



13 years ESJ
Special edition

Determinación de los Factores que Inciden en la Alfabetización Financiera en Mujeres en Condición de Vulnerabilidad: Caso Bucaramanga, Colombia

Jose Alonso Caballero Márquez
Laury Daniela Villamizar Forero

Universidad Industrial de Santander, Colombia

Ricardo Cristhian Morales Pelagio

Universidad Nacional Autónoma de México, México

[Doi:10.19044/esj.2023.v19n37p87](https://doi.org/10.19044/esj.2023.v19n37p87)

Submitted: 10 October 2022
Accepted: 17 November 2022
Published: 03 February 2023

Copyright 2023 Author(s)
Under Creative Commons BY-NC-ND
4.0 OPEN ACCESS

Cite As:

Caballero Márquez J.A., Villamizar Forero L.D. & Morales Pelagio R.C. (2023). *Determinación de los Factores que Inciden en la Alfabetización Financiera en Mujeres en Condición de Vulnerabilidad: Caso Bucaramanga, Colombia*. European Scientific Journal, ESJ, 19 (37), 87. <https://doi.org/10.19044/esj.2023.v19n37p87>

Resumen

El rol de las mujeres en la sociedad, a lo largo de los años ha estado condicionado por diversos factores, uno de ellos corresponde al acceso a la educación, en donde la alfabetización financiera juega un papel significativo. Es así como el objetivo de la investigación consiste en determinar qué factores inciden en la alfabetización financiera de las mujeres en condición de vulnerabilidad del área metropolitana de Bucaramanga en Colombia. Adicionalmente, se pretende establecer qué factores influyen sobre el conocimiento, comportamiento y actitud financiera y, qué tan lejos se encuentran dichas métricas respecto a las medidas en diferentes países pertenecientes a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). Por consiguiente, se realiza una revisión de literatura, desarrollando una herramienta de medición para la recopilación y análisis de datos por medio de un software estadístico, que permite analizar las variables y los factores considerados. A partir de lo anterior, se logró identificar que, las mujeres en condición de vulnerabilidad de la población objeto de estudio cuentan con un nivel básico de Alfabetización Financiera, recomendando

fortalecer el mismo a partir de programas de formación específicos, que les permita gestionar adecuadamente sus recursos, debido a la limitación de estos.

Palabras clave: Alfabetización financiera, brecha de género, poblaciones vulnerables, conocimiento financiero, comportamiento financiero

Determination of Factors that Affect Financial Literacy in Women in Vulnerable Conditions: Case Bucaramanga, Colombia

Jose Alonso Caballero Márquez

Laury Daniela Villamizar Forero

Universidad Industrial de Santander, Colombia

Ricardo Cristhian Morales Pelagio

Universidad Nacional Autónoma de México, México

Abstract

The role of women in society over the years has been conditioned by various factors, one of which is access to education, where financial literacy plays a significant role. The objective of the research is to determine what factors influence the financial literacy of vulnerable women in the metropolitan area of Bucaramanga in Colombia. In addition, it is intended to establish which factors influence knowledge, behavior, and financial attitude and how far these metrics are from measures in different countries belonging to the Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD). Therefore, a literature review is performed, developing a measurement tool for the collection and analysis of data through statistical software, which allows for analyzing the variables and factors considered. Based on the foregoing, it was possible to identify that women in vulnerable situations in the population under study have a basic level of financial literacy, recommending that it be strengthened through specific training programs, to enable them to manage their resources properly, given their limited resources.

Keywords: Financial literacy, gender gap, vulnerable populations, financial knowledge, financial behavior

Introducción

La crisis financiera global de 2008 desatada por el estallido de la burbuja inmobiliaria de Estados Unidos, demostró que las decisiones financieras mal informadas, frecuentemente causadas por la falta de educación financiera, pueden generar consecuencias altamente negativas (OECD, 2009). Dicha falta de educación no solo está generalizada, además es particularmente grave entre las mujeres (Klapper & Lusardi, 2020). Los más recientes estudios sobre alfabetización financiera en más de 140 países, muestran que las brechas de género están presentes en todas partes, desde las economías en desarrollo, hasta las avanzadas (Klapper & Lusardi, 2020). Por tal motivo, en la mayoría de los gobiernos alrededor del mundo, han empezado a reconocerse los beneficios que representan para las personas y para sus economías el contar con una población alfabetizada financieramente (GPFI, 2010).

La alfabetización financiera, se asocia con un sinnúmero de resultados financieros positivos, también, es un predictor confiable de la riqueza individual, los ahorros, la participación en el mercado de valores, la planificación de la jubilación, entre otros (Lusardi & Mitchell, 2008; van Rooij, et al., 2011). Adicionalmente, el aumento de la educación financiera promueve una mayor autoconfianza, control e independencia en los individuos (Conger, et al., 1999; Allen, et al., 2007) y, sumado a un marco sólido de protección al consumidor, son vitales para el empoderamiento de las personas (Ríos-Gutiérrez & Sánchez-Macías, 2022), que, a su vez, es fundamental para impulsar el crecimiento económico y promover el desarrollo social (ONU, 2016).

Es así, como con el transcurso del tiempo se ha evidenciado un creciente interés por dar explicaciones a la bien conocida brecha de género (García Mata & Zerón Félix, 2021), estudiando algunos factores que la influyen directa o indirectamente, tales como la influencia de los estereotipos (Bottazzi & Lusardi, 2021; Tinghög, et al., 2021), las características psicológicas (Robson & Peetz, 2020), el rol de la familia (Banerjee & Roy, 2020), además de otros que se mencionarán a lo largo del documento.

De esta manera, la presente investigación tiene como objetivo medir el nivel de alfabetización financiera y determinar los factores más influyentes sobre esta medida para las mujeres en condición de vulnerabilidad del Área Metropolitana de Bucaramanga (AMB), Colombia. Para tal fin, se realizó un análisis bibliométrico de una serie de documentos filtrados a través de una ecuación de búsqueda, se realizó un análisis preliminar de la literatura existente sobre la alfabetización financiera y la brecha de género. Posteriormente se construyó una herramienta de recolección de datos, cuyos resultados fueron sometidos a un análisis estadístico que permitió la exploración del conocimiento, actitud y comportamiento financiero de las mujeres pertenecientes a la población objetivo.

Este proyecto de investigación ayuda a responder las siguientes preguntas: ¿Qué factores inciden en el nivel de alfabetización financiera de las mujeres?, ¿Cuáles son las principales falencias de las mujeres en el comportamiento, la actitud y el conocimiento financiero? y, ¿Qué tan lejos se encuentra el puntaje de alfabetización financiera de las mujeres en el AMB respecto a los diferentes países del mundo?, aportando una base para las futuras investigaciones encaminadas en la reducción de la brecha de género, el bienestar y la inclusión financiera de las mujeres.

Análisis de la literatura

Durante los últimos años se ha evidenciado un crecimiento sostenido en las economías de América Latina, trayendo consigo la necesidad de que los individuos conozcan el correcto funcionamiento de los mercados financieros y adquieran las capacidades para manejar sus finanzas personales; puesto que, el uso de las herramientas que dichos mercados financieros puedan brindarles, así como el manejo adecuado de los productos y servicios financieros, representan un motor de crecimiento económico en ámbitos como el progreso social y el desarrollo sostenible (García, et al., 2013).

Sin embargo, estos avances no han tenido grandes repercusiones en niveles de pobreza o desigualdad. Diferentes estudios han evidenciado la brecha de género existente en educación financiera a lo largo del tiempo (Al-Bahrani et al., 2020); de manera generalizada, se asumía que dicha brecha estaba presente en la población adulta, razón por la cual es el rango etario donde se encuentran el mayor número de estudios, representando sobre el total de artículos analizados el 59,3%. No obstante, hallazgos más recientes indican que la brecha de género ya se encontraba en universitarios (Al-Bahrani, et al., 2020), y que adicionalmente inicia desde edades más tempranas (Driva, et al., 2016), por lo que a partir del año 2016 inician las investigaciones para determinar qué factores se asocian a la ya confirmada brecha en poblaciones más contemporáneas.

Algunos ejemplos de dichos factores son: los estereotipos de género (Driva, et al., 2016), la autoconfianza (Al-Bahrani, et al., 2020), el conocimiento y uso de la tecnología (Hernández Rivera & Rendón Rojas, 2021), la situación familiar (Al-Bahrani, et al., 2020), entre otros. Estos factores han ido evolucionando a través del tiempo, siendo para los primeros estudios un común denominador estudiar el estado civil (Fonseca, et al., 2012) y los roles de género (Banerjee & Roy, 2020) y, con el pasar de los años se han tenido en cuenta otros, tales como el mercado laboral, la industria en la que se trabaja, la afiliación sindical, la ocupación (Preston & Wright, 2019), además de otros.

Estos factores, han sido identificados en numerosos estudios a nivel internacional, destacando la alta presencia de investigaciones en el continente

Europeo, donde sobresale la participación de Alemania con el mayor número de investigaciones realizadas, entre las cuales abarcan todos los rangos etarios y diversos factores como la influencia de la cultura en la alfabetización financiera de los adultos (Rink, et al., 2021) y, los estereotipos de género para adolescentes (Driva, et al., 2016). Adicionalmente, en Italia han enfocado sus esfuerzos en las poblaciones más jóvenes, donde se remarca la investigación sobre cómo el rol de la madre influye en el futuro conocimiento financiero de las niñas (Bottazzi & Lusardi, 2021).

En cuanto al continente africano, se encontró que las características individuales como la educación financiera, el nivel educativo y la proximidad a las instituciones financieras contribuyen positiva y significativamente a la brecha de género observada (Mukong et al., 2020). En Australia, perteneciente al continente Oceánico, se han realizado estudios que sugieren que variables tales como el capital humano o la edad no son importantes para explicar la brecha de género, mientras que el tipo de ocupación y el estado del mercado laboral sí lo son (Preston & Wright, 2019). Finalmente, los artículos en los que se incluyen varios países se enfocan para la población joven en la influencia familiar sobre la alfabetización financiera (Chambers et al., 2019) y para la población adulta en el nivel de desarrollo del país (Cupák et al., 2018) y la autoconfianza (Cupák et al., 2021)

Por otra parte, en cuanto al continente americano, se identifican los primeros estudios acerca de la brecha de género en alfabetización financiera. Respecto a Canadá, ha enfocado sus esfuerzos en la población adulta y en cómo la confianza influye en la alfabetización financiera (Fonseca & Lord, 2019); mientras que Estados Unidos de América abarca todos los rangos etarios y diferentes problemáticas, tales como, la comprensión de las causas subyacentes de la brecha de alfabetización financiera basada en el género para universitarios (Al-Bahrani, et al., 2020) y los componentes culturales que afectan la educación financiera de adultos (Davoli & Rodríguez-Planas, 2020).

Para el caso de Latinoamérica, México inicia presentando investigaciones sobre los adultos y avanza a la población más joven, en donde se estudian nuevos factores que influyen en la brecha de género, como, por ejemplo, la relación y el correcto uso de la tecnología (Cuecuecha Mendoza et al., 2022; García Mata et al., 2020; García Mata & Zerón Félix, 2021). En Colombia, programas como la Banca de oportunidades, permitió a los bancos brindar servicios financieros básicos a través de corresponsales bancarios, evidenciando un aumento en la incursión de dichos servicios financieros por parte de toda la población, generando la necesidad de garantizar personas preparadas en la correcta y responsable toma de decisiones financieras (Reddy et al., 2013).

Por tal motivo, la inclusión financiera se ha convertido en un elemento básico del desarrollo socioeconómico del país, razón por la cual el Banco de

la República y el Banco Mundial trabajaron en conjunto para llevar a cabo la primera encuesta de medición de capacidades financieras en Colombia, a través de la cual se evidencia que existe gran diferencia entre la conducta financiera prevista y la real. Por ejemplo, se encontró que a pesar de que el 94% de los colombianos manifestó una planificación de su presupuesto, solo el 23% conocía la cantidad de dinero exacta que había gastado la semana anterior. Adicionalmente, se encontró que el 45% de la población no usa productos financieros, el 72% no tiene productos de ahorro, y que los productos financieros formales llegan principalmente a la población con altas capacidades o conocimientos financieros, aun cuando se reconoce que más del 70% de los encuestados no ha recibido educación financiera (Reddy, et al., 2013).

Para el año 2019, el Banco de Desarrollo de América Latina y la Superintendencia Financiera de Colombia, llevaron a cabo el mismo estudio de medición de capacidades financieras, encontrando una disminución en el índice de educación financiera de 1,13 puntos frente a la medición realizada en el año 2013. Adicionalmente se reconoció, que la brecha de género asociada al indicador en mención para el año 2013 fue de 0,23 y para el año 2019 fue de 0,66 evidenciando un aumento de 0,43 puntos. De esta manera, una de las conclusiones a la que llegaron los encargados del estudio, fue la de encaminar esfuerzos para atender a grupos vulnerables como podrían ser las mujeres en zonas rurales y las personas de bajos niveles socioeconómicos (Arbache et al., 2019).

Metodología

El presente trabajo cuenta con un enfoque cuantitativo, teniendo en cuenta las herramientas de recolección y análisis de datos seleccionadas. A partir de esto, se resalta el uso de información tanto de fuentes primarias como secundarias; esto, debido a la recolección de información directamente de la población objeto de estudio, por medio del cuestionario estructurado y su posterior contraste con la literatura científica analizada, con el fin de determinar el estado actual en términos de alfabetización financiera. En relación con lo anterior, se considera un estudio de tipo transversal, debido a la medición de la alfabetización financiera en un momento específico, estableciendo el estado actual de la población en referencia con la temática objeto de estudio.

A continuación, y con el fin de cumplir los objetivos propuestos, se empleó el siguiente método: Inicialmente, se identificaron y analizaron herramientas de alfabetización financiera a nivel internacional. Para ello, se realizó una revisión bibliométrica, empleando las principales herramientas de búsqueda científica como lo son Scopus y Web of Science. Para dicha revisión, se conformaron ecuaciones de búsqueda, las cuales estaban

compuestas por las palabras clave de la investigación; Posteriormente, se filtró por aquellas investigaciones enfocadas en población vulnerable, que contaran con la herramienta de recopilación de datos utilizada.

Posteriormente, basado en las herramientas identificadas, se estructuró y adaptó una herramienta especializada para la recopilación de datos, la cual se aplicó a la muestra establecida. Una vez recopilada la información, se clasificaron y consideraron los datos obtenidos para un análisis estadístico de tipo descriptivo, utilizando el software especializado SPSS. Posterior al componente descriptivo, se realizó el agrupamiento por componentes (conocimiento, comportamiento y actitud), el cual permitió la determinación del nivel de alfabetización financiera de las mujeres en condición de vulnerabilidad del AMB, logrando finalmente establecer los principales factores que afectan dicha métrica.

Instrumento de medición

La herramienta de recolección de datos tuvo como base los lineamientos establecidos por la OCDE, con el fin de poder hacer comparaciones futuras y estuvo constituida por 28 preguntas que varían de estilo y contenido para evitar sesgos. La clasificación de las preguntas se realizó de la siguiente forma:

- Sección sociodemográfica: consta de 7 preguntas de selección múltiple y 1 de tipo abierta
- Sección de autoconfianza sobre temas financieros: consta de 2 preguntas medidas a través de escala Likert
- Sección de actitud financiera: consta de 3 preguntas medidas a través de escala Likert
- Sección de comportamiento financiero: consta de 3 preguntas de escala Likert, 3 preguntas de selección múltiple y 1 de tipo dicotómica
- Sección de conocimiento financiero: consta de 5 preguntas de selección múltiple
- Sección de manejo del dinero: cuenta con 1 pregunta de selección múltiple
- Sección de planificación de las finanzas: cuenta con 1 pregunta dicotómica y 1 de selección múltiple.

Técnica de muestreo

La técnica de muestreo utilizada fue muestreo aleatorio simple, a través del cual cada miembro de la población tiene la misma probabilidad de ser seleccionado (Romo, 2003). Para lograrlo, se acudió a organizaciones denominadas Cajas de Compensación Familiar, las cuales ofrecen programas de formación a las mujeres en condición de vulnerabilidad de la ciudad.

Tomando como referencia sus registros, se seleccionaron aleatoriamente los individuos que pertenecerían a la muestra, para la aplicación de la herramienta.

Población objetivo

La población objetivo corresponde a mujeres en condición de vulnerabilidad del Área Metropolitana de Bucaramanga. En Colombia, las poblaciones vulnerables están constituidas por aquellas personas que, debido a su condición física, social, cultural, económica, política o psicológica, merecen una acción positiva estatal para efectos de lograr una igualdad real y efectiva (SENA, 2018). De este modo, dicha población objetivo se considera vulnerable desde dos puntos de vista, el género y su nivel socioeconómico, generando así, un total de 134.687 mujeres que pertenecen a los estratos 1 y 2 del Área Metropolitana de Bucaramanga. Teniendo en cuenta lo anterior, se calculó como tamaño de la muestra un mínimo de 384 mujeres y se obtuvo un total de 399 respuestas al cuestionario previamente mencionado.

Creación del puntaje de alfabetización financiera

Creación del puntaje de conocimiento financiero

Este puntaje se calcula como la suma de respuestas correctas a las cinco preguntas de conocimiento financiero (La guía internacional permite que el puntaje se extienda de 0 a 7, para este caso de estudio, el valor oscila entre 0 y 5). Cada respuesta correcta a las preguntas 17, 18, 19 y 20 suma 1 punto, respuestas incorrectas o abstención a responder obtendrán una puntuación de 0. La pregunta 25, suma 1 punto en caso de presentar la respuesta de ahorro en cuenta de banco o ahorro en fondos de inversión, de lo contrario el puntaje será de 0.

Creación del puntaje de comportamiento financiero

El puntaje de comportamiento se calcula como la suma del número de comportamientos “financieramente informados” relacionados con el ahorro activo, el planteamiento y esfuerzo por alcanzar objetivos financieros, la realización de compras meditadas, el pago oportuno de facturas y evitando préstamos para llegar a fin de mes (La guía internacional permite que el puntaje se extienda de 0 a 9, para este caso de estudio, el valor oscila entre 0 y 5). Ante las preguntas 21, 22, 23 y 26, las respuestas entre 1 y 2 puntúan como 1, las opciones restantes puntúan como 0; para el caso de la pregunta 24, si la respuesta es que la persona ahorró algo de dinero en los últimos seis meses sumará 1 punto, si no lo hizo, puntuará como 0 en el cálculo.

Creación del puntaje de actitudes financieras

El puntaje de actitud financiera se calcula como la respuesta promedio en tres preguntas de actitud (la suma de los valores para las tres afirmaciones

dividido entre tres). Se tendrán en cuenta la pregunta 14, 15 y 16, con opciones de respuesta de 1 a 5 para cada una, por tal motivo la puntuación oscilará entre dichos números. El cuestionario final puede encontrarse en el Apéndice A del presente documento.

Hallazgos

1. Nivel de alfabetización financiera de mujeres en condición de vulnerabilidad del AMB

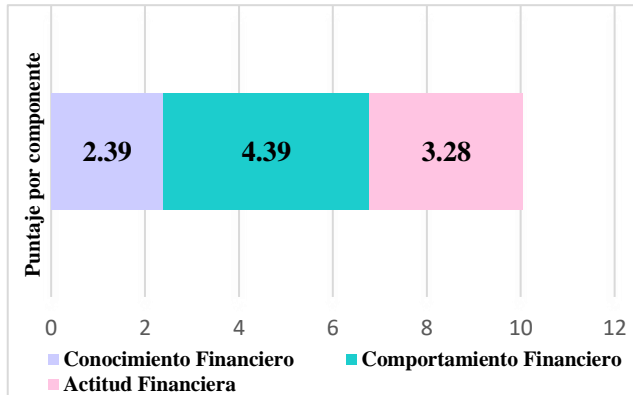


Figura 1. Nivel de alfabetización financiera

El puntaje general de alfabetización financiera obtenido por las mujeres en condición de vulnerabilidad del AMB en promedio fue de 10,05 de 15 puntos posibles (*ver figura 1*), es decir, un 67% del puntaje máximo de alfabetización financiera, implicando que dichas mujeres presentan una concepción básica de los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros prudentes (OCDE, 2020). Adicionalmente, se estableció una ponderación para los resultados en una escala de Muy bueno (la obtención del puntaje máximo (5) para cada componente), Bueno (4 puntos), Regular (3 puntos), Malo (2 puntos) y, Muy malo (1), sin embargo, se presenta una salvedad para el análisis de conocimiento financiero donde hubo puntuaciones de 0.

El puntaje promedio de conocimiento fue de 2,39 de 5 puntos posibles, siendo el más bajo de todos los elementos del indicador. 39 de las 399 mujeres encuestadas tuvo una puntuación nula, es decir, no tienen ningún tipo de conocimiento financiero. También se destaca que menos del 25% de las mujeres respondió más de 3 preguntas correctas y, en términos generales esta métrica se ve mayormente afectada por el desconocimiento en temas de ahorro e inversión.

Para el caso del comportamiento financiero, el puntaje promedio obtenido por las mujeres fue de 4,39 de 5 puntos posibles, representando un 87,8% del puntaje máximo, es decir, en términos generales las mujeres

presentan un comportamiento responsable frente a los escenarios descritos en la encuesta. Los comportamientos financieramente informados mayormente adoptados por las mujeres encuestadas hacen referencia a la realización de compras meditadas, el pago oportuno de sus obligaciones financieras y la gran intención de ahorro. Finalmente, para el caso de actitud financiera, el puntaje promedio obtenido por las mujeres fue de 3,8 de 5 puntos posibles, siendo el desconocimiento y falta de interés por el uso de las nuevas tecnologías transaccionales el factor que afectó mayormente la tendencia negativa del indicador.

2. Determinación de factores que inciden en la alfabetización financiera de mujeres en condición de vulnerabilidad del AMB

A través del análisis descriptivo mediante tablas de impacto cruzado, se determinó para cada uno de los componentes de la alfabetización financiera las variables que influían en su resultado como se muestra a continuación:

2.1. Conocimiento Financiero

2.1.1. Edad:

De las mujeres pertenecientes al rango etario de 20 a 29 años, el 58,47% respondió al menos tres preguntas de manera correcta, sin embargo, para el resto de las edades se evidenció que más del 60% para cada uno de los rangos, contestó dos o menos preguntas de manera correcta.

2.1.2. Número de hijos:

A través de este cruce de variables, se logró determinar que, a partir de los 3 hijos, para cada una de las siguientes categorías (4 hijos y 5 o más hijos), más del 73% de las mujeres presentó un desempeño malo o inferior.

2.1.3. Mayor nivel de escolaridad alcanzado:

Se determinó que para la población universitaria el 47,74% de las mujeres se encuentran en un nivel de conocimiento malo o inferior, mientras que el 28,82% evidencian un puntaje bueno o superior; para el caso de las mujeres que tienen título de bachiller, el 49,04% de ellas presenta puntajes malos o muy malos, mientras que solo el 25,47% reflejan desempeños altos o superiores; en cuanto a la población que solo llegó a completar secundaria, el 55,88% de ellas presenta puntajes bajos o inferiores, mientras que solo el 16,17% se encuentra en las escalas superiores; respecto a las mujeres que completaron primaria, el 63,88% de ellas alcanza como máximo dos respuestas correctas y, solo el 19,44% respondieron 4 o 5 preguntas de manera correcta; finalmente, de aquellas que no tuvieron acceso a educación formal, el 86,95% presenta puntajes malos o muy malos y, solo el 8,69% presenta mínimamente un buen desempeño para este indicador.

2.1.4. Estado laboral:

Como medidas más significativas se evidenció que mientras el 49,35% de las mujeres empleadas formales o independientes obtienen menos de 2 respuestas correctas, para el caso de las desempleadas o amas de casa en una medida asciende a 63,41% y 67,94% respectivamente.

2.1.5. Nivel de ingresos:

Se logró evidenciar que para aquellas mujeres que devengan menos de quinientos mil pesos, el 61,43% no obtuvo más de dos respuestas correctas y solo el 17,64% acertaron en 3 o más; para el caso de aquellas que ganan entre quinientos mil y un millón de pesos, el 24,8% obtuvo puntajes malos o inferiores a este y, solo el 18,4% obtuvo una buena puntuación; respecto a quienes se encuentran ganando entre un millón y dos millones de pesos, el 46,29% de las mujeres obtuvo puntajes malos, muy malos o presentaron conocimiento nulo, mientras que el 34,25% obtuvo puntajes buenos o muy buenos; finalmente para quienes ganan más de dos millones de pesos, 0% de ellas presentan menos de 3 respuestas correctas, se encuentran ubicadas desde la categoría de conocimiento regular hasta muy bueno.

2.1.6. Autoconfianza financiera:

De las mujeres que se consideran a sí mismas muy buenas en el manejo de temas financieros, el 45,02% de ellas mostró un desempeño malo o inferior para este indicador y solo el 28,76% se posicionó en el rango de bueno o muy bueno; para aquellas que se consideraron solo buenas, el 51,57% respondió dos o menos preguntas de manera correcta y, solo el 17,89% de ellas contestó cuatro o más correctamente; de aquellas que creen que son regulares en el manejo de temas financieros, el 57,29% obtuvo puntajes malos o inferiores y solo el 25% alcanzó las calificaciones más altas; en cuanto a las que se postularon como malas o muy malas en el manejo de temas financieros, el 60,41% y 85,71% respectivamente mostraron un desempeño de esta medida, mientras que el 22% y el 7,14% respectivamente para la misma consideración, evidenció un conocimiento bueno o superior.

2.2. Actitud Financiera

2.2.1. Edad:

De las mujeres pertenecientes al rango etario de 20 a 29 años y de 30 a 39, el 77,77% y el 82,65% respectivamente, tiene en promedio una actitud financiera regular o inferior a esta, mientras que para las pertenecientes al rango de 40 a 49 y 50 a 59, el 53,52% y el 59,32% respectivamente presentan una buena o muy buena actitud financiera.

2.3. Autoconfianza financiera

En términos generales, de aquellas mujeres que se autodenominan muy buenas con relación a las finanzas, el promedio de resultado en conocimiento financiero fue 3, comportamiento fue 5 y actitud fue 3; del grupo de mujeres que se consideran buenas, la media de conocimiento fue de 2, de comportamiento fue de 4 y de actitud 3; para el caso de quienes se auto perciben como regulares, el valor medio de conocimiento fue de 2, de comportamiento 4 y de actitud 3; finalmente para aquellas que no se tienen confianza respecto al manejo de temas financieros, la media de conocimiento fue de 2 para cuando manifestaban un nivel malo y de 1 para muy malo, respecto al comportamiento y actitud, la media de los puntajes obtenidos en ambos casos fue de 4.

3. Comparación del nivel de alfabetización obtenido por la población objetivo respecto a mediciones realizadas en años anteriores

3.1. Comparación nacional

Las mediciones de capacidades financieras en Colombia fueron realizadas en el año 2013 y 2019 (Superintendencia Financiera de Colombia, 2019). El puntaje de alfabetización financiera obtenido engloba el conocimiento, el comportamiento y la actitud financiera, arrojando para el año 2013 un valor de 12,47 de 21 puntos posibles, representando un 58,38% del puntaje máximo. Para el año 2019, dicha cifra desciende a un 54% y, en contraste con lo anterior, para el estudio en cuestión el puntaje obtenido representa un 67% de la puntuación total. A continuación, se realizará una comparación por componentes comunes respecto a la última medición realizada a nivel nacional (año 2019) con la presente investigación (ver tabla 1). Se presentarán en color verde aquellos que muestran un aumento significativo en el indicador, en rojo quienes presentan una disminución y en negro los que no tienen altas variaciones.

3.2. Comparación internacional

La OCDE a través de la encuesta internacional de alfabetización financiera de adultos, ha realizado la medición del nivel de alfabetización financiera de 26 países alrededor del mundo, (ver figura 2), en donde se plantea, que la obtención de la puntuación máxima (21 puntos) sugiere que la persona ha adquirido un nivel básico de comprensión de conceptos financieros y de manera general aplica algunos principios prudentes en sus operaciones financieras (OCDE, 2020). A través de dichos resultados, se observa que el país con mejor desempeño es Hong Kong con el 71% del puntaje máximo, el país con el menor desempeño es Italia, con un 53% y Colombia, se ubica entre los menores puntajes con un 53% de la ya mencionada puntuación máxima. Adicionalmente, el valor promedio de alfabetización financiera medido

corresponde a 60,47%, ubicando a las mujeres de la población en estudio en un nivel superior al del promedio con un puntaje del 67%. Estos valores se dividen en conocimiento financiero con un promedio en los países del 63%, comportamiento financiero con un promedio de 59% y actitud financiera con un valor promedio de 59% del puntaje máximo. Ante dichos valores, las mujeres en condición de vulnerabilidad del AMB se encuentran muy por debajo respecto al conocimiento financiero, con puntaje de 47,8% y, se encuentra sobre el promedio de comportamiento y actitud financiera con un 87,8% y 76% respectivamente del puntaje total máximo.

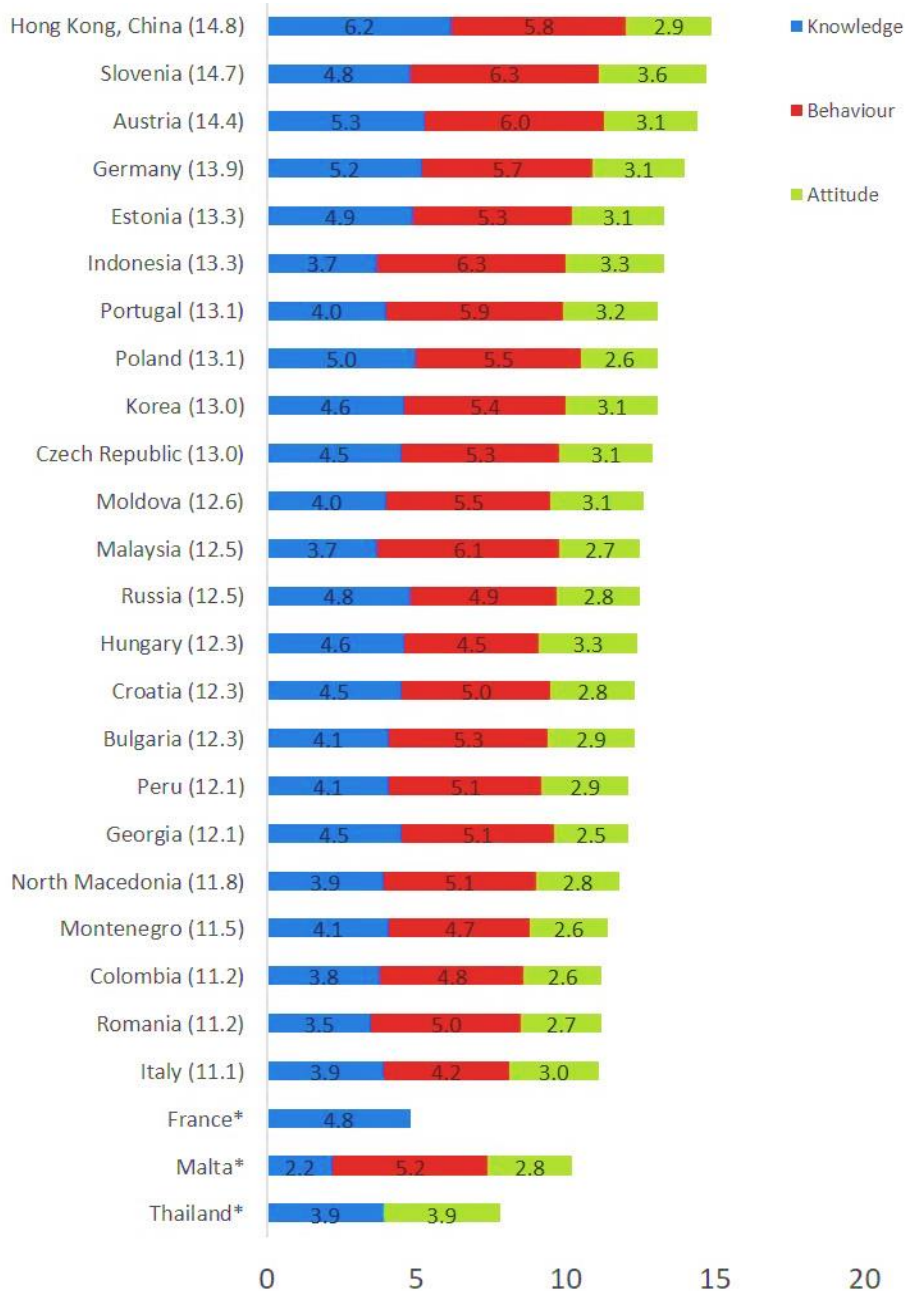
En dicha encuesta realizada, a Colombia se le menciona como foco para dos casos específicos, el primero hace referencia a la medición del comportamiento financiero, donde fue considerado uno de los países con los puntajes más bajos, 4,8 de 9 puntos posibles. El segundo caso, tiene que ver con el ahorro, donde también presentó uno de los puntajes más bajos respecto al resto de participantes, con un 37% del puntaje máximo, haciendo énfasis en que, aunque el 62,9% manifestó inicialmente planificar para el largo plazo, solo esta pequeña proporción mencionada realmente hace el ejercicio de ahorro activo, presentando una disparidad llamada al futuro análisis para su comprensión.

Del mismo modo, se reconoció que existe relación entre el comportamiento financiero de las mujeres y de los diferentes países encuestados. Respecto a la confianza en el sistema financiero formal, para ambos casos existe una gran predisposición al acceso a créditos en general y créditos formales, quienes en última instancia recurren a este medio prefieren hacerlo a través de sus familiares o amigos (42,9% en promedio para los países y 6,3% para las mujeres), que adquirir préstamos formales (20,3% para las personas de la encuesta internacional y 4,7% para las mujeres). En cuanto a la actitud de previsión ante las compras, más del 70% de las personas encuestadas a nivel internacional consideran cuidadosamente su situación financiera antes de realizar una compra, la cifra para las mujeres vulnerables asciende a 91,23%. Finalmente, para el caso del pago oportuno de obligaciones, el 80% de las personas encuestadas en los diferentes países paga sus deudas a tiempo, para la población objetivo asciende a 94,74%.

Tabla 1. Resumen de comparación nacional del nivel de alfabetización financie

Componente	Resultado 2019	Valor actual	Variación
Toma autónoma de decisiones en el hogar	39%	44,86%	5,86%
Uso frecuente de tecnologías móviles para realizar transacciones	17%	38,94%	21,94%
Ahorro activo	38%	61,40%	23,4%
Ahorro en el hogar/alcancía	72%	72,7%	0,7%
Ahorro en cuenta bancaria	47%	30,3%	-16,7%
Establecimiento de metas financieras	41%	60,65%	19,65%
Reducción de gastos para llegar a fin de mes	69%	28,3%	-40,7%
Adquisición de créditos para llegar a fin de mes	22%	4,7%	-17,3%
Solicitud de dinero a familiares o amigos para llegar a fin de mes	44%	6,3%	-37,7%
Trabajo de horas extra para llegar a fin de mes	45%	13%	-32%
Preferencia en ahorrar para el futuro que gastar el dinero hoy	17%	48,12%	23,12%
Disposición para arriesgar su dinero en inversiones	25%	32,08%	7,08%
Total satisfacción con su situación financiera actual	46%	8,52%	-37,48%
Alto nivel de autoconfianza en manejo de finanzas	14%	60,4%	46,4%
Correcto manejo del concepto de inflación	49%	52,63%	3,63%
Conocimiento sobre interés simple	11%	53,63%	42,63%
Entendimiento sobre el riesgo en las inversiones	85%	63%	-22%
Entendimiento de la diversificación en inversiones	57%	45%	-12%

Figura 2. Puntaje de alfabetización financiera medido a través de la encuesta Internacional de Alfabetización Financiera de Adultos OCDE/INFE 2020



A pesar de la existencia de numerosos estudios a nivel internacional, para el caso de Colombia son limitadas las investigaciones relacionadas con el área de estudio. Aún más, en relación con poblaciones vulnerables las

cuales, debido a diversas barreras de tipo geográfico, económico y social, no han sido considerados en los estudios realizados hasta el momento.

Conclusion

La alfabetización financiera en las mujeres en condición de vulnerabilidad del Área Metropolitana de Bucaramanga, entendida con la suma de componentes relacionados con el conocimiento, comportamiento y actitud financiera, presenta como valor general para la métrica realizada 10,05 puntos de 15 posibles, es decir, un 67% del puntaje máximo. Ubicando a la población objetivo un 6,53% por encima del promedio determinado por la OCDE a través de la comparación del desempeño de diversos países. Este valor se ve afectado por los factores mencionados anteriormente, donde el comportamiento y la actitud financiera se encuentran por encima del promedio en 28,8% y 17% respectivamente y, para el caso de conocimiento financiero, las mujeres presentan un puntaje inferior al promedio en 15,2%. Esto refleja no solo la gran influencia de este último factor sobre el puntaje global, además, la relación con estudios citados en el marco de antecedentes, en el que para la región de estudio los niños pertenecientes a la educación media obtuvieron puntajes de comportamiento y actitud sobresalientes, mientras que el de conocimiento presentó grandes falencias.

Así las cosas, para el conocimiento financiero se encontraron la mayor cantidad de relaciones con las variables socioeconómicas, se evidenció que el estado civil es un factor no influyente, mientras que la edad, el número de hijos, el mayor grado de escolaridad alcanzado, el estado laboral, el nivel de ingresos y la autoconfianza percibida sí. Cada una de estas variables se relaciona de manera específica con el factor conocimiento, para el caso de la edad y el número de hijos, en la medida en que estas variables aumentan, el puntaje de conocimiento financiero disminuye; para el caso de la escolaridad y el nivel salarial, la relación es directamente proporcional con el factor estudiado; en relación al estado laboral, éste influye positivamente en su desempeño, el no contar con trabajo o ser ama de casa representa un aumento significativo en el mal desempeño en pruebas de conocimiento y, finalmente, la autoconfianza percibida aunque bien no representa un aumento del conocimiento, si se evidencia que influye positivamente en la disminución de la proporción de mujeres que presentan niveles bajos de esta métrica.

En cuanto a la actitud financiera, se observó que mientras la edad se relaciona de manera directamente proporcional al puntaje obtenido, el estado civil, el número de hijos, el nivel de escolaridad, el estado laboral, el nivel de ingresos y la autoconfianza percibida no afectan la variable en estudio. Mientras que, para el comportamiento financiero, ninguna de las variables socioeconómicas o el nivel de autoconfianza percibido representa una

influencia, es decir, existe la misma proporción de datos en cada una de las categorías observadas respecto al puntaje.

Dicho lo anterior, existen otras variables influyentes en los factores de la alfabetización financiera, en general la autoconfianza y la motivación son claves para la apropiación del conocimiento y la adopción de comportamientos financieros responsables, sin embargo, aunque la mayoría de mujeres encuestadas se siente competente para gestionar de manera adecuada sus finanzas, su situación financiera actual no les genera plenitud, produciendo como consecuencias negativas aversión al uso de nuevas alternativas tecnológicas financieras, apatía y desconocimiento de los beneficios provenientes de los productos financieros formales y, desconfianza en las instituciones financieras. Todo esto, no permite la correcta inclusión financiera de dicha población, desperdiciando oportunidades tales como la gran actitud de ahorro, la alta disposición de realizar inversiones, el constante establecimiento de metas financieras y el pago oportuno de deudas evidenciado en la mayoría de las mujeres, siendo estos, comportamientos claves y funcionales para la adquisición de portafolios financieros que les permitiría mejorar su bienestar financiero.

Finalmente, se hace énfasis en las respuestas obtenidas ante las preguntas de conocimiento financiero, debido a que la literatura manifiesta que los productos financieros formales solo llegan a las poblaciones con altos niveles de conocimiento y, para la investigación en curso, solo la mitad de las mujeres cuenta con la competencia para manejar porcentajes y comprender el crecimiento del ahorro, comprender el significado de inflación y entender la relación típica entre el riesgo y las inversiones, mientras que menos de la mitad de ellas reconoce el beneficio de la diversificación.

References:

1. Al-Bahrani, A., Buser, W., & Patel, D. (2020). Early Causes of Financial Disquiet and the Gender Gap in Financial Literacy: Evidence from College Students in the Southeastern United States. *Journal of Family and Economic Issues*, 41(3), 558–571. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09670-3>
2. Allen, M.W., Edwards, R., Hayhoe, C.R. and Leach, L. (2007), “Imagined interaction, attitudes towards money and credit, and family coalitions”, *Journal of Family and Economic Issues*, Vol. 28 No. 1, pp. 3-22.
3. Arbache, J., Carlos Elorza, J., Mejía, D., Andrés, J., Triana, V., Castaño Gutiérrez, J., María, A., Villegas, O., Fernanda, M., Fandiño, T., & Parra Gutiérrez, D. (2019). *ENCUESTA DE MEDICIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS COLOMBIA 2019 CRÉDITOS*. <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1717/Encuesta>

- %20de%20medici%20c3%b3n%20de%20capacidades%20financieras%20de%20Colombia-2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y
4. Banerjee, T., & Roy, M. (2020). Financial Literacy: An Intra-Household Case Study from West Bengal, India. *Studies in Microeconomics*, 8(2), 170–193. <https://doi.org/10.1177/2321022220916081>
 5. Banerjee, T., & Roy, M. (2020). Financial Literacy: An Intra-Household Case Study from West Bengal, India. *Studies in Microeconomics*, 8(2), 170–193. <https://doi.org/10.1177/2321022220916081>
 6. Bottazzi, L., & Lusardi, A. (2021). Stereotypes in financial literacy: Evidence from PISA. *Journal of Corporate Finance*, 71. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2020.101831>
 7. Chambers, R. G., Asarta, C. J., & Farley-Ripple, E. N. (2019). Gender, parental characteristics, and financial knowledge of high school students: Evidence from multicountry data. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 97–109. <https://doi.org/10.1891/1053-3073.30.1.97>
 8. Conger, R.D., Conger, K.J., Matthews, L.S. and Elder, G.H. (1999), “Pathways of economic influence on adolescent adjustment”, *American Journal of Community Psychology*, Vol. 27 No. 4, pp. 519-541.
 9. Cuecuecha Mendoza, A., Vasquez Corona, A., & Meneses Ortiz, P. (2022). Is There a Link between Financial Literacy and Inclusion of Women? Evidence from Mexico. *Economía Teoría y Práctica*, 57, 139–168. <https://doi.org/10.24275/ETYP/AM/NE/572022/Cuecuecha>
 10. Cupák, A., Fessler, P., & Schneebaum, A. (2021). Gender differences in risky asset behavior: The importance of self-confidence and financial literacy. *Finance Research Letters*, 42. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2020.101880>
 11. Cupák, A., Fessler, P., & Schneebaum, A. (2021). Gender differences in risky asset behavior: The importance of self-confidence and financial literacy. *Finance Research Letters*, 42. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2020.101880>
 12. Cupák, A., Fessler, P., Schneebaum, A., & Silgoner, M. (2018). Decomposing gender gaps in financial literacy: New international evidence. *Economics Letters*, 168, 102–106. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2018.04.004>
 13. Cupák, A., Fessler, P., Schneebaum, A., & Silgoner, M. (2018). Decomposing gender gaps in financial literacy: New international

- evidence. *Economics Letters*, 168, 102–106. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2018.04.004>
14. Driva, A., Lührmann, M., & Winter, J. (2016). Gender differences and stereotypes in financial literacy: Off to an early start. *Economics Letters*, 146, 143–146. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2016.07.029>
 15. Fonseca, R., & Lord, S. (2019). *Canadian Gender Gap in Financial Literacy: Confidence Matters*. <http://economie.esg.uqam.ca>
 16. Fonseca, R., Mullen, K. J., Zamarro, G., & Zissimopoulos, J. (2012). What Explains the Gender Gap in Financial Literacy? The Role of Household Decision Making. *Journal of Consumer Affairs*, 46(1), 90–106. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2011.01221.x>
 17. G20 Principles for Innovative Financial Inclusion (2010) developed by Global Partnership for Financial Inclusion.
 18. García Mata, O., & Zerón Félix, M. (2021). LA SALUD FINANCIERA ENTRE MUJERES DE LOCALIDADES RURALES EN MÉXICO. In Universidad Nacional Autónoma de México (Ed.), 25 Congreso Internacional de Ciencias Administrativas (pp. 1–24).
 19. García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2020). ACTITUD FINANCIERA, COMPORTAMIENTO FINANCIERO Y CONOCIMIENTO FINANCIERO EN MÉXICO. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431–457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ>
 20. García, N., Grifoni, A., Carlos, J., Diana, L., Mejía, M., De, B., De, D., & Latina, A. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*.
 21. García, N., Grigoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. *Corporación Andina de Fomento*.
 22. Klapper, L., & Lusardi, A. (2020). Financial literacy and financial resilience: Evidence from around the world. *Financial Management*, 49(3), 589–614. <https://doi.org/10.1111/fima.12283>
 23. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2008). Planning and Financial Literacy: How Do Women Fare? *American Economic Review*, 98(2), 413–417. <https://doi.org/10.1257/aer.98.2.413>
 24. Mukong, A., Shiwayu, N., & Kaulihowa, T. (2020). A decomposition of the gender gap in financial inclusion: Evidence from Namibia. *African Journal of Business and Economic Research*, 15(4), 149–169. <https://doi.org/10.31920/1750-4562/2020/V15N4A7>
 25. OCDE, & CAF. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*.

26. OCDE. (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*.
27. OECD. (2009). *Education at a Glance 2009*. <https://www.oecd.org/education/skills-beyond-school/43636332.pdf>
28. ONU (2016). IGUALDAD DE GÉNERO: POR QUÉ ES IMPORTANTE. Objetivos de desarrollo sostenible. https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/wp-content/uploads/sites/3/2016/10/5_Spanish_Why_it_Matters.pdf
29. Preston, A. C., & Wright, R. E. (2019). Understanding the Gender Gap in Financial Literacy: Evidence from Australia. *Economic Society of Australia*, 95(S1), 1–29. <https://doi.org/10.1111/1475-4932.12472>
30. Reddy, R., Bruhn, M., & Tan, C. (2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Banco Mundial. <https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>
31. Rink, U., Walle, Y. M., & Klasen, S. (2021). The financial literacy gender gap and the role of culture. *The Quarterly Review of Economics and Finance*, 80, 117–134. <https://doi.org/10.1016/j.qref.2021.02.006>
32. Robson, J., & Peetz, J. (2020). Gender differences in financial knowledge, attitudes, and behaviors: Accounting for socioeconomic disparities and psychological traits. *Journal of Consumer Affairs*, 54(3), 813–835. <https://doi.org/10.1111/joca.12304>
33. Romo, M. (2003). TIPOS DE MUESTREO. *Rev. Epidem. Med. Prev*, 1, 3–7.
34. Ríos-Gutiérrez, D. A., & Sánchez-Macías, A. (2022). Propuesta de una Metodología de Desarrollo Proyectual en el Ámbito de la Responsabilidad Social para la Enseñanza en Arquitectura. *European Scientific Journal, ESJ*, 18(25), 1. <https://doi.org/10.19044/esj.2022.v18n25p1>
35. SENA. (2018). *Poblaciones Vulnerables*. <https://www.sena.edu.co/es-co/trabajo/Paginas/default.aspx>
36. Superintendencia Financiera de Colombia y CAF. (2019). Encuesta de Medición de Capacidades Financieras Colombia 2019. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1717/Encuesta%20de%20medici%c3%b3n%20de%20capacidades%20financieras%20de%20Colombia-2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
37. Tinghög, G., Ahmed, A., Barrafreem, K., Lind, T., Skagerlund, K., & Västfjäll, D. (2021). Gender differences in financial literacy: The role of stereotype threat. *Journal of Economic Behavior and Organization*, 192, 405–416. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.10.015>

38. van Rooij, M., Lusardi, A., & Alessie, R. (2011). Financial literacy and stock market participation. *Journal of Financial Economics*, 101(2), 449–472. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2011.03.006>

Apéndice A. ENCUESTA DE INVESTIGACIÓN SOBRE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

Toda la información recolectada será utilizada exclusivamente con fines académicos en el marco del desarrollo de un proyecto de investigación, acogiéndonos a la ley de protección de datos 1581 de 2012 del congreso de la República de Colombia y la resolución N° 1227 de 2013 de la Universidad Industrial de Santander por la cual se aprueba el manual de procedimientos administrativos para el tratamiento de datos personales. Agradecemos de antemano su disposición por participar y la veracidad de las respuestas.

Doy mi consentimiento y autorización para la aplicación y tratamiento de datos de la encuesta de alfabetización financiera, siendo previamente informada y notificada que la información es confidencial y será específicamente para motivos académicos:

Si No

Caracterización Sociodemográfica

¿Cuál es su edad? _____

¿Cuál es su estado civil?

Soltera	Casada	Unión libre	Separada/ Divorciada	Viuda
---------	--------	-------------	----------------------	-------

¿En qué barrio reside? _____

¿A qué estrato socioeconómico pertenece su lugar de residencia?

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

¿Cuántos hijos tiene?

0	1	2	3	4	5 o más
---	---	---	---	---	---------

¿Cuál es su mayor grado de escolaridad?

Sin estudios	Primaria (Hasta quinto grado)	Secundaria (Hasta noveno grado)
Media (Hasta once grado)	Pregrado	Posgrado

¿Cuál es su estado laboral actual?

Empleada	Desempleada	Fuera de la fuerza laboral (No se encuentra en búsqueda de trabajo)
Retirada	Estudiante	Ama de casa

¿Cuál es su nivel de ingresos mensual?

\$500.000 o menos	Entre \$510.000 y \$1.000.000
Entre \$1.100.000 y \$2.000.000	Entre \$2.100.000 y \$3.000.000
Más de \$3.000.000	

El siguiente conjunto de preguntas nos ayudará a comprender cómo las personas piensan y planifican sus finanzas. No hay respuestas correctas o incorrectas a estas preguntas y, sus respuestas se mantendrán confidenciales.

¿Qué tan buena se considera en el manejo de temas financieros/finanzas personales? *(Siendo 1: Nada buen y 5: Muy buena)*

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

- ¿Qué tan satisfecha está con su situación financiera actual? *(Siendo 1: nada satisfecha y 5: muy satisfecha)*

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

- ¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero?

Si No No sé

- ¿Quién es el responsable de tomar decisiones cotidianas sobre el dinero en su hogar?

Usted toma las decisiones por su propia cuenta Alguien más toma las decisiones	Usted toma esas decisiones con otra persona No sé
---	--

- ¿Dónde ha aprendido cómo manejar el dinero?

Opciones de respuesta:

- De mi familia, de mis amigos
- Por internet
- En una asignatura de la universidad
- En actividades fuera del ámbito escolar
- No he aprendido

- ¿Con qué frecuencia usa teléfonos móviles para hacer o recibir pagos? *(Si no cuenta con teléfono móvil deje en blanco las casillas)*

Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Casi nunca	Nunca
---------	--------------	---------------	------------	-------

¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?

- Me parece más satisfactorio gastar dinero que ahorrar para el largo plazo *(Siendo 1: En completo desacuerdo y 5: Completamente de acuerdo)*

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

- Estoy dispuesta a arriesgar parte de mi propio dinero al ahorrar o hacer una inversión *(Siendo 1: En completo desacuerdo y 5: Completamente de acuerdo)*

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

La siguiente sección del cuestionario es más como un acertijo. Las preguntas NO están diseñadas para atraparla, por lo tanto, si cree saber la respuesta no lo dude. Por el contrario, si no la conoce, tenga la confianza de responder NO SÉ.

Suponga que tiene una cuenta de ahorro con \$100.000 pesos y que el banco en donde tiene su dinero le ofrece una tasa de interés del 2% anual sin cargos por manejo de cuenta. Tras cinco años de tener esta cuenta y sin haber sacado ni un peso de ella, ¿Cuánto dinero cree que tendrá?

- Más de \$102.000 pesos
- Exactamente \$102.000 pesos
- Menos de \$102.000 pesos
- No sé

Imagine que tiene una cuenta de ahorro que le ofrece una tasa de interés anual del 1%. Al mismo tiempo sabe que el Banco de la República reportó que la inflación anual será del 2%. Al paso de un año podrá:

- Comprar más que hoy
- Comprar menos que hoy
- Comprar exactamente lo mismo que hoy
- No sé

Analice el siguiente enunciado: "Invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero le ofrece un rendimiento más seguro que invertir esa misma cantidad de dinero en varios activos financieros distintos". Considera que el enunciado es:

Verdadero Falso No sé

Analice el siguiente enunciado: "Una inversión con un retorno alto seguramente es una inversión riesgosa". Considera que el enunciado es:

Verdadero Falso No sé

La siguiente sección discute algunas de las decisiones y experiencias financieras que las personas enfrentan. No hay respuestas correctas o incorrectas a estas preguntas y, sus respuestas se mantendrán totalmente confidenciales, así que responda con la mayor sinceridad y precisión posible.

Antes de comprar un bien, ¿analiza cuidadosamente su situación económica para ver si lo puedo comprar o no?

Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Casi nunca	Nunca
---------	--------------	---------------	------------	-------

- ¿Establece metas financieras de largo plazo y procura cumplirlas?

Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Casi nunca	Nunca
---------	--------------	---------------	------------	-------

- Si no tiene suficiente dinero para comprar algo que realmente desea, ¿Qué es lo más probable que usted haga?

- Comprarlos con dinero que debería usar en otra cosa
- Pido prestado a algún familiar/amigo para comprarlo
- Uso la tarjeta de crédito para comprarlo
- Ahorro para comprarlo
- No lo compro

- En los últimos 6 meses, ¿Ahorró algo de dinero? Si contesta NO, omita la siguiente pregunta.

Si No

- En el caso de haber ahorrado, ¿Cómo decidió hacerlo? (En esta pregunta puede elegir más de una opción)

- En algún lugar de la casa/alcancia
- En una cuenta de banco (cuenta de ahorro o corriente)
- Se lo ha dado a un familiar para que lo guarde por usted
- Cuentas o fondos de inversión
- Prefiero no responder

- ¿Paga a tiempo sus deudas?

Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Casi nunca	Nunca
---------	--------------	---------------	------------	-------

- En el último mes, ¿Cómo hizo para cumplir sus obligaciones/gastos mensuales? (En esta pregunta puede elegir más de una opción)

- Un tercero paga mis obligaciones/gastos
- Las cubri con mi ingreso mensual
- Tuve que reducir mis gastos
- Vendí alguna pertenencia para completar el mes
- Trabajé tiempo extra para generar más ingreso
- Pedí un préstamo a un familiar/conocido para completar el mes
- Pedí a una institución financiera un préstamo
- Utilicé la tarjeta de crédito para pagar mis deudas
- Prefiero no responder