

Nivel de satisfacción de la población de la ciudad de Ibagué con relación a la educación financiera

Eliana Fernanda Granada García¹ y Jairo Trilleros Gómez²

Resumen

El mercado financiero brinda diferentes alternativas para tomar buenas decisiones, que permiten tener estabilidad financiera. De allí la importancia de conocer este espacio, porque su desconocimiento puede afectar la calidad de vida de las personas. Con este trabajo se pretende ofrecer un diagnóstico del mercado financiero en la ciudad de Ibagué, mediante la revisión de fuentes secundarias, con el objetivo de conocer cómo opera. Se ha encontrado que el mercado ha crecido de manera sustancial, convirtiendo a la región en una zona atractiva para la inversión.

Palabras claves:

Mercado financiero, renta fija, renta variable, derivados, divisas.

1. Introducción

El crecimiento de toda región depende de las actividades económicas y el sistema financiero de un país, que tiene un rol importante, ya que este está en función de la calidad del servicio. Es así como un mayor desarrollo financiero implica un mejoramiento en los servicios que este sistema presta a las economías, permitiendo la reducción de los costos de transacción y fricciones asimétricas y, con ello, crea un panorama económico más estable. Los productos netamente financieros de buena procedencia hacen que se dinamice este mercado, y que el flujo de efectivo, las inversiones y demás elementos derivados aumenten de manera significativa (Carvajal & Zuleta, 1997).

El sistema financiero está conformado por diferentes instituciones que permiten canalizar el excedente de dinero (ahorro) de los agentes económicos, para colocarlos hacia los agentes con déficit o necesidad de capital (inversión y consumo), por medio del mercado financiero. Es así como este sistema aporta al desarrollo de un país, por medio de sus productos y su intermediación eficiente entre el ahorro y la inversión.

El mercado financiero de Ibagué ha tenido un crecimiento muy significativo en la última década; muchas de las entidades

financieras radicadas en otras ciudades del país han visto potencial en la ciudad, debido a su constante crecimiento. Esto ha hecho que aumente el portafolio de productos financieros y el interés de la población en adquirir conocimiento sobre temas económicos.

El mercado de mayor posicionamiento en la ciudad de Ibagué es el monetario, debido al fácil acceso que tiene a través de entidades financieras (bancos). Sin embargo, en el mercado de capitales se ha percibido un interés por la población, permitiendo involucrarse de manera paulatina, pero con mucha cautela.

Las personas manejan diariamente diversas cantidades de dinero o parte de sus activos; es por eso que, para la población en general, tener un conocimiento sobre el área de las finanzas es de gran beneficio. Esto le permite tomar decisiones en la cotidianidad de la vida, hacer un uso adecuado de los recursos, tratar de minimizar el riesgo y obtener beneficios. Según el artículo *¿Para qué sirve la educación financiera?* de la revista *Semana*, la educación financiera permite tener más bases y herramientas para entender los riesgos y las oportunidades que se presentan en el entorno económico (2016).

Los bancos consideran que la educación financiera es un elemento central para la protección al consumidor

¹ Programa de Administración Financiera, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Universidad de Ibagué, Ibagué, Colombia. Grupo de investigación UNIDERE. Correo electrónico eliana.granada@unibague.edu.co

² Programa de Administración Financiera, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Universidad de Ibagué, Ibagué, Colombia. Grupo de investigación UNIDERE. Correo electrónico jairo.trilleros@unibague.edu.co

financiero y un motor para el desarrollo económico y social del país. Por esto, el gobierno cuenta con un Plan de Educación Financiera para la población, en tanto que el gremio que reúne a los bancos en Colombia (Asobancaria), desarrolló un programa de educación financiera, que busca concientizar a la población sobre la importancia de dicho tema. A pesar de las medidas tomadas por los diferentes entes de la economía, la falta de información y el desconocimiento por parte de las personas, las llevan a tomar decisiones desventajosas para sí mismas, como el endeudamiento excesivo, la poca inversión y la falta de ahorro.

2. Materiales y métodos

Esta investigación fue de tipo exploratorio, ya que el conocimiento que se tiene acerca de la satisfacción de la población de Ibagué, frente a la educación financiera, es indefinido e impreciso, lo cual dificulta la identificación del valor generado y las expectativas de la población frente a los mercados financieros, los productos monetarios y los programas de educación financiera. Para abordar esta investigación se siguió el siguiente método:

- Revisión de información secundaria para el reconocimiento de los mercados financieros que operan en la ciudad de Ibagué.
- Recolección de la información a través de encuestas, con el fin de identificar el resultado y las expectativas que tiene la población de Ibagué, en relación con la educación financiera.
- Evaluación de la información recolectada, con el fin de medir el nivel de satisfacción de la población frente a la educación financiera.

Para la realización de las encuestas se tuvieron en cuenta los siguientes ítems

- a. Población: personas residentes en la ciudad de Ibagué mayores de 15 años, divididos en grupos iguales de la siguiente manera:
 - Estudiantes de colegios.
 - Estudiantes universitarios.
 - Pequeños comerciantes.
 - Amas de casa.
 - Oficinistas y ejecutivos.
 - Operarios.

- b. Tipo de muestreo: aleatorio estratificado proporcionado por edad. Muestra de 384.
- c. Muestreo población infinita.

3. Resultados

Según percepción: la mayoría de los ejecutivos de Ibagué tienen un nivel de educación profesional y postgrado, lo que les permite conocer los distintos mercados como renta fija, renta variable, derivados y divisas.

Los estudiantes de colegio, en su mayoría, no tienen un conocimiento claro de los mercados financieros existentes, debido a la falta de comunicación de estos temas dirigidos a la gente joven de la ciudad. Esta situación permite encontrar vacíos de información para dicha población.

Los estudiantes de universidad aún demuestran falta de conocimiento en temas financieros; sin embargo, este grupo reconoce la importancia de estos temas al comenzar su vida laboral. De ese modo, buscan informarse mediante noticias económicas a nivel mundial, local y, sobre todo, nacional, permitiendo generar interés en mercados de renta fija, renta variable, acciones, tarjetas de créditos. Los estudiantes universitarios utilizan los mismos productos financieros que los estudiantes de colegio, como tarjetas débito, créditos estudiantiles y pequeños seguros.

Los gerentes del hogar tienen conocimiento del mercado de renta fija, debido a que en su trabajo buscan las distintas formas de mejorar las finanzas del hogar, involucrándose en esta labor con entidades crediticias, para así adquirir productos como tarjetas de crédito, débito y créditos.

La mayoría de los negocios pequeños no tienen conocimiento de los distintos mercados financieros existentes, una mínima parte conocen el mercado de renta fija. Sin embargo, este grupo conoce la importancia de los temas financieros, debido al entorno económico que manejan y que les permite involucrarse en estos mercados; por eso buscan informarse mediante noticias a nivel mundial, local y, sobre todo, nacional. Este grupo tiene un diminuto portafolio financiero, ya que solo maneja tarjetas de crédito y débito y créditos; por tanto, demuestra un interés en conocer





detalladamente el mercado de renta fija, inversión, ahorro y finanzas personales.

La mayoría de los empleados operarios no tienen conocimientos de los distintos mercados financieros existentes, una mínima parte conocen el mercado de renta fija y divisas. Sin embargo, este grupo conoce la importancia de los temas financieros, ya que se han presentado situaciones que requieren conocimientos financieros como adquisiciones de créditos, inversiones, entre otros; por lo tanto, se informa mediante noticias a nivel mundial, local y, sobre todo, nacional.

Según expectativas: debido al entorno económico en el que se encuentran los ejecutivos, estos demuestran una mayor importancia en temas financieros, informándose en noticias económicas a nivel mundial, nacional y local. Los ejecutivos se interesan en temas financieros como el mercado de divisas, derivados, renta variable, inversión, finanzas personales, ahorro y acciones, ya que se puede determinar que el portafolio financiero de este grupo es diminuto, su mayoría maneja tarjeta débito, tarjeta de crédito y crédito, buscando así otras formas de generar un mayor ingreso, sin afectar sus finanzas.

Los estudiantes de colegio muestran un interés en temas de mercado de renta variable, renta fija, divisa, inversión, finanzas personales y ahorro. Esto debido a que toman

los temas financieros muy en serio para su vida personal y su futura vida laboral, se informan mediante noticias a nivel mundial, nacional y local. A pesar del interés sobre el tema, una mínima parte de los estudiantes manejan tarjetas de crédito y débito.

Las personas dedicadas al hogar tienen intereses en mercados, como el de renta variable y divisas, por lo cual se informan mediante noticias a nivel mundial, local y, sobre todo, nacional.

Los operarios se muestran interesados en mercado de renta fija, divisas, finanzas personales, ahorro e inversiones. Se puede determinar que la falta de información de los distintos productos financieros existentes hace que los operarios adquieran tarjetas de crédito, débito y créditos, creando así un mínimo portafolio.

4. Potencial uso

La falta de investigaciones y estudios en este tema permite estimar si los conocimientos brindados por las instituciones financieras y las instituciones educativas benefician a la población en el momento de tomar una decisión financiera.

Se espera reconocer la actitud de la población de la ciudad de Ibagué frente a la toma de decisiones relacionada con las finanzas personales y familiares, con el fin de contribuir a futuras investigaciones en beneficio del desarrollo regional.

5. Referencias

- Carvajal, A. & Zuleta, H. (1997). Desarrollo del Sistema Financiero. *Borradores Semanales de Economía*, 67.
- ¿Para qué sirve la educación financiera? (2016, 6 de octubre). *Semana*. Recuperado de <https://www.semana.com/educacion/articulo/educacion-financiera-en-colegios/497953>



Indagare No. 6 Año 2018
ISSN: 2357-5042
Universidad de Ibagué