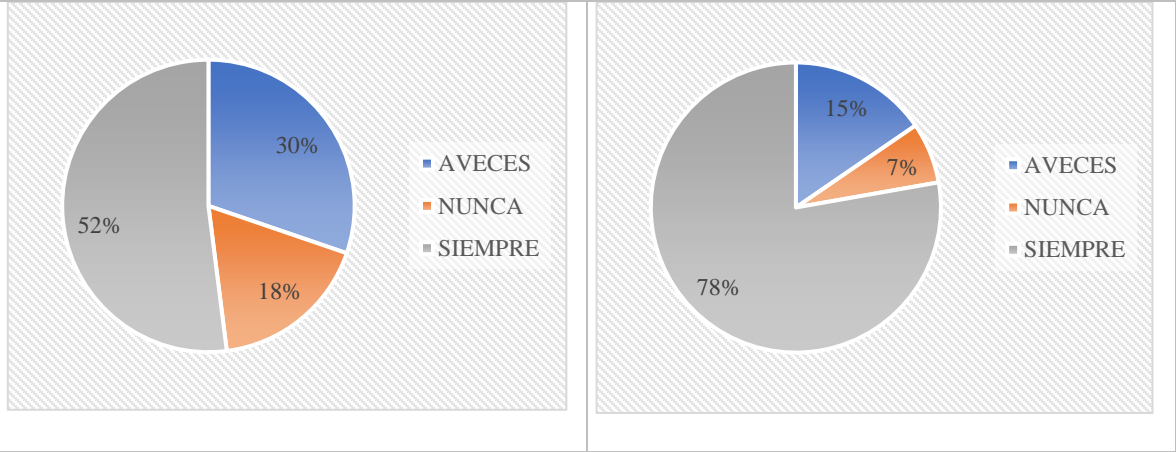


Figura 47. Puedo identificar cuando un prestamista es ilegal.

El 52% de los secuestrados aseveran que siempre pueden identificar cuando un prestamista les ofrecen una cantidad monetaria de forma ilegal, luego de la alfabetización, esta percepción del a disruptiva aumenta en un 26%, reafirmando que actualmente el 78% de los encuestados conocen cómo determinar esta acción de ilegalidad.

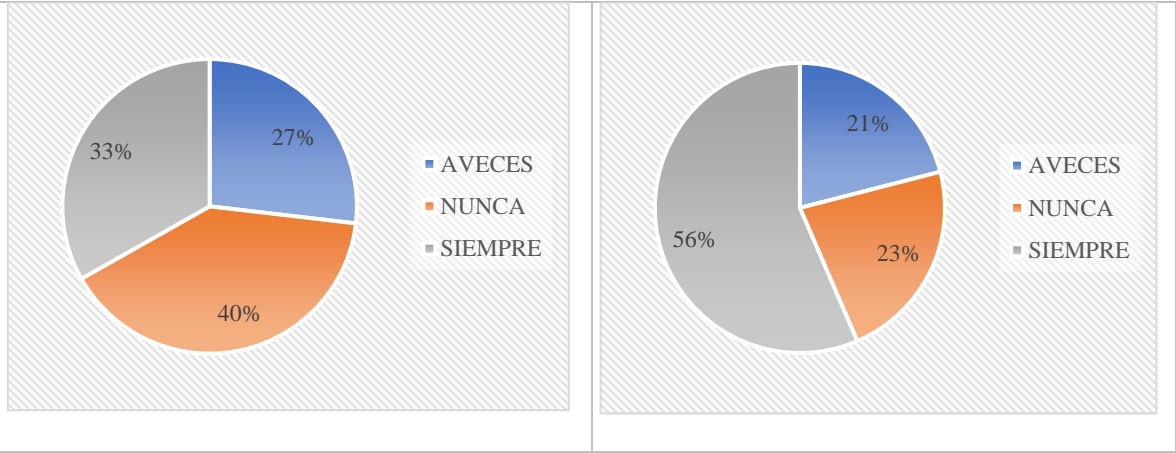


Figura 48. He solicitado a una entidad bancaria información sobre las cuentas o productos que tenga con ella

El 40% de los encuestados argumentan que nunca han solicitado información a fondo sobre las cuentas que tienen en una institución financiera, por otra parte, el 33% aseguran que frecuentemente lo hacen; posterior a la capacitación, existió un aumento del 23% en el aspecto de solicitud de información a las entidades financieras donde poseen cuentas, con esto se concluye que el 56% considera solicitar de forma frecuente información detallada sobre sus cuentas. Reduciendo la falta de esta actividad en 17%.

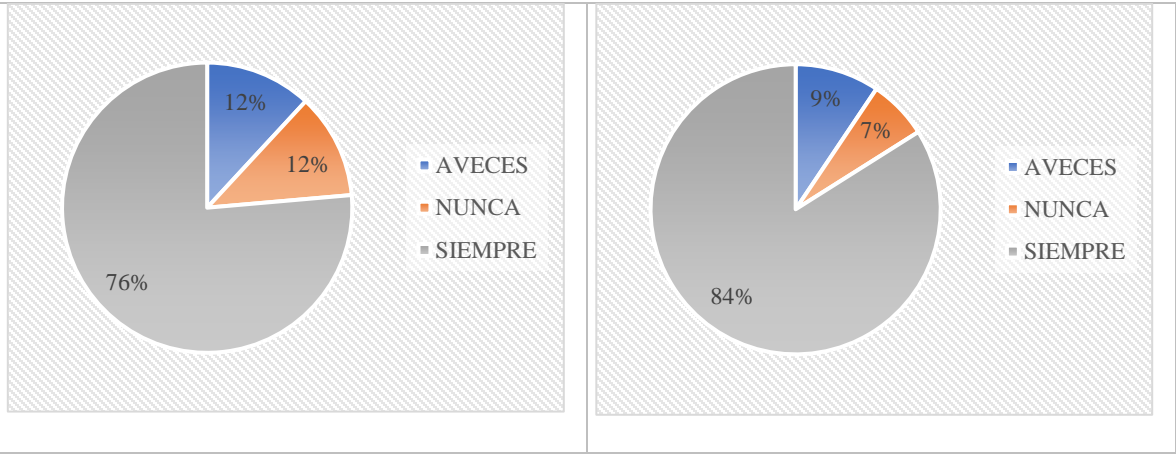


Figura 49. Conozco mis obligaciones cuando obtengo un crédito

En primera instancia se observa que el 76% conoce las obligaciones inherentes al momento de adquirir un crédito en una entidad financiera, posterior a la capacitación, existe un aumento del 8% en esta percepción, convergiendo en el 84% respectivamente.

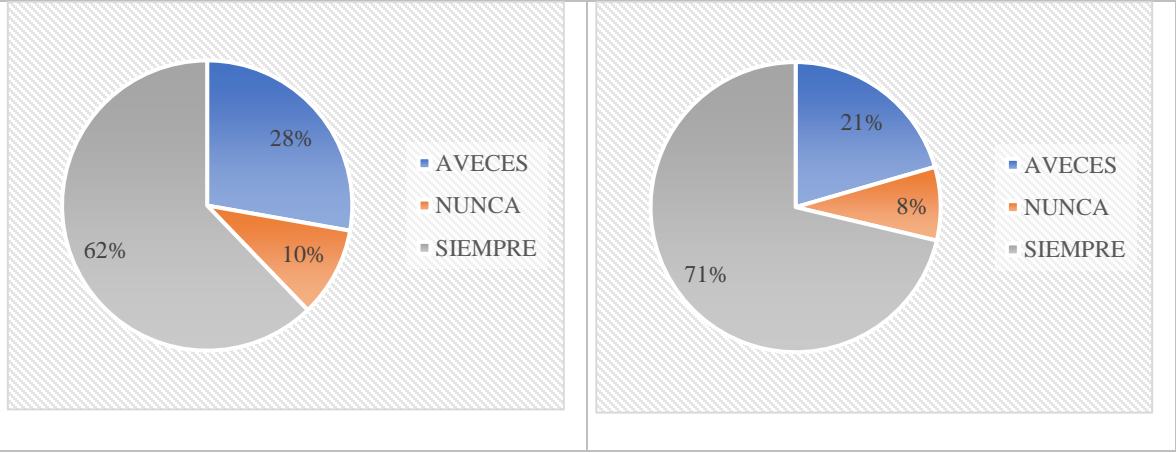


Figura 50. Cuando tengo un préstamo pago cumplidamente la cuota

El 62% de los encuestados aseveran que cuando adquieren un crédito realizan los pagos/cuota de forma cumplida, es decir, a la fecha de vencimiento acordada; posterior a la capacitación, existe un aumento del 9% en esta consideración, culminando en 71% de los sujetos de estudio.

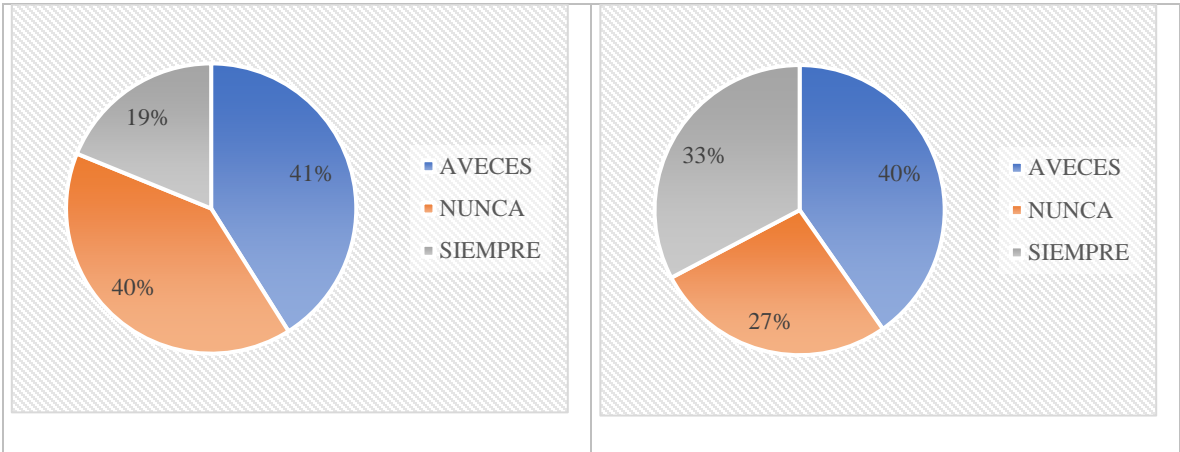


Figura 51. Cambio regularmente la clave del cajero

En este cuestionamiento existe una paridad entre respuestas, en primera instancia, el 41% asevera que a veces cambia las claves del cajero, mientras que el 40% asevera que nunca lo realiza; posterior a la capacitación, existió una reducción del 13% en la percepción de no cambiar las claves de cajero, pasando a sólo 27%, asimismo, se puede observar cómo existe un aumento del 19% de personas que siempre realizan esta actividad a un 33% respectivamente.

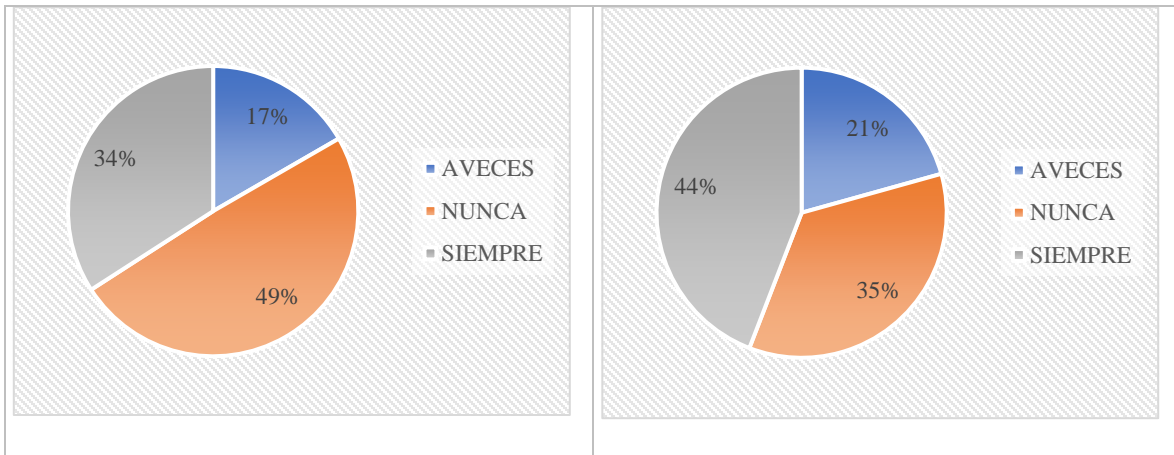


Figura 52. Pago mis aportes a la seguridad social

El 49% de los encuestados condesciende que no paga aportes a la Seguridad Social, el 34% afirma siempre realizar dicho pago, el 17% afirma que esporádicamente realiza dicho desembolso, posterior a la alfabetización financiera, se reduce en 14% la percepción de no pago a la Seguridad Social, y aumentando en 10% la necesidad de cancelar estos valores frecuentemente.

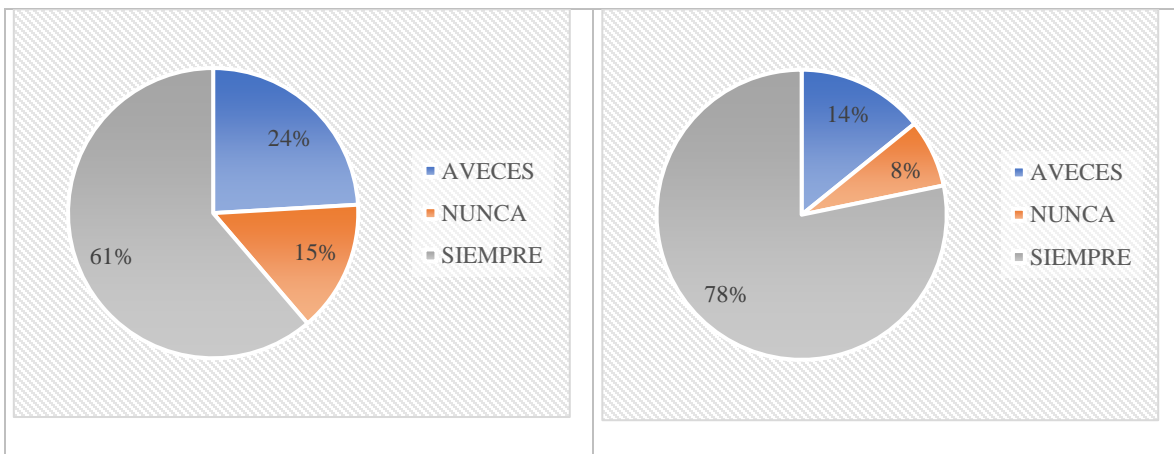


Figura 53. Cuando me he asociado he analizado los beneficios de hacerlo

El 61% de los encuestados condescienden que cuando se asocian a la Seguridad Social lo realizan previo análisis de los beneficios intrínsecos; luego de la alfabetización, la percepción

de los beneficios aumentó, presentando un incremento de 17%, convergiendo en 78% del total de encuestados.

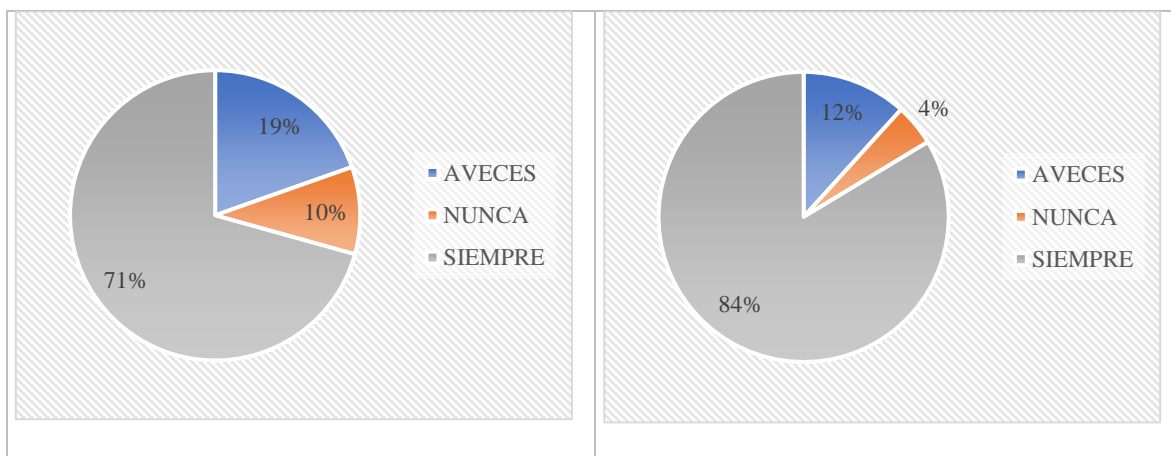


Figura 54. Análisis de dónde y con quién asociarse

El 71% de los encuestados argumenta que siempre analiza el lugar y la persona con quien permutar una asociación; luego de la alfabetización, la percepción aumentó en 13%, convergiendo al 84% del total de encuestados.

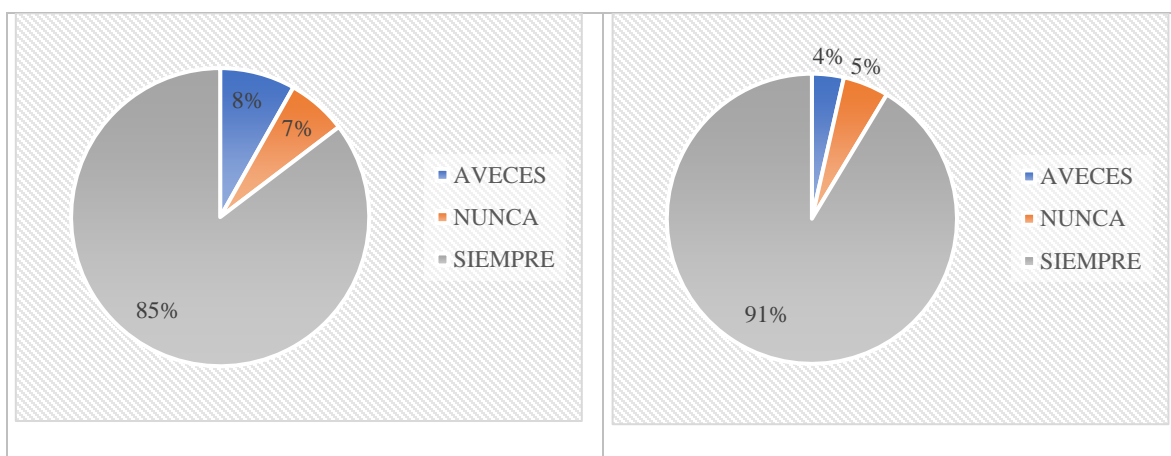


Figura 55. Valor y respeto a las personas con las que me asocio

El 85% de los encuestados infiere que siempre valora y respeta con las personas que genera una asociación; luego de la alfabetización, la percepción aumentó en 6%, convergiendo en 91%, un valor relativamente alto.

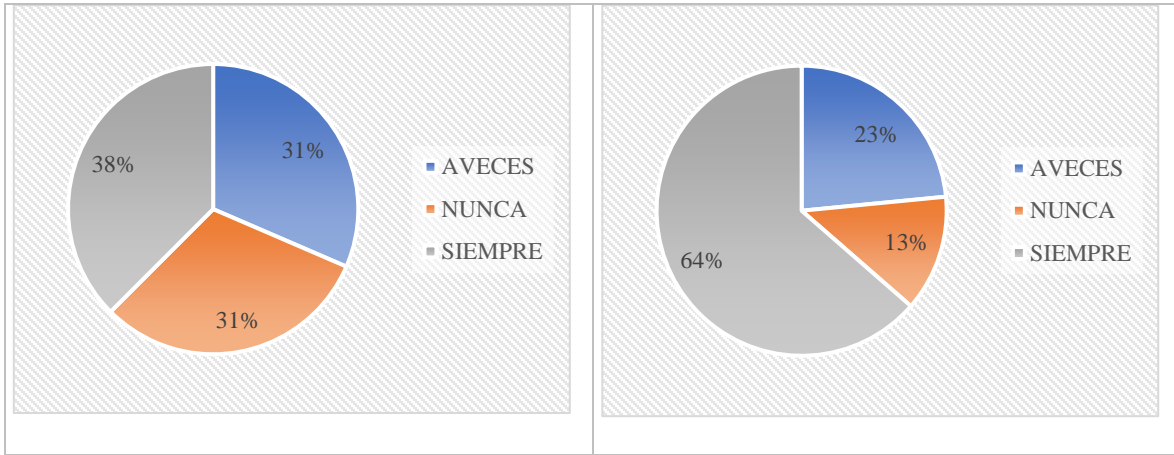


Figura 56. Conozco las ventajas de obtener un seguro en conjunto con otras personas.

En este cuestionamiento existe disruptiva esta es la respuesta, el 38% afirma que siempre. Cuáles son las ventajas de obtener un seguro de forma colectiva, en la segunda evaluación posterior a la capacitación el conocimiento con respecto a los seguros aumentado en 26%, culminando en 64%, reduciendo la incertidumbre del *nunca* en 13% y el *a veces* en 8%.

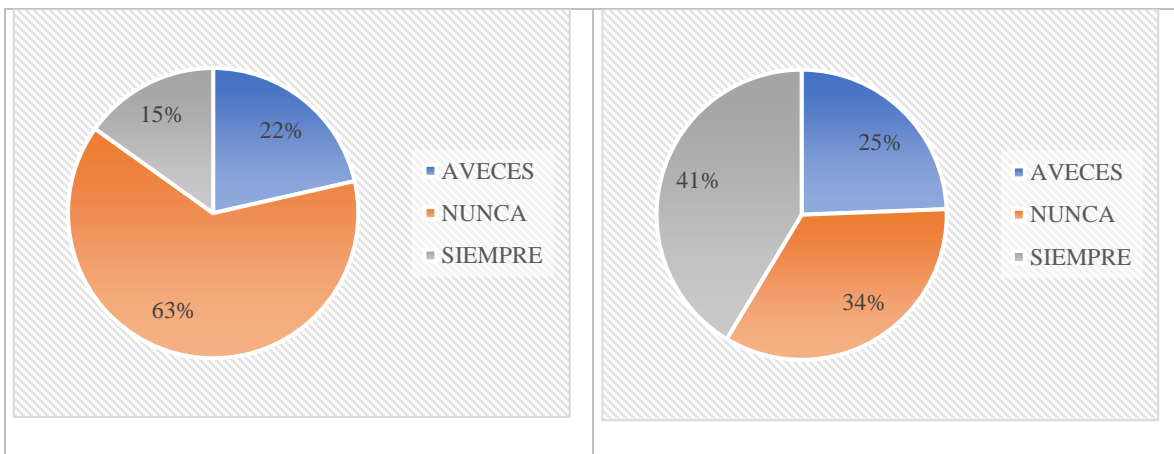


Figura 57. He formado parte de un fondo de ayuda mutua

El 63% de los encuestados aseveran nunca haber sido parte de un fondo de ayuda mutua, solamente el 15% considera que siempre se encuentra inherente a este tipo de actividades; posterior al proceso de capacitación, ha reducido en 29% la consideración de no ingresar en

este tipo de actividades, por otra parte, existió un 26% de aumento en discurrir en estas actividades frecuentemente.

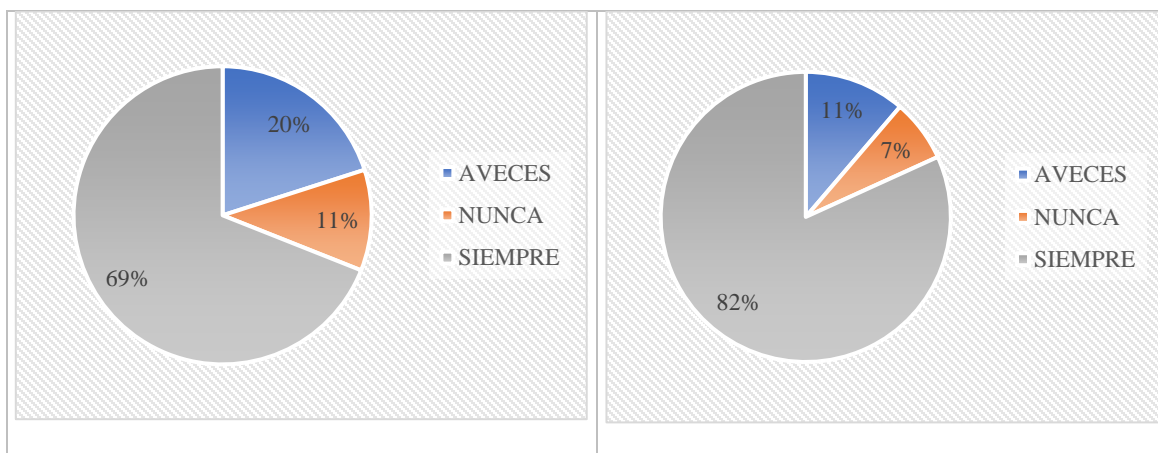


Figura 58. Cuando estoy asociado tengo en cuenta las necesidades e intereses de los otros

El 69% de los encuestados hace asevera que cuando está en un proceso de asociación considera las necesidades e intereses de sus asociados, posterior al proceso de alfabetización, existe un aumento del 13% en esta perspectiva, convergiendo finalmente en 82%.

Habiendo desagregado las premisas teóricas que inciden en la alfabetización financiera, el impacto del programa “Construyendo capacidades empresariales rurales, confianza y oportunidad, el campo emprende” mediante el desarrollo de las representaciones gráficas y de analizar el comportamiento de los sujetos de estudio con respecto a las variables plasmadas, queda por responder el objetivo general de la investigación, el cual busca determinar la influencia del programa en los ciudadanos de la unidad territorial Medio Bajo Atrato, el cual se solventará mediante la prueba *t* de muestras emparejadas, relacionadas o dependientes; se detalla el estadístico a continuación:

Se procede a detallar los resultados del apartado **P8** – Prueba de valoración de conocimientos financieros:

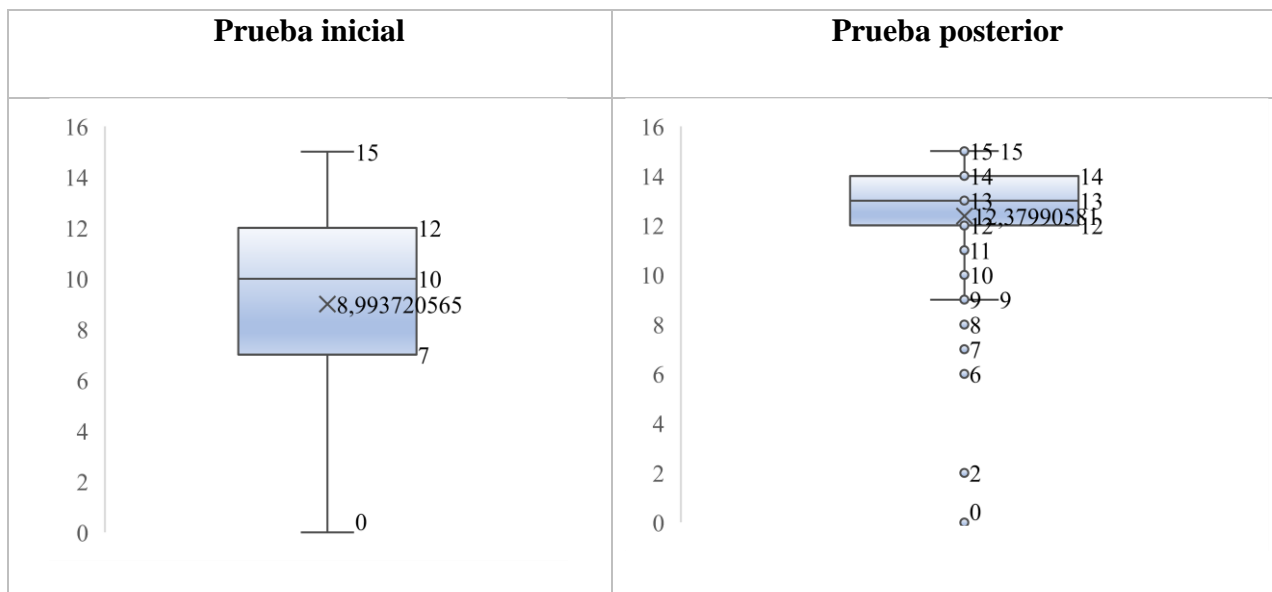


Figura 59. Diagrama de cajas prueba P8

En la prueba inicial el límite inferior se ubica en 0, lo que refleja que si existen sujetos de estudio que no acertaron a ninguna respuesta de los cuestionamientos, el primer cuartil se ubica en el punto 7, una mediana de 10, tercer cuartil de 12 y un límite superior de 15; en la prueba posterior a la capacitación se observa que existen sujetos de estudio que no han tenido asertividad alguna, sin embargo, esta categoría es un dato atípico, el límite inferior es de 9, primer cuartil de 12, mediana de 12, tercer cuartil de 14 y un límite superior de 15.

Tabla 1. Estadísticos descriptivos de las pruebas en la categoría P8

Estadísticos de muestras relacionadas				
	Media	N	Desviación típ.	Error típ. de la media
Prueba inicial	8,99	637	3,817	,151
Prueba posterior	12,38	637	3,226	,128

Fuente: Elaboración propia mediante el software SPSS v. 21

Mediante la revisión descriptiva se observa que la media de la prueba inicial se ubica en 8,99 con una desviación típica de 3,817 y un error típico de la media de 0,151; la prueba posterior

adjudica una media de 12,38 con una desviación típica de 3,226 y un error típico de la media de 0,128. Con esta información se puede aseverar la diferencia significativa de las medias proporcionando mejores resultados en la prueba posterior, en otras palabras, un rendimiento superior en 37,70% respectivamente.

*Tabla 2. Prueba de muestras relacionadas – P8*

<b>Prueba de muestras relacionadas</b>								
Diferencias relacionadas								
	<i>Media</i>	<i>Desviación típ.</i>	<i>Error típ. de la media</i>	<b>95% Intervalo de confianza para la diferencia</b>		<i>t</i>	<i>gl</i>	<i>Sig. (bilateral)</i>
				<i>Inferior</i>	<i>Superior</i>			
Inicial- Posterior	-3,386	4,706	,186	-3,752	-3,020	-18,162	636	,000

*Fuente:* Elaboración propia mediante el software SPSS v. 21

Con un nivel de significancia inferior a 0,05 (0,000) se rechaza la hipótesis nula, la cual afirma que la media entre las puntuaciones de las variables es igual a cero en la población total, por lo cual, se concede a la alternativa y se concluye que, entre la prueba inicial y posterior sí existe diferencia significativa.

Se procede a detallar los resultados del apartado **P9** – Formato de autopercepción de las competencias financieras:

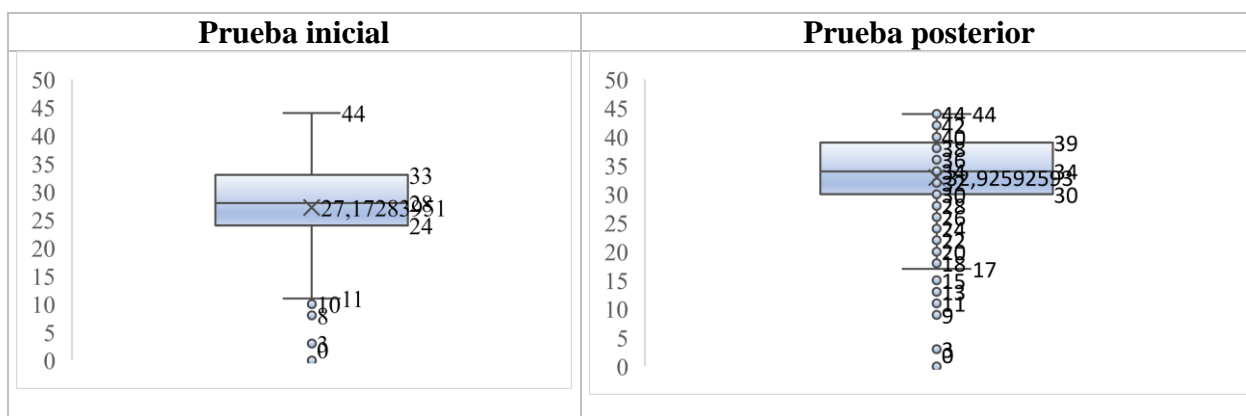


Figura 60. Diagrama de cajas prueba P9

En la prueba inicial el límite inferior se ubica en 0, y como datos atípicos de 0, 3, 8 y 10, lo que refleja que si existen sujetos de estudio que no acertaron a ninguna respuesta de los cuestionamientos, el primer cuartil se ubica en el punto 24, una mediana de 28, tercer cuartil de 33 y un límite superior de 44; en la prueba posterior a la capacitación se observa que existen sujetos de estudio que no han tenido asertividad alguna, sin embargo, esta categoría es un dato atípico, el límite inferior es de 17, primer cuartil de 30, mediana de 34, tercer cuartil de 39 y un límite superior de 44.

Tabla 3. Estadísticos descriptivos de las pruebas en la categoría P8

<b>Estadísticos de muestras relacionadas</b>				
	<i>Media</i>	<i>N</i>	<i>Desviación típ.</i>	<i>Error típ. de la media</i>
Prueba inicial	27,173	637	8,3897	,3296
Prueba posterior	32,926	637	8,9547	,3518

Fuente: Elaboración propia mediante el software SPSS v. 21

Mediante la revisión descriptiva se observa que la media de la prueba inicial se ubica en 27,17 con una desviación típica de 8,39 y un error típico de la media de 0,3296; la prueba posterior adjudica una media de 32,926 con una desviación típica de 8,95 y un error típico de la media de 0,3518. Con esta información se puede aseverar la diferencia significativa de las medias proporcionando mejores resultados en la prueba posterior, en otras palabras, un rendimiento superior en 21,17% respectivamente.

*Tabla 4.* Prueba de muestras relacionadas – P8

<b>Prueba de muestras relacionadas</b>								
Diferencias relacionadas								
	<i>Media</i>	<i>Desviación típ.</i>	<i>Error típ. de la media</i>	<b>95% Intervalo de confianza para la diferencia</b>		<i>t</i>	<i>gl</i>	<i>Sig. (bilateral)</i>
				<i>Inferior</i>	<i>Superior</i>			
Inicial- Posterior	-5,7531	10,084	,396	-6,531	-4,975	-14,521	636	,000

*Fuente:* Elaboración propia mediante el software SPSS v. 21

Con un nivel de significancia inferior a 0,05 (0,000) se rechaza la hipótesis nula, la cual afirma que la media entre las puntuaciones de las variables es igual a cero en la población total, por lo cual, se concede a la alternativa y se concluye que, entre la prueba inicial y posterior sí existe diferencia significativa.

## Consideraciones finales

### Conclusiones

La alfabetización financiera es uno de los aspectos más importantes que deben considerar los gobiernos de turno con el fin de desarrollar la mentalidad económica de la población; la conceptualización de las finanzas básicas sirven para que la sociedad tenga un consumo racional de los productos y servicios financieros que el entorno tiene para ofrecerle, asimismo, permite aumentar el conocimiento sobre el manejo de los recursos personales o del núcleo del familiar, aquello permite desarrollar estabilidad económica para las generaciones futuras.

El programa **“Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza Y Oportunidad, El Campo Emprende”** bajo el desarrollo del componente “desarrollo y fortalecimiento de los activos financieros rurales” ha concebido resultados gratificantes mostrando un incremento relativo en cada uno de los cuestionamientos plasmados en las pruebas P8 y P9, por ende, se puede afirmar, que ha mejorado proporcionalmente el nivel del conocimiento de los encuestados pertenecientes a los diferentes municipios de la unidad territorial Medio Bajo Atrato.

Mediante la distribución gráfica se han conseguido puntajes significativos en la prueba posterior a la capacitación, que cubren incrementos desde 21,17% a 37,70% respectivamente; mediante la prueba t de muestras relacionadas se reafirma lo antes mencionado, es decir, tanto en la prueba de conocimientos financieros, como en el formato autopercepción de competencias financieras esbozó un nivel de confianza de 99,99%, que permite concluir que aquel proceso de alfabetización financiera ha rendido frutos.

Por otra parte, siendo específicos en los cuestionamientos emitidos, se observa un bajo conocimiento sobre el sistema financiero y todas las actividades que lo circundan, ciertamente, en estos aspectos las personas ubicadas en los municipios de la unidad territorial Medio Bajo Atrato, adjudicaban mayor nivel de desaciertos y dudas, que se vieron reflejados en la prueba de conocimientos financieros y la de autopercepción de competencias financieras.

### **Recomendaciones**

Pese a que se observa un rendimiento significativo posterior al alfabetización financiera propuesto por el programa **“Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza Y Oportunidad, El Campo Emprende”**, existen dos cuestiones que podrían mejorar la herramienta de estudio para una próxima entrega; se detallan a continuación:

- Sería pertinente incluir más cuestionamientos sobre el sistema financiero y las actividades que lo circundan, con la finalidad de mejorar la comprensión sobre la relación que tiene una entidad financiera con el usuario, lo cual puede abarcar temáticas sobre, seguridad informática, actividades que se pueden realizar con una cuenta bancaria, uso de la tecnología financiera, potencial del crédito y del ahorro, entre otros.
- Inducir mayores cuestionamientos circundantes a las leyes del consumidor, es decir, los derechos que como usuario poseen con respecto a una entidad legalmente registrada.
- Por último, inducir más temáticas alrededor de la economía solidaria.

## Referencias

- Albuquerque Llorens, F. (2004). Desarrollo económico local y descentralización en América Latina. *Revista de la CEPAL*.
- Allen, F., Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., & Peria, M. S. M. (2016). The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts. *Journal of financial Intermediation*, 27, 1-30.
- Andaluz, D. L. (2014). *Educación Financiera*. Palibrio.
- Antonio-Anderson, C., Peña Cárdenas, M. C., López Saldaña, C. del P., Antonio-Anderson, C., Peña Cárdenas, M. C., & López Saldaña, C. del P. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación administrativa*, 49(125).  
<https://doi.org/10.35426/iav49n125.05>
- Araujo Guerrón, S., Lastra Calderón, N., Lucero Salcedo, J., & Sandoval Malquín, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 6.
- Atuesta Vargas, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*.
- Boltvinik, J. (2005). Ampliar la mirada: Un nuevo enfoque de la pobreza y el florecimiento humano. *Papeles de población*, 11(44), 9-42.
- Browning, M., & Lusardi, A. (1996). Household saving: Micro theories and micro facts. *Journal of Economic literature*, 34(4), 1797-1855.

- Buenaventura Vera, G. (2003). La tasa de interés: Información con estructura. *Estudios Gerenciales*, 19(86), 39-50.
- Cárdenas, L. E. R., & Cortés, L. R. (2000). Exploración al diseño experimental. *Ciencia e ingeniería neogranadina*, 9, 51-59.
- Carrizo, J. F. (1977). La tasa de Interés. *Revista de Economía y Estadística*, 21(1-2-3-4), 81-118.
- Cheah, E., Wong, B. C., Sito, A., & Devadason, R. (1998). *Financial Freedom: Your Guide to Lifetime Financial Planning*. KL Mutual Fund Bhd.
- Comité Económico Europeo Social. (2011). Educación financiera para todos. *Estrategia y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*.
- Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., & Singer, D. (2013). *Financial Inclusion and Legal Discrimination against Women: Evidence from Developing Countries*. The World Bank. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-6416>
- Demirgüç-Kunt, A., & Singer, D. (2017). Financial inclusion and inclusive growth: A review of recent empirical evidence. *World Bank Policy Research Working Paper*, 8040.
- Eyzaguirre Vasquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18–25 años de Lima Metropolitana*.
- Fernández, M. G., & Velasco, C. G. (2013). ¿ Difiere la rentabilidad y el riesgo en los fondos de inversión no convencionales? *Cuadernos de Economía y Dirección de la Empresa*, 16(3), 194-204.

<https://www.minagricultura.gov.co/convocatorias/Documents/Documentos%20Anexos-Auditor%C3%ADa/CONVENIO%20DE%20FINANCIACION%20I-871-CO.pdf>

<https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Conpes/conpes%203709%20de%202011.pdf>

- Fernández, S. F., Sánchez, J. M. C., Córdoba, A., & Largo, A. C. (2002). *Estadística descriptiva*. Esic Editorial.
- Franco, M. A. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, 8(1), 99-118. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>
- Friedman, M. (1957). Introduction to "A theory of the consumption function". En *A theory of the consumption function* (pp. 1-6). Princeton university press.
- Galbraith, J. K., Aleu, J. F., & de Madariaga, B. R. (1996). *El dinero*. Ariel.
- García, E. L. A., Grant, M. G. A., & Mejía, F. E. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. *Ciencia Administrativa*, 1, 21-30. <https://cienciadministrativa.uv.mx/index.php/cadmiva/article/view/1606>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Goodin, R. E., Rice, J. M., Bittman, M., & Saunders, P. (2005). The time-pressure illusion: Discretionary time vs. free time. *Social indicators research*, 73(1), 43-70.
- Gutiérrez, E. J. D. (2009). *Globalización y educación crítica*. Enrique Díez Gutiérrez.
- Haro, A. (2021). INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO TERRITORIAL: UNA OBSERVACIÓN A LA COBERTURA GEOGRÁFICA DEL INSTRUMENTO CREDITICIO AGROPECUARIO. *AULA VIRTUAL*, 2(05), 32-43. <http://www.aulavirtual.web.ve/revista/ojs/index.php/aulavirtual/article/view/80>
- [https://www.minagricultura.gov.co/ministerio/programas-y-proyectos/Paginas/Proyecto\\_Construyendo\\_Capacidades\\_Empresariales.aspx](https://www.minagricultura.gov.co/ministerio/programas-y-proyectos/Paginas/Proyecto_Construyendo_Capacidades_Empresariales.aspx)
- Haro, A. F., & Vanegas, C. (2021). Evaluación de las capacidades de innovación. *Avances de investigación*, 8(1), 7-24.

- Haro Sarango, A. F. (2021). *Salidas sostenibles de la pobreza, una observación empírica desde la perspectiva del Crédito de Desarrollo Humano en la provincia de Tungurahua*. <https://repositorio.uta.edu.ec:8443/jspui/handle/123456789/33164>
- Haro-Sarango, A. (2021a). Estructura de Gobierno Corporativo: Un aplicativo para la transparencia y mejora empresarial en Ecuador. *Revista científica en ciencias sociales* - ISSN: 2708-0412, 3(2), 111-121. <https://doi.org/10.53732/rccsociales/03.02.2021.111>
- Haro-Sarango, A. (2021b). Estudio del riesgo financiero desde la estructura de capital en las PyMes textiles. *Desarrollo Gerencial*, 13(2), 1-27. <https://doi.org/10.17081/dege.13.2.4894>
- Haro-Sarango, A., & Naranjo-Cedeño, N. M. (2021). Decisiones financieras y desempeño organizacional: La influencia de la mujer en la generación de valor. *Revista Científica Multidisciplinaria de la Universidad de El Salvador-Revista Minerva*, 4(2), 43-55.
- Hernández, J. J. R. (2017). Educación financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 2(2), 267-278.
- Hernández Nogales, M. (2020). *Aprendizaje-servicio: Gestión financiera de la economía familiar*.
- Hershfield, H. E., Mogilner, C., & Barnea, U. (2016). People who choose time over money are happier. *Social Psychological and Personality Science*, 7(7), 697-706.
- Hurtado, M. J. R., & Silvente, V. B. (2012). Cómo aplicar las pruebas paramétricas bivariadas t de Student y ANOVA en SPSS. Caso práctico. *Reire*, 5(2), 83-100.

- Kahneman, D., & Deaton, A. (2010). High income improves evaluation of life but not emotional well-being. *Proceedings of the national academy of sciences*, 107(38), 16489-16493.
- Kasser, T., & Sheldon, K. M. (2009). Time affluence as a path toward personal happiness and ethical business practice: Empirical evidence from four studies. *Journal of Business Ethics*, 84(2), 243-255.
- Lee, B. K., & Ong, A. (2001). *Personal Financial Planning in Malaysia-Your Blueprint to Financial Success*. AFPJ Pte Ltd, Singapore.
- López López, R. L. (2011). *Ahorro y crecimiento económico colombiano 1950-2007*.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2016). La importancia económica de la alfabetización financiera: Teorías y pruebas. *Boletín*, 62(4), 301-348.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2008). Planning and financial literacy: How do women fare? *American economic review*, 98(2), 413-417.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011a). Financial literacy and retirement planning in the United States. *Journal of pension economics & finance*, 10(4), 509-525.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011b). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10(4), 497-508.  
<https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Maiguashca, A. F. (2016). Una Visión de la Industria de Fondos de Inversión Colectiva en Colombia. *Recuperado de Asociación de Fiduciarias de Colombia el, 25*.
- Malaysia Financial Planning Council, M. (2004). *RFP Module 1-Fundamentals of Financial Planning*. MFPC, Kuala Lumpur.

- Marín, S. D. A., & Arcila, S. V. G. (2013). *ESTRATEGIAS PARA INCREMENTAR LOS AGENTES DE PARTICIPACION EN EL MERCADO DE VALORES DE COLOMBIA*.
- Marín, V. L., Giraldo, J. U., Mejía, D. A. C., & Ramírez, Y. M. B. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action (histórico)*, 4(1), 33-58.
- Martín, M. N. Á. (1992). *Educación del consumidor* (Vol. 11). Ministerio de Educación.
- Martinez, E. D. (2009). La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: Algunas reflexiones desde la psicología y la educación. *CPU-e, Revista de Investigación Educativa*, 8, 1-15.
- Martínez, G. D. (2009). Finanzas personales en épocas de crisis?` oportunidad o desgracia. *Contribuciones a la Economía*, 3.
- Martínez, J. M. (2013). Educación financiera para jóvenes: Una visión introductoria. *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria. Alcalá de Henares, Madrid, España: Documentos de trabajo*.
- Maza Miranda, J. P. (2019). *Análisis del funcionamiento del Fondo de Inversión Administrado Fondo Futuro Ahorro Programado en una Administradora de Fondos y Fideicomisos* [B.S. thesis]. Quito: UCE.
- Millán, J. M. (2012). Cultura financiera, el agobio de nuestros tiempos. *Rosario, Universidad del Rosario*.
- Modigliani, F., & Brumberg, R. (1954). Utility analysis and the consumption function: An interpretation of cross-section data. *Franco Modigliani*, 1(1), 388-436.
- Mogilner, C. (2019). It's time for happiness. *Current opinion in psychology*, 26, 80-84.

- Morales, F. (2012). Conozca 3 tipos de investigación: Descriptiva, Exploratoria y Explicativa. *Recuperado el, 11, 2018.*
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., Gutiérrez-Delgado, L., Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista iberoamericana de educación superior*, 8(22), 163-183. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S2007-28722017000200163&lng=es&nrm=iso&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2007-28722017000200163&lng=es&nrm=iso&tlng=es)
- Murillo, F. J., & Duk, C. (2017). El ODS 4 (y el 16) como meta para los próximos años. *Revista latinoamericana de educación inclusiva*, 11(2), 11-13.
- Nazar, R., Chaudhry, I. S., Ali, S., & Faheem, M. (2018). ROLE OF QUALITY EDUCATION FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS (SDGS). *PEOPLE: International Journal of Social Sciences*, 4(2), 486-501. <https://doi.org/10.20319/pijss.2018.42.486501>
- Pablo Alonso Vicente, S. J. (2017). La importancia de pensar. ¿Consumidores, ciudadanos o personas? *Razón y fe*, 275(1420), 107-113.
- Rebeco, J. de G. (2003). Dinero e Inflación: ¿en Qué Estamos? *Documentos de Trabajo ( Banco Central de Chile )*, 201, 1-23. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=965293>
- Rendón-Macías, M. E., Villasís-Keeve, M. Á., & Miranda-Novales, M. G. (2016). Estadística descriptiva. *Revista Alergia México*, 63(4), 397-407.
- Roa, M. J., Garrón, I., & Barboza, J. (2018). Características cognitivas, rasgos de personalidad y alfabetización financiera: Papel en las decisiones financieras.

*Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe*, 203.

Rubio-Hurtado, M.-J., & Berlanga-Silvente, V. (2012). *Cómo aplicar las pruebas paramétricas bivariadas t de Student y ANOVA en SPSS. Caso práctico*. <https://core.ac.uk/display/39101713>

Salas, E.-E., del Cisne Espinoza, V., Samaniego, A., & Martínez-Fernández, V.-A. (2016). *INCLUSIÓN FINANCIERA A TRAVES DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANOCOMO HERRAMIENTA PARA EL FOMENTO DE CAPACIDADES Y EMPRENDIMIENTO*.

Saldarriaga Herrera, F. C., Salazar Restrepo, C., & Taborda Correa, P. A. (2012). *Alternativas de ahorro e inversión para personas naturales en los tres principales bancos de Colombia: Bancolombia, Banco de Bogotá y banco Davivienda para el año 2010* [B.S. thesis]. Universidad de Medellín.

Sarango, A. F. H. (2021). La estructura financiera y el fracaso empresarial: Una apreciación a las grandes empresas de pesca y acuicultura. *Revista Ciencia Multidisciplinaria CUNORI*, 5(1). <https://doi.org/10.36314/cunori.v5i1.148>

Silva-Colmenares, J., & Padilla Pardo, C. (2017). La industria colombiana 1975-2014: Inequidad entre trabajo y capital. *Apuntes del CENES*, 36(63), 137-167.

Stossel, S. (2006). *Stumbling on happiness*. NEW YORK TIMES 229 W 43RD ST, NEW YORK, NY 10036-3959 USA.

Tarrats-Pons, E., Arimany-Serrat, N., & Armisen, A. (2018). ¿Analfabetos financieros en la educación obligatoria? *3r Congrés d'Economia i Empresa de Catalunya-Full papers*.

- Trimboli, J. (2004). Educación del consumidor. *decisio. Saberes para la acción en educación de adultos. Pátzcuaro*, 3-11.
- Vargas, B. G. C., Navarro, J. C. D., & Zúñiga, M. N. C. (2016). Educación Financiera. *Revista Publicando*, 3(9), 740-751.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318>
- Veleceta, P. A. C., Vallejo, J. I. G., & Jara, B. D. V. (2017). Finanzas personales: La influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana sociales: Revista de Investigación Científica*, 1(3), 10.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Yanes, P. (2017). From conditional cash transfers to universal citizens income? *Acta Sociológica*.  
[https://www.minagricultura.gov.co/SIG/DocumentosSIG/9CAPACIDADES\\_PRODUCTIVAS\\_Y\\_GENERACION\\_INGRESOS/Manual-Operativo-Construyendo-Capacidades-Empresariales-Rurales-Confianza%20y%20Oportunidad-V1.pdf](https://www.minagricultura.gov.co/SIG/DocumentosSIG/9CAPACIDADES_PRODUCTIVAS_Y_GENERACION_INGRESOS/Manual-Operativo-Construyendo-Capacidades-Empresariales-Rurales-Confianza%20y%20Oportunidad-V1.pdf)

## Anexos

Anexo 1. P7 – Formato de caracterización sociodemográfica de los Representantes de las familias

### PROYECTO CONSTRUYENDO CAPACIDADES EMPRESARIALES RURALES, CONFIANZA Y OPORTUNIDAD

#### P7 - Formato de caracterización sociodemográfica de los Representantes de las familias

##### ¡BIENVENIDO!

Lo invitamos a contestar el siguiente instrumento que tiene como objetivo recoger sus datos como participante del Programa de Educación Financiera que se desarrollará como parte del Proyecto Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza y Oportunidad.

**Agradecemos su colaboración y esperamos que conteste con sinceridad.**

Fecha de aplicación: Día \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Año \_\_\_\_\_

Datos personales del beneficiario representado

Nombre y apellidos: \_\_\_\_\_

Número de identificación: \_\_\_\_\_

Datos personales del participante en el Programa de Educación Financiera

Nombre y apellidos: \_\_\_\_\_

Número de identificación: \_\_\_\_\_

Número telefónico de contacto: \_\_\_\_\_

Correo electrónico: \_\_\_\_\_

Fecha de nacimiento: Día \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Año \_\_\_\_\_

Género: Masculino  Femenino

##### (Marque con x)

• Estado civil:

Soltero  Casado  Unión Libre   
Divorciado  Viudo

• Pertenece a algún grupo étnico:

Afrocolombiano  Indígena  Raizal  ROM  Ninguno

• Ha sido afectado por situación de:

Desplazamiento Forzado  Conflicto armado  Violencia común  Otra   
¿cuál? \_\_\_\_\_

- Maneja el idioma español:  
Lectura: Si  No   
Escritura: Si  No   
Habla: Si  No
  
- Habla y/o escribe alguna lengua indígena:  
Si  No  ¿cuál? \_\_\_\_\_
  
- Papel que cumple dentro de su núcleo familiar:  
Padre  Madre  Abuelo (a)  Hijo (a)  Otro  Cuál \_\_\_\_\_
  
- Número de miembros que integran su núcleo familiar: \_\_\_\_\_
  
- Último nivel de estudios alcanzado:  
Transición  1°  2°  3°  4°  5°   
6°  7°  8°  9°  10°  11°   
Técnico  Tecnólogo  Profesional universitario   
Título \_\_\_\_\_
  
- Ocupación:  
Asalariado (con contrato de trabajo estable)  Independiente   
Jornalero (con trabajo esporádico)  Desempleado  Estudiante   
Jubilado  Tareas domésticas/cuidado del hogar
  
- Tipo de vivienda:  
Familiar  Colectiva  Propia  En arriendo
  
- Usted sufre de algún tipo de discapacidad: Si  No   
¿cuál? \_\_\_\_\_

Autorizo el tratamiento de mis datos personales conforme a las políticas de privacidad que han sido establecidas bajo los parámetros de la ley 1581 de 2012 de Protección de Datos Personales en Colombia en el marco del Programa de Educación Financiera del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, entidad que utilizará la información que he suministrado para efectos de la operación, seguimiento, evaluación y monitoreo del Programa.

Fecha: Día \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Año \_\_\_\_\_  
Nombre: \_\_\_\_\_  
Firma: \_\_\_\_\_  
Cédula de ciudadanía No. \_\_\_\_\_

## PROYECTO CONSTRUYENDO CAPACIDADES EMPRESARIALES RURALES, CONFIANZA Y OPORTUNIDAD

### P8 - Prueba de valoración de conocimientos financieros

#### ¡BIENVENIDO!

Lo invitamos a contestar el siguiente instrumento que tiene como objetivo identificar sus conocimientos financieros antes de empezar el Programa de Educación Financiera que se desarrollará como parte del Proyecto Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza y Oportunidad. La prueba no incide de ningún modo en su participación.

**Agradecemos su colaboración y esperamos que conteste con sinceridad.**

Fecha de aplicación: Día \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Año \_\_\_\_\_

Datos personales del participante en el Programa de Educación Financiera

Nombre y apellidos: \_\_\_\_\_

Número de identificación: \_\_\_\_\_

Indique la respuesta correcta a las siguientes preguntas sobre conceptos financieros.

**Marque con una X la respuesta correcta. Una sola por cada pregunta. Si no sabe, marque la opción e.**

1. De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: “cantidad de dinero recibido durante cierto período”:  
a. Activo     b. Gasto     c. Ingreso     d. Débito     e. No sé
2. Cuando se habla de inflación, usted entiende:  
a. Mala administración del dinero   
b. Aumento del valor de las cosas   
c. Cambio de las divisas   
d. Valor que cobran los bancos   
e. No sé
3. De las siguientes afirmaciones con cual usted describiría el término “presupuesto”:  
a. La cantidad de dinero que se va a recibir y a gastar en un cierto periodo.   
b. La cantidad de dinero que se va a recibir en un cierto periodo.   
c. La cantidad de dinero que se va a gastar en un cierto periodo.   
d. La cantidad de dinero que queda para eventualidades en un periodo.   
e. No sé
4. En un negocio la compra de materiales se puede definir como:  
a. Inversión     b. Gastos     c. Ahorro     d. Ingresos     e. No sé

5. La importancia del ahorro está en que:
- a. Se reserva de dinero para el futuro
  - b. Se puede gastar dinero en cualquier momento
  - c. Se recupera el dinero perdido
  - d. Se sabe el dinero que se requiere
  - e. No sé
6. Si una entidad financiera le facilita dinero para comprar bienes o servicios con el compromiso de pagarlos en un futuro establecido, estamos hablando de:
- a. Interés
  - b. Gasto
  - c. Deuda
  - d. Costo
  - e. Crédito
7. De las siguientes afirmaciones con cual usted describiría el término “inversión”:
- a. El consumo o gasto inmediato de recursos financieros
  - b. El recurso que permite dedicar más tiempo a los negocios
  - c. La acción de crear una reserva de dinero para el futuro
  - d. La aplicación de recursos para obtener una ganancia futura
  - e. No sé
8. De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: “la probabilidad medible de pérdida, o ganancia en una inversión o negocio”:
- a. Riesgo
  - b. Préstamo
  - c. Interés
  - d. Crédito
  - e. No sé
9. Para proteger el bienestar financiero de las personas o negocios en caso de pérdidas inesperadas, lo aconsejable es obtener un:
- a. Préstamo
  - b. Ahorro
  - c. Negocio
  - d. Seguro
  - e. No sé
10. De las siguientes afirmaciones, señale una que se refiere a sus derechos como consumidor financiero:
- a. Pagar a tiempo las cuotas de los préstamos
  - b. Utilizar los productos y servicios de manera adecuada
  - c. Presentar quejas frente a servicios que no le prestaron adecuadamente
  - d. Brindar información veraz al momento de solicitar un servicio
  - e. No sé
11. Señale una de las afirmaciones que le permita identificar cuándo una oferta de inversión puede ser ilegal:
- a. Cuentan con una sede con su imagen exterior y adecuados espacios para la atención al público
  - b. Ofrecen ganancias en corto plazo y muy elevadas por encima de lo ofrecido por otras entidades
  - c. Son recomendadas por muchas personas de su comunidad a las que se les ha ido bien
  - d. No son reconocidas a nivel nacional porque no tienen muchas sedes en el país
  - e. No sé

12. Un corresponsal no bancario:
- a. Es un empleado de un banco que lo visita en su casa o sitio de trabajo
  - b. Es un intermediario que le hace los trámites en entidad financiera
  - c. Es un negocio de comercio en el que se pueden hacer pagos y retiros
  - d. Es un sitio en el que puede enviar y recibir información financiera
  - e. No sé
13. Señale cuáles de las siguientes es una organización de economía solidaria:
- a. Grupo juvenil
  - b. Parroquia
  - c. Cadena de ahorro
  - d. Precooperativa
  - e. No sé
14. De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: “cuando dos o más personas se unen con el propósito de llevar a cabo una iniciativa económica común”:
- a. Asociación
  - b. Préstamo
  - c. Inversión
  - d. Ahorro
  - e. No sé
15. De las siguientes afirmaciones, señale la que mejor representa lo que es un fondo financiero comunitario es:
- a. Una entidad que presta dinero a personas de la comunidad
  - b. Una cadena donde ahorran varias personas y se van pagando mes a mes
  - c. Un grupo de apoyo para ahorrar dinero que no se conocen
  - d. Una asociación de apoyo mutuo para ahorrar y prestar dinero
  - e. No sé

Autorizo el tratamiento de mis datos personales conforme a las políticas de privacidad que han sido establecidas bajo los parámetros de la ley 1581 de 2012 de Protección de Datos Personales en Colombia en el marco del Programa de Educación Financiera del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, entidad que utilizará la información que he suministrado para efectos de la operación, seguimiento, evaluación y monitoreo del Programa.

Fecha: Día \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Año \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

Cédula de Ciudadanía No. \_\_\_\_\_

**PROYECTO CONSTRUYENDO CAPACIDADES EMPRESARIALES RURALES,  
CONFIANZA Y OPORTUNIDAD**

**P9 - Formato de autopercepción de las competencias financieras**

**¡BIENVENIDO!**

Lo invitamos a contestar el siguiente instrumento que tiene como objetivo conocer lo que usted piensa de sus competencias financieras antes de empezar el Programa de Educación Financiera que se desarrollará como parte del Proyecto Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza y Oportunidad. La prueba no incide de ningún modo en su participación.

**Agradecemos su colaboración y esperamos que conteste con sinceridad.**

Fecha de aplicación: Día \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Año \_\_\_\_\_

A continuación, encuentra unas frases sobre las que usted debe indicar la frecuencia en la que usted lo hace: siempre, a veces o nunca. Marque con una X en la columna correspondiente.

No.	Afirmaciones	Siempre	A veces	Nunca
1	Pago los servicios públicos antes que ir a comprar un vestido nuevo.			
2	Antes de gastar analizo las cuentas que debo pagar y defino cuál pago primero			
3	Separo mis gastos personales de los de mi familia y mi negocio.			
4	Logro definir cuánto puedo ahorrar luego de pagar mis facturas.			
5	Compro máquinas o inmuebles luego de identificar si puedo pagar			
6	He tomado seguros para proteger alguna vivienda o bien (equipo, máquina)			
7	Cuando busco un préstamo, analizo primero varias opciones.			
8	He tomado algún seguro de vida.			
9	Analizo los riesgos de perder cuando hago un negocio o me endeudo.			
10	Conozco la diferencia entre los productos financieros bancarios y los solidarios			
11	Puedo identificar cuando un prestamista es ilegal.			
12	He solicitado a una entidad bancaria información sobre las cuentas o productos que tenga con ella.			
13	Conozco mis obligaciones cuando obtengo un crédito.			
14	Cuando tengo un préstamo pago cumplidamente la cuota.			
15	Cambio regularmente la clave del cajero.			
16	Pago mis aportes a la seguridad social.			
17	Cuando me he asociado he analizado los beneficios de hacerlo.			
18	Analizo dónde y con quién asociarme.			
19	Valoro y respeto a las personas con las que me asocio.			
20	Conozco las ventajas de obtener un seguro en conjunto con otras personas.			
21	He formado parte de un fondo de ayuda mutua.			
22	Cuando estoy asociado tengo en cuenta las necesidades e intereses de los otros			
<b>SUBTOTAL</b>				
<b>TOTAL</b>				

Autorizo el tratamiento de mis datos personales conforme a las políticas de privacidad que han sido establecidas bajo los parámetros de la ley 1581 de 2012 de Protección de Datos Personales en Colombia en el marco del Programa de Educación Financiera del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, entidad que utilizará la información que he suministrado para efectos de la operación, seguimiento, evaluación y monitoreo del Programa.

Datos personales del participante en el Programa de Educación Financiera

Nombre y apellidos: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

Cédula de Ciudadanía No. \_\_\_\_\_