

	<b>GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS</b>						  
	<b>CARTA DE AUTORIZACIÓN</b>						
<b>CÓDIGO</b>	<b>AP-BIB-FO-06</b>	<b>VERSIÓN</b>	<b>1</b>	<b>VIGENCIA</b>	<b>2014</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>1 de 2</b>

Neiva, 15 de Diciembre de 2016

Señores

CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

Ciudad

El (Los) suscrito(s):

Charlenys Andrea Pedroza Villegas, con C.C. No. 1.124.032.434,

María Daniela Pérez Vega, con C.C. No. 1.075.236.583,

Lobsan Fabian Pulido Bautista, con C.C. No. 1.075.239982,

autores de la tesis y/o trabajo de grado o titulado **“Impacto económico del manejo financiero de los ingresos de las empleadas domésticas estrato 5 conjuntos ciudad de Neiva versus manejo financiero de los ingresos Economistas egresados universidad Surcolombiana entre 2013 y 2015”**

presentado y aprobado en el año 2016 como requisito para optar al título de

Especialista en Gestión Financiera;

autorizamos al CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN de la Universidad Surcolombiana para que con fines académicos, muestre al país y el exterior la producción intelectual de la Universidad Surcolombiana, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo de grado en los sitios web que administra la Universidad, en bases de datos, repositorio digital, catálogos y en otros sitios web, redes y sistemas de información nacionales e internacionales “open access” y en las redes de información con las cuales tenga convenio la Institución.

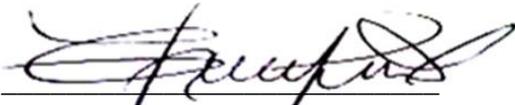
- Permita la consulta, la reproducción y préstamo a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, ya sea en formato Cd-Rom o digital desde internet, intranet, etc., y en general para cualquier formato conocido o por conocer, dentro de los términos establecidos en la Ley 23 de 1982, Ley 44 de 1993, Decisión Andina 351 de 1993, Decreto 460 de 1995 y demás normas generales sobre la materia.

- Continúo conservando los correspondientes derechos sin modificación o restricción alguna; puesto que de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún caso conlleva la enajenación del derecho de autor y sus conexos.

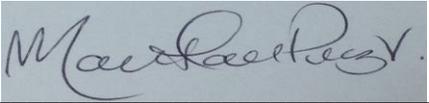
	<b>GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS</b>						  
	<b>CARTA DE AUTORIZACIÓN</b>						
<b>CÓDIGO</b>	<b>AP-BIB-FO-06</b>	<b>VERSIÓN</b>	<b>1</b>	<b>VIGENCIA</b>	<b>2014</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>2 de 2</b>

De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, “Los derechos morales sobre el trabajo son propiedad de los autores”, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: 

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: 

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma:   
 1075239982 de Nival

	<b>GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS</b>						  
	DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO						
<b>CÓDIGO</b>	<b>AP-BIB-FO-07</b>	<b>VERSIÓN</b>	<b>1</b>	<b>VIGENCIA</b>	<b>2014</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>1 de 3</b>

**TÍTULO COMPLETO DEL TRABAJO: “Impacto económico del manejo financiero de los ingresos de las empleadas domésticas estrato 5 conjuntos ciudad de Neiva versus manejo financiero de los ingresos Economistas egresados universidad Surcolombiana entre 2013 y 2015”**

**AUTOR O AUTORES:**

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
Pedroza Villegas	Charlenys Andrea
Pérez Vega	María Daniela
Pulido Bautista	Lobsan Fabian

**DIRECTOR Y CODIRECTOR TESIS:**

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
Salamanca Falla	Carlos Harvey

**ASESOR (ES):**

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre

**PARA OPTAR AL TÍTULO DE: Especialista en Gestión Financiera**

**FACULTAD:** Economía y Administración

**PROGRAMA O POSGRADO:** Especialización en Gestión Financiera

**CIUDAD:** Neiva

**AÑO DE PRESENTACIÓN:** 2016

**NÚMERO DE PÁGINAS:** 52

**TIPO DE ILUSTRACIONES (Marcar con una X):**

Diagramas  Fotografías\_\_\_ Grabaciones en discos\_\_\_ Ilustraciones en general  Grabados\_\_\_ Láminas\_\_\_  
Litografías\_\_\_ Mapas\_\_\_ Música impresa\_\_\_ Planos\_\_\_ Retratos\_\_\_ Sin ilustraciones\_\_\_ Tablas o Cuadros

	<b>GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS</b>						 ISO 9001 Icontec SC 7384-1	 GP 205-1	 CERTIFIED I-Net MANAGEMENT SYSTEM CO-SC 7384-1
	<b>DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO</b>								
<b>CÓDIGO</b>	<b>AP-BIB-FO-07</b>	<b>VERSIÓN</b>	<b>1</b>	<b>VIGENCIA</b>	<b>2014</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>2 de 3</b>		

**SOFTWARE** requerido y/o especializado para la lectura del documento:

**MATERIAL ANEXO:**

**PREMIO O DISTINCIÓN** (En caso de ser LAUREADAS o Meritoria):

**PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS:**

<u>Español</u>	<u>Inglés</u>	<u>Español</u>	<u>Inglés</u>
1. Impacto	Impact	6. Economía	Economy
2. Empleadas domésticas	Domestic Employees	7. Subsidios	Subsidies
3. Finanzas	Finance	8. Ahorro	Savings
4. Escolaridad	Education	9. Inversión	Investment
5. Egresados	Graduates	10. Análisis	Analysis

**RESUMEN DEL CONTENIDO:** (Máximo 250 palabras)

En esta investigación se pretende analizar puntos claves en la educación financiera de los dos grupos de individuos al cual se aplicaran las encuestas para el respectivo análisis, empleadas domésticas del estrato cinco de la ciudad de Neiva, que se dedican primordialmente a lavar, planchar y aseo general por horas y Economistas egresados de la Universidad Surcolombiana. Se parte del supuesto que el primero grupo mencionado (empleadas domésticas) no tienen una educación financiera sólida y que por ende no saben endeudarse ni proyectar sus ingresos, para este análisis se tendrán en cuenta variables como la edad, familia (si es cabeza de hogar), salario, vivienda y tipo de endeudamiento básicamente. El otro grupo de interés son los Economistas, partiendo del hecho que por su formación deberían saber cómo manejar de forma eficiente sus ingresos, se tendrán factores analíticos similares a las empleadas domésticas para realizar el comparativo y poder observar el impacto económico en cada grupo en función en la educación financiera recibida. Por otro lado también se quiere calcular la inversión que realizaron estos profesionales en su carrera y que tanto están les está rentando en la actualidad. ¿Valdrá la pena la inversión desde el punto de vista financiero? ¿Son directamente proporcionales educación e ingresos?, estas son algunas de las incógnitas que se quieren resolver en la investigación además de poder contar con una información actualizada de la situación de los egresados de Economía de la universidad Surcolombiana.

	<b>GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS</b>				  		
	<b>DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO</b>						
<b>CÓDIGO</b>	<b>AP-BIB-FO-07</b>	<b>VERSIÓN</b>	<b>1</b>	<b>VIGENCIA</b>	<b>2014</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>3 de 3</b>

**ABSTRACT:** (Máximo 250 palabras)

The research aim is analyze key points in the financial education of the two groups of individuals to which the surveys for the respective analysis will be applied. Domestic employees of stratum five of the city of Neiva who work mostly in light housekeeping per hour and economists graduated of the Surcolombiana University. It is assumed that the first group mentioned (domestic workers) do not have a solid financial education and therefore they don't know how to do a loan or project their income. For this analysis will take into account variables such as age, family, salary, housing and basically type of indebtedness. The other group of interest are the economists which due to their training they should know how to efficiently manage their income, analytical factors will have similar to the domestic employees to perform the comparative and be able to observe the economic impact in each group in function of the financial education received. On the other hand, we also want to calculate the investment that these professionals made in their degree and how much they are renting them today. Will it be worth the inversion from the financial point of view? Are the education and income directly proportional? These are some of the questions the research pretends to solve besides being able to have an updated information of the situation of the professionals in Economy who were graduate in the Surcolombiana University.

**APROBACION DE LA TESIS**

Nombre Presidente Jurado: ALFONSO MANRIQUE MEDINA

Firma:



Nombre Jurado:

Firma:

**Impacto económico del manejo financiero de los ingresos de las empleadas domésticas estrato 5 conjuntos ciudad de Neiva versus manejo financiero de los ingresos Economistas egresados universidad Surcolombiana entre 2013 y 2015**

Charlenys Andrea Pedroza Villegas  
María Daniela Pérez Vega  
Lobsan Fabian Pulido Bautista

Universidad Surcolombiana  
Facultad de Administración y Economía  
Proyecto de investigación – Seminario de investigación  
Diciembre 2016.

## Tabla de contenido

Lista de tablas .....	iv
Lista de gráficas .....	v
<b>Resumen</b> .....	<b>1</b>
Introducción .....	2
1. Tema de la investigación .....	4
<b>1.1. Problema de la investigación</b> .....	<b>4</b>
<b>1.2 Formulación del problema</b> .....	<b>6</b>
<b>2. Objetivos</b> .....	<b>7</b>
<b>2.1 Objetivo general</b> .....	<b>7</b>
<b>2.2 Objetivos específicos</b> .....	<b>7</b>
<b>3. Justificación</b> .....	<b>8</b>
4. Marco teórico .....	10
4.1 La crisis financiera .....	10
<b>4.2 La toma de decisiones en la educación financiera</b> .....	<b>13</b>
<b>4.3 La educación financiera en Colombia</b> .....	<b>16</b>
4.4 Marco Legal para la educación financiera .....	18
<b>4.5 Acuerdos para la educación financiera</b> .....	<b>19</b>
5. Aspectos metodológicos .....	24
5.1 Tipo de investigación .....	24
<b>5.2 Población</b> .....	<b>26</b>
5.3 Tratamiento y análisis de la información .....	26
6. Tabulación e interpretación de la información .....	27

	iii
7. Análisis financiero .....	37
Conclusiones.....	41
Recomendaciones .....	44
Bibliografía .....	46

**Lista de tablas**

Tabla 1 Población Egresados Economía Universidad Surcolombiana.....	26
Tabla 2 Población Empleadas domésticas estrato cinco Neiva.....	26
Tabla 3 Tiempo en recuperar la inversión egresados Economía.....	37

## Lista de gráficas

Ilustración 1 Género egresados Economía y empleadas domésticas .....	27
Ilustración 2 Edad egresados Economía y empleadas domésticas.....	28
Ilustración 3 Estado civil egresados Economía y empleadas domésticas .....	29
Ilustración 4 Número de hijos egresados economía y empleadas domésticas.....	29
Ilustración 5 Información laboral egresados economía y empleadas domésticas.....	30
Ilustración 6 Nivel de escolaridad empleadas domésticas .....	31
Ilustración 7 Tipo de vivienda egresados economía y empleadas domésticas .....	31
Ilustración 8 Sector laboral egresados economía y tipo de pago empleadas domésticas .....	32
Ilustración 9 Tiempo de permanencia egresados economía y empleadas domésticas.....	33
Ilustración 10 Primer empleo egresados economía .....	33
Ilustración 11 Tiempo en conseguir empleo egresados economía.....	34
Ilustración 12 Pensión y salud egresados Economía y empleadas domésticas.....	34
Ilustración 13 Sueldo egresados economía y empleadas domésticas .....	35
Ilustración 14 Endeudamiento y tipos de financiación egresados economía y empleadas domésticas.....	35
Ilustración 15 Ahorro egresados economía y empleadas domésticas .....	36
Ilustración 16 Inversión pregrado egresados economía.....	37

## Resumen

En esta investigación se pretende analizar puntos claves en la educación financiera de los dos grupos de individuos al cual se aplicaran las encuestas para el respectivo análisis, empleadas domésticas del estrato cinco de la ciudad de Neiva, que se dedican primordialmente a lavar, planchar y aseo general por horas y Economistas egresados de la Universidad Surcolombiana. Se parte del supuesto que el primero grupo mencionado (empleadas domésticas) no tienen una educación financiera sólida y que por ende no saben endeudarse ni proyectar sus ingresos, para este análisis se tendrán en cuenta variables como la edad, familia (si es cabeza de hogar), salario, vivienda y tipo de endeudamiento básicamente. El otro grupo de interés son los Economistas, partiendo del hecho que por su formación deberían saber cómo manejar de forma eficiente sus ingresos, se tendrán factores analíticos similares a las empleadas domésticas para realizar el comparativo y poder observar el impacto económico en cada grupo en función en la educación financiera recibida. Por otro lado también se quiere calcular la inversión que realizaron estos profesionales en su carrera y que tanto están les está rentando en la actualidad. ¿Valdrá la pena la inversión desde el punto de vista financiero? ¿Son directamente proporcionales educación e ingresos?, estas son algunas de las incógnitas que se quieren resolver en la investigación además de poder contar con una información actualizada de la situación de los egresados de Economía de la universidad Surcolombiana.

## **Introducción**

El diagnóstico realizado a las empleadas del servicio doméstico de cinco conjuntos del estrato cinco de la ciudad de Neiva y a los economistas egresados de la ciudad Surcolombiana de Neiva, es un análisis que se realiza para determinar qué tan cierto es que aquellos que tienen la oportunidad de adquirir una educación financiera, tienen un mejor manejo de sus finanzas personales que aquellos que no han recibido en su vida ninguna formación en el tema, teniendo en cuenta la situación socio-económica, el género, el tipo de endeudamiento y otros factores que repercuten en el desarrollo financiero que tenga la persona, con el ánimo de entender la importancia que tiene la educación financiera en nuestras actividades diarias, y como saber más del tema, nos ayudará a darle un mejor manejo a nuestros recursos financieros.

Los resultados del diagnóstico nos mostrarán que tan cierta es la hipótesis, así como cuál es la situación actual de los dos grupos objeto de la investigación, permitiéndonos recolectar una base de datos que muestre como es el manejo de los recursos, si existe o no una cultura del ahorro y si influye el nivel de ingresos, así como cual e el nivel de endeudamiento y los medios a los que acuden para hacerlo, todo con el fin de encontrar las razones suficientes para juzgar que puede estar pasando y que tan culturizada financieramente está la población.

Para ello esta investigación se fundamenta en los aspectos metodológicos de un estudio de investigación, entre los cuales encontramos: Planteamiento del problema, Objetivos generales, justificación, marco teórico, análisis y tabulación de la información.

Todo conlleva a que a través de este análisis se puedan formular recomendaciones y hacer conclusiones que permitan fortalecer o desacertar si es cierto o no que los que han recibido una formación académica en temas financieros pueden desenvolverse mejor que aquellos que nunca la han recibido y así demostrar la necesidad de la población de fortalecer conocimientos y de interesarse más por mejorar su educación financiera.

## 1. Tema de la investigación

Impacto económico del manejo financiero de los ingresos de las empleadas domésticas de 5 conjuntos de estrato 5 de la ciudad de Neiva versus el manejo financiero de los ingresos de los economistas egresados de la universidad Surcolombiana entre 2013 y 2015

### 1.1. Problema de la investigación

Colombia es un país que financieramente tiene malas referencias a nivel mundial por los malos resultados de las pruebas realizadas a estudiantes de colegios y universidades, que evidencian la débil educación que desde jóvenes adquirimos y que con el pasar de los años seguimos sin reconocer, esto debido a la desinformación y el poco interés que, como consumidores, tenemos.

*“La escasez de competencias básicas para la toma de decisiones económicas y financieras de la población se manifiesta en los datos existentes sobre la situación y el comportamiento financiero de los hogares; igualmente se puede deducir de información anecdótica pertinente, como los conocidos casos de las “pirámides de ahorro” cuya dimensión e impacto negativo alcanzaron proporciones sin precedentes en varias zonas del país”*  
*(Ministerio de Hacienda y Crédito Público et al., 2010)*

Lo anterior demuestra, que Colombia no tiene una economía sostenible, en gran parte porque su población no cuenta con una educación financiera fortalecida, que le permita evitar incidentes como el sucedido en 2008 por las “pirámides del ahorro” que dejó en

bancarrota a más de un colombiano, y que puso a patinar la economía del país. La situación financiera del país no es un tema que solo le afecte al gobierno o a las entidades financieras; como población económicamente activa, es un tema que debería ser impartido desde temprana edad, con el fin de afianzar los conocimientos a medida que la experiencia permita reconocer cuales son las mejores alternativas para actuar y no dejarse llevar por engaños y estafas que a simple vista son fáciles de identificar.

Como parte de la solución al problema de la educación financiera, en el 2014 se creó la cartilla Mi plan, Mi vida y Mi futuro, un convenio entre Asobancaria, Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), Banco de la República, DIAN, Fasecolda, ICFES, Ministerio de Hacienda y Crédito Público y la Superintendencia Financiera de Colombia, que busca consolidar la educación financiera a niños, niñas y jóvenes, con el fin de otorgarles las habilidades y destrezas necesarias para la toma de decisiones informadas y las actuaciones responsables en los contextos económicos y financieros presentes en su cotidianidad (Ministerio de Educación Nacional, 2014). Aunque esta estrategia se centra principalmente en impartir formación financiera en los planteles educativos, se busca que la sociedad participe activamente, para que, desde sus casas, los niños logren vincularse a un proceso progresivo y transversal que les permita reconocer su parte activa en los procesos económicos del país.

Por tanto, es indispensable promover una cultura de educación financiera desde casa, que ayude a afianzar conocimientos y que permita que la población se motive y acceda a este tipo de información que es tan indispensable para lograr un buen uso de las finanzas personales.

## **1.2 Formulación del problema**

¿Cuál es el impacto económico del manejo de los recursos financieros de las empleadas del servicio doméstico de los 5 conjuntos de la ciudad de Neiva versus los egresados de la carrera de economía de la Universidad Surcolombiana?

## 2. Objetivos

### 2.1 Objetivo general

Realizar un diagnóstico para conocer el impacto del manejo financiero de los ingresos de las empleadas del servicio doméstico de los 5 conjuntos de estrato 5 de la ciudad de Neiva y compararlos con el manejo financiero que les da a sus ingresos los egresados de la carrera de economía de la Universidad Surcolombiana, para comprobar si es cierto que las personas que reciben educación financiera en su vida tienen un mejor manejo y uso de sus recursos financieros que aquellas que nunca han tenido esta educación.

### 2.2 Objetivos específicos

- Analizar el comportamiento financiero de las empleadas domésticas de los 5 conjuntos de estrato cinco de la ciudad de Neiva y el de los egresados de Economía de la universidad Surcolombiana con el fin de conocer si el nivel de escolaridad, la edad y el género influyen en el manejo de sus ingresos.
- Identificar el nivel de conciencia que se tiene frente a la cultura del ahorro y el impacto económico que tiene en los grupos de interés a analizar en la investigación.
- Identificar si el analfabetismo financiero influye en el nivel de escolaridad, género o edad.
- Determinar quienes hacen correcto uso de las formas de financiación (créditos con bancos, gota a gota, entre otros).
- Calcular la rentabilidad obtenida al invertir en la carrera Economía Universidad Surcolombiana, tanto en factor moneda como en factor tiempo

### 3. Justificación

Esta investigación busca reconocer la importancia que tiene la educación financiera en el país y confirmar que tanto influye el nivel de escolaridad, partiendo de las experiencias de las dos poblaciones objeto de la presente investigación, es decir, si como profesionales de la carrera de Economía las personas tienen un mejor manejo de las finanzas, que el que tienen las empleadas del servicio doméstico, que en su mayoría no han tenido la oportunidad de recibir educación y los conocimientos que poseen han sido adquiridos de experiencias a lo largo de la vida, contrario a los profesionales de economía, que si han podido recibir educación en finanzas en los 5 años de carrera universitaria.

Aunque el trabajo se centra solo en la percepción de los profesionales de Economía de la Universidad Surcolombiana y las empleadas domésticas de los conjuntos de estrato cinco de la ciudad de Neiva, se tuvo en cuenta que las dos poblaciones pertenecen a diferentes estratos sociales y niveles socioeconómicos, así como hacen parte del mismo, personas jóvenes y adultas que interactúan y aportan en el entorno socioeconómico de la región.

Es importante resaltar, que en Colombia, solo hasta el 2009 se abrió por primera vez un marco normativo específico para la defensa del consumidor financiero a través de la ley 1328 de 2009, es decir, que anterior a esto no habían fundamentos concretos que permitieran institucionalizar la educación financiera, a pesar de los esfuerzos de las entidades financieras del país por querer fortalecerlo, puesto que desde el 2006 con la expedición del Conpes 3424 el país adoptó la política de inclusión financiera llamada

“Banca de las Oportunidades”, donde se fomentó una intervención coordinada entre el sector público y el privado en este frente (Bancoldex, 2006).

En el Huila solo hasta el 2008 la Universidad Surcolombiana creó la carrera de Economía, graduando a noviembre de 2015 a 256 profesionales en sus 4 sedes de Neiva, Pitalito, Garzón y La Plata. Así mismo La Gobernación del Huila en convenio con la Alcaldía de Neiva y Bancompartir dictan talleres de manejo de las finanzas personales a los microempresarios de la ciudad de Neiva, con el fin de fortalecerlos en temas como el ahorro, presupuesto, crédito y sobreendeudamiento, proyecto que se viene adelantando desde la actual administración del gobernador del Huila Carlos Julio González Villa.

Si bien es cierto que actualmente las personas tienen mayor acceso a recibir educación financiera en los colegios, universidades o en las entidades financieras a las que acceden a solicitar apoyos económicos para sus proyectos, no hay bases sólidas que permitan contrarrestar el analfabetismo financiero de la región, y a través de la recopilación de los datos que arroje esta investigación, se tendrá información valiosa y relevante que permitirá primero, analizar si es justo seguir en base a supuestos que hablan de que por ser profesionales en ciencias económicas y financieras tienen un mejor manejo financiero que aquellas que no han tenido la oportunidad de recibirlos como las empleadas de servicio doméstico, y segundo, contribuir con información certera y actualizada para que se puedan implementar planes de acción que permitan que más personas accedan a una educación financiera que les ayude a tener un mejor manejo de sus finanzas personales y el desarrollo de una economía sostenible para la región y el país.

#### **4. Marco teórico**

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la educación financiera puede definirse como «el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y/o asesoramiento, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero» .

Con el fin de aumentar el interés por las finanzas personales, en el 2003 la OCDE inició un proyecto gubernamental encaminado a proporcionar formas para mejorar la educación financiera, que ya para el 2008 lanzó el portal internacional de la educación financiera que sirve como centro de intercambio de conocimientos financieros, portal de información e investigación para todo el mundo.

Puesto que la OCDE es el organismo líder en el mundo que coordina las políticas económicas y sociales de sus 35 países miembros, siendo Colombia, candidato a formar parte de esta organización, es importante analizar todos los referentes teóricos que ayuden a sustentar la evolución de la educación financiera.

##### **4.1 La crisis financiera**

Una de las principales causas, por las que países como Estados Unidos han enfrentado crisis financieras, es por la poca o nula educación financiera que la población recibe. La

crisis Hipotecaria del 2008, ataco primero al sistema financiero estadounidense y después al internacional, teniendo como consecuencia un grave problema de liquidez, derrumbes bursátiles y una crisis económica a escala internacional, que dejó un mensaje claro sobre la necesidad de mejorar las capacidades y competencias financieras de las personas, y evidenció una nueva perspectiva respecto a los riesgos del endeudamiento y la mala toma de decisiones crediticias, demostrando la incapacidad de las personas de controlar sus propias finanzas, situación que conllevó a que con el fin de evitar que en el futuro se repitieran episodios tan devastadores como los de la crisis de 2008, se realizaran ajustes institucionales y normativos, y se definiera una línea de defensa apoyada en la educación financiera para los usuarios de los servicios financieros.

En Colombia la crisis del 2008 se vivió por las famosas “pirámides del ahorro”, en donde las llamadas empresas de captación ilegal, ofrecían grandes retornos de inversión a sus clientes, la mayoría de ingreso bajos o medios, siendo estas, fachadas para el lavado de dinero. Esto dio paso a que en solo tres años aumentaran los niveles de inflación y el flujo de efectivo, situaciones que permitieron, que tanto personas del común, como empresarios, tuvieran mejores condiciones financieras y la gente ya no quisiera trabajar por la rentabilidad que estas empresas le daban a su dinero. Se evidenció un aumento significativo del dinero circulante gracias al alto consumo de artículos suntuarios como viajes, carros, joyas, entre otros, que para la población de clase media y baja que accedía a ellos, era bastante fuera de lo común y un gasto que en otras condiciones no se hubiera podido realizar, debido a que no contaban con el dinero suficiente para acceder a ello.

*“Puede decirse que, con anterioridad a la declaratoria de emergencia social de 2008, las pirámides habrían captado cerca de \$4 billones. Algunos medios afirman que esta cifra asciende a los \$5 billones, lo que equivale al 10% de los depósitos de ahorro de los establecimientos bancarios con corte a diciembre de 2008” (Ministerio de Hacienda y Crédito Público et al., 2010)*

Muchos de los que invirtieron su dinero en estas empresas de captación ilegal, eran personas de estrato bajo y medio, cuyos ingresos dependían de un salario o de una actividad comercial, y que conseguían el dinero a través de créditos en entidades financieras, hipotecas o con ahorros de toda su vida. Motivados por las altas ganancias que dejaban los depósitos que hacían, pensaron que entre más invirtieran, la ganancia iba a ser aún mayor. Decisiones como estas llevaron a muchos a perderlo todo, por no premeditar y analizar concienzudamente, como esta “rentabilidad” momentánea les iba a afectar su economía a largo plazo.

*“Esa evidencia de la necesidad de ofrecer educación económica y financiera (EEF) a los colombianos, junto con un marco legal favorable para su implementación y una creciente conciencia de sus efectos en el bienestar de la sociedad, han generado interés por desarrollar programas que la promuevan en algunas instituciones públicas, entidades del sector financiero<sup>1</sup> y varias ONG. Estos programas tienen objetivos, contenidos, metodologías y audiencias muy variadas, y aunque se realizan con muy*

*buena voluntad por parte de las instituciones que los adelantan, en la gran mayoría de los casos funcionan sin suficientes lineamientos, recursos o coordinación como para garantizar su calidad e impacto” (Ministerio de Hacienda y Crédito Público et al., 2010) .*

Lo ocurrido en 2008 a nivel mundial nos demuestra que se necesita hacer un esfuerzo bastante grande por fortalecer los conocimientos financieros y motivar a la población a que acceda a los canales que dispone el medio (gobierno, entidades financieras públicas y privadas), para estar mejor preparados y tomar buenas decisiones financieras.

#### **4.2 La toma de decisiones en la educación financiera**

Tomar decisiones es algo que hacemos cotidianamente, y lo hacemos tanto, que se vuelve más algo automático o ineludible, que lo que en realidad significa. Las buenas decisiones no se logran fácilmente, necesitan de parte nuestra, un arduo proceso mental, que nos ayude a definir que opción es mejor que otra, o que hacer ante una decisión compleja. En muchas ocasiones tomamos decisiones rápidas, sin pensar en realidad, en las consecuencias que eso traerá a nuestras vidas.

Leon Blan Buris (Gutierrez Hernandez, 2014) define que una decisión es una elección que se hace entre varias alternativas, esto quiere decir que para poder elegir la mejor, tenemos que tomar la información más relevante y significativa de cada alternativa. Pero necesitamos conocer a fondo de que se trata cada alternativa, que la hace tentadora, porque la debo elegir y de qué manera puedo aprovecharla, y para esto necesito saber del tema, entenderlo plenamente y estar informado.

*“El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de los ciudadanos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea. Así mismo, la falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual y familiar, y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto” (Ministerio de Hacienda y Crédito Público et al., 2010).*

Este aparte confirma que, para tomar buenas decisiones, debemos estar informados y tener pleno conocimiento del tema, en el caso particular de las finanzas, es importante que reconozcamos la importancia de la cultura del ahorro, así mismo que tengamos pleno conocimiento del manejo de las tasas de interés, rentabilidad, inflación, valor del dinero en el tiempo, impuestos y tasas del mercado, que nos permitan al momento de realizar una transacción o movimiento financiero escoger la mejor opción, el mejor banco, la mejor fuente de recursos que pueda proveerme y satisfacer mi necesidad de consumo.

Aunque en Colombia es escasa la información que se tiene sobre temas de educación financiera, un aparte de la Encuesta nacional sobre servicios financieros informales (Econometría S.A., 2008) realizada en el 2008, revela:

*“Que el 79% de los hogares colombianos (5,2 millones de hogares) ha utilizado por lo menos una vez servicios de crédito informal<sup>6</sup>. Siendo el préstamo del agiotista el segundo en importancia después del crédito con amigos, vecinos y familiares; en contraste, sólo el 46,1% reportó haber hecho uso del crédito financiero formal”*

*“En todos los estratos y cuartiles se encuentra un uso generalizado de los sistemas informales de ahorro: sólo el 34% afirma que ahorran en bancos, fenómeno que se profundiza en los cuartiles más bajos del ingreso; el 11% utiliza las cadenas, natilleras y roscas”.*

Podemos analizar que las personas prefieren endeudarse a través de sistemas informales y que es más frecuente en personas de estratos más bajos, ya que el uso de sistemas financieros formales se hace más recurrente entre los estratos más altos, siendo un factor determinante el hecho de que en los estrato altos, las personas tienen mayor acceso a la educación financiera, y por ende se podría pensar que hacen una mejor utilización de los recursos, esto sin desmeritar que para las personas de estratos bajos que hacen uso de las fuentes de financiación informales, no sea una opción mucho más rentable para su dinero.

Así mismo la encuesta de servicios financieros que se realizó en 2008, revela que, del total de los encuestados, la población mayor de 40 años tiene un mayor conocimiento de los conceptos financieros básicos que la población entre 18 y 40 años sin distingo de género. Esto demuestra que los jóvenes no tienen los suficientes conocimientos,

habilidades y actitudes necesarias que les permitan tomar decisiones informadas en los contextos económicos y financieros presentes en su cotidianidad.

La toma de decisiones entonces, se fundamenta en la información acertada que se tenga sobre la opción a elegir, como ciudadano económicamente activo, me corresponde informarme sobre los temas financieros la economía de mi entorno, ya que tomar una decisión, sobre que o cual recurso voy a utilizar para atender mis necesidades de consumo, puede afectar, no solo mis finanzas personales, sino también la economía de un país.

### **4.3 La educación financiera en Colombia**

De los países mejor calificados en el suplemento de Educación Financiera aplicado en las pruebas PISA 2012 se puede resaltar que el 40% tienen una comisión intersectorial de educación financiera, el 60% tienen una política Nacional en educación financiera bien definida y el 70% han integrado la educación financiera como parte del currículo de los colegios y universidades, cifras que demuestran la efectividad de las políticas públicas, de países que como Australia, han tratado de involucrar tanto al sector público como al privado, con el fin de crear una estrategia concertada que les permita educar financieramente a su población y tener una economía sostenible.

Los resultados de las pruebas PISA 2012 no fueron muy alentadores, ya que ubicaron a los estudiantes colombianos en el último lugar en cuanto a conocimiento financiero, teniendo problemas de retos básicos financieros, como toma de decisiones en materia de endeudamiento, pagos de impuestos o esquemas de ahorro pensional, demostrando que son pocas las bases. Para los universitarios el panorama no es muy alentador, ya que no saben darle uso a una tarjeta de crédito y hablando especialmente de los estudiantes de carreras

en economía y finanzas, estos tienen debilidades en el conocimiento de productos básicos de ahorro y crédito, así como en la comparación de las tasas de interés y sobre el valor del dinero en el tiempo, algo realmente preocupante si hablamos de que por ser estudiantes de carreras en ciencias económicas y finanzas, deberían tener una formación más sólida en cuanto a temas financieros se habla (OCDE , 2014).

La encuesta realizada por el Banco de la República y el Banco Mundial en el 2013 sobre Capacidades Financieras, revela que solo el 37% de los colombianos realiza planeación estratégica, en comparación con países como México y Uruguay con un 40% y 50% respectivamente. Así mismo comprueba que los niveles de bancarización siguen siendo bajos y que la planificación para la vejez es bastante preocupante, más específicamente para las personas en el sector informal, que es donde se presentan los niveles más bajos de alfabetización financiera.

Así mismo según una encuesta realizada en el 2014 por S&P Global FinLit Survey, elaborada por McGraw-Hill (propietaria de S&P), el Banco Mundial y Gallup, en Colombia sólo el 32% de los adultos tienen una educación financiera; mientras que Noruega, Dinamarca y Suecia ocupan los tres primeros lugares con el 71% de su población educada.

Con el fin de contrarrestar el alto nivel de analfabetismo financiero en el país, se han dado avances normativos, que han incluido como principio la educación financiera para los usuarios del sistema financiero. Así, la Ley 1328 de 2009 establece “los principios y reglas que rigen la protección de los consumidores financieros en las relaciones entre estos y las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia,” (Congreso de la

República, 2009). Según lo establecido por esta Ley, la educación financiera se convierte en un derecho que debe ser garantizado.

Como esta, otras leyes fueron institucionalizadas, para lo cual es importante mencionarlas, ya que nos darán un aparte, sobre el marco legal en el que se fundamenta el país y de qué manera podemos aprovecharlo.

#### **4.4 Marco Legal para la educación financiera**

En Colombia para el 2006, con la expedición del Conpes 3424, el país adoptó la política de inclusión financiera llamada “Banca de las Oportunidades”, donde se fomentó una intervención coordinada entre el sector público y el privado en este frente, pero solo hasta el 2009 se abrió por primera vez un marco normativo específico para la defensa del consumidor financiero a través de la ley 1328 de 2009. Dicha Ley estableció que la educación financiera era un derecho, el cual debería garantizarse a todos los colombianos, con el fin de mejorar su comportamiento financiero y evitar en gran parte el analfabetismo financiero que tanto daño le ha hecho a la economía del país. Para el 2011 la ley 1450 asignó al Ministerio de Educación la responsabilidad de definir las competencias básicas que deben tener los estudiantes en educación financiera, con el ánimo de fortalecer las bases del conocimiento financiero y promover desde temprana edad el buen uso de los recursos financieros y de sus finanzas personales.

De forma complementaria, el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 le dio la potestad al Ministerio de Educación Nacional (MEN) para definir las competencias básicas que deberían tener los estudiantes al respecto.

Por los efectos tan significativos que tiene para el país la educación financiera se creó el decreto 457 del 28 de febrero de 2014 con el cual se organiza el sistema administrativo nacional para la educación económica y financiera, buscando de esta manera coordinar las actividades estatales y de particulares para lograr un nivel adecuado de educación económica y financiera de calidad para la población.

#### **4.5 Acuerdos para la educación financiera**

El Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores se han unido para crear la “Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera”, que es un documento que copila toda la información sobre conocimiento, capacidad, y actitud de los ciudadanos colombianos sobre economía y finanzas. Esta estrategia busca aumentar la capacidad de los colombianos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en materia financiera, permitiendo que participen de manera responsable en procesos económicos que ayuden al avance de la sociedad.

*“Este documento propone la adopción de una estrategia nacional para dotar a la población colombiana de más y mejores herramientas para apoyar las decisiones que deben tomar diariamente en temas relacionados con sus finanzas personales y familiares, con énfasis en el desarrollo de*

*competencias ciudadanas y en la identificación sustentada de las audiencias cuya formación en temas económicos y financieros es más urgente u ofrece mejores perspectivas desde un punto de vista de costo-beneficio” (EEF).*

*El documento parte de considerar la limitada y dispersa evidencia disponible sobre la situación actual colombiana y registra los esfuerzos que se hacen actualmente para mejorar el diagnóstico de las competencias financieras de los colombianos” (EEF).*

A favor de mejorar los conocimientos financieros de la población colombiana, este documento aporta un análisis detallado sobre la importancia en la toma de decisiones relacionadas con las finanzas personales y familiares de colombianos, buscando que, a largo plazo, estas buenas practicas evidencien una mejora continua que permita una economía más sostenible.

*“La EEF contribuye a suavizar el funcionamiento de los mercados financieros: consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, lo cual no sólo favorece sus intereses particulares, sino que, en conjunto, favorece la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero, al reducir la probabilidad de incidentes de crisis” (EEF).*

*“La EEF favorece una política económica sostenible al empoderar a las personas: la hipótesis es que ciudadanos mejor formados en temas de economía y finanzas tendrían mayor capacidad de comprender y tomar una posición frente a los hechos*

*Económicos y, por tanto, frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobernantes. En ese sentido, podrían respaldar mejores políticas económicas por medio de su voto, lo cual, a su vez, podría generar una presión social para mantener una política económica favorable y sostenible para el país” (EEF).*

De igual forma Asobancaria, en convenio con el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), el Banco de la República, DIAN, Fasecolda, ICFES, Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Superintendencia Financiera de Colombia, Universidad del Quindío, Universidad EAFIT, y la Pontificia Universidad Javeriana, desarrollaron la estrategia Mi plan, mi vida y mi futuro (2014) en donde se dan orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera y tiene como propósito desarrollar en los niños, niñas, adolescentes y jóvenes los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para la toma de decisiones informadas y las actuaciones responsables en los contextos económicos y financieros presentes en su cotidianidad; así mismo incentivar el uso y administración responsable de los recursos y la participación activa y solidaria en la búsqueda del bienestar individual y social.

Por su parte Asobancaria ha venido adelantando estrategias encaminadas a promover la educación financiera a través de convenios con la Superintendencia Financiera de

Colombia mediante la reproducción de cartillas educativas, y con la Banca de Oportunidades para promover programas de educación e inclusión financiera. En su cartilla Semana Económica resume la situación actual del país y presenta un informe sobre la educación económica y financiera como motor de crecimiento y desarrollo sostenible. En la publicación del mes de febrero de 2016, se revelan cifras de una encuesta realizada sobre el alcance de los programas de educación financiera revelando que el 94% de los encuestados dice que tienen alcance a esos programas, el 63% dice que se invierte en Educación financiera a través de medios masivos y un 56% afirma que el programa de educación financiera realiza intervención directa en municipios del país. Aunque la cobertura a través de intervenciones directas puede ser menor con respecto a las campañas publicitarias en televisión y radio, el grado de acercamiento a la población e identificación de sus necesidades es más efectivo. Así mismo revela que al compararnos con países como México, Perú y Reino Unido los resultados son favorables en los conceptos básico como el valor temporal del dinero o el concepto de interés, sin embargo, en temas relacionados con los cálculos de intereses los resultados no son buenos, ya que Colombia se encuentra por debajo de los otros países encuestados y desafortunadamente según investigaciones realizadas sobre las capacidades financieras en Colombia, quienes cometen errores al calcular los intereses y el valor futuro, tienen una mayor propensión a pedir más préstamos y ahorrar menos, siendo este un factor determinante en las finanzas personales (Asobancaria, 2016).

Por último, se analiza el comportamiento en cuanto a conocimientos financieros dependiendo la ubicación geográfica. En la zona centro oriental existe una mejor comprensión de los conocimientos financieros básicos, en línea con los esfuerzos de los

programas de educación financiera de los bancos que concentran el 41% de sus actividades en esa región. La región Caribe en la cual los bancos han desarrollado el 18% de sus actividades, tiene los niveles más bajos de comprensión no llegando más allá en promedio de 2.75 en una escala de 1 a 5. Estos resultados nos ayudan a identificar donde podrían concentrarse mayores esfuerzos para reducir las brechas regionales.

## 5. Aspectos metodológicos

### 5.1 Tipo de investigación

Según el tipo de información, la investigación es descriptiva, ya que a través de la observación busca analizar la información y establecer la situación de los egresados de la Universidad Surcolombiana del programa de Economía y las empleadas de servicio que laboran en el estrato cinco de la ciudad de Neiva relacionándolo con educación financiera y responder a la incógnita de si la educación está directamente implicada a unos mejores ingresos en la vida profesional.

Según la proveniencia de los datos de la investigación es cualitativa por lo que su objetivo es examinar la naturaleza general de los fenómenos para identificar factores importantes que deben ser medidos, y cuantitativa, lo que indica que se puede medir a través del uso de porcentajes, número o cifras, la base teórica lleva a la realización de encuestas diseñadas para ambos grupos de interés para la cuantificación de criterios de comparación como rangos salariales, tipo de endeudamientos, ahorro y gastos mensuales para su respectivo análisis, como ya se había mencionado el análisis cualitativo el cual nos permitirá complementar el análisis cuantitativo con entrevistas abiertas para identificar rasgos en común o distintivos y poder dar apreciaciones concretas a la hora de análisis y resultados.

Mediante el análisis se inicia con la identificación de cada una de las partes que caracterizan una realidad. De esta manera se puede establecer la relación causa-efecto, entre los elementos que componen el objeto de investigación.

Para esta investigación se tuvieron en cuenta los siguientes pasos:

- Hipótesis: Analizando el tema de educación financiera en Colombia, se puede decir que no se recibe una formación temprana en este ámbito, los que tendrían mayor acceso según la teoría son los estudiantes de ciencias económicas y por ende deberían manejar tanto finanzas profesionales como las personales con mayor experticia que el resto de profesiones u oficios. Sin embargo estudios recientes demuestran que no siempre es así y bajo esta premisa se quiere realizar una comparación de manejo financiero que realizan Economista de la universidad Surcolombiana con el manejo financiero que hacen las empleadas domésticas, en este caso, empleadas que laboran en el estrato cinco de la ciudad de Neiva, para verificar o desmentir esta hipótesis.
- Elaboración de objetivos.
- Elaboración del cuestionario: En total de la población desde 2014 hasta el 2016 de egresados de Economía de la universidad Surcolombiana corresponde a 120 egresados, se les envió por medio de la universidad a todos los 130 egresados pero solo atendieron 54 egresados, que corresponden al 42% de la población total, se tomó el mismo número de empleadas de servicio para darle igualdad a los grupos de interés.



## 5.2 Población

Presentación de la información. Para el diseño de la encuesta se tuvo en cuenta las unidades muestrales o la población objetivo a la cual se encuestó, para este caso se han identificado los siguientes:

Tabla[A2] 1: Población Egresados Economía Universidad Surcolombiana.

Egresados Economía Hombres 2014 - 2016	38
Egresados Economía Mujeres 2014 - 2016	16

Tabla[A3] 2: Población empleadas domesticas

Empleadas domésticas estrato cinco ciudad de Neiva	54
--	----

Total muestra: 108

Una vez recopilados y obtenidos los datos de la información, fueron analizados mediante técnicas de estadística descriptiva simple, obteniendo sumatorias, frecuencias y porcentajes.

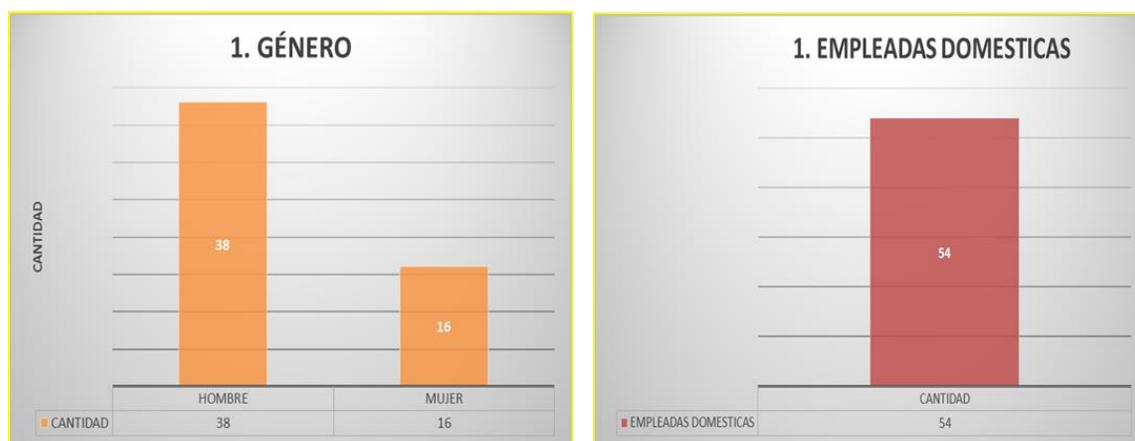
Este proceso se llevó a cabo de la siguiente forma: las respuestas obtenidas a través de la aplicación de encuestas, se procesaron de acuerdo al tipo de preguntas. Por tal razón los resultados serán presentados en cuadros y figuras para un mejor análisis e interpretación.

## 5.3 Tratamiento y análisis de la información

El procesamiento de los datos se llevó a cabo atendiendo

- Al diseño, aprobación y validación de los Instrumentos de recolección de la información).
- La aplicación del instrumento de recolección de datos (trabajo de campo).
- La interpretación y representación de los resultados de análisis (representación gráfica)
- La contrastación de los resultados del análisis con el descrito en la fundamentación teórica.

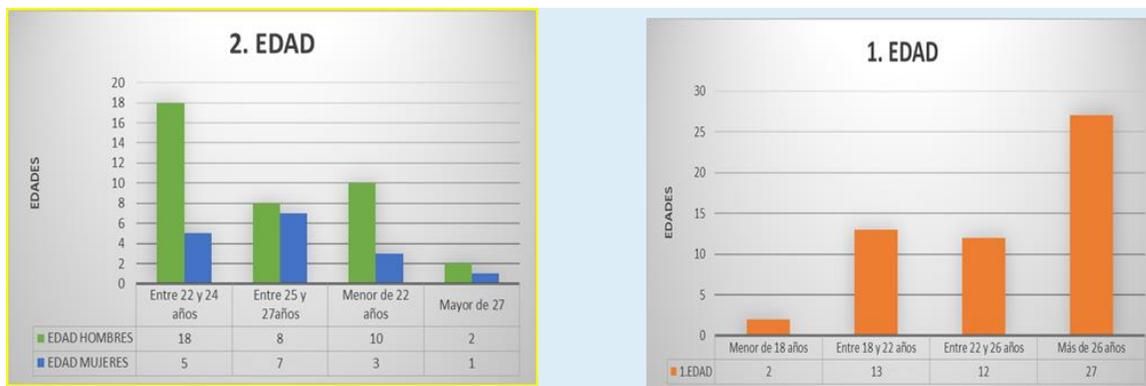
## 6. Tabulación e interpretación de la información



*Ilustración 1 Género egresados Economía y empleadas domésticas*

La carrera Economía de la universidad Surcolombiana desde el 2014 cuenta hasta la fecha con 130 Egresados, la muestra en total fue de 54 egresados que corresponde al 42% del grupo total de interés. De la muestra de 54, 38 encuestados son hombres corresponde al 70% de la muestra de esta población y 16 son mujeres que corresponde al 30%. La encuesta se aplicó vía internet a través de la oficina de egresados.

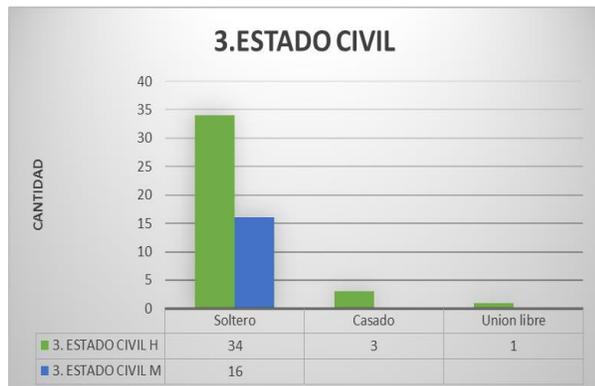
Se tomó el mismo número de encuestado respecto al otro grupo de interés que son empleadas domésticas dedicadas al aseo general en casa del estrato cuatro y cinco de la ciudad de Neiva, los conjuntos donde se aplicaron las encuesta fue reserva de la sierra, altos de las leyendas, Ceiba real y Santorini II La encuesta se aplicó en físico.



*Ilustración 2 Edad egresados Economía y empleadas domésticas*

[A4]

La edad de los encuestados en ambas poblaciones no sobrepasa de los treinta años, en el primer grupo de encuestados predomina el rango de edad entre los 22 y 24 años jóvenes que están iniciando la etapa laboral - profesional, corresponden al 48% de la muestra. Por su parte el otro grupo encuestado, las empleadas domésticas, 27 de ellas tienen más de 26 años que corresponde al 50 % de la muestra, pero no sobrepasan los 30 años de edad.



*Ilustración 3 Estado civil egresados Economía y empleadas domésticas*

[A5][A6][A7]

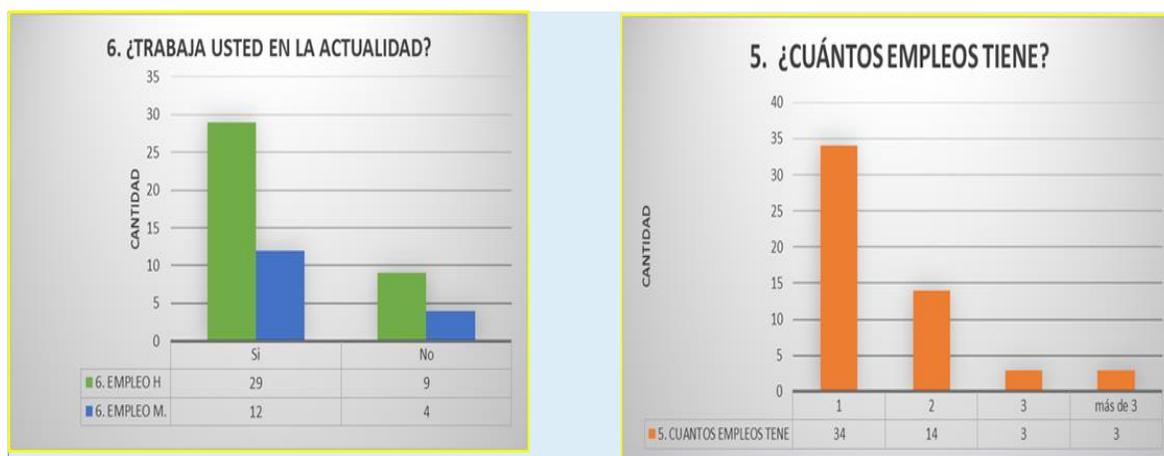
En cuanto al estado civil en ambas poblaciones de interés predominan en el grupo de los solteros. Para los egresados el 89% de esta población son solteros esto está directamente relacionado con la edad de la mayoría de esta población tratada en el punto anterior. Por otro lado las empleadas de domesticas aunque en su mayoría (26%) de esta población encuestada y en comparación con la población de los egresados, tienen a tener relaciones inestables e informales ya que el 20% son divorciadas, lo cual podría estar relacionado a la baja educación e general.



*Ilustración 4 Número de hijos egresados economía y empleadas domésticas*

[A8][A9]

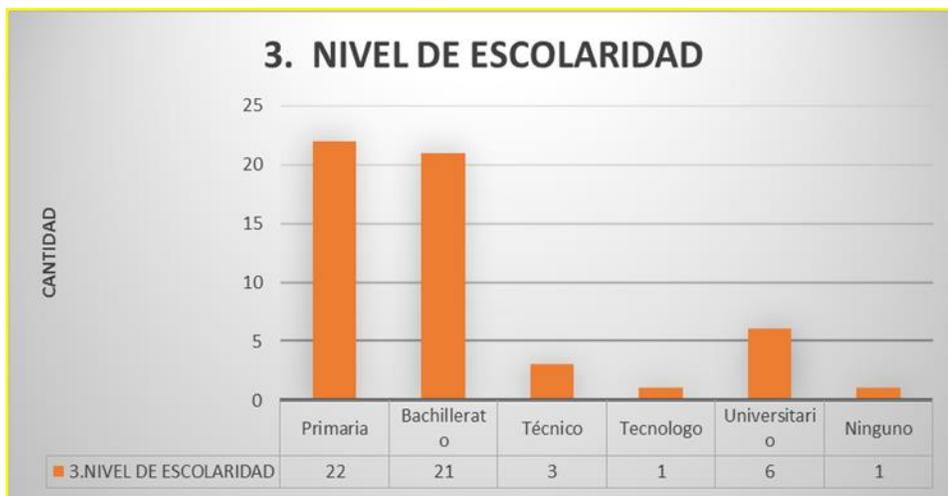
Los egresados de la carrera de Economía el 79% de la muestra indica que no tienen hijos igualmente relacionado con la corta edad, el 5% tiene entre 2 y 3 hijos y el 16% tienen un solo hijo, indirectamente se interpreta, en su gran mayoría, los gastos de los egresados no están relacionados a responsabilidades del hogar, Las empleadas domésticas tienen entre 1 y 2 hijos corresponden al 63%, el 20% tiene 3 hijos, el 11% no tiene hijos y solo el 6% tienen más de 3 hijos, las edades de las empleadas que tienen más de 3 hijos es más de 26 años.



*Ilustración 5 Información laboral egresados economía y empleadas domésticas*

[A10]

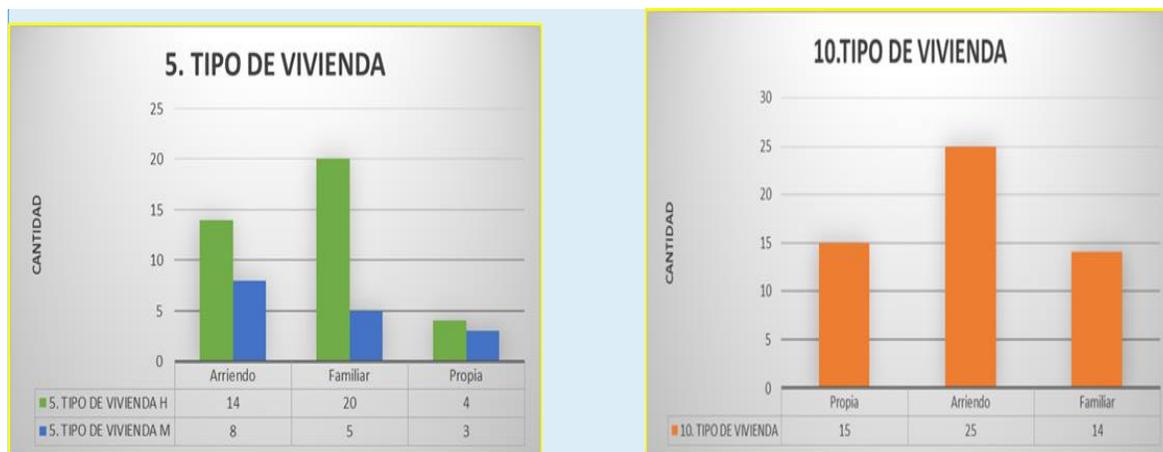
En el ámbito laboral, el 76% los egresados de Economía laboran actualmente, el otro 24% no tiene un trabajo y 2 de esas 13 personas no laboran desde que se graduaron según lo que manifestaron en la encuesta realizada. De ese 76% Las empleadas domésticas la mayoría conservan un trabajo, generalmente son empleos que conservan de hace mucho tiempo. Solo 3 de ellas mantienen 3 empleos a su vez por horas, de estas últimas, dos de ellas tienen dos hijos y 1 tiene más de tres hijos, viven en unión libre y dos son viudas.



*Ilustración 6 Nivel de escolaridad empleadas domésticas*

[A11]

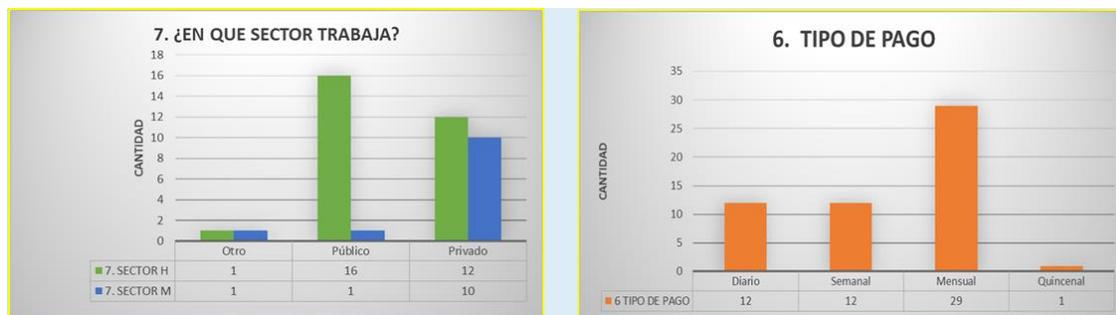
La grafica 6 representa el nivel de escolaridad de las empleadas domésticas donde el 41% tiene apenas primaria y el 39% bachillerato, sin embargo el 11% de las encuestadas dicen tener un título universitario, entre las que se lograron entrevistar dijeron tener título de pedagogía infantil a distancia.



*Ilustración 7 Tipo de vivienda egresados economía y empleadas domésticas*

[A12]

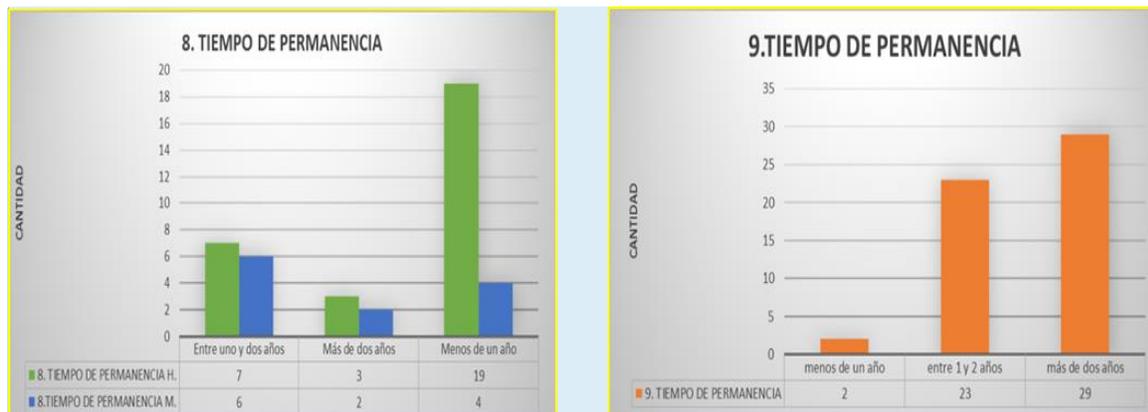
Comparando ambas gráficas entre egresados y empleadas domésticas, el 53% de los egresados viven en casa familiar, mientras que solo el 26% de las empleadas viven en este tipo de hogar, en cuanto a hogares arrendados el 37% de los egresados viven en arriendo y el 46% de las empleadas domésticas lo hacen, esta diferencia influye en el estilo de vida de los grupos de interés, los egresados son personas jóvenes como se mencionó anteriormente pero en su mayoría no tiene responsabilidades de sostenerse a sí mismos o a un grupo familiar. En cuanto a los hogares propios solo el 10 % de los egresados tienen casa propia, son egresados cuya edad oscila entre los 24 y 30 años tienen trabajos estables con más de dos años de duración, por otra parte las el 28% de empleadas tienen casa propia, esto se debe a que ellas tienen más oportunidad hacia los subsidios de vivienda como mi CASA YA o ayudas directamente del gobierno.



*Ilustración 8 Sector laboral egresados economía y tipo de pago empleadas domésticas*

[A13]

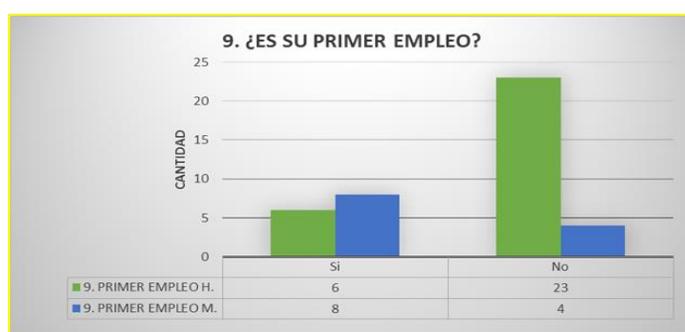
El 55% de los egresados de la carrera de economía trabajan en el sector público, el 41% en el sector privado y el 4% manifestaron laborar en otro sector como independientes (ventas). En cuanto a las empleadas, el 54% de ellas reciben su pago de forma mensual, el 22% semanal y el otro 22% de manera diaria y el 2 % de forma quincenal.



*Ilustración 9 Tiempo de permanencia egresados economía y empleadas domésticas*

[A14]

El tiempo de permanencia en los empleos de los egresados frente a las empleadas de servicio es más volátil, el 54% de las empleadas domésticas conservan empleos por más de dos años en este aspecto hay un factor clave que es la confianza, las empleadas laboran en casas donde cuyos dueños las mantienen por años ya que él están confiando su casa, sus pertenencias y sus hijos en algunos casos. En contraparte el 66% de los egresados de Economía tiene empleos por menos de un año.



*Ilustración 10 Primer empleo egresados economía*

[A15]

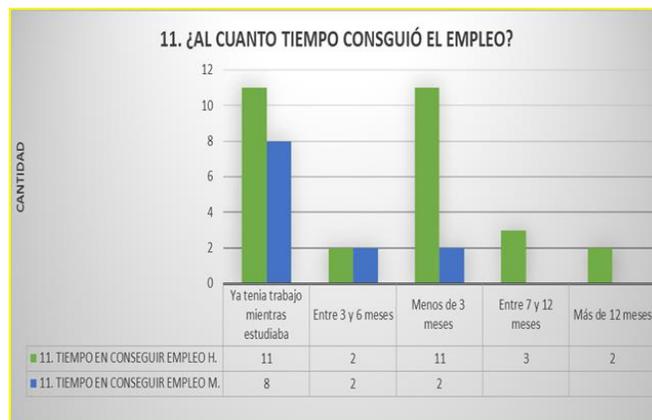


Ilustración 11 Tiempo en conseguir empleo egresados economía.

[A16]

El 79% de los egresados aseguran que no es su primero empleo afirmando el resultado de la gráfica 11, el 38% de los egresados tenían empleo mientras estudiaban lo cual les daba más oportunidad en cuanto experiencia laboral al salir de la universidad.

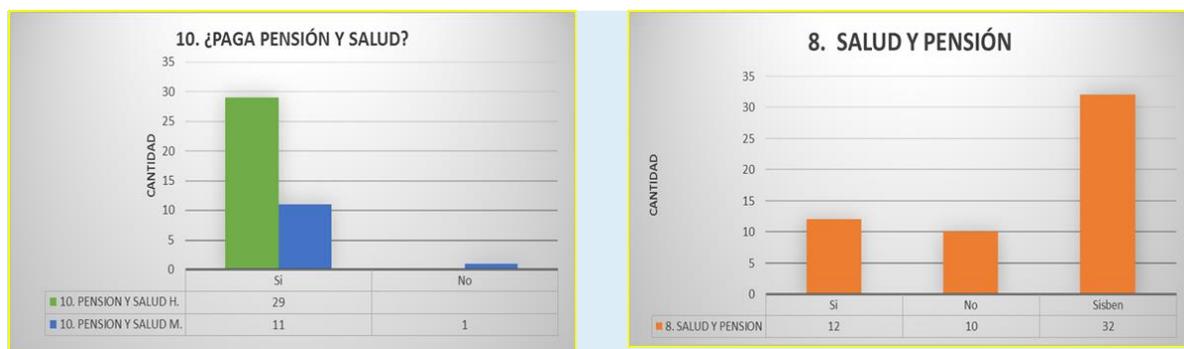
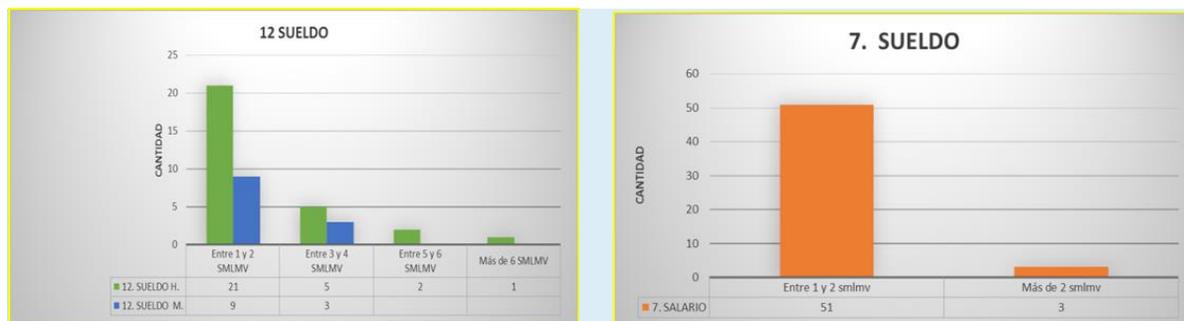


Ilustración 12 Pensión y salud egresados Economía y empleadas domésticas

[A17]

Para realizar esta gráfica se tuvo en cuenta solo los egresados que laboran, solo una persona que labora no paga pensión ni salud debido a que tiene un trabajo informal; las empleadas domésticas el 59% están afiliadas al SISBEN, el 22% pagan salud y pensión y

el 19% de ellas no paga ni salud ni pensión ni están en el SISBEN debido a la informalidad del empleo.

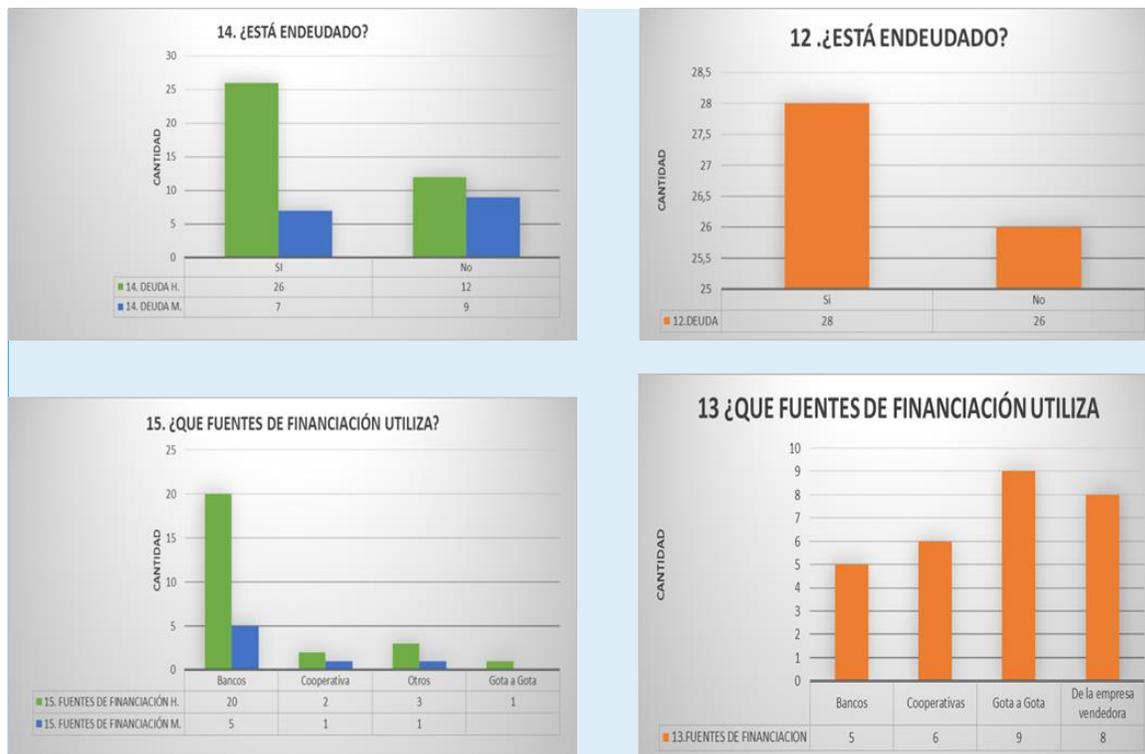


*Ilustración 13 Sueldo egresados economía y empleadas domésticas*

[A18]

Para el sueldo se propuso rangos de 1 y 2, 3 y 4, 5 y 6 y más de 6 SMLVM, para los egresados, el 72% ganan entre 1 y 2 SMLVM, el 17% entre 3 y 4 SMLVM, el 7% entre 5 y 6 SMLVM y solo el 4% más de 6 SMLVM.

Las empleadas domésticas el 94% de ellas ganan entre 1 y 2 SMLMV y solo el 6% más de 2 SMLMV.



*Ilustración 14 Endeudamiento y tipos de financiación egresados economía y empleadas domésticas*

[A19]

En cuanto al manejo financiero en ambos grupos el mayor porcentaje de duda predomina, pero en fuentes de financiación se nota bastante la brecha frente a cómo saber endeudarse, el 77% de los egresados de Economía están endeudados con entidades bancarias y solo el 4% que corresponde a un egresado está endeudado con un gota a gota; en el caso de las empleadas domésticas e 32% de la población está endeudada con gota a gota y el 18% con entidades bancarias.

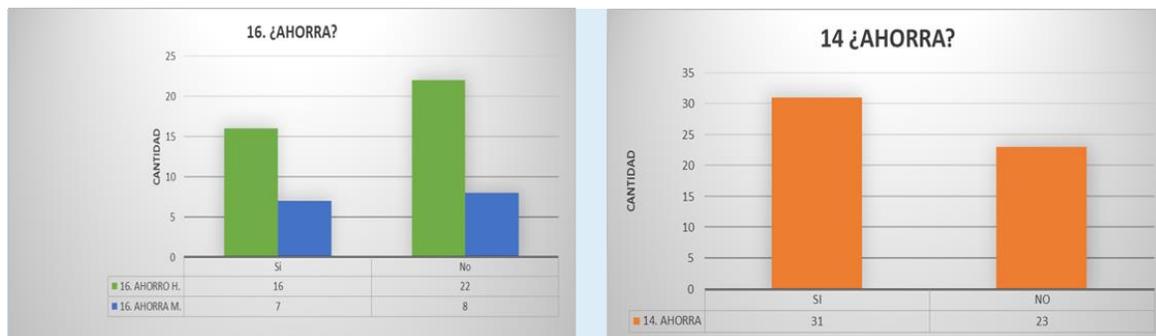


Ilustración 15 Ahorro egresados economía y empleadas domésticas

[A20]

Frente a la cultura del ahorro, sorprendentemente un 58% de los egresados no ahorran, aun teniendo menos gastos y responsabilidades que las empleadas domésticas, el 57% de ella si ahorra a pesar del poco sueldo que devengan.

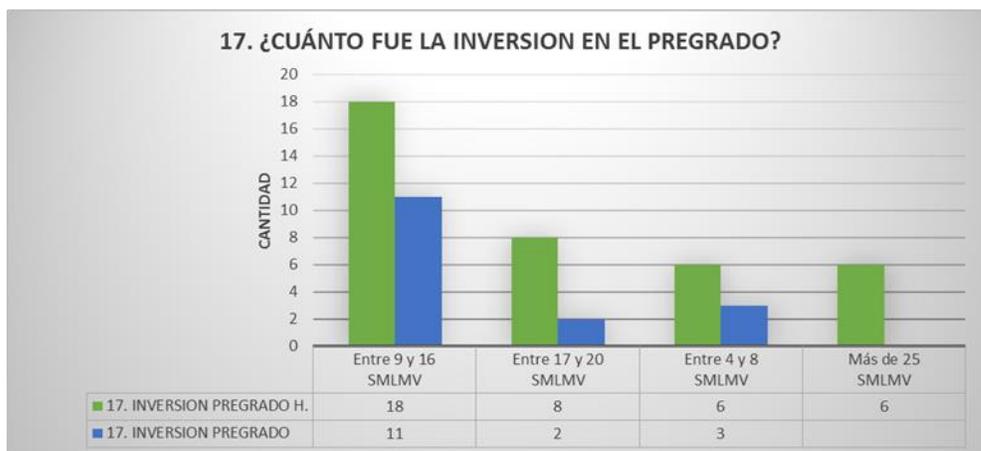


Ilustración 16 Inversión pregrado egresados economía

[A21]

En la gráfica 16 se observa el 47% de los egresados invirtieron entre 9 y 16 SMLMV y el 16% más de 25 SMLMV.

## 7. Análisis financiero

Además de la investigación sobre el manejo financiero de los egresados de economía de la universidad Surcolombiana y las empleadas de servicio doméstico, se ha querido saber que tan rentable es para un egresado de economía su carrera, determinando en cuanto tiempo puede retornar la inversión educativa de acuerdo a sus ganancias y a cuanto les queda libre mensualmente, aplicamos la fórmula para determinar el valor futuro pues contamos con el valor presente que es lo le queda libre a cada egresado de economía mensualmente, el valor futuro que el la inversión total de la carrera y se tomó una tasa de 1.4% mensual, como queremos saber en cuanto tiempo se puede recuperar el valor total de la Carrera y se despeja el n de la formula así:

$$VF = VP \frac{(i + 1)^n - 1}{i}, \text{ despejando se obtiene: } n = \frac{\log((1 + \frac{VF}{VP})(i))}{\log(i + 1)}$$

Con la aplicación de esta fórmula se obtiene el tiempo (meses) que cada persona dura para recuperar la inversión, la información obtenida se tabuló y obteniendo la siguiente tabla:

Tabla<sub>[A22]</sub> 3. Tiempo en recuperar la inversión egresados Economía.

N (meses)	Cantidad Egresados	% de Egresados	Salario
0 a 12	12	22,22%	Entre 3 Y 6 SMLMV
12 a 24	13	24,07%	Entre 1 Y 2 SMLMV
24 a 36	6	11,11%	Entre 1 Y 2 SMLMV
Más de 36	4	7,41%	Entre 1 Y 2 SMLMV
	<b>35</b>	<b>64,81%</b>	

De la cual surgieron los siguientes análisis:

- Ocho (8) de los egresados de economía gastan más de lo que ganan, por eso no pertenecen a la tabla anterior pues no logran recuperar la inversión, teniendo en cuenta que sus sueldos oscilan entre 1 y 2 SMLMV y solo uno gana entre 5 y 6 SMLMV.
- Como se muestra en la ilustración 5 once (11) de los egresados no cuentan con trabajo, por eso no pertenecen a la tabla anterior pues no tienen los recursos para recuperar la inversión.
- Solo treinta y cinco (35) egresados de economía logran recuperar la inversión que hicieron en educación, estos corresponden al 64.81% del total de los encuestados.
- Doce (12) de los egresados de economía recuperan la inversión los doce primeros meses, estos corresponden al 22.22% del total de los encuestados, este rápido retorno de la inversión se debe a que sus sueldos oscilan entre 3 y 6 SMLMV.
- Trece (13) de los egresados de economía recuperan la inversión entre los doce y los veinticuatro primeros meses, estos corresponden al 24.07% del total de los encuestados, este retorno de la inversión se debe a que sus sueldos oscilan entre 1 y 2 SMLMV, teniendo en cuenta que solo uno tiene un sueldo entre 5 y 6 SMLMV.
- Seis (6) de los egresados de economía recuperan la inversión entre los veinticuatro y los treinta y seis primeros meses, estos corresponden al 11.11% del total de los encuestados, este retorno de la inversión se debe a que sus

sueldos oscilan entre 1 y 2 SMLMV, teniendo en cuenta que solo uno tiene un sueldo entre 5 y 6 SMLMV.

- Cuatro (4) de los egresados de economía se demoran más de treinta y seis meses en recuperar la inversión, estos corresponden al 7.41% del total de los encuestados, este retorno de la inversión se debe a que sus sueldos oscilan entre 1 y 2 SMLMV.
- Finalmente se determinó que la rentabilidad de la carrera de economía es muy baja, pues solo el 22.2% de los egresados además de tener un sueldo entre 3 y 6 SMLMV, logran recuperar la inversión económica los primeros doce meses teniendo en cuenta que han sido cinco (5) años de estudio.

También se hizo un análisis financiero a las empleadas de servicio doméstico donde primero se tomó la ecuación de anualidad en base a un valor presente siendo este los \$18.615.285 del valor más alto de la matrícula de pregrado que pagaron los egresados de economía, sesenta (60) meses que fue el tiempo total de la carrera y un interés del 1.4% mensual, siendo la fórmula aplicada la siguiente:

$$A = VP \frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

El resultado da que con una cuota de \$460.638 durante los cinco (5) años se puede pagar la carrera de economía en la universidad Surcolombiana de la ciudad de Neiva, este resultado se le resta al valor que le queda libre a cada empleada del servicio doméstico y se encontró que solo 15 de las empleadas no tiene la capacidad económica para hacer esta inversión, siendo este solo el 27.77% de la muestra total.

Finalmente se aplicó la fórmula de valor futuro teniendo como datos el valor máximo de las matriculas de la carrera de economía de la universidad Surcolombiana siendo este \$18.615.285, un tiempo de 60 meses y un interés mensual del 1.4%, siendo la fórmula aplicada la siguiente:

$$VF = VP(i + 1)^{60}$$

El resultado obtenido de la aplicación de esta fórmula da que el valor futuro es igual a \$42.869.358.

De lo anterior se puede determinar que una persona que decida no estudiar y tomar los \$18.615.285 e invertirlos en una idea de negocio que tenga una rentabilidad mínima del 1.4% mensual sobre el valor total de la inversión, al finalizar los 5 años su capital será de \$42.869.358.

## Conclusiones

En cuanto al comportamiento financiero de ambas poblaciones de interés, se encuentra que muy poco influye el nivel de escolaridad para realizar manejo adecuado de las finanzas, pues los egresados de Economía aun siendo fuertes académicamente en el tema, tienen debilidades para manejar sus finanzas personales, esto se observó en la dificultad que tienen para ahorrar pues el 58% de ellos no ahorran aun así teniendo una parte de su sueldo libre de gastos y el 57% de las empleadas domésticas si lo hacen a pesar de que en la mayoría de casos asumen los gastos del hogar y de sus hijos, sin embargo, este mismo nivel de escolaridad si influye notablemente en la calidad y estilo de vida, se puede observar en el estado civil o en el tipo de endeudamiento, los egresados por su educación tienden a tener relaciones estables o a esperar a tener un equilibrio financiero para poder adquirir un compromiso de tipo familiar, por su parte las empleadas domésticas que en su mayoría apenas alcanzan primaria tienden a tener divorcios y uniones libres a temprana edad. En el tipo de endeudamiento también se notó favorablemente la educación de ambos grupos de interés, pues los egresados de la carrera de Economía saben por cuales medios endeudarse, por el contrario las empleadas de servicio no, en su mayoría como se muestra en la gráfica 14 que el 32% de ellas están endeudadas por la modalidad de “gota a gota” ignorando que por este medio prácticamente sus deudas serán saldadas por el doble de su valor y que las cuotas son diarias con tasas de interés diarias.

Estudiando los resultados obtenidos de los tres análisis financieros que se realizaron en el punto 7 se puede determinar que es más rentable invertir el costo total de la carrera de

economía de la universidad Surcolombiana, en un proyecto, pues este generara más dividendos en el corto plazo.

Sin embargo, con los análisis anteriores de ninguna manera se quiere incidir en que una persona decida no estudiar, pues la educación hace parte integral del ser humano y generará mejor calidad de vida.

La investigación permite reconocer los efectos tan significativos que tiene para el país, la educación financiera, puesto que han sido más que evidentes los hechos históricos que han marcado la economía del país, como lo fue la época de las “pirámides del ahorro”, en donde una población desinformada y poco preparada en lo financiero, perdieron los ahorros de sus vidas, al invertir en este negocio que al comienzo se veía prospero, pero que estallo a tal punto que dejo miles de víctimas. Esta situación hubiera podido ser no tan devastadora, si la sociedad estuviera más preparada e informada financieramente, conociendo los pro y contras de arriesgarse en este y en otro tipo de negocios, que ofrecen ganancias engañosas para aquellos que no tienen el conocimiento pertinente y necesario para analizar qué es y que no es conveniente al momento de dar uso y manejo de sus recursos financieros. No se puede afirmar a ciencia cierta que las personas que han tenido la posibilidad de acceder a una educación financiera tengan un mejor manejo de sus recursos, que aquellas que no han tenido la oportunidad de acceder a ella, puesto que en esta investigación se pudo ver que las empleadas domésticas tienen más conciencia del ahorro, a pesar de que no tienen ingresos tan altos, pero también es importante resaltar que los dos grupos de estudio, tienden a endeudarse y en ocasiones su sueldo no le alcanza para suplir sus necesidades básicas. Por tal motivo es importante e indispensable que la sociedad colombiana se concientice de la

importancia de estar preparados financieramente, para darle un mejor manejo a sus recursos financieros, y ayudar a que la economía del país sea económicamente más sostenible.

## Recomendaciones

La importancia de mejorar los conocimientos en educación financiera en el país, no es solo tarea del gobierno o de las entidades financieras, pues a la final de nada sirve que se inviertan en proyectos y estrategias para mejorarla, si no existe un interés por parte de quien la recibe. Por esto, la educación debe empezar desde casa, cuando aún somos pequeños, con el fin de despertar y motivar en las mentes de los más chicos, un hábito y una disciplina encaminada al buen uso de sus recursos, buscando generar conciencia que ayude a transformar a largo plazo, la economía del país.

Así mismo es importante que la educación financiera se incluya como cátedra en carreras universitarias, no solo en las carreras de índole financieras, porque el manejo del dinero nos compete a todos, si no como en todas las áreas, ya que esto hace parte de la formación como individuos activos económicamente.

Por otro lado, este estudio sirve de base para abrir las puertas a nuevas formas de educar a los colombianos, los resultados demuestran que no depende del nivel de escolaridad que las personas tengan, si no del conocimiento de su dinero y de cómo utilizarlo, por eso es importante que se fundamenten bases, ya que El entorno financiero cambia con rapidez. Los mercados alcistas y bajistas, las tasas de interés en aumento y descenso, y la gran cantidad de artículos publicados sobre temas financieros que presentan perspectivas conflictivas pueden complicar la tarea de crear y seguir un camino financiero.

Cada vez es más importante saber tomar decisiones financieras y estas decisiones recaen sobre los consumidores, es por esto que muchas compañías han cambiado sus modelos con el fin de prestar un servicio más ejecutable a aquellos que no tienen la

oportunidad de tenerlo fácilmente por sus condiciones, la tarea consiste en seguir trabajando para que la información llegue a todos los rincones del país, y evitar que se sigan presentando casos de usura, abuso y robo por parte de personas inescrupulosas que quieren sacar ganancia a costa de la ignorancia de otros.

## Bibliografía

Asobancaria. (15 de Febrero de 2016). *Asobancaria*. Obtenido de Asobancaria:

<http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/02/4664743.pdf>

Bancoldex. (2006). *CONPES*.

Congreso de la República. (2009). *Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones*.

Econometría S.A. (2008). *Encuesta Nacional sobre Servicios Financieros Informales*.

Gutierrez Hernandez, G. d. (3 de Marzo de 2014). *Gestiopolis*. Obtenido de Gestiopolis:

<http://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-toma-de-decisiones-definicion-etapas-y-tipos/>

Ministerio de Educación Nacional. (2014). *Mi plan, mi vida y mi futuro*.

Ministerio de Hacienda y Crédito Público et al. (2010). *Estrategia de educación financiera*.

OCDE . (2014). *OECD*. Obtenido de OECD:

[https://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA2012\\_Overview\\_ESP-FINAL.pdf](https://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA2012_Overview_ESP-FINAL.pdf)