

ANALISIS DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE
CONTADURÍA PÚBLICA EN LA RECTORIA REGIONAL TOLIMA Y MAGDALENA
MEDIO SEDE IBAGUÉ

Angie Katherine Rojas Bernal
ID 000631115

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Centro Tutorial Ibagué (Tolima)

Contaduría Pública

Mayo de 2023

ANALISIS DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE
CONTADURÍA PÚBLICA EN LA RECTORIA REGIONAL TOLIMA Y MAGDALENA
MEDIO SEDE IBAGUÉ

Angie Katherine Rojas Bernal

Este Trabajo es presentado con la finalidad de optar al título de Contadora Pública

Asesora

Sandra Briggith Guzmán Devia

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Centro Tutorial Ibagué (Tolima)

Contaduría Pública

Mayo de 2023

DEDICATORIA

Este trabajo se lo quiero dedicar a Dios y a todas esas personas que me acompañaron durante este proceso, en especial a mis padres y abuelos quienes siempre han sido incondicionales y me han brindado su apoyo.

También a todos aquellas personas que presentan dificultades con la administración de sus finanzas personales por los diferentes problemas sociales que se presentan, pero que a pesar de todo esto siempre salen adelante.

Angie Katherine Rojas Bernal

Agradecimientos

Quiero agradecer en especial a la docente Sandra Guzmán y al profesor Sergio Carvajal por estar presente en el transcurso de este proyecto, por resolver y dar trámite a todas las dudas e inquietudes que surgieron durante el desarrollo y también a cada uno de los demás docentes que aportaron a este, a la Universidad Minuto de Dios por brindar este programa de excelencia.

TABLA DE CONTENIDO

Lista de Tablas
Lista de Figuras
Lista de Anexos.....
Resumen.....	10
Summary	12
Introducción	14
1 Problemática	16
1.1 Árbol de Problema	16
1.2 Descripción del problema.....	16
1.3 Formulación o pregunta problema	19
2 Objetivos.....	20
2.1 Objetivo General	20
2.2 Objetivos Específicos.....	20
3 Justificación.....	21
4 Marco de Referencia.....	22
4.1 Marco Investigativo.....	22
4.2 Marco Teórico	24
5 Metodología.....	28
5.1 Tipo de Investigación	28
5.2 Población.....	29
5.3 Muestra.....	29
5.4 Instrumento.....	31
5.5 Cuadro Resumen de los Objetivos	31
6 Resultados.....	33
6.1 Situación Financiera.....	35
6.2 Destinación de los Recursos.....	36
6.3 Vida Financiera	38
6.4 Conocimientos en Finanzas Personales.....	40
7 Conclusiones.....	44

8	Recomendaciones	47
9	Referencias	48
	Bibliografía	48
10	Anexos	51

Lista de Tablas

Tabla 1. Cuadro resumen de objetivos.....	31
---	----

Lista de Figuras

Gráfica 1 Género de los Encuestados	33
Gráfica 2 Semestre de los Encuestados	33
Gráfica 3 Edad de los Encuestados	34
Gráfica 4 Principal fuente de ingresos	35
Gráfica 5 Fuente de Ingreso Adicional	35
Gráfica 6 Rango Monetario de los Ingresos	36
Gráfica 7 Destinación de los Ingresos	36
Gráfica 8 Eventualidades en las que se Gastan Dinero.....	37
Gráfica 9 Rango de las Deudas Financieras	38
Gráfica 10 Obligaciones en Mora	38
Gráfica 11 Motivo de la Mora	39
Gráfica 12 Conoce el Concepto Finanzas Personales.....	40
Gráfica 13 Metas Financieras	41
Gráfica 14 Recepción de Información en Finanzas Personales	41
Gráfica 15 Capacitación en Finanzas Personales.....	42
Gráfica 16 Capacitación en Finanzas Personales en la Universidad	42

Lista de Anexos

Encuesta 1.....	51
-----------------	----

Resumen

Este trabajo, el cual es de investigación forma parte del impulso del programa o curso de investigación de la Universidad desde los primeros semestres de cada uno de los programas, que para este caso corresponde al programa de Contaduría Pública; en el cual se articulan las líneas investigativas de la innovación productiva, social, y una sub línea estructural en la innovación, tejido empresarial y productividad.

En esta línea de investigación lo que se busca es generar un gran impacto en la sociedad y es tocando un tema sensible, como lo es el componente financiero y enfocado todo a las finanzas personales, y esto debido a que es el día a día de las personas y de la sociedad en general, día tras día todos se levantan e inician generando y administrando el dinero, y es aquí donde se da el punto de partida a lo que se conoce hoy como las Finanzas Personales; y encontramos un campo muy amplio al cual estudiar e investigar, y es por esto que se le da un enfoque milimétrico con una población específica y la cual es una de las que más se encuentra expuesta financieramente por distintos escenarios que se dará la posibilidad de analizarlos.

Se realiza estudio de las finanzas personales de los educandos de Contaduría Pública de Uniminuto en la Regional Tolima y Magdalena Medio específicamente en la sede Ibagué, dada la necesidad de saber cómo es la administración de las finanzas personales o de sus recursos teniendo en cuenta que es una población con la cual comparto y pertenezco por mi formación académica y adicional a esto se pueden encontrar distintas economías al ser personas de todas las edades. Para esto se aplicó una herramienta de recolección de datos como lo es una encuesta que consta de una serie de preguntas de selección, tipo cerrada y

abierta, se diseñó una herramienta de recopilación de información que consta de 24 ítems o preguntas que están segmentadas por cuatro apartados conocimientos básicos, situación o capacidad económica, uso de las finanzas personales y fuentes de ingresos o recursos financieros.

Palabras clave: FINANZAS PERSONALES, PLANIFICACIÓN, ADMINISTRACIÓN, SALARIO, RECURSOS ECONOMICOS, AHORRO, CREDITO, CAPACIDAD Y ORIGEN.

Summary

This work, which is research, is part of the impulse of the University's research program or course from the first semesters of each one of the programs, which in this case corresponds to the Public Accounting program; in which the investigative lines of productive and social innovation are articulated, and a structural sub-line in innovation, business fabric and productivity.

In this line of research, what is sought is to generate a great impact on society and it is touching a sensitive issue, such as the financial component and everything focused on personal finances, and this because it is the day to day of the people and society in general, day after day everyone gets up and starts generating and managing money, and it is here where the starting point is given to what is known today as Personal Finance; and we found a very wide field to study and investigate, and that is why a millimeter approach is given to a specific population and which is one of the most financially exposed by different scenarios that will give the possibility of analyzing them .

A study of the personal finances of the students of Public Accounting of Uniminuto in the Tolima and Magdalena Medio Regional is carried out specifically in the Ibagué headquarters, given the need to know how is the administration of personal finances or their resources taking into account that it is a population with which I share and belong due to my academic training and in addition to this, different economies can be found as people of all ages. For this, a data collection tool was applied, such as a survey that consists of a series of selection questions, closed and open type, an information collection tool was designed that consists of 24 items or questions that are segmented by four sections basic knowledge,

economic situation or capacity, use of personal finances and sources of income or financial resources.

Keywords: PERSONAL FINANCES, PLANNING, ADMINISTRATION, SALARY, ECONOMIC RESOURCES, SAVINGS, CREDIT, CAPACITY AND ORIGIN.

Introducción

Las Finanzas Personales son de estos temas a los que se les debería dar más importancia y esto debido a que es una de las líneas de las finanzas que trata de la administración de los ingresos que recibe un individuo y busca que este se convierta en una persona financieramente responsable y además entregarle una educación financiera.

Hoy por hoy se hace importante conocer acerca de las finanzas personales, además de conocer su terminología, se hace necesario saber cómo funciona como herramienta, porque ésta a largo plazo puede llegar a ser una arma financiera altamente letal para cambiar estilos de vida y hábitos, por eso se debe incorporar en la vida diaria de la personas y hacerles comprender de su importancia.

Para abarcar más en el tema y en su problemática se hace necesario realizar un estudio a través de una encuesta acerca de los hábitos y costumbres financieras con mayor impacto en la vida económica de los individuos, así como la manera que están asumiendo su actual condición económica, ya sea positiva o negativa y las problemáticas que esta le llegase a ocasionar, aportes de personalidades también interesadas en el tema, además de aportes por parte de entidades del gobierno y privadas, indagar si al respecto han hecho algo para combatir la ignorancia de las personas ante un tema tan importante.

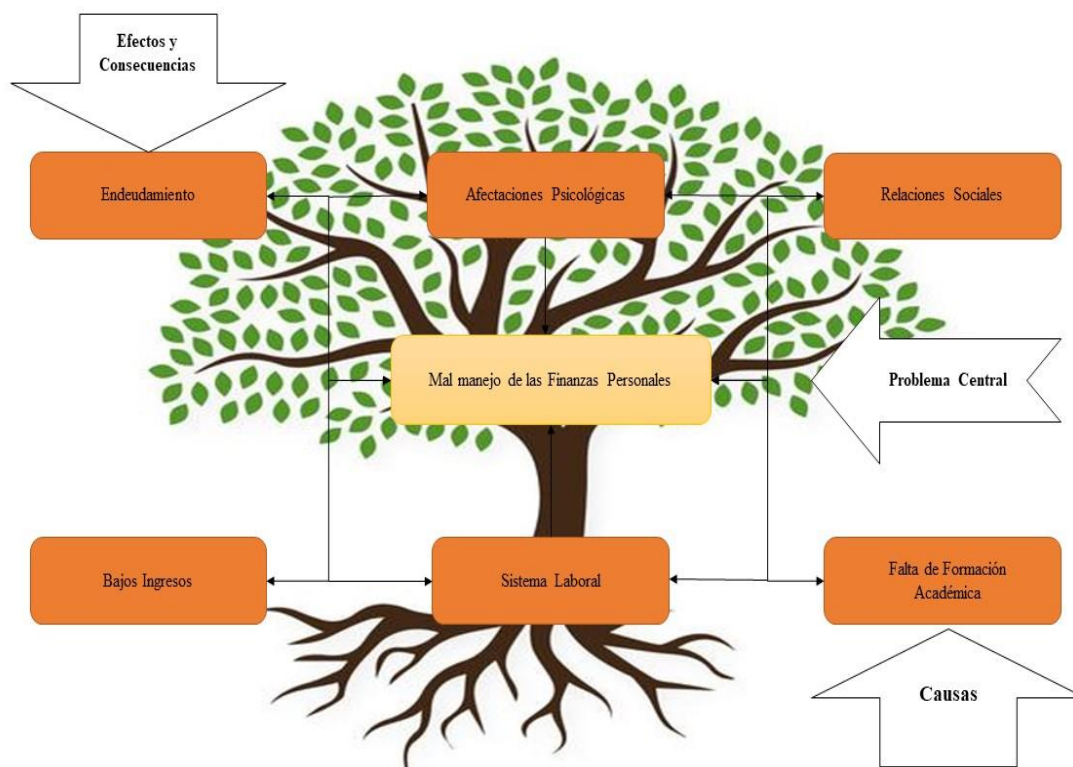
Para llevar a cabo esto se plantea la siguiente pregunta ¿Cuál es el nivel de conocimientos y uso de las finanzas personales que tienen los estudiantes de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Tolima y

Magdalena Medio Sede Ibagué?, problemática la cual se evaluará dentro de la investigación y que en base de la herramienta la cual tendrá 15 preguntas ordenadas de tal manera que nos permitan abarcar en su totalidad los objetivos planteados; la investigación a desarrollar será descriptiva con un enfoque cualitativo, no experimental. Con base en los resultados esperamos identificar aspectos como nivel de ingresos, conocimientos y hábitos financieros, niveles de endeudamiento, entre otros.

Cabe aclarar que este trabajo o investigación solo actúa como una muestra característica de la población, en este caso los estudiantes activos y no activos del claustro en mención, y si hay una necesidad a futuro, ésta se podrá llevar a un campo más amplio ya sea un estudio a otro programa universitario o en general con toda la comunidad educativa.

1 Problemática

1.1 Árbol de Problema



1.2 Descripción del problema

Nos encontramos en la actualidad en una sociedad en donde las finanzas personales se han convertido más que una ayuda o una oportunidad para la administración adecuada del dinero y el cumplimiento de metas, en una problemática, y esto es debido al mal manejo que se le dan a los recursos o a los ingresos, porque aunque puedan ser bajos no se utilizan de una manera óptima. En Colombia esto se lo podemos mancomunar a ciertas variables o situaciones, como lo puede ser el Salario Mínimo actual con el que el país cuenta, siendo este uno de los salario más

bajos de Latinoamérica ocupando el lugar número 14 en el ranking estando apenas por encima de países como El Salvador, Bolivia y Nicaragua para el año 2023 como lo menciona el artículo publicado por Statista (2023) y a esto le podemos sumar el golpe tan fuerte que ha tenido la inflación en Colombia para este 2023, ya que para Febrero del corriente año esta llegó al 13,28% un aumento considerable si tenemos en cuenta que para el mismo mes del año pasado estaba en 8,01% (Sanchez, 2023).

Otro de los factores más influyentes en el mal manejo de las finanzas de las personas son los gastos excesivos enfocados en bienes o servicios relacionados con la tecnología y las nuevas comunicaciones, entretenimiento, diversión y otros, en los que recurren los colombianos en la actualidad. Según un estudio la llegada del nuevo siglo los teléfonos móviles y aquellos planes de datos o de internet han pasado a ser en una necesidad para el consumidor (Bbva Research, 2019). En los otros aspectos mencionados, hoy en un gran número los consumidores destinan y/o gastan parte importante de sus recursos o ingresos para la adquisición de objetos para mascotas, el comprendido en *streaming* o de plataformas como lo son Netflix y Amazon Prime, Spotify, compra de algunos medios de transporte (bicicletas, bici motores, motocicletas, entre otros) los gastos hormigas o gastos invisibles son esas porciones mínimas de dinero que se llegan a gastar casi a diario y que no se tenían contempladas en nuestros presupuestos. Desde un paquete de galletas, botellas de agua, gaseosas o un café por la mañana, hasta la propina que se da en un restaurante (Revista Dinero, 2019).

El estudio que se tomó como referencia anteriormente, de igual manera dejó observar que las prioridades de consumo pueden variar dependiendo el poder adquisitivo de las familias o los

hogares, por ejemplo, quienes tienen menores recursos destinan un porcentaje más alto de sus ingresos para alimentación y arriendo, mientras que por otro lado, los de un nivel de vida más alto destinan una mayor parte de sus ingresos al ocio y a tomar servicios como pueden ser en hoteles y restaurantes (Bbva Research, 2019).

En contraste el aumento significativo de los gastos a través del tiempo, los ingresos bases para los colombianos no han aumentado en una similar proporción en años anteriores, puesto que la variación del salario mínimo en los últimos cinco años muestra un incremento promedio de 6,38% (Wikipedia, 2020), a diferencia del aumento de los gastos en el tipo de factores que se mencionaron anteriormente, hay uno grupos específicos de consumo que desde años son en los que más invierten y así nos lo deja ver estos datos entretenimiento (7,3 %), gastos varios (6,7 %), y alimentos (6,3 %) (Espectador, 2020) (El Espectador, 2020) .Así mismo el nivel de desempleo es una problemática que se ha acentuado con el pasar del tiempo ya que para enero del presente año a pesar de que disminuyó este cerró en 13,7% (Laura Lesmes Díaz, 2023).

Ibagué no es ajena a los temas tratados en este documento, también podemos sumarle a esto que es de las ciudades con la mayor tasa de desocupación y desempleo siendo del 27,5% en el trimestre de Julio – Septiembre de 2020 ocupando el primer lugar a nivel nacional (Dane, 2020). Uno de los factores a los que se le atribuyen este nivel tan alto de desempleo es a que en la ciudad operan muy pocas empresas grandes y que se encuentren en condiciones de ofertar empleo; además de esto las cifras descubren que en la capital musical de Colombia para años anteriores el 95% de la actividad económica se cierra en micro y pequeñas empresas, además de que los niveles de trabajo informal son superiores al 50% (Rcn Radio, 2019).

Los estudiantes universitarios son una población muy interesante para analizar, todo debido a que entre ellos es muy probable que se encuentren empleados, independientes, emprendedores y uno que otro que aún dependa económicamente de sus padres o algún familiar, por lo que al adentrarnos podemos sacar conclusiones muy importantes y hacer frente acerca del uso o manejo correcto de las finanzas personales, y como si resultara paradójico podemos encontrarnos con sorpresas y más si nos enfocamos a profesiones económicas, de administración o en dado caso financieras, porque resulta que se están formando profesionales capaces de administrar recursos o darles una clara destinación; pero estamos en una sociedad en la cual las personas no pregunta de lo que no conoce y no siquiera intenta indagar o consultar de algo que no conoce.

1.3 Formulación o pregunta problema

¿Cuál es el manejo de las finanzas personales que tienen los estudiantes de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Rectoría Regional Tolima y Magdalena Medio sede Ibagué?

2 Objetivos

2.1 Objetivo General

Conocer el manejo de las Finanzas Personales de los estudiantes de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Tolima y Magdalena Medio sede Ibagué.

2.2 Objetivos Específicos

- ✓ Reconocer las fuentes de ingresos o la obtención de recursos por parte de la población en estudio.
- ✓ Determinar los niveles de endeudamiento.
- ✓ Establecer la utilización o la destinación que le dan a los recursos los estudiantes de Contaduría Pública.
- ✓ Identificar si los estudiantes cuentan con conocimientos en finanzas personales.

3 Justificación

Las finanzas personales son uno de los temas a los que se debe enfrentar toda persona al momento de generar ingresos por una actividad específica o prestación de algún servicio; es por eso que es tan importante saber el nivel de conocimiento que tiene el individuo ante temas financieros y como optimiza el uso de sus ingresos.

Lo que se quiere y busca con este trabajo es hacer un estudio acerca del uso y manejo de los ingresos o recursos de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Minuto de Dios con su sede en Ibagué y cómo toman decisiones al momento de administrar sus propias finanzas, más aun cuando nos encontramos en una ciudad con uno de los indicadores de desempleo con mayor proporción en el país (35,5% para el tercer trimestre del 2020) y de igual forma los salarios que se ven a diario en las ofertas laborales no superan en su mayoría el salario mínimo lo que hace aún más difícil la buena conducción de las finanzas, y a raíz de este tema y la largo de este trabajo queremos responder a preguntas como ¿Los ingresos recibidos por su labor o actividad le alcanzan para satisfacer sus necesidades básicas del mes? y la cual tendría una repercusión que ojala sea positiva ¿Optimiza y organiza sus ingresos percibidos mensualmente?

4 Marco de Referencia

4.1 Marco Investigativo

En la sociedad actual hablar de las finanzas personales es un tema bastante interesante y extenso, debido a la fuerza que este ha tomado por el mal manejo del dinero que se acarrea actualmente; el nivel de endeudamiento en las personas cada vez crece más, así como los reportados en las centrales de riesgo por el no pago de sus obligaciones.

El análisis del marco teórico se tocarán dos temas importantes, las finanzas personales en general y un tema que para muchos es muy poco relevante pero que si se analiza es un punto importante en la generación de solvencia como lo es el ahorro, que si se planifica de la mejor manera este puede llegar a ser un aliado en el cumplimiento de metas.

Las finanzas personales tienen un referente tal como nos lo plantea Gloria y Solís, cuando afirman que las finanzas en las personas o mejor llamadas personales han existido desde que existe el dinero, antes de esto nadie las nombraba así (Gloria y Solís, 2012).

“Con la aparición del dinero, además de iniciarse la posibilidad de hacer transacciones, tal vez de una manera inconsciente surgió también el deseo de manejar esos recursos de manera eficiente; sin embargo, con el paso del tiempo este deseo se ha incorporado también como una necesidad. De hecho, las finanzas personales como disciplina están en su tercera década de existencia (Danes & Yang, 2014)”.

Para la Reparadora De Credito Resuelve Tu Deuda (2016) una de las razones por las que más se endeudan las personas y que son casi imperceptibles es por los gastos mal llamados hormiga o invisibles, y que los llaman así porque a diario pueden pasar sin darse cuenta.

Esta misma fuente llega a estimar que los colombianos consumen hasta el 40% de sus ingresos en productos innecesarios, la mayoría los asocian compras como dulces, bebidas en botella, galletas, propinas, cigarrillos, entre otros.

En un artículo publicado por La Revista Portafolio (2016) habla que los gastos invisibles pueden salir más costosos de lo que se pueden imaginar, gran parte de las personas malgasta o le da un uso inadecuado a sus ingresos en gastos innecesarios.

Si una persona es de las que cada vez que va a la máquina de comestibles de su oficina saca una golosina; o si es de las que recarga su celular con pequeños montos a diario, hay que tener en cuenta que estos son gastos ‘hormiga’, y que se pueden convertir en una pesada carga para las finanzas personales.

En un artículo publicado por la revista Forbes de México (2017), titulado “8 errores en el manejo de las finanzas personales”, nos habla de algunos errores que se vuelven habituales y corregirlos es aún más complicado, estos errores son como por ejemplo gastar el dinero que aún no recibes, no planear para el futuro, no invertir, perder el control, vivir al límite de tu capacidad financiera, ignorar los gastos extraordinarios, mantener los gastos innecesarios y no tener objetivos financieros.

La investigación llevada a cabo por César Guillermo Camargo Bernal (2015), titulada “finanzas personales punto de partida dentro del proceso de planificación de futuro”, tiene un objetivo principal analizar las finanzas personales que contribuyan a sobre llevar una sana economía y al logro de un manejo óptimo de las decisiones ante las externalidades del entorno económico. Las conclusiones de la investigación fueron el adecuado uso de herramientas e instrumentos financieros para la realización de los proyectos personales, al igual que un monitoreo constante sobre cada decisión de inversión.

4.2 Marco Teórico

Hoy por hoy es importante tener el tener conocimiento mínimo de educación financiera, ya que basado en esto una persona podrá analizar su situación económica actual, tomar decisiones acordes a las necesidades y elegir alternativas para que en un futuro se pueda tener mayor tranquilidad, oportunidades en temas financieros y control, pero ante todo, más altos recursos económicos, en el desarrollo de esta temática se realiza con el fin de concientizar a los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Minuto de Dios Sede Ibagué de esos pequeños gastos llamados gastos hormiga o micro gastos del día a día que no se tienen presupuestados como desde una caja de cigarrillos, un café, las comidas de la calle, el plan del celular, la cuenta de Netflix, taxis y Uber pero que al final del mes son representativos, con esto se busca una finalidad y la cual se basas en crear conciencia y dar a entender del rol tan importante que tienen las finanzas en el día a día de todas las personas, se intentará proponer lineamientos y pautas que logre desarrollar una planeación acertada sobre finanzas de cada

persona con la finalidad de reducir esos egresos de dinero adicionales, todo lo anterior basado en lo dicho por (Vargas y Molina, 2017).

Así como lo dice el Banco BBVA en su sección de salud Financiera en su portal Web (2023) El ahorro es un tema de las finanzas personales, donde uno de los primeros pasos para ahorrar es definir objetivos, por ejemplo (Festividades, educación en todos sus niveles, productos financieros, casa, viaje, seguridad, entre otros, etc.); por otro lado las herramientas que ayudan a identificar los tipos de beneficios que pueden generar unos adecuados hábitos de ahorro. Para eso se tomarán tres aspectos fundamentales que son el acceso a productos financieros, el conocimiento de la información y la planificación financiera, la cual abordan el ahorro personal.

La costumbre a gastar en exceso y la falta de capacitación acerca de temas como el ahorro, las inversiones, compra de activos, entre otros; ha llevado a muchos a llevar su vida en una sobrevivencia, en lugar de poder disfrutarle en paz y tranquilidad. El dinero siempre ha generado más problemas que soluciones para muchos, pero es algo que se podría cambiar con un poco de capacitación, sentido común y educación financiera (Diego Poblete, 2019).

Una de las mejores maneras de lograr o empezar a mejorar este tipo de hábitos, es entender conceptos básicos, sencillos y comprender la finalidad e importancia de cada uno de estos. En este texto se podrán abarcar dos en particular: el ahorro de dinero y la inversión. El ahorro destinar una parte de los ingresos que se perciben o se dispone, mientras que por otro lado la inversión, es el capital o dinero que se destina en la adquisición de bienes o negocios con la intención de obtener beneficios (Saber Más Ser Más, 2023).

Una de las cuatro razones por la cual es importante ahorrar es primero incrementar su capital es la razón más importante por la que se busca siempre ahorrar. Con capital o dinero disponible siempre se pueden alcanzar metas, tales como viajes, crecimiento profesional, remodelar el apartamento o la casa, pagar las obligaciones de los hijos, emprender con nuevos negocios o cualquier objetivo que se tenga como persona o como soñadores (Soto y Espinosa, 2020).

En efecto, se tendrá una vida en un futuro con preocupaciones menores porque se sabe que cuenta con ese dinero. En Segundo lugar se pueden salir de obligaciones financieras si se tienen esos ahorros, y que de igual manera es posible usar ese dinero para reducir esas obligaciones con los bancos o entidades financieras. La tercera se sostiene en que se obtiene un respaldo financiero en el escenario de que se presente un imprevisto, se tendrá mejor capacidad de respuesta. Y como cuarto, se mejoran los hábitos, ya que se tendrá una mayor responsabilidad de consumo y lo que generará un gran impacto en el presupuesto.

Cuando hacemos referencia a las finanzas y en especial a las personales, nos lleva a hacer un análisis de diversas situaciones, tales como, al momento de tomar el transporte público se compara el más rápido o más económico, cuando se realizan las compras en familiar, y se observa si esta se cancela de contado o a crédito, entre otras más posibilidades. Todo este tipo de acciones que se ejercen al momento de tomar decisiones se abarcan varios temas, donde se toman como referencia la inversión, el ahorro, el endeudamiento, planificación financiera, presupuesto y muchos otros temas o situaciones que se enfrentan en su diario vivir las personas.

Cabe resaltar, que puede llegar a resultar paradójico que muchas de las personas estudien y se capaciten muchos años e incluso aumenten sus niveles de conocimiento especializándose en cómo manejar, organizar, administrar y controlar los recursos de grandes empresas o compañías y se haga de la mejor manera, pero que, al momento de manejar y administrar sus propios recursos no lo hagan de una manera tan eficiente. Esto lo expresa en relación y la importancia el profesor Luis Olmedo Figueroa Delgado (2019), (Economista de la Universidad de los Andes, con una especialización en Economía Internacional).

“Siempre he pensado que las finanzas son una sola, sin embargo, en el manejo práctico hemos visto una gran división entre las empresariales y las personales. Para las primeras la teoría ha investigado y desarrollado un sinnúmero de herramientas con el fin de entregarle instrumentos idóneos a las empresas, mientras a las segundas los expertos han dejado que ellas se desarrollen de acuerdo con la experiencia de cada individuo”. (Centro de Estudios Cervantino, 2019).

5 Metodología

5.1 Tipo de Investigación

Para desarrollar la presente investigación enfocada en el manejo de las finanzas personales en los estudiantes de Contaduría Pública de la Vicerrectoría de Tolima y Magdalena Medio Sede Ibagué, tenemos que la investigación se va a llevar a cabo es descriptiva, ya que se va a materializar una recolección de datos o información que va a permitir acceder a una idea de la problemática que se está presentando, porque, así como nos lo expresa el artículo de Psicología y mente (2019) Se entiende por investigación cualitativa aquella que se basa en la **obtención de datos en principio no cuantificables**, basados en la observación. Aunque ofrece mucha información, los datos obtenidos son subjetivos y poco controlables y no permiten una explicación clara de los fenómenos. Se centra en aspectos descriptivos.

La investigación no es experimental, puesto que no vamos a manipular de ninguna manera a ninguno de los actores, simplemente lo que se busca es establecer o definir el nivel de conocimientos que tienen los estudiantes del programa de Contaduría Pública del claustro educativo acerca del manejo y administración de sus finanzas personales.

Un enfoque adicional que se le dará a la investigación es cuantitativo, precisando que, al recolectar una información también se quiere llegar a un análisis basado en datos numéricos o porcentuales, para tener un conocimiento más detallado de los encuestados en el tema tratado. La investigación cuantitativa es aquella investigación que utiliza cualidades numéricas para precisar y analizar diversos resultados. Suele ser la más frecuente en el mundo de las ciencias puras. Tiende a ser muy predictiva. Utiliza como métodos fundamentales las encuestas en la

medición de magnitudes. Se apuntala mucho en la utilización de experimentos controlados. Los resultados tienden a ser generalizados, nunca se considera con resultados específico de un determinado momento o situación (Centro de Estudios Cervantino, 2019).

La clave para lograr los objetivos estará en la estructura, composición y formulación de las preguntas en la encuesta, teniendo en cuenta que, esta deberá estar diseñada de tal forma que nos logre entregar la información lo más detallada posible y nos permita responder interrogantes acerca del mal uso de las finanzas, para así poder emitir una conclusión acertada.

5.2 Población

La población de nuestra investigación serán los estudiantes de Contaduría Pública de la Vicerrectoría Tolima y Magdalena Medio Sede Ibagué, población que genera cierto interés en estudiarla puesto que, como es bien sabido por muchas personas, no en su mayoría por ser estudiantes se encuentran laboralmente activos, por lo que, será importante conocer de sus fuentes de ingreso o manutención.

5.3 Muestra

Para hallar la muestra de nuestra población objeto de esta investigación, se procede a usar la siguiente formula:

ECUACIÓN ESTADÍSTICA PARA PROPORCIONES POBLACIONALES

$$n = \frac{N \cdot z^2 \cdot p \cdot q}{(N-1) \cdot e^2 + z^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde:
 n= Tamaño de la muestra
 z= Nivel de confianza deseado
 p= Proporción de la población (éxito)
 q= Proporción de la población (Fracaso)
 e= Margén de Error
 N= Tamaño de la población

Y en la cual se tuvo como resultado lo siguiente:

Cabe resaltar que según (Aguiar y Silva, 2022) para finales del año 2022, la Universidad contaba con aproximadamente 950 estudiantes de Contaduría Pública entre las edades de 16 a 50 años en la regional Tolima y Magdalena Medio.

Donde:

N=	950
z=	1,96
e=	0,05
p=	0,50
q=	0,50

$$n = \frac{912,38}{3,33}$$

$$n = 273,75$$

Haciendo el respectivo reemplazo de los valores de la formula, se obtiene que nuestra muestra es de 273 personas.

5.4 Instrumento

La fuente principal de operación será la encuesta, instrumento que va dirigido a los estudiantes de Contaduría Pública de la Vicerrectoría Tolima y Magdalena Medio Sede Ibagué.

Y como fuente secundaria, nos apoyaremos en textos, libros y revistas que ya hayan acercado a este tema y nos facilite la realización de un análisis de los resultados más conceptualizado.

5.5 Cuadro Resumen de los Objetivos

Tabla 1. Cuadro resumen de objetivos

<u>Objetivo General</u>	<u>Objetivos Específicos</u>	<u>Actividades</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Población o Muestra</u>
Evaluar el manejo de las Finanzas Personales de los estudiantes de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Tolima y Magdalena Medio sede Ibagué.	Reconocer las fuentes de ingresos o la obtención de recursos por parte de la población en estudio.	Formulación de las preguntas.	Elaboración propia	Según (Aguiar y Silva, 2022)
		Desarrollar la encuesta.	Google Forms	
		Aplicar la encuesta a la población objeto del estudio.	Google Forms	
		Análisis de los resultados de la encuesta.	Excel	
Evaluar el manejo de las Finanzas Personales de los estudiantes de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria	Determinar el componente del déficit o que situaciones pueden estar afectando en las finanzas	Formulación de las preguntas.	Elaboración propia	Según (Aguiar y Silva, 2022)
		Desarrollar la encuesta.	Google Forms	
		Aplicar la encuesta a la	Google Forms	

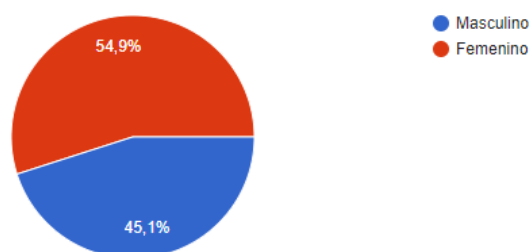
Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Tolima y Magdalena Medio sede Ibagué.	personales de los estudiantes.	población objeto del estudio.		
		Análisis de los resultados de la encuesta.	Excel	
Evaluar el manejo de las Finanzas Personales de los estudiantes de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Tolima y Magdalena Medio sede Ibagué.	Establecer la utilización o la destinación que le dan a los recursos los estudiantes de Contaduría Pública.	Formulación de las preguntas.	Elaboración propia	Según (Aguiar y Silva, 2022)
		Desarrollar la encuesta.	Google Forms	
		Aplicar la encuesta a la población objeto del estudio.	Google Forms	
		Análisis de los resultados de la encuesta.	Excel	
Evaluar el manejo de las Finanzas Personales de los estudiantes de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Tolima y Magdalena Medio sede Ibagué.	Identificar si los estudiantes cuentan con conocimientos en finanzas personales.	Formulación de las preguntas.	Elaboración propia	Según (Aguiar y Silva, 2022)
		Desarrollar la encuesta.	Google Forms	
		Aplicar la encuesta a la población objeto del estudio.	Google Forms	
		Análisis de los resultados de la encuesta.	Excel	

Fuente: Elaboración Propia

6 Resultados

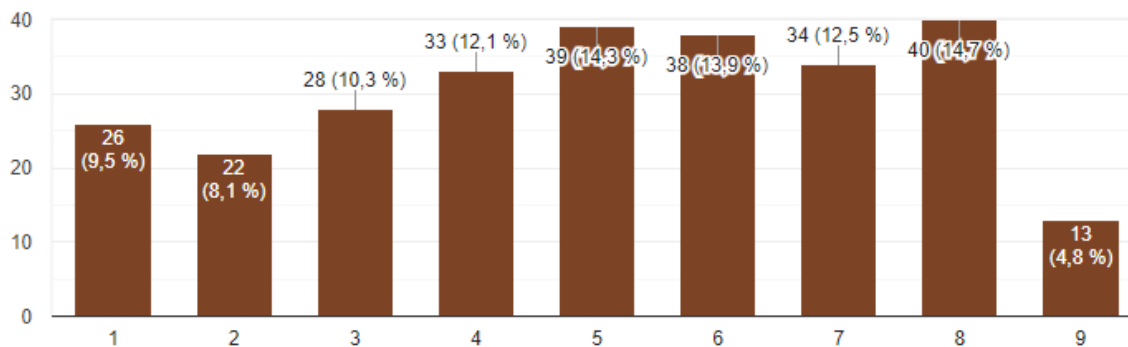
El análisis expuesto aquí, está basado en el trabajo de campo que se le realizó a los estudiantes de Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Tolima y Magdalena Medio Sede Ibagué, a través de una encuesta que está compuesta por 15 preguntas para conocer algunos ítems específicos de los encuestados acerca de sus Finanzas Personales. Además de este, el análisis estará apoyado por una serie de gráficos que ayudaran al lector a comprender aún más lo aquí escrito.

Gráfica 1 Género de los Encuestados



Fuente: Google Forms

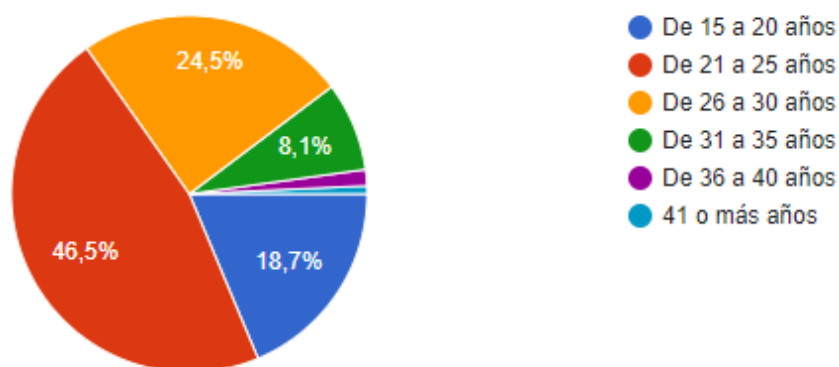
Gráfica 2 Semestre de los Encuestados



Fuente: Google Forms

En un principio podemos avizorar que de los 273 encuestados el 54,9% corresponden al género femenino y el 45,1% al masculino, en otras palabras 150 mujeres y 123 hombres.

Gráfica 3 Edad de los Encuestados

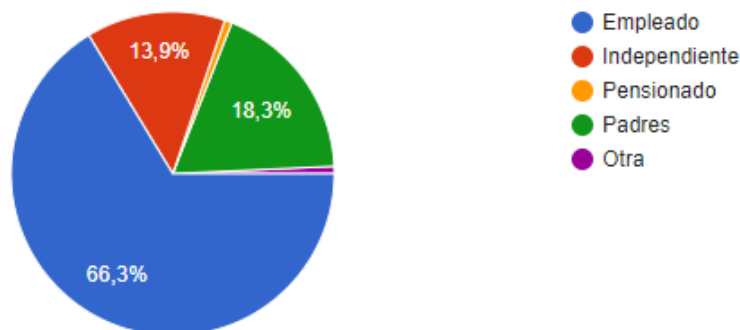


Fuente: Google Forms

Y por último para saber en si a quienes encuestamos, les preguntamos sus edades y que luego de la tabulación de sus respuestas podemos ver una tendencia clara y es que las personas entre 21 a 25 años fueron las más activas en la encuesta con casi un 50% del total; esto debido a que esta es la edad en la que la mayoría de las personas optan por estudiar ya sea por juventud o porque es la edad en que más se convierten activos laboralmente y pueden llegar a costear sus estudios.

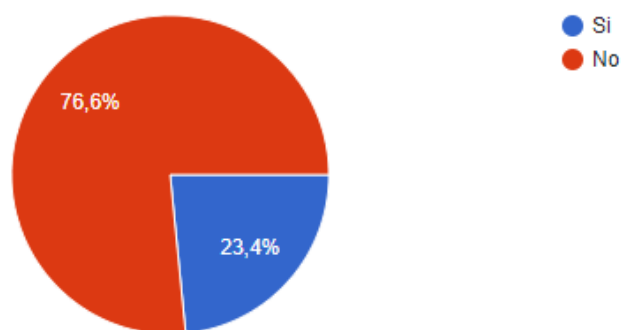
6.1 Situación Financiera

Gráfica 4 Principal fuente de ingresos



Fuente: Google Forms

Gráfica 5 Fuente de Ingreso Adicional

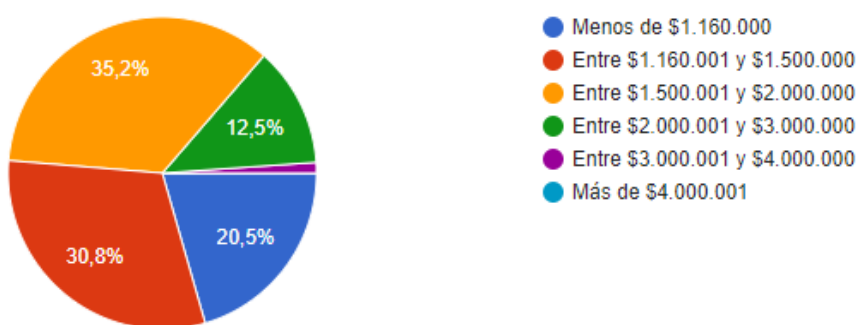


Fuente: Google Forms

Adentrándonos en las finanzas de los encuestados y en especial al querer saber de dónde provienen los ingresos, se puede llegar a analizar en primer lugar y como lo vimos anteriormente cuando preguntamos las edades y que en su mayoría están entre los 21 y 25 años; y a al ver acá que por lo menos 66,3% (181 estudiantes) son empleados lo que justifica lo dicho antes y es que en estas edades es cuando más activas laboralmente se encuentran las personas y pueden llegar a costear sus estudios y gastos.

Por otro lado es normal encontrar personas las cuales aún dependen de sus padres y esto es debido al lugar en el que se encuentran, donde algunos su única ocupación es la de estudiar; contrario a esto vemos al 13,9% (38 personas) un poco más arriesgadas económicamente y son independientes en su generación de dinero, personas capaces de sostener un hogar o hasta pagar sus estudios a raíz de esto.

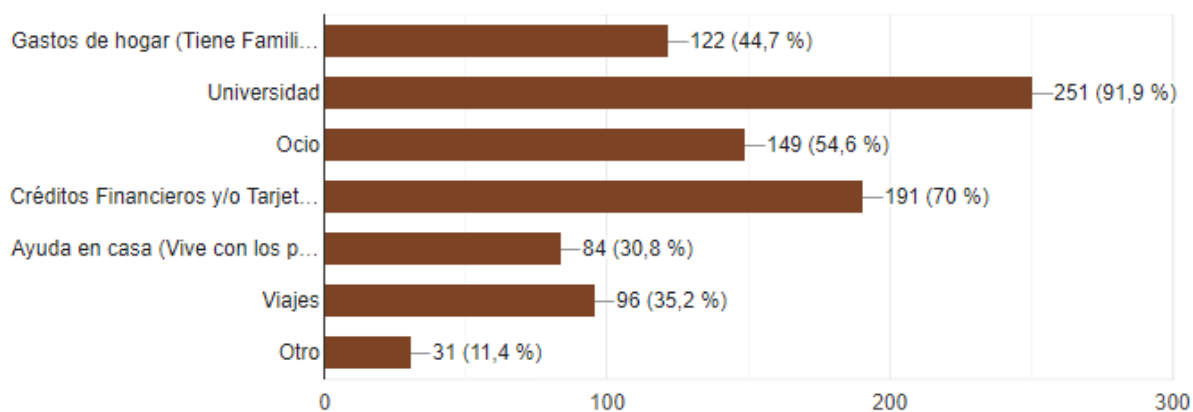
Gráfica 6 Rango Monetario de los Ingresos



Fuente: Google Forms

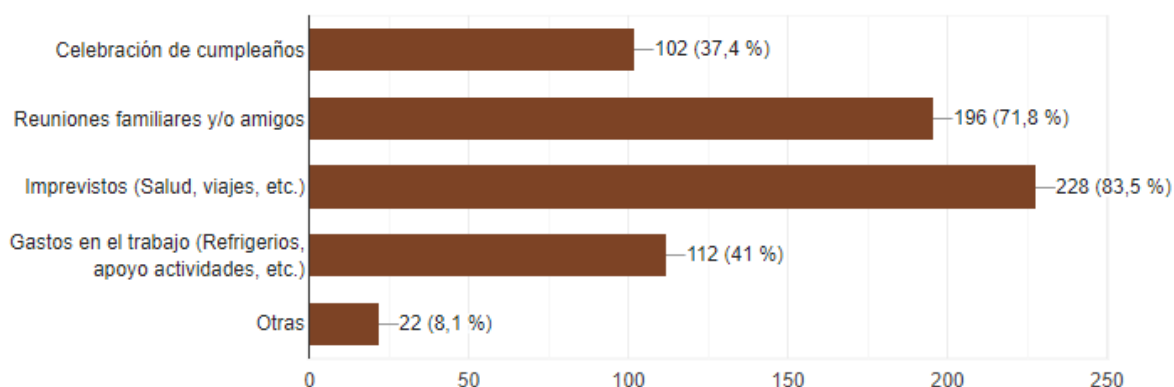
6.2 Destinación de los Recursos

Gráfica 7 Destinación de los Ingresos



Fuente: Google Forms

Gráfica 8 Eventualidades en las que se Gastan Dinero



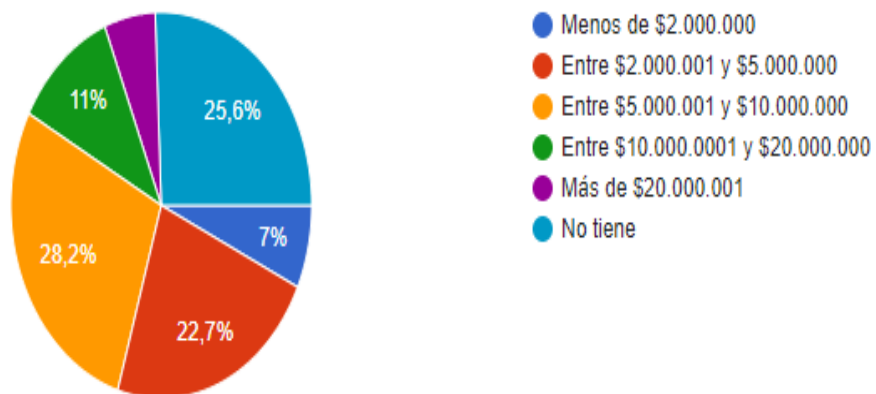
Fuente: Google Forms

Quisimos indagar un poco más y enterarnos del valor de sus ingresos, por eso al hacerles esta pregunta se puede evidenciar en los resultados que en su mayoría sus ingresos están entre \$1.160.000 y \$2.000.000, es decir que más del 50% de los encuestados no ganan más de 2SMMLV; por lo que para una persona del común que tenga hogar, pague créditos o cualquier otro producto financiero y pague sus estudios así como lo podemos evidenciar en la Gráfica 7, que son los ítems con mayor presencia en la destinación del dinero y es por esto que con ese nivel de ingresos puede resultar un poco difícil mantener unas finanzas personales óptimas.

Y si vamos un poco más allá, es inevitable saber que hay circunstancias eventuales e inesperadas que pueden hacer que las personas gasten dinero de más y es que al indagar sobre la eventualidad más común (Ver Gráfica 8) vemos que las salud y las reuniones son los canales por donde se puede malgastar el dinero o usarlo sin tenerlo previsto, por eso es importante hacer un ahorro porque como lo dicen algunos autores que han estudiado este tema y es el ahorrar para el futuro o para cubrir este tipo de situaciones sin adquirir deudas.

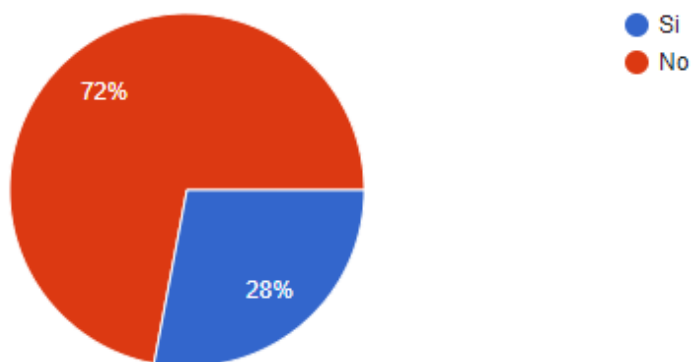
6.3 Vida Financiera

Gráfica 9 Rango de las Deudas Financieras



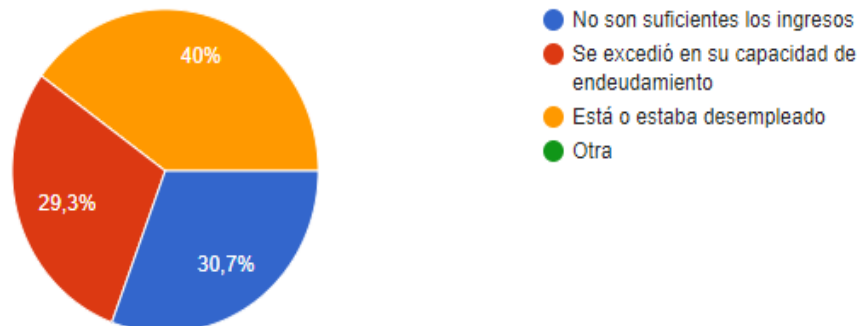
Fuente: Google Forms

Gráfica 10 Obligaciones en Mora



Fuente: Google Forms

Gráfica 11 Motivo de la Mora



Fuente: Google Forms

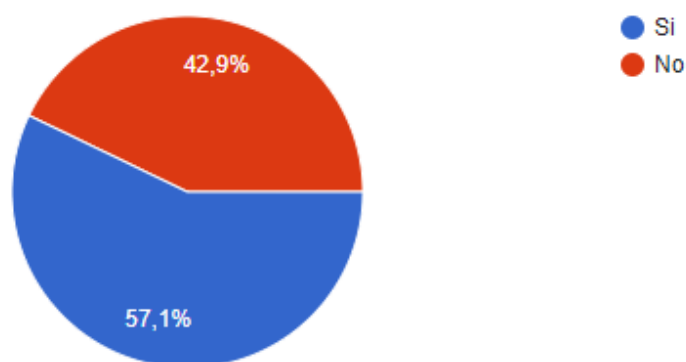
Hablando de Finanzas Personales, es inevitable que no se hable de créditos, tarjetas de crédito y cualquier otro tipo de producto financiero, por eso designamos un apartado en nuestra investigación y encuesta en la cual le preguntamos a los estudiantes acerca de si cuentan con algún producto (Ver Gráfica 9) donde más del 50% (139 estudiantes) tienen obligaciones financieras entre los \$2.000.000 y \$10.000.000, y es algo normal porque dentro de este rango se encuentran en su mayoría las Tarjetas de Crédito y los préstamos de consumo que por lo general son con destino a motivos personales, capital para iniciar un negocio o emprendimiento y hasta para adquirir una motocicleta que es el medio de transporte más usado por las personas por su economía y facilidad de movilización.

En muchos de los casos lo que esto puede generar es que se esté en mora por no poder cumplir con alguna de las obligaciones financieras y es que como ya lo vimos antes, los estudiantes en su mayoría destinan los recursos para su hogar o estudios lo cual resulta siendo gastos de primera necesidad y que toca cancelarlos con bastante prioridad y al no contar con ingresos superiores a los \$2.000.000 se vuelve más difícil cubrir todo. Y junto a esta hay un tema social que nos afecta a todos y es el Desempleo y es que las cifras no son nada alentadoras por lo

que la mayoría de los estudiantes 40% hicieron referencia a este factor como el más importante para entrar en mora en un eventual retraso en el pago de dichas obligaciones.

6.4 Conocimientos en Finanzas Personales

Gráfica 12 Conoce el Concepto Finanzas Personales

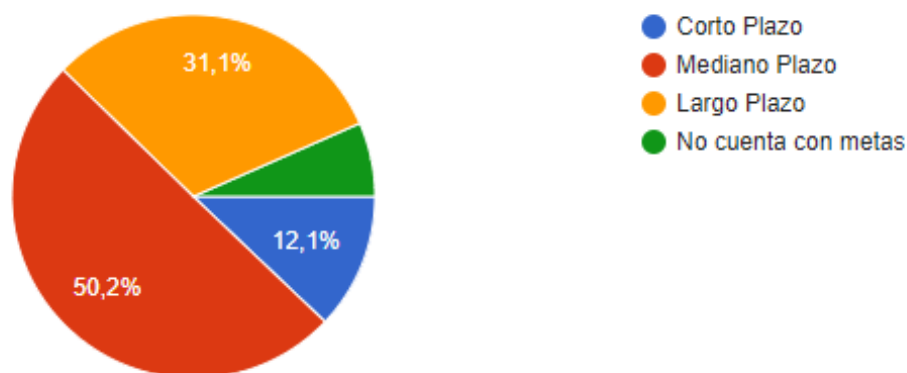


Fuente: Google Forms

Este resultado no termina siendo muy alentador, toda vez que poco más del 50% de los estudiantes manifiestan si tener conocimientos en Finanzas Personales y lo ideal es que el 100% lo tuvieran, porque estamos hablando de un tema que nos toca día a día, nuestra vida se basa en generar ingresos y saber administrarlos para tener una vida digna y tranquila.

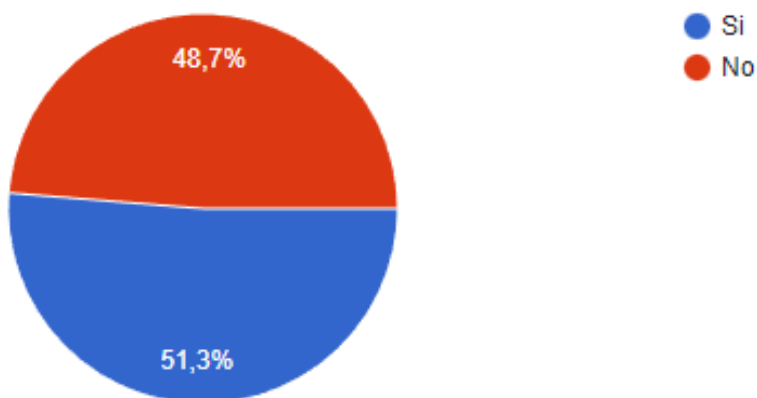
Lo anterior, sumado a que para tener una administración adecuada del dinero es importante planificarse y tener metas como lo podemos observar en la Grafica 13, en donde la mayoría de la población encuestada dice tenerlas pero habría que ver, que tan acertadas son estas y si tienen un enfoque claro y razonable.

Gráfica 13 Metas Financieras



Fuente: Google Forms

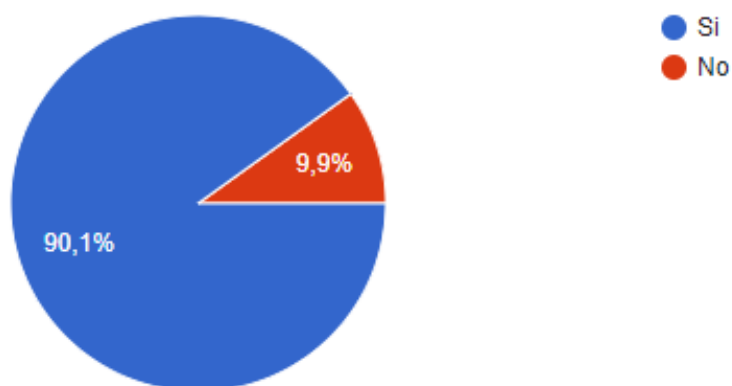
Gráfica 14 Recepción de Información en Finanzas Personales



Fuente: Google Forms

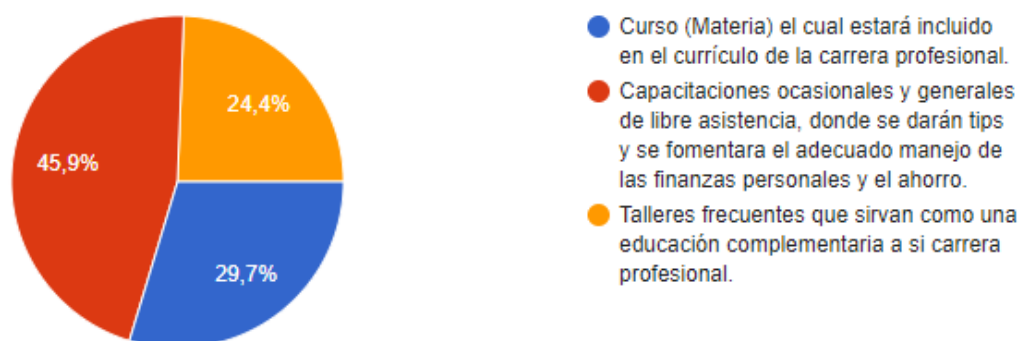
En este punto es claro que más del 50% de estudiantes han recibido algún tipo de información acerca de las finanzas personales (Ver Gráfica 14), lo que fundamenta la respuesta de la Gráfica 12 donde manifestaron si conocían o no el concepto porque nos encontramos con resultados similares por lo que podemos aludir que corresponde a la misma población encuestada.

Gráfica 15 Capacitación en Finanzas Personales



Fuente: Google Forms

Gráfica 16 Capacitación en Finanzas Personales en la Universidad



Fuente: Google Forms

Y ya por último y cerrando esta investigación, se quiso saber acerca del gusto o la necesidad de que en el claustro universitario se enfatice más en las Finanzas Personales por los que se les preguntó si estos querían que en la universidad se capacitara en el tema y a lo que el 90% (246 estudiantes) manifestaron querer lo antes dicho y ya a sabiendas de esto se enfatizó en tres diferentes modalidades en las cuales quisieran recibir esta capacitación, donde

indudablemente la que más aceptación tuvo fue la de Capacitaciones ocasionales y generales de libre asistencia, donde se darán tips y se fomentara el adecuado manejo de las finanzas personales y el ahorro; con esto dando a entender de qué quieren una participación más activa por parte de la Universidad.

7 Conclusiones

A través del desarrollo de la investigación se pudo apreciar que el término Finanzas Personales es un concepto muy importante en la vida de cada una de las personas y en este caso de los estudiantes de Contaduría Pública, primero que estamos hablando de personas que están estudiando para administrar y contralar los dineros de compañías y en segundo lugar porque estamos hablando de estudiantes, en donde algunos aún no tienen ingresos propios sino que se encuentran amparados por sus padres; y más que un simple concepto las Finanzas Personales debe convertirse en un hábito en donde los individuos aprendan a hacer una distribución adecuada de los ingresos y contralar los gastos excesivos e innecesarios. Mediante la aplicación de la encuesta la cual tenía una serie de preguntas de respuesta múltiple, se pudo abordar algunos de estos temas que nos hizo tener un panorama más asertivo.

Se pudo conocer que la gran mayoría de las personas (156 estudiantes) tiene claro o por lo menos conoce el concepto de Finanzas Personales, pero aun así termina siendo un número muy por debajo de lo esperado.

El mayor número de los encuestados resultaron ser empleados (66,3% o 181 estudiantes), lo que nos hace deducir que cuentan con un ingreso fijo mensual que permite tener un mayor orden financiero y que de igual da la posibilidad de desarrollar un presupuesto mensual, pero que según los resultados este último se puede ver afectado por el nivel de los ingresos, ya que en muchos casos no superan los 2 SMMLV, lo que puede implicar una insolvencia en algún momento, además de esto, la mayoría cuentan con familia, esto lo podemos deducir por los

resultados obtenidos y que por lo menos 209 personas no cuentan con un ingresos adicional, lo que lo hace aún más difícil porque los gastos pueden llegar a ser más altos.

También se pudo observar el deseo de muchos de los encuestados (246 personas) en que se preste una capacitación adecuada por parte de la universidad, ya sea con una serie de capacitaciones o cursos permanentes en alguno de los semestres dentro del programa; porque es clave aprender a manejar primero de una manera asertiva las propias finanzas, antes de tener que administrar los dineros de terceros que en este caso para el programa que tomamos como referencia son las finanzas o los dineros de empresas y grandes compañías.

Y por último, se puede concluir que los estudiantes tienen un manejo de las Finanzas Personales razonable esto debido a que en su mayoría se encuentran empleados y tienen unas obligaciones financieras que están acorde con los ingresos de cada uno, obviamente con algunas excepciones pero que no logran tocar la media si se hace un análisis más a profundidad.

Claramente, esto se le puede atribuir al lugar y a la población a la cual se le investigó, porque se pudo evidenciar que la mayoría (aproximadamente 127 personas) tienen una edad promedio de 23 años y este segmento de personas y por no decir casi que en un gran número aún viven con sus padres (18,3% de los encuestados) o si viven de manera independiente no logran tener una plenitud de responsabilidades como si las puede llegar a tener una persona por encima de los 30 años, los cuales ya pueden tener a cargo todo un hogar que incluye hijos, manutención, entre muchos más. Entonces si quisiéramos encontrar problemas aún más graves que estar en

mora con una obligación nos podemos desplazar hacia este grupo de individuos que presentan responsabilidades de mayor carácter.

8 Recomendaciones

Impulsar a las personas a obtener un ingreso adicional, esto teniendo en cuenta que por los bajos salarios que se encuentran en el mercado se hace indispensable buscar nuevas fuentes de ingreso.

No exceder su capacidad de endeudamiento, lo anterior se debe a que una de las principales causas de estar en mora con las obligaciones financieras es el desempleo.

Por parte de la universidad incentivar campañas y capacitaciones sobre las Finanzas Personales, esto a que son 246 estudiantes los que quieren y sobre todo necesitan un desarrollo como profesionales íntegros.

De ser necesario, se usen herramientas digitales las cuales hoy tenemos a la mano y aprenden a planificar mensualmente las finanzas con el fin de no verse afectados en un futuro por una mala administración o en caso contrario para poder organizar sus falencias en el tema de relevancia de esta investigación.

9 Referencias

Bibliografía

- Aguiar y Silva. (30 de 11 de 2022). Correspondencia entre las técnicas de enseñanza y aprendizaje - estudiantes y docentes del programa Contaduría Pública de La Corporación Universitaria Minuto de Dios Rectoría Tolima y Magdalena Medio Centro Regional de Ibagué, Año 2022. *Correspondencia entre las técnicas de enseñanza y aprendizaje - estudiantes y docentes del programa Contaduría Pública de La Corporación Universitaria Minuto de Dios Rectoría Tolima y Magdalena Medio Centro Regional de Ibagué, Año 2022*. Ibagué, Tolima, Colombia: Uniminuto.
- Banco BBVA. (2023). *¿Que es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?* Obtenido de *¿Que es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?:* <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- Bbva Research. (2019). *PERFILAMIENTO DEL CONSUMIDOR COLOMBIAN*. BOGOTÁ.
- Centro de Estudios Cervantino. (15 de OCTUBRE de 2019). *LAS FINANZAS PERSONALES*. Obtenido de <https://www.centroestudioscervantinos.es/tipos-de-investigacion-y-caracteristicas/>
- Dane. (2020). *Gran Encuesta Integrada Hogares (GEIH) Mercado Laboral*. BOGOTÁ.
- Delgado, L. O. (2009). *LAS FINANZAS PERSONALES*. 65.
- Diego Poblete. (09 de 07 de 2019). *La Importancia del ahorro y la Inversión*. Obtenido de *La Importancia del ahorro y la Inversión:* <https://www.inversionsimple.com/la-importancia-del-ahorro-y-la-inversion/>
- Espectador, E. (21 de ENERO de 2020). *¿En qué gastan las familias colombianas?* Obtenido de *¿En qué gastan las familias colombianas?:* <https://www.elespectador.com/economia/en-que-gastan-las-familias-colombianas-articulo-900936/>
- Laura Lesmes Díaz. (28 de 02 de 2023). La Tasa de Desempleo en Colombia en Enero de 2023 fue de 13,7%. *EL TIEMPO*, pág. 1.
- Marina Pasquali. (2023). *LOS SALARIOS MINIMOS EN AMERICA LATINA PARA 2023*. *STATISTA*, <https://es.statista.com/grafico/16576/ajuste-de-los-salarios-minimos-en-latinoamerica/#:~:text=Otros%20de%20los%20pa%C3%ADses%20latinoamericanos,alrededor%20de%20475%20d%C3%B3lares%20mensuales>).

- Psicología y Mente. (31 de ENERO de 2019). *LOS 15 TIPOS DE INVESTIGACIÓN*. Obtenido de LOS 15 TIPOS DE INVESTIGACIÓN:
<https://psicologiymente.com/miscelanea/tipos-de-investigacion>
- Rcn Radio. (28 de DICIEMBRE de 2019). *SE ENCIENDEN LAS ALERTAS POR CIFRAS DE DESEMPLEO EN IBAGUÉ*. Obtenido de <https://www.rcnradio.com/colombia/region-central/se-encienden-las-alertas-por-cifras-de-desempleo-en-ibague>
- Revista Dinero. (17 de MAYO de 2019). *EN QUE GASTAN DINERO LOS COLOMBIANOS*. Obtenido de <https://www.dinero.com/pais/articulo/asi-ha-cambiado-el-gasto-de-los-hogares-colombianos/272143>
- Revista Forbes. (29 de 06 de 2017). *8 ERRORES COMUNES EN EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES*. Recuperado el 10 de 03 de 2020, de <https://www.forbes.com.mx/8-errores-que-cometemos-en-el-manejo-de-las-finanzas-personales/>
- Saber Más Ser Más. (2023). *¿Por qué es importante el ahorro?* Obtenido de ¿Por qué es importante el ahorro?:
<https://www.google.com/search?q=Una+buena+manera+de+empezar+a+mejorar+esto%2C+es+entender+conceptos+sencillos+y+la+importancia+de+cada+uno+de+ellos.+En+este+art%C3%ADculo+se+hablar%C3%A1+de+dos+en+particular%3A+el+ahorro+de+dinero+y+la+inversi%C3%B3n&rlz=>
- Sanchez, V. (2023). COLOMBIA ES EL CUARTO PAIS CON LA INFLACIÓN MÁS ALTA ENTRA LAS ECONOMÍAS DE LA REGIÓN. *LA REPUBLICA*,
<https://www.larepublica.co/globoeconomia/colombia-tuvo-una-variacion-anual-del-ipc-de-13-28-de-las-mas-altas-de-la-region-3560960>.
- Soto y Espinosa. (2020). ANÁLISIS DE LA CULTURA DEL AHORRO EN LOS ESTRATOS 1 Y 2 DEL MUNICIPIO DE IBAGUÉ, TOLIMA Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA. *ANÁLISIS DE LA CULTURA DEL AHORRO EN LOS ESTRATOS 1 Y 2 DEL MUNICIPIO DE IBAGUÉ, TOLIMA Y SU INCIDENCIA EN LA CALIDAD DE VIDA*. IBAGUÉ, COLOMBIA.
- Vargas y Molina. (2017). ESTUDIO DE EDUCACIÓN EN FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LA CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS VICERRECTORIA LLANOS. *ESTUDIO DE EDUCACIÓN EN FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LA CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS VICERRECTORIA LLANOS*. VILLAVICENCIO, COLOMBIA.

Wikipedia. (06 de NOVIEMBRE de 2020). *Anexo: Salario Mínimo en Colombia*. Obtenido de Anexo: Salario Mínimo en Colombia:
https://es.wikipedia.org/wiki/Anexo:Salario_m%C3%ADnimo_en_Colombia

10 Anexos

Encuesta 1

Genero

- a) Masculino
- b) Femenino

1) ¿En qué semestre se encuentra? Responda con un número _____

2) ¿En qué rango de edad se encuentra?

- a) 15 a 20 años
- b) 21 a 25 años
- c) 26 a 30 años
- d) 31 a 35 años
- e) 36 a 40 años
- f) 41 o más

3) Su principal fuente de ingresos es:

- a) Empleado
- b) Independiente
- c) Pensionado
- d) Padres
- e) Otros

4) ¿Tiene una fuente de ingreso adicional a la principal?

- a) Si
- b) No

5) ¿En qué rango monetario se ubica sus ingresos mensuales?

- a) Menos de un \$1.160.000
 - b) Entre \$1.160.001 y \$1.500.000
 - c) Entre \$1.500.001 y \$2.000.000
 - d) Entre \$2.000.001 y \$3.000.000
 - e) Entre \$3.000.001 y 4.000.000
 - f) Más de 4.000.001.
- 6) Sus ingresos los utiliza principalmente para:
- a) Gastos de hogar (Tiene Familia o Independiente)
 - b) Universidad
 - c) Ocio
 - d) Créditos Financieros y/o Tarjetas de Crédito
 - e) Ayuda en su casa (vive con los padres o familiar)
 - f) Viajes
 - g) Otro
- 7) De las siguientes, cual considera usted que es la eventualidad con la que se encuentra más frecuentemente y que le genera un gasto de dinero: Respuesta múltiple
- a) Celebración de Cumpleaños
 - b) Reuniones familiares y/o amigos
 - c) Imprevistos (salud, viajes, etc.)
 - d) Gasto en el trabajo (Refrigerios, apoyo actividades, etc.)
 - e) Otras
- 8) En caso de contar con créditos y/o tarjetas de crédito, ¿En qué rango se encuentra la deuda total de sus obligaciones?
- a) Menos de \$2.000.000
 - b) Entre 2.000.001 y \$5.000.000
 - c) Entre \$5.000.001 y \$10.000.000
 - d) Entre \$10.000.001 y \$20.000.000
 - e) Más de \$20.000.001
 - f) No tiene
- 9) En caso de contar con crédito y/o tarjetas de crédito ¿Tiene una o más obligaciones en mora?

- a) SI
- b) NO

10) En caso de la pregunta anterior fuese SI, indique por cual motivo se encuentra en mora:

- a) No son suficientes los ingresos
- b) Se excedió en su capacidad de endeudamiento
- c) Está o estaba desempleado
- d) Otra

11) ¿Conoce usted el concepto de Finanzas Personales?

- a) Si
- b) No

12) ¿Tiene establecidas metas financieras a corto, mediano o largo plazo? Respuesta múltiple.

- a) Corto plazo
- b) Mediano plazo
- c) Largo plazo
- d) Ninguna

13) ¿Ha recibido algún tipo de información sobre el correcto uso o manejo de sus finanzas personales?

- a) Si
- b) No

14) ¿Le gustaría que la universidad enfatizara en la capacitación de cómo manejar sus finanzas personales?

- a) Si
- b) No

15) ¿Cuál de las siguientes modalidades de capacitación le parece la más adecuada para usted?

- a) Curso (Materia) el cual estará incluido en el currículo de la carrera profesional.
- b) Capacitaciones ocasionales y generales de libre asistencia, donde se darán tips y se fomentara el adecuado manejo de las finanzas personales y el ahorro.
- c) Talleres frecuentes que sirvan como una educación complementaria a si carrera profesional.