

**ESTUDIO DE EDUCACION EN FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES
DEL PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LA CORPORACION
UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS VICERRECTORIA LLANOS**

FREDY ALEXANDER VARGAS MATEUS

ID. 000248697

JINA PAOLA MOLINA PELAEZ

ID. 000239986

**ADMINISTRACION FINANCIERA
CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS
VICERRECTORIA LLANOS
VILLAVICENCIO**

2017

**ESTUDIO DE EDUCACION EN FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES
DEL PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LA CORPORACION
UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS VICERRECTORIA LLANOS**

FREDY ALEXANDER VARGAS MATEUS

ID. 000248697

JINA PAOLA MOLINA PELAEZ

ID. 000239986

Tesis o trabajo de investigación presentada(o) como requisito parcial para optar al título de:
Administradores Financieros

Asesor

GERMAN FUENTES

Administrador de Empresas

Especialista en Gerencia de Proyectos

Semillero Cash Flow

Sub Línea de Investigación:

Finanzas Personales

ADMINISTRACION FINANCIERA

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS

VICERRECTORIA LLANOS

VILLAVICENCIO

2017

Dedicatoria

Quiero dedicar este trabajo de investigación a todas aquellas personas que han pasado o están pasando por problemas de carácter financiero, que han sabido sobrellevarlos y por supuesto a aquellos que han salido victoriosos de sus penurias con las finanzas personales.

También a aquellos que dedican parte de su tiempo al estudio y lectura de publicaciones o temas afines a las finanzas personales, pues son ellos los que con su ejemplo hacen su aporte para que este país crezca en inteligencia financiera.

Fredy Alexander Vargas Mateus

Quiero dedicarle este trabajo de investigación a mi madre María Peláez, por su apoyo siempre incondicional en cada etapa de mi vida, por su tiempo al cuidado de mi hijo, para que yo pudiera cumplir con mis obligaciones académicas y llevar a feliz término la culminación de este trabajo.

A mi hijo David Santiago por llegar a mi vida y ser esa fuerza interior y mi motivación más grande, gracias hijo por tus noches de desvelo esperando que tu madre llegara de la universidad para que pudieras descansar.

A mis hermanas por creer en mí y mostrarme su incondicional apoyo a lo largo de mi carrera.

Jina Paola Molina Peláez

AGRADECIMIENTOS

Primero que todo a Dios que me ha llevado por el camino correcto, me ha acompañado y guiado en mis momentos de crisis y he sentido su cobijo hasta el día de hoy.

Deseo agradecer a mis padres Gustavo y Rosalba, que sembraron en mí la semilla de la curiosidad y el apetito por conocer las cosas más allá de su simple definición.

A mi esposa Yenny Marsella que tuvo la habilidad de encontrar el espacio en nuestra apretada agenda universitaria para compartir un minuto más cada día.

Agradecido y enamorado de mi princesa Sofía que muchas veces compartió su tiempo, nuestro tiempo, haciendo ella sus tareas y juegos mientras yo hacía mis deberes académicos.

A nuestro asesor de tesis, profesor y amigo para toda la vida, German Fuentes, por su entrega y dedicación en el arte de transmitir conocimiento y por guiarnos en la elaboración de este trabajo final.

De la misma forma quiero expresar mi total gratitud a todos mis compañeros de aula que desde la educación básica hasta el pregrado hicieron su aporte enriqueciendo mis conocimientos, mi vida y mi alma con innumerables momentos y experiencias que recordare con cariño hasta los últimos días de mi vida.

Fredy Alexander Vargas Mateus

Quiero agradecer a Dios padre que siempre me arropo con su luz en mi camino.

A mis Padres por formarme como la persona que soy en la actualidad, a mis Hermanas por su palabras de aliento en ese momento justo que necesitaba oirlas, a mi sobrino Sebastián por su apoyo y conocimiento en esos momentos de oclusión mental, a mis amigos y todos aquellos que han aportado en mi conocimiento y crecimiento personal. Gracias por la confianza depositada en mí.

A cada uno de mis profesores por el aporte desinteresado y profesional de sus conocimientos en mi formación profesional.

A nuestro asesor de tesis por su tiempo, dedicación, apoyo incondicional y contribución para la realización de este trabajo.

Jina Paola Molina Peláez

Contenido

LISTA DE GRAFICOS.....	6
INTRODUCCION	7
RESUMEN	9
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	11
1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	15
2. OBJETIVOS	16
2.1. Objetivo General.....	16
2.2. Objetivos Específicos	16
3. JUSTIFICACIÓN.....	17
4. MARCO REFERENCIAL.....	18
4.1 ANTECEDENTES.....	18
4.1.1. Percepción financiera en EEUU.....	18
4.1.2. Estudio realizado por entidades gubernamentales en Colombia.....	20
4.1.3. Estudios en poblaciones similares de educación superior	21
4.2. MARCO TEORICO	23
4.2.1. Otros aportes sobre finanzas personales de personalidades y estudiosos	26
4.2.2. Pilares de la educación Financiera	27
4.2.3. Steven Novak	28
4.2.4 Robert kiyosaki	28
4.2.5 Raimon Samsó	29
4.2.6 Literatura sobre finanzas personales	29
4.2. MARCO GEOGRÁFICO	35
4.3. MARCO CONCEPTUAL.....	36
4.3.1. Ahorro.....	36
4.3.2. Gasto.....	36
4.3.3. Presupuesto	36
4.3.4. Crédito	36
4.3.5. Intereses	37
4.3.6. Educación financiera.....	37
4.3.7. Habito	38
4.3.8. Finanzas personales	38
4.3.9. Cultura aseguradora	38

4.4. MARCO LEGAL	40
5. METODOLOGÍA	42
5.1. Tipo de Investigación	42
5.2. Muestra	43
5.3. Instrumentos y Técnicas de recolección de información	44
5.4. Procedimiento	44
6. ANALISIS DE DATOS	46
6.1. Educación Financiera	46
6.2. Situación Financiera	49
6.3. Hábitos Financieros	52
6.4. Ahorro e inversión	55
6.5. Crédito	59
6.6. Previsión	64
7. CONCLUSIONES.....	70
8. RECOMENDACIONES	73
9. ANEXOS	75
Bibliografía	79

LISTA DE GRAFICOS

Grafico 1	Conocimiento sobre el Termino "Finanzas Personales"	47
Grafico 2	Conocimiento o lectura sobre educación financiera	48
Grafico 3	Importancia del tema "Finanzas personales" para que este sea incluido en el pensum de la carrera	48
Grafico 4	Tiempo de estar trabajando o percibiendo ingresos	49
Grafico 5	Nivel de ingreso mensual	50
Grafico 6	Suficiencia del ingreso para gastos mensuales	50
Grafico 7	Posibilidades de disminuir gastos	51
Grafico 8	Posibilidades de generar más ingresos	51
Grafico 9	Conocimiento sobre el costo de las necesidades básicas	52
Grafico 10	Aceptación de un método sencillo para controlar y sanear las finanzas	53
Grafico 11	Establecer objetivos financieros claros y específicos	54
Grafico 12	Control sobre las finanzas	54
Grafico 13	Cuenta de ahorros	55
Grafico 14	facilidad para ahorrar	56
Grafico 15	Destinación del dinero que sobra en el mes	56
Grafico 16	Medios acostumbrados para ahorrar	57
Grafico 17	Preferencias sobre ahorro o inversión	57
Grafico 18	Facilidad sobre ahorro o inversión	58
Grafico 19	Perspectiva de inversión en caso de tener cien millones	59
Grafico 20	Posibles medios o instrumentos de inversión	59
Grafico 21	Crédito bancario	60
Grafico 22	Tarjeta de crédito	60
Grafico 23	Finalidad de crédito	61
Grafico 24	Operaciones acostumbradas con tarjeta de crédito	61
Grafico 25	Evaluación de riesgo al solicitar un crédito	62
Grafico 26	Factores que influyen al momento de utilizar su tarjeta de crédito	63
Grafico 27	Permanencia del cupo lleno en la tarjeta de crédito	63
Grafico 28	Pago de cuotas de crédito antes, o después de la fecha de pago	64
Grafico 29	Planeación de las compras	65
Grafico 30	Compras impulsivas	65
Grafico 31	Reservas para emergencias	66
Grafico 32	Meses pueden mantenerse con calidad de vida al quedarse sin ingresos	66
Grafico 33	Pensar en la jubilación	67
Grafico 34	Sobre cómo resolverán esta interrogante (Jubilación)	67
Grafico 35	Tenencia actual de un seguro	68
Grafico 36	Que Seguro tomarían	68

INTRODUCCION

El tema de las finanzas personales es aquella rama de la educación financiera que va dirigida especialmente a cada individuo y cuya finalidad es hacer de este un ente económico financieramente responsable y actor inteligente de su realidad financiera. De esta manera las finanzas personales se convierten día a día en una de las herramientas más relevantes no solo para mejorar la calidad de vida de las personas y su entorno económico, sino como una poderosa herramienta de competitividad profesional. Hoy se hace necesario que las personas no solo conozcan sobre terminología y conceptos financieros, sino cómo aplicarlos a su vida cotidiana convirtiéndolos en hábitos financieros, además de la importancia que estos tienen en su vida económica.

Ante la problemática planteada se hace necesario indagar mediante encuesta sobre los conceptos más relevantes en la vida económica de las personas, los aportes que importantes personalidades aportan sobre el tema, además de los estudios realizados y herramientas aportadas por entidades gubernamentales y privadas para minimizar el analfabetismo financiero de la comunidad estudiantil. Ante esto la adquisición de conocimientos en finanzas personales en los jóvenes universitarios, les permitirá tener herramientas para enfrentar las situaciones cotidianas que se presentan en el manejo de sus finanzas (consumo, ahorro, crédito e inversión) y sus diferentes hábitos.

Para resolver esto se formula la pregunta ¿Qué nivel de conocimiento sobre finanzas personales tienen los estudiantes universitarios de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos?, para ser evaluada dentro del marco de la investigación y apoyado en la herramienta, encuesta de 56 preguntas debidamente ordenadas

buscando resolver los objetivos planteados. La investigación que estamos a punto de abordar es de tipo descriptivo con un enfoque cuantitativo apoyado en escala de Likert, no experimental.

Los resultados se dividen según el enfoque de las preguntas de la herramienta logrando identificar las variables que definen el *conocimiento en finanzas personales*, su *situación financiera* actual, y sus *hábitos financieros* con lo cual podemos definir coherencia entre conocimiento, hábitos y situación de los estudiantes universitarios del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos en los pilares de las finanzas personales, *ahorro e inversión, crédito y previsión*.

Los jóvenes universitarios deben poseer los conocimientos necesarios en finanzas personales para poder cumplir con sus objetivos y metas económicas basados en estos cuatro pilares, ahorro, inversión, previsión y crédito. Se logra establecer el nivel de conocimientos que poseen en estos temas y proponer alternativas para que los jóvenes universitarios mejoren su calidad de vida en búsqueda de un bienestar financiero.

Sin embargo el presente trabajo solo funge como muestra representativa de los estudiantes de la carrera de Administración Financiera de la Corporación y se hace necesario, según la necesidad futura, la ampliación de la misma a otros grupos educativos o sociales dentro y fuera de la Corporación.

RESUMEN

La Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos ofrece dentro de su oferta académica, el programa de Administración Financiera. En consecuencia con el componente financiero del futuro profesional, se realiza el estudio de educación en finanzas personales a los estudiantes del programa, dada la necesidad de conocer su situación, conocimientos y hábitos financieros pues la salida ocupacional de estos a futuro es que se pongan al frente del manejo financiero de grandes corporaciones. Sin embargo para ser consecuentes con esto deberán primero demostrar que están preparados para manejar inteligente y eficientemente las finanzas de su propio bolsillo.

En esta se evidencian cinco variables que definen el nivel de educación financiera; como lo son Conocimiento, Hábitos financieros, Ahorro e Inversión, Previsión y Crédito; mismas que definen el por qué es importante recibir una adecuada y temprana educación financiera. 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.

Para esto se aplicó una encuesta que consta de 13 preguntas de percepción, 22 tipo cerrada y 21 de selección. De estas se tomaron 36 para graficar consideradas por su relevancia, para ser analizadas detenidamente en este trabajo.

Se puede establecer que un amplio margen del estudiantado aunque tiene intención de ahorrar, muy pocos pueden realmente hacerlo debido a su ajustado nivel de ingresos. Que muy pocos llevan un presupuesto de ingresos y gastos, aunque están dispuestos a manejarlo si les resulta fácil y sencillo. Muy pocos estudiantes tienen el hábito de lecturas de carácter financiero

aunque si muestran un gran interés en que las finanzas personales sean incluidas en el pensum académico de su carrera.

Se pudo establecer que las finanzas personales se convierten en una competencia tan importante como lo es el estudio del inglés o el manejo de los sistemas y por esta razón es de suma importancia darle al interior de la universidad la importancia que amerita.

Palabras Claves: Finanzas personales, Ahorro, Previsión, Inversión, Crédito

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Desde el mismo momento de la aparición del dinero e incluso antes de la aparición de este, el hombre ha tenido dificultades con el adecuado manejo del mismo y es que precisamente pareciera que el dinero y el hombre (a excepción de un pequeño porcentaje de la población) no pueden convivir juntos o al menos no por mucho tiempo. Muchas frases coloquiales surgen al respecto como “el dinero no se amaña con los pobres” o “mi cartera parece una cebolla porque la abro y me hace llorar” entre otras muchas jergas populares y que no son otra cosa más que la socialización misma de un divorcio que parece llevar cientos de años entre este activo y los hombres comunes y corrientes.

La evolución misma con la aparición de dinero electrónico, monedas electrónicas, encriptación de datos, plataformas especializadas de movimientos y transacciones al alcance de la mano a través de tecnologías móviles cada vez más seguras, ha hecho cambiar diametralmente los hábitos de consumo del hombre en las últimas décadas. Los mercados son más dinámicos y la aparición de estas nuevas tecnologías hacen que cada día sea más fácil gastar, pero contradictoriamente o mejor, consecuentemente con la tendencia, es más difícil ahorrar. De tal modo, el problema del dinero, uno de los problemas más antiguos del hombre contemporáneo, en vez de ver luz al final del túnel y mejorar, no deja de empeorar para un grueso de la población.

Según podemos ver, el capitalismo, la dinámica económica y el consumismo, nos expone a un constante bombardeo publicitario de cómo gastar nuestro dinero, e incluso de cómo “invertirlo”, razón por la cual no es extraño que no tengamos un adecuado manejo del mismo. Es más, podría decirse que estamos expuestos a una constante “educación” sobre cómo gastar,

pero no se ve ni medianamente equitativo, una posible educación sobre cómo manejar el dinero, invertirlo, ahorrarlo, para que este se multiplique y nos permita tener una mejor calidad de vida.

Paradójicamente se podría pensar que esta es una problemática de países en desarrollo o los países mal llamados “pobres”, pero los estudios realizados por la OCDE - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, revela que incluso en las grandes economías como las de EEUU en América o algunos de los países más industrializados de Europa, los conocimientos básicos sobre educación financiera se sitúan por debajo de la media en los exámenes pisa 2012 donde se evaluaron estas competencias y países como China, Estonia o Finlandia pusieron el listón en lo más alto. De manera sorprendente vemos como países desarrollados y que son eminentemente bursátiles, sus resultados fueron pobres en relación con su poder económico y su nivel educativo. (OCDE, 2012)

Si bien este estudio sólo revela resultados sobre los países miembros de la OCDE, es una muestra bastante representativa, donde podemos encontrar que ningún país latinoamericano se sitúa sobre la media y donde los resultados más representativos los ostenta Chile y México que aun por debajo, superan claramente a sus vecinos. Sin embargo si teníamos la impresión de que el latino, por naturaleza era un “maleducado” financiero, sabemos ahora que esta no es una tendencia local o Regional, sino por el contrario es un mal global que afecta a un gran porcentaje de la población. Para el caso específico de Colombia, ocupamos en el estudio el “honroso” último puesto, pues si bien el problema no es solo nuestro, ocupar el último puesto es de por sí mismo lamentable. (Centro Virtual de Noticias de la Educación, 2013)

Las causas para esta debacle mundial, y no es exagerado decirlo, fue la falta de conocimientos básicos en finanzas personales, pues en las crisis que se vieron hace algunos años como las de las “punto com” o la de los bienes raíces del 2008 e inclusive la crisis asiática no

fueron por otra razón que malas decisiones financieras tanto por parte de los ahorradores e inversores como por parte de las entidades que avalan movimientos financieros de deuda a personas o entidades sin capacidad de endeudamiento y que a la postre desencadenaron estas mencionadas crisis de las que incluso, aun hoy vivimos coletazos.

De hecho el factor relevante entre los países con mejores puntajes y los que nos fuimos tan aplicados en este apartado financiero es precisamente la educación. Países como Estonia, Finlandia, Suiza entre otros con los mayores puntajes, cuentan desde los primeros años de escuela en su modelo educativo, con métodos que permiten al estudiante aprender conceptos financieros que además incluyen dentro de la cátedra, la enseñanza activa de habilidades financieras para toda la vida estudiantil de un educando.

Esto ha motivado a algunos países latinoamericanos como Brasil, Chile, y México a implementar educación financiera dentro de las aulas. Colombia por su parte, a través de la Superintendencia financiera y el banco de la república, regidos por la legislación vigente, empezaron a diseñar herramientas que permitan al consumidor financiero conocer y manejar las ventajas financieras disponibles, así como también a tomar mejores decisiones financieras mediante la evaluación de las posibilidades disponibles dentro de cada uno de los portafolios que ofrecen las entidades bancarias. (Min. Hacienda, Min.Educación, Banco de la Republica, Super Financiera, Fogafin, Fogacoop, Super de Valores, , 2010)

Sin embargo y aunque esto pueda parecer un buen comienzo, es de por sí insuficiente ante la falta de educación con la que cuenta el ciudadano de a pie que constantemente se ve atropellado en sus derechos como consumidor financiero, especialmente por la falta de conocimiento del mismo. La cuestión relevante en este caso para Colombia y más allá de que estas pruebas permiten compararnos con los países desarrollados, está el hecho de que no se

recibe ningún tipo de educación financiera en ninguna de las etapas de un estudiante, aun cuando en la etapa básica estudiamos durante 16 años.

Una de las razones más relevantes sobre la falta de interés común por saber y conocer más acerca de las opciones financieras disponibles es la falta de conocimiento, la ignorancia y como es lógico, el ciudadano no pregunta de lo que no conoce, como indagar sobre algo que probablemente ni siquiera sabe que existe. Pareciera un complot confabulado desde las grandes esferas del poder para que los ciudadanos no aprendan a manejar su dinero, pues es claro que donde algunos ganan, otros deben perder o en este caso aportar para que el sistema siga funcionando “adecuadamente”.

Para el caso específico que nos atañe, los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, resulta paradójico el hecho de que estamos preparándonos para manejar las finanzas de grandes organizaciones, grandes empresas o importantes ONG’s, donde se manejan grandes cantidades de recursos que deben invertirse no solo adecuadamente sino eficientemente, pero muy seguramente este mismo estudiante no pueda hacer un manejo responsable y eficiente de sus finanzas propias y la de esa gran empresa que tenemos todos, nuestro hogar.

Una vez expuesta la problemática y las causas aparentes del presente trabajo y de acuerdo al carácter descriptivo y en aras de ir delimitando el campo de estudio que nos interesa abordar, surgen una serie de interrogantes que son a la postre, la respuesta misma de la problemática planteada: ¿Qué se entiende por finanzas personales? ¿Cuál es el objeto de estudio de las Finanzas personales?, ¿Será la optimización de los ingresos frente al consumo el objetivo de las finanzas personales?, ¿Conocen los estudiantes sus ingresos frente a sus gastos? ¿Evalúan

los estudiantes sus opciones financieras?, ¿Existe el habito de ahorro en la comunidad estudiantil?

1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Qué nivel de conocimiento sobre finanzas personales tienen los estudiantes universitarios de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos?

2. OBJETIVOS

2.1. Objetivo General

Analizar los conocimientos en finanzas personales basados en una encuesta en los estudiantes del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos.

2.2. Objetivos Específicos

1. Identificar las variables que definen el conocimiento en finanzas personales de los estudiantes universitarios del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos.
2. Describir los conocimientos en Finanzas personales de los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos.
3. Conocer la aplicación de los conceptos de finanzas personales en la vida cotidiana de los estudiantes objeto del estudio.
4. Analizar los factores que afectan las finanzas personales en los estudiantes universitarios de pregrado del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos.

3. JUSTIFICACIÓN

Conocer sobre temas financieros como lo son el ahorro, inversiones, opciones de financiación y crédito, tasas de interés, estar preparados frente a épocas de abundancia o escasez económica, entre otros temas financieros, son bases de gran importancia que nos ayudaran a participar inteligente y activamente en la toma de decisiones financieras a lo largo de nuestras vidas, lo cual tendrá efectos positivos tanto en la vida financiera del individuo como en el bienestar de cada familia y por ende, el crecimiento económico del país.

Con este trabajo se busca conocer el nivel de conocimiento y conceptualización en los jóvenes estudiantes de la carrera de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos, a la hora de tomar decisiones en cuanto a todo lo relacionado con sus finanzas personales y de esta manera responder a la pregunta que aunque básica, su respuesta debería ser afirmativa y tajante, pues la base de su futuro como profesionales en Administración Financiera depende de esta, ¿Contaremos con personas capacitadas para manejar la economía de la empresa más grande que tendrán a su cargo, su hogar? A lo cual debemos responder igualmente de manera afirmativa otra pregunta que se desprende de la primera, ¿Este postulante a grado contará con conocimientos tanto teóricos como prácticos para asumir con eficiencia y responsabilidad este primer gran reto financiero?

Con los resultados de esta investigación se pretende crear conciencia financiera en la totalidad del entorno académico y de esta manera estimular la implementación de herramientas y espacios prácticos o incluso la posible inclusión de electivas que ayuden con el fortalecimiento de estas competencias que son de gran importancia a la hora de tomar las decisiones que se verán reflejadas en la calidad de vida de cada uno de los estudiantes.

4. MARCO REFERENCIAL

Como ya hemos planteado el tema de las finanzas personales y su problemática radica en la poca o nula información que la gente del común tiene sobre este importante tema, es decir su poca educación financiera. Sin embargo al teclear la palabra “finanzas personales” en el buscador Google obtenemos poco más de tres millones de resultados en menos de un segundo. Esto quiere decir que la oferta educativa de hecho existe en la web en un sinnúmero de páginas que ofrecen toda clase de conceptos, métodos, libros, leyes y estudios entre otros, para planear y llevar una vida financiera saludable y responsable. En algunos de estos basaremos este estudio.

4.1 ANTECEDENTES

Estudios sobre el tema se realizan casi a diario sobre el tema de estudio. Estos son realizados por empresas del sector privado así como por entes gubernamentales de numerosos países del mundo además de existir pruebas multi-pais como las PISA (OCDE) que miden el nivel de educación sobre finanzas personales entre los países miembros de su organización. Además de esto encontramos numerosos estudios e investigaciones realizadas por estudiantes preocupados, incluso por la misma problemática nuestra, aunque sin el componente de que nosotros seremos Administradores Financieros.

4.1.1. Percepción financiera en EEUU

Un importante estudio realizado por Wells Fargo en 2014, una acreditada entidad financiera norte americana arrojo interesantes resultados sobre el interés, que sobre temas financieros tienen los estadounidenses aun cuando este es un país donde sus ciudadanos poseen una cultura bursátil muy superior y una participación en la bolsa mucho más activa comparada

con otros países del mundo. El método presumiblemente utilizado fue cualitativo o de percepción.

Una nueva encuesta de Wells Fargo (NYSE:WFC) reveló que a los estadounidenses les cuesta hablar sobre las finanzas personales tanto como tener conversaciones sobre temas de discusión controvertidos, como la religión y la política. Casi la mitad de los estadounidenses señala que el tema de conversación más complejo es el de las finanzas personales (44%), mientras que la muerte (38%), la política (35%), la religión (32%), los impuestos (21%) y la salud personal (20%) se consideran más sencillos. (Trochimezuk, Informazione.it, 2014, Par 1)

El estudio también reveló las siguientes conductas relacionadas con el ahorro y los gastos:

- Es mucho más probable que los adultos gasten en el mantenimiento de su automóvil (82%) o se vayan de vacaciones todos los años (69%), en comparación con que revisen sus finanzas (43%).
- Aquellos que sienten que su bienestar financiero es deficiente o promedio tienen el doble de probabilidades de actualizar su perfil en Facebook (47%) que de revisar sus finanzas (25%).
- Dos tercios (65%) de los adultos pasan por lo menos dos horas por día mirando televisión, mientras que sólo un tercio (34%) dedica por lo menos 15 minutos por día a pensar en sus finanzas.
- Uno de cada cuatro (25%) adultos preferiría pagar a un entrenador personal que a un asesor financiero.

- Alrededor de un tercio (32%) de los jubilados se sienten más estresados desde el punto de vista financiero ahora que antes de jubilarse, especialmente aquellos que se jubilaron anticipadamente (antes de los 60 años).

(Trochimezuk, businesswire.it, 2014, Par 11)

Estos resultados surgen del estudio de Bienestar Financiero de Wells Fargo, una encuesta nacional por Internet llevada a cabo por MarketProbe, Inc., en la que participaron 1,004 adultos de entre 25 y 75 años, diseñada para analizar las percepciones de los estadounidenses sobre su propio bienestar financiero.

4.1.2. Estudio realizado por entidades gubernamentales en Colombia

Aun antes de los resultados en educación financiera de las pruebas PISA 2012, recién ingresado el país a la OCDE ya existía una creciente preocupación en las entidades gubernamentales asociadas al tema, para la implementación de políticas, legislación y estrategias de educación financiera para el ciudadano de a pie, la cual fue ratificada su necesidad con los resultados de dichas pruebas donde Colombia no sale muy bien librado en este tema. (Ministerio de Educacion, Cultura y Deporte de España, 2014). El método utilizado fue cualitativo.

Estudio realizado conjuntamente por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores, basados en la *Gran encuesta integrada de hogares del DANE*, Una encuesta realizada a 2577 hogares de la ciudad de Bogotá, evidencia que el 79% de los hogares optan por tomar créditos informales y el 46,1% créditos formales. En cuanto a educación financiera arrojo

resultados preocupantes como que solo el 0,76% respondió correctamente las preguntas de educación financiera. Solo el 1,52% respondió correctamente las preguntas de mercados de capitales, Sólo 18% de los jefes de hogar encuestados respondieron acertadamente tanto las preguntas de tasas de interés como las de inflación. (Min. Hacienda, Min.Educación, Banco de la Republica, Super Financiera, Fogafin, Fogacoop, Super de Valores,, 2011)

4.1.3. Estudios en poblaciones similares de educación superior

Aunque contamos con diversos estudios realizados a poblaciones similares de educación superior, no se evidencio ninguno que posea la característica similar y más importante para este estudio y es que los estudiantes son precisamente financieros. A continuación expondremos los resultados realizados en tres importantes universidades y sobre sus resultados se escribió un sonado artículo en un diario de circulación nacional.

Los jóvenes no saben cómo manejar una tarjeta de crédito, creen que todos los productos que ofrece un banco son caros y el fondo de emergencias – los pocos que lo tienen – les sirve para sobrevivir máximo dos semanas. Estas son algunas de las conclusiones de una investigación sobre cómo manejan su dinero los universitarios en el país, realizada por tres docentes de las universidades Javeriana, Nacional y Externado.

Según los profesores, el estudio evidenció que hay un gran desconocimiento del tema dentro de esta población, en especial en lo que atañe a productos financieros. Por ejemplo, de 675 evaluados, solo 19 % supo identificar cuál era la tasa de interés que más le convenía adquirir.

“Lo preocupante es que la plata es el último tema del que se habla en el hogar y, en cambio, sí es el primer motivo de divorcios entre parejas”, explicó Juan Camilo González, profesor del Externado.

Aunque en una calificación sobre 10, el promedio de los evaluados fue de 6,22, los docentes explican que en temas de endeudamiento y ahorro les va bien –factores que los ‘salvaron’ en la puntuación final. (portafolio, 2016)

4.2. MARCO TEORICO

Somos responsables de nuestra situación financiera actual (Lanzagorta, escuela pararicos, 2017), tenemos la tendencia de culpar a los demás de nuestros problemas, en este caso culpamos a los bancos, al gobierno y a la situación económica. Sin embargo a la hora de asumir nuestra responsabilidad por las decisiones tomadas en el pasado y que afectan nuestro día de hoy, no la asumimos. No tenemos la cultura de planificar nuestro futuro financiero y además no somos educados financieramente.

El tema de la colocación de cartera para el sector bancario se convirtió en casi un dolor de cabeza, pues este representa su objeto social y razón de negocio, pero sus clientes se están quedando sin capacidad de pago, y es que por cada 100 pesos que tienen los bancos prestados, 18 pesos están en mora (Redacción EL TIEMPO, 2017). Aunque las entidades tienen el músculo suficiente para afrontar la crisis en caso de que los ahorradores no paguen sus deudas, la superintendencia financiera de Colombia emitió la circular 047 (superfinanciera, 2016) en la que obliga al sector a aumentar sus provisiones sobre la cartera.

Aunque sin duda alguna la responsabilidad de cualquier acto ya sea financiero o no la culpa es totalmente de aquel que lo realiza, es necesario educar a los individuos en los temas relevantes para la vida más cuando este tema se puede reflejar y ser de gran impacto en la salud económica de las familias y así verse reflejado en los diferentes indicadores económicos de la nación. Así pues el papel del estado mismo a través de una legislación más clara y accesible al grueso de la población, además del papel que pueden realizar las instituciones educativas en los diferentes niveles de formación podría ser el punto de apalancamiento para una sociedad más prospera.

Ante esto el estado a través de la ley 1328 de 2009 (secretariassenado, 2009) ordeno a las entidades financieras en Colombia implementar programas de fácil acceso sobre educación financiera y de sus productos bancarios, tanto para sus clientes, como para cualquier ciudadano del común. Ante esta nueva ley en 2010 se estableció la estrategia nacional de educación económica y financiera (Min. Hacienda, Min.Educación, Banco de la Republica, Super Financiera, Fogafin, Fogacoop, Super de Valores, , 2010) Donde entidades como Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores unieron sus esfuerzos y redactaron la que sería la hoja de ruta en busca de complementar la ley 1328 de 2009 y a su vez preparar a los ciudadanos en competencias financieras. En este documento se establece la importancia de las finanzas personales así:

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

Por otro lado resulta paradójico que las personas estudien muchos años e incluso especializándose en cómo manejar los recursos de grandes corporaciones o empresas y lo hagan muy bien, pero a la hora de manejar sus propios recursos no lo hagan tan eficientemente. Ante esto sobre la importancia de las finanzas personales expresa el profesor *Luis Olmedo Figueroa*

Delgado, (Economista de la Universidad de los Andes, con una especialización en Economía Internacional, Maestría en Gestión de Organizaciones con la Universidad de Chicoutimi de Québec - Canadá y Maestría en traducción técnico-científica de la Universidad Pompeu Fabra y en Economía, Finanzas y Negocios Internacionales le Universidad EAN. Docente Universidad EAN.)

“Siempre he pensado que las finanzas son una sola, sin embargo, en el manejo práctico hemos visto una gran división entre las empresariales y las personales. Para las primeras la teoría ha investigado y desarrollado un sinnúmero de herramientas con el fin de entregarle instrumentos idóneos a las empresas, mientras a las segundas los expertos han dejado que ellas se desarrollen de acuerdo con la experiencia de cada individuo”.

(Figuroa Delgado, 2009)

Importantes entidades multilaterales como el CESE (Comité económico y social europeo en su boletín *Educación Financiera para Todos*, a travez de Staffan Nilssen, considera que para crear una Comunidad Económica Europea sostenible es de vital importancia la implementación de la educación financiera y el completo conocimiento de los productos bancarios en todos los habitantes de la unión.

“Es especialmente importante lograr que las partes interesadas participen en la creación de programas de educación financiera y ofrezcan productos financieros transparentes, pues de este modo se establecerán las bases necesarias para un modelo bancario sostenible” (Nilssen, 2011)

Aun cuando estas entidades son de países llamados desarrollados y que ocuparon puestos destacados en las pruebas pisa de 2012, vemos su interés ante esta nueva tendencia global

encaminada a educar al consumidor financiero mediante la participación activa de los estados y la banca de cada país. Ante esta integración Michael Smyth Presidente de la Sección Especializada de Unión Económica y Monetaria y Cohesión Económica y Social, CESE aporta:

“La educación financiera es un instrumento estratégico que debe acompañar al nuevo proceso encaminado a regular mejor el sistema financiero. Un sistema financiero más sólido, seguro y transparente requiere el concurso de un consumidor responsable y comprometido en el desarrollo de sus capacidades financieras. Una parte importante de las decisiones en la vida de una persona está asociada a un comportamiento financiero. El objetivo no debe de ser solo transmitir conocimientos y habilidades («educación financiera»), sino también lograr un juicio informado con el fin de lograr, en un contexto real, la toma de decisiones correctas en la gestión de la economía personal («capacitación financiera»).” (Smyth, 2011)

4.2.1. Otros aportes sobre finanzas personales de personalidades y estudiosos

Historia

La investigación más antigua conocida en las finanzas personales se llevó a cabo en 1920 por Hazel Kyrk. Su tesis doctoral en la Universidad de Chicago, sentó las bases de la economía de consumo y la economía familiar. Margaret Reid, profesor de la economía doméstica en la misma universidad, es reconocido como uno de los pioneros en el estudio del comportamiento del consumidor y el comportamiento de los hogares.

En 1947, Herbert A. Simon, premio Nobel, sugirió que un tomador de decisiones no siempre toma la mejor decisión financiera debido a los recursos educativos limitados e

inclinaciones personales. En 2009, Dan Ariely sugirió que la crisis financiera del 2008 ha demostrado que los seres humanos no necesariamente siempre toman una decisión financiera racional y el mercado no es necesariamente auto-regulación y correctivo de los desequilibrios de la economía. (Estrada, 2017)

4.2.2. Pilares de la educación Financiera

Para Regina Reyes Heroles en Charla TED (Heroles, 2013) “El dinero y Tu: 4 Pilares de la educación Financiera”, Ahorro, Inversión, Previsión y Crédito, son los pilares que deben ser tenidos en cuenta para la educación financiera. Para Regina la forma en la que nos relacionamos con el dinero emocionalmente, es la raíz de los problemas pues muchas veces la irracionalidad a la hora de manejar los gastos es lo que nos lleva a tener problemas financieros.

Para Regina el ahorro es una de las herramientas más importantes de las finanzas personales, pues para ella es posible hacerlo independientemente del nivel de ingreso, es decir que el ahorro no solo es importante, sino que es posible para cualquiera, pues es el primer paso para conseguir las metas financieras.

La inversión es el segundo paso para mejorar las finanzas pues es la forma en la que se pueden generar más ingresos de manera exponencial, eso sí, de manera inteligente y con un riesgo medido.

Regina es mexicana, y según ella los mexicanos son poco previsivos a la hora de pensar en eventos futuros. Pensaríamos que no es una particularidad de una nación en especial, sino que puede ser muy común también en Colombia, pues aunque la cultura de “seguro” ha aumentado, la realidad es que aún es visto como un gasto y no como una inversión que protege nuestro

patrimonio, ese mismo que podríamos perder en segundos por falta de previsión. Por esto la previsión es una herramienta “inteligente” financieramente hablando.

Por último el crédito es uno de los pilares que pueden llegar a ser una gran palanca financiera para el individuo, sin embargo el abuso y la falta de “conciencia” y conocimiento sobre las condiciones crediticias termina siendo un arma de doble filo para los prestatarios.

Podemos apreciar pues que para Regina la Educación Financiera es una herramienta de las Finanzas Personales que nos permite tomar decisiones inteligentes y de esta manera mejorar nuestra economía.

4.2.3. Steven Novak

Vicepresidente Sénior y Administrador de Inversiones Sénior de Wells Fargo Private Bank

- “No me sorprende que las personas no desean hablar sobre el dinero, las inversiones, estrategias impositivas o incluso sobre cuánto ahorrar para la educación de un hijo”
- “Pero no dedicar tiempo en el presente a pensar sobre el futuro puede ser costoso a largo plazo. Pienso en las finanzas personales del mismo modo que en mi salud: no mantendría mis preocupaciones sobre mi salud física en privado. Consultaría a un médico o hablaría con un amigo o con un miembro de mi familia sobre ellas.” (Trochimezuk, businesswire.it, 2014, Par 11)

4.2.4 Robert kiyosaki

Empresario, inversionista, escritor, conferencista y orador motivacional estadounidense de ascendencia japonesa. Es el fundador, consejero delegado y accionista mayoritario de Cashflow Technologies, corporación poseedora de las licencias para la marca Padre Rico Padre

Pobre. Igualmente es el escritor de un total de 15 libros, pertenecientes a dicha marca, varios de ellos en co-autoría con personalidades como Sharon L. Lechter y Donald Trump

- “La principal razón por la que las personas tienen dificultades financieras es porque aceptan consejos financieros de personas pobres o de vendedores.”
- “El activo más importante que tenemos es nuestra mente. Si está bien entrenada, puede crear grandes cantidades de riqueza en lo que parece un instante.”
- “La inteligencia resuelve problemas y produce dinero. Dinero sin inteligencia financiera es dinero que se pierde rápidamente.”
- “La diferencia entre el rico y el pobre es esta: el rico invierte su dinero y gasta lo que queda. El pobre gasta su dinero e invierte lo que queda.”
- “Estoy preocupado por toda la gente que se centra tanto en el dinero y no en su mayor riqueza, que es su educación.”
- “Las personas sin conocimientos financieros que hacen caso de expertos financieros son como lemmings que sólo siguen a su líder. Corren por la colina hasta caer en el océano de incertidumbre financiera esperando llegar nadando al otro lado.”

4.2.5 Raimon Samsó

Licenciado en Ciencias Empresariales, autor de 15 libros de desarrollo personal y profesional. Director del Instituto de Expertos.

- “La solución a los problemas de dinero no está en el dinero sino en una mentalidad diferente.”

4.2.6 Literatura sobre finanzas personales

Las finanzas personales son un aspecto muy importante e influyente sobre la vida de cualquier individuo, a tal punto de que la salud mental de este y su tranquilidad dependen de la buena “salud financiera “que este tenga. Por esta razón la literatura no podía pasar desapercibida en este nicho de negocio además de dejar pasar esta oportunidad comercial. Ante esto el portal

finanzaspersonales.com recopila un listado de nueve (9) libros que no pueden faltar en nuestra cultura financiera y que mencionamos a continuación (finanzaspersonales):

1. Ajuste de cuentas: Cómo controlar con éxito tu economía familiar

Autor: Vicens Castellano

Año de publicación: 2008

Sinopsis: ¿Está cansado de que se le acabe el dinero antes del mes? ¿Le gustaría estabilizar sus finanzas, que su dinero fuese a alguna parte y sentir que prospera? Ha llegado la hora de asumir responsabilidades y afrontar la economía familiar con profesionalidad, primer paso para retomar el control de sus finanzas. Tener las ideas claras sobre cómo funciona el dinero y emprender la acción siguiendo las pautas que aquí se detallan, le permitirá salir de su situación paso a paso y dar la vuelta a su economía. (Castellano, 2008)

2. El código del dinero

Autor: Raimon Samsó

Año de publicación: 2009

Sinopsis: ¿Quieres alcanzar la independencia financiera? ¿Te gustaría duplicar tus ingresos en un año? ¿Deseas conocer los secretos de los emprendedores de éxito?

Habla sobre: Lo que nadie le enseñó del dinero, Inteligencia financiera aplicada, Cómo superar los tiempos de crisis, ¿Invertir o apostar?, El vocabulario de la riqueza, Cómo convertir su talento en ingresos, Las 10 habilidades imprescindibles del emprendedor, La deuda óptima y

la pésima, La novena maravilla del mundo; los ingresos pasivos, La gestión rentable de su tiempo. (Sanso, 2009)

3. Los secretos de la mente millonaria

Autor: Harv Eker

Año de publicación: 2006

Título original: Secrets of the Millionaire Mind

Sinopsis: todos tenemos un patrón personal del dinero arraigado en nuestro subconsciente, y es este patrón, más que cualquier otra cosa, lo que determinará nuestra vida financiera. Puedes saberlo todo sobre mercadotecnia, ventas, negociaciones, acciones, propiedad inmobiliaria y finanzas en general, pero si tu patrón del dinero no está programado para el éxito nunca tendrás mucho dinero; y si, de algún modo lo consigues, ¡lo perderás con gran facilidad! (Eker, 2006)

4. Pequeño cerdo capitalista

Autor: Sofía Macías

Año de publicación: 2011

Sinopsis: con este libro tendrá las herramientas más efectivas para saber ahorrar, invertir y repartir de la mejor manera sus ingresos. Sofía Macías le explica qué son los seguros y cuáles le convienen, los pros y los contras de las tarjetas de crédito, los préstamos, las comisiones, cómo invertir en la bolsa de valores, la manera de ahorrar impuestos si gana por honorarios entre otras cosas más. (Macias, 2011)

5. La ecuación de la felicidad

Autor: Neil Pasricha

Año de publicación: 2009

Sinopsis: ¿Cuán feliz es? No es un secreto que todo el mundo quiere ser más feliz. Pero ¿cómo lo consigue? Con este libro interactivo conocerá el impacto que sus elecciones diarias tienen en su nivel absoluto de felicidad. Se puntúan diferentes actividades según el grado de felicidad que generen: Ver la televisión: - 4 puntos, Visitar un museo: + 3 puntos, Inseguridad laboral: - 2 puntos, Tocar música: + 2 puntos

En parte es un libro de autoayuda; en parte, de supervivencia. La ecuación de la felicidad le ayudará a conseguir una vida más feliz. Después de leerlo, se sentirá con ánimos para realizar los cambios que necesita en su vida. ¡Asegúrese de que hay más signos positivos que negativos en su ecuación de la felicidad! (Pasricha, 2009)

6. Herramientas de Titanes - Tools Of Titans

Autor: Timothy Ferriss

Año de publicación: 2011

Sinopsis: Timothy Ferriss, le habla sobre las tácticas, rutinas y hábitos de los billonarios, iconos y artistas de clase mundial. Ferriss es escritor estadounidense, empresario y orador. En este libro se reúnen las entrevistas que ha tenido con varias celebridades en sus podcast más populares. De acuerdo con el blog Biblioteca de emprendedores, el libro retrata la vida de algunas personas famosas, desde qué hacen por la mañana antes de comenzar su día, cómo entrenan, qué comen o qué libros leen. (Ferris, 2011)

7. Salir adelante por sí mismo - Self made

Autor: Nelly Galan y Guy Garcia

Año de publicación: 2016

Una cita: "salir adelante por sí mismo, es un estado mental y es sobre todo pensar incluso por encima de conseguir un buen trabajo, una promoción, porque puede tener todas estas cosas pero todavía no está hecho a sí mismo o se siente realizado. Cuando aceptan la mentalidad 'salir adelante por sí mismo', no se sienten víctimas o decepcionados, porque usted está tomando el poder en sus propias manos y comprende que nadie más puede hacerlo por usted. Usted es el capitán de su barco. Usted hace su propio éxito. Usted determina su propio valor, no un hombre, un jefe, o una corporación". (Garcia, 2016)

8. El arte de hacer dinero

Autor: Mario Borghino

Año de publicación: 2012

La independencia financiera no está relacionada con la capacidad de trabajo o el sueldo, sino con una mentalidad concentrada en generar riqueza. Un plan completo para ejercer realmente el control de su dinero y no dejar que el dinero lo controle a usted. Contiene: ¿Por qué un millonario es millonario?, ¿Por lo que gana o por lo que hace con el dinero que gana?, ¿Cómo pasa alguien de ser pobre a rico?, ¿Cómo reacciona usted cuando recibe dinero? ¿Qué hace con él? (Borgino, 2012)

9. Finanzas para papás

Autor: Rigoberto Puentes

Año de publicación: 2006

Sinopsis: este es un manual práctico sobre los temas financieros que todo padre y madre deben conocer para poder cuidar de su patrimonio, y brindarse - y brindar a su familia - una adecuada calidad de vida. El libro está dirigido a los papás financieros, los que pagan las cuentas, y quienes a través de su esfuerzo buscan proveer a sus familias de una confortable calidad de vida.

Este manual lo llevará paso a paso en la preparación de su plan financiero personal, en el encontrará las respuestas a las preguntas más frecuentes que todo gerente familiar tiene que asumir: ¿Dónde debo invertir mis ahorros?, ¿Qué clase de seguro de vida debo adquirir?, ¿Qué monto debo requerir para mi jubilación?, ¿Cómo debo evitar o reducir el pago de impuestos? (Puentes, 2006)

4.2. MARCO GEOGRÁFICO

Corporación Universitaria Minuto de Dios, de carácter privado y católico con sede principal en Bogotá. Fue fundada en 1990 por el sacerdote Rafael García Herreros. Ofrece programas académicos de pregrado, posgrado en especialización y maestría además de educación continua en modalidades presencial y a distancia.

Sede Uniminuto Villavicencio

Nombre de la Sede: Vicerrectoría Vicerrectoría Llanos

Ciudad/Departamento: Villavicencio – Meta

Teléfono: 6727621-6824992-6727615

Dirección Web (URL): <http://www.uniminuto.edu/web/llanos>

Dirección Física: Calle 40 N° 33ª-32 Centro (Barrio el Espejo)

URL de la página en Facebook de la Universidad:

<https://www.facebook.com/pages/UNIMINUTO-VILLAVICENCIO/108995662527199?ref=hl>

URL de la página en Twitter de la Universidad: <https://twitter.com/UniminutoVcio>

4.3. MARCO CONCEPTUAL

Para el buen desarrollo de la temática a abordar, es relevante conocer los conceptos básicos que rodean la educación financiera y la posición que frente a esta tienen algunos teóricos.

4.3.1. Ahorro

El ahorro se define como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, etc. (Biblioteca Virtual Luis Angel Arango)

4.3.2. Gasto

Se denomina gasto a la partida contable (de dinero) que cierta y directamente disminuye el beneficio, o en su defecto, aumenta la pérdida de los bolsillos, en el caso que esa partida de dinero haya salido de la cuenta personal de un individuo o bien de una empresa o compañía. (Ucha, 2009)

4.3.3. Presupuesto

El concepto de presupuesto tiene varios usos, por lo general vinculados al área de las finanzas y la economía. El presupuesto es, en este sentido, la cantidad de dinero que se estima que será necesaria para hacer frente a ciertos gastos. (Porto, 2009)

4.3.4. Crédito

Cuando se habla de crédito, se pueden identificar dos partes: La primera es la que se refiere a quien pide el préstamo (prestatario), que generalmente son empresas, personas o gobiernos que buscan recursos para sus actividades y/o proyectos o con otros propósitos. La otra parte es la que se refiere a quien otorga el crédito (prestamista), labor que generalmente cumplen los bancos y otras instituciones financieras, aunque también pueden ser personas particulares.

Los créditos involucran un aspecto fundamental: la confianza, pues la palabra crédito viene del latín *créditum* – |*crédere*, que significa ‘creer’, ‘confiar’. Las partes involucradas en un

crédito hacen un contrato, un convenio (letras de cambio, cheques, hipotecas, etc.), por medio del cual el prestamista entrega unos recursos a quien lo pide, confiando en que éste le retornará en el futuro los recursos, cumpliendo con los plazos y condiciones acordadas. (Subgerencia Cultural del Banco de la República, 2015)

4.3.5. Intereses

Es la cantidad de dinero que se paga a quien otorgó el préstamo por el derecho a utilizar sus recursos en beneficio personal. Es una forma de compensar a quien otorgó el préstamo por el hecho de que él no pueda disponer de los recursos que prestó y, por lo tanto, generar riqueza con ellos. Los intereses son un porcentaje del total del monto solicitado, sin embargo, este porcentaje puede ser fijo o variable, dependiendo de si está atado o no a algún índice variable como la inflación o la DTF. Los intereses se pagan mensualmente, trimestralmente, anualmente, etc., según las condiciones del préstamo. (Subgerencia Cultural del Banco de la República, 2015)

4.3.6. Educación financiera

Esta consiste en enseñar conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, con la finalidad de desarrollar las habilidades que se requieren en la toma de buenas decisiones, construyendo así, el camino del éxito en la economía personal.

La educación financiera facilita las elecciones, puesto que genera las estructuras mentales necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales; es decir, para saber poner en una balanza las condiciones positivas y las negativas de una situación y decidir los pasos a seguir con bases sólidas.

Por medio de la educación financiera se puede planificar el futuro, elegir los mejores instrumentos financieros y estar siempre al tanto de lo que ocurre en el mundo que nos rodea.

(Finanzaspracticadas)

4.3.7. Hábito

Un hábito es simplemente una acción que se realiza de forma natural hasta el punto que se convierte en una actitud espontánea. Interiorizar un hábito supone un gran esfuerzo porque implica hacer un cambio de conducta y no siempre resulta fácil. Por ejemplo, para alguien muy sedentario adquirir el hábito de ir al gimnasio todos los días. Esto también sirve para entender que existen hábitos positivos y negativos. La mejor forma de desarrollar un hábito es mediante la constancia y la convicción de que el hábito que estamos desarrollando será muy beneficioso para nuestra vida. (Asobancaria, 2015)

4.3.8. Finanzas personales

Conjunto de herramientas que nos ayudan a mejorar nuestra calidad de vida y, sobre todo, alcanzar nuestras distintas metas y objetivos. Por eso son tan importantes. Por eso también son personales: porque todos tenemos necesidades y objetivos diferentes. (Lanzagorta, economista, 2015)

4.3.9. Cultura aseguradora

En concreto, la cultura aseguradora se define como el proceso por el cual los ciudadanos mejoran su comprensión de la actividad aseguradora, sus conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y el asesoramiento objetivo, desarrollan la habilidad y la confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades que ofrece el seguro,

tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y llevar a cabo cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar y seguridad. (Priego, 2011)

4.4. MARCO LEGAL

La legislación sobre educación financiera es un aspecto importante en muchos países del mundo. Colombia está dando sus primeros pasos en este aspecto.

- Ley 1328 de 2009, se abrió por primera vez en Colombia un marco normativo específico para la defensa del consumidor financiero. Dicha Ley estableció que la educación financiera era un derecho, el cual debería garantizarse complementariamente. (secretariassenado.gov.co, 2009)
- Ley 1450 de 2011, por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014: En su artículo 145 crea el Programa de Educación en Economía y Finanzas. “El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994”. (secretariassenado.gov.co, 2011)
- Decreto 457 de 2014: Esta norma organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera. El decreto recoge lo propuesto en la Ley 1328 de 2009 y la Ley 1450 de 2011, en cuanto a que la EEF constituye un tema que debe ser abordado en los establecimientos educativos como una herramienta en el proceso de construcción ciudadana, con el fin de que los estudiantes reconozcan las diversas relaciones que establece el ser humano con el manejo de los recursos para el bienestar común e individual. (dmsjuridica.com, 2014)
- PROYECTO DE LEY 49 DE 2014 , Por la cual se establece la Cátedra de educación Financiera en la Educación Básica y Media en Colombia, El Congreso de la República de Colombia DECRETA: Artículo 1°. *Objeto.* La presente ley tiene por objeto desarrollar

los principios establecidos en el artículo 67 de la Constitución Nacional, y en la Ley 115 de 1994, respecto a los fines y al contenido de la educación en Colombia. Artículo 2°.

Por medio de la presente ley se crea la Cátedra de Educación Económica y Financiera en Educación Básica y Media en Colombia. Artículo 3°. Por medio de la presente ley se faculta al Ministerio de Educación para que incluya en el diseño de programas de educación básica y media, los contenidos necesarios para el desarrollo de competencias elementales, en economía y nociones básicas de educación financiera, según lo establecido en la Ley 115 de 1994. Artículo 4°. Con el fin de mejorar el acceso a la información y educación económica y financiera de todos los sectores de la población, autorícese al Gobierno para que celebre convenios con entidades públicas y privadas de carácter nacional e internacional, para la implementación de programas de promoción y educación sobre estos temas. Artículo 5°. La presente ley rige a partir de su promulgación y deroga las normas que le sean contrarias. (imprensa.gov.co, 2014)

5. METODOLOGÍA

5.1. Tipo de Investigación

La investigación que nos ocupa en este momento es una investigación de tipo descriptivo, dada la naturaleza de la encuesta a aplicar en la que a través de la observación y el análisis buscamos establecer el estado actual de los conocimientos sobre las finanzas personales en los educandos objeto del estudio.

La investigación no es experimental, pues en ningún momento se busca manipular ninguna de las variables, sino por el contrario que la mera recolección de datos revele la realidad de la población encuestada frente a la problemática planteada, es decir observar los conocimientos sobre finanzas personales en los alumnos encuestados de forma espontánea para que estos sean luego analizados.

Por otro lado y según la naturaleza misma de los datos a recolectar, la investigación nos permite enmarcarnos en el tipo cuantitativo pues la intención es medir los conocimientos sobre la problemática planteada de manera numérica o porcentual. Así mismo el objeto y los datos a analizar nos obliga a utilizar métodos cualitativos que nos permitan analizar percepciones sobre los temas tratados.

Para analizar esta percepción apoyaremos nuestro trabajo en la escala de Likert tiene el honor de ser uno de los ítems más populares y utilizados en las encuestas. A diferencia de las preguntas dicotómicas con respuesta sí/no, la escala de Likert nos permite medir actitudes y conocer el grado de conformidad del encuestado con cualquier afirmación que le propongamos. Resulta especialmente útil emplearla en situaciones en las que queremos que la persona matice

su opinión. En este sentido, las categorías de respuesta nos servirán para capturar la intensidad de los sentimientos del encuestado hacia dicha afirmación. (Llaurado, 2014)

Para lograr el cumplimiento de los objetivos, la encuesta y sus preguntas deberán estar minuciosamente diseñada de tal manera que nos permita satisfacer las interrogantes planteadas y a su vez nos proporcione las herramientas para emitir un informe final que contenga las recomendaciones tanto para la comunidad estudiantil como para la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Vicerrectoria llanos.

5.2. Muestra

Para cumplir con estos objetivos de la investigación, la muestra estará conformada por 171 estudiantes de la facultad de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoria Llanos.

- Margen: 5%
- Nivel de confianza: 95%
- Población: 305

Tamaño de la muestra: 171

Ecuacion Estadistica para Proporciones poblacionales

$$n = \frac{z^2(p \cdot q)}{e^2 + \frac{z^2(p \cdot q)}{N}}$$

n= Tamaño de la muestra

Z= Nivel de confianza deseado

p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)

q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)

e= Nivel de error dispuesto a cometer

N= Tamaño de la población

(Asesoría Económica & Marketing Copyright, 2009)

5.3. Instrumentos y Técnicas de recolección de información

Fuentes Primarias

Para la recolección de la información tendremos como fuente primaria la realización de una encuesta dirigida a los estudiantes de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoria Llanos.

Fuentes Secundarias versión

Como fuente secundaria se tendrá en cuenta los contenidos de textos, libros y revistas tales como especializaciones en Finanzas personales, Diagnóstico, Conceptualización y lineamiento de política en finanzas personales, estudios de Bienestar Financiero.

5.4. Procedimiento

Para el desarrollo de esta investigación sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en finanzas personales se tomarán como población objetivo los estudiantes de primero a decimo semestre de la carrera de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoria Llanos. Se toma como objetivo este segmento de la población estudiantil dada la estrecha relación que tiene el tema específico de investigación con la carrera propiamente dicha y el desempeño que deberán tener los futuros graduados en su área de desempeño.

Para determinar los conocimientos en finanzas personales de los estudiantes de administración financiera se realizó una encuesta escala de Likert siendo uno de los métodos

más populares y utilizados en las encuestas de investigación, además de ser el más adecuado dada la necesidad de cuantificar los resultados que pueden ser en algún momento apreciativos.

Para dar desarrollo al primer objetivo, se elaboró una encuesta que consta de 56 preguntas, en las cuales se tuvieron en cuenta diferentes variables como son; educación financiera, situación financiera de la población objeto, hábitos financieros, ahorro e inversión, crédito y previsión.

Para llevar a cabo el segundo objetivo, se realizó la identificación de las variables que definen los conocimientos en finanzas personales, ahorro, inversión, previsión y crédito. Se graficaron las preguntas de mayor relevancia para el objeto de nuestra investigación.

Para el tercer objetivo, se realizó el análisis de los datos arrojados en la encuesta, y de esta manera poder establecer la aplicabilidad de estos conceptos a la hora de tomar decisiones que se verán reflejadas en la situación financiera actual de los estudiantes.

Para el cuarto objetivo, se analizaron todos los factores que pudieran estar afectando las finanzas personales en los estudiantes universitarios de pregrado del programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoria Llanos, y en definitiva influyen en su bienestar económico.

Para finalizar se realizó la consolidación de la información mediante un documento escrito denominado **ESTUDIO DE EDUCACION EN FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LA CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS VICERRECTORIA LLANOS** para que a futuro sirva como base para que la universidad ahonde en los temas aquí estudiados.

6. ANALISIS DE DATOS

El presente análisis de datos está basado en el trabajo de campo realizado a los estudiantes objeto del estudio, mediante una encuesta compuesta por 56 preguntas para conocer la situación actual de los alumnos sobre diversas áreas de las finanzas personales. Además apoyamos el análisis mediante 36 gráficos porcentuales que nos permiten ser más objetivos a la hora de establecer los parámetros buscados.

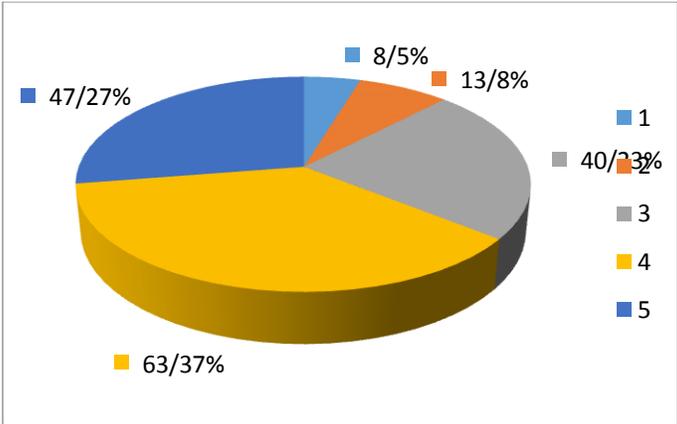
También se dividió este análisis en seis secciones a saber cómo *Educación Financiera*, para conocer los conocimientos y conceptos básicos que de esta conocen los estudiantes; *Situación Financiera*, para conocer de los alumnos el estado actual de ingresos y bancarización; *Hábitos financieros*, para conocer su comportamiento con la banca e interacción con la misma; *Ahorro e Inversión*, para conocer como es su actitud frente a estos conceptos; *crédito*, para conocer la penetración y la realidad de esta herramienta financiera en el estudiantado y por ultimo; *Previsión*, para conocer que tanto piensan en el futuro los futuros administradores financieros.

6.1. Educación Financiera

La educación financiera es cada vez más necesaria en la vida económica de los individuos independientemente de su nivel de escolaridad. Incluso podemos encontrar personas que con niveles educativos básicos pueden tener mejor desempeño y resultados en sus finanzas personales que incluso profesionales graduados en carreras afines a las finanzas mismas.

Para un estudiante de Administración Financiera conocer el término debería ser primordial como lo podemos apreciar en la gráfica No. 1.

Grafico 1 Conocimiento sobre el Termino "Finanzas Personales"

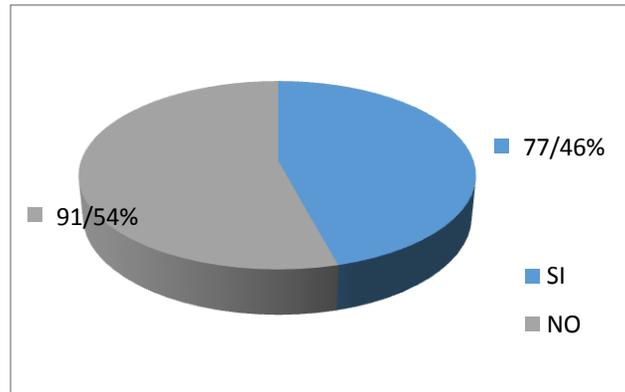


Fuente: Propia

Poco más del 60% de la muestra expresa conocer o conocer muy bien el término de Finanzas Personales contra un 13% que expreso conocerlo muy poco o simplemente no conocerlo. Datos que concuerdan con la información que ellos expresan haber recibido sobre el tema pues la proporción es muy similar entre los que afirman haber recibido información (59%) y los que afirman no haberla recibido (18%). Aunque el número puede parecer pequeño, es necesario hacer de este indicador un numero lo más cercano a cero dada la importancia del termino en la Administración Financiera. Es por esto tal vez que un grueso de la población (94%) considera importante recibirla contra una pequeña (6%) porción de la población que no lo ve relevante.

Sin embargo, lo cierto es que para conocer sobre algún tema es necesario capacitarse sobre él y la disposición que se tenga para recibir dicha educación. En este aspecto la respuesta no fue igual de contundente como lo expresa el grafico No.2

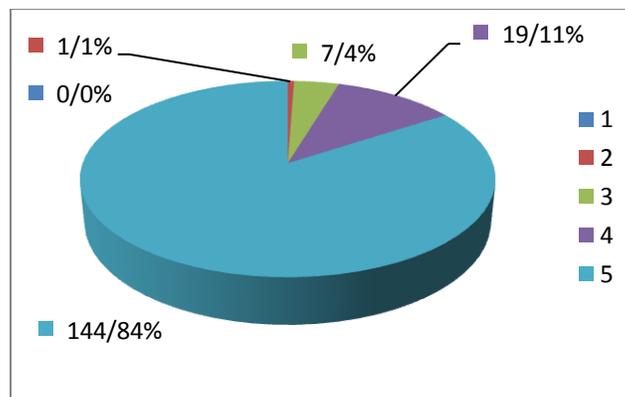
Grafico 2 Conocimiento o lectura sobre educación financiera



Fuente: Propia

Como podemos apreciar más de la mitad de la muestra expreso no haber leído un libro sobre el tema de estudio.

Grafico 3 Importancia del tema "Finanzas personales" para que este sea incluido en el pensum de la carrera



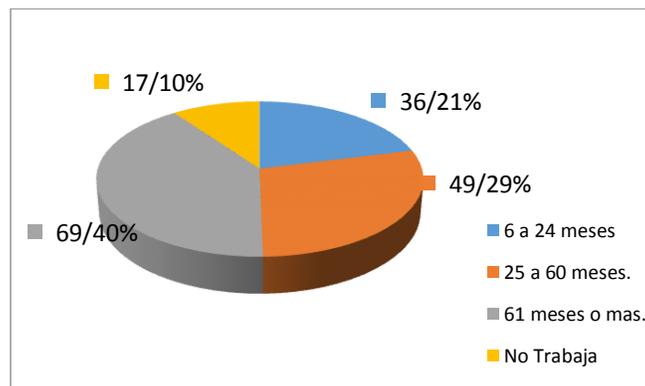
Fuente: Propia

Ahora bien, a la hora de ser interrogados sobre su opinión acerca de la importancia del tema en el pensum de su carrera, como podemos ver en el grafico No. 3, un 95% de la población le dio las más altas puntuaciones sobre la relevancia del tema en el pensum.

6.2. Situación Financiera

La carrera de Administración Financiera, objeto del nuestro estudio, se desarrolla en modalidad de distancia semi-presencial de tutorías entre semana o los días sábados todo el día. Esto permite deducir, y se pudo ver a lo largo los semestres, que los alumnos que toman esta oportunidad de estudio en su mayoría laboran, como lo demuestra la Grafica No. 4 de la pregunta No. 7

Grafico 4 Tiempo de estar trabajando o percibiendo ingresos

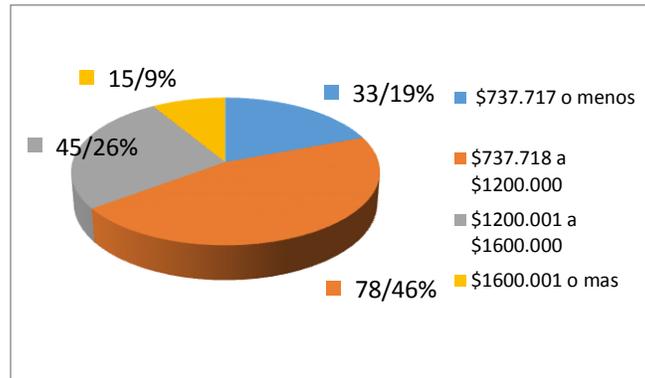


Fuente: Propia

Podemos apreciar que solo el 10% de la muestra expreso no estar laborando o percibiendo ingresos contra el 40% de la muestra respondió mantenerse en actividad laboral por más de 5 años.

Sin embargo la economía de la ciudad de Villavicencio, en su mayoría dependiente del comercio, solo puede ofrecer a la mayoría de estudiantes del programa (46%) ingresos sobre el salario mínimo y levemente superior a este. Veamos la gráfica No. 5

Grafico 5 Nivel de ingreso mensual

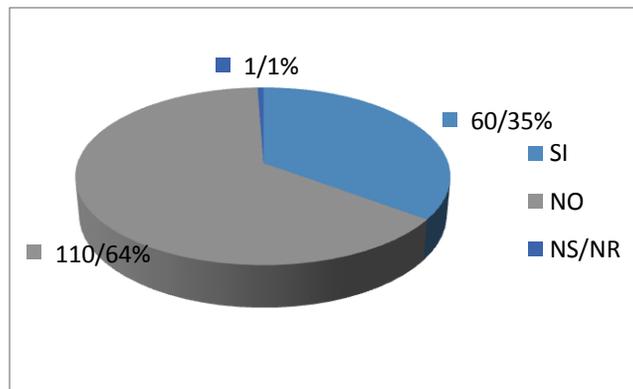


Fuente: Propia

Solo una pequeña parte de la muestra (9%) expreso mantener ingresos superiores 2 salarios mínimos.

Ante esta realidad en el panorama de ingresos, era de esperarse que los estudiantes respondieran negativamente ante el cuestionamiento sobre si les resulta suficiente este ingreso para sus gastos mensuales.

Grafico 6 Suficiencia del ingreso para gastos mensuales



Fuente: Propia

Como podemos apreciar en la gráfica No. 6, una parte significativa, 64% se manifestó negativamente contra un 35% que manifiesta que sus ingresos son suficientes para sus gastos mensuales.

Teniendo en cuenta estos resultados resulta lógico y es de exaltar, el espíritu emprendedor y poco conformista de los alumnos pues estos expresan estar dispuestos a evaluar otras formas de ingreso en un 80% y un 83% revelaron evaluar como disminuir sus gastos como puede apreciarse en la gráfica 7 y 8.

Gráfico 7 Posibilidades de disminuir gastos

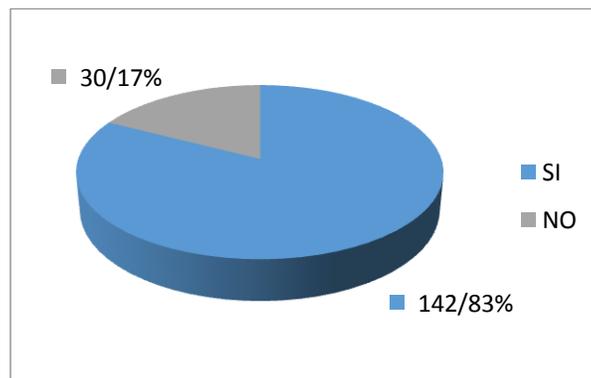
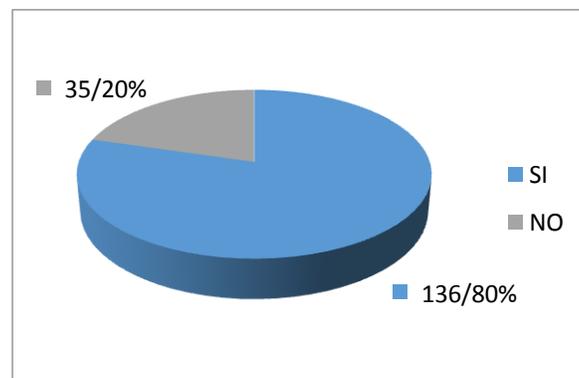


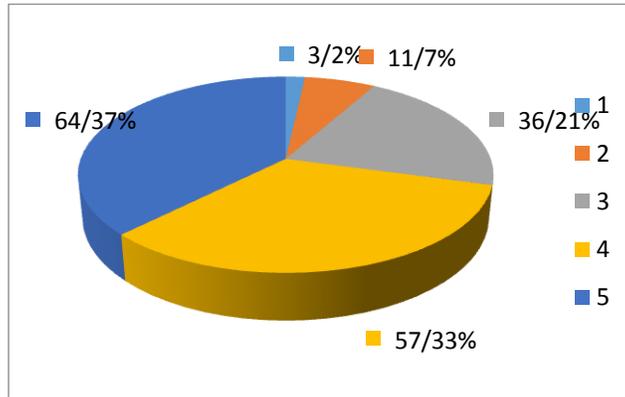
Gráfico 8 Posibilidades de generar más ingresos



Fuente: Propia

Uno de los problemas más recurrentes a la hora de analizar la situación y los hábitos de los individuos, es la falta de conocimiento sobre su situación financiera específica.

Grafico 9 Conocimiento sobre el costo de las necesidades básicas



Fuente: Propia

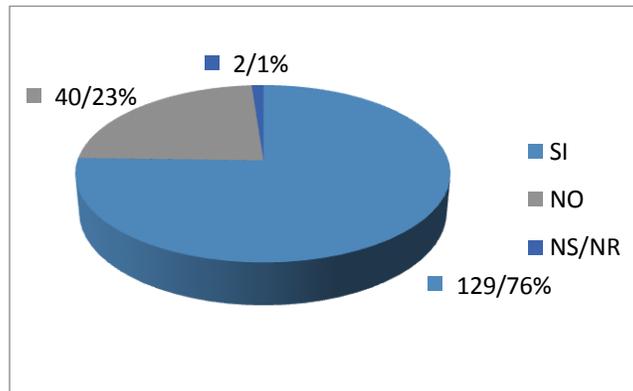
Sin embargo este no parece ser el caso de los estudiantes de administración financiera pues ellos alegan en un 70% de la población, conocer o conocer muy bien sus necesidades básicas.

6.3. Hábitos Financieros

Los hábitos financieros cuando son saludables hacen que las finanzas personales se vean como una actividad de niños exploradores en un almacén de juguetes en oferta. Solo aquellos con experiencia o educación financiera adecuada podrán obtener la mayor cantidad de juguetes con la menor cantidad de dinero y que estos a la postre, les resulten verdaderamente útiles o atractivos para jugar con ellos en el lapso de tiempo.

Sin embargo el conocimiento previo, es decir la experiencia, puede ayudar bastante en cualquier actividad. Además, la educación es un ítem de vital importancia en cualquier ámbito de la vida, de igual manera la planeación misma es el ABC de la administración.

Grafico 10 Aceptación de un método sencillo para controlar y sanear las finanzas



Fuente: Propia

Las finanzas personales no pueden ser la excepción, y encontramos que los alumnos están dispuestos en un 76% no solo a aprender, sino que están dispuestos a poner en práctica un método sencillo que les permita planear, controlar y sanear su estado financiero actual.

Sin embargo parece que en el caso de los estudiantes de Administración Financiera de la Uniminuto sede Llanos, no aplican o tal vez no saben cómo llevar un sistema de control de sus finanzas adecuado, pues al ser cuestionados sobre el tema, expresaron en un 47% no llevar un registro de ingresos y gastos y en consecuencia, un 54% expreso no llevar presupuestos por escrito.

Resulta ambiguo que aunque los estudiantes respondieron en promedio 50% no llevar nota de sus ingresos y gastos, además de no llevar un presupuesto por escrito en su vida cotidiana, si se identifiquen (41%) y se identifiquen totalmente en un 32% a la hora de establecer objetivos financieros claros y específicos. Sería interesante ver como lo hacen.

Grafico 11 Establecer objetivos financieros claros y específicos

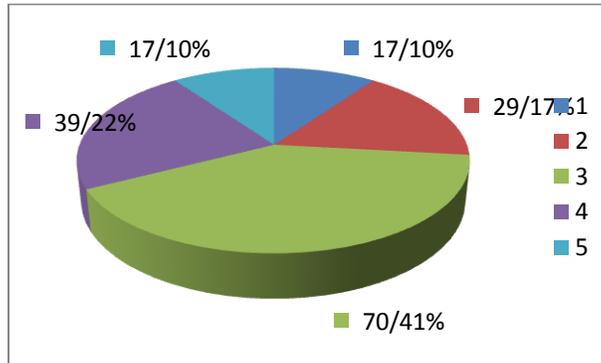
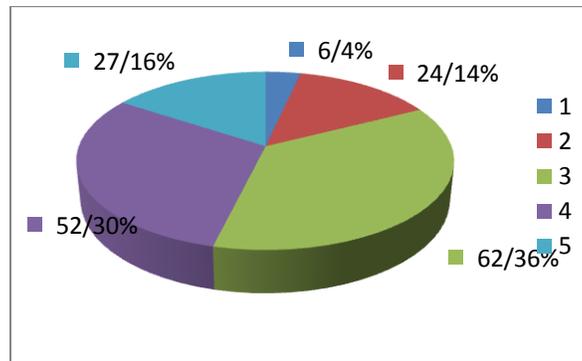


Grafico 12 Control sobre las finanzas



Fuente: Propia

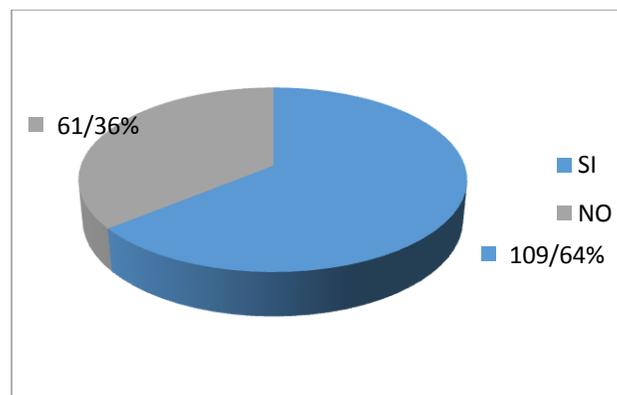
El control de las finanzas puede ser uno de los aspectos más importantes en los hábitos financieros saludables de un individuo. Resulta poco claro como sin llevar estos registros, pueden mantener el control financiero de sus vidas pues un 82% de la muestra expreso tenerlo o manejarlo bien. Parece que el control financiero no es un concepto y habito claro en una gruesa parte del estudiantado, es decir los que afirman tener el control y registro de su vida financiera, pues almenos los que afirman no tenerlo, podrían ser aquellos que tengan más claros los conceptos y por ende el estado de su vida financiera actual.

6.4. Ahorro e inversión

Este es uno de los apartados más importantes y dos de los 4 pilares de la educación financiera, pues mediante el primero se crea capital y mediante el segundo se multiplica. Tener y aplicar estos conceptos con claridad puede ser la diferencia entre el éxito o el fracaso financiero del individuo. Revisemos pues cual es el estado actual de los estudiantes en este aspecto y sus hábitos sobre el mismo.

Un parte importante de la población (64%) expreso tener cuenta de ahorros, sin embargo deberíamos entrar a investigar más en este aspecto en una futura investigación, pues el concepto de cuenta de ahorros se distorsiona dado que las cuentas de nómina que se abren bajo la modalidad de ahorros, difícilmente se utilizan para este aspecto.

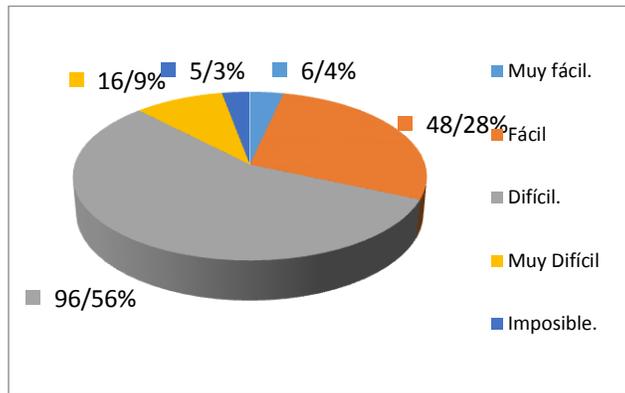
Grafico 13 Cuenta de ahorros



Fuente: Propia

Es decir que este 64% solo habla del nivel de bancarización de nuestros estudiantes pues al momento de ser interrogados sobre la facilidad que tienen para hacer un ahorro, los resultados fueron más crudos.

Grafico 14 facilidad para ahorrar



Fuente: Propia

Un 64% manifestó ser difícil o muy difícil ahorrar e incluso un 3% dijo que es imposible hacerlo. Recordemos que una parte importante (46%) percibe ingresos levemente superiores a un salario mínimo.

Ahora bien, solo un 32% de la población manifestó que en caso de sobrar dinero de su mesada, lo ahorraría o lo invertiría y un 36% manifestó que de hecho, no le sobra dinero.

Grafico 15 Destinación del dinero que sobra en el mes

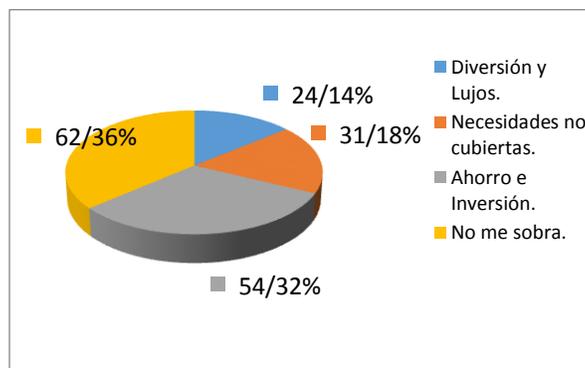
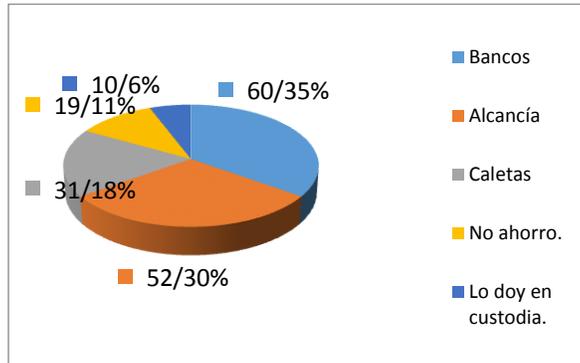


Grafico 16 Medios acostumbrados para ahorrar



Fuente: Propia

Con respecto a los hábitos en la forma de ahorrar, solo un 35% manifiesta hacerlo a través de medios bancarios y un 54% utilizaría medios no convencionales como alcancías o caletas. (Posiblemente el muy conocido y Jocosos “debajo del colchón”).

A la hora de pensar en invertir o ahorrar, los estudiantes la tienen un poco más clara pues son conscientes de sus capacidades y porque no tal vez, de su habilidades financieras.

Grafico 17 Preferencias sobre ahorro o inversión

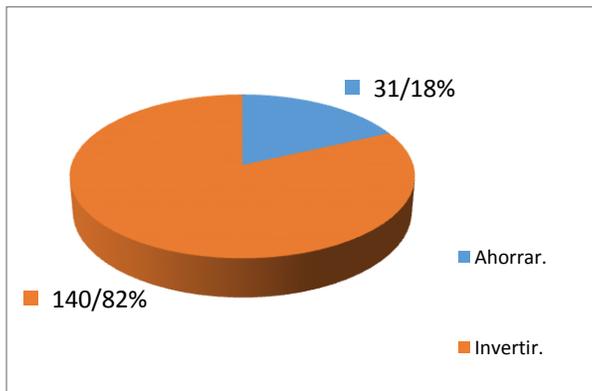
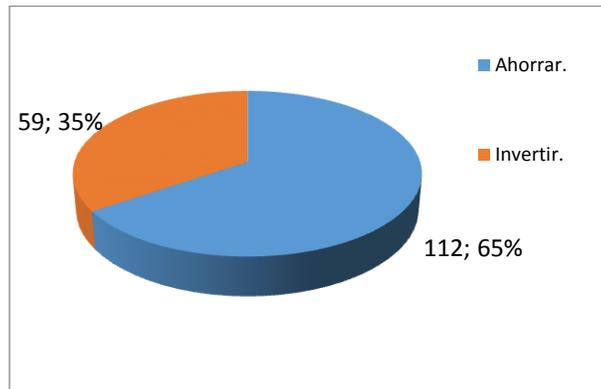


Grafico 18 Facilidad sobre ahorro o inversión



Fuente: Propia

Cuando nos referimos a sus capacidades lo hacemos desde la óptica de los resultados obtenidos hasta ahora luego de que la mayor parte recibe ingresos inferiores a \$1'200.000.00 y en su mayoría aluden que es muy difícil ahorrar o no les sobra dinero para hacerlo. Son conscientes de que es mejor invertir que ahorrar con un 82% de aceptación, sin embargo a la hora de responder que es más fácil, son más conservadores y en un 65% saben que es más fácil ahorrar que invertir.

A la hora de evaluar sus habilidades financieras en su mayoría responden de manera inteligente en un 56% destinarían sus recursos a la creación de valor a través de empresa. Sin embargo resulta preocupante que un 44% invertirían sus recursos en otros activos que no generan valor como vivienda, vehículo e incluso pago de deudas y elementos básicos para el hogar. Sin duda una decisión no muy inteligente financieramente.

Grafico 19 Perspectiva de inversión en caso de tener cien millones

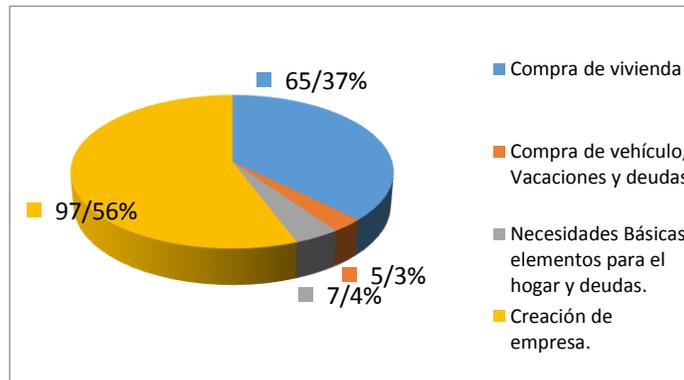
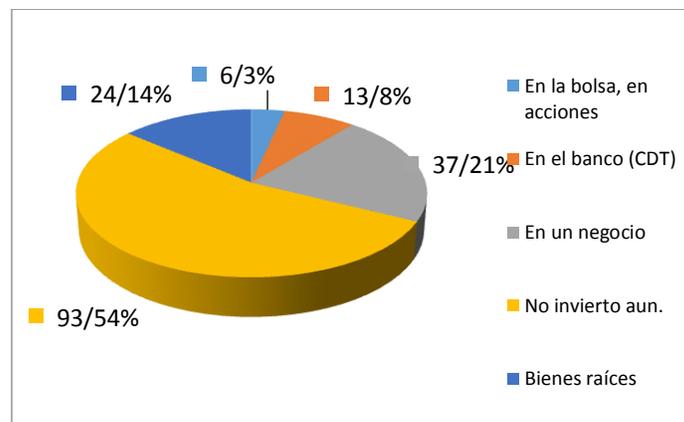


Grafico 20 Posibles medios o instrumentos de inversión



Fuente: Propia

De hecho como podemos apreciar en el grafico 20, el 54% de la población no invierte aun y solo un 3% lo haría a través de instrumentos financieros en la bolsa de valores, cifra que revela un poco conocimiento sobre el tema aun cuando sabemos que el poder adquisitivo de la población en estudio es reducido.

6.5. Crédito

El crédito como otro de los pilares de la educación financiera, es un elemento importante de los nuevos emprendedores a la hora de creación de valor a través de nuevas ideas de negocio, aun en la vida cotidiana del individuo esta puede ser una importante herramienta de apalancamiento para la consecución de sus metas financieras y de valor. Sin embargo esta

herramienta, como cualquier otra, mal utilizada o peor aún, utilizada sin conocimiento, puede resultar en un dolor de cabeza para sus usuarios al excederse en su capacidad de pago o utilizarlo en activos de poco valor agregado que no justifique su costo, llámese intereses o con el beneficio que se pueda obtener del bien adquirido.

La utilización de esta herramienta en la comunidad estudiantil de la carrera en estudio cuenta con buena penetración en este mercado.

Grafico 21 Crédito bancario

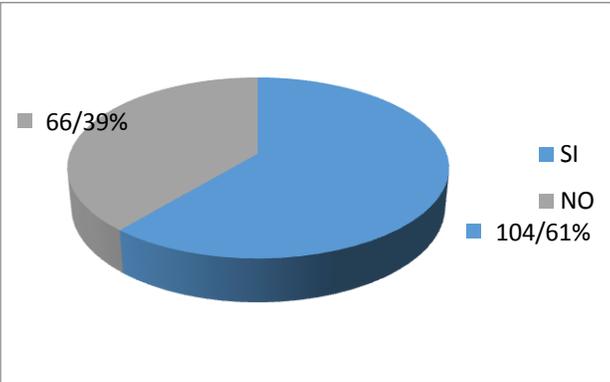
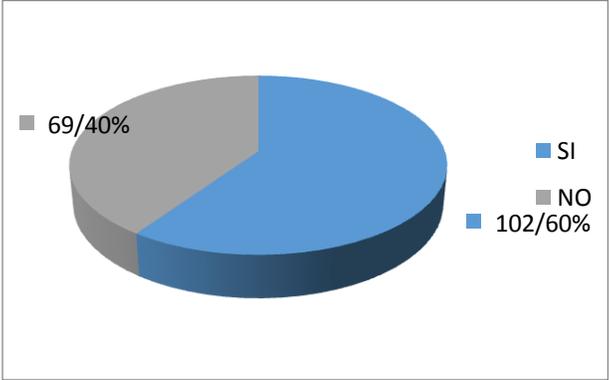


Grafico 22 Tarjeta de crédito



Fuente: Propia

Un 61% manifestó tener un crédito y un 60% manifiesta tener una tarjeta de crédito. Esta cifra sin embargo aunque por encima de la media y pudiera parecer alta, no lo es dada la penetración y la bancarización que tiene o debería tener la comunidad universitaria.

Ahora bien, el “para que” utilizan estas herramientas sería el tema que debemos analizar para saber qué tan inteligentemente financieramente están utilizando la herramienta. El crédito un importante número (70%) de la población lo utiliza en inversión y educación, sin embargo de manera preocupante un 22% lo utiliza para pago de otras deudas, una decisión que puede resultar más costosa que la deuda misma que se cancela, dado que como dice el adagio popular, no debemos tapar un hueco haciendo otro.

Grafico 23 Finalidad de crédito

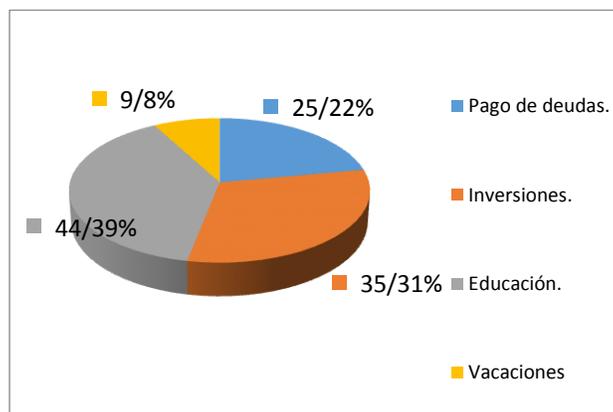
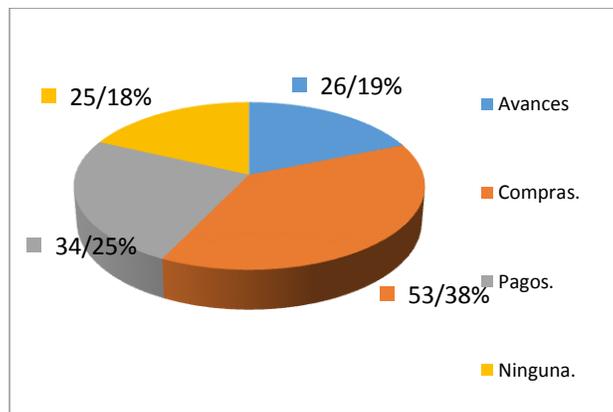


Grafico 24 Operaciones acostumbradas con tarjeta de crédito



Fuente: Propia

Los avances de tarjeta de crédito que son tal vez el dinero más costoso en términos de interés a pagar por él, un 19% lo utiliza y es un porcentaje importante de la población estudiantil. Podríamos decir entonces que una parte muy importante de la población está utilizando mal esta herramienta y podría incluso llevarlos a posponer sus estudios en caso de complicarse su estado de crédito. Sin embargo es de resaltar que un 39% utiliza su crédito para pago de educación y este dependiendo de las condiciones, siempre será una buena inversión.

En este aspecto, el crédito, la comunidad es consciente de los riesgos, pues de los aspectos más relevantes a la hora de solicitar créditos, consideran que pagar altos intereses (38%) y no cumplir con los pagos (20%) son los ítems que más preocupan al estudiantado. Sin embargo y aunque el número no es grande, 8% de la muestra no considera ningún riesgo a la hora de solicitar un crédito.

Grafico 25 Evaluación de riesgo al solicitar un crédito

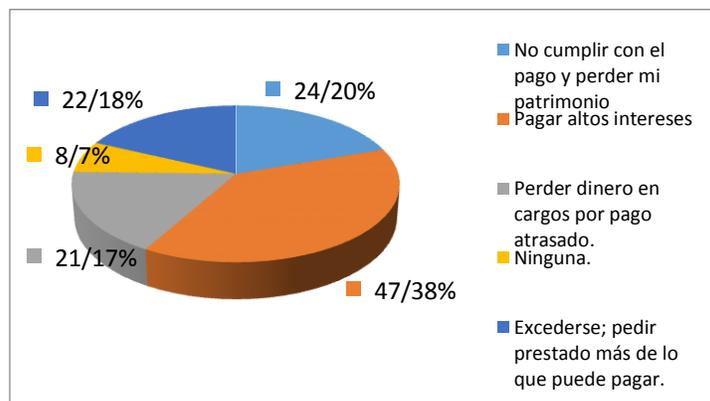
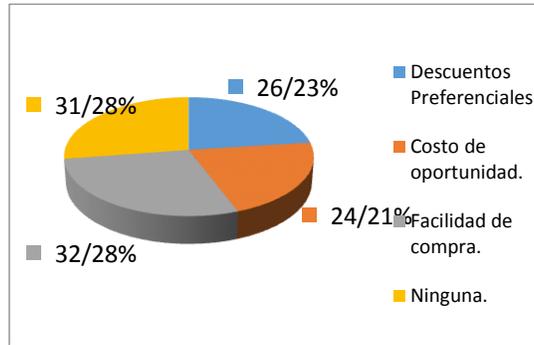


Grafico 26 Factores que influyen al momento de utilizar su tarjeta de crédito



Fuente: Propia

De hecho en el caso del manejo de tarjetas de crédito un preocupante 28% no tiene en cuenta ninguna variable al momento de utilizarla, aunque un 23% está al tanto de los descuentos preferenciales por uso y un 21% por el costo de oportunidad, es decir una compra inteligente.

Por otro lado los estudiantes se muestran responsables en el uso de las tarjetas de crédito dado que un 65% manifiesta no tener el cupo de su tarjeta lleno, aunque esto quiere decir que el restante, un 35% puede tenerla copada y no deja de ser un numero alto de estudiantes en riesgo financiero.

Grafico 27 Permanencia del cupo lleno en la tarjeta de crédito

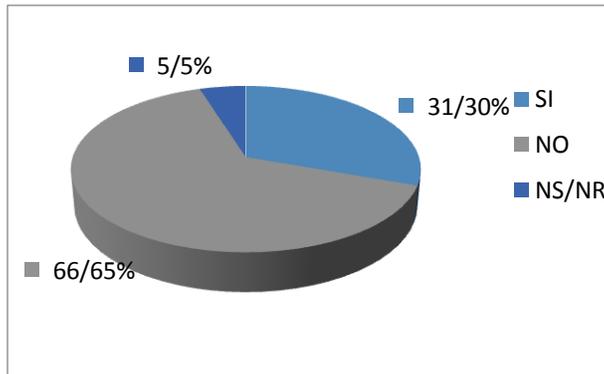
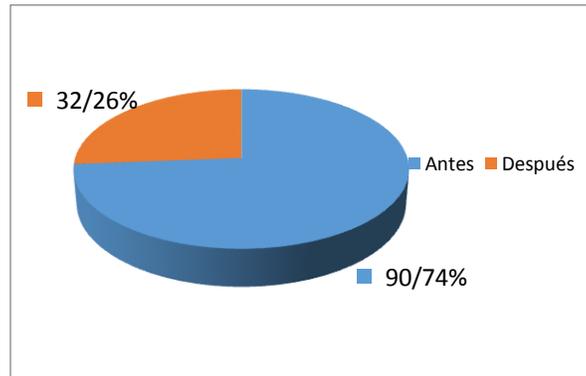


Grafico 28 Pago de cuotas de crédito antes, o después de la fecha de pago



Fuente: Propia

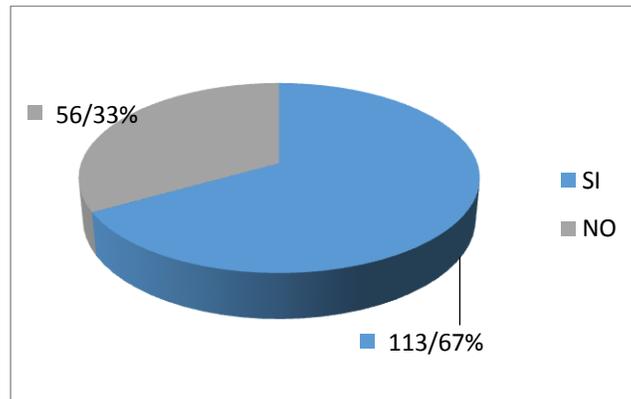
Estas cifras concuerdan con los resultados obtenidos a la hora de ser interrogados sobre sus hábitos de pago donde encontramos que si bien un 74% lo hace en el plazo establecido, el 26% lo hace después, seguramente afectando su imagen crediticia además de cancelar valores adicionales por intereses de mora e incluso cobros por gestión de cobradores externos. Incluso en la encuesta podemos encontrar que un 28% dejó de pagar una mensualidad en algún momento de su crédito o tarjeta de crédito y un 35% de la muestra no lee o conoce con claridad los contratos de sus créditos o tarjetas de crédito.

6.6. Previsión

La previsión sobre eventos futuros es una parte fundamental en el manejo empresarial y por esta razón debiera ser de igual importancia en el manejo de las finanzas personales. Sin embargo el hecho es que la cultura de “asegurar” o prever para el futuro no esta tan arraigada en nuestra cultura. De hecho muchas personas ven los seguros como un gasto innecesario y no como una inversión que es lo que realmente es, una inversión que “protege” nuestros activos.

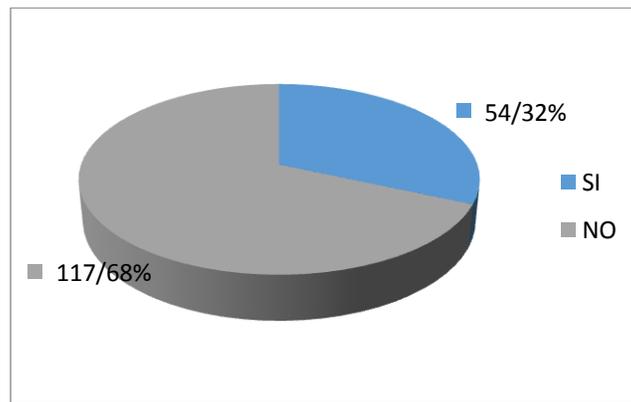
Ahora bien, para los estudiantes de Administración Financiera parece planificar sus compras es un componente casi normal en su actividad financiera.

Grafico 29 Planeación de las compras



Fuente: Propia

Grafico 30 Compras impulsivas

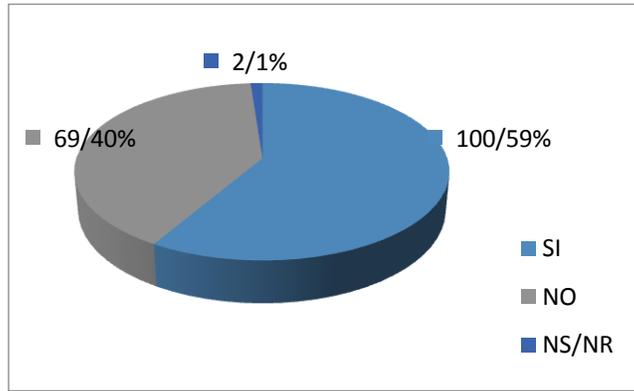


Fuente: Propia

Un 67% de la muestra manifiesta hacer una planeación para sus compras y en ese mismo sentido expresan que hacen compras impulsivas en un 68%, es decir son congruentes las respuestas aportadas.

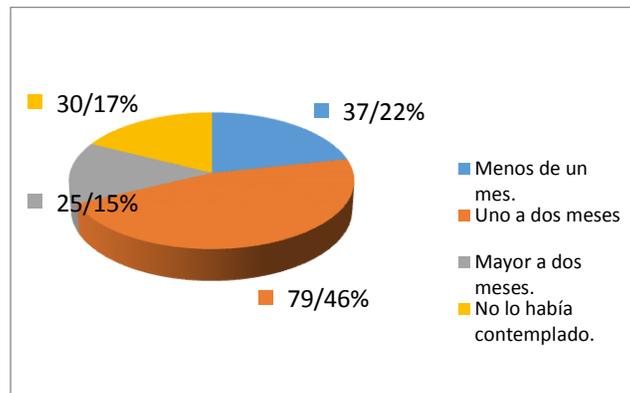
A la hora de ser interrogados sobre si cuentan con reservas en dinero para emergencias, un 59% expreso tenerlas.

Grafico 31 Reservas para emergencias



Fuente: Propia

Grafico 32 Meses pueden mantenerse con calidad de vida al quedarse sin ingresos



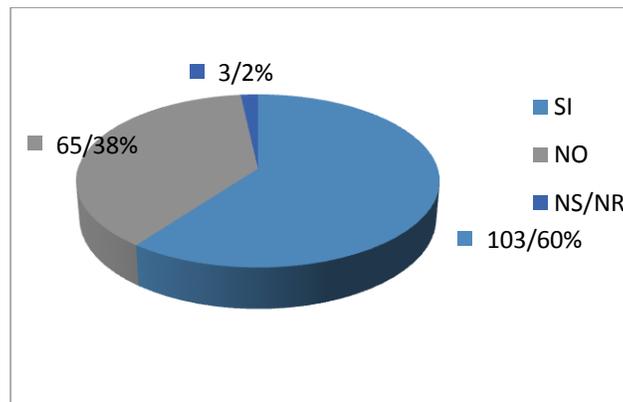
Fuente: Propia

Sin embargo como podemos apreciar en la gráfica 32, ya no parecen tan previsivos a la hora de responder sobre el tiempo que pueden mantenerse con calidad de vida al quedarse sin ingreso, un 17% manifiesta no haber contemplado esta posibilidad y solo un 15% expresa poder pasar más de dos meses con calidad de vida. Sin embargo esta puede ser una consecuencia, como pudimos ver en el capítulo de Situación Financiera, consecuencia de los bajos ingresos que tiene el grueso de la población y la poca capacidad de ahorro que esto les deja.

Cuando se les cuestiona sobre el futuro, parece que tienen un poco más claro el panorama, pues al cuestionarse sobre si tienen planes para después de su graduación, un 76% se manifestó positivamente, y un 78% manifestó conocer el costo que estos planes pueden tener.

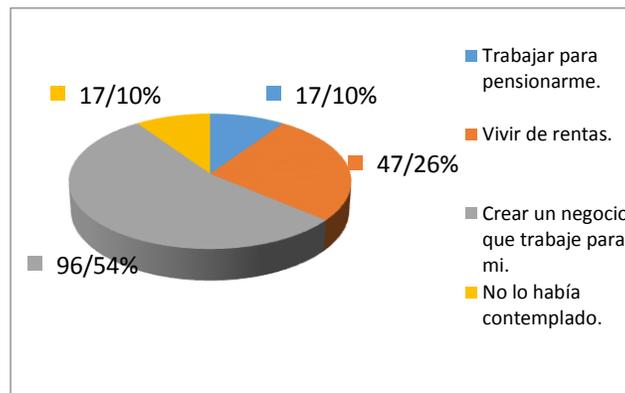
Es así que los estudiantes son tan previsivos que piensan en su jubilación o su manutención económica en edad adulta. Un 60% manifiesta pensar en su plan de retiro.

Grafico 33 Pensar en la jubilación



Fuente: Propia

Grafico 34 Sobre cómo resolverán esta interrogante (Jubilación)



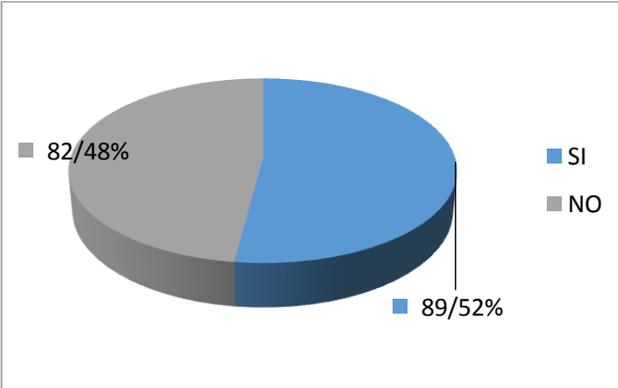
Fuente: Propia

Para lograrlo un 54% tiene claro que deben tener un negocio que trabaje para ellos y un 26% planea vivir de rentas. Paradójicamente un 10% planea trabajar para pensionarse a lo cual les

deseamos suerte con eso y otro 10% de la muestra aun no contempla como resolver el tema de su jubilación, poco previsivos en este aspecto.

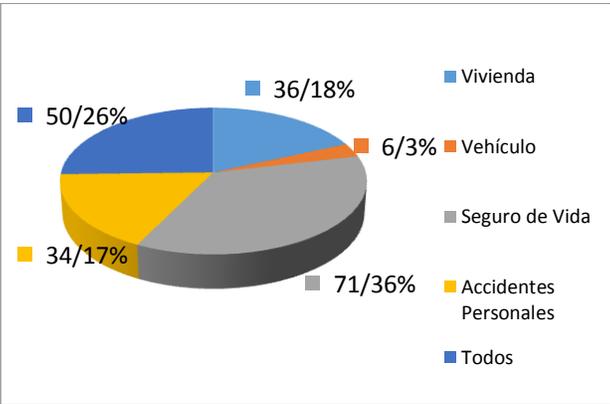
En cuanto a la cultura aseguradora propiamente dicha, las posiciones están equilibradas, pues un 52% tiene algún tipo de seguro contra un 48% que no lo posee. Es de anotar que habría que ahondar en la investigación para determinar a qué clase de seguro se refieren o poseen en la actualidad o si es un seguro que se toma de manera obligatoria al solicitar un crédito. Si es así, no podríamos tomarlo como cultura de seguro o previsiva.

Grafico 35 Tenencia actual de un seguro



Fuente: Propia

Grafico 36 Que Seguro tomarían



Fuente: Propia

En caso de poder tomar alguna clase de seguro, la opción que más es aceptada entre los estudiantes es la vida misma, pues el seguro de vida lo tomaría un 36% de la población. Es de anotar que un importante 26% tomaría varias clases de seguro o aseguraría todos sus activos.

7. CONCLUSIONES

Como pudimos ver a través de la presente investigación, el ítem de las finanzas personales es un aspecto muy importante en la vida no solo de cualquier persona, sino mucho más en la vida de un profesional que debiera ser financieramente ejemplar y con más razón y de manera congruente con sus estudios, en un profesional de Administración Financiera. Mediante la aplicación de una encuesta en la que mezclaban diferentes tipos de opción de respuesta, desde respuesta específica con opción múltiple, sí o no y escala de Likert, se pudo analizar los conocimientos en finanzas personales de los estudiantes del programa de Administración Financiera de la Corporación Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos.

De esta manera mediante la investigación, se logró definir las variables a tener en cuenta y que pueden definir el conocimiento en finanzas personales como son, según Regina Reyes Heróles en Charla TED “El dinero y Tu: 4 Pilares de la educación Financiera”, el ahorro, la inversión, la previsión y el crédito.

Se pudo establecer que un grueso grupo de los estudiantes tienen claro los conceptos sobre Finanzas Personales lo cual nos permite describir que los alumnos cuentan con las herramientas conceptuales para mejorar sus finanzas personales y que debido a que en su mayoría han tenido contacto con temas de finanzas personales esto les sirve de apoyo a la hora de tomar decisiones financieras.

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. Sin embargo, 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; 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.

8. RECOMENDACIONES

Resulta muy importante y financieramente vital, no solo para el estudiantado sino para la universidad misma, dado que es sabido que una de las causas de deserción estudiantil es la situación económica, la implementación de cursos o talleres de educación financiera, no solo en los alumnos de Administración Financiera, sino en toda la oferta de pregrado de la Corporación, pues quedo demostrado que la educación financiera es necesario para todos los futuros profesionales sin importar el campo en el que este se desempeñe y que la preparación en esta área presenta deficiencias visibles. De hecho sería un paso hacia adelante que este se incluyera en la malla académica al inicio de la carrera del prospecto.

Propiciar espacios donde los alumnos puedan compartir y recibir información, incentivado desde el aula misma, como coloquios, talleres y debates donde estos conozcan y aprendan a analizar las diferentes opciones financieras que ofrece el mercado en los cuatro pilares de las finanzas personales y que el alumno puede llegar a utilizar o acceder a ellas.

Incentivar la importancia de la previsión en la vida financiera haciendo conciencia en el alumnado de que los seguros no solo son necesarios, sino que son un aliado importante para proteger nuestros activos y movimientos financieros. Cultivar esta cultura desde la academia no solo permitirá tener graduandos más estructurados financieramente, sino que es un aporte para dinamizar la industria aseguradora que genera bienestar no solo a través de los empleos que genera, sino del respaldo a las inversiones que puede ofrecer en caso de imprevistos.

Teniendo en cuenta que la primera empresa que va administrar un financiero es su economía misma o su propio hogar en el que este no puede darse el lujo de fracasar, se recomienda establecer desde el primer semestre métodos sencillos de planificación financiera

donde aplique los principios básicos de las finanzas y que el alumno aprenda desde la práctica y desde el aula, a establecer sus propios presupuestos, estados de pérdidas y ganancias y estados de resultados al final de cada ejercicio para su propia economía. Esto le permitiría familiarizarse más amigablemente con los conceptos a desarrollar en el transcurso de su carrera.

Para hablar de educación, en este caso de educación financiera es necesario mantener un hábito mínimo de lectura. Para un Administrador Financiero es de vital importancia mantenerse informado sobre la realidad económica Vicerrectoría, Nacional y por supuesto Mundial que puede afectarlo al mismo en primera instancia y a las corporaciones que pudiese llegar a representar en segunda instancia. Por esto se recomienda estimular y propiciar los espacios académicos adecuados o clubes de lectura financiera (incluso en otros aspectos como liderazgo o actualidad) que lleven al estudiante a convertirse un lector regular.

Dados los resultados del estudio, se considera importante que el programa retome el estudio y profundice en los aspectos aquí estudiados para conocer con más detalle tanto la situación como la educación financiera de los alumnos.

9. ANEXOS

Tabla 1 Encuesta

CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS
VICERRECTORIA LLANOS
PROGRAMA ADMINISTRACION FINANCIERA
CUESTIONARIO FINANZAS PERSONALES



OBJETIVO: Evaluar el conocimiento de los jóvenes universitarios en finanzas personales del programa de administración financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectorado Llanos

A. Información Personal y Académica	Edad en años:																			
	Sexo:	Femenino:					Masculino:													
	Modalidad la que pertenece:	Presencial:					Distancia:													
	Semestre al que pertenece:	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10
	Jornada a la que pertenece:	Diurna:					Nocturna													

B. Para realizar el cuestionario tenga en cuenta la siguiente escala:	1	No aplica/No me identifico/ No lo conozco	4	Generalmente aplica/Me identifica / Conozco bien esto
	2	Algunas veces aplica/ Me identifico poco/Conozco poco	5	Siempre aplica/Me identifica / Conozco muy bien
	3	Regularmente aplica/Me identifica / Conozco	NS/NR	No sabe / No Responde

No.	PREGUNTA	1	2	3	4	5	SI	NO	NS/NR
1	¿Conoce el Termino "Finanzas Personales"?								
2	¿Ha recibido información sobre educación financiera?								
3	¿Considera importante conocer sobre finanzas personales?								
4	¿Conoce o leyó algún libro sobre educación financiera?								
5	¿Afecta su poder adquisitivo la inflación?								
6	¿Afecta su economía los precios del petróleo?								
7	¿Cuánto tiempo tiene trabajando o percibiendo ingresos? a. 6 a 24 meses c. 61 meses o más. b. 25 a 60 meses. d. No Trabaja								
8	¿Cuál es su nivel de ingreso mensual? a. \$737.717 o menos c. \$1200.001 a \$1600.000 b. \$737.718 a \$1200.000 d. \$1600.001 o mas								
9	¿Es suficiente su ingreso para sus gastos mensuales?								
10	¿Evalúa sus posibilidades de disminuir gastos?								
11	¿Evalúa sus posibilidades de generar más ingresos?								
12	¿Sabe cuánto cuestan sus necesidades básicas?								
13	¿Planea sus compras?								
14	¿Compra impulsivamente?								
15	¿Cuándo le sobra dinero en el mes, En que lo utiliza?								

	<input type="checkbox"/> a. Diversión y Lujos. <input type="checkbox"/> c. Ahorro e Inversión.								
	<input type="checkbox"/> b. Necesidades no cubiertas. <input type="checkbox"/> d. No me sobra.								
16	¿Tiene reservas para emergencias?								
17	¿Si se quedara sin ingresos, cuantos meses podría mantenerse con calidad de vida?								
	<input type="checkbox"/> a. Menos de un mes. <input type="checkbox"/> c. Mayor a dos meses.								
	<input type="checkbox"/> b. Uno a dos meses <input type="checkbox"/> d. No lo había contemplado.								
18	¿Utilizaría un método sencillo para controlar y sanear sus finanzas?								
19	¿Tiene planes para después de su graduación?								
20	¿Sabe cuánto cuestan esos planes?								
21	¿Tiene claro cuánto cuestan los bienes que desea para vivir con comodidad (casa, carro...)?								
22	¿Cuánto tiempo debe trabajar para obtenerlos?								
	<input type="checkbox"/> a. Menos de 5 Años <input type="checkbox"/> c. Menos de 10 Años <input type="checkbox"/> a. Menos de 15 años. <input type="checkbox"/> c. Menos de 20 Años								
No.	PREGUNTA	1	2	3	4	5	SI	NO	NS/NR
23	¿Ha pensado en su jubilación?								
24	¿Cómo resolverá esta interrogante (Jubilación)?								
	<input type="checkbox"/> a. Trabajar para pensionarme. <input type="checkbox"/> c. Crear un negocio que trabaje para mí.								
	<input type="checkbox"/> b. Vivir de rentas. <input type="checkbox"/> d. No lo había contemplado.								
25	¿Tiene Cuenta de ahorros?								
26	¿En general, qué tan fácil es para usted ahorrar?								
	<input type="checkbox"/> a. Muy fácil. <input type="checkbox"/> c. Difícil. <input type="checkbox"/> e. Imposible.								
	<input type="checkbox"/> b. Fácil <input type="checkbox"/> d. Muy Difícil								
27	¿A través de qué medios acostumbra ahorrar?								
	<input type="checkbox"/> a. Bancos <input type="checkbox"/> c. Caletas <input type="checkbox"/> e. Lo doy en custodia.								
	<input type="checkbox"/> b. Alcancía <input type="checkbox"/> d. No ahorro.								
28	¿Si es el caso, por qué no acostumbra ahorrar?								
	<input type="checkbox"/> a. No me alcanza el ingreso. <input type="checkbox"/> c. No es importante.								
	<input type="checkbox"/> b. No es mi costumbre. <input type="checkbox"/> d. Gasto lo que me sobra.								
29	¿Actualmente, para qué está ahorrando?								

	<input type="checkbox"/> a. Estudios.	<input type="checkbox"/> c. Vivienda.																			
	<input type="checkbox"/> b. Vehículo.	<input type="checkbox"/> d. No ahorro actualmente.																			
30	¿Qué es mejor, ahorrar o invertir?																				
	<input type="checkbox"/> a. Ahorrar.	<input type="checkbox"/> b. Invertir.																			
31	¿Qué es más fácil, ahorrar o invertir?																				
	<input type="checkbox"/> a. Ahorrar.	<input type="checkbox"/> b. Invertir.																			
32	¿Si en este momento tuviera cien millones de pesos, qué haría con ellos?																				
	<input type="checkbox"/> a. Compra de vivienda	<input type="checkbox"/> c. Necesidades Básicas, elementos para el hogar y deudas.																			
	<input type="checkbox"/> b. Compra de vehículo, Vacaciones y deudas.	<input type="checkbox"/> d. Creación de empresa.																			
33	¿A través de qué medios o instrumentos acostumbra invertir su dinero?																				
	<input type="checkbox"/> a. En la bolsa, en acciones	<input type="checkbox"/> c. En un negocio	<input type="checkbox"/> e. Bienes raíces																		
	<input type="checkbox"/> b. En el banco (CDT)	<input type="checkbox"/> d. No invierto aun.																			
34	¿Tiene tarjeta de débito?																				
35	¿Qué operaciones acostumbras realizar con tu tarjeta de débito?																				
	<input type="checkbox"/> a. Retiro de cajeros.	<input type="checkbox"/> c. Pagos.	<input type="checkbox"/> e. No tengo tarjeta débito.																		
	<input type="checkbox"/> b. Compras.	<input type="checkbox"/> d. Ninguna.																			
36	¿Tiene Crédito bancario?																				
37	¿Para que utiliza su crédito?																				
	<input type="checkbox"/> a. Pago de deudas.	<input type="checkbox"/> c. Educación.																			
	<input type="checkbox"/> b. Inversiones.	<input type="checkbox"/> d. Vacaciones																			
No.	PREGUNTA											1	2	3	4	5	SI	NO	NS/NR		
38	¿Tiene tarjeta de crédito?																				
39	¿Qué operaciones acostumbra realizar con tu tarjeta de crédito?																				
	<input type="checkbox"/> a. Avances	<input type="checkbox"/> c. Pagos.																			
	<input type="checkbox"/> b. Compras.	<input type="checkbox"/> d. Ninguna.																			
40	¿Conoce con claridad la tasa de interés de su crédito y/o Tarjeta de crédito?																				
41	¿Sus Tarjetas de crédito tienen cuota de manejo?																				
42	¿Evalúa tasas de interés antes de contratar un crédito y/o tarjeta de crédito?																				
43	¿Qué riesgos percibe al solicitar un crédito?																				
	<input type="checkbox"/> a. No cumplir con el pago y perder mi patrimonio	<input type="checkbox"/> c. Perder dinero en cargos por pago atrasado.																			

b. Pagar altos intereses d. Ninguna. e. Excederse; pedir prestado más de lo que puede pagar.

44	¿Qué tiene en cuenta al momento de utilizar su tarjeta de crédito?							
	<input type="checkbox"/> a. Descuentos Preferenciales <input type="checkbox"/> c. Facilidad de compra.							
	<input type="checkbox"/> b. Costo de oportunidad. <input type="checkbox"/> d. Ninguna.							
45	¿Generalmente, el cupo de tu tarjeta de crédito, está lleno?							
46	¿Generalmente cancela sus cuotas de crédito antes, o después de la fecha de pago?							
	<input type="checkbox"/> a. Antes <input type="checkbox"/> b. Después							
47	¿Durante el tiempo que ha tenido su tarjeta, ha dejado de pagar alguna mensualidad?							
48	¿Evalúa plazos y valores de cuota al momento de contraer una obligación?							
49	¿Cuándo contrata algún crédito o inversión, usted lee las condiciones y la letra pequeña?							
50	¿Tiene el control de tus finanzas?							
51	¿Registra los ingresos y los gastos?							
52	¿Elabora presupuestos regulares?							
53	¿Establece objetivos financieros claros y específicos?							
54	¿Tiene actualmente un seguro?							
55	¿En su caso que aseguraría? Indique varias opciones.							
	<input type="checkbox"/> a. Vivienda <input type="checkbox"/> c. Seguro de Vida <input type="checkbox"/> d. Todos							
	<input type="checkbox"/> b. Vehículo <input type="checkbox"/> d. Accidentes Personales							
56	¿Es importante el tema "Finanzas personales" para que este sea incluido en el pensum de su carrera?							

Observación: _____

Bibliografía

- Asesoría Económica & Marketing Copyright.* (2009). Obtenido de http://www.corporacionaem.com/tools/calc_muestras.php
- secretariassenado.gov.co.* (15 de JULIO de 2009). Obtenido de http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html
- secretariassenado.gov.co.* (2011). Obtenido de http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1450_2011_pr002.html#145
- Centro Virtual de Noticias de la Educación.* (04 de Diciembre de 2013). Obtenido de <http://www.mineducacion.gov.co/cvn/1665/w3-article-336001.html>
- dmsjuridica.com.* (28 de FEBRERO de 2014). Obtenido de <http://www.dmsjuridica.com/CODIGOS/LEGISLACION/decretos/2014/0457.htm>
- imprensa.gov.co.* (30 de JULIO de 2014). Obtenido de http://www.imprensa.gov.co/gacetap/gaceta.mostrar_documento?p_tipo=05&p_numero=49&p_consec=39882
- Asobancaria. (18 de Agosto de 2015). *Saber Mas, Ser Mas.* Obtenido de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/habitos-financieros/>
- Biblioteca Virtual Luis Angel Arango. (s.f.). *banrepcultural.org.* Obtenido de <http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/ahorro>
- Borgino, M. (2012). *El arte de hacer dinero.*
- Castellano, V. (2008). *Ajuste de cuentas: Cómo controlar con éxito tu economía familiar.*
- Eker, T. H. (2006). *Los secretos de la mente millonaria.*
- Estrada, F. (Junio de 2017). *Cuadernos de Economía.* Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-47722007000100007
- Ferris, T. (2011). *Herramientas de Titanes - Tools Of Titans.*
- Figuerola Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios,* 2.
- finanzaspersonales. (s.f.). *finanzaspersonales.com.co.* Obtenido de <http://www.finanzaspersonales.com.co/ahorro-e-inversion/articulo/finanzas-personales-libros-para-aprender-sobre-finanzas/71986>
- Finanzaspracticas. (s.f.). *finanzaspracticas.com.co.* Obtenido de <https://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/ninos/educacion.php>
- finanzaspracticas.com.co.* (s.f.). Obtenido de http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/entienda/que_es/
- García, N. G. (2016). *Salir adelante por sí mismo - Self made .*

Heróles, R. R. (18 de Abril de 2013). *reginareyesheroles.com*. Recuperado el 25 de Junio de 2017, de <http://reginareyesheroles.com/home/el-dinero-y-tu-4-pilares-de-la-educacion-financiera/>

Lanzagorta, J. (26 de Enero de 2015). *eleconomista*. Obtenido de <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2015/01/26/abc-las-finanzas-personales>

Lanzagorta, J. (26 de Enero de 2015). *eleconomista*. Obtenido de <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2015/01/26/abc-las-finanzas-personales>

Lanzagorta, J. (14 de Agosto de 2017). *escuelapararicos*. Obtenido de <https://escuelapararicos.net/somos-responsables-nuestra-situacion-financiera-actual-futura/>

Llaurado, O. (12 de DICIEMBRE de 2014). *netquest.com*. Obtenido de <https://www.netquest.com/blog/es/blog/es/la-escala-de-likert-que-es-y-como-utilizarla>

Macías, S. (2011). *Pequeño cerdo capitalista*.

Min. Hacienda, Min.Educación, Banco de la Republica, Super Financiera, Fogafin, Fogacoop, Super de Valores, . (2010). *superfinanciera.gov.co*. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

Min. Hacienda, Min.Educación, Banco de la Republica, Super Financiera, Fogafin, Fogacoop, Super de Valores,. (2011). *superfinanciera.gov.co*. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

Ministerio de Educacion, Cultura y Deporte de España. (2014). *mecd.gob.es*. Obtenido de <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/pisafinancierapublicacionessep2014.pdf?documentId=0901e72b81adab9f>

Nilssen, S. (2011). *Educacion Financiera Para Todos*.

OCDE. (2012).

Pasricha, N. (2009). *La ecuación de la felicidad*.

portafolio. (Marzo de 2016). *portafolio.com*. Obtenido de <http://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/universitarios-colombianos-malos-finanzas-personales-491250>

Porto, J. P. (2009). *Definición de presupuesto*. Obtenido de <http://definicion.de/presupuesto/>

Priego, M. (23 de Noviembre de 2011). *PractiFinanzas caminando juntos hacia la libertad financiera*. Obtenido de <http://practifinanzas.com/2011/11/las-tacticas-de-ahorro-preparando-tu-futuro-provisiones-reservas-y-fondos/>

Puentes, R. (2006). *Finanzas para papás*.

Redacción EL TIEMPO. (04 de 01 de 2017). *eltiempo.com*. Obtenido de <http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/creditos-en-mora-en-el-pais-estan-a-la-alza-46058>

Sanso, R. (2009). *El código del dinero*.

secretariasenado. (15 de Julio de 2009). *secretariasenado.gov.co*. Obtenido de http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html

Smyth, M. (2011).

Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015). *Crédito y amortizaciones*. Obtenido de http://www.banrepultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/credito_y_amortizaciones

superfinanciera. (Noviembre de 2016). *superfinanciera.gov.co*. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=10085860>

Trochimezuk, M. (21 de FEBRERO de 2014, Par 1). *Informazione.it*. Obtenido de <http://www.informazione.it/c/ADFBFAE3-6E13-4C12-A214-849FA7ACA81C/Segun-una-nueva-encuesta-de-Wells-Fargo-las-conversaciones-sobre-finanzas-personales-son-mas-dificiles-que-las-de-sexo-y-politica>

Trochimezuk, M. (21 de Febrero de 2014, Par 11). *businesswire.it*. Obtenido de <http://www.businesswire.com/news/home/20140221005807/es/>

Ucha, F. (07 de 05 de 2009). *Definición ABC*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/gastos.php>