

ENDEUDAMIENTO TEMPRANO, FACTOR LIMITANTE EN EL DESARROLLO  
PROFESIONAL DE LOS ESTUDIANTES DE ADMINISTRACION FINANCIERA DE LA  
CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS VICERRECTORIA REGIONAL  
ORINOQUIA DEL PRIMER SEMESTRE AÑO 2018.

YEIMI JIMENA REY VARGAS

EYNER ADRIAN LINARES LOPEZ

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS  
VICERRECTORÍA ORINOQUIA  
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA  
VILLAVICENCIO

2018

ENDEUDAMIENTO TEMPRANO, FACTOR LIMITANTE EN EL DESARROLLO  
PROFESIONAL DE LOS ESTUDIANTES DE ADMINISTRACION FINANCIERA DE LA  
CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS VICERRECTORIA REGIONAL  
ORINOQUIA DEL PRIMER SEMESTRE AÑO 2018.

YEIMI JIMENA REY VARGAS

EYNER ADRIAN LINARES LOPEZ

GERMAN FUENTES RODRIGUEZ

Administrador de Empresas, Esp. Gerencia de Proyectos

Magister en Administración

Semillero de investigación CASH FLOW

Sublímela de investigación Educación Financiera

Grupo de Investigación interdisciplinario BAQUIA (En Formación)

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS

VICERRECTORÍA ORINOQUIA

PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

VILLAVICENCIO

2018

## CONTENIDO

	<b>Pág.</b>
LISTA DE FIGURAS .....	V
LISTA DE TABLAS.....	VI
INTRODUCCION .....	7
1. RESUMEN.....	9
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	10
2.1. DESCRIPCIÓN DE LA SITUACIÓN DEL PROBLEMA .....	10
3. OBJETIVOS .....	14
3.1. OBJETIVO GENERAL .....	14
3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	14
4. JUSTIFICACION .....	15
5. MARCO DE REFERENCIAS.....	16
5.1. MARCO TEORICO .....	16
6. DESERCIÓN EN LA CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS .....	21
6.1. Deserción en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia Sede Villavicencio.....	23
6.2. Deserción en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia Sede Villavicencio, programa Administración Financiera. ....	24
7. ANTECEDENTES.....	26
8. METODOLOGIA .....	30
9. PARTICIPANTES- POBLACION.....	32
10. PROCEDIMIENTO .....	34
11. ANALISIS DE DATOS .....	36
11.1. Nivel de endeudamiento de los estudiantes .....	36
11.2. Políticas de acceso a crédito estudiantil .....	41
11.3. Limitantes para el desarrollo profesional .....	54

11.4. Acceso a créditos educativos .....	58
11.5. Material Pedagógico de Educación Financiera .....	60
CONCLUSIONES .....	61
RECOMENDACIONES .....	63
BIBLIOGRAFIA .....	64

## LISTA DE FIGURAS

	<b>Pág.</b>
Figura 1. Tasa Deserción Uniminuto.....	21
Figura 2. Cantidad Deserción Uniminuto .....	22
Figura 3. Promedio Agregado Graduación Acumulada Uniminuto .....	23
Figura 4 Deserción Uniminuto Vicerrectoría Regional Orinoquia .....	24
Figura 5. Tamaño de la Muestra.....	32
Figura 6. Situación Laboral vs. Edad.....	37
Figura 7. Situación Laboral Vs. Tipo de Deuda o crédito. ....	38
Figura 8. Cantidad de obligaciones financieras Vs Tipo de Deudas o crédito .....	39
Figura 9. Cantidad de obligaciones financieras Vs. Nivel de Endeudamiento .....	40
Figura 10. Tiene deudas financieras vs. Cantidad de obligaciones financieras .....	54
Figura 11. Correlación Tiene alguna deuda Vs. ¿De qué tipo?.....	55
Figura 12. Qué tipo de deuda o crédito tiene. ....	56
Figura 13. Situación Laboral.....	57
Figura 14. Es bueno Pedir un crédito Vs. Crédito con la COOP-Uniminuto.....	58
Figura 15. Cantidad de obligaciones financieras Vs. Al día con Obligaciones. ....	59

**LISTA DE TABLAS****Pág.**

Tabla 1. Información Edad.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 2. Políticas de Acceso a Crédito Estudiantil.....	53

## INTRODUCCION

La educación es un derecho ciudadano y una prioridad del gobierno, todos los colombianos tienen derecho a acceder a la educación para su desarrollo personal y para el beneficio de la sociedad.

El sistema financiero de un país es importante, la sociedad requiere estar involucrada en aspectos económicos-financieros, y para ello es necesario que posea los conocimientos y herramientas básicas que les permita planear, administrar y ahorrar más, lo cual permitirá un crecimiento de la economía tanto personal como nacional y esto se logra bajo una herramienta como lo es la Educación.

“En Colombia El 50% de los universitarios colombianos abandona sus estudios, el impacto de esta situación se puede ver en cuatro puntos. El primero, es que los estudiantes ven frustrado el camino de la educación como mecanismo para desarrollar sus planes de vida, el segundo, está relacionado con los padres quienes son los que ponen sus recursos en manos de las Instituciones de Educación Superior, el tercer punto, pero no menos importante, es el impacto en las instituciones privadas, quienes están teniendo pérdidas millonarias por lo que ven afectada su sostenibilidad; y finalmente, los recursos públicos, ya que la deserción deja cientos de miles de millones en pérdidas anualmente”. (Portafolio, 2017)

En la actualidad “las deudas estudiantiles limitan el desarrollo profesional y las razones económicas son notorias en los estudiantes, los cuales manifiestan miedo al endeudamiento” (Dinero, 2015); motivo que genera un interés por abordar la investigación sobre endeudamiento temprano, factor limitante en el desarrollo profesional de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios

Vicerrectoría Regional Orinoquia del primer semestre año 2018, es indagar con profundidad las causas, nivel de endeudamiento, políticas de acceso a crédito estudiantil de las instituciones que tienen convenio con la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia, los limitantes para el desarrollo profesional de los estudiantes y finalmente con esta investigación aportar nuevos elementos para una mejor planificación financiera de los estudiantes, evitando que terminen dejando la universidad; motivo por el cual, es importante mostrar las causas más relevantes que ocasionan la deserción, por lo tanto, en el desarrollo de la investigación se caracterizará el nivel de endeudamiento, y como este incide en la no culminación de los estudios, para de esta manera generar posibles soluciones a la misma, con el objetivo que los resultados puedan contribuir para impartir una enseñanza de educación Financiera en la vida universitaria.



## 1. RESUMEN

Según la revista de Dinero (Dinero, 2015), “las deudas estudiantiles limitan el desarrollo profesional y las razones económicas son notorias en los estudiantes, los cuales manifiestan miedo al endeudamiento; afectando emocionalmente por la sensación de fracaso al no culminar con los proyectos y aspiraciones, representando un riesgo potencial para su estabilidad financiera”.

(Cartagena & Barrios Tous, 2008) En la actualidad se ha venido presentando un crecimiento en la población estudiantil a nivel universitario, y cuando las condiciones económicas no son favorables, muchos jóvenes acceden a créditos financieros para el pago de sus carreras profesionales; como ejemplo a seguir, el caso de la cooperativa de la Corporación Universitaria Minuto de Dios; la Comuna, de la Universidad Cooperativa de Colombia; o, el del Estado mediante crédito con el ICETEX.

En las instituciones educativas de educación superior, el nivel de endeudamiento de los aspirantes y estudiantes para acceder a los programas de pregrado es un factor limitante, y no solo en la Corporación Universitaria Minuto de Dios representa un factor de deserción, sino es causal de disminución en el rendimiento académico; este trabajo de investigación analiza el nivel endeudamiento de los estudiantes; se especifica cuáles son las políticas de acceso a créditos estudiantiles, posterior a eso se clasifican los limitantes para el desarrollo profesional de los estudiantes y se identifica si el fácil acceso a créditos se convierte en un limitante para la culminación de los estudios, para analizar los datos, se realizó por medio de una investigación exploratoria, los datos fueron tomados del conjunto de estudiantes del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia al primer semestre de 2018.

## 2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 2.1. DESCRIPCIÓN DE LA SITUACIÓN DEL PROBLEMA

Si bien es cierto, en Colombia, cumplir la mayoría de edad, que para el caso son los 18 años, y teniendo en cuenta que con la madurez llegan algunas obligaciones, y muchos jóvenes adultos inician la vida laboral, lo cual convierte a este grupo en un nicho de mercado muy deseado, puesto que Empresas Promotoras de Salud, Administradoras de Fondos de Pensiones, Aseguradoras de Riesgos Laborales, Empresas de Telecomunicaciones, Sector Cooperativo, Sector Financiero e incluso el comercio en general, los convierte en un objetivo para ofrecimiento de sus servicios, razón por la cual (Economía y Negocios, 2017) afirma:

“Luego de analizar la información crediticia de los colombianos que oscilan entre los 18 y 25 años, de los últimos 8 años, encontró que de las personas que acceden a préstamos por primera vez, el 44,8% de estos créditos son otorgados a dicho segmento de la población y que ese ingreso al mundo de las deudas se hace a través de la financiación de un teléfono celular (30,9 %), también la población que está entre los 25 y 35 años tiene alta participación en la toma de préstamos (24,8%).”

Lo que argumenta que este segmento de edades tiene una alta participación en el endeudamiento global de los colombianos, y que, aun teniendo mayoría de edad, muchas de estas personas no son lo suficientemente responsables o no cuentan con los ingresos para asumir alguna obligación,

Se debe tener en cuenta que además de lo anterior, la mayoría de jóvenes al cumplir con sus estudios básicos secundarios, proyectan ingresar a la educación superior, por esto el (Ministerio de Educación, 2016) alega: “en la actualidad se ha venido presentando un crecimiento estudiantil en jóvenes universitarios, arrojando un promedio de crecimiento de 5,52% anual, el cual equivale a un millón cuatrocientos treinta y un mil novecientos ochenta

y tres (1'432.983) estudiantes, estos se encuentran distribuidos en instituciones de Educación Superior de origen Público y Privado; es de tener en cuenta que la participación del sector público es mayor con un 50,9% y la privada con un 49,1%"; estos datos demuestran que los jóvenes colombianos en su mayoría, hacen un gran esfuerzo para continuar con sus estudios, y de ese mismo modo mejorar su forma de vida, por esto, luego de graduarse del Bachiller, se acercan a las universidades e institutos que imparten el aprendizaje superior, y con toda la motivación ingresan a recibir las tutorías correspondientes, No obstante, (Revista Dinero, 2017) "Pese al incremento del ingreso a la educación superior en Latinoamérica, tan solo la mitad de los matriculados logra graduarse. De hecho, en Colombia esta cifra asciende a 37%." (par. 01), los motivos no son desconocidos, la falta de oportunidades laborales en algunos casos, influyen directamente en los ingresos de los ahora estudiantes, y continuar con los estudios, podría convertirse en un karma, sin embargo, el tener oportunidades, ósea la otra cara de la moneda, tampoco es muy alentadora puesto que "los estudiantes muchas veces necesitan salir a trabajar para completar sus estudios, pero al mismo tiempo terminan abandonándolos por las responsabilidades laborales (par. 15)" Algunos logran conllevar o encontrar un punto de equilibrio entre el estudio, las responsabilidades laborales (cuando lo permiten) y las obligaciones adquiridas para culminar el tan anhelado sueño, y acceder a un buen empleo y mejorar sus condiciones de vida.

En síntesis, los jóvenes colombianos tienen el deseo de estudiar, las estadísticas así lo demuestran, pero, en el camino; se encuentran con varios obstáculos, barreras que en principio no se perciben, esto junto a la emoción de realizar un sueño, conllevan a tomar algunas malas decisiones; está claro que en Colombia una persona de 18 años, Mayor de edad, recién graduado de Básica Secundaria, sin experiencia laboral, sin estudios superiores, sin una educación financiera básica; pero, con una gran motivación, se convierte en un objetivo de una bancada que pone a su alcance, portafolios que ofrecen "soluciones"

financieras que incluyen, pagos de semestres, mesadas de sostenimiento, auxilios de transporte, tarjetas de crédito, y demás, son tantos beneficios y en realidad se ofrecen tan buenas garantías que el joven termina haciendo uso de estos servicios, sin medir riesgos, sin tener en cuenta que tan complejo es para una persona joven sin experiencia conseguir trabajo, o de qué manera va a generar ingresos para cumplir con esas obligaciones, las situaciones descritas con anterioridad nos llevan a plantear la siguiente pregunta:

¿Cómo influye el endeudamiento temprano en el desarrollo profesional de los estudiantes del programa de Pregrado de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia del primer semestre año 2018?

Se plantea igualmente una serie de interrogantes que ayudaran a solucionar la gran pregunta de investigación:

¿Cuál es el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia en el año 2018?

¿Qué políticas de acceso a crédito estudiantil manejan las entidades que tienen convenio con la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia?

¿Qué tipo de limitantes impiden el desarrollo profesional de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia?

¿La fácil accesibilidad a créditos educativos se puede convertir en una limitante para la culminación de estudios?

¿Es la educación Financiera una herramienta importante para la toma de decisiones financieras acertadas?

### **3. OBJETIVOS**

#### **3.1. OBJETIVO GENERAL**

Establecer como el endeudamiento temprano, es un factor limitante en el desarrollo profesional de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto De Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia del primer semestre año 2018.

#### **3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS**

- Determinar el nivel de endeudamiento de los estudiantes de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia en el año 2018
- Especificar las políticas de acceso a crédito estudiantil que manejan las entidades que tienen convenio con la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia
- Clasificar los limitantes para el desarrollo profesional de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia
- Identificar si el fácil acceso a créditos educativos se puede convertir en una limitante para la culminación de estudios de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia.
- Diseñar un material pedagógico de educación Financiera con el fin de impartir conocimientos básicos del tema.

#### 4. JUSTIFICACION

La investigación propuesta pretende identificar las necesidades financieras de los estudiantes del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia y generar información actualizada a la institución y al programa como tal, sobre los medios de financiamiento y nivel de endeudamiento de la comunidad del mismo; con fines de mejorar y generar nuevas estrategias para prevenir altos niveles de endeudamiento, que afecten su compromiso académico y vinculación a la institución, y que servirán de ayuda al desarrollo y culminación de sus competencias y habilidades, fortaleciendo la toma de sus decisiones financieras.

La comunidad educativa está conformada por personas de diferentes estratos y niveles socioeconómicos; así como estudiantes que no han cumplido su mayoría de edad, pero, culminaron su educación básica secundaria y se han vinculado al programa de pregrado, hasta mayores que presentan independencia económica y familiar, sin embargo, requieren de fuentes de financiamiento para su desarrollo profesional.

Finalmente, a partir de la recopilación de los datos, se contribuirá con información valiosa y relevante para que las instituciones involucradas de primera mano cómo la Cooperativa Minuto de Dios, Helm Bank, Banco Pichincha e incluso el ICETEX, puedan mejorar y plantear estrategias, enfocadas en el pago y financiación de sus carreras, para que “la falta de dinero no sea razón para dejar de estudiar”, además de esto, incurrir en la creación de una cartilla informativa y didáctica con el fin de generar una educación financiera básica, para ser utilizada en el día a día de las personas involucradas con el programa.

## 5. MARCO DE REFERENCIAS

### 5.1. MARCO TEORICO

Se hará uso de SPADIES, herramienta para hacer seguimiento sobre las cifras de deserción de estudiantes de la educación superior. Con los datos suministrados por las instituciones de educación superior a SPADIES, se identifican y se ponderan los comportamientos, las causas, variables y riesgos determinantes para desertar. Además, con esta información se agrupan los estudiantes de acuerdo con su riesgo de deserción. (Ministerio de Educación, 2001), teniendo en cuenta que esta herramienta permite generar datos y realizar correlaciones entre varios factores, permitiendo tener a la mano información precisa, veraz y dando una percepción del comportamiento y de las limitantes latentes en la sociedad.

Según Urquina Cuellar (2012):

Aunque las entidades financieras en el país tuvieron la buena voluntad y diseñaron sus propios programas de capacitación para impartir educación financiera a sus consumidores; sino se empezaba a fortalecer a los niños y jóvenes (futuros consumidores) estos cometerían los mismos errores cuando llegaran a su edad productiva. Así nació la alianza entre el sector bancario y el Ministerio de Educación Nacional y a comienzos del año 2012 se firmó un acuerdo entre estas dos partes con el cual se pretende diseñar una estrategia para la implementación de la Educación financiera como temática pedagógica para ser impartida en colegios y escuelas desde el grado cero de educación primaria hasta la cátedra universitaria en los ciclos profesionales en el país”. (p. 27). Sin embargo, esta útil herramienta no se está ejecutando de la manera adecuada, ya que en ocasiones prima la necesidad de tener nuevos clientes



antes de manifestarle al posible cliente que la mejor decisión es abstenerse de endeudarse,

Ahora bien, para el Ministerio de Educación (Guzman Ruiz, Duran Muriel, & Franco Gallego, 2009):

“El financiamiento del costo de la matrícula y los gastos de sostenimiento de un estudiante son dos de los principales determinantes del abandono de sus estudios en educación superior. Por ello, el Gobierno Nacional ha fortalecido el financiamiento a la demanda a través de un esquema de financiación liderado por el ICETEX, entidad que apoya a estudiantes de todas las instituciones de educación superior con créditos educativos y subsidios para sostenimiento, focalizando la atención en la población con menores ingresos del país, Por ello, además del papel de las instituciones de educación superior, del ICETEX y del Ministerio de Educación Nacional, se hace indispensable la participación de instituciones como el Servicio Nacional de Aprendizaje –SENA–, las instituciones de educación básica y media, las secretarías de educación, el sector financiero y el sector productivo en general, en las temáticas que confluyen con la deserción estudiantil en la educación superior”.(p.102)

Las restricciones económicas y de acceso a crédito que enfrentan muchos de los estudiantes y sus familias han llevado a las instituciones de educación superior a ofrecerles apoyo financiero con el fin de evitar la deserción estudiantil. Las modalidades utilizadas son las siguientes:

- i) Subsidios en el valor de la matrícula: este es un mecanismo de descuento (subsidio) en el valor de la matrícula o derechos académicos a los estudiantes con condiciones socioeconómicas difíciles, aplicado mediante un proceso de liquidación de matrícula que asigna el pago que el estudiantes debe realizar

según su nivel socioeconómico fijando menores tarifas a aquellos estudiantes con peores condiciones socioeconómicas.

- ii) Subsidios de sostenimiento: que pueden ser tanto en dinero como en la prestación de servicios relacionados con alimentación, vivienda y apoyo en textos escolares.
- iii) Préstamos y créditos: que se caracterizan por ser no condonables y se constituyen como programas de apoyo; fundamentalmente están orientados al pago de la matrícula del estudiante a partir de préstamos con bajas tasas de interés.
- iv) Beca-trabajo: este tipo de apoyo por lo general se dirige hacia estudiantes con dificultades socioeconómicas a través de monitorias o beca-trabajo en la institución durante el semestre de beneficio. (p.121)

El ICETEX, a pesar de poseer tantos beneficios, tiene un estándar muy alto para las condonaciones, eso sin contar los intereses moratorios, aunque nace de una buena idea, y con la mejor de las intenciones, dentro del mercado muchos nuevos estudiantes le temen, por los reportes negativos en las centrales de riesgo, y porque ante la situación del país, las altas tasas de desempleo, y la necesidad de poseer un título con el fin de mejorar la calidad de vida, las personas que han accedido, han diseminado una mala experiencia con esta entidad.

“La Pontificia Universidad Javeriana cuenta con un Sistema de Créditos Educativos desde el año 2000, orientado a ofrecer alternativas de solución al pago de la matrícula para evitar el cese de los estudios o el retiro definitivo. Las estrategias de apoyo financiero a los estudiantes son las siguientes:

- i. financiación con recursos propios de la Universidad a través de un crédito a corto plazo con pagos en dos, tres o cuatro cuotas en el semestre, otro crédito a

mediano plazo con posibilidades de pago a 12, 18 y 24 meses, y, uno de largo plazo, en el cual el pago se difiere según el número de semestres financiados y se les otorga un periodo de gracia de seis meses y acuerdos de pago en condiciones especiales.

- ii. becas de rectoría
- iii. becas con recursos externos y fondos especiales.

El programa está enfocado, principalmente, a estudiantes que se encuentren (ellos o sus responsables económicos) reportados en las centrales de riesgo o a quienes por alguna otra razón se les dificulte acceder a crédito por parte del sistema financiero. Entre las ventajas significativas de este programa están la flexibilidad en las formas de pago y la agilidad y dinamismo del proceso de asignación del crédito. (p. 126)

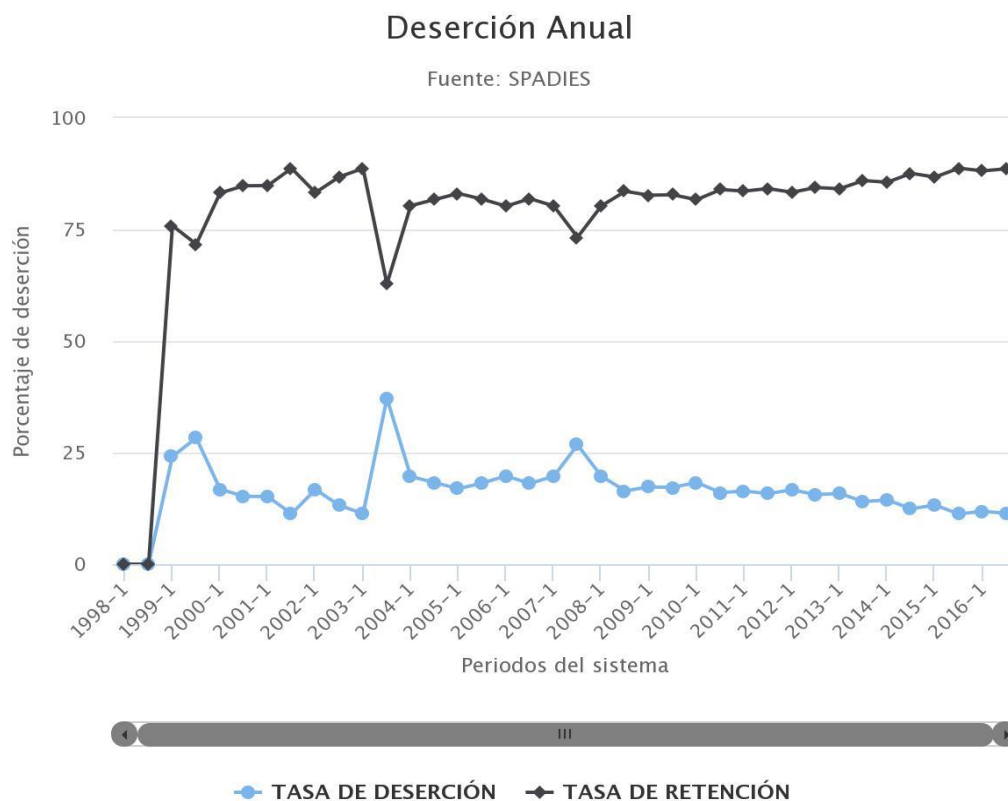
La Universidad Pedagógica Nacional desarrolla su Modelo Pedagógico de Acompañamiento Estudiantil como Estrategia Integral para Fomentar la Permanencia con Calidad, mediante el cual ha buscado, desde 2001, posibilitar la permanencia y la motivación de la población que ingresa, promoviéndola al siguiente nivel, hasta la culminación exitosa del programa de estudios. Esta estrategia involucra a los aspirantes, los estudiantes, los profesores y el personal administrativos, con el fin de lograr una apropiación de la deserción con miras a su comprensión y prevención. El programa consta de dos dimensiones: la socioeconómica y la académica. En la primera, el factor clave es el financiero para lo cual dentro de las estrategias de apoyo a los estudiantes con dificultades económico-laborales se encuentran la reliquidación de la matrícula, el fraccionamiento del pago de la matrícula, la bolsa de empleo y el apoyo alimenticio en restaurante y cafeterías”. (p.126 -127)

Además un estudio realizado por (Rodríguez Fuentes & Camargo Flechas, 2018, pág. 53) “Pese a que, la economía de la ciudad de Villavicencio, en su mayoría dependiente del comercio, solo puede ofrecer a la mayoría de estudiantes de los programas (46%) ingresos sobre el salario mínimo y levemente superior a este. Solo una poca parte de la muestra (9%) expreso mantener ingresos superiores 2 salarios mínimos”

Lo que indica que los estudiantes estarán propensos a buscar nuevas oportunidades laborales, teniendo en cuenta que la oferta laboral no está cumpliendo con las expectativas personales que tiene una personas luego de iniciar a estudiar o estar a punto de culminar sus estudios.

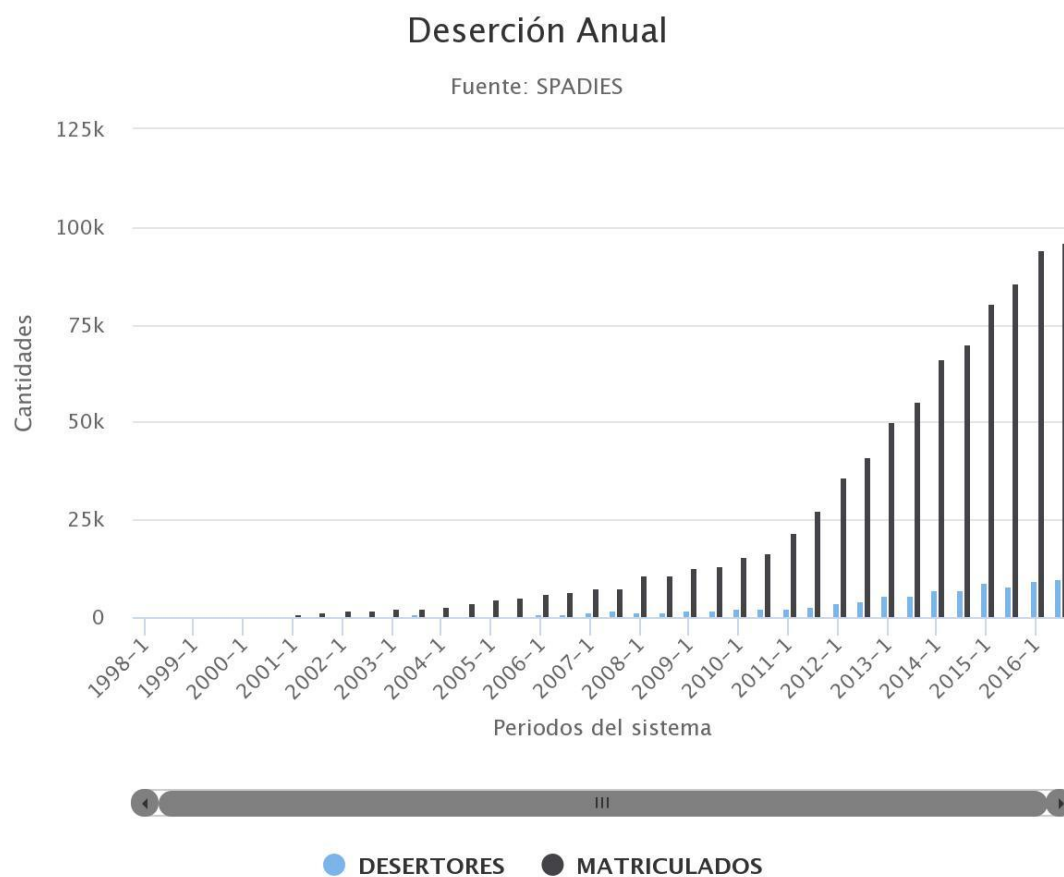
Sin duda alguna, casos como estos se encuentran por doquier, las facilidades para acceder a la educación superior son innumerables, pero, en las ocasiones anteriormente mencionadas, no se tienen en cuenta aspectos relevantes, como el mercado externo, las oportunidades laborales, las limitaciones al encontrar trabajo, y los reportes negativos que se dan en la vida crediticia, de no contar con la suerte de encontrar un trabajo lo suficientemente remunerado para cumplir con los pagos, y que después de esta mancha en la vida financiera el panorama para adquirir trabajo se complica un poco más; en lenguaje coloquial, no se sabe si el remedio es más costoso que la enfermedad.

## 6. DESERCIÓN EN LA CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS



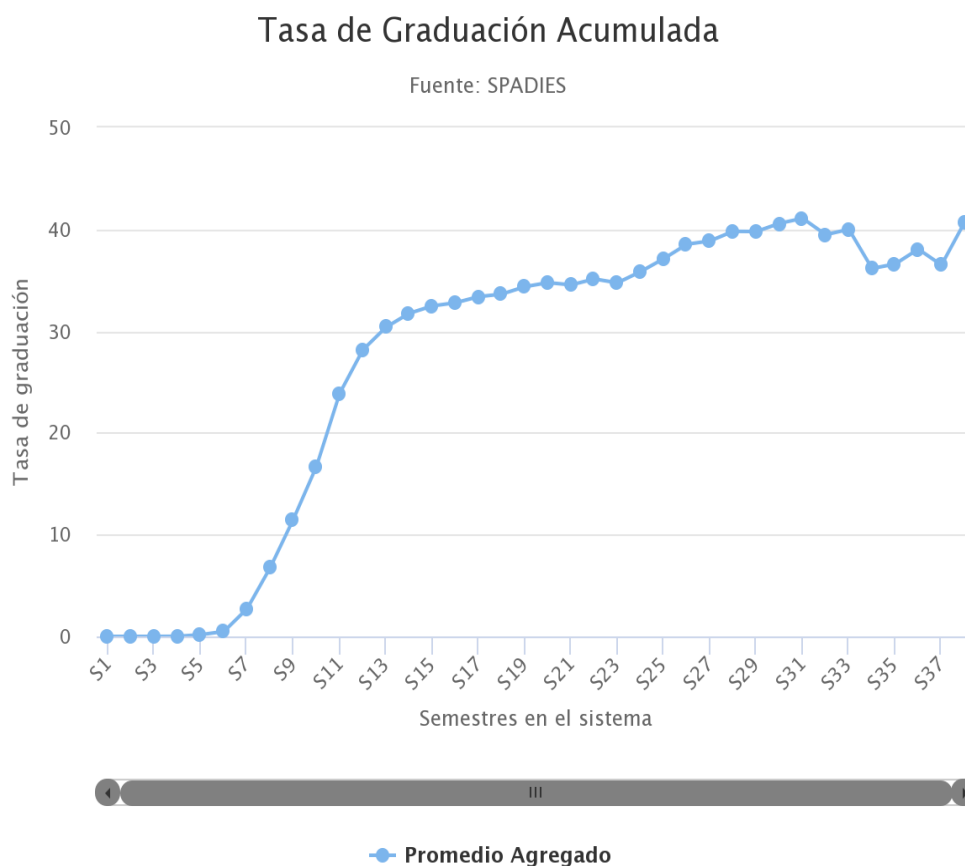
*Figura 1. Tasa Deserción Uniminuto.*  
Fuente: (Ministerio de Educación Nacional, 2018)

La Corporación Universitaria Minuto de Dios, inicio en 1998 donde durante el año lectivo alcanzo un total de 258 alumnos, y una tasa de deserción de cero, de esa manera empieza una ardua tarea de sostenimiento, como se evidencia en la gráfica 1, donde se tuvo un crecimiento vertiginoso, pero, con algunos periodos difíciles, como el Segundo Semestre de 2003 donde la tasa de deserción alcanzo una cifra 37,2% lo que llevado a cantidades queda expresado en 792 de 2407 alumnos, además del segundo semestre de 2007 alcanzando un 26,7% ó 1826 de 7777 estudiantes; luego de eso, se alcanzó un promedio de deserción de 15,2% en los últimos 10 años, logrando alcanzar un total de 96143 alumnos al finalizar el 2016.



*Figura 2. Cantidad Deserción Uniminuto*  
Fuente: (Ministerio de Educación Nacional, 2018)

Sin embargo, a pesar de los intentos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, el panorama deja de ser alentador cuando se visualiza la cantidad de estudiantes que se han venido graduando los últimos años, en la ilustración 3, podemos evidenciar que a pesar de cerrar el 2016, que para esta está ilustrado como S37 (teniendo en cuenta que se cuentan los semestres desde 1998) con uno de sus más altos número de graduados, esta cantidad es menor al 50%.



*Figura 3. Promedio Agregado Graduación Acumulada Uniminuto*  
Fuente: (Ministerio de Educación Nacional, 2018)

### **6.1. Deserción en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia Sede Villavicencio.**

Según; (Montoya Rivera & Apache Pardo, 2017) “En los últimos 5 años en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia sede Villavicencio se matricularon 54.296 estudiantes en diferentes carreras y de estos estudiantes desertaron 7.124 estudiantes, siendo un porcentaje promedio del 13.23% de la población estudiantil”

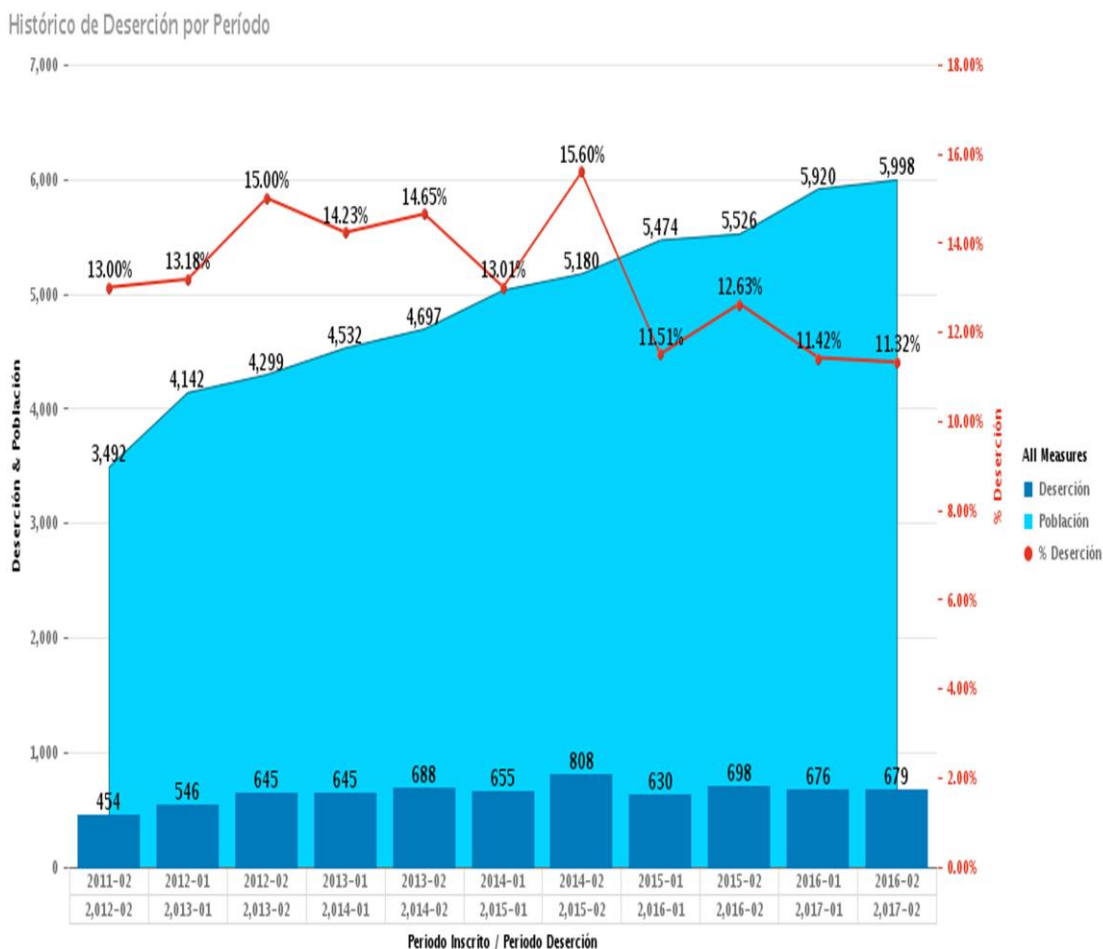


Figura 4 Deserción Uniminuto Vicerrectoría Regional Orinoquia  
Fuente: (Montoya Rivera & Apache Pardo, 2017)

De esta manera, se evidencia que la Vicerrectoría Regional Orinoquia está dentro de la media de deserción a nivel Nacional, por lo que se indagará si el alto endeudamiento tiene que ver con las dificultades presentadas por los estudiantes para dar continuidad y/o terminar sus estudios toma más fuerza.

## 6.2. Deserción en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia Sede Villavicencio, programa Administración Financiera.

Según (Sistema Integrado de Información UNIMINUTO, 2018) en el programa Administración Financiera de la Corporación Universitaria MINUTO DE DIOS Vicerrectoría Orinoquia, para el segundo semestre de 2017 (2017-2) en la ciudad de Villavicencio se encontraban adscritos 312 estudiantes en los diez semestres correspondientes, de los cuales se alcanzó un índice del 12,5% de deserción, lo que en cantidad arroja la suma de 39 estudiantes



que abandonaron el programa, al realizar una revisión de la causa, los alumnos describen causas personales, orientación vocacional; pero, en su mayoría por problemas financieros

## 7. ANTECEDENTES

Un estudio realizado en Chile, donde el foco de investigación fue el endeudamiento de los estudiantes Universitarios Chilenos, Según (Denegri Coria, Cabezas Gaete, Del Valle Rojas, Gonzalez Gomez, & Sepúlveda Aravena, 2011)

“Otra serie de estudios realizados en poblaciones universitarias muestran la influencia potencial que tienen las actitudes hacia el crédito y las expectativas de futuro laboral, en el uso real de instrumentos de endeudamiento como las tarjetas de crédito. Esto implica que para los estudiantes universitarios el endeudamiento actual puede ser considerado como una situación transitoria que les permite sustentar su actual estilo de vida, pero que sería superado una vez que aumenten sus ingresos al egresar de la universidad” (p.03)

Lo cual demuestra que los estudiantes universitarios, tienden a ser un nicho de mercado importante para las entidades financieras, puesto que en su mayoría trabajan y estudian, y por ser jóvenes, no tienen acceso a la vida financiera, hecho que es aprovechado por estos entes para apalancar las necesidades financieras con la que cuentan estos personajes.

Esta investigación arrojó como resultado, una información que revela una;

“importancia de diseñar e implementar políticas públicas de educación que se orienten a la alfabetización financiera y al desarrollo de una ciudadanía económica reflexiva, temática ausente de los curriculums educativos en nuestros contextos”

(Denegri Coria, Cabezas Gaete, Del Valle Rojas, Gonzalez Gomez, & Sepúlveda Aravena, 2011) (p. 09)

Otra Investigación que revela aspectos de deserción en los estudiantes por su nivel socioeconómico es, (Guzman Ruiz, Duran Muriel, & Franco Gallego, 2009) quienes afirman,

“A nivel nacional se encuentra que los estudiantes que ingresan al sistema a una mayor edad acumulan tasas de deserción por cohorte 17% más altas de aquéllas que presentan los estudiantes más jóvenes; al parecer dicho comportamiento puede estar muy relacionado con los compromisos laborales, económicos y familiares que debe atender este tipo de estudiantes”. (p. 92)

“Es decir, que si bien existen mayores tasas de deserción en cada uno de los semestres de los estudiantes más maduros frente a los más jóvenes, dicha diferencia es más pronunciada en el tiempo, lo que querría decir que es más probable que un estudiante maduro deserte en un semestre avanzado a que lo haga un estudiante más joven. De allí, la importancia de focalizar las ayudas para este tipo de estudiantes y sobre todo, mantenerlas en los niveles avanzados de la trayectoria académica” (p. 92)

Este fenómeno se ve reflejado en la educación colombiana, puesto que las personas que las personas mayores que ingresan a estudiar, ya con una experiencia adquirida y un trabajo medianamente estable, también traen consigo unas obligaciones latentes las cuales muchas veces son más importantes que cumplir con una meta personal.

En el estudio realizado de finanzas personales en los estudiantes universitarios de pregrado denominado “Estudio de Educación Finanzas Personales en los Estudiantes del Programa de Administración Financiera en la Corporación Universitaria Minuto De Dios Regional Orinoquia”, por los autores Fredy Alexander Vargas Mateus y Jina Paola Molina Peláez bajo la asesoría del magister German Fuentes Rodríguez dentro del estudio se obtuvieron las siguientes conclusiones:

Se encontró que a la hora de aplicar los conceptos en su vida financiera tienen una tendencia favorable hacia el ahorro y la inversión donde en su mayoría expresa tener la disposición para ahorrar a través de la banca y otros medios no convencionales. A la hora de invertir las opciones están divididas entre inversiones “seguras” como finca raíz y el emprendimiento a través de la creación de empresa. En el aspecto de previsión se pudo establecer que los alumnos tienen claro como puede ser su futuro económico y lo que desean hacer para garantizarlo además del costo que este puede tener para garantizar un periodo de retiro o jubilación con comodidad además de que un gran porcentaje de la población tiene cultura de seguro y de poder hacerlo, tomarían varios seguros para su vida y sus bienes.

En el apartado de crédito fue donde se encontraron números que pueden resultar preocupantes pues aunque la mayoría tiene en cuenta su capacidad de endeudamiento y sus necesidades a la hora de adquirir un crédito, también se encontró que un grupo considerable de alumnos mantiene hábitos que pueden afectar su historial crediticio como el sobreendeudamiento, atraso en los pagos y la falta de evaluación y estudio de las condiciones de crédito.

También se pudo deducir que las Finanzas Personales más allá de un grupo de conceptos es un conjunto de hábitos financieros responsables e inteligentes que se deben realizar de manera disciplinada y constante durante toda la vida de las personas. Aunque, se encontraron algunos factores que limitan sus finanzas personales y que son determinantes entre lo que desean y lo que realmente pueden lograr.

Aspectos como el nivel de ingresos que resultan muy justos para suplir sus gastos y necesidades; el bajo conocimiento sobre instrumentos financieros como acciones, bonos y su funcionamiento dentro del mercado bursátil y que pueden estar limitando su ingreso al mercado de capitales; factores macro como la inflación y los precios del petróleo son

aspectos que influyen en la calidad de vida de las personas de este país y los alumnos son conscientes de que esto los afecta directamente. (German Fuentes Rodriguez, 2017).

Además “la falta de información o educación en algún porcentaje considerable de la muestra hace que tomen decisiones financieras inadecuadas a la hora de ahorro o inversión, pero sobre todo a la hora de tomar créditos o el manejo de los mismos; aunque considerablemente previsivos, la falta de claridad propia en los alumnos y de cultura de provisión hacia el futuro, en sembrar para cosechar, sumado esto a la falta de cultura aseguradora, hace que una parte importante de la muestra no tenga asegurado sus bienes o activos importantes, así como la vida misma pensando en sus seres queridos.” (Rodriguez Fuentes & Camargo Flechas, 2018, pág. 57)

Un estudio realizado por de las conclusiones retomas del estudio es claro, la prioridad de reforzar los conocimientos de las finanzas personales y lo más importante promover la cultura de la Educación Financiera enfocada en el ahorro, las buenas inversiones y la previsión del riesgo que son puntos que se tocarán dentro del estudio que involucra esta nueva investigación frente al tema.

## 8. METODOLOGIA

Teniendo en cuenta que la investigación Exploratoria según (Lara Muñoz, 2011, pág. 50) “los estudios exploratorios se efectúan, normalmente cuando el objetivo de examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes”; teniendo en cuenta que este tema fue estudiado por (Rodriguez Fuentes & Camargo Flechas, 2018) donde se concluye que “Los estudiantes tienen la disposición de capacitarse en temas financieros mostrando hábitos adecuados para el manejo de sus recursos, dentro de las malas costumbres está el presupuesto, ya que no están registrando las operaciones de entradas y salidas de dinero, esta situación conlleva a no tener control financiero” se proyecta demostrar que los malas prácticas son fuerte referente en la no culminación por parte de los estudiantes de Administración Financiera, esto utilizando un método analítico “que consiste en descomponer un objeto de estudio separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual” (Lara Muñoz, 2011, pág. 60) para así realizar una caracterización con un enfoque cuali-cuantitativo, que permite realizar un análisis más acertado y profundo del problema.

Para identificar el nivel de endeudamiento, se realiza toma de información primaria directamente con los estudiantes de Administración Financiera de Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Orinoquia, en donde se implementara método Cuantitativo, estos datos serán recolectados por medio de encuestas personales de tipo analítico, puesto que (Flórez Uribe, 2012) afirma: “es el método más directo de obtención de información cuantitativa. Su información es confiable, porque se puede observar a quien responde, como responde, evitando la influencia de terceras personas” (p.112), también se considera que “para que la información se valida esa muestra tiene que ser representativa de la población objeto de estudio” (p.113).

Una vez obtenidos los resultados y para clasificar los limitantes se procede a realizar una tabulación de la información recolectada, utilizando un software de análisis estadístico SPSS (Statistical Package for the Social Sciences), que permita generar correlaciones, utilizando como herramienta la Correlación de Pearson puesto que (Lizama, y otros, 2014) afirman “es un coeficiente paramétrico, es decir, infiere sus resultados a la población real, lo que hace necesario que la distribución de nuestra muestra se asemeje a la distribución real, es decir, que haya normalidad.”, por tanto se acoge al estudio a realizar, además se utilizarán otras herramientas del software con el fin recodificar variables y registros, permitiendo graficar y tener un rango de acción e implementación de la información más alto.

Luego de obtener los datos del software SPSS, se realizará un cotejo de información, validando si las políticas de crédito que tienen las entidades adscritas a la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia, son lo bastante acidas o por el contrario muy permisivas a la hora de otorgar créditos, incurriendo de esta forma al sobreendeudamiento de los titulares y/o codeudores de las obligaciones.

Accediendo a esta información tanto personal, por parte de los alumnos y como empresarial por el lado de las entidades de crédito, identificar los limitantes a las que se enfrentan los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia para su desarrollo profesional.

Y como herramienta pedagógica se diseñará una guía donde forme en el correcto manejo de productos financieros, esto con el fin de contribuir a educar en la toma de decisiones financieras, y con el propósito de que sea pública para los estudiantes que ingresan a la estudiar a la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia.

## 9. PARTICIPANTES- POBLACION

La investigación sobre el endeudamiento temprano, factor limitante en el desarrollo profesional se realizará en la ciudad de Villavicencio, capital del Departamento del Meta, específicamente con estudiantes activos de la carrera Administración Financiera durante el primer semestre de 2018, pertenecientes a la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia.

Según lo evidenciado por el área encargada de la deserción estudiantil en el programa a estudiar, el mayor índice de deserción se está dando en los semestres comprendidos entre VI y X, motivo por el cual se pretende tomar un muestreo aleatorio sobre el total de la población perteneciente a estos semestres del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia al primer semestre de 2018; la cual está conformada por un total de 110 estudiantes pertenecientes a los semestres de VI a X los cuales son foco de esta investigación..

Se utilizará la fórmula para muestras finitas, estableciendo así el tamaño de la muestra a la que se le va a realizar la encuesta.

$$n = \frac{N \times Z_a^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z_a^2 \times p \times q}$$

En donde, N = tamaño de la población Z = nivel de confianza, P = probabilidad de éxito, o proporción esperada Q = probabilidad de fracaso D = precisión (Error máximo admisible en términos de proporción).

Dónde: *Figura 5. Tamaño de la Muestra*  
Fuente: (Psyma Company, 2015)



N=total de la población

n= número de individuos de la muestra

k=Nivel de confianza que se pretende conseguir. Se utiliza un 95% de nivel de confianza, lo que significa un  $\sigma$  de 1,96.

p= 0.5 grado de ocurrencia de 50%.

q= 0.5 grado de no ocurrencia de 50%.

e= 0.5 error muestral = 5%

$$n = \frac{110}{\frac{1 + (0.05^2) * (110 - 1)}{1.96^2 * 0.5 * 0.5}} = \frac{110}{\frac{1.2725}{0.9604}} = 90$$

Aplicando la Formula, y teniendo en cuenta que se implementará un margen de error del 5%;

el número de encuestas a realizar son 90.

## 10. PROCEDIMIENTO

Para el desarrollo de esta investigación sobre el endeudamiento temprano factor limitante en el desarrollo profesional de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia del primer semestre año 2018, se realizó una encuesta la cual se aplicó a una población de noventa (90) estudiantes los cuales pertenecen desde el sexto semestre hasta el décimo semestre del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Orinoquia sede Villavicencio, esta encuesta se implementó para cumplir con el primer objetivo determinando el nivel de endeudamiento de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia en el año 2018.

Para el segundo objetivo de esta investigación se logró encontrar información con las entidades que tienen convenio con la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia, por medio de visitas de campo, y exploración de los sitios web de las entidades, por medio de las cuales se especificaron las políticas de acceso a crédito estudiantil.

Igualmente, para el tercer y cuarto objetivo clasificar los limitantes para el desarrollo profesional de los estudiantes, e identificar si el fácil acceso a créditos educativos se puede convertir en una limitante para la culminación de estudios de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia, se realizó el análisis de los datos arrojados por la encuesta y se propone una serie de recomendaciones que serán de gran ayuda para la Corporación Universitaria

Minuto de Dios, finalmente con este proyecto se diseña un material pedagógico de educación financiera con el fin de impartir conocimientos básicos del tema.

## 11. ANALISIS DE DATOS

Para analizar los datos se utiliza el Software Estadístico SPSS, El cual proporciona funciones básicas de estadística, generando informes y correlaciones mediante datos introducidos previamente.

### 11.1. Nivel de endeudamiento de los estudiantes

A continuación, se Determina que rangos de edad se encuentran los estudiantes encuestados, su género, estado laboral y cuál es su nivel de endeudamiento.

Informacion basica Edad					
Etiqueta de Valor	Valor	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
	20	4	4,44	4,44	4,44
	21	4	4,44	4,44	8,89
	22	2	2,22	2,22	11,11
	23	12	13,33	13,33	24,44
	24	8	8,89	8,89	33,33
	25	11	12,22	12,22	45,56
	26	9	10,00	10,00	55,56
	27	9	10,00	10,00	65,56
	28	5	5,56	5,56	71,11
	29	7	7,78	7,78	78,89
	30	6	6,67	6,67	85,56
	31	3	3,33	3,33	88,89
	32	1	1,11	1,11	90,00
	33	1	1,11	1,11	91,11
	34	1	1,11	1,11	92,22
	35	1	1,11	1,11	93,33
	36	1	1,11	1,11	94,44
	37	2	2,22	2,22	96,67
	38	1	1,11	1,11	97,78
	39	1	1,11	1,11	98,89
	42	1	1,11	1,11	100,00
	<i>Total</i>	90	100,0	100,0	

Informacion basica Edad		
<i>N</i>	<i>Válido</i>	90
	<i>Perdidos</i>	0
<i>Media</i>		26,74
<i>Desv Std</i>		4,47
<i>Mínimo</i>		20,00
<i>Máximo</i>		42,00

Tabla 1. Información Edad

Fuente: Elaboración Propia.

En los semestres comprendidos entre Sexto y Decimo de ambas jornadas, nocturna y sabatinos, se encuentran estudiantes en los rangos de edad entre veinte y cuarenta y dos años,

teniendo una mayor participación las personas de veintitrés, seguidos de personas de veinticinco, con una media de 26,7 con una desviación Estándar de  $\pm 4,47$  lo que indica que la población está distribuida de forma homogénea y no es tan probable encontrar edades tan alejadas en ambas direcciones de la media.

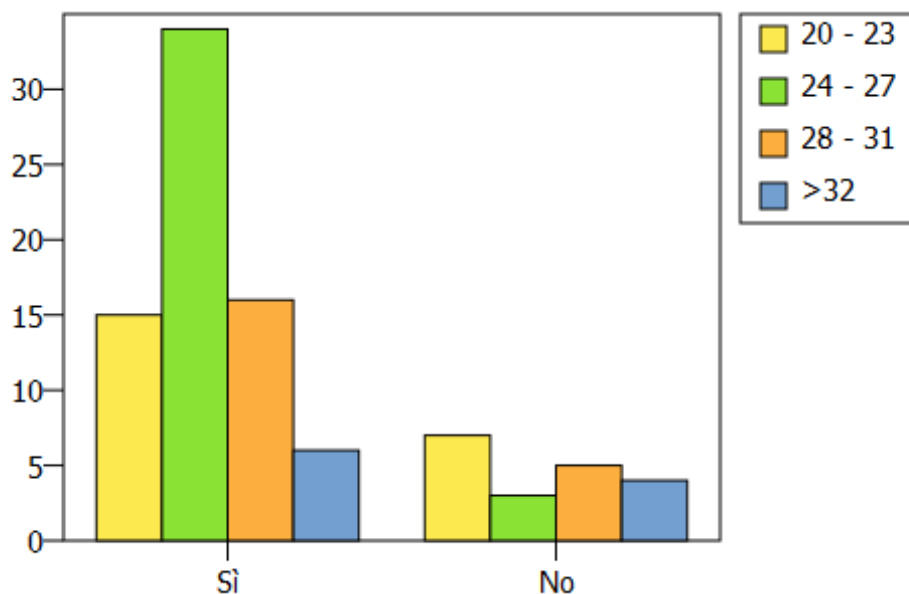


Figura 6. Situación Laboral vs. Edad.  
Fuente: Elaboración Propia

Entre estas dos variables, existe una correlación en la Escala de Pearson de 0,06 (Ver *anexo 2*), lo que indica que la su relación es muy baja; Por lo general las personas que estudian en estos horarios, alternan sus estudios con responsabilidades como el trabajo, motivo por el cual se realiza una correlación entre la edad y el hecho de encontrarse laborando; se puede evidenciar que las personas menores de veintidós años predominan en el segmento que no laboran, y que de igual manera se presentan casos de personas mayores que actualmente no tienen la posibilidad de acceder a un trabajo, lo que de cierta manera abre una ventana a la no culminación de sus estudios, puesto que esto sumado a las responsabilidades

imposibilitaría la continuidad estudiantil; por otro lado están las personas que cuentan con un empleo, son las pertenecientes al grupo de veinticuatro a veintisiete años.

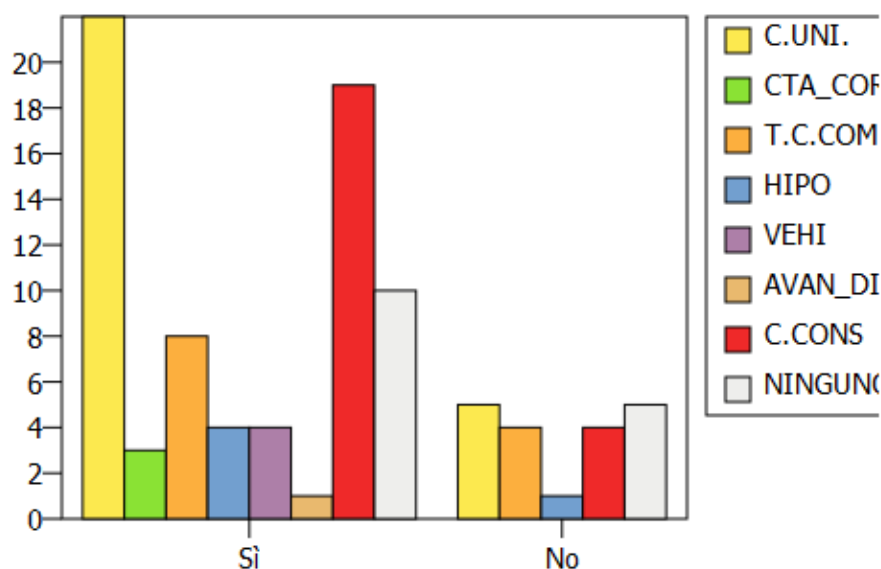


Figura 7. Situación Laboral Vs. Tipo de Deuda o crédito.  
Fuente: Elaboración Propia

El nivel de correlación de estas dos variables es de 0,05 (*Ver Anexo 2*) en la escala Pearson, donde se manifiesta que la relación es muy baja, pero, existente, lo cual se da por las facilidades dadas en los horarios para las personas que laboran, en su mayoría las personas pertenecientes a este programa son empleados y/o independientes, sin embargo, esto también da pie para que a estas personas le sean otorgados diferentes tipos de créditos, se puede evidenciar de forma muy marcada la concentración de créditos universitarios (C.UNI.) y créditos de consumo (C.CONC); por otro lado, se evidencia que aun las personas no empleadas, también cuentan con obligaciones, demostrando de cierta manera que estas personas adquieren deudas al contar con solvencia económica, para luego quedar en el limbo cuando se deba hacer la cancelación a las entidades, lo que los lleva a tomar como primer medida el aplazamiento de los estudios por falta de liquidez.

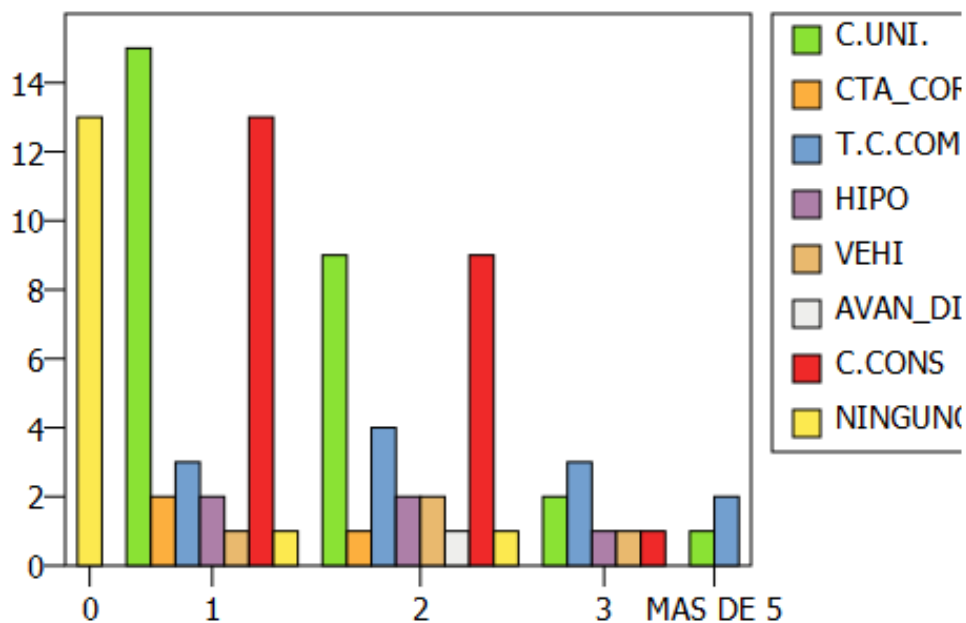


Figura 8. Cantidad de obligaciones financieras Vs Tipo de Deudas o crédito  
Fuente: Elaboración Propia.

Al realizar una relación directa entre las personas que tienen obligaciones, el tipo de obligaciones y el número de deudas; se encuentra un grado de Correlación en la escala de Pearson de  $-0,37$  (ver Anexo 2), el cual nos indica una relación negativa baja, lo que indica que a mayor número de obligaciones, el número de estudiantes se comportara en forma inversamente proporcional, este caso se vuelve un poco más complejo en las personas que cuentan con más de dos créditos, sobre todo por el hecho de que en gran medida las personas que tienen un crédito universitario (C.UNI.) al tiempo y significativamente poseen una cartera de Consumo (C.CONNS) y Tarjetas de Crédito de casas comerciales (T.C.COM) que en la actualidad posee uno de los intereses más altos del mercado, donde la "Tasa Efectiva Anual puede superar el 20,28% y la Tasa de Usura llegar al 30,42%" (SuperIntendencia Financiera de Colombia, 2018); lo cual de cierta manera eleva los costos y puede llegar a hacer de una deuda impagable. Desde otros puntos de vista el crédito universitario lidera el endeudamiento entre personas que poseen una sola obligación, y es de menor importancia para personas que poseen más de dos deudas, donde predomina el uso de las tarjetas de

crédito de casas comerciales, quienes por desconocimiento en algún momento utilizaran esta alternativa como medio de pago en la Universidad Minuto de Dios.

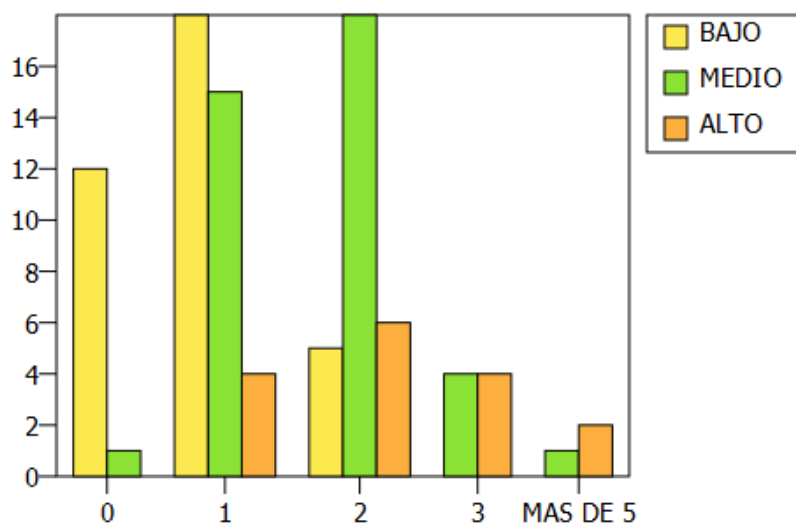


Figura 9. Cantidad de obligaciones financieras Vs. Nivel de Endeudamiento  
Fuente: Elaboración Propia.

Según el *anexo 2*, estas dos variables poseen un nivel de correlación de Pearson de 0,56, lo que lo sitúa en la escala como relación moderada, y que se puede traducir que, al aumentar el número de obligaciones financieras, ampliara el dígito de estudiantes que sentirán el agobio del endeudamiento, lo que en algún momento los conducirá a dejar sus estudios por el nivel de endeudamiento y la iliquidez que este les produce.

Finalmente se identifica que la población encuestada, los cuales fueron los estudiantes de Administración Financiera Vicerrectoría Regional Orinoquia, consideran que su nivel de endeudamiento es Medio.



## 11.2. Políticas de acceso a crédito estudiantil

Dentro de las Políticas de acceso a crédito estudiantil que manejan las entidades que tienen convenio con la Corporación Universitaria

Minuto de Dios Vicerrectoría Orinoquia sede Villavicencio encontramos:

ENTIDAD	TIPO DE ESTUDIO	LÍNEA DE CRÉDITO	PERFIL DEL ASPIRANTE	REQUISITOS	SUBSIDIOS	BENEFICIOS
<b>ICETEX</b>	Técnica Profesional, Tecnológica y Universitaria; debidamente registrados en el Sistema	Crédito a largo plazo ACCES	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Buen desempeño académico.</li> <li>• Mérito Académico: a través de los resultados obtenidos en la Prueba Saber 11 o el promedio de notas.</li> <li>• Estrato socioeconómico.</li> <li>• Semestre al que</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deudor solidario aprobado por la Cifín.</li> <li>• Estratos 1, 2 ó 3 con Sisbén o sin él; y estratos 4, 5 ó 6.</li> </ul>	Beneficiarios del Sisbén versión III, en los puntos de corte establecidos. - Población desplazada.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El ICETEX asegura el crédito para todo el programa de estudios.</li> <li>• Periodo de gracia hasta de 12 meses.</li> <li>• Cuota Escalonada.</li> </ul>

	Nacional de Información de Educación Superior - SNIES.		ingresa.		- Población reintegrada. \$669.444 pesos para sostenimiento - 25% de	• Plazo para cancelar el crédito de hasta el doble del periodo de estudios financiados.
	Técnica profesional, tecnológica y universitaria; ofrecida en los CERES.	Crédito a largo plazo para estudiantes de los CERES	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jóvenes de regiones apartadas.</li> <li>• Población vulnerable.</li> <li>• Estar admitidos en los Centros Regionales de Educación Superior CERES.</li> <li>• Méritos académicos.</li> <li>• Bajos recursos económicos.</li> </ul>	• Deudor solidario aprobado por la Cifín.	Condonación	• Condonación por graduarse

	Técnica profesional, tecnológica y universitaria; debidamente registrados en el SNIES.	Pregrado mediano plazo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mérito académico a través de los resultados de las Pruebas Saber 11.</li> <li>• Buen promedio de notas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deudor solidario aprobado por la Cifn.</li> <li>• Acreditación programa IES.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• \$669.444 pesos para sostenimiento para Beneficiarios del Sisen versión III, en los puntos de corte establecidos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El ICETEX asegura el crédito para todo el programa de estudios.</li> <li>• Financia el 100% del valor de la matrícula hasta 8 SMMLV.</li> </ul>
		Mejores Bachilleres	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Subsidio</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mejores Bachilleres de acuerdo con el resultado del ICFES.</li> <li>• Demostrar ingresos familiares mensuales</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No requiere deudor solidario.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El valor del subsidio es de 1 SMMLV.</li> </ul>

			inferiores a 3 SMMLV.			del ICETEX.
<b>ITAU</b>	Pregrado	Rotativo Educativo	> 18 años Ingresos mínimos: \$1.500.000. Empleados Pensionados Independientes	• Fotocopia del documento de identidad ampliada al 150%. • Presentar la documentación soporte de ingresos de acuerdo a la ocupación del cliente. • Presentar copia de la orden de matrícula vigente.	-	• No requiere entrega de documentos Ni estudio de crédito cada semestre. • No tiene comisión de aval, Ni requiere de Codeudor. • Para utilizar el cupo es muy fácil, sólo debes acercarte cada semestre a cualquiera de nuestras oficinas a nivel nacional con el orden de matrícula y listo. • Sólo paga

						<p>intereses sobre el saldo del cupo utilizado. Si no lo utilizas, no te genera ningún costo. • Con el cupo de crédito otorgado puedes pagar tus estudios ó los de cualquier familiar que desees. • Atractiva tasa de interés, lo que te asegura cómodas cuotas mensuales.</p>
--	--	--	--	--	--	--

<p><b>PICHINCH</b></p> <p><b>A</b></p>	<p>Pregrado</p>	<p>Crédito</p> <p>Educativo</p>	<p>* Empleados</p> <p>&gt; 18 años.</p> <p>Registrar ingresos mensuales mayores o iguales a \$1, 180,000.</p> <p>Independiente</p> <p>&gt;23 años. Registrar ingresos mensuales mayores o iguales a \$2, 750,000.</p> <p>PENSIONADO &gt; 35 años.</p> <p>registrar ingresos mensuales mayores o iguales a \$1,750,00</p>	<p>Solicitud de crédito diligenciada</p> <p>Fotocopia de la Cédula de Ciudadanía, ampliada al 150%</p> <p>Fotocopia de Recibo de Matricula o cotización de programa académico.</p> <p>Al menos un documento de acuerdo con la actividad</p>		<p>Desembolso del valor aprobado para crédito nuevo en 24 horas y para renovación 4 horas.</p> <p><b>Crédito Corto Plazo</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Desde \$300.000 hasta el 100% del valor de la matrícula</li> <li>• Plazo desde 3 hasta 12 meses</li> <li>• Tasas fijas por utilización</li> <li>• Aprobación inmediata</li> <li>• Giro directo a la</li> </ul>
--	-----------------	---------------------------------	--	---	--	--

				económica.		<p>institución educativa</p> <p><b>Crédito a Largo Plazo</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Desde \$5.000.000 hasta el 100% del valor de la matrícula</li><li>• Plazo desde 12 hasta 60 meses.</li><li>• Tasa fija por utilización.</li><li>• Giro Directo a la institución Educativa dentro y fuera del país</li><li>• Suma de ingresos familiares</li><li>• Sin garantía real.</li></ul>
--	--	--	--	------------	--	---

<p><b>COOPUNI</b></p> <p><b>MINUTO</b></p>	pregrado	crédito educativo avalado	>18 años	<p>Estar</p> <p>asociado a la</p> <p>COOPERATIVA</p> <p>UNIMINUTO</p> <p>Estar</p> <p>al día en créditos y</p> <p>aportes con la</p> <p>COOPERATIVA</p> <p>UNIMINUTO</p> <p>Presentar la</p> <p>documentación</p> <p>requerida</p> <p>Ofrecer</p> <p>las garantías</p> <p>exigidas</p> <p>Cancelar el</p> <p>valor de la</p> <p>comisión de aval.</p> <p>De ser necesario</p>		<p>Financiación:</p> <p>hasta el 100% de la</p> <p>matrícula o programa</p> <p>académico.</p> <p>Plazo:</p> <p>hasta 6 meses para</p> <p>programas de</p> <p>pregrado.</p> <p>Tasa de</p> <p>interés corriente: de</p> <p>acuerdo a lo</p> <p>autorizado</p> <p>trimestralmente por el</p> <p>comité de</p> <p>crédito.</p> <p>Pago: se</p> <p>realiza en la entidad</p> <p>financiera designada</p> <p>por COOPERATIVA</p>
--	----------	---------------------------------	----------	---	--	---



				adjuntar documentos del codeudor.		UNIMINUTO. Garantía: Cheques posfechados o pagarés avalados por FENALCO o COVINOC
		Crédito Educativo IES	Deudor solidario avalado por centrales de riesgo	Estar asociado a COOPERATIVA UNIMINUTO Estar al día en créditos y aportes. Presentar la documentación requerida. Ofrecer las garantías exigidas.		Fondos: IES en convenio Financiación: Hasta el 100% del valor de la matrícula o según disposición de la IES en convenio. Plazo: hasta 6 meses para programa de pregrado.

				Cancelar el valor del estudio de crédito tanto para créditos nuevos como renovaciones.		Tasa de interés corriente: de acuerdo a lo autorizado trimestralmente por el comité de crédito. (1.45%) Pago: se realiza en la entidad financiera designada por COOPERATIVA UNIMINUTO. Garantía: Pagaré firmado por el deudor (estudiante) y deudor solidario.
--	--	--	--	--	--	---

		Crédito Educativo Sin Aval	>18 años deudor solidario Avalado por centrales de riesgo.	Estar asociado a COOPERATIVA UNIMINUTO, para asociarse debe cancelar la cuota de afiliación. Si es renovación de crédito no se cancela este concepto. Estar al día en créditos y aportes Presentar la documentación requerida. Ofrecer las		Financiación: Hasta el 100% del valor de la matrícula o programa académico. Plazo: hasta 6 meses para programa de pregrado. Tasa de interés corriente: de acuerdo a lo autorizado trimestralmente por el comité de crédito. Pago: se realiza en la entidad financiera designada por COOPERATIVA
--	--	----------------------------------	--	---	--	--

				<p>garantías exigidas.</p> <p>Cancelar el valor del estudio de crédito tanto para créditos nuevos como renovaciones</p>		<p>UNIMINUTO.</p> <p>Garantía: Pagaré firmado por el deudor (estudiante) y deudor solidario.</p>
		<p>Crédito directo</p> <p>Sin Aval y sin deudor</p> <p>Solidario</p>	<p>&gt;18 años, empleado, Avalado por centrales de riesgo.</p>	<p>Estar asociado a COOPERATIVA UNIMINUTO, para asociarse debe cancelar la cuota de afiliación. Si es renovación de crédito no se cancela este concepto.Estar al</p>		<p>Financiación: Hasta el 100% del valor de la matrícula o programa académico.Plazo: hasta 6 meses para programa de pregrado.Tasa de interés corriente: de acuerdo a lo autorizado</p>

				día en créditos y aportes. Ofrecer las garantías exigidas. Presentar la documentación requerida. Cancelar el valor del estudio de crédito		trimestralmente por el comité de crédito. Pago: se realiza en la entidad financiera designada por COOPERATIVA UNIMINUTO. Garantía: Pagaré firmado por el deudor (estudiante)
--	--	--	--	---	--	--

*Tabla 2. Políticas de Acceso a Crédito Estudiantil*

Fuente: *(ITAU, s.f.)*

*(BANCO PICHINCHA, 2018)*

*(Rodríguez Carrizosa, Ramírez Ramírez, & Castro Salvador, 2013)*

*(Cooperativa UNIMINUTO, 2017)*

Ante esto se puede concluir que las entidades descritas a la Corporación Universitaria Minuto de Dios, tienden a manejar políticas un poco excluyentes para el alcance de los estudiantes pertenecientes al programa Administración Financiera, puesto que en su mayoría, tiene una estructura armada desde los ingresos de alumnos, y no es una ayuda a futuro, al mismo tiempo la Cooperativa Uniminuto, se torna mucho más accesible, teniendo en cuenta que tiene varios tipos de créditos dependiendo del perfil del estudiante y del modo de pago que el escoja.

### 11.3. Limitantes para el desarrollo profesional

Para determinar qué factores limitan el desarrollo profesional de los estudiantes de administración financiera Vicerrectora regional Orinoquia, se aplicó una serie de preguntas encaminadas, a sus deudas financieras, cantidades, y tipo de deudas.

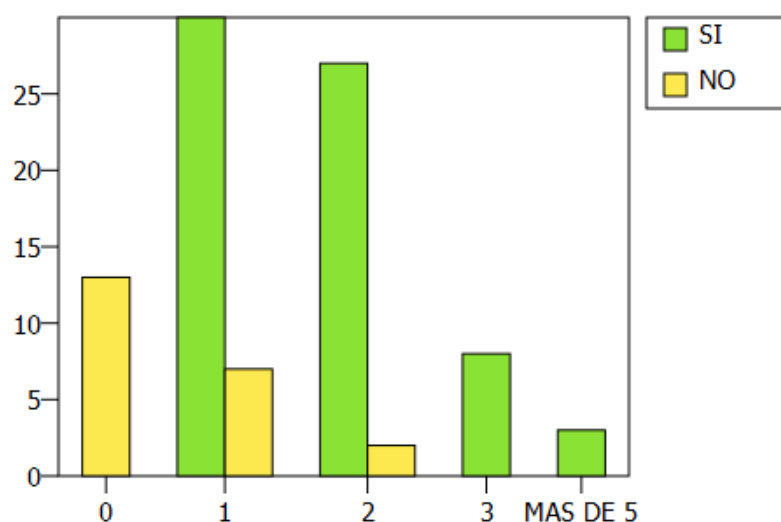


Figura 10. Tiene deudas financieras vs. Cantidad de obligaciones financieras  
Fuente: Elaboración Propia.

Al enfrentar estas dos variables, encontramos un grado de correlación en la escala de Pearson de  $-0,53$  (Ver Anexo 2), lo cual nos indica una relación moderadamente negativa, lo que revela que, al aumentar el número de obligaciones, disminuirá el número de estudiantes, llevando de ese modo la deserción a una escala mayor; demostrando de esta forma que las deudas son un limitante importante a la hora de culminar los estudios profesionales.

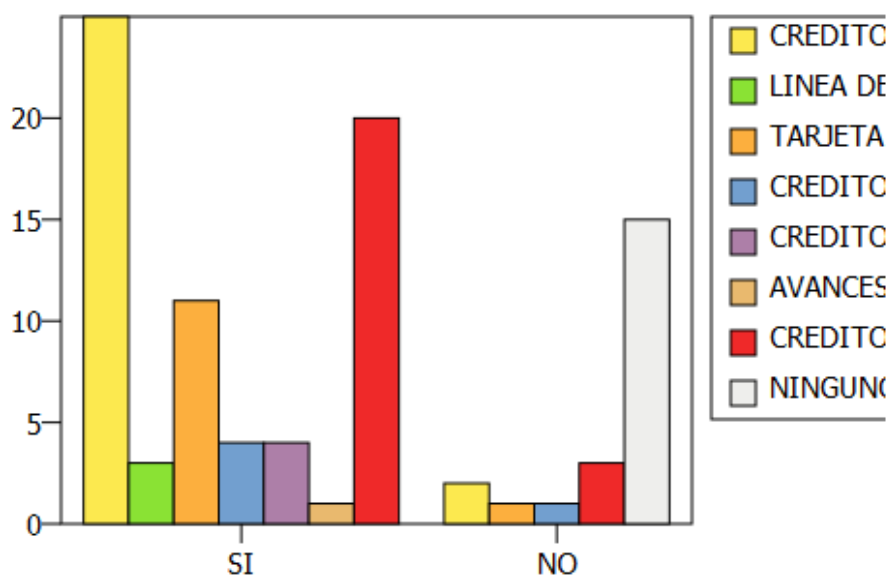
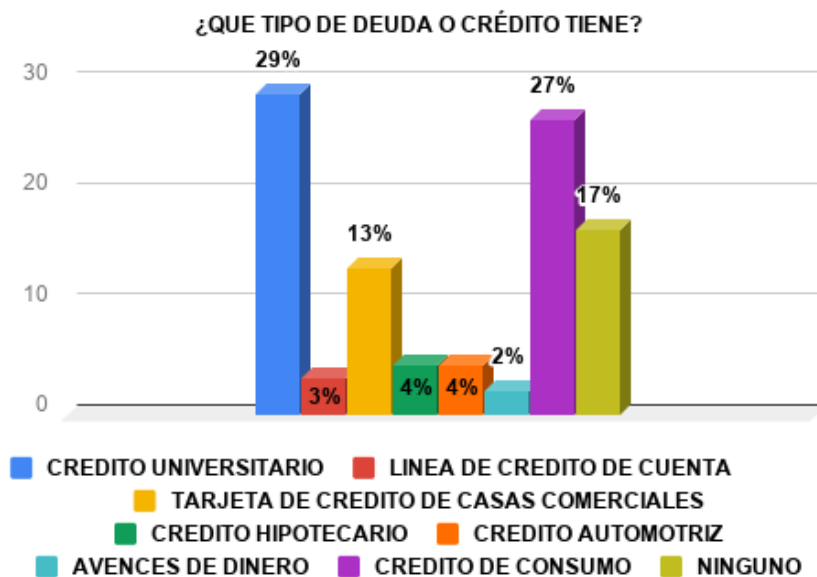


Figura 11. Correlación Tiene alguna deuda Vs. ¿De qué tipo?  
Fuente: Elaboración Propia.

Al enfrentar las variables pertenecientes al deudor y el tipo de deuda, se encuentra una relación en la escala de Pearson de 0,49 (ver Anexo 2), generando de este modo una relación positiva moderada, lo cual lleva a concluir, que al aumentar el tipo de endeudamiento, de ese mismo modo aumentan el número de deudores, al ser una relación directamente proporcional, y teniendo en cuenta que según (El tiempo, 2017)“El Banco de la República señala que el endeudamiento de los hogares va en aumento, en medio de una difícil coyuntura económica, lo cual es un riesgo” latente para el aumento de la deserción estudiantil entre otros.

Con base a los análisis de las gráficas anteriores muestran que los dos rubros más importantes que limitan el desarrollo profesional de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia, los cuales se describen a continuación son:

**11.3.1. Deuda O crédito:** Según lo indagado, los estudiantes encuestados clasifican las deudas y/o Créditos de la siguiente manera:



*Figura 12. Qué tipo de deuda o crédito tiene.  
Fuente: Elaboración propia*

Se identifica claramente que la principal deuda que tienen los estudiantes con un porcentaje de 29% es con el crédito universitario.

Además, se evidencia que el 27% que corresponde al segundo porcentaje más alto de la encuesta es el crédito de Consumo, lo que nos muestra la gran credibilidad y confianza que los estudiantes tienen con las entidades bancarias, convirtiéndose en una deuda que podría ocasionar problemas.



### 11.3.2. Ámbito Laboral:



Figura 13. Situación Laboral.  
Fuente: Elaboración Propia.

Esta figura corrobora que el 78% de los estudiantes se encuentran laborando, además de esto (ver gráfica 9) el 48,9% de los estudiantes pagan sus estudios profesionales con parte de su sueldo, lo que significa que los ingresos dependen de una actividad remunerada por un tercero, evidenciando que si los estudiantes se quedan sin trabajo sería un limitante importante que no les permitiría su desarrollo profesional y la culminación de sus estudios.

Se identificó claramente los dos rubros más representativos que dieron respuesta a los limitantes del desarrollo profesional de los estudiantes, los cuales fueron las deudas como principal factor y como segundo el tema laboral, pues los encuestados dependen de esto para pagar sus estudios profesionales.

## 11.4. ACCESO A CRÉDITOS EDUCATIVOS

A continuación, se identifica si la facilidad del acceso a créditos educativos se puede convertir en un limitante para la culminación de estudios de los estudiantes del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia Sede Villavicencio.

Se relacionan algunas variables donde nos demuestran los siguientes resultados,

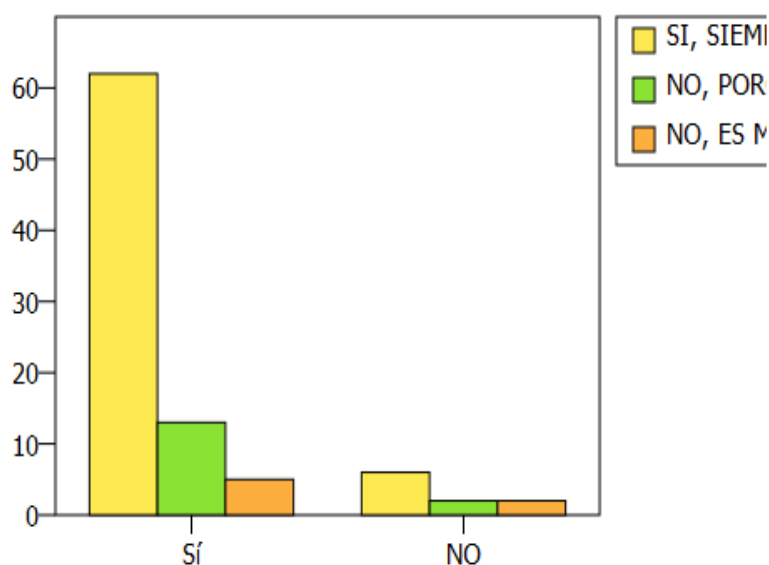


Figura 14. Es bueno Pedir un crédito Vs. Crédito con la COOP-Uniminuto  
Fuente: Elaboración Propia

Estas variables poseen una correlación en la escala de Pearson de 0,16 (ver Anexo 2); lo que indica una relación positiva muy baja, indicando de esta manera que las personas encuestadas conocen a cerca de la cooperativa, esto se evidencia en las respuestas dadas, sin embargo esta correlación va mucho más allá, puesto que demuestra que las personas poseedoras de obligaciones, siguen viendo el solicitar crédito como una salida del problema, sin importar si están o no empleadas, o si cuentan o no con los recursos.

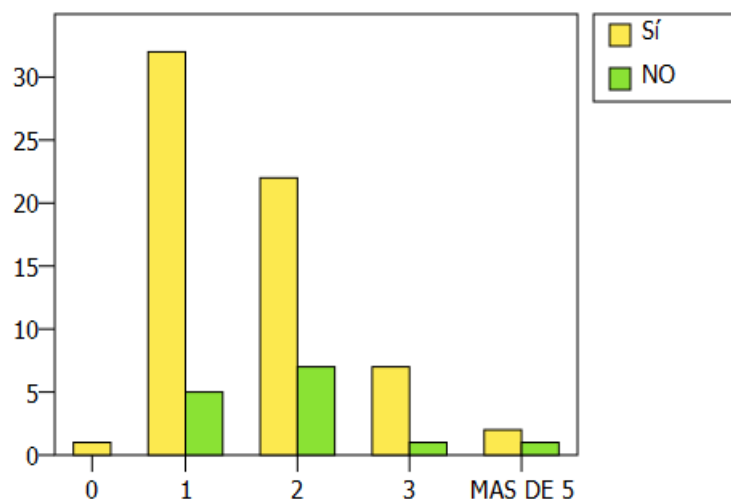


Figura 15. Cantidad de obligaciones financieras Vs. Al día con Obligaciones.  
Fuente: Elaboración Propia

Al relacionar estas dos variables, se encuentra una correlación en la escala de Pearson de 0,10 (ver Anexo 2), cantidad que denota una relación positivamente moderada, donde indica que a mayor número de obligaciones, aumentara la probabilidad de que no se esté al día con las mismas, se demuestra que las personas que poseen más de dos obligaciones, están propensas a no cancelar sus obligaciones, e incluso en el momento se encuentran en mora con los pagos; demostrando que es aquí el punto de nacimiento para el alto endeudamiento y que de esa manera influye el no poder acceder a créditos más adelante por mal comportamiento crediticio.

Se evidencia finalmente que para los estudiantes encuestados el acceso a créditos educativos si es un limitante, convirtiéndose en una deuda, pues ellos responden que es bueno; siempre y cuando se tenga para pagar, las gráficas anteriores demuestran que el crédito educativo es su principal deuda.

## **11.5. MATERIAL PEDAGÓGICO DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

Como estrategia de fortalecimiento a los conocimientos que los estudiantes tienen sobre la economía y las finanzas personales, se hace necesario que dentro del proceso formativo sea incluido este tipo de información. Teniendo en cuenta esta investigación y partiendo de la información recolectada, se propone este diseño de material pedagógico que contribuirá a la implementación de la Educación Financiera, en los estudiantes de administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia.

Se elabora un material pedagógico que comprende los siguientes temas:

- Educación
- Educación Financiera
- Donde se aprende la Educación Financiera
- Hábitos Financieros
- Ahorro.
- Inversión.
- Presupuesto.
- Préstamo
- Bibliografía.

## CONCLUSIONES

Podríamos concluir en base a las características demográficas de esta investigación. En cuanto al género son más mujeres que ingresan a estudiar administración Financiera en la corporación Universitaria Minuto de Dios, con el 74,4% que son mujeres y el 25,6% hombres. Los grupos de edad que más sobresalen son de un rango de 23 a 30 años, y más del 50% de los estudiantes encuestados se encuentran laborando.

En el análisis del nivel de endeudamiento temprano los resultados de los universitarios encuestados, el 48,9% pagan sus estudios profesionales con parte de su sueldo, y su principal deuda Financiera es con el crédito universitario.

La gran mayoría tienen una Deuda a su nombre representados con un 41,1 % y 32,2 % tienen 2 deudas a su nombre, posterior a esto, según la percepción de los estudiantes su nivel de endeudamiento es medio, con una representación porcentual de 43,3%.

Se puede evidenciar que, en las políticas de otorgamiento, la cooperativa Minuto de Dios, es mucho más accesible en cuanto a otorgar créditos estudiantiles, además de tener productos a la medida de cada necesidad de estudio, otras entidades, por el contrario, se limitan a dar un cupo a personas que ya son empleadas, con un estudio mucho más rígido y unas garantías mucho menos accesibles para personas que inician sus estudios.

En el análisis de si las Deudas pueden limitar a la culminación de sus estudios profesionales el 66,7% opinaron que sí los limita, También se logró identificar si el fácil acceso a los créditos educativos se pueden convertir en un limitante para la culminación de los estudios profesionales, los encuetados consideran que el 75,6 % si es bueno siempre y cuando tengan para pagar este crédito.

Los resultados de este estudio, nos ayudó a determinar que la falta de información y adecuada orientación son las principales causas del endeudamiento en los estudiantes, lo cual nos llevan a proponer que es importante la educación financiera, pues esto los ayudará a tomar mejores decisiones con sus finanzas personales.

Finalmente es un tema de suma importancia y que se hace necesaria su implementación desde todos los ámbitos de la formación profesional.

## RECOMENDACIONES

Los resultados de esta investigación nos llevan a plantear las siguientes estrategias para ofrecer alternativas de solución y evitar la deserción estudiantil o el retiro definitivo:

1. Crear créditos educativos, subsidios para sostenimiento en términos de alimentación, auxilio para transporte, material de estudio y en algunos casos vinculación laboral.
2. Ofrecer apoyo a quienes estén reportados en las centrales de riego o a quienes por alguna razón se les dificulte acceder a crédito por parte del sistema financiero.
3. Brindar becas por un semestre, mientras mejora la situación económica del estudiante.
4. Realizar en lo posible la entrevista de retiro en todos los casos, lo que generara una perspectiva más amplia de las causales de postergación de los estudios, y de igual forma el cómo tratar el problema desde la base.
5. Generar encuestas de modo electrónico y que se hagan llegar a correos, celulares y/o redes sociales personales, puesto que el correo institucional muy pocas veces es utilizado por el alumnado.
6. Acceder a material pedagógico de educación financiera con el fin de impartir conocimientos básicos del tema en los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, que integre los temas de presupuesto, ahorro, inversión, entre otros.
7. Dentro de las actividades correspondientes a inducción enfatizar acerca de la deserción, ofertando los auxilios y posibles ayudas a las que tiene acceso el estudiante, para que de forma recíproca el estudiante brinde información de primera mano.

**BIBLIOGRAFIA**

- Alvarez, C. G. (19 de Febrero de 2017). *El tiempo*. Obtenido de <http://blogs.eltiempo.com/motor-de-busqueda/2017/02/19/padres-e-hijos-endeudados-para-pagar-educacion/>
- BANCO PICHINCHA. (2018). *PICHINCHA*. Obtenido de <https://www.bancopichincha.com.co/web/personas/credito-educativo>
- Barragán Díaz, D., & Patiño Garzon, L. (06 de 06 de 2013). *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*. Obtenido de Redalyc.org: <http://www.redalyc.org/pdf/4096/409633954005.pdf>
- Barría, C. (12 de Octubre de 2017). *BBC Mundo*. Obtenido de <http://www.finanzaspersonales.co/credito/articulo/endeudados-que-pais-de-america-latina-tiene-los-mas-endeudados/74089>
- Cartagena, E. U., & Barrios Tous, E. (2008). *Deserción Universitaria*. Cartagena: El Universal de Cartagena.
- Cooperativa UNIMINUTO. (31 de Diciembre de 2017). *COOPUNIMINUTO*. Obtenido de <https://coopuniminuto.com/index.php/portafolio/credito-educativo>
- Denegri Coria, M., Cabezas Gaete, D., Del Valle Rojas, C., Gonzalez Gomez, Y., & Sepúlveda Aravena, J. (04 de Junio de 2011). *Revistas Javeriana*. Obtenido de <http://revistas.javeriana.edu.co/index.php/revPsycho/article/viewFile/734/2216>
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2018). *DANE*. Obtenido de [https://www.dane.gov.co/files/geoestadistica/Preguntas\\_frecuentes\\_estratificacion.pdf](https://www.dane.gov.co/files/geoestadistica/Preguntas_frecuentes_estratificacion.pdf)
- Dinero. (2015). ¿Cómo las deudas estudiantiles limitan el desarrollo profesional? *Dinero*, 1.



- Economía y Negocios. (04 de Mayo de 2017). *www.eltiempo.com*. Obtenido de <http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/jovenes-de-estratos-2-y-3-son-los-que-mas-creditos-piden-84224>
- El tiempo. (12 de 27 de 2017). *El tiempo*. Obtenido de <http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/endeudamiento-de-las-familias-colombianas-155874>
- Flórez Uribe, J. A. (2012). *Plan de negocio para pequeñas empresas*. Bogotá: ediciones de la U.
- German Fuentes Rodriguez, F. A. (2017). *ESTUDIO DE EDUCACIÓN FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LA CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS REGIONAL ORINOQUIA*. Villavicencio: Uniminuto.
- Guzman Ruiz, C., Duran Muriel, D., & Franco Gallego, J. (2009). *Ministerio de Educación*. Obtenido de [https://www.mineduccion.gov.co/sistemasdeinformacion/1735/articles-254702\\_libro\\_desercion.pdf](https://www.mineduccion.gov.co/sistemasdeinformacion/1735/articles-254702_libro_desercion.pdf)
- ITAU. (s.f.). *ITAU*. Obtenido de <https://www.italu.co/personal/financiacion/rotativo-educativo>
- Lara Muñoz, E. M. (2011). *Fundamentos de la investigación*. Mexico: Alfaomega.
- Lizama, P., Boccardo, G., Díaz, I., García, C., León, M., Ruíz , F., & Torres, F. (11 de 2014). *Universidad de Chile*. Obtenido de [https://www.u-cursos.cl/facso/2014/2/SO01007/1/material\\_docente/bajar?id\\_material=994690](https://www.u-cursos.cl/facso/2014/2/SO01007/1/material_docente/bajar?id_material=994690)
- Ministerio de Educación. (2001). *Sistema de Información SPADIES*. Obtenido de [mineduccion: https://www.mineduccion.gov.co/sistemasdeinformacion/1735/w3-propertyname-2895.html](https://www.mineduccion.gov.co/sistemasdeinformacion/1735/w3-propertyname-2895.html)

Ministerio de Educación. (Mayo de 2016). *Subdirección de Desarrollo Sectorial*. Bogotá:

Mineducación. Obtenido de

[https://www.mineducacion.gov.co/sistemasdeinformacion/1735/articles-212350\\_Estadisticas\\_de\\_Educacion\\_Superior\\_.xls](https://www.mineducacion.gov.co/sistemasdeinformacion/1735/articles-212350_Estadisticas_de_Educacion_Superior_.xls)

Ministerio de Educación Nacional. (29 de 05 de 2018). *SPADIES*. Obtenido de Spadies 3:

<https://spadies3.mineducacion.gov.co/spadiesWeb/#/app/consultas>

Montoya Rivera, S. I., & Apache Pardo, Y. M. (2017). *Análisis de permanencia y retención de estudiantes de acuerdo con la metodología que ofrece el programa de pregrado de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia sede Villavicencio*. Villavicencio.

Portafolio. (2017). El 50% de los universitarios colombianos abandona sus estudios.

*PORTAFOLIO*, 1.

PORTAFOLIO. (2017). El 50% de los universitarios colombianos abandona sus estudios.

*PORTAFOLIO*, 1.

Psyma Company. (04 de 11 de 2015). *Psyma*. Obtenido de

<http://www.psyma.com/company/news/message/como-determinar-el-tamano-de-una-muestra>

Pulido, L. (01 de Noviembre de 2017). *El Colombiano.com*. Obtenido de

<http://m.elcolombiano.com/negocios/economia/creditos-de-universidad-opciones-para-financiar-AC7598165>

Revista Dinero. (06 de Junio de 2017). *www.dinero.com*. Obtenido de

<http://www.dinero.com/pais/articulo/desercion-y-abandono-de-la-educacion-universitaria-en-colombia/247068>

Rodriguez Carrizosa, F., Ramirez Ramirez, A., & Castro Salvador, J. (Diciembre de 2013).

Guía de Servicios del ICETEX. Bogota D.C., Cundinamarca, Colombia.

Rodriguez Fuentes, G., & Camargo Flechas, J. J. (06 de 2018). *ECOFARN Revista de*

*Negocios & PyMES*. Obtenido de [www.ECORFAN.org](http://www.ECORFAN.org):

[http://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios\\_y\\_PyMES/vol4num12/Revista\\_de\\_Negocios\\_&\\_PYMES\\_V4\\_N12.pdf](http://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/vol4num12/Revista_de_Negocios_&_PYMES_V4_N12.pdf)

SuperIntendencia Financiera de Colombia. (2018). *Interés Bancario Corriente Junio*. Bogotá.

Urquina Cuellar, L. (19 de Octubre de 2012). *DIAGNOSTICO REALIZADO A LOS*

*ESTUDIANTES DE LA UNAD CEAD FLORENCIA PARA DETERMINAR LA IMPORTANCIA Y LA PERTINENCIA DE RECIBIR EDUCACION FINANCIERA.*

Obtenido de UNAD:

<http://stadium.unad.edu.co/preview/UNAD.php?url=/bitstream/10596/1112/1/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf>

## ANEXOS

## ANEXO I. ENCUESTA

## ENCUESTA DEL CARACTERIZACIÓN SOBRE ENDEUDAMIENTO TEMPRANO DE LOS ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS VICERRECTORIA REGIONAL LLANOS

Objetivo: Establecer como el endeudamiento temprano, es un factor limitante en el desarrollo profesional de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto De Dios Vicerrectoría Regional Llanos del primer semestre año 2018

## Información Básica

Semestre \_\_\_\_\_ Género \_\_\_\_\_ Edad \_\_\_\_\_ Estrato \_\_\_\_\_

Marque con una X según corresponda

1. ¿Se encuentra Laborando?
  - a. Si
  - b. No
2. ¿Cómo paga sus estudios Profesionales?
  - a. Parte de su sueldo
  - b. Préstamo con alguna entidad Financiera
  - c. Beca
  - d. Aporte de Padres o algún Familiar.
  - e. Otro
3. ¿Tiene alguna deuda Financiera?
  - a. Si
  - b. No
4. ¿Qué tipo de Deuda o Crédito tiene?
  - a. Crédito Universitario
  - b. Línea de crédito cuenta corriente
  - c. Tarjeta de crédito de casas comerciales
  - d. Crédito Hipotecario
  - e. Crédito automotriz
  - f. Avances de dinero
  - g. Crédito de consumo
5. ¿Actualmente tiene deudas, préstamos o créditos a su nombre, ¿cuántos?
  - a. 1
  - b. 2
  - c. 3
  - d. 4
  - e. Más de 5
6. ¿Con su entidad Financiera, está al día en el pago de las cuotas?
  - a. Si
  - b. No
7. ¿A Su percepción, como es su nivel de endeudamiento en este momento?
  - a. Bajo
  - b. Medio
  - c. Alto
8. ¿Ha Aplazado sus estudios Profesionales, por alguna deuda Financiera?
  - a. Si
  - b. No

Si la Respuesta anterior fue AFIRMATIVA, mencione la cantidad de semestres aplazados.

9. ¿Cree usted que las Deudas, pueden limitar a la culminación de sus estudios profesionales?
  - a. Si
  - b. No
10. Pedir un crédito para realizar sus estudios profesionales es bueno.
  - a. Sí siempre y cuando tenga para pagar
  - b. No, porque cuando no tenga dinero para responder con esa deuda , tendría que pedir otro crédito con otra entidad, o aplazar semestre
  - c. No, es mucha presión
11. ¿Le parece asequible el crédito con la Cooperativa Uniminuto?
  - a. Si
  - b. No
12. Cree usted que la universidad debería ofrecer alternativas de solución, para evitar la deserción estudiantil o el retiro definitivo. Seleccione cuál de estas alternativas llama su atención.
  - a. Con créditos educativos, subsidios para sostenimiento en términos de alimentación, auxilio para transporte, material de estudio y en algunos casos vinculación laboral
  - b. Ofrecer apoyo a quienes estén reportados en las centrales de riesgo o a quienes por alguna otra razón se les dificulte acceder a crédito por parte del sistema financiero.
  - c. Beca por un semestre, mientras mejoro mi situación económica.
  - d. Otra, Cual \_\_\_\_\_

Fuente: Elaboración Propia.

ANEXO 2. CORRELACIÓN DE PEARSON

CORRELATIONS

CORRELATION  
 /VARIABLES = semestre genero edad estrato estalaborando comopaga tienedeudafinanciera Quedeudatiene creditosassobre aldiasenelpago nivaldendeudaminto aplazado cantidad limitarcuasiacion pedircredito asequiblecredito alternativasdesoluci  
 /PRINT = TWOTAIL SIG.

Correlaciones

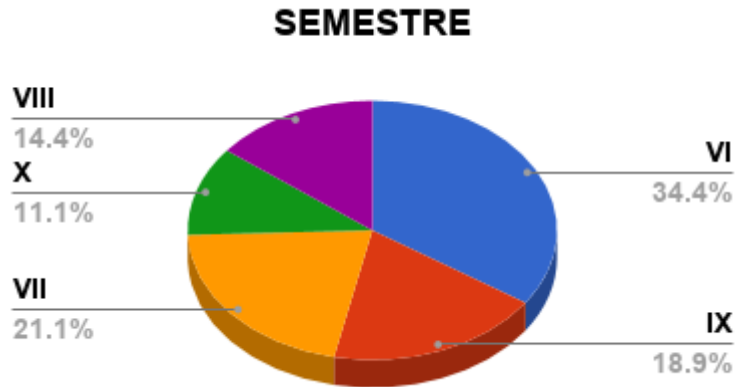
		Información básica Semestre	Información básica Genero	Información básica Edad	Información básica Estrato	¿se encuentra laborando?	¿Como paga sus estudios Profesionales?	¿Tiene alguna deuda Financiera?	¿Que tipo de Deuda o Crédito tiene?	¿Actualmente tiene deudas, préstamos o créditos a su nombre, ¿cuantos?	¿Con su entidad Financiera, esta al día en el pago de las cuotas?	¿A su percepción, como es su nivel de endeudamiento en este momento?	¿Ha aplazado sus estudios Profesionales, por alguna deuda Financiera?	Si la respuesta anterior fue AFIRMATIVA, mencione la cantidad de semestres aplazados.	¿Cree usted que las Deudas, pueden limitar a la culminación de sus estudios Profesionales?	Podría un crédito para realizar sus estudios profesionales es bueno.	¿Le parece creíble el crédito con la Cooperativa Uniminimo	Cree usted que la universidad debería ofrecer alternativas de solución, para evitar la deserción estudiantil o el retiro definitivo, seleccione cual de estas alternativas llama su atención.	
Información básica Semestre	Correlación de Pearson Sign. (2- colas) N	1,00 90	,28 ,009 90	,11 ,294 90	,24 ,023 90	-,01 ,898 90	-,06 ,554 90	-,15 ,154 90	,03 ,780 90	,21 ,052 90	-,20 ,083 90	,20 ,053 90	-,14 ,180 90	-,41 ,165 90	-,02 ,835 90	-,05 ,644 90	-,03 ,794 90	-,06 ,583 90	,96 ,179 3
Información básica Genero	Correlación de Pearson Sign. (2- colas) N	,28 ,009 90	1,00 90	-,05 ,637 90	,15 ,146 90	-,05 ,617 90	,03 ,787 90	-,10 ,367 90	,19 ,074 90	,11 ,282 90	-,19 ,100 90	,17 ,107 90	-,05 ,646 90	-,26 ,398 90	,13 ,236 90	,11 ,312 90	,12 ,272 90	-,02 ,858 90	,87 ,333 3
Información básica Edad	Correlación de Pearson Sign. (2- colas) N	,11 ,294 90	-,05 ,637 90	1,00 90	,29 ,005 90	,06 ,588 90	,13 ,210 90	-,16 ,143 90	,10 ,353 90	,21 ,047 90	-,16 ,169 90	,18 ,088 90	-,01 ,936 90	,07 ,810 90	,09 ,387 90	,21 ,046 90	,07 ,504 90	,05 ,652 90	NaN NaN 3
Información básica Estrato	Correlación de Pearson Sign. (2- colas) N	,24 ,023 90	,15 ,146 90	,29 ,005 90	1,00 90	,14 ,189 90	,12 ,257 90	-,19 ,069 90	-,04 ,678 90	,00 ,963 90	-,15 ,204 90	,07 ,502 90	-,16 ,127 90	,12 ,692 90	,03 ,758 90	,06 ,579 90	-,07 ,537 90	,02 ,863 90	-,87 ,333 3
¿se encuentra laborando?	Correlación de Pearson Sign. (2- colas) N	-,01 ,898 90	-,05 ,617 90	,06 ,588 90	,14 ,189 90	1,00 90	,51 ,000 90	,28 ,008 90	,05 ,624 90	-,01 ,944 90	,09 ,416 90	,00 ,997 90	,14 ,204 90	-,22 ,466 90	,04 ,719 90	,08 ,433 90	-,10 ,367 90	-,05 ,636 90	NaN NaN 3
¿Como paga sus estudios Profesionales?	Correlación de Pearson Sign. (2- colas) N	-,06 ,554 90	,03 ,787 90	,13 ,210 90	,12 ,257 90	,51 ,000 90	1,00 90	-,04 ,721 90	,10 ,357 90	,16 ,141 90	,12 ,284 90	,06 ,582 90	,10 ,366 90	-,05 ,861 90	,04 ,724 90	,18 ,088 90	-,19 ,071 90	-,01 ,931 90	,00 1,000 3
¿Tiene alguna deuda Financiera?	Correlación de Pearson Sign. (2- colas) N	-,15 ,154 90	-,10 ,367 90	-,16 ,143 90	-,19 ,069 90	,28 ,008 90	-,04 ,721 90	1,00 90	,49 ,000 90	-,53 ,000 90	-,18 ,116 90	-,37 ,000 90	,23 ,027 90	NaN NaN 90	,04 ,732 90	,17 ,119 90	-,04 ,732 90	-,06 ,592 90	-,87 ,333 3
¿Que tipo de Deuda o Crédito tiene?	Correlación de Pearson Sign. (2- colas) N	,03 ,780 90	,19 ,074 90	,10 ,353 90	-,04 ,678 90	,05 ,624 90	,10 ,357 90	,49 ,000 90	1,00 90	-,37 ,000 90	-,29 ,009 90	-,11 ,294 90	,00 ,983 90	,12 ,693 90	,03 ,813 90	,16 ,137 90	,19 ,074 90	-,17 ,105 90	-,13 ,916 3
¿Actualmente tiene deudas, préstamos o créditos a su nombre, ¿cuantos?	Correlación de Pearson Sign. (2- colas) N	,21 ,052 90	,11 ,282 90	,21 ,047 90	,00 ,963 90	-,01 ,944 90	,16 ,141 90	-,53 ,000 90	-,37 ,000 90	1,00 364 90	,10 ,000 90	,56 ,000 90	-,29 ,006 90	,09 ,758 90	,01 ,945 90	-,09 ,404 90	,00 ,972 90	,13 ,230 90	1,00 ,000 3

	colas)																			
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	78	90	90	13	90	90	90	90	90	3
¿Con su entidad Financiera, está al día en el pago de las cuotas?	Correlación de Pearson	-.20	-.19	-.16	-.15	.09	.12	-.18	-.29	.10	1,00	.07	.03	-.16	-.05	.01	-.16	-.09	NaN	
	Sign. (2-colas)	.083	.100	.169	.204	.416	.284	.116	.009	.364		.556	.795	.593	.681	.906	.167	.411	NaN	
	N	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	78	13	78	78	78	78	2	
¿A su percepción, como es su nivel de endeudamiento en este momento?	Correlación de Pearson	.20	.17	.18	.07	.00	.06	-.37	-.11	.56	.07	1,00	-.03	.00	.01	.00	.15	.03	.87	
	Sign. (2-colas)	.053	.107	.088	.502	.997	.582	.000	.294	.000	.556		.761	1,000	.919	.977	.152	.789	.333	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	78	90	90	13	90	90	90	90	3	
¿Ha aplazado sus estudios Profesionales, por alguna deuda Financiera?	Correlación de Pearson	-.14	-.05	-.01	-.16	.14	.10	.23	.00	-.29	.03	-.03	1,00	NaN	.16	.06	.04	.07	.00	
	Sign. (2-colas)	.180	.646	.956	.127	.204	.366	.027	.983	.006	.795	.761		NaN	.141	.565	.676	.490	1,000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	78	90	90	13	90	90	90	90	3	
Si la respuesta anterior fue AFIRMATIVA, mencione la cantidad de semestres aplazados.	Correlación de Pearson	-.41	-.26	.07	.12	-.22	-.05	NaN	.12	.09	-.16	.00	NaN	1,00	.16	.00	.89	.24	NaN	
	Sign. (2-colas)	.165	.398	.810	.692	.466	.861	NaN	.693	.758	.593	1,000	NaN		.593	1,000	.000	.429	NaN	
	N	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	1	
¿Cree usted que las Deudas, pueden limitar a la culminación de sus estudios Profesionales?	Correlación de Pearson	-.02	.13	.09	.03	.04	.04	.04	.03	.01	-.05	.01	.16	.16	1,00	.05	-.03	.03	-.87	
	Sign. (2-colas)	.835	.236	.387	.758	.719	.724	.732	.813	.945	.681	.919	.141	.593		.630	.815	.794	.333	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	78	90	90	13	90	90	90	90	3	
¿Puede un crédito para realizar sus estudios profesionales es bueno.	Correlación de Pearson	-.05	.11	.21	.06	.08	.18	.17	.16	-.09	.01	.00	.06	.00	.05	1,00	.16	.25	-1,00	
	Sign. (2-colas)	.644	.312	.046	.579	.433	.088	.119	.137	.404	.906	.977	.565	1,000	.630		.131	.016	.000	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	78	90	90	13	90	90	90	90	3	
¿Le parece adecuado el crédito con la Cooperativa Unimutuo	Correlación de Pearson	-.03	.12	.07	-.07	-.10	-.19	-.04	.19	.00	-.16	.15	.04	.89	-.05	.16	1,00	.14	-.87	
	Sign. (2-colas)	.794	.272	.504	.537	.367	.071	.732	.074	.972	.167	.152	.676	.000	.815	.131		.189	.333	
	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	78	90	90	13	90	90	90	90	3	
Cree usted que la universidad debería ofrecer alternativas de solución, para evitar la deserción estudiantil o el retiro definitivo, seleccione cual de estas alternativas llama su atención.	Correlación de Pearson	-.06	-.02	.05	.02	-.05	-.01	-.06	-.17	.13	-.09	.03	.07	.24	.03	.25	.14	1,00	-.87	
	Sign. (2-colas)	.583	.858	.652	.863	.636	.931	.592	.105	.230	.411	.789	.490	.429	.794	.016	.189		.333	

	N	90	90	90	90	90	90	90	90	90	78	90	90	13	90	90	90	90	3
otracual	Covariación de Pearson	,96	,87	NaN	-,87	NaN	,00	-,87	-,13	1,00	NaN	,87	,00	NaN	-,87	-1,00	-,87	-,87	1,00
	Sign. (2-cotas)	,179	,333	NaN	,333	NaN	1,000	,333	,916	,000	NaN	,333	1,000	NaN	,333	,000	,333	,333	,333
	N	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	1	3	3	3	3	3

ANEXO 3. Análisis Preguntas de la encuesta

Pregunta ¿Semestre?



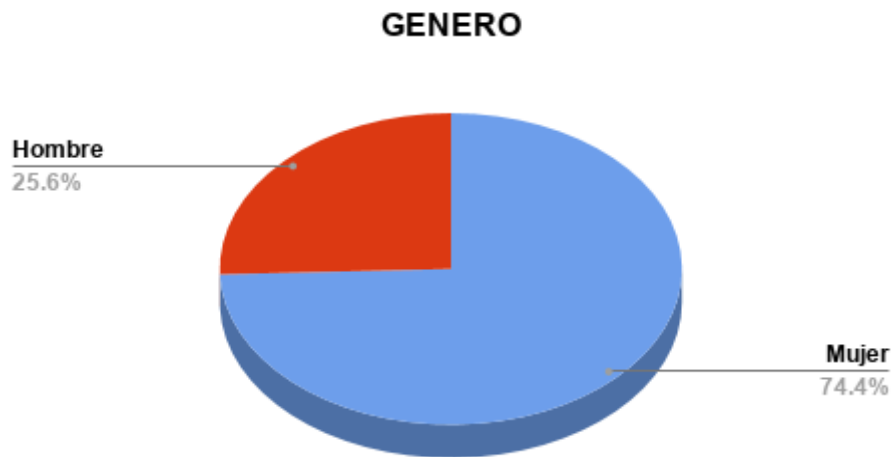
*Participación Semestre.*

Fuente: Elaboración Propia

Al realizar el trabajo de campo, se puede percibir el hecho de la gran concentración de alumnos en los semestres inferiores, y como a medida que se van acercando al final de la carrera este número viene disminuyendo, estadísticamente esta argumentado y representado en esta gráfica, en sexto semestre tenemos una participación del 34,4% de la población estudiantil comprendida entre sexto y décimo semestre, de la misma manera va disminuyendo hasta llegar al 11,1% de la población en el último semestre.



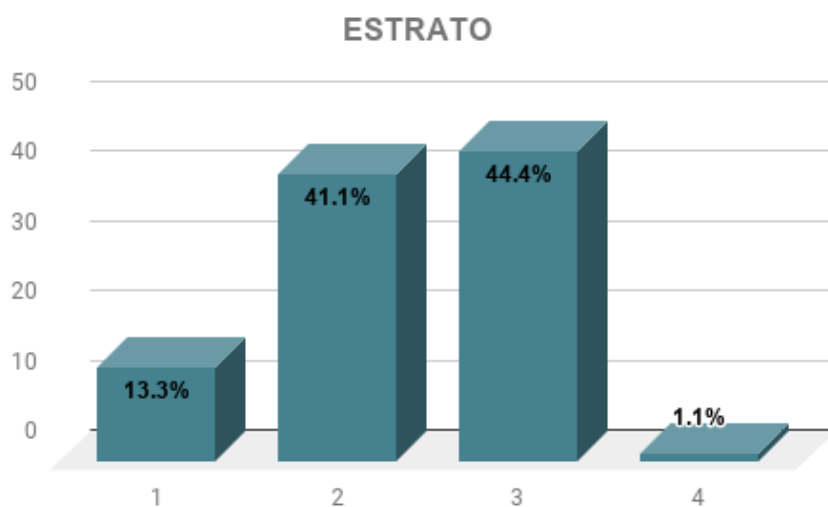
Otra pregunta ¿Genero?



*Recuento de Género*  
Fuente: Elaboración Propia.

Además, quedo demostrado que en esta carrera está representada en su mayoría por el género femenino, la diferencia en realidad es abismal, pues tres cuartos de la población total estudiantil hacen parte de este género, el excedente son del género masculino.

Otra pregunta ¿Estrato?



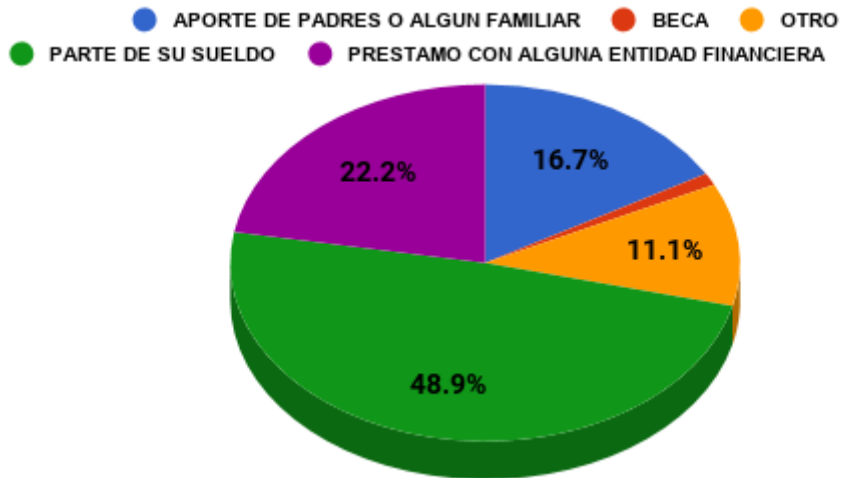
*Participación por Estrato*  
Fuente: Elaboración Propia

La población estudiantil de los semestres de sexto a décimo de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia, en su mayoría está representada por estudiantes de estrato dos y tres, los cuales según (Departamento Administrativo Nacional de Estadística, 2018)

“Los estratos socioeconómicos en los que se pueden clasificar las viviendas y/o los predios son 6, denominados así: 1. Bajo-bajo 2. Bajo 3. Medio-bajo 4. Medio 5. Medio-alto 6. Alto. De éstos, los estratos 1, 2 y 3 corresponden a estratos bajos que albergan a los usuarios con menores recursos, los cuales son beneficiarios de subsidios en los servicios públicos domiciliarios”

Motivo por el cual, se argumenta el hecho de que los estudiantes adscritos al programa están propensos a no terminar los estudios universitarios por falta de recursos.

## Otra Pregunta ¿Cómo paga sus estudios profesionales?

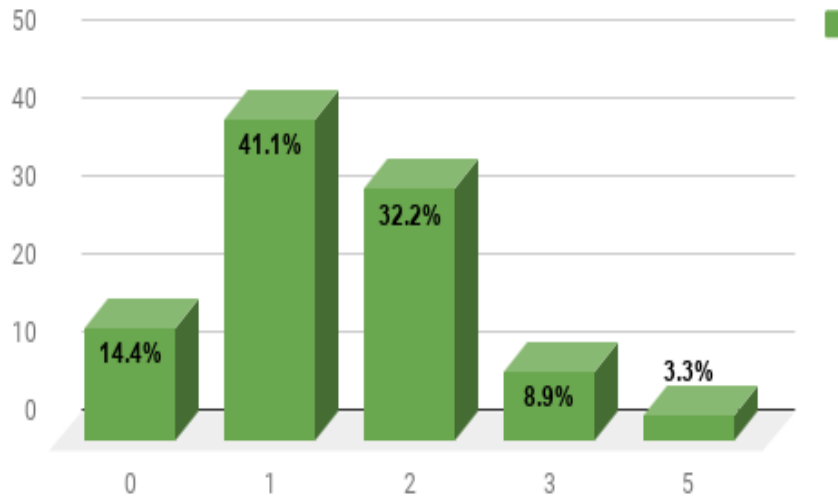


*Como paga sus estudios profesionales*  
Fuente: Elaboración Propia.

En el momento de indagar acerca del pago y del origen de los fondos que realizan dicho abono, los estudiantes fueron muy claros, en su mayoría, y por una magna diferencia los ingresos provenientes de sueldos fueron los mayores representantes, sin embargo, el segundo ítem en participación fue el préstamo con alguna entidad financiera, claramente este pago se debe realizar de alguna manera, lo cual conlleva a un argumento claro, si este 71% de alumnos se queda sin trabajo, de qué manera podrá culminar sus estudios, lo más conveniente sería aplazar estudios, y al llegar a este paso, sería dar un paso a la no culminación de la carrera.

Otra pregunta ¿actualmente tiene deudas, préstamos o créditos a su nombre?

¿Cuántos?

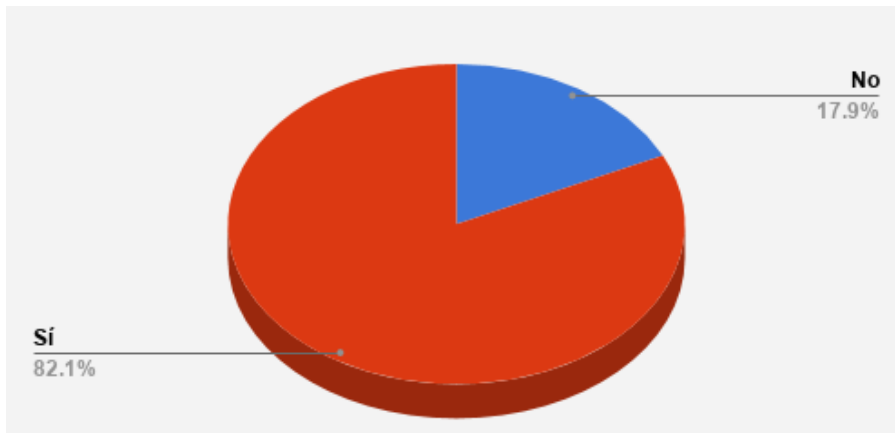


*Información de Endeudamiento*

Fuente: Elaboración Propia

En este rubro, se indaga a cerca de la situación real del endeudamiento, esta información al ser tomada directamente con los afectados, generan un panorama de confiabilidad en cuanto a la veracidad, sin embargo, la concentración de obligaciones es agresiva, el 14.4% de los encuestados, manifiestan no poseer obligaciones, el 41,1% aseguran poseer una obligación, el 32,2% dos obligaciones, el 11,1% manifiestan tener más de dos obligaciones, lo cual empieza a tornarse como una causal de no culminación, puesto que un 85,6% del total de estudiantes ya tienen tendencia a el endeudamiento, y en general un 44,1% se encuentra comprometido con más de una obligación financiera.

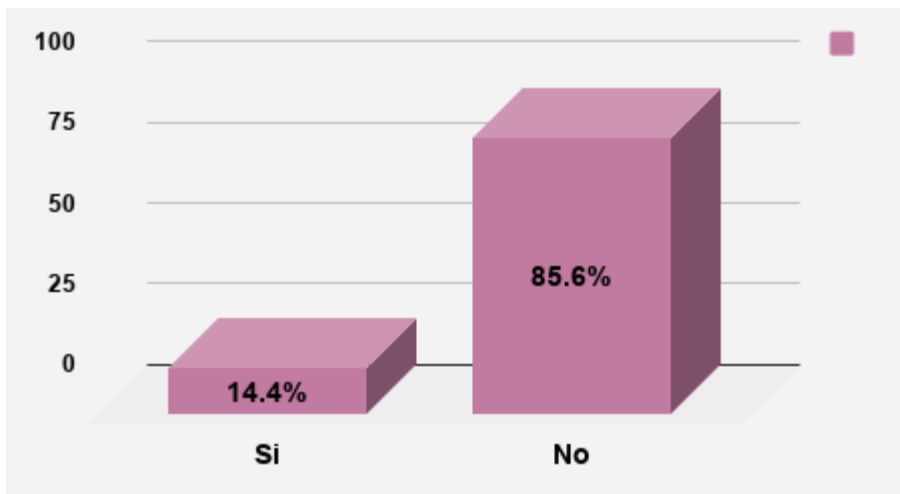
Otra pregunta, ¿Con su entidad financiera, esta al día en el pago de las cuotas?



*Situación de las Obligaciones*  
Fuente: Elaboración Propia.

En el momento de realizar consultas a cerca del estado de las obligaciones, se puede evidenciar que un 17,9% de las personas que tienen obligaciones, no estan al día con las mismas, lo que abre una ventana a una serie de eventos, iniciando por la marcacion de estas personas en las centrales de riesgo, seguido de perder la credibilidad de pago ante las entidades, lo que a su vez llegara acompañado del no financiamiento de cualquier rubro, incluido el estudio, motivo por el cual, lo mas sensato es aplazar un semestre mientras se reúne el dinero para cancelarlo de contado, sin embargo, esto viene acompañado de otras obligaciones terminando como tal en la no culminacion de la carrera universitaria.

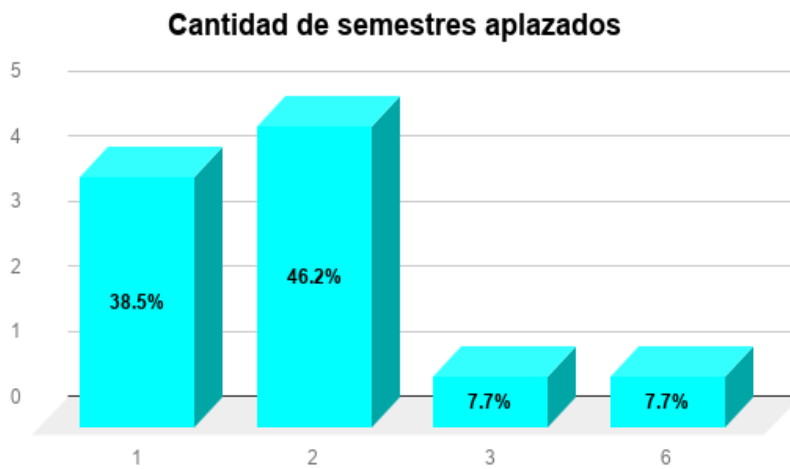
Otra pregunta, ¿ Ha aplazado sus estudios profesionales, por alguna deuda financiera?



*Información Semestres Aplazados*  
Fuente: Elaboración Propia.

Los estudiantes del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Orinoquia sede Villavicencio, afirman que un 85.6% no han aplazado sus estudios por deudas financieras, sin embargo el 14,4 % de los estudiantes manifiestan que si han aplazado sus estudios.

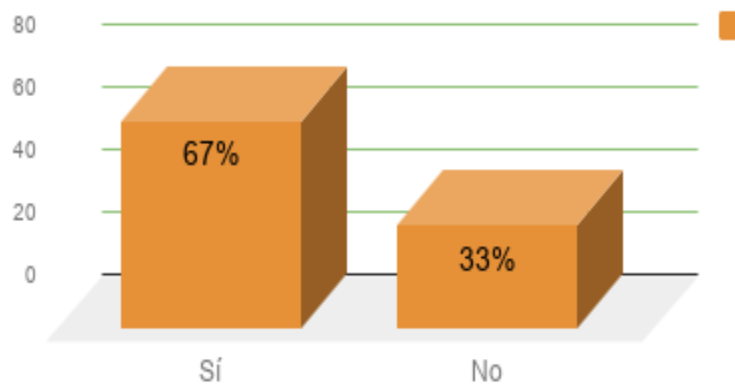
Otra pregunta, mencione la cantidad de semestres aplazados.



*Información Número de Semestres Aplazados*  
Fuente: Elaboración Propia

El 14,4% de los estudiantes activos, manifiestan haber aplazado semestre en algún momento de lo que llevan de carrera, esta participación está integrada por un total de 13 alumnos, los cuales han aplazado entre uno y seis semestres, es válido aclarar que estas cancelaciones son en su totalidad por cuestiones financieras, lo cual es un margen alto, teniendo en cuenta que está por encima de la media calculada en la ilustración 4. Donde se agrupan todos las causas de deserción.

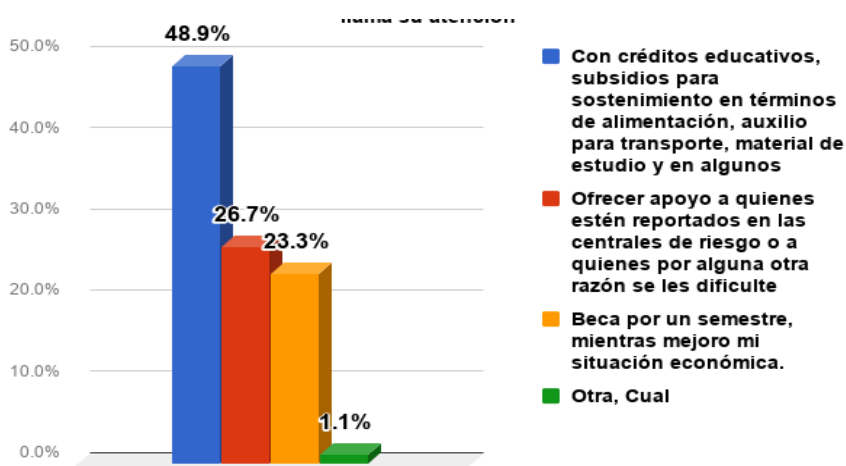
Otra pregunta ¿ cree usted que las deudas, pueden limitar a la culminacion de sus estudios profesionales?



*Limitación*  
*Fuente: Elaboración Propia*

La grafica es clara al evidenciar que un gran porcentaje de la población encuestada, más del 60% piensan que las deudas si limitan la culminación de los estudios profesionales.

Otra pregunta, cree usted que la universidad debería ofrecer alternativas de solución, para evitar la deserción estudiantil o el retiro definitivo. Seleccione cuál de estas alternativas llama su atención.



*Alternativas para Evitar la Deserción*  
*Fuente: Elaboración Propia*



Además se les pregunto a los estudiantes acerca de las alternativas posibles para evitar la deserción universitaria, a lo que ellos aportaron:

- Descuentos en la matrícula según el estrato
- generar empleo a la comunidad estudiantil
- reunificación de hasta 2 semestres, mientras mejora la estabilidad económica.

Opciones que en realidad no están lejos de la realidad. Puesto que pueden ser alternativas válidas para ayudar a los estudiantes en situaciones difíciles.





**UNIMINUTO**  
Corporación Universitaria Minuto de Dios

*Esta guía fue elaborada por YEIMLENE NA REY VARGAS & EYNER ADRIAN L. BLANES LÓPEZ,  
Bajo la dirección de GERMÁN PUENTES RODRÍGUEZ Administrador de Empresas, Esp.  
Gerencia de Proyectos Magíster en Administración, en el año 2018.*

simplemente para realizar transacciones diariamente de una manera más eficiente y segura (Seguros del Estado, 2017)

### 1.3. ¿Dónde se aprende la Educación Financiera?

Según (Finanzas Prácticas, s.f.),

**“El hogar/la familia:** La forma en que los padres y hermanos mayores manejan los aspectos económicos de sus vidas, deja una huella a los integrantes más pequeños de la familia...en la mente de los hijos se genera aprendizaje duradero.



**En la escuela:** Incluso si no se lleva una materia en específico que trate con los temas financieros, se enseña de otras formas; por ejemplo, cuando se organizan eventos para apoyar ciertas causas o cuando participan en actividades como cooperativas, ferias, etcétera.

**Medios de comunicación:** Lo que los niños ven en televisión, escuchan en radio o experimentan en Internet, condiciona también su aprendizaje financiero. Por ello, es conveniente estar al tanto de los ejemplos que los medios masivos transmiten sobre el tema.



**Juegos:** Como sucede con la educación en general, los juegos pueden resultar muy útiles para fomentar el aprendizaje, puesto que cuando la educación financiera se integra a la vida cotidiana y se hace de una manera divertida o casual suele ser más efectiva y benéfica.”