



Análisis de habilidades no cognitivas, educación financiera, salud financiera en factores de la economía conductual de programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO

Jessica Paola Moreno Pérez y Jericson Jhoan Rey Betancourt

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Vicerrectoría Regional Orinoquía

Sede Villavicencio (Meta)

Programa Administración de Empresas

Mayo de 2022

Análisis de habilidades no cognitivas, educación financiera, salud financiera en factores de la economía conductual de programas administrativos de la Corporación Universitaria

Minuto de Dios RO

Jessica Paola Moreno Pérez y Jericson Jhoan Rey Betancourt

Trabajo de Grado Presentado como requisito para optar al título de Administrador de Empresas

Asesor(a)

Helman Eduardo Carrillo García

Economista, Magíster en Intervención social

Diana Esperanza Jiménez Vacca

Economista, Magister en proyectos de Desarrollo Sostenible

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Vicerrectoría Regional Orinoquía

Sede Villavicencio (Meta)

Programa Administración de Empresas

Mayo de 2022

Dedicatoria

A mí querido padre, que con gran esfuerzo y sacrificio me acompañó y motivo a culminar la carrera profesional, hoy solo le puedo agradecer por la educación y valores que me ha brindado, gracias a él y a cada una de las personas que de una y otra manera estuvieron en el proceso de este gran logro de mi vida profesional.

Agradecimientos

Manifiesto mi agradecimiento, en primer lugar, a Dios, por darme la fortaleza suficiente de continuar y culminar este proyecto. A mí padre por apoyarme económica y emocionalmente. También a mi asesor Helman Carrillo por su disposición de guiarme en el proceso. A Uniminuto RO, por haberme permitido llevar a cabo el estudio y a los participantes por su buena disposición

Tabla de contenido

	Pág.
Resumen.....	12
Abstract.....	13
Introducción	14
Capítulo I	16
1.1 Planteamiento del Problema.....	16
1.2 Formulación del Problema	17
1.3 Hipótesis	18
Capítulo II.....	19
2.1 Objetivos.....	19
2.1.1 Objetivo general.....	19
2.1.2 Objetivos específicos	19
Capítulo III.....	20
3.1 Justificación	20
Capítulo IV.....	23
4.1 Marco referencial	23
4.1.1 Antecedentes	23
4.2 Marco Teórico.....	24
Habilidades no cognitivas	24

La educación financiera	25
La economía conductual	26
Finanzas en el hogar.....	27
Salud financiera	28
4.3 Marco institucional	28
4.3.1 Aportes y retos de la universidad en el marco de la pandemia.	31
4.4 Marco conceptual.....	31
4.5 Marco Legal	34
Capítulo V.....	36
5.3. Metodología	36
5.2 Enfoque de la Investigación.....	36
5.3 Población.....	37
5.4 Instrumentos y Procedimiento	37
Capítulo VI.....	39
6.1 Análisis de datos	39
6.1.1 Identificación de las prácticas financieras y salud financiera	43
6.1.2 Evaluación de los conocimientos financieros	56
6.1.3 Hallazgos de las HCN, educación financiera, salud financiera en los estudiantes de las áreas administrativas de la Uniminuto RO	66
6.1.4 Hallazgos de las Evaluación de los conocimientos financieros.....	69
6.1.5 Actividades estratégicas.....	71

Conclusiones	76
Recomendaciones	78
Bibliografía	79
Referencias.....	79
Anexos	91

Lista de figuras

	Pág.
Figura 1 Sede Uniminuto Villavicencio	29
Figura 2 Ubicación Geográfica de Uniminuto sede Villavicencio	29
Figura 3 Identificación del encuestado por género	39
Figura 4 Programa Académico	40
Figura 5 Estado Civil	41
Figura 6 Condición de madre/padre cabeza de familia de los encuestados	42
<i>Figura 7</i> Total de personas que habitan en su vivienda (incluyendo al encuestado)	43
Figura 8 Persona en la casa del encuestado que aporta mayores recursos para el sostenimiento del hogar.....	44
Figura 9 Principal fuente de ingresos del encuestado	45
Figura 10 Tiempo de sostenimiento permitido por los actuales ahorros	47
Figura 11 Inviación principal del dinero del encuestado.....	49
Figura 12 Desarrolla algún proyecto de emprendimiento actualmente	50
Figura 13 Condición de contar con el dinero para crear empresa	51
<i>Figura 14</i> Cuantía actual de las deudas del encuestado	53
<i>Figura 15</i> Concepto de las deudas de los estudiantes	54
Figura 16 Realiza pagos electrónicamente	55
Figura 17 Tipo de efecto sobre la situación financiera de la crisis del Covid-19.....	56
Figura 18 Identificación del concepto de ahorro por su definición	57
Figura 19 Identificación de ejemplo de préstamo formal	58
Figura 20 Conocimiento del tipo de análisis financiero que hace el gerente.....	59
Figura 21 Conocimiento sobre las características de los activos financieros	60
Figura 22 Conocimiento sobre la organización a la que se debe dirigirse	61
Figura 23 Conocimiento del pago de renta mensual de un caso específico	62
<i>Figura 24</i> Conocimiento de las entidades con que puede financiar la educación en la UNIMINUTO	63
Figura 25 Conocimiento sobre la razón que explica el porque las tarjetas de crédito son costosas	64

Figura 26	<i>Identificación del concepto de ingreso extraordinario por su definición</i>	65
Figura 27	<i>Conocimiento del presupuesto de gastos mensual de un caso específico</i>	66
Figura 28	<i>Hallazgos de las Evaluación de los conocimientos financieros.....</i>	70
Figura 29	<i>Promedio en todos los programas.....</i>	71
Figura 30	<i>Formato de Preguntas.....</i>	75

Lista de tablas

	Pág.
Tabla 1 <i>Régimen Bancario en Colombia</i>	35
Tabla 2 <i>Hallazgo de las HCN, educación financiera</i>	67
Tabla 3 <i>Actividades</i>	73
Tabla 4 <i>Taller de actividades</i>	¡Error! Marcador no definido.

Lista de anexos**Pág.**

Anexo A Instrumento encuesta sobre educación financiera HNC	91
--	----

Resumen

Esta investigación tiene por objetivo Analizar las habilidades no cognitivas, educación financiera y la salud financiera en factores de la economía del conductual de los estudiantes de programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO, Colombia. En un entorno cambiante y de sucesivas crisis, la población joven afronta un escenario de dificultades, incertidumbre y vulnerabilidad, la hipótesis considerará teoría relacionada con las habilidades no cognitivas y economía conductual, según las cuales, existen factores internos y externos del individuo que condicionan las decisiones económicas por lo cual, la educación financiera no es garantía de buenas prácticas ni salud financiera. El instrumento que se aplicarán serán las entrevistas semiestructuradas a grupos focales y encuestas a los participantes. El diseño de la investigación es transversal descriptiva propositiva, con enfoque mixto a una muestra de estudiantes de las áreas administrativas de la Corporación Universitaria Minuto de Dios VRO. Los resultados esperados apuntan a identificar retos en materia de educación financiera, y diseñar estrategias para el fortalecimiento de capacidades y habilidades, que faculten a los jóvenes y adultos para tomar decisiones adecuadas sobre sus finanzas personales, basadas en el conocimiento de conceptos y el uso de herramientas de planificación financiera.

Palabras Clave: Salud Financiera, Educación Financiera, Finanzas del hogar, Economía conductual, Habilidades No cognitivas.

Abstract

The objective of this research is to analyze the non-cognitive skills, financial education and financial health in behavioral economics factors of the students of administrative programs of the Corporación Universitaria Minuto de Dios RO, Colombia. In a changing environment and successive crises, the young population faces a scenario of difficulties, uncertainty and vulnerability, the hypothesis will consider theory related to non-cognitive skills and behavioral economics, according to which there are internal and external factors of the individual that condition the economic decisions for which, financial education is not a guarantee of good practices or financial health. The instrument to be applied will be semi-structured interviews with focus groups and surveys of participants. The design of the research is transversal, descriptive, proactive, with a mixed approach to a sample of students from the administrative areas of the Corporación Universitaria Minuto de Dios VRO. The expected results point to identifying challenges in financial education, and designing strategies to strengthen skills and abilities, which empower young people and adults to make appropriate decisions about their personal finances, based on knowledge of concepts and the use of financial planning tools.

Keywords: Financial Health, Financial Education, Household Finances, Behavioral Economics, Non-Cognitive Skills.

Introducción

Los efectos económicos de la situación de emergencia sanitaria por cuenta de la pandemia ocasionada por el virus COVID 19, han afectado diferentes grupos poblacionales, siendo los jóvenes un segmento susceptible a las crisis por causas como la dependencia económica y el desempleo. En el marco de lo anterior, mediante esta investigación se identificó en Análisis de habilidades no cognitivas, educación financiera, salud financiera en factores de la economía del comportamiento de programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO, se formularon actividades estrategias de fortalecimiento, basadas en factores de la economía conductual. Este estudio se centra en la población estudiantil

El ejercicio investigativo se llevó a cabo por parte de estudiantes del Semillero de Investigación NEJEIM, adscrito al Grupo de Investigación Baquía y contó con aval de pertinencia por parte del Comité de Investigaciones del Programa de Administración de Empresas de la Corporación Universitaria Minuto de Dios – Vicerrectoría Regional Orinoquía. El equipo investigador sigue la línea de investigación Desarrollo Social Comunitario, participando en la identificación y análisis de problemas sociales y económicos de la región. Las investigaciones del semillero NEJEIM profundizan en aspectos como la cualificación en sectores productivos, el mercado laboral, el emprendimiento, los efectos de la desaceleración económica y el conflicto armado. En materia financiera, se han desarrollado múltiples ejercicios de campo, validando herramientas de educación financiera y su impacto en las comunidades, de la mano del sector público y organizaciones no gubernamentales.

Reconociendo una gran cantidad de población expuesta al riesgo a caer en extrema pobreza y el hambre por las situaciones estructurales actuales, se considera pertinente un alto en el camino, para reconocer el fortalecimiento de capacidades individuales como una dimensión

fundamental del desarrollo (Sen, 1999). El goce de las llamadas libertades económicas por parte de los individuos, implica la existencia de un sistema que facilite la inclusión financiera, pero, además, se requiere que cada ciudadano aumente sus conocimientos y habilidades para hacer uso de las herramientas financieras y conseguir así la anhelada: Salud Financiera. Esta problemática llamó la atención de los investigadores, quienes presentan sus hallazgos en este documento, con el propósito que sus resultados, aporten como referentes a otros entornos de características similares en aspectos sociales, económicos y culturales.

Capítulo I

1.1 Planteamiento del Problema

El desconocimiento generalizado acerca del manejo del ahorro, la inversión, la elaboración de presupuestos; la incompreensión sobre el efecto de la inflación y economía en general sitúa a los latinoamericanos en un nivel bajo de educación financiera, un elemento fundamental para la toma de decisiones en las finanzas personales (García, et al., 2017). En la medición internacional de competencias financieras del año 2018, persisten las deficiencias en Latinoamérica, donde Colombia, ostenta el penúltimo puesto entre 68 países participantes según la experiencia en PISA 2012. Cabe resaltar que los países participantes en estas mediciones representan más del 80% de la población mundial (Gurría, 2014), por lo tanto, se resalta la importancia que tiene para el país el fortalecimiento de las competencias financieras; un objetivo al que se le atribuye un impacto potencial en las posibilidades de desarrollo de los territorios, como se indica a continuación:

Por otra parte, el crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza. Se reconoce que más allá de los conocimientos teóricos, es importante que el individuo cuente con un conjunto de habilidades no cognitivas, también llamadas habilidades blandas. (García, Grifoni, y López, 2013, p. 11)

Fortalecer en ellos la capacidad de controlar sus impulsos, la memoria de corto plazo operativa, esencial para recordar los objetivos y poder realizar operaciones con varias piezas de información, y la flexibilidad cognitiva, esto es, la habilidad de saber que las cosas se pueden hacer de varias formas y que en la comparación se encuentra la base de la eficiencia. (Fundación Junior Achievement, 2017, p. 37).

Otro estudio que se suma al análisis de las decisiones financieras es el relacionado con la economía del comportamiento. Para el nobel de economía Richard Thaler¹, comúnmente las decisiones de los consumidores están motivadas por impulsos, emociones y contradicciones, que muy difícilmente le permiten tomar siempre la mejor decisión para su interés o bienestar. “Su racionalidad limitada, limitado autocontrol y autointerés le hace no ajustarse a los axiomas tradicionales” (Mateo Almansa, 2018, p. 6). Por lo tanto, al incorporar los aportes de la economía conductual, se busca entre otras cosas:

Aprovechar la investigación sobre aspectos conductuales y el impacto de diferentes herramientas de entrega para refinar la protección del consumidor financiero y los enfoques de acceso financiero, así como el diseño de iniciativas de educación financiera, y adaptarlos al público objetivo necesidades, habilidades y preferencias. (Siluanov y Gurría, 2013, p. 8)

De acuerdo con los aspectos relacionados anteriormente, las iniciativas para el fortalecimiento de la salud financiera a través de la educación financiera y las habilidades no cognitivas, se nutren de las investigaciones en materia de factores de economía conductual o economía del comportamiento. La incorporación de nuevos conceptos implica la identificación de brechas actuales, relacionadas con aspectos socioeconómicos y códigos culturales propios de cada territorio. En este caso, se pretende el fortalecimiento de la formación financiera enfocada en la población joven de uno de los departamentos de Colombia, con mayores problemas sociales y económicos y expuestos a fuertes cambios estructurales en las últimas décadas.

1.2 Formulación del Problema

¿Cómo Las habilidades no cognitivas, la educación financiera y la salud financiera analizadas frente a la economía conductual puede llegar a generar actividades estratégicas

¹ Richard Thaler: Economista PhD estadounidense conocido por sus aportes teóricos en finanzas conductuales. En 2017 fue laureado con el Premio Nobel por sus contribuciones a la economía conductual.

en los estudiantes de los programas administrativos en la Corporación Universitaria
Minuto de Dios RO?

1.3 Hipótesis

Las economías del comportamiento son importantes en la educación financiera, las
habilidades no cognitivas y el logro de mayor salud financiera de los estudiantes de programas
administrativos en la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO.

Capítulo II

2.1 Objetivos

2.1.1 Objetivo general

Analizar las habilidades no cognitivas, educación financiera y la salud financiera en factores de la economía conductual de los estudiantes de programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO, Colombia

2.1.2 Objetivos específicos

Identificar las prácticas financieras y salud financiera estudiantes de programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO, Colombia

Evaluar los conocimientos financieros a una muestra de estudiantes de las áreas administrativas de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO, Colombia, de acuerdo con las sub-áreas de PISA.

Proponer actividades estratégicas para el fortalecimiento de la educación financiera, la salud financiera, las habilidades no cognitivas desde factores de la economía conductual en estudiantes de programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO.

Capítulo III

3.1 Justificación

Frente a las actividades estrategias de fortalecimiento de la educación financiera y las habilidades no cognitivas desde la economía conductual, para una mayor salud financiera en estudiantes del área administrativa de Uniminuto RO, resulta de especial interés conocer la problemática en la cual confluyen avances de la psicología y la economía para la identificación de conceptos que incorporados a la educación financiera, aseguren un mayor impacto en los objetivos de salud financiera de los individuos, y a partir de ahí, adoptar las medidas necesaria para enfrentar esta problemática, permitiendo la participación interdisciplinaria y posibiliten la integración de programas de Administración de empresas, Administración Financiera y Psicología que coadyuven en el fortalecimiento de esas estrategias.

Este trabajo surge de la necesidad de investigar sobre una coyuntura crítica de cuestiones financieras personales (como la era que vivimos actualmente), con el propósito de formular estrategias de fortalecimiento de la educación financiera desde las habilidades no cognitivas y la economía conductual, tal como lo afirma la teoría tanto como la propia formación recibida por la universidad y la sociedad, lo que es muy importante.

Este trabajo busca proporcionar información necesaria para que las instituciones gubernamentales presten más atención a estos aspectos. Así mismo aportar a la educación financiera como una de las acciones de bienestar social y factor que impacta positivamente en los hogares, lo que permite que la Uniminuto puede cumplir con su propósito de proyección social y tener este tipo de estudios que mitiguen las problemáticas sociales y entre los estudiantes que hacen parte de la institución, Uniminuto tiene mucho que aportar en estos aspectos y por eso es muy pertinente ese impacto del proyecto a nivel institucional, Para comprender mejor la

importancia de la educación financiera, la universidad debe usar dicho contenido de manera adecuada para que sea parte de su plan y un conocimiento básico para los estudiantes.

Ante las evidencias encontradas, se considera esta investigación pertinente a los intereses de la banca, como una contribución al fortalecimiento de capacidades financieras de los ciudadanos, que para el caso Colombia, está reglada mediante la Ley de Protección al Consumidor Financiero (Ley 1480 de 2011). Esta normatividad hace referencia a la responsabilidad social de la banca en la capacitación sobre la educación financiera de los usuarios del sistema financiero, garantizando el uso racional de los productos y servicios bancarios (Escobar, 2018).

En la sociedad, las personas son cada vez menos conscientes de la problemática de la educación financiera, por lo que es necesario buscar a los jóvenes y adultos jóvenes para que comprendan el correcto uso de sus finanzas, a fin de evitar los problemas y situaciones familiares que enfrentan principalmente y más en un tiempo tan cambiante como el actual en medio de una crisis económica, que puedan optar por estrategias claras.

Para el equipo investigador, el desarrollo de la presente investigación es una oportunidad para el trabajo interdisciplinario y los ejercicios de campo con enfoque social, que complementa estudios anteriores de validación de herramientas de educación financiera generados desde el aula. El apoyo conseguido en esta iniciativa facilitará la aproximación de la academia para reconocer las necesidades y construir soluciones, de la mano con los jóvenes y adultos jóvenes participantes del estudio. El aporte más significativo que se espera como resultado, es el dirigido a hacia la población objetivo.

Dado que este trabajo tiene unidad metodológica, y existen encuestas similares relacionadas con la educación financiera, nuestra investigación en curso se suma a la

contribución de los jóvenes y adultos jóvenes y las cuestiones financieras personales, desarrollado estrategias que pueden atraer a este grupo de personas con nuevos contenidos y realmente lograr satisfacer las necesidades que en el transcurso de esta investigación podamos encontrar. Soportada, esta investigación en teorías relacionadas con las habilidades no cognitivas y la economía conductual, de acuerdo, existen factores personales internos y externos que determinan las decisiones económicas, de manera que esta investigación, es viable pues dispone de los recursos necesarios para llevarla a cabo.

Capítulo IV

4.1 Marco referencial

Para comprender la relación existente entre el concepto educación financiera, salud financiera y las habilidades no cognitivas desde la Economía conductual será importante abordar sus conceptos desde diferentes teorías, definiciones y características de cada una, como se cita a continuación.

4.1.1 Antecedentes

William Montgomery U. de Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú en el año 2011 define la economía Conductual como “economía del comportamiento” y se hizo común o familiar para muchos economistas y psicólogos (Montgomery, 2011).

Para el autor Eduardo Rodríguez Quintana de la universidad de Ovideo, en el año 2012 escribe sobre el concepto de Economía conductual y argumenta que las conductas se propagan entre la población como se puede observar en las modas, mientras más gente se proponga creer en algo más población se va sumando por el mismo gusto, por ejemplo el efecto arrastre en las votaciones (Rodriguez, 2012)

Para los autores, Antonina Módica-Milo, Universidad de Oriente-Venezuela Juan Samuel Baixauli Soler, Universidad de Murcia-España Susana Álvarez Diez, Universidad de Murcia-España, en el año 2012, el concepto sobre salud financiera “la definición de empresa no quebrada es heterogénea porque el grado de salud financiera de una empresa no es directamente observable” (Módica-Milo, et al., 2012 p. 20). Lo que indica que los indicadores de SF. Garantizan el éxito o el fracaso en la estimación de modelos de predicción, basado en información contable.

Las finanzas en los hogares, “tiene que ver con ahorro y endeudamiento como con la tenencia de activos, tienen consecuencias importantes para su bienestar y condicionan la evolución macroeconómica de un país. Un mejor conocimiento de la situación financiera de los hogares y de los determinantes de sus decisiones de ahorro y endeudamiento resulta fundamental para muchas decisiones de política económica, tanto” (Nakov y Villanueva, 2009, p. 57). Lo que indica que el ahorro y el buen manejo de los activos en los hogares, repercute en la economía de un país.

En cuanto a las HNC, habilidades no Cognitivas, el autor, Ildefonso Méndez Martínez de la universidad de Murcia, Departamento de economía aplicada, manifiesta que la HNC, trata de no “incluir en el análisis las habilidades no cognitivas conduce a una sobreestimación de la relevancia de los resultados cognitivos en la determinación de las diferencias observadas entre individuos” (Méndez Martínez, s,f, p. 3) Lo que indica que, las HNC son un conjunto de atributos, disposiciones y habilidades sociales, independientes de la capacidad intelectual

4.2 Marco Teórico

Esta investigación tendrá en cuenta el acervo teórico y conceptual relacionado con la educación financiera, sus elementos y la medición de sus impactos. En primer lugar, se toman los aportes de (Denegri et al., 2006), en los cuales se cuestiona la función de la educación en la implementación de una adecuada alfabetización económica en la escuela enfatizando el estado del arte de la comprensión de la economía en Latinoamérica.

Habilidades no cognitivas

Actualmente un sin número, cada vez mayor de trabajos de economía y psicología, han dejado ver que las habilidades no cognitivas, son un determinante importante en los resultados

del conocimiento en la educación de los estudiantes, como de los trabajadores y en el sector de la salud alcanzados en la vida adulta.

las HNC, se puede observar científicamente La evidencia científica disponible que permite afirmar que las habilidades no cognitivas tienen, más capacidad para explicar las diferencias observadas entre individuos que las diferencias en capacidades intelectuales que estos poseen (Méndez Martínez, s,f)

Aunque la teoría **relacionada con las HNC** se enfoca en los niños, sin embargo, brinda un marco de referencia para la construcción de estrategias dirigidas a estudiantes de las áreas administrativas. Este acervo se complementa con los hallazgos de *Richard Thaler* en materia de economía conductual, pues se añade una naturaleza intrínseca en cada individuo.

Las decisiones están motivadas aparte de su propio bienestar, por impulsos, emociones y contradicciones, que muy difícilmente le permiten tomar siempre la mejor decisión para su interés. Su racionalidad limitada, limitado autocontrol y autointerés le hace no ajustarse a los axiomas tradicionales. (Almansa, 2018, p. 7)

La educación financiera

La educación financiera se entiende como un proceso estratégico que debe asesorar un nuevo proceso enfocado a regular un mejor sistema financiero. Un sistema financiero que sea más sólido, transparente y seguro y que requiera del concurso de un demandante responsable y proactivo en desarrollo de sus conocimientos y capacidades financieras (Comité Económico y Social Europeo (CESE), 2011).

Se consideran también los estudios realizados por la OCDE acerca de los resultados en las pruebas PISA. Como hito de estas investigaciones, se encuentra el estudio *How teachers teach and students learn* (Cómo enseñan los profesores y aprenden los alumnos) (Echazarra, et

al., 2016). Y los aportes dados por el profesor Ildelfonso Méndez a la Fundación Junior Achievement España (Fundación Junior Achievement España, 2017). En los cuales se profundiza la importancia del fortalecimiento de las HNC desde la niñez

Se considera como un elemento importante para lograr un sano y mayor nivel de inclusión financiera, los gobiernos y el sector privado se han enfocado a implementar programas de educación financiera mirados a comunicar la importancia de realizar decisiones informadas en cuanto al ahorro y financiamiento. (Raccanello y Herrera, 2014, ps. 137-138)

La economía conductual

Es la multiplicidad de factores que influyen en las decisiones de los individuos y la consecuente corresponsabilidad de actores sociales al momento de incidir en las decisiones financieras de los individuos. Examinar estos aportes teóricos desde la psicología y la economía, aporta a la construcción de programas y herramientas de educación financiera hacia el propósito de la salud de esta. Para finalizar, esta última trata de una condición definida como “La capacidad de un individuo para administrar con éxito el flujo de efectivo y gastar menos que los ingresos, afectando directamente la capacidad de generar ahorros y ser resistente frente a eventos inesperados” (Parker, et al., 2016). Por lo tanto, en la evaluación de competencias, se tiene en cuenta el documento de “Evaluación y marco analítico: matemáticas, lectura, ciencias, resolución de problemas y educación financiera de PISA 2012” (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), 2013). Además del estudio realizado por (Prieto y Prieto, 2012), el cual brinda una herramienta psicométrica validada para la medición de conocimientos en economía y finanzas en jóvenes mayores de 15 años.

Así mismo, La economía conductual, debe entenderse como el comportamiento que integra ideas de la psicología y la teoría económica neoclásica. Actualmente la neurociencia se ha unido a esta alianza permitiendo de esta fama estudiar las bases neuroanatómicas y

neurofisiológicas en el comportamiento de la ciencia económica, integrando así una nueva ciencia, la neuroanatómicas. Existen tres temas importantes en la economía conductual (Rodríguez, 2012).

Heurística: las personas a menudo toman decisiones basándose en unas reglas que no necesariamente son estrictamente precisas ni fiables en cada situación.

Sesgos cognitivos: el término describe alteraciones en la mente humana que son difíciles de eliminar y que llevan a una distorsión de la percepción, a un juicio impreciso o a una interpretación ilógica.

Racionalidad: se considera a las personas como un *Homo Economicus* que intenta maximizar su utilidad como consumidor y el beneficio como productor. (Rodríguez, 2012, p. 7)

Últimamente, la neurociencia se ha adherido a esta alianza, permitiendo estudiar las bases neuroanatómicas y neurofisiológicas del comportamiento económico, conformándose así la nueva ciencia de la macroeconomía. Hay tres temas que son frecuentes en la economía conductual

Finanzas en el hogar

Las finanzas en el hogar es un comportamiento financiero de las familias, es un campo de estudios muy importante y creciente, que influye en el campo económico y empresarial donde se afinan y se examinan las decisiones de inversión financiera de los hogares y se analizan o evalúan estas decisiones y sus posibles consecuencias sobre la situación patrimonial, con los efectos económicos de las familias que influyen en las principales variables macroeconómicas de un país (Pérez, 2016).

En primer lugar, la riqueza de una sociedad está mucho más concentrada que otras variables, como el consumo o la renta. Por ello, la evolución de determinadas magnitudes agregadas viene determinada por el comportamiento de un segmento reducido de hogares, cuyo análisis requiere información microeconómica de calidad. En segundo lugar, el problema de distribuir el consumo

y la tenencia de activos a lo largo del ciclo vital en un contexto de incertidumbre es muy complejo y difícil de modelizar. (Nakov y Villanueva, 2009, p. 57)

Salud financiera

La salud financiera de una organización es la información agregada o sumada a la presentada en los estados financieros y que tiene que ver con las expectativas de mercado y con algunas variables macroeconómicas que alertan los cambios financieros que pueden predecir el fracaso de una organización. Bajo esta premisa se puede interpretar que el riesgo es sistemático y afecta las empresas cotizadas como no cotizadas y se espera que la probabilidad del no pago de empresas cotizadas calculando los modelos principales pueda afectar a las empresas no cotizadas (Módica-Milo, Baixauli et. al, 2012).

4.3 Marco institucional

El contexto es un marco, un ambiente, un entorno, físico o simbólico, un conjunto de fenómenos, situaciones y circunstancias (como el tiempo y el lugar), no comparables a otras, que rodean o condicionan un hecho. (Coelho, 2020, p. 1)

Figura 1

Sede Uniminuto Villavicencio



Nota. La figura muestra una toma aerea de la sede Uniminuto Villavicencio.

Fuente: Liévano (2020).

Figura 2

Ubicación Geográfica de Uniminuto sede Villavicencio



Nota. La figura muestrab la ubicación geografica de la sede San Juan Eudes de Uniminuto en la ciudad de Villavicencio.

Fuente: Autor (<https://www.google.com/maps/place/UNIMINUTO+Villavicencio>) (2021)

La caracterización de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Uniminuto sede Villavicencio, fue tomada de sus portales, la mayoría de sus párrafos fueron tomados textualmente por respeto a sus autores y a los procesos de Calidad de la institución.

La Corporación Universitaria Minuto de Dios, regional Villavicencio inició en el segundo semestre del 2003 con la gestión de búsqueda de sede y divulgación de sus programas. En el primer semestre del 2004 inició sus labores académicas con 17 estudiantes en una sede ubicada en el barrio San Benito bajo la dirección del Ingeniero Gabriel Romero Caicedo (Corporación Universitaria Minuto de Dios (UNIMINUTO), 2019)

La Vicerrectoría Regional Llanos: Cuenta con el Centro Regional Villavicencio y el CERES de Mitú. Próximamente comenzará la operación del CERES de Puerto Carreño, aprobado por parte del Ministerio de Educación. Adicionalmente, se están adelantando gestiones para el CERES de San José del Guaviare y el CERES de Orocué Casanare.

La Vicerrectoría Regional Llanos es dirigida por el ingeniero Jairo Enrique Cortes Barrera, Magíster en Docencia Universitaria y Doctor ante en Educación. Durante su gestión se ha fortalecido el compromiso de responsabilidad social, inclusión y calidad que tiene UNIMINUTO.

Es así como en todos los programas académicos se realizan prácticas sociales, de responsabilidad y emprendimiento social, orientadas a contribuir en el bienestar de la comunidad mediante actividades artísticas, culturales y deportivas, especialmente con actividades de cine y lectura, dirigida a niños, jóvenes y adultos.

Dentro del compromiso de educación superior al alcance de todos, Uniminuto ofrece programas de fácil acceso, debido a sus procesos de convocatoria, admisión, precios de matrícula y facilidades de pago, lo que la convierte en una buena opción de estudio para aquellas y aquellos jóvenes que piensan que la educación superior no está a su alcance. (UNIMINUTO, 2019, p. 226)

4.3.1 Aportes y retos de la universidad en el marco de la pandemia.

El Viceministro de Educación Superior, Dr. Luis Fernando Pérez, fue el invitado principal en la Lectio Inauguralis realizada por la Pastoral Universitaria de UNIMINUTO Rectoría Bogotá Sede Principal el 6 de agosto de 2020, titulada “El estudiante universitario en la construcción de país”, desde la cual abordó los aportes y los retos de toda la comunidad universitaria frente a la pandemia.

Desde estas dos perspectivas, el Viceministro Luis Fernando Pérez, resaltó el importante papel que vienen realizando las universidades e Instituciones de Educación Superior en Colombia que, además de brindar valiosos aportes en el proceso de enseñanza – aprendizaje, en investigación y en la transformación de sus contextos, han demostrado en el marco de la actual contingencia, agilidad en la toma de decisiones acertadas, en un corto tiempo y con reducida información, sin afectar la calidad en su oferta académica y enfocadas en dos competencias fundamentales: la flexibilidad y la adaptabilidad a los cambios.

La universidad hoy en día cumple un rol diferente, un rol innovador desde el que ha demostrado agilidad en el cambio. En estos meses que llevamos de pandemia, la universidad ha podido tomar decisiones con poca información y a una alta velocidad, normalmente esos dos elementos no están en la academia. Pero la educación superior no solo ha aprendido a cambiar rápidamente, también lo ha hecho con gran flexibilidad y adaptabilidad. Hoy la adaptabilidad al cambio no surgió por los temas de tecnologías, sino que lo vimos por un virus, por temas de salud que nos obligaron a cambiar, pero hoy en día debemos ser flexibles en el cambio para podernos adaptar y tener todas esas competencias generales que vamos desarrollando”, expresó el Viceministro de Educación Superior.

4.4 Marco conceptual

El marco conceptual es una recopilación sistemática de exposición de conceptos fundamentales para el desarrollo de una investigación (Coelho, 2019)

Educación: Conceptos de Educación Financiera; se ha concebido que la educación es el proceso donde se socializa, y comunica, de manera organizada y sustentada, ideas, conocimientos, y estrategias, que son diseñadas para producir aprendizaje en el ser humano.

Educación Financiera: La educación financiera es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios.

Finanzas personales: conjunto de actividades y hábitos individuales que le permiten al individuo administrar y planificar su economía (gastos, ahorro e inversión).

Socioeconómico: Interacción de los factores sociales (estrato, nivel educativo, calidad y estilo de vida, medio de desenvolvimiento social y laboral, etc.).

Acreedor: Persona física o jurídica a quien se le debe dinero. El acreedor ostenta un derecho de cobro o de crédito contra un deudor.

Banca personal: Actividad bancaria especializada en la gestión de las inversiones y del patrimonio de clientes generalmente de elevado nivel económico.

Depósito: Cantidad de dinero ingresada en las entidades de crédito para su custodia. En los depósitos de dinero la entidad se obliga a devolver la misma cantidad más un interés.

Depósito a la vista: Cuenta en la que las cantidades depositadas pueden retirarse en cualquier momento y sin previo aviso

Depreciación: Reducción del valor de un bien. En el caso de elementos físicos como maquinaria o bienes, como automóviles, suele deberse al paso del tiempo y a los efectos del uso.

Endosar: Transmitir a favor de otro titular un cheque, una letra de cambio u otro título valor, haciéndolo constar así al dorso.

Fianza: Contrato por el que una persona compromete un bien para garantizar el cumplimiento de una obligación, contraída por un tercero. Suele consistir en el depósito de un activo o una cantidad de dinero.

Financiación: Operación que consiste en la dotación de recursos financieros a una empresa, sociedad o fondo. Las compañías pueden financiarse de dos formas: a través de recursos propios (capital y reservas) o externamente con recursos ajenos (préstamos, bonos u obligaciones).

Firma autorizada: Firma de la persona a la que el titular de una cuenta corriente autoriza a retirar fondos.

FMI: (fondo monetario internacional) Organismo creado en 1945 para establecer un marco de cooperación económica internacional, mediante la expansión y el crecimiento del comercio y el fomento de la estabilidad cambiaria.

Garantía bancaria: Compromiso de una entidad financiera a favor de un cliente de la misma.

Garantía real: Garantía constituida por bienes inmuebles, valores, etc.

Hipoteca: En términos coloquiales, se denomina hipoteca al préstamo con garantía hipotecaria, es decir, al que obtiene una persona a cambio de poner como garantía su vivienda

Inflación: Proceso de aumento de precios en un país, que tiene carácter sostenido (se mantiene a lo largo de un periodo de tiempo) y generalizado (afecta a un número significativo de bienes y servicios).

Ingresos financieros: Los derivados de la inversión en activos financieros por parte de la compañía

Rendimiento: Resultado de una inversión, que comprende la suma de los intereses o dividendos obtenidos, más la revalorización o depreciación experimentada por el precio en el mercado (Plan de Educación Financiera, Banco de España, 2021, ps de 1-30.).

4.5 Marco Legal

En la Ley 115 de 1994 (Ley General de Educación) se establece que “para el logro de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía”. La Ley 1328 de 2009 obliga a las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera a impartir, directamente o a través de sus agremiaciones, educación financiera a sus consumidores. En la Ley 1450 de 2011 el Gobierno Nacional quedó con la potestad de “crear, con la participación del sector privado, una Estrategia Nacional para brindar EEF de calidad a la población de todos los estratos socioeconómicos y niveles de acceso y uso de servicios financieros”. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, 2017) Con el decreto 457 de 2014 se crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, como órgano de coordinación del Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera. Esta Comisión definió los siguientes pilares estratégicos: 1) fortalecer la comunicación y la coordinación con la comunidad de EEF; 2) mejorar los estándares de medición de los programas; 3) promover criterios de calidad de las iniciativas de EEF y 4) articular la EEF con otras políticas públicas relacionadas. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, 2017) Actualmente, el Gobierno Nacional está trabajando en la elaboración de un CONPES “que complementa las herramientas que el PND 2018-2022 ha otorgado en esta materia. Dentro de la política de Inclusión social, el Estado apuesta por una educación media con calidad y pertinencia para los jóvenes colombianos, se plantea la consolidación de competencias socioemocionales, ciudadanas y financieras para la construcción del proyecto de vida, para la cual se fortalecerán las competencias matemáticas y se implementarán estrategias pedagógicas para el desarrollo de competencias financieras. (Tourinho y Davila, 2019, pp. 4-5)

Como se observa en la tabla N° 1, se encuentra la normatividad legal del régimen bancario en Colombia.

Tabla 1*Régimen Bancario en Colombia*

Marco legal, Régimen Bancario en Colombia	
Constitución de la República	El marco legal del régimen financiero en Colombia se desarrolla a partir del artículo 335 de la Constitución Política de la República de Colombia. Conforme a éste artículo las actividades "financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación
Ley 35 de 1993	Regula intervención, inspección, vigilancia y control del Gobierno Nacional en las actividades financiera, bursátil y aseguradora
El Estatuto Orgánico del Sistema Financiero	Tiene fuerza de ley y es la regulación más importante en materia financiera en Colombia, toda vez que integra en un mismo cuerpo normativo la mayor parte de normas aplicables a ese sector
Ley 1328 de 2009	Incrementa la protección a los consumidores financieros mediante una serie de medidas, tales como: obligación de los bancos de informar al consumidor información detallada sobre el costo de los servicios ofrecidos
Decreto 1771 de 2012	Define los componentes del capital de los establecimientos de crédito (bancos, compañías de financiamiento y corporaciones financieras)

Nota. Marco legal del régimen bancario en Colombia

Fuente. Elaboración propia tomados de (Asociación Nacional de Empresarios de Colombia (ANDI), 2021)

Capítulo V

5.3. Metodología

La investigación conducente a actividades estratégicas para el fortalecimiento de la educación financiera, la salud financiera, las habilidades no cognitivas desde factores de la economía conductual en estudiantes de programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO, se desarrolló mediante un enfoque cualitativo de alcance descriptivo propositiva transversal, metodología que “recolecta datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” (Hernández, 2014, p. 187). Se hará uso de este enfoque, dado que el desarrollo implica inicialmente la interpretación contextual por parte de los investigadores, acompañada de un posterior análisis cuantitativo de menor interpretación de la información.

5.2 Enfoque de la Investigación

Este estudio presenta un enfoque cualitativo y cuantitativo en menor grado, “Usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.” (Hernández, et al., 2010, p. 5). Por los requerimientos de esta investigación se considera necesaria una inmersión contextual positiva que describa los rasgos de la población estudiada (enfoque cualitativo), no obstante, se considera que el componente cuantitativo se tendrá mayor relevancia en el análisis, dado el tratamiento de variables producto de la aplicación de instrumentos de evaluación y diagnóstico.

5.3 Población

La población estudiada, estará integrada por un segmento poblacional que incluye estudiantes de las áreas administrativas de la Uniminuto RO en Villavicencio, Colombia, 2020.

Población finita es aquella en la que el número de valores que la componen tiene un fin. Es cierto que puede variar con el tiempo, pero en un instante determinado es finita. (López, 2019)

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{NE^2 + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde z es el nivel de confianza, en este caso, del 95%, N es la Población la cual equivale a 2.695 estudiantes de las áreas administrativas de la Uniminuto RO en Villavicencio, Colombia, 2020, p representa la probabilidad a favor equivalente a un 50%, q es la probabilidad en contra, en este caso, del 50%, e es el margen de error en este caso, del 5%.

$$n = \frac{0.95^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5 \cdot 2695}{2695 \cdot 0.05^2 + 0.95^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5} = 337$$

Al realizar la fórmula n es igual a un total de 337 encuestas a realizar, a la cual se da cumplimiento con la realización de 337 encuestas a estudiantes de las áreas administrativas de la Uniminuto VRO en Villavicencio, Colombia, 2020

5.4 Instrumentos y Procedimiento

El desarrollo se dará en tres fases y utilizará los medios físicos y tecnológicos disponibles para el cumplimiento de los objetivos. Se aplicó el instrumento encuesta a través de medios electrónicos, el Google Drive, como puede observarse en el anexo A.

- *Fase 1:* En un primer momento, se hará la aplicación de una encuesta estructurada a una muestra de estudiantes de las áreas administrativas de la Uniminuto RO en Villavicencio, Colombia, encaminada a identificar prácticas y salud financiera de esta población.
- *Fase 2:* La segunda fase consistió en la medición de conocimientos acerca de conceptos financieros en la muestra de estudiantes. La aplicación del instrumento se realizó a través de la herramienta formularios de Google y su diseño tomó en cuenta las sub-áreas de educación financiera de la prueba PISA. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), 2013)
- *Fase 3:* La tercera etapa consistió en el desarrollo de actividades estratégicas que permita el fortalecimiento de la educación financiera, la salud financiera, las habilidades no cognitivas desde factores de la economía conductual en estudiantes de la Uniminuto RO.

Capítulo VI

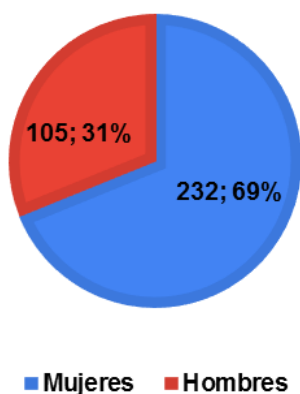
6.1 Análisis de datos

Se realiza una descripción grafica con narrativa, de las participaciones hallada en los estudiantes de las carreras administrativas de la Uniminuto RO.

Como se puede observar en la figura N° 3, sobre el género, 232 encuestados contestaron que son del género femenino, con una participación del 69%, seguido por 105 participantes que contestaron ser del género masculino, con una participación de 31%. Lo que indica ampliamente que el género femenino es el de mayor participación para esta investigación, “Hoy las mujeres optan por un trabajo independiente, es decir, crear su negocio propio, o desempeñarse en alguna oficina” (Giraldo, 2018)

Figura 3

Identificación del encuestado por género

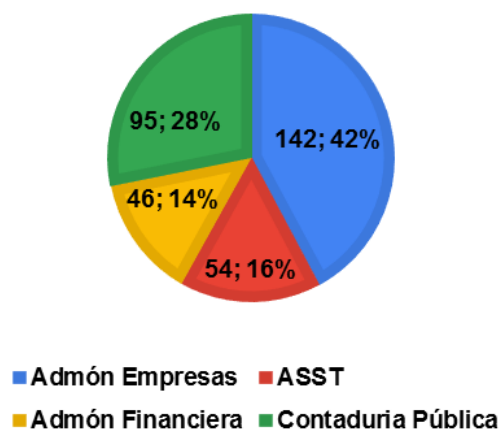


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

La figura N° 4 muestra la participación que se obtuvo por cada programa administrativo de la Uniminuto RO, divididos de la siguiente manera: 42% corresponde a 142

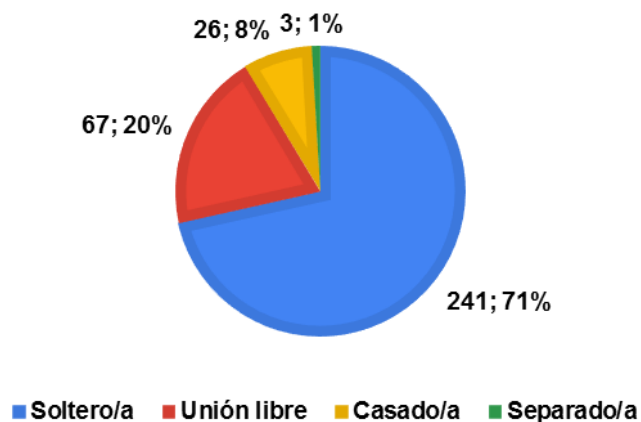
estudiantes pertenecientes al programa administración de empresas, el 28% correspondiente a 95 estudiantes del programa de contaduría pública, el 16% corresponde a 54 estudiantes del programa ASST y el ultimo 14 % corresponde a 46 estudiantes del programa administración financiera.

Figura 4
Programa Académico



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

En la figura N° 5 se logra observar que 241 estudiantes manifiestan estar solteros con una participación del 71%, seguido por 67 estudiantes que manifiestan estar en unión libre, con una participación del 20%, seguido por 26 estudiantes con una participación del 8% que manifiestan estar casados y un 1% equivalente a 3 estudiantes que dicen estar separados. sobre el estado civil de los estudiantes universitarios han establecido otras prioridades de vida en lugar de centrarse en las decisiones de Cultivar relaciones y formar familias (Escobar Gatica, 2017, pp. 5-6).

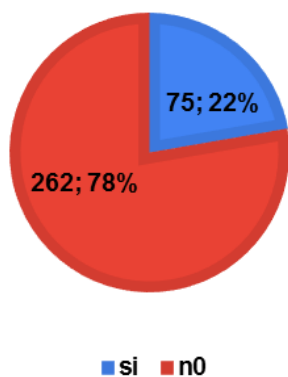
Figura 5*Estado Civil*

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

Como se puede observar en la figura N° 6 sobre la pregunta ¿Es usted madre o padre cabeza de familia? el 78 % de los estudiantes equivalentes a 262 personas respondieron que NO, mientras que el 22% contestaron que SI, lo cual está alineado con el porcentaje de solteros que representa un 71% muy similar al porcentaje de personas que no son cabeza de hogar, según el reporte de estudiantes activos suministrado por la coordinación de admisiones y registro el 10 de marzo el promedio de edad de los estudiantes se encuentra en 24 años de edad.

Figura 6

Condición de madre/padre cabeza de familia de los encuestados

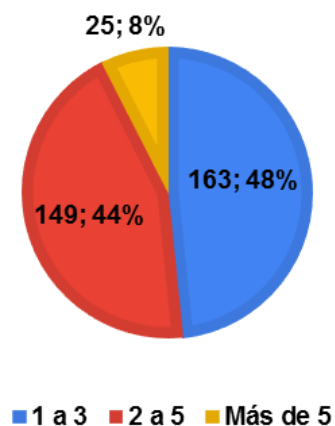


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

De acuerdo a la figura N° 7 Total, de personas que habitan en su vivienda (incluyéndose usted) Se identifica que en el hogar de los estudiantes encuestados los hogares más representativos son con un total de 1 a 3 personas por vivienda con un 48% mientras el que tiene menor participación es el de mayor a 5 personas por vivienda con un 8%.

Figura 7

Total de personas que habitan en su vivienda (incluyendo al encuestado)



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

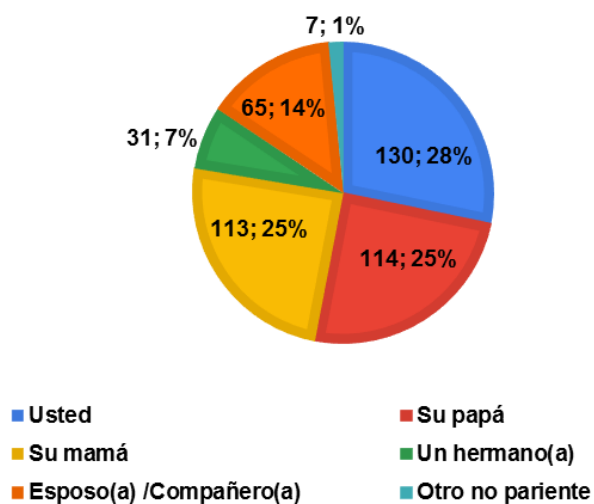
6.1.1 Identificación de las prácticas financieras y salud financiera

En este aparte se relacionan características del entorno y salud financiera de los participantes en la investigación.

Esta pregunta se realizó de manera que el estudiante pudiera escoger tres opciones de las personas que aportan mayor parte de recursos económicos a su hogar lo cual nos llevó a un total de 460 respuestas de las cuales su representación se produjo de la siguiente manera, En la figura N° 8 se observa el aporte económico que se realiza en el hogar de los estudiantes encuestados, identificando que las personas que más aportan al sostenimiento del hogar son ellos con un 28%, seguidos del padre y madre con un 50% sumando ambos y el compañero sentimental con un 14%.

Figura 8

Persona en la casa del encuestado que aporta mayores recursos para el sostenimiento del hogar

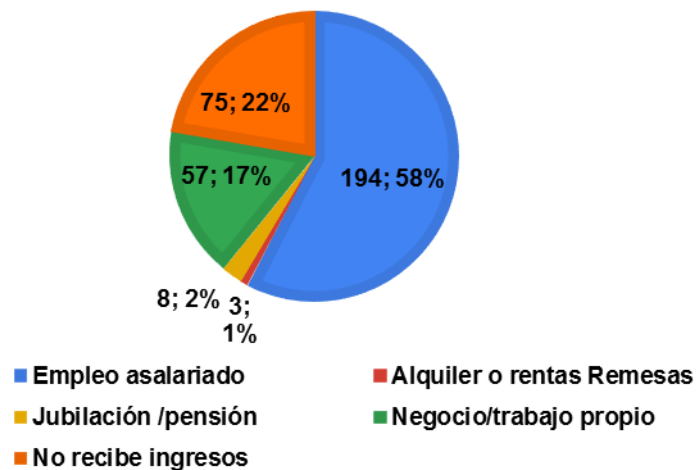


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

Como se puede observar en la figura N° 9 la principal fuente de ingreso es el empleo asalariado con un 58%, mientras que las personas que no reciben ningún ingreso es del 22 %, un 17 % reciben ingresos de trabajo propio e independiente y tan solo el 3% reciben jubilación pensión y renta.

Figura 9

Principal fuente de ingresos del encuestado

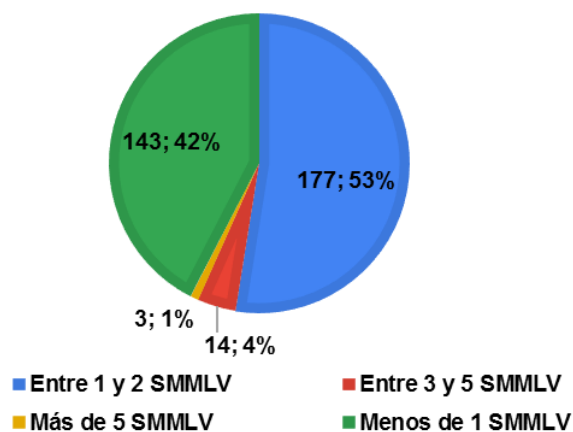


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

Como se puede interpretar en la figura N° 10 los estudiantes generaron un mayor porcentaje (53%) de ingresos entre 1 y 2 salarios mínimos por mes, seguidos por aquellos que sus ingresos no superan el salario mínimo legal vigente (42%) y solo el 5% de los estudiantes están devengando más de tres salarios. El sueldo medio para el puesto de Estudiante en Colombia es de \$ 938.192 al mes (ComputrabajoColombia, 2022) por lo cual podemos concluir que sumando los que ganan de un salario mínimo en adelante solo el 58% de los estudiantes reciben un salario justo.

Figura 10

Rango salarial de los estudiantes

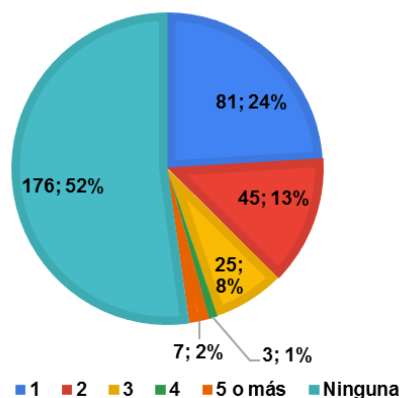


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

Como se puede observar en la figura N° 11, los estudiantes respondieron que el 52%, No tienen personas a su cargo, el 24 % tienen 1 persona a su cargo, el 13% 2 personas a su cargo, y el 11 % restante tienen 3 o más personas a su cargo.

Figura 11

Numero de personas a su cargo del encuestado

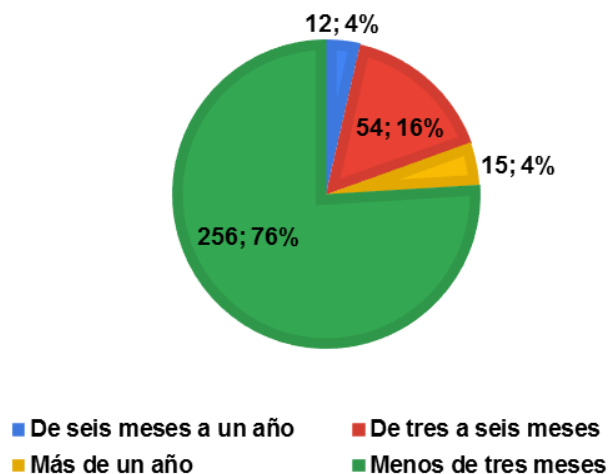


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

Como se puede interpretar en la figura N° 13 la mayor parte de los estudiantes con un total de 256 (76%) podrían sostenerse si se quedaran sin fuente de ingreso menos de tres meses, seguido de 54(16%) estudiantes que podrían sostenerse durante un tiempo de tres a 6 meses y el 8% restante más de seis meses y más de un año, Lo cual nos indica que todos los estudiantes tienden al ahorro para sostenerse en caso de cualquier imprevisto que no los deje recibir algún ingreso.

Figura 10

Tiempo de sostenimiento permitido por los actuales ahorros

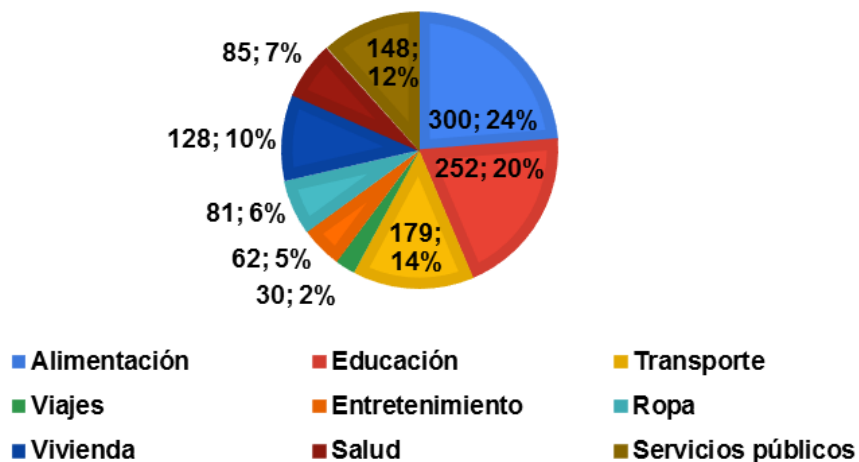


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

Esta pregunta se realizó de manera que el estudiante pudiera elegir tres opciones para determinar principalmente en que invierte su dinero obteniendo un total de 1265 respuestas que se distribuyeron de la siguiente manera. En la figura N° 14 se observa que principalmente los estudiantes invierten su dinero en alimentación (24%), educación (20%) y transporte (14%).

Figura 11

Inviación principal del dinero del encuestado

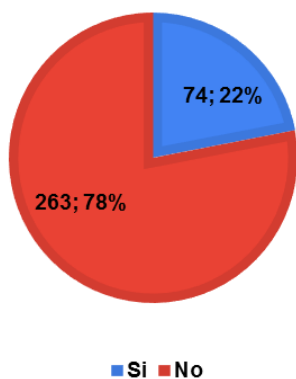


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

En la figura N° 15 el grupo de personas encuestadas, el 78% no tienen un proyecto de emprendimiento actualmente mientras que el 22% respondieron que sí.

Figura 12

Desarrolla algún proyecto de emprendimiento actualmente



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

En la figura N° 16 se observa cómo el 48% de los estudiantes contestaron que no cuentan con el dinero para crear empresa y les parece un tema complicado, el 24,8% dijeron que sí, siempre están dispuestos para conseguir libertad financiera, el 17% dijo que sí, pero con tranquilidad y haciéndolo en las cosas con las que se sienta cómodo y el 11% cuenta con el dinero, pero no son capaces de arriesgarse.

Figura 13

Condición de contar con el dinero para crear empresa

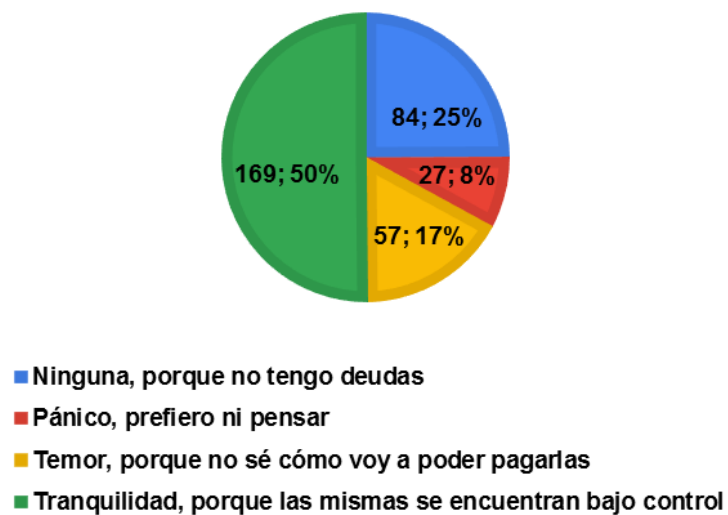


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

En la figura N° 17 se interpreta el 50% de los estudiantes afirman que sienten tranquilidad sobre sus deudas lo que indica que tienen buen control en sus finanzas personales, miden sus ingresos con sus gastos, el 25% manifiestan no tener deudas y el 25% restante siente pánico y temor ya que no miden sus gastos y no saben cómo cubrir las deudas adquiridas.

Figura 17

Emoción cuando piensan acerca de las deudas.

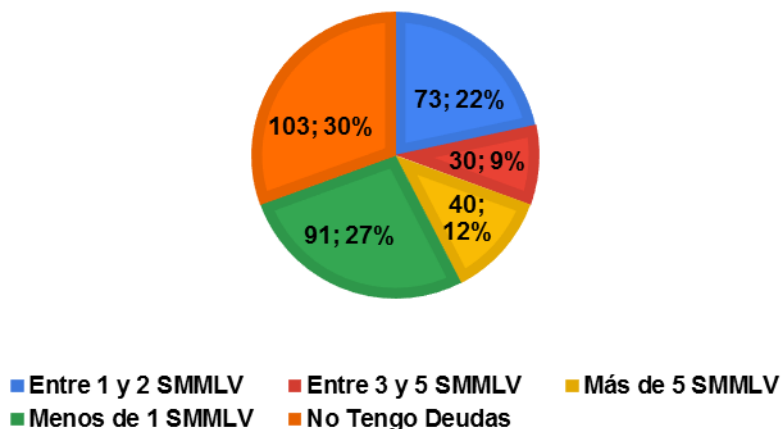


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

En la figura N° 18 se interpreta que el 30% de los estudiantes no tienen deudas, un 49% tienen deudas de menos de uno y dos salarios mínimos y el 21% restante deudas de más de 3 salarios mínimos.

Figura 14

Cuantía actual de las deudas del encuestado

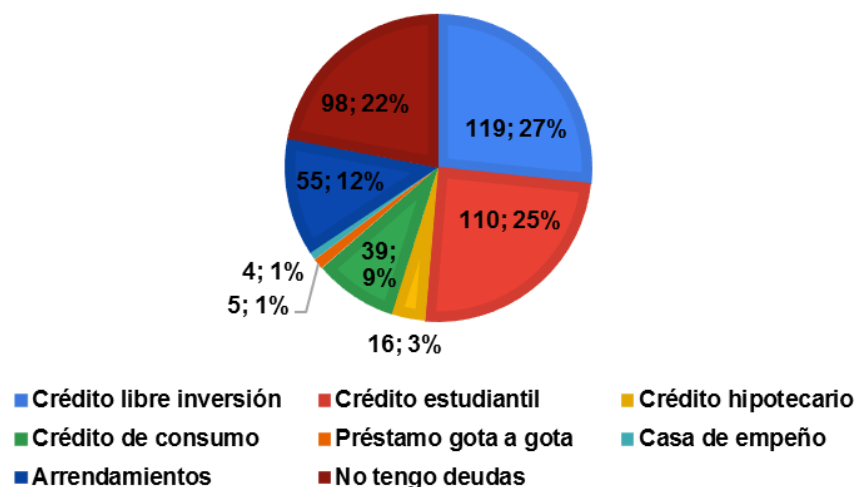


Fuente: *Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020*

Esta pregunta se realizó de elección múltiple con el fin de determinar en que se endeuda principalmente los estudiantes obteniendo un total de 446 respuestas. En la figura N° 19 observamos que las tres primeras causas de deudas en los estudiantes son por concepto de: primero crédito de libre inversión (27%); segundo crédito estudiantil (25%) y tercero arrendamientos (12%), y el 22% afirma no tener deudas, al comparar con la pregunta de en qué invierten su dinero se comprueba que está muy relacionado puesto que un 22% indica que invierte su dinero a en educación y un 25% indica que se endeudan en créditos estudiantiles.

Figura 15

Concepto de las deudas de los estudiantes

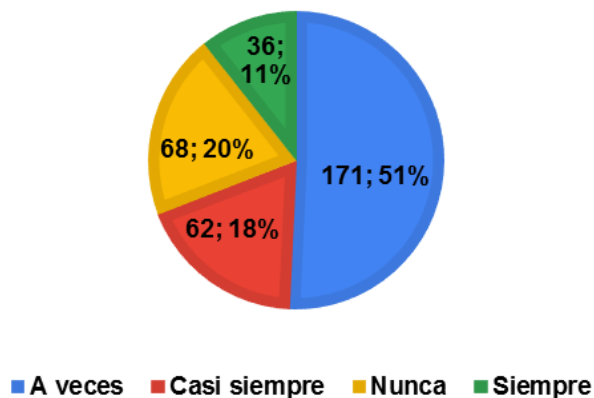


Fuente: *Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020*

En la figura N° 20 se observa que 171(51%) de los estudiantes realizan a veces pagos electrónicos, 68(20%) nunca lo realizan, 62(18%) casi siempre y 36(11%) estudiantes dicen que siempre; al sumar los estudiantes que a veces, casi siempre y siempre podemos evidenciar que la mayoría de los estudiantes se encuentran actualizados frente a pagos electrónicos lo cual es una forma sencilla y efectiva de cumplir con sus obligaciones financieras.

Figura 16

Realiza pagos electronicamente

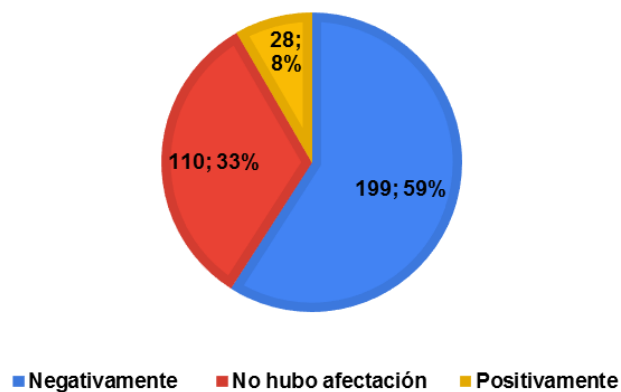


Fuente: *Elaboración propia, datos obtenidos de la encuesta educación financiera desde las HNC y la economía conductual en Uniminuto RO 2020*

Como se interpreta en la figura N° 21 se observa que el 59 % de los encuestados se afectaron negativamente por la crisis del covid-19, el 33%, no tuvo afectación y el 8% los afectos de una forma positiva. Al contrarrestar con los resultados de donde reciben sus ingresos verificamos que los que se afectaron con la crisis del COVID-19 negativamente fueron 199(59%) y de esos son 82(56%) estudiantes que su ingreso dependía de un empleo asalariado lo cual determina que ellos fueron los de mayor afectación.

Figura 17

Tipo de efecto sobre la situación financiera de la crisis del Covid-19



Fuente: *Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020*

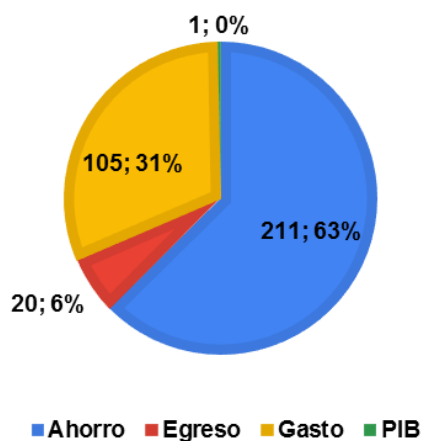
6.1.2 Evaluación de los conocimientos financieros

A continuación, se muestran los resultados obtenidos del test sobre conocimientos financieros aplicado a los participantes del estudio.

Como se observa en la figura N° 22, el 63% de los encuestados respondieron de manera correcta teniendo en cuenta que el ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. (Vázquez, 2016)

Figura 18

Identificación del concepto de ahorro por su definición

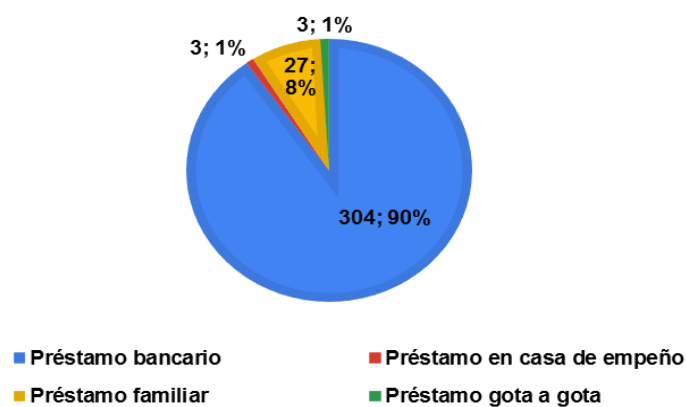


Fuente: *Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020*

Como se interpreta en la figura N° 23, Respondiendo de forma correcta el 90% de los participantes. El préstamo formal Es aquel otorgado por las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia o la Superintendencia de Economía Solidaria, como lo son bancos comerciales, compañías de seguros y financieras, así como también cooperativas (Ospina, 2018).

Figura 19

Identificación de ejemplo de préstamo formal

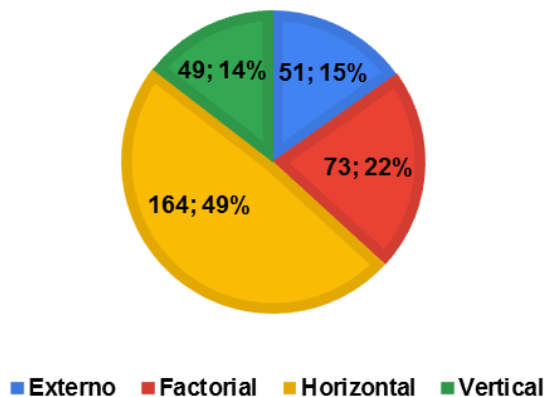


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

Como se muestra en la figura N° 24, el 49% de los encuestados respondieron de forma correcta y el 51 % de forma incorrecta. El análisis horizontal o “método de tendencia”, compara las variaciones entre periodos de los estados financieros para identificar los cambios más significativos (Téllez Santamaria, 2019).

Figura 20

Conocimiento del tipo de análisis financiero que hace el gerente

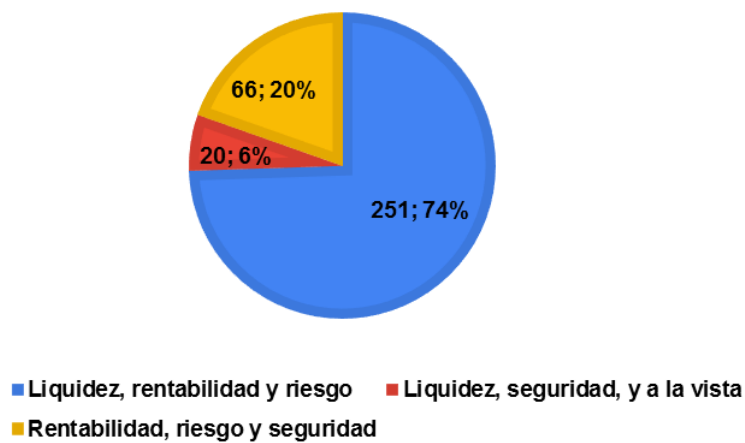


Fuente: *Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020.*

Como se observa en la figura N° 25, Respondieron de forma correcta el 74% de los encuestados. un activo financiero es un instrumento financiero que otorga a su comprador el derecho a recibir ingresos futuros del vendedor, tienen tres características básicas: liquidez, rentabilidad y riesgo (Sevilla Arias, 2012).

Figura 21

Conocimiento sobre las características de los activos financieros

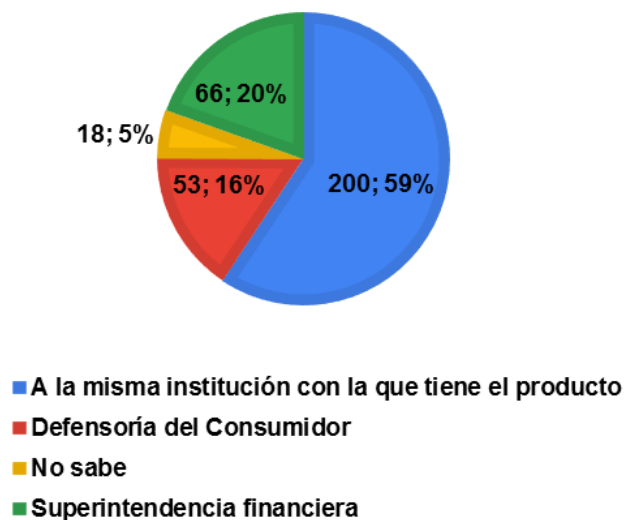


Fuente: *Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020*

Como se interpreta en la figura N° 26, el 36% de forma incorrecta y el 5 % contesto no saber a dónde dirigirse, en caso de tener un problema con algún producto o servicio financiero, inicialmente debemos dirigirnos a la misma institución con la que adquirimos el producto.

Figura 22

Conocimiento sobre la organización a la que se debe dirigirse

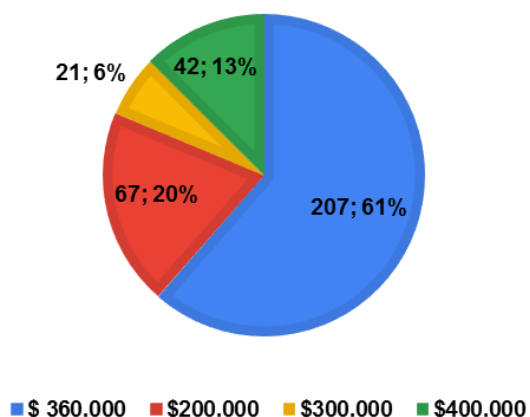


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

Como se observa en la figura N° 29 respondiendo correctamente el 61 % de los estudiantes encuestados, Javier tiene un salario mensual de \$1.200.000, sí a ese valor le sacamos el 30% estará gastando un valor mensual de \$360.000 de su salario en renta.

Figura 23

Conocimiento del pago de renta mensual de un caso específico

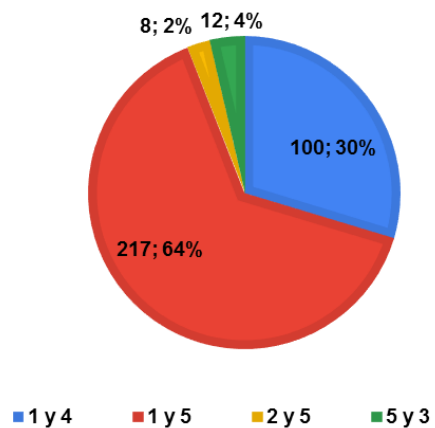


Fuente: *Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020*

Como se interpreta en la figura N° 30, el 64 % de los encuestados respondieron la opción 1 y 5 que corresponden a las entidades Icetex y la Cooperativa Minuto de Dios, las cuales financian el semestre de los estudiantes en Corporación Universitaria Minuto de Dios RO.

Figura 24

Conocimiento de las entidades con que puede financiar la educación en la UNIMINUTO

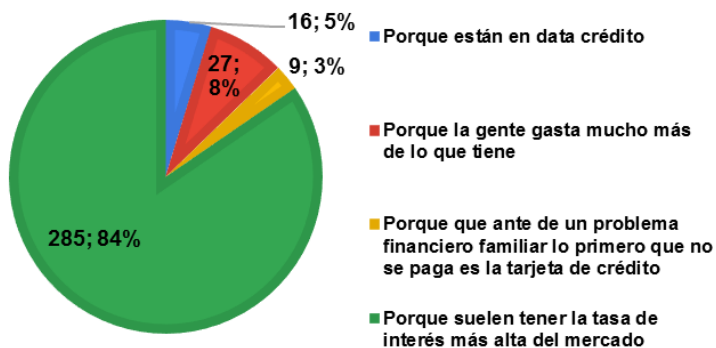


Fuente: *Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020*

Como se observa en la figura N° 31 Respondieron de manera correcta el 84% de los estudiantes encuestados, las tarjetas de crédito suelen tener el interés más alto del mercado, Con tarjeta de crédito puede obtener dinero físico, pero esto es algo poco recomendable ya que los intereses aumentan casi el doble (Vargas Vega, 2021).

Figura 25

Conocimiento sobre la razón que explica el porque las tarjetas de crédito son costosas

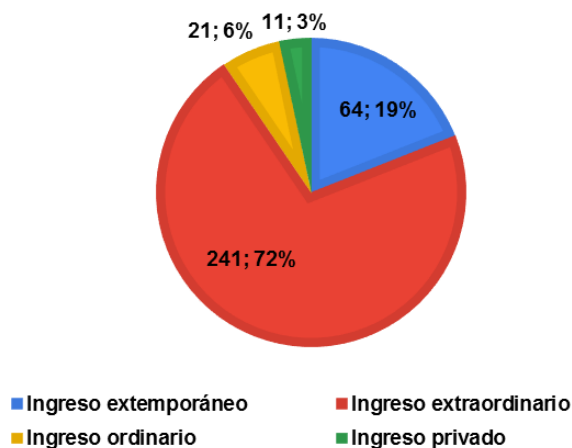


Fuente: *Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020*

Como se observa en la figura N° 32 el 72% de los estudiantes encuestados respondieron de forma correcta, un ingreso extraordinario es una modalidad de ingreso que se caracteriza por ser imprevisible, independiente y no periódico. (Sánchez, 2021).

Figura 26

Identificación del concepto de ingreso extraordinario por su definición

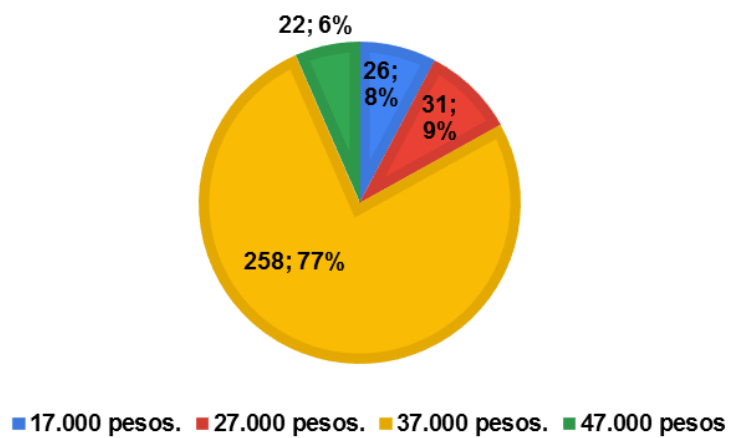


Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

Como se interpreta en la Figura 27, respondiendo de forma correcta el 77% de los estudiantes encuestados, Francisco gana al mes \$130.000, al realizar el pago de sus cuentas mensuales, las cuales suman \$93.000, le queda disponibles \$37.000, los cuales puede gastar en el regalo de cumpleaños de su madre sin afectar el presupuesto destinados a pagos de la lista.

Figura 27

Conocimiento del presupuesto de gastos mensual de un caso específico



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

6.1.3 Hallazgos de las HCN, educación financiera, salud financiera en los estudiantes de las áreas administrativas de la Uniminuto RO

Tabla 2*Hallazgo de las HCN, educación financiera*

CONCEPTO	HALLAZGO
<p>Educación Financiera:</p> <p>Desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (banco del bienestar; sociedad nacional de crédito; institución de banca de desarrollo, 2016)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • los estudiantes todos tienen tendencia al ahorro ya que podrían sobrevivir algunos meses si perdieran su principal fuente de ingreso. • Sus deudas son por concepto de crédito de libre inversión y crédito estudiantil, gastan su dinero en alimentación, educación y transporte lo cual podemos decir que buscan una mejor calidad de vida estudiando.
<p>Salud Financiera:</p> <p>La salud o el bienestar financiero es la medida en que una persona o familia puede gestionar sin problemas sus obligaciones financieras actuales y sentirse segura de su futuro financiero. (Mejía, 2021)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • el 50% de los estudiantes afirman que sienten tranquilidad sobre sus deudas porque se encuentran bajo control. • 263 estudiantes No emprenden de esos 162 dicen que no cuentan con dinero disponible y les parece un tema complicado. • 82 estudiantes buscan oportunidades de inversión para conseguir libertad financiera • Cuando se presentó la emergencia por covid 199 estudiantes se vieron afectados económicamente los cuales fueron 107 asalariados, 50 que no reciben ingreso y dependían de otra

CONCEPTO	HALLAZGO
<p>Habilidades No Cognitivas (HNC)</p> <p>Cualidades personales relacionadas con la inteligencia emocional y social. Son aquellas habilidades que se potencian con el trato hacia los demás y que se cultivan a lo largo de la vida a través del contacto con otras personas (Vidal Soldevilla, s.f.)</p>	<p>persona, 36 con negocio propio y 2 que realizan arrendamientos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se observa una participación femenina del 69% lo cual manifiesta que las mujeres tienden a integrarse más con sus compañeros. • El 58% de los estudiantes cuentan con un empleo asalariado lo que lleva a la integración, trabajo en equipo y saber controlar sus emociones frente a situaciones de estrés. • El 28% de los estudiantes trabajan en conjunto con sus padres para el sostenimiento de su hogar.

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de diferentes autores.

De acuerdo a dichos hallazgos desde la economía conductual se puede identificar que las decisiones pueden ser impulsivas y apresuradas como los estudiantes se endeudan, el miedo de invertir y participar en inversiones en campos de finanzas, ya que el ser humano se ve afectado por el agotamiento físico y mental, la falta de sueño, el consumo de alcohol, discusiones en pareja cambiando sus perspectivas de cómo ve el mundo, llevando a la toma de malas decisiones, a lo cual la economía conductual nos lleva a analizar estos factores desde el punto del estudio de la ciencia heurística sobre los procesos de toma de decisiones en un dominio de conocimiento específico, actualmente nos interesa el dominio de la educación financiera, salud financiera y HNC. El conocimiento heurístico es un tipo especial de conocimiento que las personas utilizan para resolver problemas complejos casi de inmediato. (Fernández León & Ladrón de Guevara Cortés, 2022, pág. 14). La heurística nos lleva a crear un conocimiento amplio antes de la toma

de decisiones como lo son juicios basados en información disponible, no aparentar más de lo que realmente conocemos, investigar y confirmar cualquier información y no tomar decisiones basadas en sentimientos.

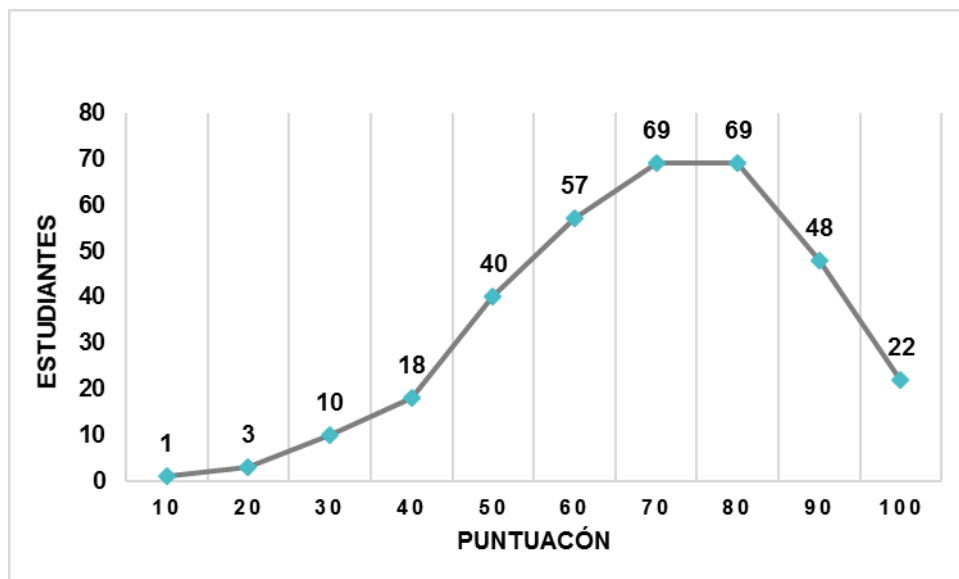
La economía conductual nos lleva a la rama de las “Behavioral finance” (Finanzas del comportamiento o Finanzas conductuales) desde este punto de vista busca que, si somos capaces de entender las motivaciones de los participantes en el mercado para tomar una u otra decisión, seremos capaces de posicionarnos adecuadamente frente a los eventos que se vayan sucediendo (Rial, 2020). Esto sugiere que las personas no siempre tienen información y el tiempo es limitado, lo que a menudo conduce a decisiones que no tienen en cuenta los factores que influyen.

6.1.4 Hallazgos de las Evaluación de los conocimientos financieros

El promedio de los estudiantes en cuanto a conocimientos financieros se encuentra en un 69,13% de 100% de las preguntas aplicadas.

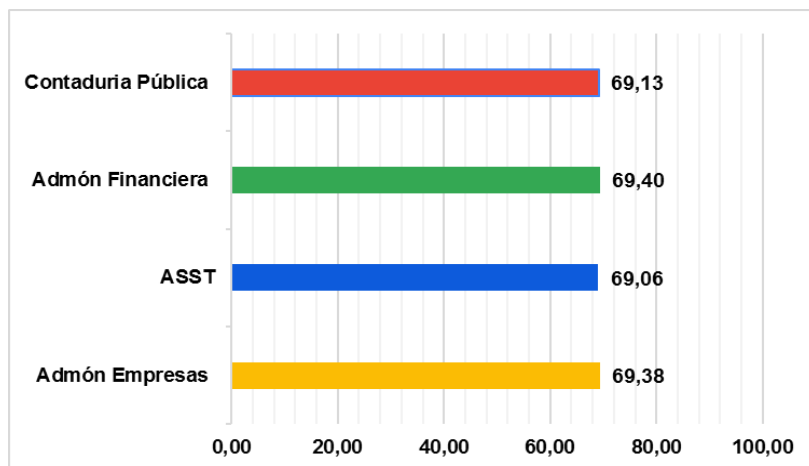
Figura 28

Hallazgos de las Evaluación de los conocimientos financieros



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

En la gráfica n.29 se identifica que el promedio en todos los programas es del 69% en cuanto a conocimientos financieros.

Figura 29*Promedio en todos los programas*

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos de la Encuesta Educación financiera desde las HNC y la Economía Conductual en Uniminuto RO 2020

6.1.5 Actividades estratégicas

Basada en la heurística y finanzas del comportamiento se llegó a determinar las siguientes actividades estrategias que desde la parte universitaria se pueden aplicar a los estudiantes de los programas administrativos de pregrado presencial y distancia que cursan quinto semestre en adelante, próximas a iniciar prácticas o egresar la carrera.

Proyeccion social

Diseñar actividades de proyeccion social que contribuyan con el desarrollo integral sostenible de los estudiantes que incentive a una adecuada educacion financiera tanto para los estudiantes y como para el sector aledaño, normalmente es realizado en el campus con los docentes y

estudiantes administrativos realizados por los del curso de responsabilidad social que hacen las carreras administrativas de quinto a sexto semestre , de esta parte podemos identificar .

primero por que se alinea a la tematica.

Segundo por que es una problematica general y transversal que a todos nos interesa.

Tabla 3

Actividades

Actividades a realizar por los estudiantes para entregar
Volantes:
con informacion de los conceptos de la educacion financiera y economia conductual.
Folletos :
Con informacion clara y precisa sobre los conceptos de ahorro y credito.
Pancartas
Con mensajes cortos y celebres alusivos a las finanzas personales.

Seminario- taller

Desarrollar un seminario-taller donde se les ofrezcan herramientas destinadas a compartir información a los estudiantes de cada programa administrativo de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO, para aprender y hacer uso de los conocimientos más importantes de la economía conductual y así, poder tomar decisiones tendientes a obtener un

impacto positivo en la salud financiera personal. De tal forma que los futuros profesionales descubran los beneficios de contar con una arquitectura de la decisión bien diseñada y exploren el papel que juegan los sesgos, las falacias y la heurística en la toma de decisiones. Dicho seminario-taller puede abordar la siguiente actividad:

Tabla 4

Taller de Actividades

Nombre de la actividad :
<ul style="list-style-type: none"> • Conocer los conceptos básicos financieros. • Comprensión de la realidad financiera actual. • Trazar pequeñas, medianas y/o grandes metas y planificar las finanzas, también en el largo plazo.
Sobre estas actividades
<ul style="list-style-type: none"> • Es una alternativa para suprimir las falencias detectadas en el manejo de las finanzas personales. • Para obtener un proceso de planificación financiera y mejorar la economía personal.
Competencia
<ul style="list-style-type: none"> • Crea teorías y conceptos sobre el sentido y la finalidad de las finanzas personales. • Crea su propia hipótesis sobre el sentido y la finalidad de su presupuesto personal basado en la realidad financiera del país.

<ul style="list-style-type: none"> • Establece sus propios objetivos frente a la realidad financiera y a sus finanzas personales.
<p>Contenido temático:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Concepto básico de presupuestos financieros • Planear y organizar los textos del concepto informativos financieros básicos. • Mantener un registro periódico de los ingresos y gastos • Características de las finanzas personales
<p>Desarrollo de la actividad:</p> <p>Se desarrollará en dos momentos</p> <p>Primer momento: Dar inicio con una auto evaluación para reconocer la realidad económica, de tal modo que se logre saber y conocer sus ingresos y las características de cada uno de ellos para reclasificarlas según sean fijos o variables.</p> <p>Segundo momento: entendiendo la realidad financiera, identificación de ingresos y gastos, realizando un borrador de su presupuesto personal.</p>
<p>Duración de las actividades del seminario taller:</p>
<p>Se propone realizar tres horas semanales por cuatro semanas (un mes).</p>

6.1.6 Test de conocimiento

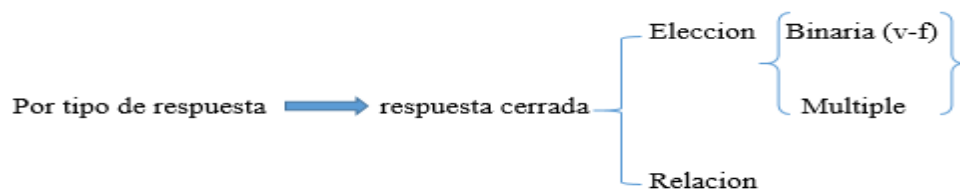
Realizar un test online que pueda comprobar el conocimiento adquirido del seminario-taller , para ello se presentara un semestre despues con el fin de fortalecer a los estudiantes de los programas administrativos de la Corporacion Universitaria Minuto de Dios Ro sede Villavicencio a tomar desiciones informadas sobre sus recursos financieros.

El test de conocimiento es la manera más viable de medir el nivel de la educación financiera y economía conductual, que significa cumplir metas de ahorro y olvidarse de los sobresaltos financieros y acceder a mejores oportunidades, se propone realizar un test que pueda cumplir con estos objetivos para ello nos podemos basar en las diferentes entidades financieras, con sus materiales influya el fortalecimiento de la educación financiera donde se opta por tener las preguntas a realizar, esto nos permite estar al día de la actualidad financiera y nos ayuda a tomar decisiones informadas y mejor adaptadas a nuestras necesidades.

La teoría del test sobre la educación financiera y la economía conductual nos brinda apoyo para refrescar los conocimientos y conceptos más comunes mediante una serie de preguntas con alternativas posibles y una sola opción correcta.

Figura 30

Formato de Preguntas



Nota. Elaboracion autores

Conclusiones

Al analizar las habilidades no cognitivas la educación financiera y la salud financiera se puede concluir que estas prácticas financieras permiten evidenciar que la mayoría de los estudiantes de programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO posee cierta educación financiera, que es llevada a la praxis, sin caer en deudas, afectando positivamente la salud financiera, pese a las afectaciones económicas derivadas de la pandemia, y el bajo nivel de ahorro; en contraste, los participantes, pese a que en su alma mater les estimulan el espíritu empresarial, prefieren no arriesgarse con la creación de nuevas empresas, como apoyo y actividad primaria para obtener recursos económicos, dejando de lado la oportunidad para mejorar su actividad financiera.

Con respecto al objetivo identificar las prácticas financieras y salud financiera estudiantes de programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO, Colombia, se pudo identificar que la mayoría demostraron: conocer los conceptos de ahorro, préstamo formal e ingreso extraordinario, así como identificar las características de los activos financieros, la organización a la que se debe dirigir en primera instancia para interponer un reclamo en caso de tener un problema con algún producto o servicio financiero, y las entidades con que puede financiar la educación en la Universidad Minuto de Dios.

Con respecto al segundo objetivo, evaluar los conocimientos financieros de los estudiantes de las áreas administrativas de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO, Colombia, de acuerdo con las sub-áreas de PISA, se pudo evaluar que las diversas líneas de correlación entre las habilidades cognitivas y las no cognitivas con la salud financiera de los encuestados, encontrando que se parte de la debilidad del Sistema Educativo en relación al desarrollo de habilidades financieras expuesta en el contexto teórico, gracias la relación directa

del Sistema Educativo con las habilidades cognitivas, aunque en la academia no se realiza mayor énfasis en el desarrollo de una adecuada conducta de los educandos en relación al manejo de dinero

Respeto al objetivo de proponer actividades estratégicas para el fortalecimiento de la educación financiera, la salud financiera, las habilidades no cognitivas desde factores de la economía conductual, se propone desarrollar seminarios-taller donde se les ofrezcan herramientas destinadas a compartir información a los estudiantes. Así mismo se propone crear teorías y conceptos sobre el sentido y la finalidad de las finanzas personales, generar hipótesis sobre el sentido y la finalidad de su presupuesto personal basado en la realidad financiera del país. Trazarse sus propios objetivos frente a la realidad financiera y a sus propias finanzas personales.

Recomendaciones

De acuerdo a los resultados obtenidos en el estudio es recomendable que los directivos y docentes de los programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO ofrezcan servicios de recomendaciones basadas en la práctica y que sean útiles para la educación y el desarrollo de programas de educación financiera desde la academia con la máxima probabilidad de eficacia.

A los estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO se les exhorte a que no se queden únicamente con los conocimientos adquiridos en las aulas sobre educación financiera, sino que profundicen en estrategias extraescolares que le aporten al desarrollo de habilidades cognitivas y no cognitivas, que les permitan adquirir herramientas tendientes a beneficiar su salud financiera.

Así mismo a los estudiantes de programas administrativos de la Corporación Universitaria Minuto de Dios RO, lleven a cabo, como parte de su trabajo de grado, proyectos de intervención que les permitan incentivar en la comunidad estudiantil conductas económicas amigables con la salud financiera de los implicados.

Bibliografía

Referencias

- Asociación Nacional de Empresarios de Colombia (ANDI). (s.f.). *Régimen banario en Colombia*. Recuperado el 01 de marzo de 2021, de Marco legal:
<http://proyectos.andi.com.co/es/GAI/GuiInv/SisFin/RegBan/Paginas/MarLeg.aspx>
- Cáceres, C. (2020). Educación virtual; creando espacios afectivos de convivencia y aprendizaje en tiempos del COVID-19. *Ciencia América*, 9(2), 1-7.
- Camara de Comercio. (2016). *Informe de competitividad departamento del Meta*. Cámara de Comercio de Villavicencio., Villavicencio. Recuperado el 12 de 05 de 2020, de
http://www.ccv.org.co/site/fileadmin/user_upload/Investigaciones_Economicas/INFORME_DEPARTAMENTAL_DE_COMPETITIVIDAD_VIGENCIA_2016_-_DEE-CP_NOVIEMBRE_2017_-VFFF.pdf
- Chico Téllez, P. (05 de 07 de 2019). *Core*. Obtenido de Economía del Comportamiento:
<https://core.ac.uk/download/pdf/286337773.pdf>
- Coelho, F. (01 de 01 de 2019). *Significados*. Obtenido de Que es contexto:
<https://www.significados.com/contexto/>
- Comision Econimica para America Latina (CEPAL). (2020). *La Educación en Tiempos de la Pandemia del COVID-19*. Santiago de Chile: La CEPAL.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2019). *Panorama social de América Latina*. (C. E. Caribe, Ed.) Santiago de Chile, Chile: ONU. Obtenido de
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44969/5/S1901133_es.pdf

- Comisión Económica para América Latina (CEPAL). (2020). *La educación en tiempos de la pandemia de COVID-19*. Santiago de Chile: Naciones Unidas. Obtenido de https://www.siteal.iiep.unesco.org/respuestas_educativas_covid_19.
- Comité Económico y Social Europeo (CESE). (14 de julio de 2011). Educación financiera y Consumo Responsable de Productos Financieros. *Ponencia*. Bruselas, Bélgica, Belgica: Unidad de Visitas y Publicaciones. Obtenido de www.eesc.europa.eu
- ComputrabajoColombia. (06 de 04 de 2022). *Computrabajo*. Recuperado el 07 de 04 de 2022, de <https://www.computrabajo.com.co/salarios/estudiante>
- Condor, O. (Octubre de 2020). Educar en tiempos de Covid-19. *Ciencia América*, 9(2). Obtenido de <https://dx.doi.org/10.33210/ca.v9i2.281>
- Congreso de la República. (12 de 10 de 2011). *Ley 1480 de 2011*. Bogotá, Colombia: Diario oficial. Obtenido de <https://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/es/co/co103es.pdf>
- Consultorio jurídico de El Tiempo. (17 de 10 de 2018). *Consultorio jurídico*. (La Universidad Libre) Obtenido de <https://www.eltiempo.com/justicia/servicios/cuanto-dura-un-reporte-por-deudas-en-centrales-de-riesgo-consultorio-juridico-201468#:~:text=Respuesta%3A%20Si%20usted%20paga%20el,ejercieron%20el%20cobro%20de%20la>
- Corporación Univesitaria Minuto de Dios UNIMINUTO. (s.f.). *UNIMINUTO*. Recuperado el 02 de marzo de 2021, de Aportes y retos de la universidad en el marco de la pandemia: <http://umd.uniminuto.edu/web/bogota-presencial/-/aportes-y-retos-de-la-universidad-en-el-marco-de-la-pandemia>

- Corporación Universitaria Minuto de Dios (UNIMINUTO). (2019). *Plan de Desarrollo 2013-2019*. Bogotá, D.C: Panamericana Formas & Impresos. Obtenido de <http://www.uniminuto.com/>
- De Vincenzi, A. (Agosto de 2020). Del aula presencial al aula virtual universitaria en contexto de pandemia de COVID-19. *Debate universitario*, 8(16), 1-7. Obtenido de 200.32.31.164:9999/ojs/index.php/debate-universitario/rt/priniterFriendly/238/242
- Denegri, M., Gempp, R., Del Valle, C., Etchebarne, S., & González, Y. (2006). El aporte de la psicología educacional a las propuestas de educación económica: los temas claves. *Revista de Psicología de la Universidad de Chile*, 15(2), 77-94. Recuperado el 12 de 05 de 2020, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=26415205>
- Departamento Nacional de estadística (DANE). (2020). *Mercado laboral por departamentos*. Departamento Administrativo Nacional de Estadística. Bogotá D.C.: DANE. Recuperado el 12 de 06 de 2020, de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ml_depto/Boletin_dep_19.pdf
- Departamento Nacional de estadística (DANE). (01 de 03 de 2019). *DANE*. Obtenido de Proyecciones de población: www.dane.gov.co
- Echazarra, A., Salinas, D., Méndez, I., Denisi, V., & Rechi, G. (03 de 2016). Cómo enseñan los profesores y aprenden los estudiantes. *OCDE Library*(130), 110. doi:<https://doi.org/10.1787/5jm29kpt0xxx-en>
- Escobar Gatica, L. (12 de 2017). <http://recursosbiblio.url.edu.gt/>. (U. R. LANDÍVAR, Editor) Obtenido de recursosbiblio: <http://recursosbiblio.url.edu>.

- Escobar, V. (2018). Estrategia de inclusión financiera en Cali, Colombia. *Revista, academia y negocios*, 43-52. Obtenido de <https://www.DOI,0719-6245c.org/articulo.oa?id=5608/560863073008>
- Expósito, C., & Marsollier, R. (2020). Virtualidad y Educación en Tiempos de COVID-19. Un Estudio Empírico en Argentina. *Educación y Humanismo* 22(39), pp.1-22.
- Fedesarrollo. (2020). *Prospectiva económica*. Centro de Investigación económica y social, Dirección de Análisis Macroeconómico y sectorial. Bogotá: Editorial Dartagnan S.A.S. Recuperado el 12 de 06 de 2020, de https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/3942/Prospectiva_Abril_2020_Caps_1_%20y_2.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Fernández León, Á. M., & Ladrón de Guevara Cortés, R. (2022). Org.mx. En Á. M. Fernández León, L. d. Rogelio, & I. d. (IIESCA) (Ed.), *Finanzas y economía* (pág. 21). Dakota del Norte: Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Veracruzana, Campus Xalapa. Recuperado el 21 de 04 de 2022, de https://www.acacia.org.mx/busqueda/pdf/09_02_Behavioral_Finance.pdf
- Fundación Junior Achievement España. (2017). *Educación financiera: ¿Qué debemos saber?* Junior Achievement España. Madrid: s.f. Recuperado el 10 de 06 de 2020, de <https://fundacionjaes.org/wp-content/uploads/2016/06/Estudio-de-Educaci%C3%B3n-financiera-JA.pdf>
- Fundación Junior Achievement. (2017). *Educación financiera: ¿qué debemos saber?* Madrid: Junior Achievement. Obtenido de www.fundacionjaes.org

- García, E., Santillán, A., & Delgado, L. G. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, vol. VIII(22), 163-183. Obtenido de <http://ries.universia.net>
- García, N., Grifoni, A., & López, J. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Washington, D.C: Cyngular.
- Giraldo, J. (12 de 03 de 2018). *Orientacion Universia*. Obtenido de Más mujeres optan por las carreras de Administración y Enfermería:
<https://orientacion.universia.edu.pe/infodetail/consejos/orientacion/mas-mujeres-optan-por-las-carreras-de-administracion-y-enfermeria--2774.html>
- Gros, B., & Lara, P. (Abril de 2009,). Estrategias de Innovación en la Educación Superior: el Caso de la Universitat Oberta de Catalunya. *Revista Iberoamericana de Educación*, s.f(49), 223-245. Obtenido de
<http://redalyc.uaemex.mx/src/inicio/ArtPdfRed.jsp?iCve=80011142010>
- Gurría, A. (2014). *Resultados de PISA 2012 en Foco*. s.f.: OCDE 2014. Obtenido de <https://www.oecd.org/pisa>.
- Hernández, R. (2014). *Mertodología de la Investigación Sextas Edición*. Mexico: Mc. Graw Hill.
- Hernández, R., Fenández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodologia de la Investigación ,quinta edicion*. México: McGrawHill.
- Johnson, B., & Onwuegbuzi, A. J. (10 de 2004). Investigación de métodos mixtos: un paradigma de investigación cuyo tiempo ha llegado. *Educational Researcher*, 12.
doi:10.3102/0013189X033007014

Liévano, S. (7 de 10 de 2020). *Uniminuto Villavicencio continuará bajo la virtualidad*. Obtenido de https://www.stevenlievano.com/2020/07/uniminuto-villavicencio-continuara-bajo_10.html

López, J. F. (09 de 10 de 2019). *economipedia*. Obtenido de Población estadística: <https://economipedia.com/definiciones/poblacion-estadistica.html>

Martínez, B., Martínez, I., Israel, A., & Gezuraga, M. (2013). El aprendizaje, Servicio una oportunidad Para Avanzar en la Innovación Educativa Dentro de la Universidad del País Vasco. *Tendencias Pedagógicas*, 21, 99-118. Obtenido de https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/12387/60185_8.pdf

Mateo Almansa, J. (2018). La Economía Conductual : La contribución de Richard H. Thaler. *Trabajo fin de Grado*. Universidad de Almería, Almería.

Mateo, J. (2018). La Economía conductual: la contribución de Richard H. Thaler. *Tesis de grado*. Univesidad de Almería, Almería. Obtenido de <http://repositorio.ual.es/bitstream/handle/10835/7138/TFG>

Mejía, D. (04 de 11 de 2021). *Caf.com*. Recuperado el 14 de 04 de 2022, de Banco de Desarrollo de América Latina: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/11/5-acciones-desde-las-politicas-publicas-para-promover-la-salud-financiera/>

Méndez Martínez, I. (s,f). Habilides no Cognitivas y Rendimiento Escolar. *s.f., s.f.*, 1-18. Obtenido de <https://redined.educacion.gob.es>

Ministerio de las Comercio Industria y Turismo (MinCIT). (2018). *Perfiles económicos Departamentales*. Departamento del Meta. Oficina de Estudios Económicos. Bogotá: Ministerio de. Recuperado el 14 de 06 de 2020, de

<https://www.mincit.gov.co/getattachment/af420c90-5b4d-4426-860c-b42be187c47a/Meta.aspx>

Ministerio de Trabajo. (26 de 12 de 2019). *Mintrabajo*. Recuperado el 25 de 03 de 2021, de https://www.mintrabajo.gov.co/prensa/mintrabajo-es-noticia/2019/-/asset_publisher/5xJ9xhWdt7lp/content/salario-m-c3-adnimo-para-2020-ser-c3-a1-de-877.802

Módica-Milo, A., Baixauli Soler, J. S., & Álvarez Diez, S. (2012). Propuesta de un indicador de salud financiera y su efecto en la predicción del fracaso empresarial. *Revista internacional de administracion y finanzas*, 5(3), 19-40. Obtenido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1954025

Montgomery, W. (2011). La Economía conductual y el análisis experimental del comportamiento de consumo. *REVISTA IIPSI*, 14(1), 281-292. Obtenido de <https://scholar.google.es/scholar>

Mora, G., & Ortiz, R. (2012). El Moelo de la Educación Hitoríca: Experiencia de Innovación en la educación Bascia de México. *Innovaciones Didácticas*. Escuela Normal Superior de México, México, México. Obtenido de gdmhmx@gmail.com rosyortizpaz@gmail.com

Mora, H. (06 de 06 de 2020). *Mibolsillo México*. Obtenido de ¿por qué las personas no ahorran?: <https://www.mibolsillo.com/ahorro/Por-que-las-personas-no-ahorran-Estas-son-las-causas-20200606-0007.html>

Muñoz, J., & Lluch, L. (2020). Educación y Covid-19: Colaboración de las Familias y Tareas Escolares. *Revista Internacional de Educación para la Justicia Social*, 2020, 9(3e), 1-17.

- Nakov, A., & Villanueva, E. (2009). *Boletín económico. Diciembre 2009. Las finanzas de los hogares y la macroeconomía*. Madrid: Banco de España. Obtenido de s.f
- Navarrete, L. (2019). Educación financiera en zonas rurales de Colombia. *Monografía*. Universidad Nacional Abierta y a Distancia, Bogoá. Obtenido de <https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/>
- Núñez, A., Fernández, M., Gonzalez, Y., Gaimetea, C. R., & López, T. (Junio de 2020). Resultados de la Capacitación Sobre la COVID-19. Universidad de Ciencias Médicas de Cienfuegos, 2020. *Medisur*, 18(3), 396-403. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=180063437010>
- Observatorio de la Universidad Colombiana. (2017). <https://www.universidad.edu.co/>. Recuperado el 12 de 05 de 2020, de Observatorio de la Universidad Colombiana: <https://www.universidad.edu.co/25-departamentos-estan-por-debajo-del-promedio-nacional-de-cobertura-en-educacion-superior/>
- Organizacion de las Naciones unidas (ONU). (20 de 03 de 2020). <https://news.un.org>. (A. e. ONU, Editor) Recuperado el 15 de 06 de 2020, de Noticias naciones unidas: <https://news.un.org/es/story/2020/03/1471522>
- Organizacion Internacional del Trabajo (OIT). (2020). *El COVID-19 y el mundo del trabajo. segunda edición*. OIT, Observatorio de la OIT. Washington: Organización Internacional del Trabajo. Recuperado el 20 de 05 de 2020, de <https://www.ilo.org>: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/documents/briefingnote/wcms_740981.pdf

Organización Mundial de la Salud (OMS). (19 de 05 de 2020). *Clasificación de grupos etarios*.

Recuperado el 12 de 06 de 2020, de Presidencia de la República de Colombia:

<https://www.minsalud.gov.co/sites/rid/Lists/BibliotecaDigital/RIDE/INEC/INTOR/11.%20poblacion%20OMS.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2013). *PISA 2012*

Evaluación y marco analítico: matemáticas, lectura, ciencias, resolución de problemas y educación financiera. Organización de Estados para la Cooperación y el Desarrollo.

Paris: OCDE Publishing. doi:<http://dx.doi.org/10.1787/9789264190511-en>

Ospina, J. (23 de 07 de 2018). *Rankia*. Obtenido de Crédito formal vs Crédito informal:

<https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3972177-credito-formal-vs-informal>

Otoya, A., Garcia, M., Jaramillo, c., & Campos, Á. (2020). COVID-19: Generalidades,

Comportamiento Epidemiológico y Medidas Adoptadas en Medio de la Pandemia en

Colombia. *Acta de Otorrinolaringología & Cirugía de Cabeza y Cuello*, 1(48), 79-92.

Obtenido de [www](http://www.acorl.org). Doi: 10.37076/acorl.v48i1.519, revistaacorl.org

Parker, S., Castillo, N., Garon, T., & Levy, R. (2016). *Eight Ways to Measure Financial Health*.

(C. f. Innovation, Ed.) Chicago. Obtenido de www.cfsinnovation.com

Pérez, I. (2016). Las finanzas de los hogares: riqueza y participación de los hogares españoles en

los mercados financieros con riesgo. *Trabajo de grado*. Universidad Pontificia, Madrid.

Obtenido de s,f

Plan de Educación Fianciera, Banco de españa. (s.f.). *Finanzas Para Todos*. Recuperado el 02 de

marzo de 2021, de Glosario:

https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/glosario/?buscador=no&query=Z*

- Portafolio. (18 de 08 de 2016). *portafolio.co*. Obtenido de ¿Por qué los jóvenes son malos ahorradores y no saben administrar sus finanzas?: <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/manejo-de-las-deudas-y-el-ahorro-en-los-jovenes-499665>
- Prieto, M. V., & Prieto, B. L. (03 de 09 de 2012). Diseño y análisis psicométrico de un instrumento que evalúa competencias básicas en Economía y Finanzas: una contribución a la educación para el consumo. *Universitas Psychologica*, 13(4), 16.
- Programa de las naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). (2019). *Meta. retos y desafíos para el desarrollo sostenible*. Programa de las Naciones unidas para el Desarrollo, Bogotá. Obtenido de https://www.co.undp.org/content/colombia/es/home/library/democratic_governance/meta--retos-y-desafios-para-el-desarrollo-sostenible.html
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV(2), 119-141. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Rial, L. (30 de 12 de 2020). *RankiaPro*. Recuperado el 22 de 04 de 2022, de <https://es.rankipro.com/importancia-behavioral-finance/>
- Rodriguez, E. (2012). Toma de decisiones: la economía conductual. *Trabajo fin de Máster*. Universidad de Oviedo, Oviedo. Obtenido de s,f
- Sampieri, R., Collado, C., & Baptista, L. (2006). *Metodología de la Investigación* (4ta ed.). México D.F., México: McGraw Hill.
- Sánchez, G. (09 de 03 de 2021). *Economipedia*. Recuperado el 22 de 03 de 2021, de Ingreso extraordinario: <https://economipedia.com/definiciones/ingreso-extraordinario.html>

SANTANDER, B. (5 de 11 de 2021). *SANTANDER*. Obtenido de

<https://www.santander.com/es/stories/test-cuanto-sabes-sobre-educacion-financiera>

Sen, A. (1999). *Desarrollo y Libertad*. Barcelona: Planeta.

senado de la republica. (1990). *ley 45*. bogota: diario oficial.

Sevilla Arias, A. (25 de 04 de 2012). *Economipedia*. Obtenido de Activo financiero:

[https://economipedia.com/definiciones/activo-](https://economipedia.com/definiciones/activo-financiero.html#:~:text=Los%20activos%20financieros%20tienen%20tres,entre%20renta)

[financiero.html#:~:text=Los%20activos%20financieros%20tienen%20tres,entre%20rentabilidad%2C%20riesgo%20y%20liquidez.](https://economipedia.com/definiciones/activo-financiero.html#:~:text=Los%20activos%20financieros%20tienen%20tres,entre%20rentabilidad%2C%20riesgo%20y%20liquidez)

Siluanov, A., & Gurría, A. (2013). *Avanzando las estrategias nacionales para la educación financiera*. Moscú. Obtenido de www.oecd.org/finance

Simbaña, & Joaha. (2020). Desafíos de la Educación Preescolar en Tiempos del COVID-19. *CienciAmérica (2020) Vol. 9 (2)*, pp. 15-34.

Téllez Santamaria, A. (20 de 04 de 2019). *finanzaspara*. Obtenido de ¿Qué Es El Análisis Vertical Y Horizontal?: https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas_para_estudiantes/que-es-el-analisis-vertical-y-horizontal/

Torres, J. (2020). ¿Cuál es el origen del SARS-CoV-2? *Revista Médica del Instituto Mexicano del Seguro Social*, 58(1), 1-3. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=457763216001>

Touriño, S., & Davila, J. (2019). Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social. *Trabajo de grado*. Universidad Eafit, Medellín. Obtenido de s.f

Vargas Vega, L. (15 de 01 de 2021). *La República*. Recuperado el 22 de 03 de 2021, de Estas son las diferencias que existen entre los créditos rotativos y tarjetas de crédito:

<https://www.larepublica.co/finanzas/las-diferencias-entre-los-creditos-rotativos-y-tarjetas-3111129>

Vázquez, R. (14 de 01 de 2016). *Economipedia*. Obtenido de Ahorro:

<https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

Vidal Soldevilla, J. (s.f.). *Gob.pe*. (M. P. Perú, Editor) Recuperado el 14 de 04 de 2022, de

https://www.mpfm.gob.pe/escuela/contenido/actividades/docs/6373_desarrollo_de_habilidades_blandas.pdf

Anexos

Anexo A

Instrumento encuesta sobre educación financiera HNC

Instrumento encuesta, aplicado a los participantes por Google Drive

EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE LAS HABILIDADES NO COGNITIVAS Y LA ECONOMÍA CONDUCTUAL EN UN MINUTO VRO

El siguiente instrumento tiene por objetivo recoger información básica para formulación de estrategias de fortalecimiento de la educación financiera, desde las habilidades no cognitivas y la economía conductual en estudiantes de áreas administrativas de la Corporación Universitaria Minuto de Dios VRO.

*La información aquí consignada es de carácter confidencial y en ningún caso se dará a conocer al público con fines comerciales, tributación fiscal, investigación judicial o cualquier otro diferente del propiamente estadístico. Por favor lea la siguiente información antes de suministrar sus datos personales y de estar de acuerdo, autorice su tratamiento en cumplimiento del artículo 12 de la Ley 1581 de 2012: <https://bit.ly/politicadetratamientodeinformacion31xw4g>

***Obligatorio**

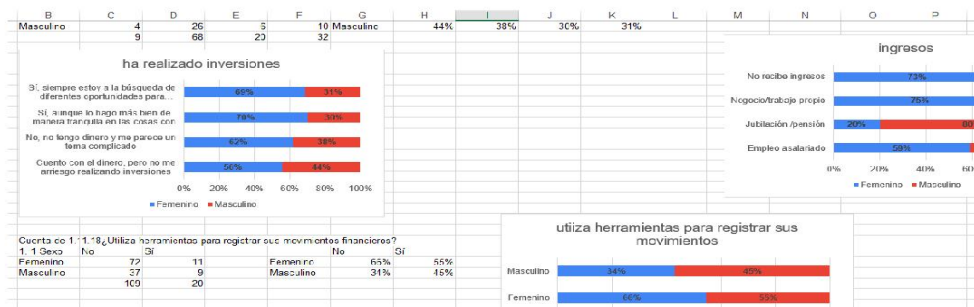
Dirección de correo electrónico *

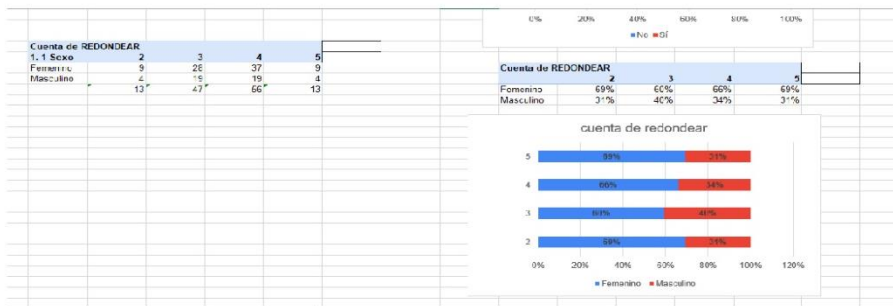
Tu dirección de correo electrónico

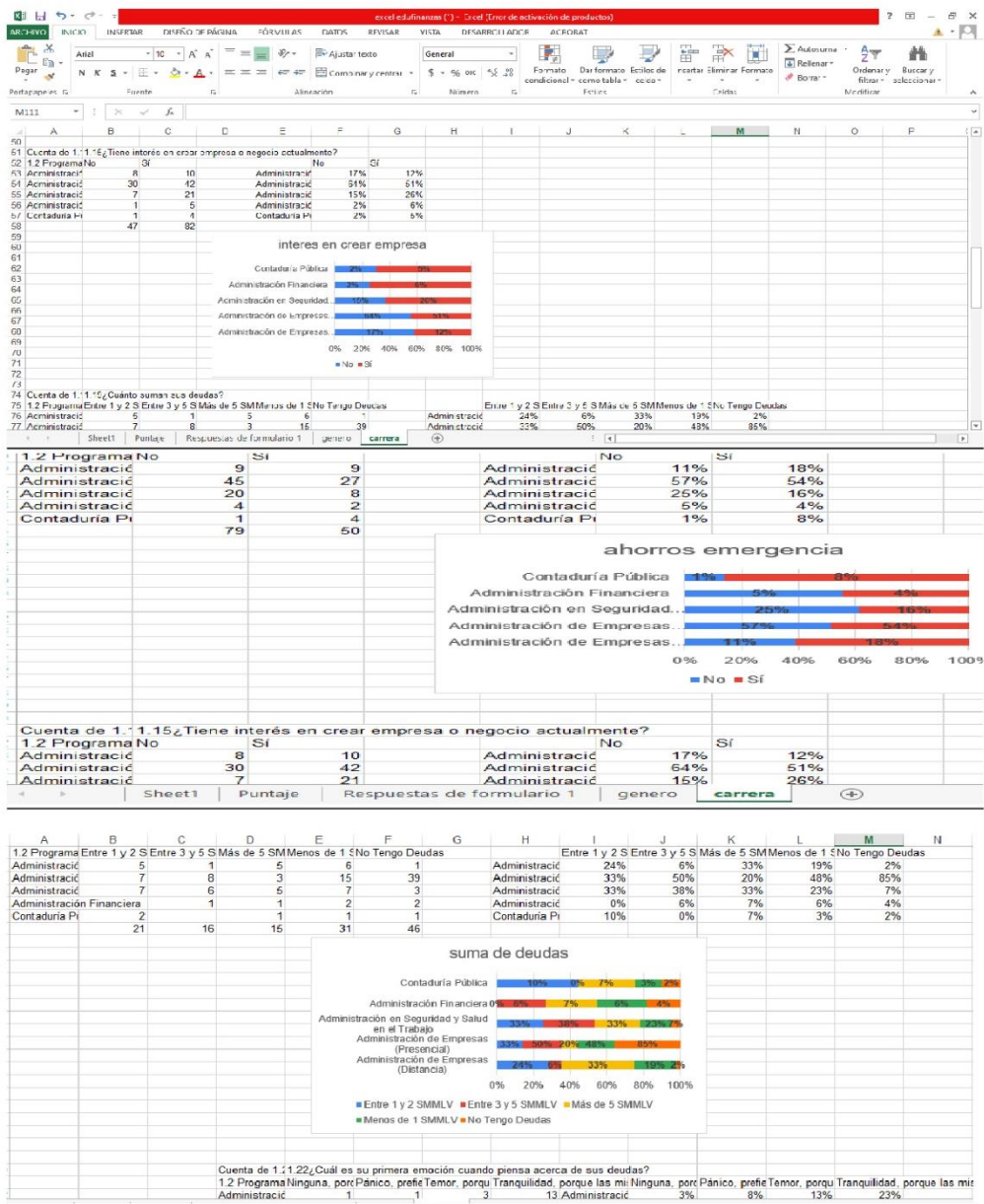
Autorización: He leído, he sido informado(a), y autorizo al grupo investigador para el tratamiento de datos personales para los fines previamente comunicados y acepto la política de tratamiento de la información *

Elige

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
Cuenta de 1.1.2 Programa académico															
1.1 Sexo	Administración	Administración	Administración	Administración	Contaduría Pública				Administración	Administración	Administración	Administración	Contaduría Pública		
Femenino	14	45	20	4	2				Femenino	75%	60%	71%	67%	40%	
Masculino	4	25	0	2	3				Masculino	22%	40%	29%	33%	60%	Cor
	18	72	20	6	5										Administr
Cuenta de 1.1.7, ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?															
1.1 Sexo	Empleo asalariado	Jubilación	Propio negocio/trabajo	No recibe ingresos					Empleo asalariado	Jubilación	Propio negocio/trabajo	No recibe ingresos			Administración
Femenino	28	1	16	29					Femenino	49%	20%	75%	74%		Salud en
Masculino	26	4	5	11					Masculino	41%	80%	25%	28%		Administración
	54	5	21	40											Administración
Cuenta de 1.1.17 ¿Ha realizado inversiones?															
1.1 Sexo	Cuento con el dinero, pero no me arriesgo realizando inversiones	Si, aunque lo hago más bien de manera tradicional en las cosas con tema condescado	Si, aunque estoy a la búsqueda de diferentes oportunidades para...	Si, siempre estoy a la búsqueda de diferentes oportunidades para...	No, no tengo dinero	No, no tengo dinero	No, no tengo dinero	No, no tengo dinero	Si, aunque lo hago más bien de manera tradicional en las cosas con tema condescado	Si, aunque estoy a la búsqueda de diferentes oportunidades para...	Si, siempre estoy a la búsqueda de diferentes oportunidades para...	Si, siempre estoy a la búsqueda de diferentes oportunidades para...	Si, siempre estoy a la búsqueda de diferentes oportunidades para...	Si, siempre estoy a la búsqueda de diferentes oportunidades para...	Si, siempre estoy a la búsqueda de diferentes oportunidades para...
Femenino	5	42	14	22	Femenino	53%	62%	76%	65%	75%	65%	65%	65%	65%	65%
Masculino	9	26	6	13	Masculino	44%	38%	36%	31%	31%	31%	31%	31%	31%	31%
	14	68	20	32											







Cuenta de 1.1.22 ¿Cuál es su primera emoción cuando piense acerca de sus deudas?							
1.2 Fregata	Ninguna, por	Férreo, prefiero	Temor, porque no sé cómo voy a poder pagarlas	Tranquilidad, porque las encuentro bajo control	Ninguna, por	Férreo, prefiero	Temor, porque no sé cómo voy a poder pagarlas
Administración	1	1	3	13	Administración	3%	8%
Administración	32	6	11	23	Administración	34%	50%
Administración	2	5	7	14	Administración	5%	42%
Administración	2		2	7	Administración	5%	0%
Contaduría P-I	1		4	1	Contaduría P-I	3%	0%
	38	12	23	56			

emocion de las deudas

Administración	Ninguna, porque no tengo deudas	Férreo, prefiero ni pensar	Temor, porque no sé cómo voy a poder pagarlas	Tranquilidad, porque las mismas o encuentran bajo control
Contaduría Pública	0%	0%	0%	100%
Administración Financiera	6%	0%	0%	94%
Administración en Seguridad y Salud	1%	1%	10%	88%
Administración de Empresas	0%	0%	40%	60%
Administración de Empresas	3%	0%	13%	84%