



**Relación entre nivel de endeudamiento frente a las áreas de formación: ciencias  
económicas y ciencias humanas**

Yamile García Ramírez

Olga Licet Molina Pedreros

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Regional Orinoquia

Sede Villavicencio (Meta)

Programa Administración Financiera

Marzo de 2023

**RELACION ENTRE NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FRENTE A LAS AREAS DE  
FORMACION: CIENCIAS ECONOMICAS Y CIENCIAS HUMANAS**

Yamile García Ramírez

Olga Licet Molina Pedreros

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

Financiero

Línea de investigación del sistema

Educación, transformación social e innovación.

Sub líneas de Investigación del programa de Administrador Financiero

Educacion e Inclusion Financiera

Semillero de Investigación Cash Flow

Asesor(a)

Castellanos Linares Cesar Augusto

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Regional Orinoquia

Sede Villavicencio (Meta)

Programa Administración Financiera

Marzo de 2023

### **Dedicatoria**

A Dios por darme la oportunidad de iniciar este gran proyecto y hoy en día estar culminándolo, por todas sus bendiciones para que durante mi carrera pudiese cumplir a cabalidad con los objetivos propuestos. A mi madre por ser siempre mi bastón, mi luz, la mano que nunca me suelta en todos los proyectos que me propongo, la voz de fuerza y alegría que me impulsan a ir siempre en busca de conseguirlos y a mis hijos por ser mi motor de lucha, mi razón de salir a delante y ser cada día un mejor ejemplo hacia sus vidas.

Olga Licet Molina Pedreros

Primeramente, a Dios por permitirme cumplir un sueño más, a mis padres Camilo García y María Ramírez que siempre han estado apoyándome incondicionalmente en cada uno de mis logros, a mi hijo Santiago Osorio quien es mi pilar fundamental y la persona que me impulsa a seguir adelante a pesar de las adversidades, a mis hermanos y amigos quienes también aportaron para hacer posible este momento.

GRACIAS

Yamile García Ramírez

### **Agradecimientos**

A Dios, quien con su infinita bondad nos guía y nos brinda la inteligencia, la capacidad y fuerza para cumplir nuestros objetivos y culminar con nuestra meta.

A nuestros padres y familia, que desde siempre contamos con su apoyo no solo durante este proceso sino en nuestra formación durante el transcurso de nuestras vidas, estando pendientes para que nada salga mal. Damos mil gracias a la Corporación Universitaria Minuto de Dios; a todos los profesores que en el trayecto de la carrera contribuyeron en nuestra formación, especialmente Cesar Castellanos quien nos brindó la asesoría y acompañamiento para la elaboración de nuestra investigación.

## Contenido

Lista de tablas .....	7
Lista de figuras .....	9
Introducción.....	10
Resumen .....	11
Abstract.....	12
CAPÍTULO I .....	13
1 Planteamiento del problema .....	13
1.1 Descripción del problema .....	13
1.1.1. Formulación del problema.....	15
2 Objetivos .....	15
2.1 Objetivo General .....	15
2.2 Objetivo Especifico.....	15
2.2.1 Identificar el nivel de endeudamiento de los profesionales en las áreas de ciencias económicas y ciencias humanas. ....	15
2.2.2 Determinar según su formación profesional cuál de las áreas presenta mayor endeudamiento. ....	15
2.2.3 Evaluar la relación existente entre las variables analizadas: endeudamiento y áreas de formación. ....	15
3 Justificación e impacto.....	16
4 Marcos de Referencia .....	17
4.1 Antecedentes .....	17
4.2 Marco conceptual .....	19
4.3 Marco teóricos .....	22
4.4 Marco Legales .....	26
5 Metodología.....	28
5.1 Tipo de investigación .....	28
5.2 Muestra de la investigación .....	29
5.3 Instrumento de recolección de la información.....	29
5.4 Calculo muestra .....	30
5.5 Procedimiento de la Investigación.....	31

6	Participantes Población Objeto de estudio.....	31
7	Análisis de datos .....	31
7.1	Caracterización de la población encuestada. ....	32
7.2	Nivel de endeudamiento de los profesionales en las áreas de ciencias económicas y ciencias humanas.....	35
7.3	Según la formación profesional cual área presenta mayor endeudamiento. ....	41
7.4	Relación existente entre las variables analizadas: endeudamiento y áreas de formación. ....	48
8	Conclusiones .....	58
9	Recomendaciones .....	59
10	Anexos.....	61
10.1	Instrumento de recolección de información (Encuesta). ....	61
10.2	Correlación de Pearson.....	67
11	Referencias.....	68

## Lista de tablas

<i>Tabla 1 Género .....</i>	32
<i>Tabla 2 Rango de edad .....</i>	33
<i>Tabla 3 Institución de Educación Superior.....</i>	34
<i>Tabla 4 Labora Actualmente.....</i>	37
<i>Tabla 5 Nivel de Ingresos .....</i>	38
<i>Tabla 6 Según el Nivel de Ingresos que Porcentaje se Destina al Pago de las Obligaciones.....</i>	39
<i>Tabla 7 Según el Nivel de Ingresos Cuanto Ahorran.....</i>	40
<i>Tabla 8 Los Principales Motivos para Ahorrar.....</i>	40
<i>Tabla 9 En la Actualidad Responden por Alguna Deuda, Préstamo o Crédito.....</i>	41
<i>Tabla 10 Tipo de Crédito o Deuda. ....</i>	42
<i>Tabla 11 Razones por las Cuales en Algún Momento se generó Deuda. ....</i>	43
<i>Tabla 12 Definición Educacion Financiera.....</i>	44
<i>Tabla 13 Situación Actual Respecto al Pago de las Deudas .....</i>	45
<i>Tabla 14 Principales Gastos Mensuales.....</i>	46
<i>Tabla 15 El Caso de Estar Sobre Endeudado o Haberlo Estado ¿Qué Consecuencias trajo para la vida?.....</i>	47
<i>Tabla 16 Principalmente Quien se Hace Cargo de la Deuda.....</i>	48
<i>Tabla 17 Se Consideran que Tienen una Adecuada Educacion Financiera.....</i>	49
<i>Tabla 18 La Formación le ha Servido Para el Manejo Correcto de los Recursos Económicos. ...</i>	50
<i>Tabla 19 Los Gastos Son Mayores que los Ingresos. ....</i>	51
<i>Tabla 20 Si sobra Dinero en el Mes en que se Utiliza. ....</i>	52
<i>Tabla 21 Cada Cuanto Tiempo Evalúa el Cumplimiento de sus Objetivos Financieros. ....</i>	53
<i>Tabla 22 Variables.....</i>	54

<i>Tabla 23 Matriz de Correlación.</i> .....	57
<i>Tabla 24 Correlación de Pearson</i> .....	67



## Lista de figuras

<i>Figura 1 Género.....</i>	32
<i>Figura 2 Rango de Edad.....</i>	33
<i>Figura 3 Institución de Educación Superior.....</i>	35
<i>Figura 4 Labora Actualmente.....</i>	37
<i>Figura 5 Nivel de Ingresos.....</i>	38
<i>Figura 6 Según el Nivel de Ingresos que Porcentaje se Destina al Pago de las Obligaciones.....</i>	39
<i>Figura 7 Según el Nivel de Ingresos Cuanto Ahorran.....</i>	40
<i>Figura 8 Los Principales Motivos para Ahorrar.....</i>	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<i>Figura 9 En la Actualidad Responden por Alguna Deuda, Préstamo o Crédito.....</i>	41
<i>Figura 10 Tipo de Crédito o Deuda.....</i>	42
<i>Figura 11 Razones por las Cuales en Algún Momento se Generó Deuda.....</i>	43
<i>Figura 12 Definición Educación Financiera.....</i>	44
<i>Figura 13 Situación Actual Respecto al Pago de las Deudas.....</i>	45
<i>Figura 14 Principales Gastos Mensuales.....</i>	46
<i>Figura 15 El Caso de Estar Sobre Endeudado o Haberlo Estado ¿Qué Consecuencias trajo para la vida?.....</i>	47
<i>Figura 16 Principalmente Quien se Hace Cargo de la Deuda.....</i>	48
<i>Figura 17 Se Consideran que Tienen una Adecuada Educación Financiera.....</i>	49
<i>Figura 18 La Formación le ha Servido Para el Manejo Correcto de los Recursos Económicos.....</i>	50
<i>Figura 19 Los Gastos Son Mayores que los Ingresos.....</i>	51
<i>Figura 20 Si sobra Dinero en el Mes en que Se Utiliza.....</i>	52
<i>Figura 21 Cada Cuanto Tiempo Evalúa el Cumplimiento de sus Objetivos Financieros.....</i>	53

## Introducción

El fácil acceso a productos financieros y el alto costo de vida al que el país se está enfrentando conllevó a realizar un estudio a egresados de diferentes universidades en las áreas de formación de ciencias económicas y ciencias humanas para identificar el nivel de endeudamiento, el nivel de ingresos y porcentaje de ahorro. Donde se busca determinar si influye tener conocimientos en educación financiera sobre el manejo de los pasivos.

Se realizó una investigación donde el propósito fue establecer si hay una relación entre el nivel de endeudamiento y las áreas de formación académicas, donde se comprobó las diferentes causas y efectos que conllevan a las personas a generar deuda, cuestionando si el tener un mayor conocimiento en educación financiera influye en tener un endeudamiento positivo evaluando patrimonios e intereses para un futuro.

Se creó un cuestionario para recopilar información y así mismo analizar todas las variables donde con sus resultados se pudo identificar ingresos, hábitos de consumo, niveles de endeudamiento, actitud hacia la deuda y hallar el conocimiento que tienen los profesionales y precisamente permita conocer su situación financiera frente al consumo responsable.

Donde se identificó la importancia de generar un espacio mayor en las universidades donde se brinde una buena orientación y se den bases sólidas para ir tras un “equilibrio económico”.

## Resumen

Estudiar es una inversión a futuro que se ha hecho cada vez más grande y difícil de sobrellevar, y más aún cuando se ve que la formación académica en las universidades no contribuye con el manejo de habilidades para contrarrestar que la inversión se vuelva deuda. Un título universitario resulta sumamente rentable en el mercado laboral, por lo que sacar un préstamo para obtenerlo puede tener sentido desde el punto de vista económico.

Durante la carrera el estudiante con un título universitario de grado puede proyectarse a ganar un valor mayor a alguien que solo tenga un diploma bachiller, pero se sale de las manos cuando durante la carrera van surgiendo nuevas obligaciones y estas se van postergando hasta finalizar la carrera llegando a obtener en algunos casos un alto índice de difícil pago.

En la ciudad de Villavicencio se realizó una investigación donde se tomó como muestra 170 egresados de dos áreas de formación: ciencias económicas y ciencias humanas de las diferentes universidades, donde se pudo validar cuál de estas presento mayor grado de endeudamiento y cual área depende de la educación financiera para obtener un equilibrio económico.

**Palabras Claves:** Endeudamiento, Educación financiera, equilibrio económico.

## Abstract

Studying is an investment in the future that has become increasingly larger and more difficult to bear, and even more so when we see that academic training in universities does not contribute to the management of skills to counteract the investment becoming debt. A college degree is highly profitable in the job market, so taking out a loan to get it can make financial sense.

During the career the student with a university degree can project to earn a higher value than someone who only has a bachelor's degree, but it gets out of hand when new obligations arise during the career and these are postponed until the end of the career. Reaching in some cases a high index of difficult payment.

In the city of Villavicencio, an investigation was carried out where 170 graduates from two areas of training were taken as a sample: economic and human sciences from the different universities, where it was possible to validate which of these presented a greater degree of indebtedness and which area depends on education. Financing to obtain an economic balance.

**Keywords:** Indebtedness, Financial education, economic balance.

## CAPÍTULO I

### 1 Planteamiento del problema

#### 1.1 Descripción del problema

La idea de evaluar el endeudamiento en áreas de formación económica y humana surgió de investigar si hay alguna diferencia entre las economías de los egresados teniendo en cuenta que sus pensum académicos contienen asignaturas muy diferentes. Adicional analizar como los profesionales según su área manejan su vida financiera y en qué nivel tienen su endeudamiento.

Hoy en día se ve como aumentan las posibilidades de adquirir productos financieros sin tener las validaciones que anteriormente se realizaban para otorgarlos, la población joven es la más interesada en adquirirlos por su estilo de vida, sin analizar en mayores casos las consecuencias que conllevan al momento de su pago.

Según Herrera (2020):

Los productos de crédito tradicionales del sector financiero más populares entre los consumidores de la generación Z son la tarjeta de crédito y el crédito educativo. “Si incluimos además obligaciones del sector real, es más probable que tengan una obligación contraída con el sector de telecomunicaciones”, indicó la experta. Según la firma, alrededor de 2,8 millones de jóvenes entre los 18 y 24 años tienen deuda en el sector financiero o real, mientras que los millennials, en el mismo punto de su vida, sumaban cerca de un millón de personas con productos del sector bancario. (Herrera, 2020)

Por otro lado, como menciona Yagüe y González (2021):

La educación financiera es el abono perfecto para cultivar actitudes positivas hacia el ahorro y la planificación del ciclo vital”, pero contar los conocimientos

básicos sobre los productos financieros y de deuda puede, además, ayudarles a tomar decisiones futuras con una mayor reflexión, de manera que no lleguen a condicionar su vida personal. (Yague, Gonzalez, 2021)

Bajo esta información se halla la relación entre el nivel de endeudamiento frente a las áreas de formación económicas y humanas, después de haber culminado su carrera los egresados permitieron que se analizara y midiera como se encuentran sus finanzas, dando respuesta a incógnitas de cómo influye haber tenido formación en el área económica para mantener un equilibrio con el nivel de endeudamiento, si tener o no educación financiera durante su tiempo de estudios fue efectivo, si la edad es un factor en sus decisiones de endeudamiento y si pertenecer a otras áreas de formación es importante saber educación financiera.

Este proyecto aplico la investigación correlacional en el cual se midió dos variables para evaluar su relación con enfoque mixto ya que contiene parte cualitativa y cuantitativa.

## **1.1. Formulación del problema**

¿Cuál es la relación entre el nivel de endeudamiento y la formación profesional en las áreas de ciencias económicas y ciencias humanas?

## **2 Objetivos**

### **2.1 Objetivo General**

Establecer la relación entre el nivel de endeudamiento y la formación profesional en las áreas de ciencias económicas y ciencias humanas.

### **2.2 Objetivo Especifico**

2.2.1 Identificar el nivel de endeudamiento de los profesionales en las áreas de ciencias económicas y ciencias humanas.

2.2.2 Determinar según su formación profesional cuál de las áreas presenta mayor endeudamiento.

2.2.3 Evaluar la relación existente entre las variables analizadas: endeudamiento y áreas de formación.

### 3 Justificación e impacto

Hoy en día se encuentra un mercado donde la flexibilidad de adquirir productos financieros está al alcance de todos, sin estudios engorrosos o validaciones de nivel de endeudamiento, brindando así la oportunidad a la mayoría de personas de adquirir cupos listos para el consumo.

Teniendo en cuenta lo anterior se tomó la decisión de realizar una investigación donde se evaluó el área de formación en egresados universitarios con relación al nivel de endeudamiento o manejo de obligaciones, tomando como objeto de estudio áreas de formación económica y humana para determinar si hay o no relación entre estas variables.

Se utilizó la línea de investigación: educación, transformación social e innovación y la sublínea de educación e inclusión financiera donde se evidencio que hay una correlación entre las variables y se identificó que los egresados con un conocimiento superior en educación financiera tienen mayor nivel de endeudamiento y este no se encuentra en inversiones o compras que aumenten su capital o patrimonio a diferencia del área de ciencias humanas que su nivel es menor pero tampoco cuenta con un respaldo interesante en su endeudamiento.

Por ello es importante que las universidades amplíen la formación de educación financiera para que desde el inicio de las carreras se presenten metodologías donde los estudiantes tengan conocimientos sobre cómo obtener rendimiento de su dinero, un manejo responsable de las tarjetas de crédito u otros servicios y adquirir habilidades para poder lograr una estabilidad y buscar el desarrollo de un mejor patrimonio.



## 4 Marcos de Referencia

### 4.1 Antecedentes

Sin definir su área de formación los estudiantes recurren a apoyos económicos para iniciar su carrera con la idea de finalizarla, pero en el transcurso de la misma se presentan factores cotidianos como son gastos, deudas, trabajo, separaciones, préstamos, compras, entre otros que obligan a las personas a una tendencia de consumo según las exigencias sociales a las que pertenecen.

Como mencionan Bello, Lozano y Rodríguez, (2019):

El aprendizaje y la posterior transferencia de conocimientos se constituyen en dos subprocesos fundamentales de la educación, dicho proceso educativo está encaminado a formar personas que se acoplen en el sistema social en el cual se encuentran y aporten desde la parte de valores; pero también, sin dejar a un lado el que estos se conviertan en impulsores de la economía del territorio al que pertenecen, es aquí donde nace la importancia de la educación financiera. (Bello, Lozano, Rodriguez, 2019)

De esta manera se realizan investigaciones en universidades donde se busca hallar como los alumnos administran sus ingresos conforme al ahorro y deudas, considerando importante revisar los planes de estudios en las áreas de administración para ir en busca de su objeto de aprendizaje que son relacionados con finanzas personales, ahorro, gastos y deudas. De esta forma la investigación quiere identificar como después de terminar su formación las áreas de economía y humanas le dan manejo a estos temas anteriormente mencionados.

Henao, y otros, (2018) expresan que:

El impacto del endeudamiento en la calidad de vida de los estudiantes, los patrones de comportamiento en cuanto al manejo de las finanzas personales según la edad de los estudiantes y, analizar sobre la cultura del ahorro, inversión y gastos que realizan a conciencia, conociendo las consecuencias de lo que puede generar una deuda. Al realizar la investigación y analizar los resultados se encontró que, las personas que no alcanzan a ahorrar mayores cantidades de dinero no lo hacen porque destinan sus ingresos principalmente a alimentación, vivienda, salud y el transporte y otra parte del dinero lo destinan para el pago de deudas destinando desde el 5% al 10% para esta actividad. (Hena, Lopez, Montoya, Toro, Patiño, 2018)

Se analiza que el problema radica en los hogares ya que el tema de las finanzas es un tema poco común en sus conversaciones, adicionando que en el trayecto de las carreras se destinan los ingresos a entretenimiento y se dejan llevar por las emociones. De esta manera se busca dar análisis si desde el inicio de las carreras se incluye la formación financiera para que cuando terminen su carrera no tengan miedo de adquirir un producto financiero o dar un manejo erróneo, de esta forma obtendrán la clave para llevar una sana y tranquila vida financiera con asesorías y decisiones a tiempo.

De acuerdo Fuentes Rodríguez & Camargo Flechas, (2018):

Evaluar las finanzas personales de los estudiantes de las ciencias contables, administrativas y financieras de tal forma se evaluó a la población descrita con base a una encuesta que conllevaría analizar los pensamientos financieros de cada uno de los jóvenes, de tal manera que se pudiera dar pautas, para dar mejora a el nivel de sus finanzas personales aplicando conceptos financieros tales como:

conocimiento financiero, hábitos económicos, ahorro, inversión, prevención y crédito. (Fuentes, Camargo, 2018)

Si todas las áreas de formación tienen la posibilidad de encaminar una propuesta al desarrollo y manejo de las finanzas, la mayoría de las personas obtendrían los beneficios del desendeudamiento, lo que se quiere hallar es si con el pensum académico que se ejerció al momento de finalizar la carrera, muestra un endeudamiento bajo o alto y si hay una gran diferencia entre estas áreas de formación.

Como mencionan Bello, Lozano, Rodríguez (2019):

Pese a que el progreso económico ha sido un factor esencial en el desarrollo histórico de la humanidad, la educación financiera es un tema reciente y, esto motivado por la crisis económica que busca con urgencia un mejor aprovechamiento de los recursos, ha llevado a distintos sectores a buscar, crear conciencia financiera en las personas; con este fin se han presentado varias propuestas. (Bello, Lozano, Rodríguez, 2019)

## **4.2 Marco conceptual**

Según la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico):

La educación financiera es el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza precisas para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero. (CECA, 2018)

De acuerdo a Librado y Garzón (2018):

Comprar y consumir se convierte en un motivador importante para los jóvenes, ya que a través de ello se determina el acceso a los grupos, la aceptabilidad entre el grupo de pares y se acentúan las diferencias y semejanzas entre iguales. Ir de compras se destaca como una experiencia de relacionamiento entre jóvenes, donde consumir implica gastar dinero, siendo una manera de esparcimiento, diversión e integración. (Librado Castillo, Garzon Medina, Programa de Educacion Economica y Financiera para Jovenes Universitarios, 2018)

El avance de las herramientas financieras generadas en los últimos años, ha puesto en alerta por los riesgos de falta de conocimiento en los usuarios. A la vez, los cambios sociales y económicos en el mundo han obligado a todos a reflexionar sobre la necesidad de adquirir más destrezas, conceptos y habilidades financieras para poder tomar decisiones acertadas.

Es importante lo que menciona Díaz (2021):

El endeudamiento es una relación cuantitativa entre dos variables que reflejan una situación concreta de rentabilidad, nivel de inversión, entre otras, que nos permite medir la cantidad de deuda externa utilizada por una persona o empresa para financiar sus activos en relación al patrimonio. Así se puede validar la salud financiera, indicando la existencia o ausencia de desequilibrios financieros derivados del exceso de financiación. (Diaz, 2021)

Se identificó como las personas de las áreas económicas y humanas han desarrollado sus competencias profesionales para el control del nivel de endeudamiento, práctica en inversiones, optimización de recursos y otras variables que permitan determinar si de acuerdo a su formación profesional presenta mayor endeudamiento una a la otra.

Por otro lado demuestra Ramos (2020):

Hay familias que no solamente se hace cargo de su deuda educativa sino que también de la de sus hijos y de sus padres que reciben un ingreso muy bajo. Dado esto se concluye que en general los que cursan carreras con mayor rentabilidad, o estudiaron en universidades con mejor acceso al mercado laboral también son personas que tienen menos familiares dependientes y aquí es importante entender que una deuda no es solamente un compromiso individual, sino que puede involucrar a otros. (Ramos, 2020)

Se ha estudiado como el endeudamiento de los egresados es la falta de liquidez. No tener efectivo para sobrellevar su estilo de vida, donde es más factible adquirir un crédito. Como sucede con los profesionales en Colombia, terminan su carrera y continúan años pagando a entidades que prestaron el recurso para poder cumplir una meta más personal o un sueño familiar.

De acuerdo Moya, (2021):

La capacidad de endeudamiento, también llamada capacidad de crédito, es la cantidad máxima de deuda que un particular o empresa puede asumir sin poner en peligro su integridad financiera. Lo definiremos también como aquel capital de deuda máximo al que se puede someter una entidad sin tener problemas de solvencia, los cuales representarían la imposibilidad de pago a sus acreedores. Dicha capacidad se calcula, generalmente, como un porcentaje de deuda sobre los ingresos periódicos del sujeto. (Moya, 2021)

Es importante conocer esta capacidad de endeudamiento porque va a dar la muestra de la investigación, como controlan su deuda y que porcentaje de ingresos quedan para cubrir sus

necesidades primarias, es importante resaltar que las deudas adquiridas no deben ser mayores a un tercio de los ingresos recibidos.

De acuerdo con Portafolio (2017):

Tan solo el 56% de los jóvenes tiene una cuenta bancaria, pero dos de cada tres no tienen habilidades para manejarla y no saben interpretar un extracto bancario. Lo anterior da cuenta de la falta de preparación que tienen los jóvenes para manejar el dinero, ya que pueden ser muy hábiles frente a conocimientos matemáticos o algebraicos, pero no frente a sus finanzas personales. A ello también se le suma el contexto ya que según la forma como sus padres hayan influido en las destrezas frente al uso y manejo del dinero, orientan sus gastos. (Librado Castillo, Garzon Medina, Portafolio, 2017)

Se analizó la relación entre la posición que las personas ocupan en la estructura social y su comportamiento crediticio, llegando a la conclusión que si se condiciona y nace la necesidad de seguir investigando en este tema, ya que ha tomado un alto nivel de importancia y ha sumado el endeudamiento en la vida cotidiana de las personas. Además, es precisamente este enfoque al que se quiere llegar y lograr descubrir entre las áreas que hay para analizar.

### **4.3 Marco teóricos**

Según Santa, Gadea y Vera (2017):

Al reducir la brecha entre los investigadores cuantitativos y cualitativos, la investigación de métodos mixtos tiene un gran potencial para promover la responsabilidad compartida en la búsqueda de lograr la rendición de cuentas por la calidad educativa. (Santa Gadea, Gadea, Vera, 2018)

Se toma la investigación mixta ya que cuenta con resultados numéricos y de cualidades, con este método se puede complementar las respuestas y generar o verificar la teoría que arroja al realizar el estudio.

La investigación es correlacional ya que se validó si hay relación entre las variables de nivel de endeudamiento y área de formación académica, adicional es explicativa porque busca dar respuesta si hay relación y porque surge este fenómeno.

Según Bravo, Lalinde (2020):

Una prioridad para los estudiantes es la capacitación en temas de finanzas personales, como adquisición de créditos, créditos académicos y distribución adecuada de los ingresos; desde los primeros semestres se debe guiar a los estudiantes para que aprendan a organizar su finanzas así como contar con recursos y herramientas que les permitan tener un hábito de ahorro con el que puedan adquirir los bienes que desean y si es necesario adquirir algún tipo de crédito pierdan el miedo a endeudarse y puedan hacerlo de manera adecuada y responsable ante la incertidumbre; ya que algunos estudiantes manifestaron estos dos sentimientos de miedo e incertidumbre a la hora de solicitar un crédito.

(Bravo, Lalinde, 2020)

Como menciona García, Hernández y Munera (2018):

Muchas veces las personas no logran pagar sus créditos por la situación financiera que actualmente está pasando el país lo que dificulta y hace más insostenible esta problemática debido a que las personas optan por refinanciar sus préstamos lo que

eleva la cartera y así mismo sus intereses ocasionando que cada vez sus recursos estén destinados más a sus deudas. (García, Hernández, Munera, 2018)

Las personas actualmente se ven afectadas por la crisis económica que se vive en el país, pues hace que se generen aún más las dificultades de contar con un buen trabajo y así mismo generar ingresos para poder cubrir los gastos o deudas en el momento oportuno, por tanto terminan sobre endeudándose pensando en poder cubrir deudas.

Según Quispe, Vilca (2019):

Teniendo en cuenta que las personas son conscientes que la crisis económica podría empeorar, que el temor a tener deudas y a que la insolvencia o falta de empleo los lleve a la quiebra, hace que se considere pertinente e importante que desde ya se imparta Educación Financiera como mecanismo que impulse nuevas y mejores estrategias de desarrollo socioeconómico. (Quispe Canaza, Vilca Cjunuma, 2019)

El gran temor de las personas es seguir faltando con sus obligaciones financieras debido a la falta de oportunidades laborales, porque la economía del país se mantiene en crisis, esto ocasiona que la mayoría de las empresas también se vean perjudicadas hasta ir a la quiebra y por ende tantas personas sin trabajo, sin generar ingresos para poder asumir sus obligaciones de pagos correspondientes en fechas indicadas.

De acuerdo a Librado, Garzón (2018):

La formación universitaria no solamente debe desarrollar habilidades en el campo de conocimiento que se esté estudiando, sino adicionalmente comprender el funcionamiento bancario, presupuestal, de ahorro, saber cómo gastar y como



invertir. (Librado Castillo, Garzon Medina, Programa de Educacion Economica y Financiera para Jovenes Universitarios, 2018)

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

Adicional las personas no están poniendo en práctica la educación financiera que es un papel fundamental en sus vidas ya que aporta sabiduría y pueden estar bien informados teniendo varias opciones para el buen manejo de sus finanzas como lo es minimizando los gastos y obteniendo mayor inversión de ahorro.

También los autores Ochoa & Domínguez (2018):

Concluyen que la educación financiera es una combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que, si se practican de forma habitual en las decisiones económicas que se toman día con día, influyen positivamente en mejorar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican. La educación financiera ha adquirido mayor relevancia como consecuencia de las situaciones adversas que afectan el crecimiento económico del país y la sociedad; lo que aumenta la vulnerabilidad de los individuos con menores conocimientos financieros. La educación financiera no sólo influye de manera personal, sino que es la base para que la población realice un mejor uso de los productos y servicios financieros que utiliza, adquiriendo sólo aquellos acordes a sus necesidades, evitando así obtener créditos de alto costo. (Ochoa & Domínguez, 2018)

#### 4.4 Marco Legales

##### **Ley 30 de 1992**

**Artículo 1.** La Educación Superior es un proceso permanente que posibilita el desarrollo de las potencialidades del ser humano de una manera integral, se realiza con posterioridad a la educación media o secundaria y tiene por objeto el pleno desarrollo de los alumnos y su formación académica o profesional. (De la Republica, 1992)

Según la ley 30 lo que se pretende es que las personas bachilleres se encaminen hacia nuevas oportunidades de una manera integral obteniendo garantías para un buen perfeccionamiento en cuanto a la formación profesional para certificar un mejor futuro.

##### **Ley 1002 de 2005**

Transfórmese el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior, Mariano Ospina Pérez, Icetex, creado por el Decreto 2586 de 1950, en una entidad financiera de naturaleza especial, con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio propio, vinculada al Ministerio de Educación Nacional, la cual conserva la misma denominación. Los derechos y obligaciones que a la fecha de promulgación de esta ley tenga el Icetex continuarán en favor y a cargo del mismo como entidad financiera de naturaleza especial. (Gov.co, 2005)

Según el **artículo 1** esta ley promueve al desarrollo de estudios superiores mediante créditos educativos otorgados a personas de diferentes estratos, en el que destina los beneficios para que obtengan oportunidad de seguir sus estudios superiores, donde también ofrece diferentes modalidades de crédito.

### **Ley 1328 de 2009**

**Artículo 1.** El presente régimen tiene por objeto establecer los principios y reglas que rigen la protección de los consumidores financieros en las relaciones entre estos y las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, sin perjuicio de otras disposiciones que contemplen medidas e instrumentos especiales de protección. Para los efectos del presente Título, se incluye dentro del concepto de consumidor financiero, toda persona que sea consumidor en el sistema financiero, asegurador y del mercado de valores. (Republica, 2009)

La finalidad de esta ley es orientar a las personas naturales o jurídicas que adquieren un servicio financiero en alguna entidad vigilada por la superintendencia financiera de Colombia a tener la pertinente y suficiente información sobre los derechos y obligaciones que se obtiene en el momento de generar dicho producto financiero.

**Ley 1380 del 2010 (25 de enero)** Por la cual se establece el Régimen de Insolvencia para la Persona Natural No Comerciante. El Congreso de Colombia

**Artículo 1.** Finalidad del Régimen de Insolvencia Económica para la Persona Natural No Comerciante. El régimen de insolvencia regulado en la presente ley tiene por objeto permitirle al deudor persona natural no comerciante, acogerse a un procedimiento legal que le permita mediante un trámite de negociación de deudas en audiencia de conciliación extrajudicial celebrar un acuerdo de pago con sus acreedores y cumplir así con sus obligaciones pecuniarias pendientes sin importar su naturaleza, salvo las originadas en obligaciones alimentarias, ni los procesos ejecutivos correspondientes a las mismas.

El régimen de insolvencia económica buscará, además, promover siempre la buena fe en las relaciones financieras y comerciales de la persona natural no comerciante. (Gov.co, 2010)

En cuanto a esta ley lo que permite es realizar un proceso para poder asumir la deuda de una manera condesciende a negociar de la mejor manera una forma de pago y así el deudor restructure la deuda mediante un conciliador autorizado, este proceso se realiza siempre y cuando deba a más de 3 obligaciones a diferentes entidades financieras, esta ley es una oportunidad que tienen aquellos ciudadanos que se encuentran en mora y buscan la posibilidad de pagar sus deudas.

## **5 Metodología**

### **5.1 Tipo de investigación**

La metodología aplicada en este proyecto fue la investigación correlacional la cual mide dos variables para evaluar su relación sin explicar que la una sea la causa de la otra, con enfoque mixto ya que contiene parte cualitativa y cuantitativa.

De acuerdo a Sampieri, Fernández y Lucio (2006):

La utilidad y el propósito principal de los estudios correlacionales son saber cómo se puede comportar un concepto o variable conociendo el comportamiento de otra u otras variables relacionadas. Es decir, para intentar predecir el valor aproximado que tendrá un grupo de individuos en una variable, a partir del valor que tienen en la variable o variables relacionadas. (Hernandez Sampieri, Fernandez, Lucio, 2006)

La investigación tiene un enfoque mixto ya que se busca recolectar, analizar y medir los datos cualitativos y cuantitativos del nivel de endeudamiento de los egresados en las áreas de

ciencias económicas y humanas de las diferentes universidades de Villavicencio. Se utilizó un instrumento para la recopilación de información cualitativa; la encuesta para luego procesarla en el software SPSS, con sus resultados cuantitativos y determinar la relación que tienen las dos variables y el efecto en su nivel de endeudamiento.

## **5.2 Muestra de la investigación**

La muestra de investigación se realizó con 170 egresados de las áreas de ciencias económicas y humanas de las diferentes universidades de la ciudad de Villavicencio, siendo una muestra finita ya que la población es medible, no supera los 100.000 individuos y pueden ser contabilizados.

## **5.3 Instrumento de recolección de la información**

Se implementó como instrumento la recolección de información por medio de encuestas personales de tipo analítico, manejando variables cualitativas y cuantitativas.

La investigación cuantitativa tiene como propósito buscar explicación a los fenómenos estableciendo regularidades en los mismos, esto es, hallar leyes generales que explican el comportamiento social. Con esta finalidad la ciencia debe valerse exclusivamente de la observación directa, de la comprobación y la experiencia. El conocimiento debe fundarse en el análisis de los hechos reales, de los cuales debe realizar una descripción lo más neutra, lo más objetiva y lo más completa posible. (Monje, 2011)

La investigación cualitativa en cambio se interesa por captar la realidad social 'a través de los ojos' de la gente que está siendo estudiada, es decir, a partir de la percepción que tiene el sujeto de su propio contexto. (Bonilla, Rodríguez, 1997)

## 5.4 Cálculo muestra

Margen: **5%**

Nivel de confianza: **95%**

Población: **300**

2. Tamaño de muestra: **170**

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

### Ecuación Estadística para Proporciones poblacionales

n= Tamaño de la muestra

Z= Nivel de confianza deseado

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

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

e= Nivel de error dispuesto a cometer

N= Tamaño de la población

Figura 1 1

Confianza :  95%  99%

Margen de Error:

Población:

Tamaño de Muestra:

Fuente: <https://www.questionpro.com/es/calculadora-de-muestra.html>.

Para la realización de la investigación se encuestaron 170 egresados de diferentes universidades de la ciudad de Villavicencio.

### 5.5 Procedimiento de la Investigación

Para poder identificar el nivel de endeudamiento de los profesionales de diferentes universidades en las áreas de ciencias económicas y humanas de la ciudad de Villavicencio, se diseñó un formulario de 22 preguntas y se ejecutó enviándolas de forma online a los egresados de las diferentes universidades que cumplieran con las características.

Después para determinar según su formación profesional cuál de las áreas presentaba mayor endeudamiento con el resultado de la encuesta a la muestra de estudiantes seleccionados se realizó el ingreso de la información al software IBM SPSS obteniendo la tabla de datos.

Ya con la base de datos se pasa a evaluar la relación existente entre las variables: endeudamiento y áreas de formación realizando la matriz correlacional y su respectivo análisis para posteriormente plasmar en un documento de investigación llamado **Relación entre el nivel de endeudamiento frente a las áreas de formación: ciencias económicas y ciencias humanas.**

## 6 Participantes Población Objeto de estudio

La investigación se realizó en la ciudad de Villavicencio, capital del Departamento del Meta, específicamente con estudiantes egresados de las áreas de ciencias económicas y humanas de diferentes universidades.

## 7 Análisis de datos

De acuerdo al instrumento aplicado en 176 egresados de diferentes universidades de la ciudad de Villavicencio de las áreas de formación: ciencias económicas y ciencias humanas para establecer la relación entre el nivel de endeudamiento y la formación profesional se obtuvo las siguientes respuestas:

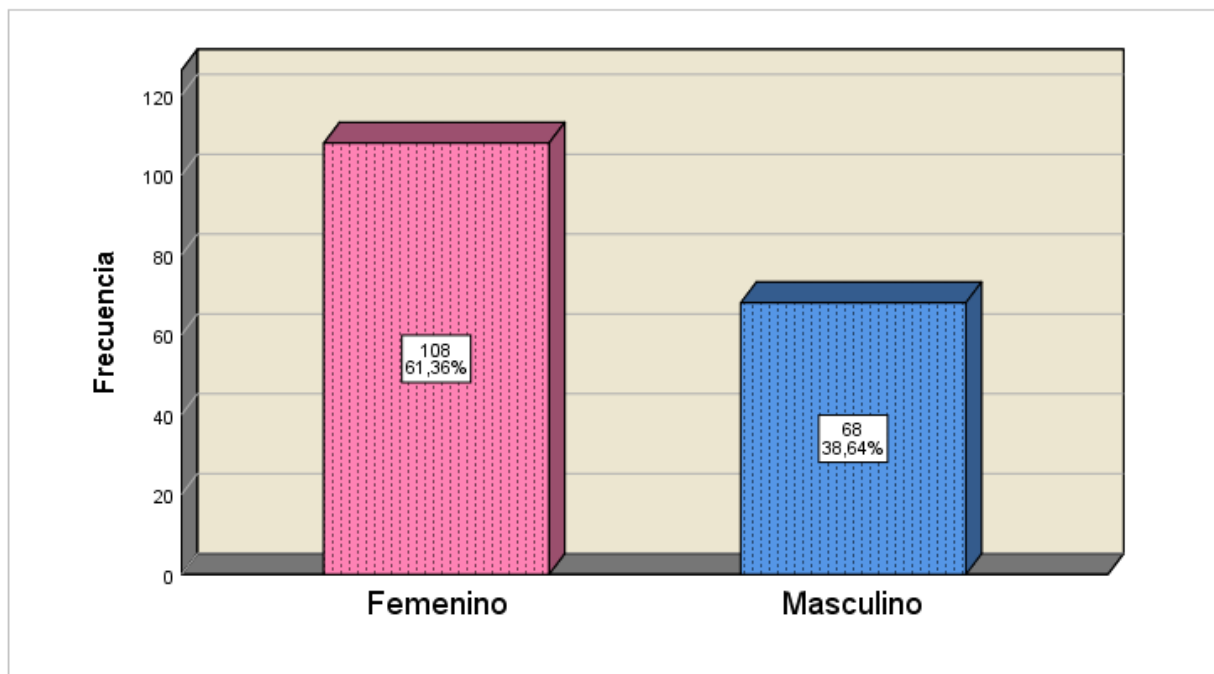
### 7.1 Caracterización de la población encuestada.

Se determina el tipo de género, rango de edad, la universidad a la cual perteneció con el fin de obtener variables que permita perfilar la población objeto.

**Tabla 1 Género**

		Genero del egresado			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Femenino	108	61,4	61,4	61,4
	Masculino	68	38,6	38,6	100,0
	Total	176	100,0	100,0	

**Figura 1 Género**



*Fuente: Software SPSS, 2023.*

De las encuestas realizadas se obtuvo resultados de 108 mujeres y 68 hombres para un total de 176 como indica la tabla 1, donde en ambos géneros el 94% manejan el concepto de educación financiera, las investigaciones indican que las empresas que incluyen mujeres están

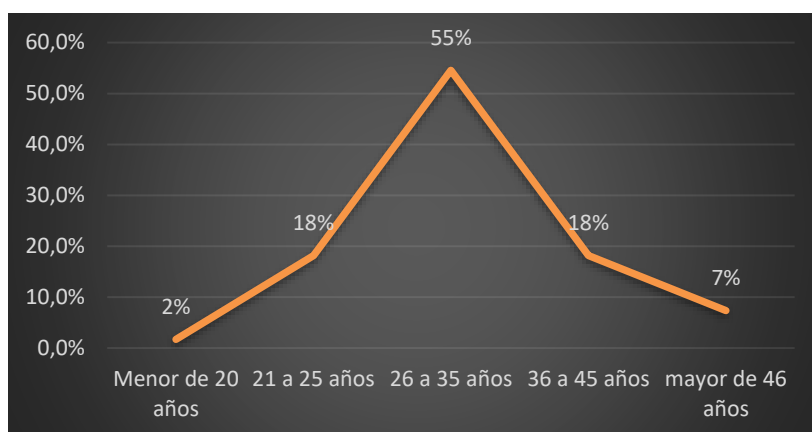


registrando un mejor desempeño financiero y un crecimiento superior al promedio, adicional demuestra que al comparar las cifras de ahorro con las de crédito, ellas son las que más ahorran y los hombres quienes más solicitan crédito.

**Tabla 2 Rango de edad**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menor de 20 años	3	1,7	1,7	1,7
	21 a 25 años	32	18,2	18,2	19,9
	26 a 35 años	96	54,5	54,5	74,4
	36 a 45 años	32	18,2	18,2	92,6
	Mayor de 46 años	13	7,4	7,4	100,0
	Total	176	100,0	100,0	

**Figura 2 Rango de Edad**



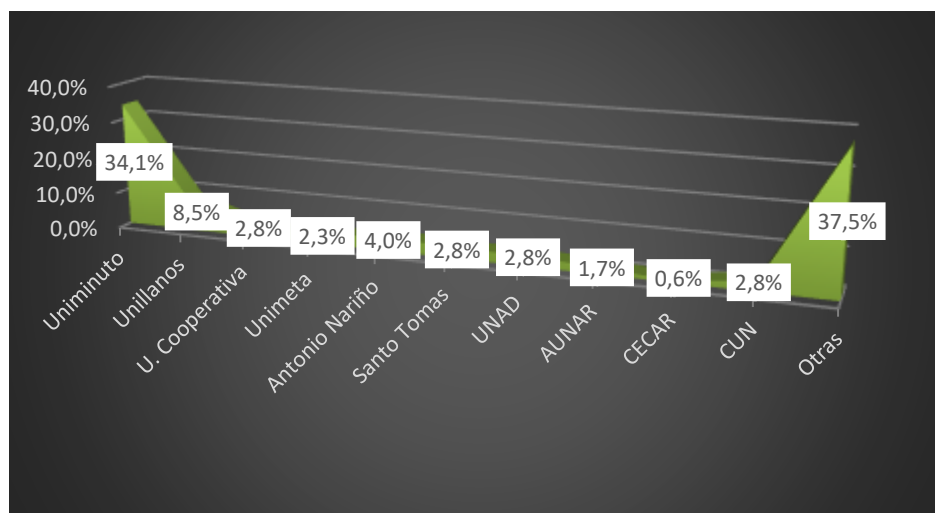
*Fuente: Elaboración propia, 2023*

En la tabla 2; el rango de edad que más predomina es de 26 a 35 años con un 55%, siendo los que más solicitan crédito entre las dos áreas de formación, de 36 a 45 años el 18%, de 21 a 25 años el 18%, mayores de 46 años el 7% y la inferior es menor de 20 años con un 2%.

**Tabla 3 Institución de Educación Superior**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Uniminuto - Corporación universitaria minuto de Dios	59	33,5	33,5	33,5
	Unillanos - Universidad de los Llanos	15	8,5	8,5	42,0
	UCC - Universidad Cooperativa de Colombia	6	3,4	3,4	45,5
	Unimeta - Corporación universitaria del Meta	4	2,3	2,3	47,7
	UAN - Universidad Antonio Nariño	7	4,0	4,0	51,7
	USTA - Universidad Santo Tomas	5	2,8	2,8	54,5
	UNAD - Universidad Nacional Abierta y a Distancia	5	2,8	2,8	57,4
	AUNAR - Corporación Universitaria Autónoma de Nariño	3	1,7	1,7	59,1
	CECAR - corporación Universitaria del Caribe	1	,6	,6	59,7
	CUN - corporación Unificada Nacional de Educación Superior	5	2,8	2,8	62,5
	Otra	66	37,5	37,5	100,0
	Total	176	100,0	100,0	

**Figura 3 Institución de Educación Superior**



*Fuente: Elaboración propia, 2023*

De las universidades de la ciudad de Villavicencio el porcentaje predominante es el 37.5% que son instituciones educativas no identificadas en la encuesta, seguido de la Corporación Universitaria Minuto de Dios con 60 egresados equivalente a un 34%, Unillanos con el 8%, Antonio Nariño con el 4%, Universidad Cooperativa, Santo Tomas, Unad y Cun con el 3%, Unimeta con el 2% y Cecar con el 1% de acuerdo a la figura 3, siendo todas universidades con carreras dirigidas a las áreas de ciencias económicas y ciencias humanas.

## **7.2 Nivel de endeudamiento de los profesionales en las áreas de ciencias económicas y ciencias humanas.**

El endeudamiento evalúa el porcentaje de deudas que tienen los egresados de las áreas de ciencias económicas, las cuales son carreras como: Economía, Contaduría, Administración de empresas y Finanzas. Con el área de ciencias humanas como son: Filosofía, Sociología, Antropología, Arqueología, Historia, Geografía, Psicología, Educación y Ciencias políticas.

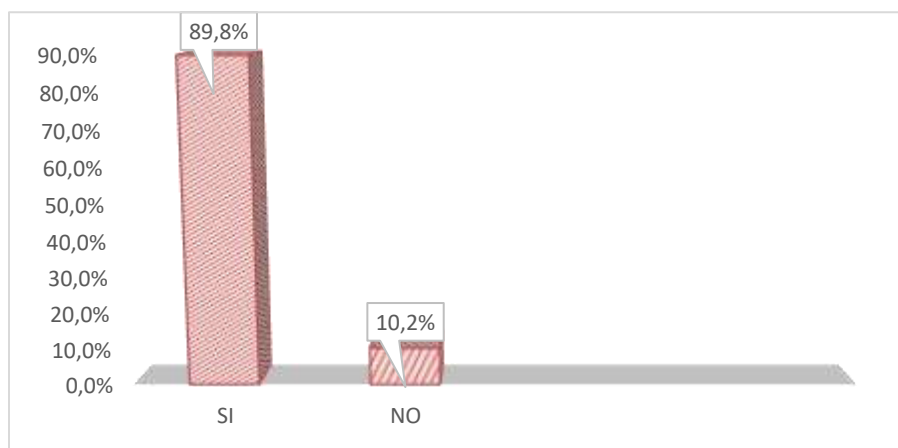
De acuerdo a la información recolectada se da respuesta a el primer objetivo donde se identificó que el área de formación de ciencias económicas destina un porcentaje no mayor para

el gasto del 50% de los ingresos, a diferencia de las áreas de ciencias humanas que utilizan entre 60 y 80%.

**Tabla 4 Labora Actualmente**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	158	89,8	89,8	89,8
	No	18	10,2	10,2	100,0
Total		176	100,0	100,0	

**Figura 4 Labora Actualmente**

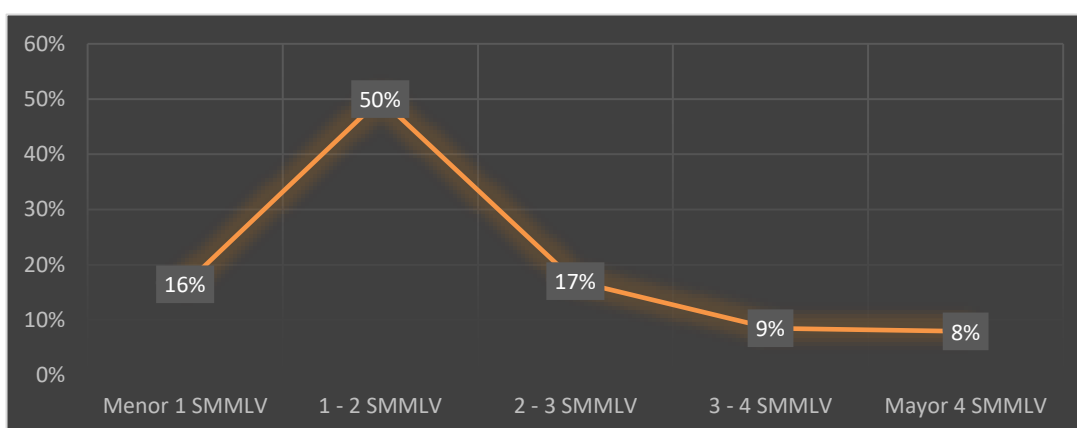


*Fuente: Elaboración propia, 2023*

De acuerdo al mercado laboral en Colombia el nivel de desempleo sigue en gran porcentaje de aumento, pero según los resultados en la tabla 4; 158 egresados se encuentran laborando siendo un 90% de la muestra y de estos el 70% pertenecen a programas del área de ciencias económicas.

**Tabla 5 Nivel de Ingresos**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menor a un 1 SMMLV	29	16,5	16,5	16,5
	1-2 SMMLV	88	50,0	50,0	66,5
	2-3 SMMLV	30	17,0	17,0	83,5
	3-4 SMMLV	15	8,5	8,5	92,0
	Mayor a 4 SMMLV	14	8,0	8,0	100,0
	Total	176	100,0	100,0	

**Figura 5 Nivel de Ingresos**

*Fuente: Elaboración propia, 2023*

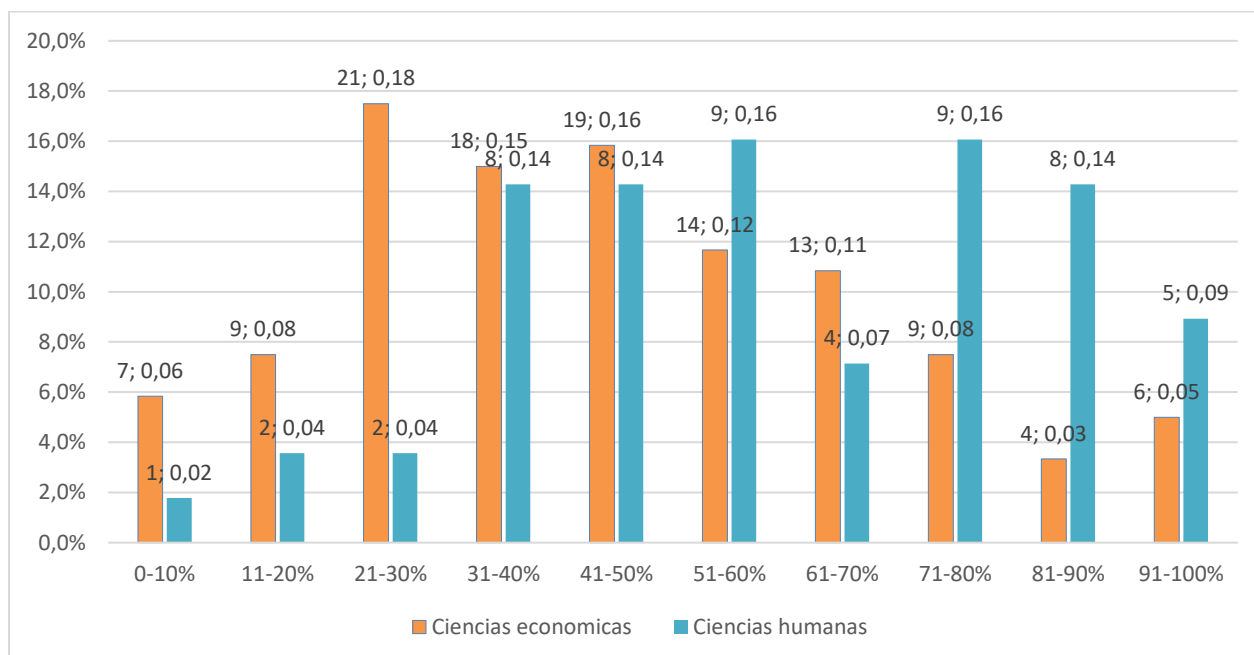
Cuando se inicia la vida laboral después de obtener un título, muchas personas no saben cuál es el sueldo que les debería corresponder; los egresados de la encuesta reportaron de acuerdo a la tabla 5 ingresos mensuales o salarios entre 1 – 2 SMMLV siendo un 50%, la otra parte se encuentra dividida entre 2 - 3 SMMLV con el 17%, menor a 1 SMMLV 17%, 3 – 4 SMMLV el 9%, mayor de 4 SMMLV el 8%. Siendo así que el 98% de los encuestados reciben ingresos por estar laborando.

**Tabla 6 Según el Área de Formación Académica y Nivel de Ingresos que Porcentaje se**

**Destina al Pago de las Obligaciones**

Según su nivel de ingresos que porcentaje destina al pago de sus obligaciones	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas
0-10%	7	1	5,8%	1,8%	4,0%	0,6%
11-20%	9	2	7,5%	3,6%	5,1%	1,1%
21-30%	21	2	17,5%	3,6%	11,9%	1,1%
31-40%	18	8	15,0%	14,3%	10,2%	4,5%
41-50%	19	8	15,8%	14,3%	10,8%	4,5%
51-60%	14	9	11,7%	16,1%	8,0%	5,1%
61-70%	13	4	10,8%	7,1%	7,4%	2,3%
71-80%	9	9	7,5%	16,1%	5,1%	5,1%
81-90%	4	8	3,3%	14,3%	2,3%	4,5%
91-100%	6	5	5,0%	8,9%	3,4%	2,8%
<b>Total</b>	<b>120</b>	<b>56</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>68,2%</b>	<b>31,8%</b>

**Figura 6 Según el Área de Formación Académica y Nivel de Ingresos que Porcentaje se Destina al Pago de las Obligaciones**



Fuente: Elaboración propia, 2023

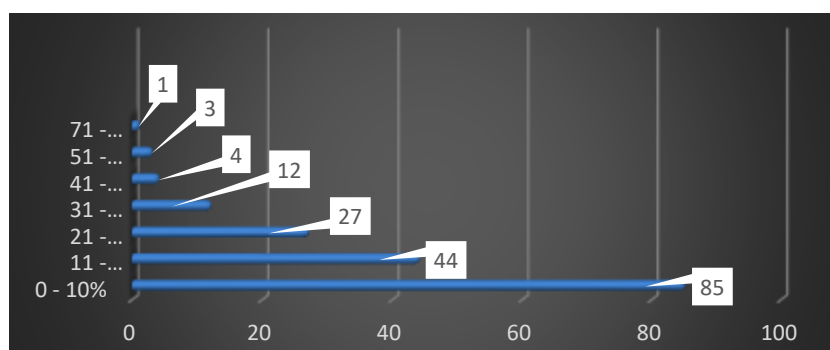
La mayoría de las personas creen conocer su capacidad para el pago de las obligaciones sin que se atrasen y sin afectar otras áreas de la vida personal, según la información recolectada en la tabla 6 hay 21 egresados del área de formación de ciencias económicas que destinan entre un 21 – 30% de sus ingresos al pago de sus obligaciones, a diferencia de los egresados de ciencias humanas con 18 personas que superan el 50% de sus ingresos para el pago de sus obligaciones, teniendo en cuenta que se cuenta con un 68.2% de participación del área de ciencias económicas.

**Tabla 7 Según el Nivel de Ingresos Cuanto Ahorran**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	0-10%	85	48,3	48,3	48,3
	11-20%	43	24,4	24,4	72,7
	21-30%	28	15,9	15,9	88,6
	31-40%	12	6,8	6,8	95,5
	41-50%	4	2,3	2,3	97,7
	51-60%	3	1,7	1,7	99,4
	71-80%	1	,6	,6	100,0
	Total	176	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, 2023

**Figura 7 Según el Nivel de Ingresos Cuanto Ahorran**



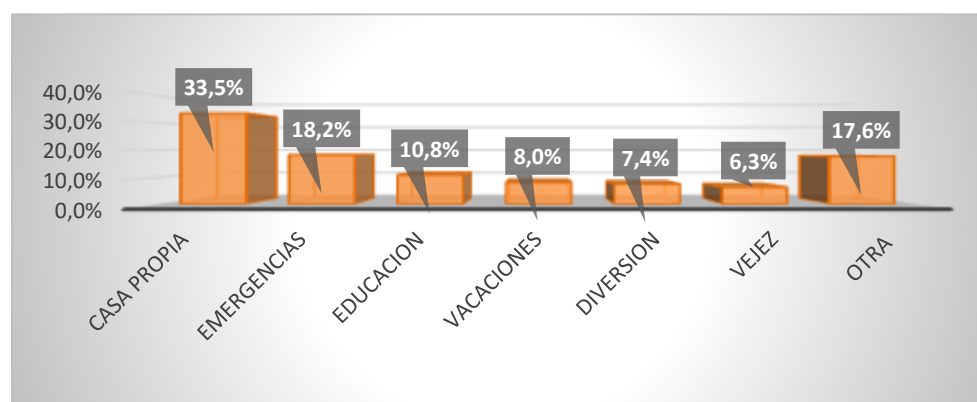
Fuente: Elaboración propia, 2023

La diferencia entre los ingresos y los gastos de consumo se llama ahorro y el mínimo porcentaje recomendado debería ser el 10% como se evidencia en la figura 7, los resultados de la encuesta con 85 egresados que destinan de sus ingresos este porcentaje. De 43 egresados el 25% laboran y ahorran entre el 11-20%, de 41 – 50% solo un 2% tienen la posibilidad de ahorrar este monto, siendo el 3% los que mensualmente realizan una evaluación de sus objetivos financieros.

**Tabla 8 Los Principales Motivos para Ahorrar**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casa propia	59	33,5	33,5	33,5
	Emergencia	30	17,0	17,0	50,6
	Educacion	18	10,2	10,2	60,8
	Vacaciones	14	8,0	8,0	68,8
	Diversión y entretenimiento	13	7,4	7,4	76,1
	Vejez	11	6,3	6,3	82,4
	Otra	31	17,6	17,6	100,0
	Total	176	100,0	100,0	

**Figura 8 Los Principales Motivos para Ahorrar**



*Fuente: Elaboración propia, 2023*

De acuerdo a la tabla 8, los ingresos y responsabilidades los egresados destinan un porcentaje de ahorro para poder cumplir algún objetivo propuesto como el poder obtener casa propia siendo este uno de los principales motivos con el 33%, iniciar o mantener la educación



con el 10%, el poder cubrir una emergencia el 17%, entre otras razones el 17%, así buscaran tranquilidad y obtendrán seguridad e independencia financiera para cumplir sus objetivos.

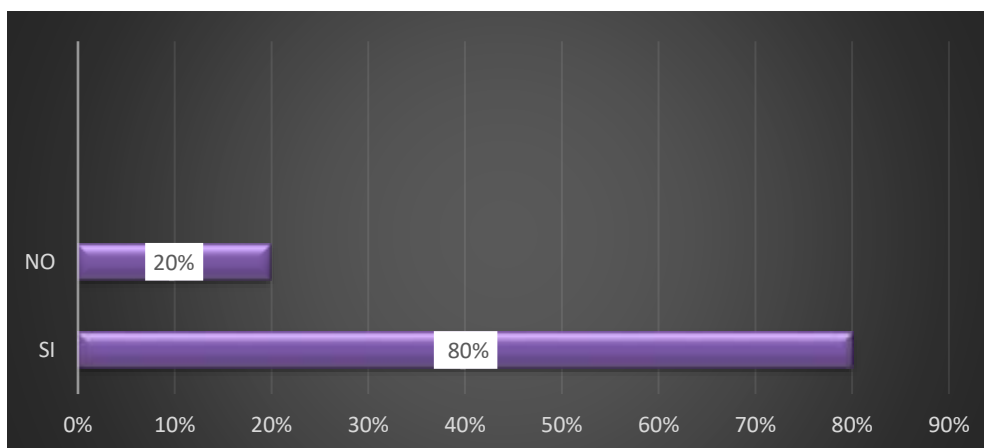
### 7.3 Según la formación profesional cual área presenta mayor endeudamiento.

Se determinó que los egresados de ciencias económicas cuentan con al menos una deuda y estos representan el 54% de la población; donde corresponde al 27% por créditos de consumo y el 26% por tarjetas de crédito, adicional pagan gastos mensuales representados en alimentación, vivienda, transporte, servicios, vestuario con un 52%, en estudio 16%, entretenimiento 11% y ahorros 39%. De esta manera el porcentaje que destinan para ello es de 0 – 10% de sus ingresos. Siendo así la situación actual un 48% tiene deudas y cumplen con sus pagos.

**Tabla 9 En la Actualidad Responden por Alguna Deuda, Préstamo o Crédito.**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	141	80,1	80,1	80,1
	No	35	19,9	19,9	100,0
	Total	176	100,0	100,0	

**Figura 9 En la Actualidad Responden por Alguna Deuda, Préstamo o Crédito.**



*Fuente: Elaboración propia, 2023*

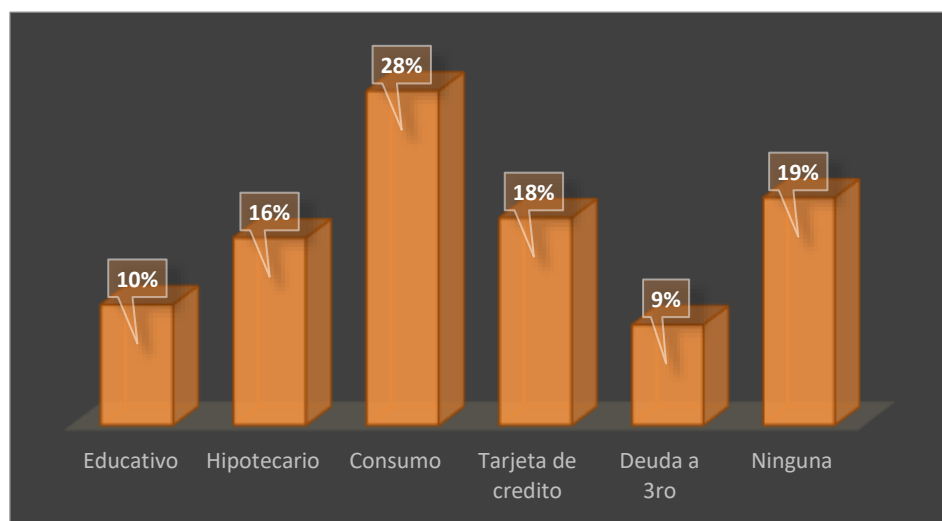
Ha sido evidente la poca planeación financiera y el sobreendeudamiento de los egresados logrando que usen sus tarjetas de crédito sin medir consecuencias o adquieran otro tipo de

préstamo como se evidencio en los resultados en la figura 9, donde el 80% son responsables de alguna obligación.

**Tabla 10 Tipo de Crédito o Deuda.**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Credito educativo	18	10,2	10,2	10,2
	Credito hipotecario	28	15,9	15,9	26,1
	Credito de consumo	50	28,4	28,4	54,5
	Tarjeta de credito	31	17,6	17,6	72,2
	Deuda a un tercero (familiar, amigo y gota a gota)	15	8,5	8,5	80,7
	Ninguna	34	19,3	19,3	100,0
	Total	176	100,0	100,0	

**Figura 10 Tipo de Crédito o Deuda.**



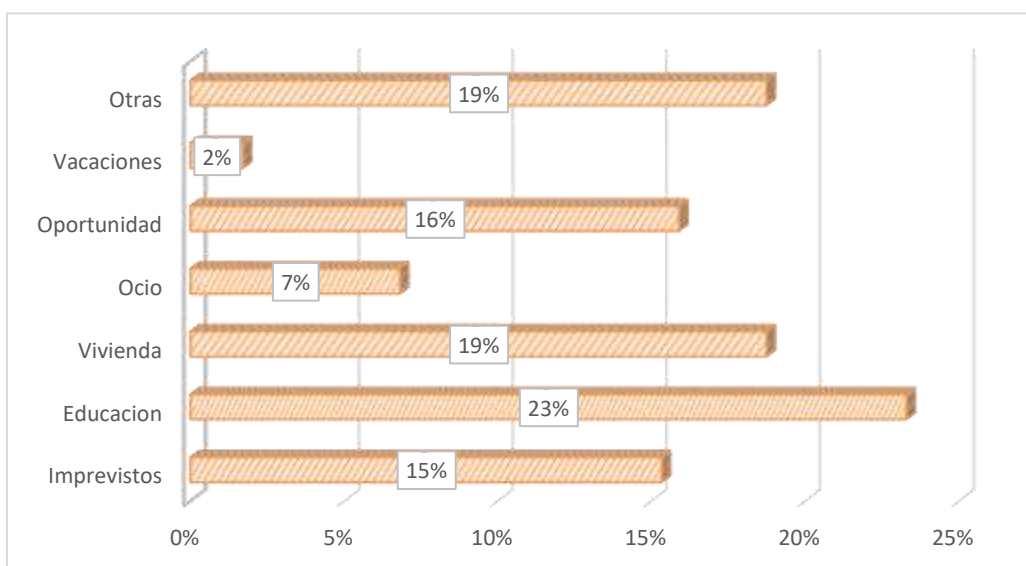
*Fuente: Elaboración propia, 2023*

Es importante tener el conocimiento que los créditos son arma de doble filo, sino se logra aprender a dar un buen manejo no será la mejor herramienta para cumplir los proyectos. Según la tabla 10, el 28% de los egresados deben por créditos de consumo y el 18% por tarjetas de credito, donde a la fecha no se tiene conocimiento si fueron deudas positivas, innecesarias o peligrosas.

**Tabla 11 Razones por las Cuales en Algún Momento se generó Deuda.**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Emergencia o imprevisto	26	14,8	14,8	14,8
	Educacion	41	23,3	23,3	38,1
	Vivienda	33	18,8	18,8	56,8
	Gastos de ocio	12	6,8	6,8	63,6
	Aprovechar una oportunidad de negocio	27	15,3	15,3	79,0
	Vacaciones	4	2,3	2,3	81,3
	Otras razones	33	18,8	18,8	100,0
	Total	176	100,0	100,0	

**Figura 11 Razones por las Cuales en Algún Momento se Generó Deuda.**

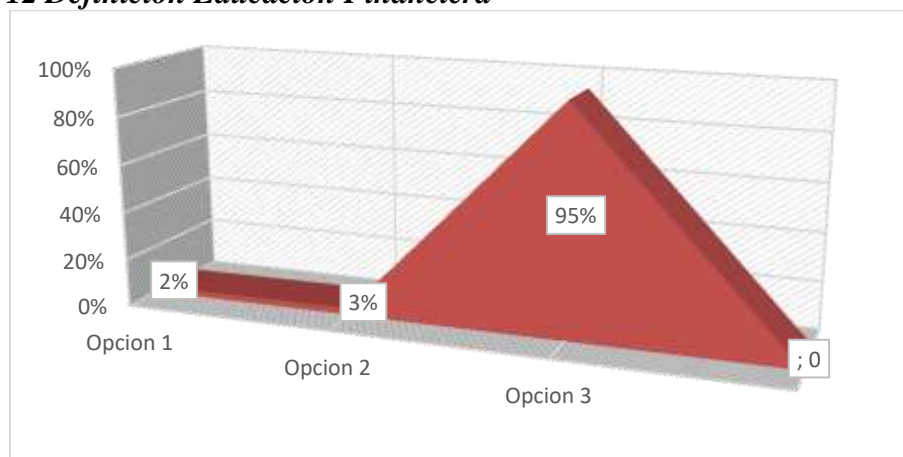


*Fuente: Elaboración propia, 2023*

De acuerdo a los tipos de deudas se evidencio en la figura 11, que los egresados adquirieron obligaciones positivas que les permitió aumentar su valor con el paso del tiempo como es invertir en educación con el 23%, vivienda 19%, aprovechar una oportunidad de negocio con el 15%, a diferencia de obligaciones peligrosas que son malas decisiones que sin control aumentan en gran rapidez como los gastos de ocio con el 7% y vacaciones 2%.

**Tabla 12 Definición Educación Financiera**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Es la ausencia de finanzas personales, ahorro e inversiones erradas.	4	2,3	2,3	2,3
	Peligrar un ahorro adecuado a las necesidades personales.	5	2,8	2,8	5,1
	Es el desarrollo de habilidades para tomar buenas decisiones y construir hábitos financieros saludables.	167	94,9	94,9	100,0
	<b>Total</b>	<b>176</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

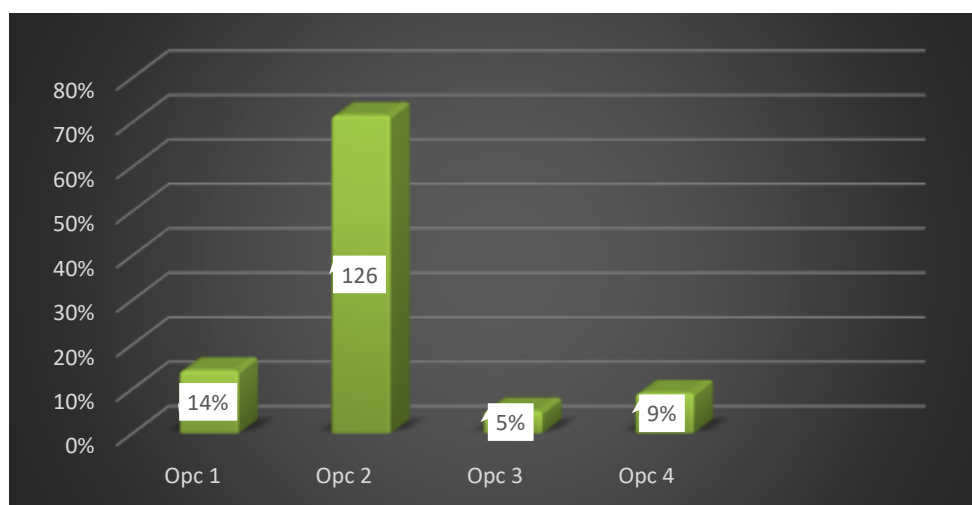
**Figura 12 Definición Educación Financiera**

*Fuente: Elaboración propia, 2023*

El 95% de los egresados respondió que educación financiera: “es el desarrollo de habilidades para tomar buenas decisiones y construir hábitos financieros saludables”, manejan el concepto, pero se evidenció en la figura 12 que en la mayoría de los casos no se pone en práctica, ya que presentan un alto nivel de endeudamiento.

**Tabla 13 Situación Actual Respecto al Pago de las Deudas**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Actualmente no tengo deudas	25	14,2	14,2	14,2
	Tengo deudas, pero las he podido pagar a tiempo.	125	71,0	71,0	85,2
	He dejado de pagar algunas deudas.	9	5,1	5,1	90,3
	He asumido nuevas deudas para pagar otras.	17	9,7	9,7	100,0
	Total	176	100,0	100,0	

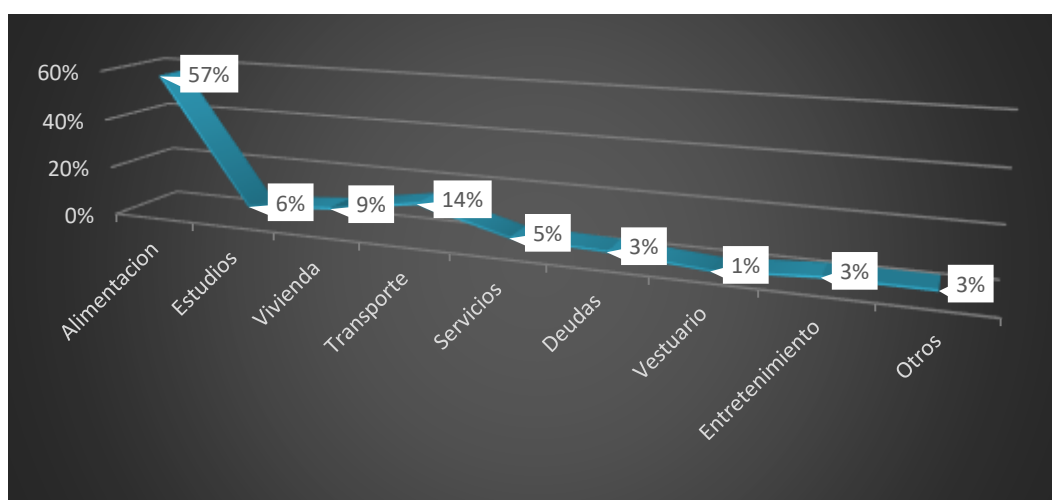
**Figura 13 Situación Actual Respecto al Pago de las Deudas**

*Fuente: Elaboración propia, 2023*

Al adquirir una deuda también se adquiere la responsabilidad para el pago oportuno de las mismas, en los resultados de la tabla 13, predomina con un 72% que la situación es tener deudas, pero se cancelan a tiempo, siendo ellos responsables directos de la obligación. Actualmente no tener deudas con el 14%, asumir nuevas deudas para pagar otras 9% y dejar de pagar deudas 5%, siendo en este caso los egresados que devengan entre 1-2 SMMLV.

**Tabla 14 Principales Gastos Mensuales**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alimentación.	101	57,4	57,4	57,4
	Estudios.	10	5,7	5,7	63,1
	Vivienda.	15	8,5	8,5	71,6
	Transporte.	25	14,2	14,2	85,8
	Servicios básicos.	8	4,5	4,5	90,3
	Pago de deudas.	6	3,4	3,4	93,8
	Vestuario.	1	,6	,6	94,3
	Entretenimiento.	5	2,8	2,8	97,2
	Otros.	5	2,8	2,8	100,0
	<b>Total</b>	<b>176</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Figura 14 Principales Gastos Mensuales**

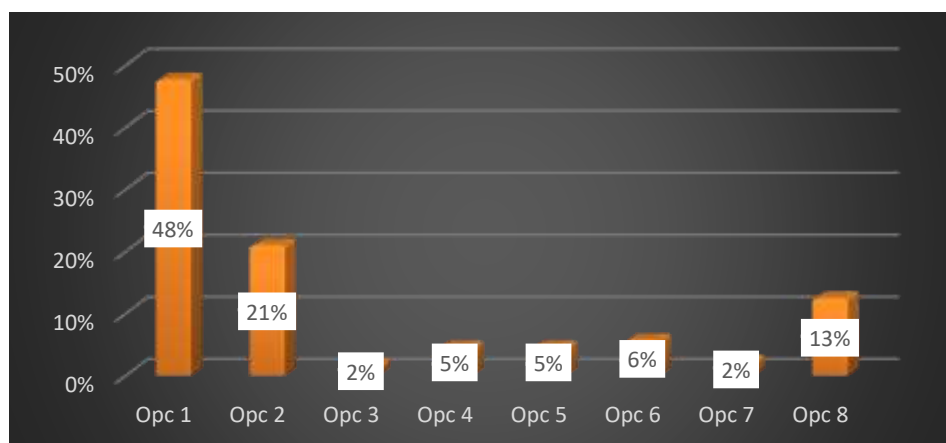
*Fuente: Elaboración propia, 2023*

Hay gastos que son necesarios y se repiten periódicamente donde se conoce el valor y fecha de pago entre ellos, de acuerdo a la figura 14, los egresados relacionaron la alimentación con un 57%, transporte con un 14%, vivienda 9%, estudios 6%, servicios básicos 5% donde el control de los gastos es información relevante para la planificación y toma de decisiones.

**Tabla 15 El Caso de Estar Sobre Endeudado o Haberlo Estado ¿Qué Consecuencias trajo para la vida?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
Válido	No estoy ni he estado en esa situación.	84	47,7	47,7	47,7
	He tenido que pagar multas, intereses moratorios y gastos de cobranza.	36	20,5	20,5	68,2
	He sido objeto de acciones judiciales de las empresas.	4	2,3	2,3	70,5
	He debido vender bienes para pagar mis deudas.	8	4,5	4,5	75,0
	Mis antecedentes comerciales no me permiten pedir un crédito.	8	4,5	4,5	79,5
	He tenido problemas de salud.	10	5,7	5,7	85,2
	He tenido problemas familiares.	4	2,3	2,3	87,5
	Otros.	22	12,5	12,5	100,0
	Total	176	100,0	100,0	

**Figura 15 El Caso de Estar Sobre Endeudado o Haberlo Estado ¿Qué Consecuencias trajo para la vida?**



Fuente: Elaboración propia, 2023

El sobreendeudamiento trae consecuencias negativas como intereses moratorios, gastos de cobranzas, reportes negativos, puntajes bajos y se cierran solicitudes de financiamiento para un futuro. Según los resultados de la tabla 15, el 48% de los egresados no se han visto afectados o han vivido esa situación. El endeudamiento no es malo, lo malo es no saber utilizarlo para generar una inversión.

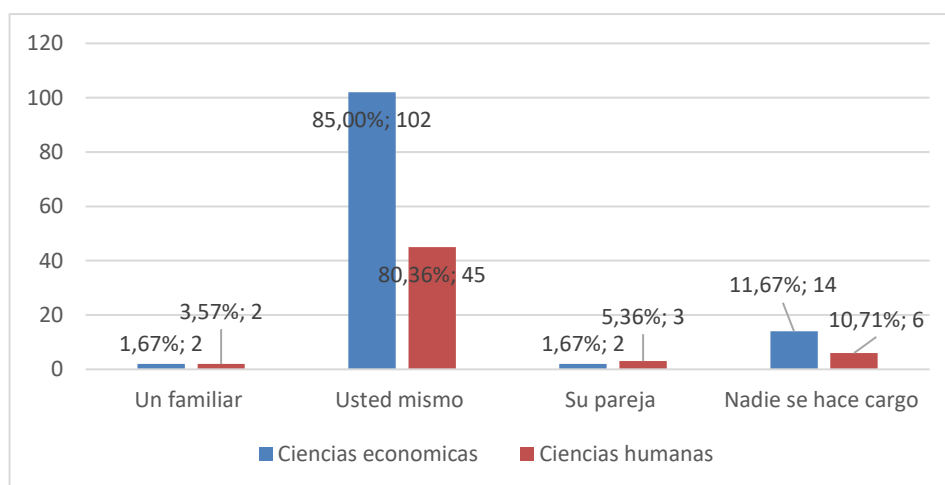
#### 7.4 Relación existente entre las variables analizadas: endeudamiento y áreas de formación.

De acuerdo al tercer objetivo se evalúa que la variable principal es el área de formación académica y se realiza una comparación frente a las demás donde se encontraron varios hallazgos.

**Tabla 16 Principalmente Quien se Hace Cargo de la Deuda.**

Principalmente quien se hace cargo de la deuda	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas
Un familiar	2	2	1,67%	3,57%	1%	1%
Usted mismo	102	45	85,00%	80,36%	58%	26%
Su pareja	2	3	1,67%	5,36%	1%	2%
Nadie se hace cargo	14	6	11,67%	10,71%	8%	3%
<b>Total</b>	<b>120</b>	<b>56</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>68%</b>	<b>32%</b>

**Figura 16 Principalmente Quien se Hace Cargo de la Deuda.**



Fuente: Elaboración propia, 2023

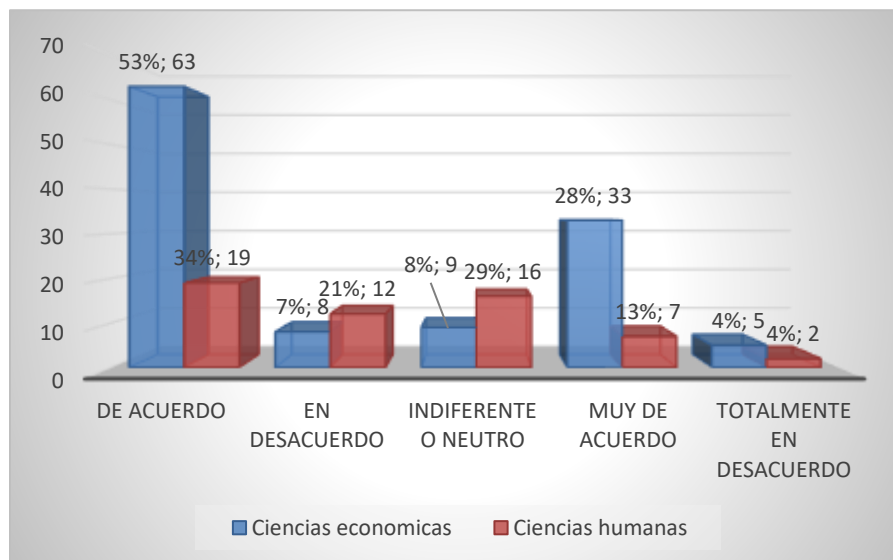


Como se ha mencionado anteriormente la responsabilidad al momento de adquirir una deuda es la carta de presentación por ello no influye el área de formación ya que el egresado es quien cubre sus obligaciones desde que cuenten con algún tipo de ingreso, como se evidencia en la figura 16 con los porcentajes más altos.

**Tabla 17 Se Consideran que Tienen una Adecuada Educación Financiera.**

Se consideran que tienen una adecuada educación financiera	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas
De acuerdo	63	19	53%	34%	36%	11%
En desacuerdo	8	12	7%	21%	5%	7%
Indiferente o neutro	9	16	8%	29%	5%	9%
Muy de acuerdo	33	7	28%	13%	19%	4%
Totalmente en desacuerdo	5	2	4%	4%	3%	1%
<b>Total</b>	<b>118</b>	<b>56</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>67%</b>	<b>32%</b>

**Figura 17 Se Consideran que Tienen una Adecuada Educación Financiera.**



*Fuente: Elaboración propia, 2023*

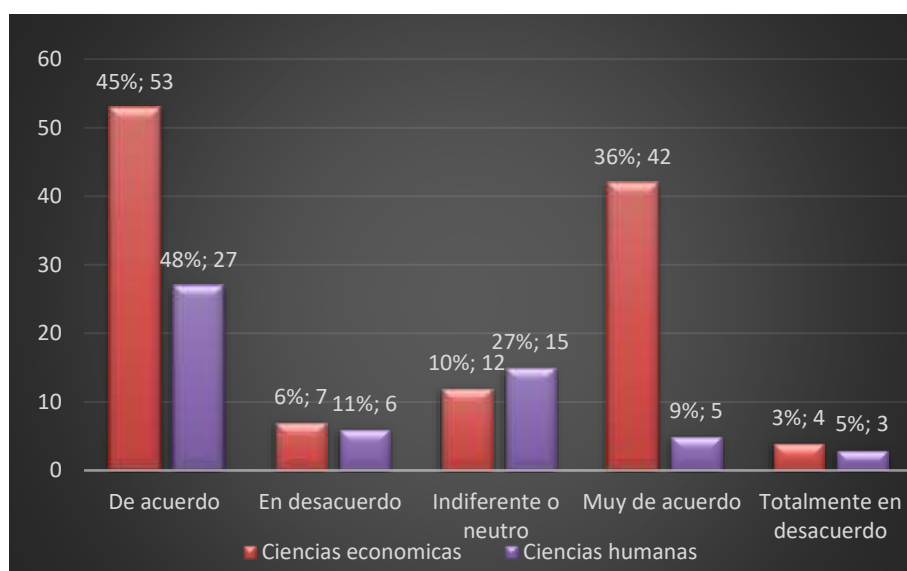
De acuerdo a la tabla 17, el tener una buena educación financiera es importante para todas las personas sin importar nivel de ingresos o su posición laboral porque les permite ser más conscientes con el manejo de los recursos a su disposición. Según la tabla el área de ciencias

económicas está muy de acuerdo y en acuerdo a comparación con el área de ciencias humanas; el 34% está de acuerdo sin embargo el 29% consideran que es un tema indiferente o neutro tener una adecuada educación financiera.

**Tabla 18 La Formación le ha Servido Para el Manejo Correcto de los Recursos Económicos.**

La Formación le ha Servido Para el Manejo Correcto de los Recursos Económicos	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas
De acuerdo	53	27	45%	48%	30%	15%
En desacuerdo	7	6	6%	11%	4%	3%
Indiferente o neutro	12	15	10%	27%	7%	9%
Muy de acuerdo	42	5	36%	9%	24%	3%
Totalmente en desacuerdo	4	3	3%	5%	2%	2%
<b>Total</b>	<b>118</b>	<b>56</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>67%</b>	<b>32%</b>

**Figura 18 La Formación le ha Servido Para el Manejo Correcto de los Recursos Económicos.**



*Fuente: Elaboración propia, 2023*

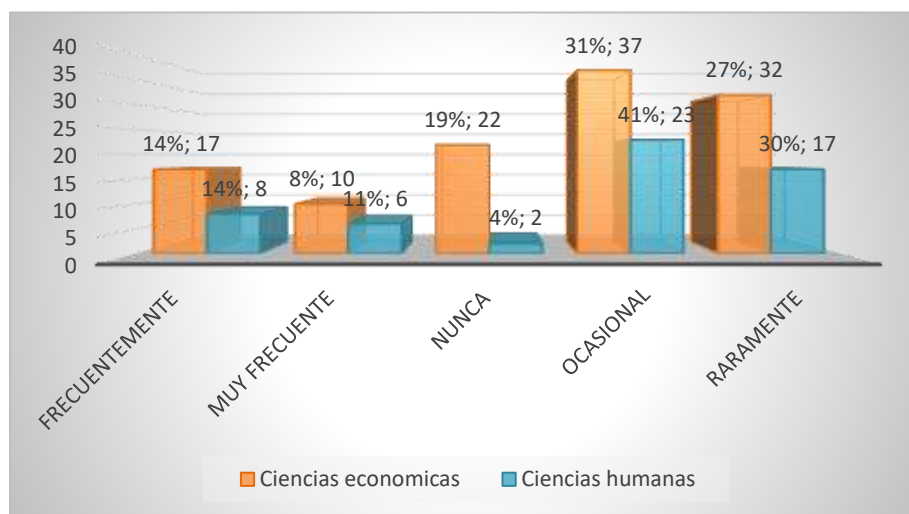
En el área de ciencias económicas los egresados siguen eligiendo estar muy de acuerdo y de acuerdo con que les ha servido la formación para dar manejo correcto de los recursos económicos, a diferencia de las áreas de ciencias humanas se siguen evidenciando la indiferencia hacia el tema con un 27% y en desacuerdo con el 48% como se evidencia en la tabla 18. El

administrar bien el dinero ayuda a que las personas sean más responsables y con ayuda de la planificación prevén riesgos, calculan ingresos, gastos y el ahorro de recursos para eventualidades del futuro.

**Tabla 19 Los Gastos Son Mayores que los Ingresos.**

Los Gastos Son Mayores que los Ingresos	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas
Frecuentemente	17	8	14%	14%	10%	5%
Muy frecuente	10	6	8%	11%	6%	3%
Nunca	22	2	19%	4%	13%	1%
Ocasional	37	23	31%	41%	21%	13%
Raramente	32	17	27%	30%	18%	10%
<b>Total</b>	<b>118</b>	<b>56</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>67%</b>	<b>32%</b>

**Figura 19 Los Gastos Son Mayores que los Ingresos.**



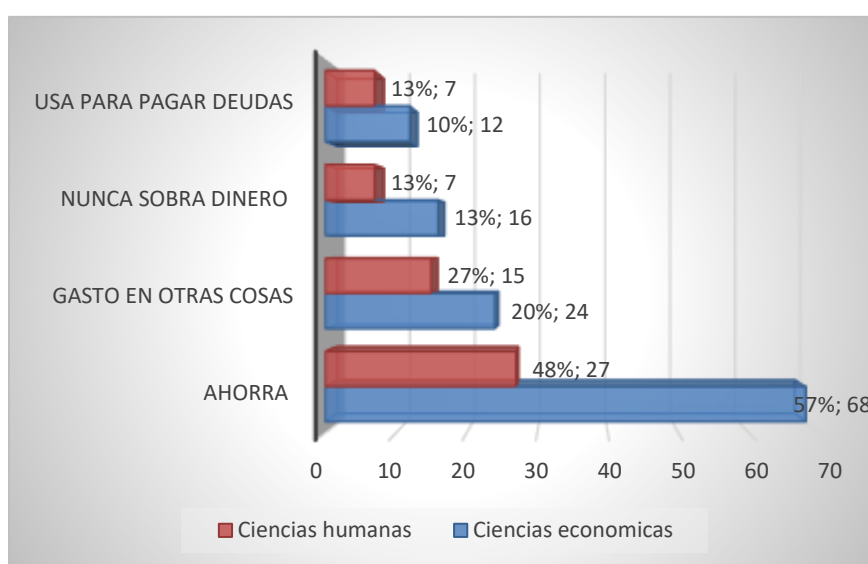
*Fuente: Elaboración propia, 2023*

Con la figura 19 se observa como las dos áreas de formación coinciden con que ocasional y raramente los gastos son superiores a los ingresos con un 41% y 31%, cuando esto sucede como en muy frecuente con un 8% y 11% es porque se está ocasionando un hábito negativo con pérdidas y al presentarse en sentido contrario como nunca, es un beneficio para ayudar a alcanzar metas, generar capital adicional o un mayor nivel de ahorro.

**Tabla 20 Si sobra Dinero en el Mes en que se Utiliza.**

Si sobra Dinero en el Mes en que Se Utiliza	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas
Ahorra	68	27	57%	48%	39%	15%
Gasto en otras cosas	24	15	20%	27%	14%	9%
Nunca sobra dinero	16	7	13%	13%	9%	4%
Usa para pagar deudas	12	7	10%	13%	7%	4%
<b>Total</b>	<b>120</b>	<b>56</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>68%</b>	<b>32%</b>

**Figura 20 Si sobra Dinero en el Mes en que Se Utiliza.**



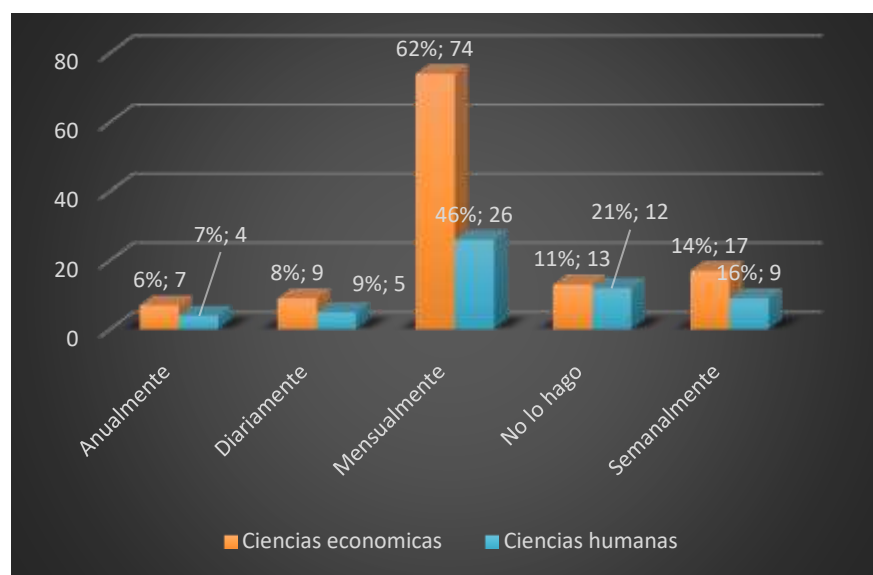
*Fuente: Elaboración propia, 2023*

El ahorrar es el resultado que más se destaca en las respuestas de los egresados según la figura 20, evidenciando que al tener excedente de dinero el 57% por parte de ciencias económicas y 48% de ciencias humanas recurren a destinar estos recursos a crear un fondo de emergencias en caso de que haya que cubrir una necesidad o se desee adquirir un producto o servicio en un futuro.

**Tabla 21 Cada Cuanto Tiempo Evalúa el Cumplimiento de sus Objetivos Financieros.**

Cada Cuanto Tiempo Evalúa el Cumplimiento de sus Objetivos Financieros	Ciencias económicas	Ciencias humanas	Ciencias Económicas	Ciencias humanas	Ciencias económicas	Ciencias humanas
Anualmente	7	4	6%	7%	4%	2%
Diariamente	9	5	8%	9%	5%	3%
Mensualmente	74	26	62%	46%	42%	15%
No lo hago	13	12	11%	21%	7%	7%
Semanalmente	17	9	14%	16%	10%	5%
<b>Total</b>	<b>120</b>	<b>56</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>68%</b>	<b>32%</b>

**Figura 21 Cada Cuanto Tiempo Evalúa el Cumplimiento de sus Objetivos Financieros.**



*Fuente: Elaboración propia, 2023*

De acuerdo a la tabla 21 el 46% de los egresados de ciencias económicas y el 42% de ciencias humanas realizan su evaluación de manera mensual, Utilizando como herramienta la planificación financiera para organizar las finanzas y poder realizar la evaluación de los objetivos conllevando a alcanzar un propósito y gestionar mejor los recursos económicos. Siendo importante que se realice la evaluación a estos objetivos porque permite tener una economía estable con capacidad de ahorro y sin problemas de endeudamiento.

Tabla 22 Variables.

ID	VARIABLE	DEFINICIÓN	#	%
1	Género	Variable binaria		
		1 = Masculino	68	38,64%
		2 = Femenino	108	61,36%
2	Rango de Edad	Rango en 5 niveles:		
		1 = "Menos de 20 años"	3	1,70%
		2 = "21 a 25 años"	32	18,18%
		3 = "26 a 35 años"	96	54,55%
		4 = "36 a 45 años"	32	18,18%
		5 = "Mayor de 46 años"	13	7,39%
3	Institución de educación superior (IES)	Rango en 11 niveles:		
		1 = "UNIMINUTO"	60	34,1%
		2 = "UNILLANOS"	15	8,5%
		3 = "UCC"	5	2,8%
		4 = "UNIMETA"	4	2,3%
		5 = "UAN"	7	4,0%
		6 = "USTA"	5	2,8%
		7 = "UNAD"	5	2,8%
		8 = "AUNAR"	3	1,7%
		9 = "CECAR"	1	0,6%
		10 = "CUN"	5	2,8%
		11 = "Otra"	66	37,5%
4	Área de formación académica	Variable binaria		
		1 = Ciencias Económicas	120	68,2%
		2 = Ciencias Humanas	56	31,8%
5	Labora actualmente?	Variable binaria		
		1 = Sí	158	89,8%
		2 = No	18	10,2%
6	Nivel de ingresos	Rango en 5 niveles:		
		1 = "Menor a 1 SMMLV"	29	16,5%
		2 = "1 - 2 SMMLV"	88	50,0%
		3 = "2 - 3 SMMLV"	30	17,0%
		4 = "3 - 4 SMMLV"	15	8,5%
		5 = "Mayor a 4 SMMLV"	14	8,0%
7	Según su nivel de ingresos que porcentaje destina al pago de sus obligaciones?	Rango en 10 niveles:		
		1 = "0% - 10%"	8	4,5%
		2 = "11% - 20%"	11	6,3%
		3 = "21% - 30%"	23	13,1%
		4 = "31% - 40%"	26	14,8%
		5 = "41% - 50%"	27	15,3%
		6 = "51% - 60%"	23	13,1%
		7 = "61% - 70%"	17	9,7%
		8 = "71% - 80%"	18	10,2%
		9 = "81% - 90%"	12	6,8%
		10 = "91% - 100%"	11	6,3%
8	Según su nivel de ingresos que porcentaje ahorra?	Rango en 10 niveles:		
		1 = "0% - 10%"	85	48,3%
		2 = "11% - 20%"	44	25,0%
		3 = "21% - 30%"	27	15,3%
		4 = "31% - 40%"	12	6,8%
		5 = "41% - 50%"	4	2,3%
		6 = "51% - 60%"	3	1,7%
		7 = "61% - 70%"	0	0,0%
		8 = "71% - 80%"	1	0,6%
		9 = "81% - 90%"	0	0,0%
		10 = "91% - 100%"	0	0,0%

9	Cual de estas razones es su principal motivo para ahorrar?	Rango en 7 niveles:	
		1 = "Casa Propia"	59 33,5%
		2 = "Emergencia"	32 18,2%
		3 = "Educación"	19 10,8%
		4 = "Vacaciones"	14 8,0%
		5 = "Diversion y entretenimiento "	13 7,4%
		6 = "Vejez"	11 6,3%
		7 = "Otra"	31 17,6%
10	Actualmente responde por alguna deuda, préstamo o crédito?	Variable binaria	
		1 = Si	141 80,1%
		2 = No	35 19,9%
11	Que tipo de crédito o deuda tiene?	Rango en 6 niveles:	
		1 = "Crédito Educativo"	9 5,1%
		2 = "Crédito Hipotecario"	18 10,2%
		3 = "Crédito de Consumo"	32 18,2%
		4 = "Tarjeta de Crédito"	22 12,5%
		5 = "Deuda con un Tercero"	15 8,5%
		6 = "Ninguna"	34 19,3%
		Varias respuestas	46 26,1%
12	Cual es la razón por la que usted alguna vez se ha endeudado?	Rango en 7 niveles:	
		1 = "Una Emergencia o Imprevisto"	27 15,3%
		2 = "Educación"	41 23,3%
		3 = "Vivienda"	33 18,8%
		4 = "Gastos de Ocio"	12 6,8%
		5 = "Aprovechar una Oportunidad de Negocio"	28 15,9%
		6 = "Vacaciones"	3 1,7%
		7 = "Otra Razones"	33 18,8%

13	Defina educación financiera	Rango en 3 niveles:	
		1 = "Es la ausencia de finanzas personales, ahorro e inversiones erradas."	4 2,3%
		2 = "Peligrar un ahorro adecuado a las necesidades personales."	5 2,8%
		3 = "Es el desarrollo de habilidades para tomar buenas decisiones y construir hábitos financieros saludables."	167 94,9%
14	Cuál es su situación actual respecto al pago de las deudas?	Rango en 5 niveles:	
		1 = "Actualmente no tengo deudas"	25 14,20%
		2 = "Tengo deudas, pero las he podido pagar a tiempo"	126 71,59%
		3 = "He dejado de pagar algunas deudas"	9 5,11%
		4 = "He asumido nuevas deudas para pagar otras."	16 9,09%
		5 = "He dejado de pagar todas mis deudas."	0 0,00%
15	Cuales son sus principales gastos mensuales?	Rango en 9 niveles:	
		1 = "Alimentación"	4 2,3%
		2 = "Estudios"	2 1,1%
		3 = "Vivienda"	0 0,0%
		4 = "Transporte"	3 1,7%
		5 = "Servicios Básicos"	4 2,3%
		6 = "Pago de Deudas"	0 0,0%
		7 = "Vestuario"	0 0,0%
		8 = "Entretenimiento"	2 1,1%
		9 = "Otro"	4 2,3%
9 = "Varios gastos"	157 89,2%		



16	En el caso de estar sobre endeudado en la actualidad o haber estado antes en esta situación. ¿Qué consecuencias ha traído para su vida?	Rango en 8 niveles:		
		1 = "No estoy ni he estado en esa situación"	84	47,7%
		2 = "He tenido que pagar multas, intereses moratorios y gastos de cobranza"	37	21,0%
		3 = "He sido objeto de acciones judiciales de las empresas."	3	1,7%
		4 = "He debido vender bienes para pagar mis deudas."	8	4,5%
		5 = "Mis antecedentes comerciales no me permiten pedir un crédito"	8	4,5%
		6 = "He tenido problemas de salud"	10	5,7%
		7 = "He tenido problemas familiares"	4	2,3%
	8 = "Otros"	22	12,5%	
17	Principalmente, quien se hace cargo del pago de la deuda?	Rango en 5 niveles:		
		1 = "Un familiar"	4	2,3%
		2 = "Usted mismo"	147	83,5%
		3 = "Su pareja "	5	2,8%
		4 = "Otras personas "	0	0,0%
	4 = "Nadie se hace cargo"	20	11,4%	
18	¿Considera que tiene una adecuada educación financiera?	Rango en 5 niveles:		
		1 = "Muy en desacuerdo"	7	4,0%
		2 = "En desacuerdo"	20	11,4%
		3 = "Ni de acuerdo ni en desacuerdo"	25	14,2%
		4 = "De acuerdo"	82	46,6%
		5 = "Muy de acuerdo"	40	22,7%
	NS/NR	2	1,1%	
19	¿Su formación le ha servido para el manejo correcto de sus recursos económicos?	Rango en 5 niveles:		
		1 = "Totalmente en desacuerdo"	7	3,98%
		2 = "En desacuerdo"	13	7,39%
		3 = "Indiferente o Neutro"	27	15,34%
		4 = "De acuerdo"	80	45,45%
		5 = "Muy de Acuerdo"	47	26,70%
	NS/NR	2	1,14%	
20	Sus gastos son mayores que sus ingresos?	Rango en 5 niveles:		
		1 = "Nunca"	24	13,6%
		2 = "Raramente"	49	27,8%
		3 = "Ocasionalmente"	60	34,1%
		4 = "Frecuentemente"	25	14,2%
		5 = "Muy Frecuentemente"	16	9,1%
	NS/NR	2	1,1%	
21	Si le sobra dinero en el mes en que lo utiliza?	Rango en 4 niveles:		
		1 = "Ahorra"	95	54,0%
		2 = "Gasta en otras cosas"	39	22,2%
		3 = "Usa para pagar deudas"	19	10,8%
	4 = "Nunca sobra dinero"	23	13,1%	
22	Cada cuanto tiempo evalúa el cumplimiento de sus objetivos financieros?	Rango en 5 niveles:		
		1 = "Diariamente"	14	8,0%
		2 = "Semanalmente"	26	14,8%
		3 = "Mensualmente"	100	56,8%
		4 = "Anualmente"	11	6,3%
	5 = "No lo hago"	25	14,2%	

Fuente: Elaboración propia, 2022



**Tabla 23 Matriz de Correlación.**

ID		Área de formación académica	Actualmente responde por alguna	Cual es la razón por la que usted	Cuál es su situación actual	En el caso de estar sobre	¿Su formación le ha	Sus gastos son mayores	Genero	Rango de edad	Según su nivel de ingresos
4	Área de fo	1									
10	Actualmer	-0,0347298	1								
12	Cual es la	-0,0603876	-0,0087301	1							
14	Cuál es su	0,1176045	-0,4072020	-0,1274722	1						
16	En el caso	0,2602176	-0,0182707	0,0097941	0,1361563	1					
19	¿Su forma	-0,2719673	0,1805826	-0,0169397	-0,2818168	-0,1768713	1				
20	Sus gastos	0,1238216	-0,1297387	-0,1323052	0,2344528	0,2707623	-0,1649795	1			
1	Genero	-0,0660491	-0,0152819	-0,0180997	0,0935134	0,0198290	0,0897004	-0,0823448	1		
2	Rango de	0,0524837	-0,1343546	-0,0953238	0,0976190	-0,0675683	-0,0613929	-0,0572253	0,1004090	1	
7	Según su r	0,2716726	-0,1630915	0,0198797	0,2270820	0,1604864	-0,2650516	0,3082910	-0,0845415	0,0334169	1

De acuerdo a la matriz correlacional la variable que representa el objetivo principal es “Área de formación académica” y se realizó una comparación frente a la pregunta si ¿la formación le ha servido para el manejo de sus recursos?; se halló una relación inversa y negativa baja de -0.2719, donde se determina que no hay ninguna relación entre las variables.

Con la variable “Según su nivel de ingresos que porcentaje destina al pago de sus obligaciones”, esta tiene correlación positiva baja ya que cuenta con 0.2716, donde al aumentar su formación académica, lograra de igual manera que sus ingresos aumenten y cancelar las obligaciones de una manera más efectiva.

Con la anterior información se analiza la variable “En el caso de estar sobre endeudado en la actualidad o haber estado antes en esta situación que consecuencias ha traído para su vida”, es correlación directa positiva baja con 0.2602 y determina que al ir aumentando su formación académica, ha aumentado sus obligaciones, sin embargo no se han visto consecuencias para el cumplimiento de las mismas.

De acuerdo a la pregunta “Sus gastos son mayores que sus ingresos”, es correlación directa, positiva muy baja con un 0.1238 ya que al aumentar su formación académica los

egresados logran dar un buen manejo a sus ingresos evitando que estos sean menores a sus gastos.

Analizando la variable “Cuál es su situación actual respecto al pago de las deudas”, es correlación directa positiva muy baja con un 0.1176 ya que al aumentar su formación académica, aumentan sus ingresos y adquieren estrategias para dar control a sus obligaciones logrando llevarlas al día.

## **8 Conclusiones**

Durante la investigación se logró concluir que la educación financiera es un factor clave para el manejo de recursos y decisiones frente a la economía personal o empresarial, debido a que guía como realizar de mejor manera las inversiones.

De acuerdo a la información recolectada por medio de la encuesta a egresados de diferentes universidades de Villavicencio se estableció la relación entre el nivel de endeudamiento y la formación profesional en las áreas de ciencias económicas y ciencias humanas.

Según los resultados obtenidos se lograron identificar con un 68% que la formación profesional con mayor nivel de endeudamiento es el área de ciencias económicas donde la mayoría cuentan con un trabajo y son responsables del pago de sus obligaciones. Manejan los conceptos de educación financiera pero son aplicados en el tema de ahorro mas no de inversiones positivas.

Se determinó que el mayor nivel de endeudamiento de los egresados de las áreas de ciencias económicas es el consumo con un 30% y las tarjetas de crédito con un 25%, donde han adquirido obligaciones para cubrir gastos de educación, vivienda y otros. Generando

consecuencias como un alto sobreendeudamiento, aumento de intereses moratorios, gastos de cobranzas y/o reportes negativos.

Con la información recopilada se evalúa la relación existente entre las variables donde sus resultados identificaron ingresos, hábitos de consumo, niveles de endeudamiento, actitud hacia la deuda y se halló la percepción que tienen los profesionales para precisamente conocer su situación financiera frente al consumo responsable.

Con ello se logra dar respuesta a los objetivos planteados inicialmente donde se haya la relación entre variables del área de formación y nivel de endeudamiento entre las ciencias económicas y humanas.

## **9 Recomendaciones**

Luego de realizar la investigación se plantean las siguientes recomendaciones:

1. Capacitar las familias e involucrarlas en el proceso de formación financiera ya que son los primeros formadores de los niños, resaltando que con ejemplo, toma de decisiones y promoviendo un aprendizaje significativo logren que sus hijos cumplan los cinco pilares fundamentales.
2. Fomentar programas de cultura financiera desde el primer año de secundaria ya que en la actualidad se limita a las personas mayores. El adquirir los conocimientos desde temprana edad tiene ventajas para el futuro como una estabilidad económica para el país.
3. Difundir que en el país el sector bancario junto con el Gobierno Nacional y entidades como el Banco de la Republica buscan aumentar los niveles de educación financiera para niños y jóvenes, como las actividades que se han realizado en ciudades como Bogotá, Cali y Medellín, para que aprendan por medio de charlas y juegos

interactivos temas relacionados con política monetaria, inflación, uso de los medios de pago y verificación de especies monetarias (billetes y monedas) dirigida a estudiantes de colegios que estén cursando grado decimo y once.

4. Capacitar a los estudiantes la importancia del crédito como palanca de crecimiento, ya que este es una herramienta para ir en busca de mayores ingresos y alcanzar metas propuestas en busca de una mejor calidad de vida siempre y cuando se tenga presente que la deuda a adquirir sea necesaria. Si se excede la capacidad de endeudamiento, los egresados pueden poner en riesgo su vida financiera y afectar sus gastos básicos de supervivencia.
5. Con los resultados se visualizó que los egresados usan créditos para gastos básicos como alimentación, servicios públicos, entre otros sin tener presente que estos gastos diarios deberían estar dentro de su planeación financiera, por ende las universidades deberían en sus actividades académicas incluir el tema de presupuesto no solo para empresa sino también para la vida personal.

## 10 Anexos

### 10.1 Instrumento de recolección de información (Encuesta).

#### Nivel de endeudamiento y su relación frente a la formación en la ciencia económica y humana

Apreciados dirigentes de la encuesta este es un proyecto de investigación de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, consiste en evaluar el endeudamiento en las áreas de formación económicas y humanas frente a los conocimientos de educación financiera.

\* Obligatorio

##### 1. Genero \*

- Femenino
- Masculino
- Otros

##### 2. Rango de edad \*

- Menor de 20 años
- 21 a 25 años
- 26 a 35 años
- 36 a 45 años
- mayor de 46 años

##### 3. Institución de educación superior (IES) \*

- Uniminuto - Corporación Universitaria Minuto de Dios
- Unillanos - Universidad de los llanos
- UCC - Universidad Cooperativa de Colombia
- Unimeta - Corporación Universitaria del Meta
- UAN - Universidad Antonio Nariño
- USTA - Universidad Santo Tomás
- UNAD - Universidad Nacional Abierta y a Distancia
- AUNAR - Corporación Universitaria Autónoma de Nariño
- CECAR - Corporación Universitaria del Caribe
- CUN - Corporación Unificada Nacional de Educación Superior
- Otra

**4. Área de formación académica \***

- Ciencias económicas
- Ciencias humanas

**5. Labora actualmente? \***

- Sí
- No

**6. Nivel de ingresos \***

- Menor a 1 SMMLV
- 1 - 2 SMMLV
- 2 - 3 SMMLV
- 3 - 4 SMMLV
- Mayor a 4 SMMLV

**7. Según su nivel de ingresos que porcentaje destina al pago de sus obligaciones? \***

- 0 - 10%
- 11 - 20%
- 21 - 30%
- 31 - 40%
- 41 - 50%
- 51 - 60%
- 61 - 70%
- 71 - 80%
- 81 - 90%
- 91 - 100%

8. Según su nivel de ingresos que porcentaje ahorra? \*

- 0 - 10%
- 11 - 20%
- 21 - 30%
- 31 - 40%
- 41 - 50%
- 51 - 60%
- 61 - 70%
- 71 - 80%
- 81 - 90%
- 91 - 100%

9. Cual de estas razones es su principal motivo para ahorrar? \*

- Casa propia
- Emergencias
- Educación
- Vacaciones
- Diversión y entretenimiento
- Vejez
- Otra

10. Actualmente responde por alguna deuda, préstamo o crédito? \*

- Si
- No

11. Que tipo de crédito o deuda tiene? \*

- Crédito educativo
- Crédito hipotecario
- Crédito de consumo
- Tarjeta de crédito
- Deuda a un tercero (Familiar, amigo, gota a gota)
- Ninguna

12. Cual es la razón por la que usted alguna vez se ha endeudado? \*

- Una emergencia o imprevisto
- Educación
- Vivienda
- Gastos de ocio
- Aprovechar una oportunidad de negocio
- Vacaciones
- Otras razones

13. Defina educación financiera \*

- Es la ausencia de finanzas personales, ahorro e inversiones erradas.
- Peligrar un ahorro adecuado a las necesidades personales.
- Es el desarrollo de habilidades para tomar buenas decisiones y construir hábitos financieros saludables.

14. Cuál es su situación actual respecto al pago de las deudas? \*

- Actualmente no tengo deudas
- Tengo deudas, pero las he podido pagar a tiempo.
- He dejado de pagar algunas deudas.
- He asumido nuevas deudas para pagar otras.
- He dejado de pagar todas mis deudas.



15. Cuales son sus principales gastos mensuales? \*

- Alimentación.
- Estudios.
- Vivienda.
- Transporte.
- Servicios básicos.
- Pago de deudas.
- Vestuario.
- Entretenimiento.
- Otros.

16. En el caso de estar sobre endeudado en la actualidad o haber estado antes en esta situación, ¿Qué consecuencias ha traído para su vida? \*

- No estoy ni he estado en esa situación.
- He tenido que pagar multas, intereses moratorios y gastos de cobranza.
- He sido objeto de acciones judiciales de las empresas.
- He debido vender bienes para pagar mis deudas.
- Mis antecedentes comerciales no me permiten pedir un crédito.
- He tenido problemas de salud.
- He tenido problemas familiares.
- Otros.

17. Principalmente, quien se hace cargo del pago de la deuda? \*

- Un familiar.
- Usted mismo.
- Su pareja.
- Otras personas.
- Nadie se hace cargo.

18. Con la finalidad de conocer el grado de satisfacción en su formación académica teniendo en cuenta la siguiente escala: (5) Muy de acuerdo - (4) De acuerdo - (3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo - (2) En desacuerdo - (1) Muy en desacuerdo. \*

	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indiferente o neutro	En desacuerdo	Totamente en desacuerdo
¿Considera que tiene una adecuada educación financiera?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Su formación le ha servido para el manejo correcto de sus recursos económicos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

19. Con la finalidad de conocer el grado de satisfacción en su formación académica teniendo en cuenta la siguiente escala: (5) Muy frecuente - (4) frecuentemente - (3) ocasional - (2) Raramente - (1) Nunca. \*

	Muy frecuente	Frecuentemente	Ocasional	Raramente	Nunca
Sus gastos son mayores que sus ingresos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

20. Si le sobra dinero en el mes en que lo utiliza? \*

- Ahorra.
- Gastos en otras cosas.
- Usa para pagar deudas.
- Nunca sobra dinero.

21. Cada cuanto tiempo evalúa el cumplimiento de sus objetivos financieros? \*

- Diariamente.
- Semanalmente.
- Mensualmente.
- Anualmente.
- No lo hago.

Enviar

No revele nunca su contraseña. [Notificar abuso](#)

## 10.2 Correlación de Pearson

*Tabla 24 Correlación de Pearson*

		Correlaciones									
		A4	A10	A12	A14	A16	A19	A22	A1	A2	A6
A4	Correlación de Pearson	1	,031	-,088	-,020	-,080	-,135	,317**	,080	,040	-,196*
	Sig. (bilateral)		,710	,290	,810	,340	,104	,000	,341	,629	,018
	N	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145
A10	Correlación de Pearson	,031	1	-,189*	-,685**	,079	,164*	-,161	-,043	-,127	-,204*
	Sig. (bilateral)	,710		,023	,000	,348	,049	,052	,604	,127	,014
	N	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145
A12	Correlación de Pearson	-,088	-,189*	1	,161	,074	-,022	,056	,033	,011	-,016
	Sig. (bilateral)	,290	,023		,053	,374	,788	,507	,691	,895	,848
	N	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145
A14	Correlación de Pearson	-,020	-,685**	,161	1	,044	,080	,013	-,059	,089	,273**
	Sig. (bilateral)	,810	,000	,053		,595	,337	,876	,481	,289	,001
	N	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145
A16	Correlación de Pearson	-,080	,079	,074	,044	1	,223**	-,284**	,005	-,171*	-,064
	Sig. (bilateral)	,340	,348	,374	,595		,007	,001	,956	,040	,448
	N	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145
A19	Correlación de Pearson	-,135	,164*	-,022	,080	,223**	1	-,138	-,079	,051	,216**
	Sig. (bilateral)	,104	,049	,788	,337	,007		,098	,344	,543	,009
	N	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145
A22	Correlación de Pearson	,317**	-,161	,056	,013	-,284**	-,138	1	,120	,088	-,083
	Sig. (bilateral)	,000	,052	,507	,876	,001	,098		,152	,292	,319
	N	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145
A1	Correlación de Pearson	,080	-,043	,033	-,059	,005	-,079	,120	1	-,069	-,269**
	Sig. (bilateral)	,341	,604	,691	,481	,956	,344	,152		,409	,001
	N	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145
A2	Correlación de Pearson	,040	-,127	,011	,089	-,171*	,051	,088	-,069	1	,300**
	Sig. (bilateral)	,629	,127	,895	,289	,040	,543	,292	,409		,000
	N	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145
A6	Correlación de Pearson	-,196*	-,204*	-,016	,273**	-,064	,216**	-,083	-,269**	,300**	1
	Sig. (bilateral)	,018	,014	,848	,001	,448	,009	,319	,001	,000	
	N	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145

\*\* La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

\* La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

## 11 Referencias

- ¿Por qué los jóvenes son malos ahorradores y no saben administrar sus finanzas? (18 de Agosto de 2016). *Portafolio*.
- Bastero, N. A. (2015). *Estructura social y modelos de endeudamiento: una aproximación desde la sociología del crédito*.
- Bello, Lozano, Rodríguez, J. A. (2019). *ANÁLISIS DEL NIVEL DE COMPETENCIA EN EDUCACIÓN FINANCIERA*. VILLAVICENCIO: CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS- UNIMINUTO.
- Bonilla, Rodríguez, E. (1997). *Más Allá del Dilema de los Métodos: La Investigación en Ciencias Sociales*. Bogotá: Ediciones Uniandes 3ra Ed.
- Bravo, Lalinde, M. A. (2020). *Análisis factorial de la Toma de Decisiones en Perspectiva Emocional, respecto al Endeudamiento de los Estudiantes de la Vicerrectoría Regional Orinoquía - UNIMINUTO*. Villavicencio: Corporación Universitaria Minuto de Dios.
- Burriel, E. M. (2005). *Educación, deuda y desarrollo*.
- CECA, A. (2018). *Aprender a ahorrar: La enseñanza del ahorro, fuente de la educación financiera*. Madrid: CECA.
- Cruz, N. R. (2016). *Análisis comparativo sobre el ahorro y endeudamiento en alumnos*. Guadalajara.
- Cuellar, L. U. (2012). Obtenido de <http://stadium.unad.edu.co/preview/UNAD.php?url=/bitstream/10596/1112/1/EDUC>
- De la República, C. (1992). *Fundamentos de la Educación Superior*. Colombia. Obtenido de [http://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic2\\_col\\_ley\\_30\\_sp.pdf](http://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic2_col_ley_30_sp.pdf)
- Díaz, N. (4 de marzo de 2021). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/indice-de-endeudamiento.html>
- Fuentes, Camargo, G. (2018). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios Caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquía. *Revista de Negocios & PYMES*, 49-59.
- García, Hernández, Munera, D. (2018). *El Endeudamiento Financiero en Antioquia*. Medellín: Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/369/EL%20ENDEUDAMIENTO%20FINANCIERO%20EN%20ANTIOQUIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gov.co. (2005). Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=48568>

- Gov.co. (2010). Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=38742>
- Guerrero, J. A. (2016). La economía, una ciencia humana. *Diario de Cadiz*.
- Henao, Lopez, Montoya, Toro, Patiño, P. A. (2018). *Factores determinantes en la toma de decisiones asertivas frente a las finanzas personales y el endeudamiento de los estudiantes universitarios y tecnólogos de la institución Universitaria Escolme de la ciudad de Medellín*. Medellín: Institución Universitaria Escolme.
- Hernandez Sampieri, Fernandez, Lucio, R. (2006). *Metodología de la Investigación*. Mc Graw Hill.
- Herrera, M. F. (4 de Febrero de 2020). ¿Porque se estan endeudando tanto los jovenes, pese a incremento del desempleo? *RCN Radio*, pág. 1.
- Leyva, O. H. (s.f.). *El observatorio de la universidad colombiana*. Obtenido de <https://www.universidad.edu.co/la-financiacion-de-la-ed-sup-y-las-deudas-de-los-estudiantes-oscar-moreno-nov-18/>
- Librado Castillo, Garzon Medina, H. (28 de Mayo de 2017). *Portafolio*. Obtenido de <http://www.portafolio.co/economia/finanzas/estudio-revela-que-adolescentes-y-jovenes-no-saben-manejar-su-dinero-506299>
- Librado Castillo, Garzon Medina, H. (2018). *Programa de Educacion Economica y Financiera para Jovenes Universitarios*. Bogota: eLibro.
- Monje, C. A. (2011). *Metodología de la Investigación Cuantitativa y Cualitativa*. Neiva: Universidad Surcolombiana.
- Moya, M. F. (2021). *Análisis de gestión cobranzas en call center y propuestas de mejora para recuperación de cartera en tiempos de pandemia 2020*. Guayaquil: Universidad Guayaquil. Obtenido de <https://www.sdelsol.com/glosario/capacidad-de-endeudamiento/>
- Ochoa, B. E., & Domínguez, D. B. (Mayo de 2018). Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000100006](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006)
- PEDRO ALEJANDRO SÁNCHEZ LÓPEZ, M. A. (2011). *ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA*. AMBATO-ECUADOR.
- Quispe Canaza, Vilca Cjunuma, Y. (2019). *Influencia de una Educación Financiera de la Comunidad Escolar en la Calidad de Vida de los Estudiantes y Padres de la Institución Educativa Particular Tomas Marsano Nivel Secundario Distrito de Alto Selva Alegre Arequipa - 2018*. Arequipa - Peru: Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa.

- Ramos, M. (26 de Abril de 2020). *Ciper academico*. Obtenido de <https://www.ciperchile.cl/2020/04/26/por-que-estamos-mas-endeudados-que-nunca-en-nuestra-historia/>
- Republica, C. d. (2009). Obtenido de [http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1328\\_2009.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html)
- Rivera Ochoa, Bernal Dominguez, B. E. (Mayo de 2018). *La Importancia de la Educacion Financiera en la Toma de Decisiones de Endeudamiento. Estudio de una Sucursal de "Mi Banco" en Mexico*. Mexico: Scielo. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000100006](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006)
- Santa Gadea, Gadea, Vera, K. D. (2018). *Rompiendo Barreras en la Investigacion*. Machala - Ecuador: UTMATCH.
- Yague, Gonzalez, L. (11 de Noviembre de 2021). *El Norte de Castilla*. Obtenido de El norte \* Escolar: <https://enlaescuela.elnortedecastilla.es/2021/grupos/huelgastimes-18/importancia-economia-jovenes-663.html>
- Yeimi Jimena Rey Vargas, E. A. (2018). Obtenido de [https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/12825/2/UVDT.AF\\_\\_ReyYeimi-LinaresEyner\\_2018](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/12825/2/UVDT.AF__ReyYeimi-LinaresEyner_2018)