

**ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS ESTUDIANTES
DEL PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA
CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS SEDE REGIONAL
GIRARDOT**

**YEINI ALEXANDRA ROBAYO
ANGIE JULIETH BELTRÁN CARVAJAL**

**CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS
CENTRO REGIONAL GIRARDOT
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
GIRARDOT, COLOMBIA**

2018

**ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS ESTUDIANTES
DEL PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA
CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS SEDE REGIONAL
GIRARDOT**

**YEINI ALEXANDRA ROBAYO
ANGIE JULIETH BELTRÁN CARVAJAL
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**

**Tutora:
JAIDI YANID JARA OCHOA**

**CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS
CENTRO REGIONAL GIRARDOT
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
GIRARDOT, COLOMBIA**

2018

Nota de aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Jurado

Girardot, 18 de enero de 2019

Dedicatoria

A Dios primeramente por cada logro y experiencia ganada a lo largo de este trayecto, su compañía y bendición ha sido mi fortaleza en cada etapa. A mi madre, el ser humano más maravilloso que Dios me pudo obsequiar; por su ejemplo, apoyo incondicional y ser mi motivación para asumir más. A mi familia por su continuo amor y orgullo. A mi amiga Yeini, la mejor compañera y quien ha sido mi complemento en cada trabajo desde el inicio de esta carrera, iniciando y terminando juntas. Y finalmente a mis compañeros, los amigos que gané, a los docentes y coordinadores que han reconocido nuestra capacidad, gracias Uniminuto.

Angie Julieth Beltrán Carvajal

Principalmente quiero darle gracias a Dios por permitirme llegar a este momento tan esperado para mi vida, este trabajo se lo dedico a mi madre que ha sido el motor de mi vida para salir adelante, para cumplir mis sueños y metas, a mi compañera Angie por ser un apoyo incondicional en estos 5 años, de igual forma a Edith y Yenifer con quienes compartí bellos momentos en mi vida universitaria, gracias compañeras estarán en mi corazón para siempre.

Yeini Alexandra Robayo

CONTENIDO

	Pág.
DEDICATORIA	IV
TÍTULO	XII
RESUMEN	XIII
ABSTRACT	XIV
1. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	15
2. JUSTIFICACIÓN	20
3. OBJETIVOS	22
3.1 General	22
3.2 Específicos	22
4. MARCO REFERENCIAL	23
4.1 Marco Institucional	23
4.2 Marco Contextual	24
4.3 Marco Teórico	26
4.4 Marco Conceptual	37
4.5 Estado del Arte	38
4.5.1 Antecedentes del problema.	38
5. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	41
5.1 Tipo de Estudio	42
5.2 Tipo de Investigación	44
5.3 Delimitación	44
5.3.1 Delimitación Temporal.	44

5.3.2	Delimitación de Espacio.	45
5.3.3	Delimitación del Tema.	45
5.4	Población	45
5.5	Muestra	46
5.5.1	Estudiantes.	46
5.6	Instrumentos	47
5.7	Población Objeto	48
5.8	Operacionalización de la Investigación	54
6.	DESARROLLO DEL ANÁLISIS	55
6.1	Diagnosticar los intereses académicos sobre finanzas personales para determinar una propuesta viable y asertiva.	56
6.1.1	Perfil Socioeconómico del Estudiante.	57
6.1.2	Ingresos de los Estudiantes.	85
6.1.3	Gastos Fijos de los Estudiantes.	86
6.1.4	Gastos Variables de los Estudiantes.	87
6.1.5	Saldo destinado para ahorro por encuestado.	88
6.2	Investigar sobre las estrategias implementadas por la universidad con respecto a orientación sobre finanzas personales.	89
6.2.1	Cuestionario estructurado para aplicar en la entrevista con la Coordinadora del Programa de Administración Financiera, Jaidi Yanid Jara Ochoa.	90
6.3	Analizar los resultados y proponer una herramienta educativa que contribuya a la enseñanza-aprendizaje en finanzas personales de los estudiantes del Programa de Administración Financiera.	91

7. CONCLUSIONES	124
8. RECOMENDACIONES	127
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	129

LISTA DE CUADROS

	Pág.
Cuadro 1. Ficha Técnica de la Encuesta y Simulador Presupuestal	48
Cuadro 2. Prueba diagnóstica Aplicada.	49
Cuadro 3. Variables	54
Cuadro 4. Género de los estudiantes encuestados.	56
Cuadro 5. Edad de los estudiantes encuestados.	56
Cuadro 6. Estrato socioeconómico de los estudiantes encuestados	57
Cuadro 7. Tipo de vivienda de los estudiantes encuestados.	59
Cuadro 8. ¿Con quién comparten vivienda los estudiantes?	61
Cuadro 9. Nivel de escolaridad de los padres de los estudiantes encuestados.	62
Cuadro 10. Actividad de los estudiantes encuestados	64
Cuadro 11. Fuente de Ingresos de los estudiantes encuestados.	65
Cuadro 12. Rango de ingresos de los estudiantes encuestados	67
Cuadro 13. Rango de gastos de los estudiantes encuestados.	68
Cuadro 14. Rubros de gastos de los estudiantes encuestados.	70
Cuadro 15. Hábitos de ahorro de los estudiantes encuestados.	71
Cuadro 16. Monto destinado al ahorro.	71
Cuadro 17. ¿Razón por la cual no ahorra?	72
Cuadro 18. Medios de ahorro de los estudiantes encuestados	72
Cuadro 19. Planificación financiera de los estudiantes encuestados	73
Cuadro 20. Productos financieros de los estudiantes encuestados	75
Cuadro 21. Conocimientos sobre tasas de interés de los estudiantes encuestados.	76

Cuadro 22. Cómo han obtenido sus bases financieras los estudiantes encuestados.	77
Cuadro 23. Motivación de los estudiantes al elegir su carrera.	78
Cuadro 24. Identificación por parte de los encuestados de los programas en finanzas personales de la Universidad.	80
Cuadro 25. Motivación de los estudiantes al elegir su carrera.	81

LISTA DE GRÁFICAS

	Pág.
Gráfica 1. Estrato Socioeconómico.	58
Gráfica 2. Tipo de Vivienda.	60
Gráfica 3. ¿Con quién vive el encuestado?	62
Gráfica 4. Nivel de escolaridad de los padres.	63
Gráfica 5. Fuente de ingresos.	66
Gráfica 6. Rango de Ingresos	68
Gráfica 7. Rango de Egresos.	70
Gráfica 8. Medios de ahorro	73
Gráfica 9. Planeación Financiera.	75
Gráfica 10. Tipo de financiación utilizada.	76
Gráfica 11. Cómo adquirió sus bases financieras.	78
Gráfica 12. ¿Motivo por el cual el estudiante escoge su carrera?	80
Gráfica 13. Identificación por parte de los encuestados de los programas en finanzas personales de la Universidad.	81
Gráfica 14. Integración de rutas de formación en finanzas personales.	82
Gráfica 15. Ingresos mensuales de estudiantes	85
Gráfica 16. Gastos fijos mensuales de estudiantes.	86
Gráfica 17. Gastos variables mensuales de estudiantes.	87
Gráfica 18. Monto mensual restante para ahorro.	88
Gráfica 19. Capacidad de ahorro de los estudiantes.	89

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo A. Cronograma	133
Anexo B. Presupuesto	140

Título

Análisis del comportamiento financiero de los estudiantes del Programa de
Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Sede Regional
Girardot

Resumen

La evolución y desarrollo incesante de la economía mundial, crea la necesidad de estar preparados para asumir los retos financieros que se originen desde la profesión o a nivel personal. Por tal razón, decidimos analizar el Comportamiento Financiero de los Estudiantes del Programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Centro Regional Girardot, con el fin de proponer medios que permitirán ampliar el conocimiento de aquellos estudiantes que se preparan para conducir los destinos financieros de empresas, entidades e instituciones.

En este documento se expone cómo se realiza el diagnóstico, análisis, diseño y entrega de una herramienta que contribuirá a la comunidad académica del Programa, ya que en la actualidad la Universidad UNIMINUTO no cuenta con una asignatura abierta a Electiva, que contenga Temáticas ilustrativas y motivacionales que despejen dudas y amplíen las expectativas que conlleven al fomento y la cultura financiera en el estudiante del Programa de Administración Financiera.

Palabras Claves: *Comportamiento, Finanzas personales.*

Abstract

The evolution and incessant development of world's economy, creates the need about being prepared to assume those financial challenges that arise from the profession or at a personal level. For this reason, we decided to analyze the financial behavior of Financial Management Program's students at "Corporación Univertaria Minuto de Dios", Regional Center of Girardot, with the purpose of proposing means that will allow to expand the knowledge of those students who are being prepared to conduct the financial destinies of companies, entities and institutions.

This document shows how the diagnosis, analysis, design and delivery of a tool that will contribute to the academic community of the Program is done, since Uniminuto currently does not have a subject open to Elective that contains illustrative and motivational themes to clear doubts and extend the expectations that lead to the promotion and financial culture of the Financial Management Program's student.

Key Words: Behavior, Personal Finances.

1. Pregunta de Investigación

¿Cuál es el comportamiento Financiero de los estudiantes del Programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Centro Regional Girardot?

La baja educación financiera en Colombia presenta índices realmente preocupantes. El analfabetismo financiero, como también es conocido, está presente en todo el país, con un grado del 95% según FOGAFÍN (2010), en comparación a países como Estados Unidos, el cual cuenta con la característica del 50% de la población posee buenas bases de educación financiera. (Portafolio, 2010)

El interés sobre las competencias básicas en Finanzas Personales se focaliza en lo que significa “prever” pues la esencia del ahorro y de la inversión radica principalmente en renunciar a tener un gusto no primordial en el presente y así prepararse para un futuro incierto el cual conlleve a la consecución de un bien mayor, que traerá mayor satisfacción y beneficios. El dinero en sí como recurso cumple un papel importantísimo en el funcionamiento de la sociedad, pero además es vital para su desarrollo.

En realidad, el dinero está presente durante todo el ciclo de vida y es utilizado como un medio de pago, para la obtención de bienes y servicios necesarios para subsistir. Es tan sencillo comprobar lo que significa el dinero para el reconocimiento del hombre dentro del contexto

social, que con mayor razón se debería formar al individuo desde la niñez con respecto al adecuado manejo de sus finanzas, convirtiendo esto en una cultura más del ser humano.

Jayne Pearl citada por Expansión (2018) cree que:

El objeto de la mesada es empezar a enseñarles a los niños a ser responsables con sus finanzas. "Van a perder una parte. Van a manejar mal otra parte, van a tomar decisiones malas. Van a regalarle parte de su dinero a un amigo solo porque quieren ser populares. Van a cometer toda clase de errores locos, pero es mejor que los cometan ahora".

Si la enseñanza sobre finanzas personales se pone en marcha en la etapa de la niñez, es posible que el individuo se vea enfrentado a perder dinero durante ese mediano o largo periodo de aprendizaje, sin embargo, el resultado del ejercicio sería el conocimiento que le permitiera evitar grandes pérdidas en la etapa de adultez temprana (20 a 40 años) o por lo menos a mantener el control indicado de sus finanzas personales. No obstante, pareciera que la sociedad se excusara por la falta de interés, basados en teorías mal interpretadas como la de Mireia Long, especialista en Historia Medieval y Antropología de la Crianza, la cual prefiere no proyectar en los niños, los problemas de adultos y eso implica las finanzas. Es posible que apoyados en esta teoría o por sentido de protección paternalista, en algunos hogares los padres prefieran mantener alejados a los niños de los problemas financieros y evitar que estos sufran impactos emocionales negativos, dejando a un lado la posibilidad de convertir los errores en aprendizaje, que sirvan para evitar réplicas de los mismos.

Lo anterior, generó una sociedad de consumo en donde los niños se están formando en una cultura inmediatista, obteniendo beneficios a corto plazo, con total desconocimiento en la importancia de constituir un patrimonio de manera inteligente, que, en lugar de representar solamente gastos, le generen rendimientos. Lamentablemente en la parte del comportamiento financiero del individuo sucede igual que en el proceso de aprendizaje del lenguaje, se hace por simulación o remedo y en la parte financiera es exactamente igual. La productividad o el fracaso financiero de las personas dependerá del ejemplo recibido durante la crianza. Convirtiéndose esto en una lotería, teniendo en cuenta que se depende de un modelo educativo empírico que no se sabe si lo hace bien o puede hacerlo mejor. Ahora bien, aunque es importante que la formación financiera comience en casa, no es un asunto que concierne únicamente a la familia. Se debe establecer una cultura financiera y asignar responsabilidades sobre el tema a las instituciones académicas, entidades financieras y al Gobierno.

Se observa que, en Colombia; las instituciones financieras ofrecen diversos programas, llegando casi a tener productos financieros personalizados, pues el portafolio de servicios es diverso y adecuado a diferentes perfiles. Pero en el caso de nuestra población objeto, ¿están preparados para la toma de decisiones acertadas? ¿reciben una adecuada orientación por parte de las entidades financieras que permita al individuo comprender cuál producto lo beneficia más?

Resulta bastante generalizado y extenso intentar evaluar la postura del Gobierno, el accionar del Ministerio de Educación, de las familias colombianas e instituciones financieras en el tema de fortalecimiento de la educación financiera. Pero sí se puede afirmar que deben colocarse en marcha acciones que vayan desde lo particular hasta lo general.

Cuando se escucha el término “finanzas personales”, se hace referencia a ingresos, gastos, ahorro, administración de recursos, entre otros, pero no de un plan básico de manejo; tal vez porque dentro de la educación familiar o educación básica, no existe un formato o parámetro establecido que dirija al individuo desde temprana edad hacia el correcto uso de los recursos financieros. Es por eso que en este punto se hace énfasis a una población en particular; los jóvenes estudiantes del Programa de Administración Financiera de la Universidad Minuto de Dios Centro Regional Girardot, con edades entre 16 y 24 años son quienes durante el proceso de aplicación de la encuesta y participación en el simulador, expresaban la necesidad que se evidencie de diseñar algún medio o estrategia con el cual ellos puedan ampliar y fortalecer el conocimiento sobre las competencias básicas en finanzas personales, que le permitan mejorar su comportamiento financiero.

Según la Revista Semana. 2016. La OCDE - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, publicó los resultados de las Pruebas PISA, encargada de evaluar el nivel educativo de estas poblaciones en áreas fundamentales, las cuales han reprobado al país durante los últimos años, y aunque en el 2015 hubo un avance en los resultados, estos siguen estando muy por debajo de la media, y aún más en este tema en particular.

Los estudiantes de educación superior resaltan en esta población al evidenciar las falencias de educación financiera en sus ciclos básicos. Según señala la Revista Semana luego de ser aplicada una investigación para analizar los conocimientos económicos en estudiantes de finanzas y economía, se encontraron debilidades en “el conocimiento de productos básicos de

ahorro y crédito, así como en la comparación de las tasas de interés y sobre el valor del dinero en el tiempo”

Aun en programas enfocados en economía y finanzas se ven falencias preocupantes. En sí, esta población es realmente interesante para estudiar, puesto que se encuentra en una medida intermedia al no solamente evidenciar puntos débiles del pasado, sino también permitiendo efectuar inferencias sobre el futuro que se espera si no se realiza a tiempo una intervención.

En la Universidad Minuto de Dios Centro Regional Girardot, se observan dos modalidades de enseñanza que resultan también interesantes para el presente trabajo. En la modalidad presencial, se encuentran estudiantes que en su mayoría comparten un mismo perfil; jóvenes dependientes o con un trabajo a medio tiempo, que cuentan con la ayuda de algún acudiente que vele por él durante sus estudios superiores. En cuanto a la modalidad distancia, la universidad ofrece un número similar de programas pregrado, con estudiantes de perfil más diverso; personas en diferentes rangos de edad con la posibilidad de trabajar en un horario completo, con diversas fuentes de ingresos, una unidad familiar tan diversa como sus gastos, entre otros aspectos.

2. Justificación

Citar a M. Agirre: “La educación económico-financiera restringida (por ejemplo, en la mayor parte (por no decir casi en todas) de las escuelas no se enseñan a los estudiantes ni siquiera el “¡abc de las finanzas personales”!); etc...” (Maurisio Pantokha Agirre) es una forma acertada de iniciar la justificación de este proyecto, teniendo en cuenta que no solo es nuestro sentir, sino también el de analistas, los cuales creen que la responsabilidad del desconocimiento del individuo sobre Finanzas personales, se debe a la falta de interés del Estado, por incluir en la formación básica primaria y secundaria, una asignatura que oriente sobre el tema.

La Corporación Universitaria Minuto de Dios Centro Regional Girardot, es una de las Instituciones de Educación Superior, con prestigio y reconocimiento a nivel nacional, gracias a las ofertas de programas presenciales y a distancia que permiten a cientos de jóvenes cumplir el sueño de convertirse en profesionales. Es una Universidad que se caracteriza por la importancia que otorga a la construcción de cada uno de los currículos académicos y por lo mismo nos parece interesante el poder analizar el conocimiento sobre competencias básicas de finanzas personales, entre los estudiantes de Administración Financiera. Son jóvenes de los 16 a 24 años, edades predominantes de quienes en la actualidad cursan los semestres de esta carrera y los cuales no cuentan dentro del plan de estudio con una asignatura o una electiva que les permita mejorar en conocimiento, sus competencias básicas en el tema de Finanzas Personales, y por ende, su comportamiento financiero. Por tal razón, se vuelve interesante pensar en lo que este proyecto puede proponer como aporte a una posible solución, que beneficie a la universidad y al estudiante, los cuales son la población objetiva.

Es de anotar que el contexto social que nos envuelve implica de manera indirecta a las familias de estudiantes de estrato 1,2,3 del Programa de Administración Financiera, ellos son quienes en algún momento se convierten en la única opción que les permita mejorar la calidad de vida de todo su entorno familiar. Por lo tanto, el interés de esta investigación es la de evaluar el contexto, para así diseñar un medio o estrategia que permita ampliar y fortalecer el comportamiento financiero de los estudiantes del Programa de Administración Financiera que aporte al conocimiento y desarrollo de destrezas en cuanto a planeación y toma de decisiones financieras que impacten de manera positiva, a él y a su familia.

Al identificar el factor por el cual los estudiantes del Programa de Administración Financiera carecen de conocimiento en Finanzas Personales, se origina el planteamiento de un medio educativo que permita ampliar tales saberes y fortalecer su comportamiento financiero, reduciendo la posibilidad de equívoco o fracaso financiero que conlleve al individuo a verse obligado a faltar a los principios y valores inculcados en su núcleo familiar o a fracturar la Ética Profesional en la que tanto se enfatiza en las aulas, durante su formación profesional.

3. Objetivos

3.1 General

Analizar el Comportamiento Financiero de los Estudiantes del Programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Sede Regional Girardot, Cundinamarca.

3.2 Específicos

- ❖ Diagnosticar los intereses académicos sobre finanzas personales para determinar una propuesta viable y asertiva.

- ❖ Determinar sobre las estrategias implementadas por la Universidad con respecto a Orientación sobre Finanzas Personales.

- ❖ Proponer una herramienta educativa que contribuya a la enseñanza-aprendizaje en finanzas personales de los estudiantes del Programa de Administración Financiera.

4. Marco Referencial

4.1 Marco Institucional

La Corporación Universitaria Minuto de Dios es una Institución Universitaria/Escuela Tecnológica. Reconocimiento personería jurídica: Resolución 10345 del 1 de agosto de 1990 expedida por Ministerio De Educación Nacional. La Organización Minuto de Dios (OMD), fundada por el Padre Rafael García Herreros, sacerdote Eudista, se origina en una visión antropológica de respeto y valoración de todo ser humano, poseedor de una dignidad y unos derechos que deben ser defendidos a toda costa. Considera el mundo como el lugar dado por Dios para que la persona viva como corresponde a su dignidad, incida con los otros en la construcción de una sociedad justa y No violenta, y pueda realizarse en todos los niveles de su existencia. Por eso, toda la acción de la OMD se orienta al desarrollo integral de las personas y comunidades, despertando en ellas la conciencia necesaria de construir una sociedad más justa, fraternal, tolerante y pacífica como producto de la vivencia de los valores del Evangelio. La UNIMINUTO nace en 1992 -como fruto de la experiencia de casi 30 años de la obra El Minuto de Dios- y con la intención, entre otras, de potenciar y extender sus propósitos, concentrada en la tarea de formar para el desarrollo, así como de sistematizar la praxis social y educativa de la OMD, contribuyendo al redimensionamiento del sistema educativo colombiano y a la construcción de un proyecto pertinente de país. (UNIMINUTO, Proyecto Educativo, 2014, págs. 13, 23)

La Corporación Universitaria Minuto de Dios–UNIMINUTO ha implementado, desde sus inicios, un modelo educativo enfocado al cumplimiento de su misión, que, favoreciendo un fácil acceso a una educación superior de calidad, se compromete con una educación para el desarrollo humano y social integral a través de la formación de líderes e innovadores sociales, constituidos como seres humanos íntegros, y profesionales éticos y competentes, para construir un país justo, reconciliado, fraternal y en paz. Para ello ha adoptado un enfoque pedagógico praxeológico que integra el saber (teoría) y la práctica (praxis) mediante un proceso reflexivo que parte del análisis crítico de las prácticas y experiencias de cada persona o comunidad, llevándolas a integrar su(s) proyecto(s) de vida personal y profesional, a un proyecto de transformación de la sociedad.

(UNIMINUTO, Proyecto Educativo Institucional, 2014, pág. 65)

4.2 Marco Contextual

La UNIMINUTO Centro Regional Girardot, se encuentra en un contexto urbano en la Cra. 10 N° 36-106, Barrio Rosablanca, está rodeada por diferentes urbanizaciones y conjuntos residenciales; tiene como referente para su ubicación, la vía que conduce hacia el municipio de Tocaima.

Durante el transcurso de la investigación se puede comprobar que dentro del plan de estudios de la Universidad se encuentran temáticas dirigidas al trabajo financiero dentro de empresas o al mercado laboral, dejando a un lado el ámbito y aplicabilidad personal,

conocimiento fundamental en la formación del ser humano, teniendo en cuenta que el individuo en alguna etapa de su vida debe asumir el control propio de sus recursos económicos, para así aceptar sobrellevar los de un tercero.

La infraestructura con la que cuenta Girardot en lo que respecta a planteles de Educativos, ha sido de importancia para el desarrollo de la ciudad, ya que una cantidad considerable de jóvenes y adultos de municipios vecinos llegan a la ciudad en busca de una institución de educación superior, convirtiéndose por tres o cuatro meses en población flotante que deja su dinero en renta, comida y educación. Sin embargo, son personas que son originarios de diferentes escenarios, en donde se presenta el bajo nivel de calidad de vida, los ingresos son bajos, la oferta laboral reducida o no alcanzable para la demanda de trabajo representada en profesionales que no tienen acceso a un puesto con remuneraciones suficientes para cubrir sus necesidades básicas.

La Facultad de Educación a Distancia fundamenta su hacer en sólidos principios éticos y altas exigencias académicas, en pro de gestar transformaciones sociales por medio de la educación. Bajo la metodología de educación a distancia busca formar profesionales comprometidos socialmente, capacitados para intervenir la realidad laboral y afrontar su ejercicio profesional con responsabilidad, integridad y competitividad. (UNIMINUTO P. , s.f.)

Es importante considerar el contexto en el que se ubica la Corporación Universitaria Minuto de Dios Centro Regional Girardot, porque definitivamente impactará en el contexto, y por

lo tanto su influencia se verá reflejada en el aprendizaje de los alumnos del Programa de Administración Financiera, que es en donde se llevará a cabo la investigación de este proyecto que consiste en analizar el comportamiento financiero de los estudiantes del Programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Centro Regional Girardot.

Angie Beltrán Carvajal, estudiante del Programa de Administración Financiera de UNIMINUTO Girardot cumplió su sueño de viajar y estudiar en Brasil, uno de los países más visitados de Latinoamérica por su cultura. Para el primer período de 2017 Angie regresa al Centro Regional Girardot para culminar sus estudios de Administración Financiera con nuevos conocimientos y experiencias. (Vargas, 2016)

4.3 Marco Teórico

Las acciones de los seres humanos se basan en dos aspectos; intencionalidad y racionalidad, es decir, toda acción de un ser humano es guiada por intereses individuales de diversos tipos, cuando hablamos de una acción con intencionalidad, esta está basada en unas razones, las cuales están compuestas por unos deseos y creencias, que dan como resultado una decisión y acción final, por otro lado, una acción racional, es una acción que se ejecuta, para lograr alcanzar aquello que se quiere y que se desea. (Abitol & Botero, 2005, pág. 132)

Esta teoría describe parte del comportamiento humano, con base en la intención y la razón, abriendo un espacio de análisis significativo que refuerza la estructura y construcción de los instrumentos a aplicar durante el transcurso de esta investigación y con los cuales se pretende identificar algunas variables de comportamiento con respecto al manejo de finanzas o por lo menos saber qué es lo que motiva al individuo al momento de tomar una decisión financiera, teniendo en cuenta que aunque el ser humano nace con libre albedrío, en la mayoría de las veces toma decisiones, correctas o incorrectas, influenciado por los miembros de su entorno o por situaciones especiales, que conducen casi siempre al desequilibrio económico. Se puede concluir, que con respecto a las finanzas se debe ser cauteloso con el manejo de estas y antes de hacer una inversión o gasto, detenerse para analizar las opciones que le presenta el mercado, porque es en ese momento en donde se podrá determinar si la decisión que se toma es por raciocinio o por solo emoción.

Según el fundador de la teoría estructural sistémica, Salvador Minuchin, citado por Miguel Escorza (2003)

La familia puede verse como un sistema que opera dentro de otros sistemas más amplios y tiene tres características: a) su estructura es la de un sistema sociocultural abierto, siempre en proceso de transformación; b) se desarrolla en una serie de etapas marcadas por crisis que la obligan a modificar su estructura, sin perder por ello su identidad (ciclo vital) y, c) es capaz de adaptarse a las circunstancias cambiantes del entorno modificando sus reglas y comportamientos para acoplarse a las demandas externas. Este proceso de continuidad y

cambio permite que la familia crezca y se desarrolle y, al mismo tiempo, asegura la diferenciación de sus miembros. (Escorza, 2003)

El fragmento de la teoría anterior afianza el trasfondo de esta investigación, teniendo en cuenta que el individuo siempre estará unido emocionalmente a la familia, sin importar que viva cerca o lejos de ellos; por tal razón es que independiente de las crisis que deban enfrentar, el ser humano siempre va a buscar mejorar su calidad de vida y la de su familia. El objetivo de analizar el comportamiento financiero de 50 de los 89 estudiantes del Programa de Administración Financiera de la UNIMINUTO, se origina de la necesidad de diagnosticar si estos tienen un manejo prudente de sus recursos financieros o si esta investigación debe dar pie a sugerir propuestas que la universidad estudie, lidere y ejecute, abriendo las puertas del conocimiento a la comunidad estudiantil del programa en cuestión; sobre todo en finanzas personales, información fundamental que debería recibir cada persona iniciando la Educación Básica Primaria.

Para Emile Durkheim (2013), citado por Roger A.:

La educación no es, pues, para la sociedad más que el medio a través del cual prepara en el espíritu de los niños las condiciones esenciales de su propia existencia y la forma de moldear una persona con actitudes y aptitudes científicas o crear mano de obra eficaz y productiva. Por lo tanto, la filosofía o ideología de la educación que se adopte será un factor determinante durante el proceso de elaboración del Plan de Estudios. (Roger Alan, 1999, págs. 9,10).

Está claro que la educación es un factor determinante en la formación y evolución del ser humano. Desde la infancia el individuo moldea sus actitudes con la información recibida a través de la instrucción y el ejemplo. Son muchas las necesidades básicas que se buscan suplir por medio de la educación, ya que el adquirir conocimiento conlleva a la obtención de herramientas comportamentales y comunicacionales que le permiten al hombre subsistir en cualquier contexto de su vida. Se puede señalar que, aunque los currículos de los planteles educativos adscritos al Ministerio de Educación de Colombia fueron estructurados con asignaturas básicas, tales como religión, ciencias, ética y demás, se debería proponer la implementación de una asignatura que oriente en finanzas personales a niños que cursen educación básica primaria, con el fin de desarrollar a temprana edad sus actitudes y aptitudes que conduzcan a la productividad.

Stenhouse, citado Félix A. Rasco:

El currículum es una pauta ordenadora de la práctica de la enseñanza. El ideal es que aliente una investigación y un programa de desarrollo personal por parte del profesor mediante el cual éste aumente la comprensión de su propia labor y perfeccione así su enseñanza. Es preciso un contacto suficiente con la realidad de la clase para encauzar todas las ideas conforme a los problemas de la práctica. Se aprende a través de la práctica y crítica de su acción. Idea y acción se funden en la práctica. (Rasco, 1989, pág. 17)

“La educación financiera fue definida por primera vez en el Reino Unido específicamente por National Fundación for Education Research como la capacidad para realizar juicios informados y tomar decisiones efectivas con respecto al uso y administración del dinero”. Social Research Centre (2008).

Lo anterior señala que la educación financiera contempla la toma de decisiones como un logro alcanzado durante la formación financiera y mediante la cual se logra administrar los recursos económicos de manera acertada y organizada. La toma de decisiones tiene en cuenta los dos aspectos de intencionalidad y racionalidad mencionados anteriormente en la sección que habla sobre el comportamiento humano. Esta supone entonces elegir entre varias opciones la más acertada de acuerdo con las metas previamente propuestas y planificadas, que, dentro del presente trabajo y teniendo en cuenta los conceptos básicos de finanzas personales se situaría en la fase de planificación y realización del presupuesto.

En este orden de ideas, es de conocimiento común que las personas se establecen metas a corto, mediano y largo plazo; para cada una de estas, a su vez, se establecen un conjunto de objetivos. El presupuesto entra a ser considerado entonces como una herramienta clave para la organización y planificación de metas. En el transcurso del presente trabajo se procede a reunir información sobre el comportamiento financiero de los estudiantes, donde uno de los puntos a ser analizados es precisamente la postura frente a la planificación y el grado de ejecución sobre esta misma. Según Horne y Wachowicz (1998) “Saber administrar nuestras finanzas implica que en todo momento debemos saber cuánto tenemos, en qué gastamos, cuánto debemos y cuánto ahorramos. Así tendremos un balance y no nos haremos compromisos con gastos fuera del presupuesto (planeación)”.

En el año 2012 en Colombia, el Ministerio de Educación Nacional en alianza con el sector bancario ha trazado la llamada Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, esta pretende ser implementada en Instituciones Educativas incluidas las Instituciones de Educación

Superior. Entre sus razones para la implementación de esta estrategia, el Ministerio de Educación Nacional expone a favor de la educación financiera:

Consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, lo cual no sólo favorece sus intereses particulares, sino que, en conjunto, favorece la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero, al reducir la probabilidad de incidentes de crisis.” y, “...la hipótesis es que ciudadanos mejor formados en temas de economía y finanzas tendrían mayor capacidad de comprender y tomar una posición frente a los hechos económicos y, por tanto, frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobernantes. En ese sentido, podrían respaldar mejores políticas económicas por medio de su voto, lo cual, a su vez, podría generar una presión social para mantener una política económica favorable y sostenible para el país.” (Ministerio de Educación Nacional, 2010)

El secreto del éxito financiero está dentro de la persona. Si se llega a ser un pensador crítico que no acepta ningún “hecho” del mercado de valores como artículo de fe, y si se invierte con una confianza paciente, se podrá sacar un buen partido de manera sostenida, incluso en los peores periodos bajistas del mercado. Desarrollando la disciplina y el coraje personal es imposible pedir que los cambios de humos de las otras personas rijan el destino financiero personal. Al final, el comportamiento que tienen las inversiones de una persona es mucho menos importante que el comportamiento que tiene esa persona. (Graham, 2007)

Según el autor José Domínguez:

La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros. El adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura. Hoy día existe conciencia de que, para que vaya calando la educación financiera tiene que comenzar lo más pronto posible y, preferiblemente, ser incorporada en los planes de estudio.

También expone sobre el objetivo principal de la educación financiera en los estudiantes al afirmar que:

El propósito es abrir una puerta hacia un mundo que no sólo es útil sino también necesario para todos los estudiantes, con independencia de la especialidad profesional que cada uno elija. A lo largo de las distintas etapas de la vida se hace necesario utilizar los servicios financieros; para utilizar medios que faciliten nuestros pagos, para depositar nuestros ahorros, para solicitar un crédito con el que afrontar un proyecto de gasto o para cubrir determinados riesgos. Existe la idea de que los conceptos financieros son hostiles y por eso deben quedar reservados a los especialistas. Desde nuestro punto de vista, en absoluto es así. Esa situación obedece más bien a la discriminación que tradicionalmente ha existido en el sistema educativo hacia los conceptos económicos y financieros.

(Domínguez, 2013)

Según menciona la OCDE, citado por la Superintendencia Financiera de Colombia en su Estrategia Nacional de Educación Financiera:

En efecto, la ENEF (Educación Económica y Financiera), impartida a niños y jóvenes desde las primeras etapas de la vida, mediante la educación formal, proporciona las competencias y la formación cognitiva y psicosocial básicas requeridas para promover una cultura del ahorro y de la planeación, lo cual favorece la toma de decisiones económicas y financieras informadas en el futuro. (Superintendencia Financiera de Colombia , 2017)

El hecho de que nuestros niños y jóvenes estén creciendo sin una necesaria comprensión de los conceptos básicos del correcto uso del dinero, los hará perder muchísimo tiempo en su vida adulta, aprendiendo a base de prueba y error técnico de manejo de dinero que podríamos haberles enseñado durante su niñez y adolescencia. Esto se traduce en pérdidas económicas para las personas, las familias y por ende para el país. Los niños perciben cuando hay problemas financieros en la casa y observan nuestras actitudes ante los problemas, incluso cuando evitamos hablar del tema. Con los años repiten la misma conducta financiera y los mismos errores. El resultado es que quedan ignorantes en el tema y pobremente preparados para enfrentar los vaivenes de la vida adulta. (Ayala, 2014, pág. 3)

Con respecto a lo planteado anteriormente por los diferentes autores, y teniendo presente el objetivo principal en este trabajo sobre el análisis comportamiento financiero de los estudiantes, es de común acuerdo afirmar que existen varios participantes en el proceso de formación o educación financiera. En primer lugar, se establece que el núcleo familiar es el primer educador, donde, como ya se ha hecho mención, lo ideal sería que se iniciara dicho proceso de formación desde la edad más temprana posible. Sin embargo, se debe tener en cuenta que la esta responsabilidad es compartida, más exactamente con el Estado, siendo este último, el ente con todo el poder para ordenar la inclusión de una asignatura que oriente en finanzas personales desde la básica primaria.

Siguiendo la línea de educación financiera en los estudiantes, se relaciona en el individuo el hecho de iniciar su etapa de adultez, con la de la independencia en el manejo de sus ingresos. Por ende, se precisa analizar las características que componen su comportamiento frente al rubro de sus finanzas personales y que mejor opción de referente de estudio, que la población conformada por estudiantes del Programa de Administración Financiera. Además teniendo en cuenta que según menciona el sitio oficial de los Premios Eikon:

La compañía MasterCard realizó un estudio en el ambiente económico de América Latina en el que observó que existía un vacío apremiante en la educación financiera de la región y reconoció que los jóvenes ingresantes al mundo financiero se enfrentan a desafíos similares en cuanto a información básica en manejo de dinero, planeamiento de presupuestos y uso de tarjetas de débito o crédito para los cuales no hay suficientes herramientas disponibles simples y de fácil acceso. (Eikon, 2012)

El papel de la Universidad como Instituto educador es primordial en la formación de profesionales dotados de competencias y habilidades no solo para el trabajo, sino para la vida. En el programa de Administración Financiera se reconoce aún más la importancia de que sus profesionales en formación manifiesten un nivel de preparación ejemplar en el manejo de conceptos financieros básicos, y que, durante el transcurso de la carrera haya una mejora percibida en primer lugar, por el mismo estudiante y su núcleo familiar, y claro está, por la comunidad académica en general con respecto al comportamiento financiero del alumno. Por ello se tiene en cuenta la siguiente referencia: En la etapa adulta, la Estrategia de Educación Financiera-EEF igualmente permite a los individuos alcanzar una mejor calidad de vida con base en los conocimientos, habilidades y confianza para administrar efectivamente sus finanzas, aprovechar las oportunidades de inversión, enfrentar mejor los riesgos y comprender la creciente variedad de productos y servicios financieros. Dada la relevancia de la EEF, el interés por promover este tipo de educación ha tenido una creciente importancia en las agendas de política de los gobiernos. (Superintendencia Financiera de Colombia , 2017)

La Corporación universitaria Minuto de Dios, dentro de su plan de estudios no cuenta con una Saber o alguna Electiva que contenga un núcleo temático específicamente en finanzas personales. Es difícil entender que siendo un tema trascendental para la vida de todas las personas no se tenga tan presente en las instituciones educativas, es decir, que en la mayoría de las instituciones no existe un currículo en donde se incluya a las finanzas personales, como un contenido temático trascendental, teniendo en cuenta que este conocimiento llega a determinar la

calidad de vida del individuo; debería tratarse con la importancia que se le da a la comida que se necesita para subsistir.

El saber analizar un producto financiero a la hora de adquirirlo marca la diferencia en el crecimiento económico no solo de un individuo, sino a la familia también, ya que una buena o mala decisión termina afectando a todos los miembros de su entorno. Por tal razón es que se espera que el resultado del análisis del comportamiento financiero de la población objeto, permita visualizar hacia donde se debe encaminar cada una de las propuestas educativas que les permitan a los estudiantes del Programa de Administración Financiera, ampliar el conocimiento en finanzas personales, información clave para acertado manejo de recursos económicos.

Cabe resaltar que, aunque en el Plan de Estudios como tal no existe una asignatura o electiva que se enfoque específicamente en Finanzas Personales, sí existe en la Sede García Herreros en Girardot, una oficina en donde sus funcionarios se encargan de desarrollar temas referentes a rubros de empleabilidad, prácticas profesionales y emprendimiento. También la opción de educación continuada para los estudiantes que decidan realizar el curso online de Finanzas Personales.

Tenemos dos opciones: evitar hablar del tema y observar cómo las personas caen en conflictos financieros a causa de una inadecuada formación; o decidírnos a fortalecer nuestra salud financiera, así como a entregar a nuestros hijos, una sólida educación, para

que cuenten con herramientas y habilidades que les permitan obtener el éxito económico.

(Ayala et al., 2014)

4.4 Marco Conceptual

Cherobim e Espejo (2009), definen finanzas personales como "... la ciencia que estudia la aplicación de conceptos financieros en las decisiones financieras de una persona o familia...".

Teniendo en cuenta este enunciado, podemos afirmar que la aplicación de este conjunto de conocimientos financieros exige ser adecuado a escenarios diversos, pues son incontables los eventos que de la nada surgen y representan un descuadre en el bolsillo de la persona por descuidos en lo concerniente al manejo del dinero.

El concepto de competencia, entendida de manera amplia como "saber hacer en contexto", y que el Ministerio de Educación define como el:

Conjunto de conocimientos, actitudes, disposiciones y habilidades (cognitivas, socio afectivas y comunicativas), relacionadas entre sí para facilitar el desempeño flexible y con sentido de una actividad en contextos relativamente nuevos y retadores. Por lo tanto, la competencia implica conocer, ser y saber hacer. (Henao, 2011)

“Las finanzas son una rama de la economía y la administración que estudia el intercambio de distintos bienes de capital entre individuos, empresas o estados y con la incertidumbre y el riesgo que estas actividades conllevan”. (Bodie & Merton, 2003)

El término “finanzas personales” se refiere al conjunto de bienes, recursos o dinero que tiene una persona para realizar una serie de actividades dentro de su vida diaria; a la forma de manejar y distribuir esos recursos o dinero, y la manera sobre cómo ese manejo o distribución del dinero repercute en la relación de la persona con su entorno. (Super Intendencia Bancaria - Guia)

4.5 Estado del Arte

4.5.1 Antecedentes del problema.

(López, 2016) En su tesis: Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura” Señala que el tema de finanzas personales describe cómo se relaciona el individuo con el manejo del dinero y sus finanzas y enmarca un concepto de primordial importancia, por las implicaciones que tiene a nivel financiero, psicológico, familiar y social; incluso, recientemente ha comenzado a ser considerado determinante en el comportamiento de la economía mundial, entre otros. Sin embargo, a pesar de su importancia, no ha sido estructurado de manera generalizada como un conocimiento importante en el ámbito de la educación, de las finanzas y de la preparación del individuo

viéndose este enfrentando a su suerte con respecto al tener que de manera empírica aprender a llevar un buen o mal comportamiento financiero, donde se pone en juego futuro y el de los suyos por desconocimiento o formación.

(Cadena, 2013, pág. 14) En su tesis afirma; Este mundo globalizado donde las fronteras cada vez son menos y las distancias se hacen más cortas, es evidente que el mercado laboral se vuelve cada vez más competitivo. Los profesionales ya no solo tienen que competir con personas de la misma región o país, sino que además tienen que enfrentarse con profesionales extranjeros, los cuales en algunos casos poseen más preparación en diferentes áreas del conocimiento, que dominan varios idiomas y que tienen más experiencia en el campo laboral. Es entonces ahí donde la formación impartida por la universidad juega un papel fundamental, ya que la Universidad desde sus comienzos ha sido fuente de generación del conocimiento y transmisión de este.

De igual manera para Salgado, A. (2015) en su investigación sobre Finanzas Personales y el Desarrollo Socio-económico: Es necesario incidir en que las Finanzas Personales pretenden, como punto de partida, que las familias se apropien de la educación financiera, estructuren sus ingresos, ahorren e inviertan en bienes que permitan el crecimiento de la familia, tanto a nivel social como económica, para ello es necesario establecer una metodología que incida en apropiarse de conceptos y procedimientos necesario para lograr la sanidad financiera en nuestras familias. (Salgado, 2015)

Por tal razón y teniendo en cuenta los conceptos de los diferentes teóricos, se establece una metodología Descriptiva – Cualitativa, que permita que a través de instrumentos de recolección de información, se recauden los suficientes datos para analizar el comportamiento financiero de los estudiantes y de manera menos directa observar las características y condiciones socioeconómicas del entorno familiar, describiendo la manifestación del fenómeno e iniciar planteamiento de propuestas que aporten a la comunidad estudiantil.

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis (Dankhe, 1986). Según (Hernández Sampieri, 2014) El enfoque cualitativo utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación y para (Esterberg, 2002) En la búsqueda cualitativa, en lugar de iniciar con una teoría y luego “voltear” al mundo empírico para confirmar si ésta es apoyada por los datos y resultados, el investigador comienza examinando los hechos en sí y en el proceso desarrolla una teoría coherente para representar lo que observa.

5. Metodología de la Investigación

El Enfoque de esta investigación es Cualitativa que según Roberto Hernández-Sampieri, basado en una idea de Richard Grinnell dice que: Un planteamiento cualitativo es como “ingresar a un laberinto”. Sabemos dónde comenzamos, pero no dónde habremos de terminar. Entramos con convicción, pero sin un mapa detallado, preciso. Y de algo se tiene certeza: se debe mantener la mente abierta y estar preparados para improvisar.

Para la realización de este proyecto se propone la metodología Descriptiva, que como su nombre lo indica, tiene como fin el describir situaciones, contextos y sucesos de la población objeto y el tema de estudio, además de poder detallar cómo son y cómo se manifiestan.

Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas. (Sampieri, Carlos, & Maria, 2014, pág. 92)

La estructura de este proyecto inicia con el análisis de la Investigación por objetivo en donde se encuentra la Básica y Aplicada. La investigación básica llamada teórica, tiene como principio el iniciar desde un marco teórico y permanecer en él. Su propósito es formular teorías

nuevas o la modificación de las ya existentes. La investigación Aplicada o practica busca que el conocimiento adquirido a través de investigación se amplíe y por tal razón es que los objetivos son más directos e inmediatistas; en caso de existir diferencias sobre las teorías, se confrontan para resolver los problemas de manera práctica. Después de analizados los tipos de investigación, se concluye que se utilizara la investigación la Aplicada.

En la investigación de campo, la información que se obtiene se origina de Fuentes Primarias, tales como: Encuestas, entrevista y observaciones. El estudio e interés se concentra en donde ocurren los hechos, lo que arroja información veraz. Investigación bibliográfica, se caracteriza por el uso de información secundaria, la cual se deriva de la consulta realizada en libros, revistas, periódicos, en la plataforma de la universidad, entre otros. Investigación de laboratorio y cuyo objetivo principal es tener el control. Se lleva acabo en escenarios cerrados y para estudio.

Después de realizar un análisis sobre los instrumentos con los que se cuentan para la obtención de datos y de estudiar cómo se clasifican las investigaciones, se toma la decisión de utilizar la bibliográfica y la de Campo.

5.1 Tipo de Estudio

El presente trabajo busca describir el comportamiento financiero de los estudiantes del Programa de Administración Financiera; identificando características de esta actividad y la

manera de influir en su núcleo familiar, social y en el individuo como tal. Esta es una investigación de tipo Descriptivo con enfoque Cualitativo y más allá de la descripción de la situación, esta investigación va dirigida a analizar, asociar, entender y concluir sobre la perspectiva general del problema, en qué condiciones se da el fenómeno y plantear sugerencias que aporten a la comunidad estudiantil y a la universidad.

El análisis cualitativo implica organizar los datos recogidos, transcribirlos cuando resulta necesario y codificarlos. La codificación tiene dos planos o niveles. Del primero, se generan unidades de significado y categorías. Del segundo, emergen temas y relaciones entre conceptos. Al final se produce una teoría enraizada en los datos. (Sampieri et al., 2014, pág. 470)

Para el desarrollo de la investigación se tendrá en cuenta el modelo investigativo que se muestra a continuación, donde se determinan los pasos del modelo metodológico:

- ❖ Planteamiento del Problema de Investigación: Objetivo general, objetivos específicos.
- ❖ Tipo de investigación: Descriptiva
- ❖ Elección de las unidades de análisis o casos iniciales y la muestra de origen:
Probabilística, no probabilística.
- ❖ A-Recolección y análisis de los datos cualitativos: Confirmar o modificar la muestra.
Recolectar los datos pertinentes. Analizar los datos. Generar conceptos, descripciones y teoría fundamentada en los datos.

- ❖ B-Abordaje de la investigación. Adaptar el diseño a las circunstancias de la investigación (el ambiente, los participantes y el trabajo de campo).
- ❖ Elaborar y presentar el reporte de resultados y de material adicional correspondiente.

5.2 Tipo de Investigación

El carácter descriptivo de la investigación se refleja en la caracterización de cada uno de los estudiantes del IV al X semestre y la postura que adoptan durante la investigación. Al implementar procedimientos para recolectar, sintetizar y analizar información, se convierte en investigación analítica, abriendo la posibilidad de que al finalizar el estudio se pueda plantear hipótesis sobre el tema investigado.

5.3 Delimitación

5.3.1 Delimitación Temporal.

La investigación sobre analizar el comportamiento financiero de los estudiantes del Programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios se llevará a cabo desde mayo 2017 a diciembre de 2018. Tiempo que se necesita para recolectar información y realizar conclusiones de la investigación.

5.3.2 Delimitación de Espacio.

La investigación se realizará en la Corporación Universitaria Minuto de Dios, Centro Regional Girardot.

5.3.3 Delimitación del Tema.

En la investigación se tratarán los siguientes temas: Comportamiento Financiero, competencias en Finanzas Personales, conocimientos, saberes de los estudiantes, educación, formación de la Corporación Universitaria Minuto de Dios y necesidades en la formación académica.

5.4 Población

Para desarrollar este proyecto de investigación se seleccionaron los estudiantes del Programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Centro Regional. Se trabajó con 50 de los 89 estudiantes de modalidad a distancia, de sexo femenino y masculino, con edades comprendidas entre los 16 y 40 años; estudiantes que fueron seleccionados de IV a X semestre del Programa.

5.5 Muestra

5.5.1 Estudiantes.

Para la obtención de la muestra de los estudiantes del IV al X Semestre, se utilizó la siguiente fórmula:

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

$$n = \frac{60,20905625}{1,204101881}$$

$$n = 50,0$$

Donde:

n=tamaño de la muestra

N=población total (89)

G=coeficiente de confianza (1.645)

e=error de estimación (0.07743)

p=probabilidad a favor (0.5)

q=probabilidad en contra (0.5)

Remplazando los valores en la fórmula se obtiene que n=50 Estudiantes.

5.6 Instrumentos

Los instrumentos utilizados para analizar el comportamiento financiero de los estudiantes del Programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Centro Regional, fueron la encuesta y un ejercicio de simulación virtual, utilizando un conjunto sistematizado de preguntas que se dirigen a la población objeto, pues son quienes tienen la información que interesa para esta investigación. En el proceso de validación de los instrumentos se considera adecuado poner a prueba la aplicación de cinco encuestas no representativas y un estudiante para realizar el ejercicio en el simulador, con el objetivo de evaluar su correcto diseño y uso, de tal manera que se pueda verificar que tan efectivos pueden ser a la hora de aplicarlos, en cuanto a la recolección y archivo de datos.

En este sentido, se juzgaron pertinentes dos tipos de valoraciones, la primera busca probar la claridad expositiva de las preguntas en la encuesta, los datos aportados en el simulador aplicado con respecto al manejo de sus recursos y con respecto a la guía de la entrevista, que las preguntas realmente conlleven a determinar cuáles son las estrategias implementadas por la Universidad con respecto a orientación sobre finanzas personales.

La segunda estimación tiene que ver con la eficacia de los datos para poder efectuar con ellos procesamientos estadísticos apropiados para hacer derivaciones de tendencias con base en las características de composición de la población objeto de estudio, cómo las orientan al

ejercicio de la investigación, y a partir de ellas, estar en posibilidad de construir derivaciones descriptivas y de explicación, con relación a las dimensiones valorativas.

Para la valoración, se consideró aplicar una encuesta y un simulador de presupuesto mensual a 50 estudiantes y 1 entrevista a funcionaria de la universidad.

Cuadro 1. Ficha Técnica de la Encuesta y Simulador Presupuestal

Encuesta y Simulador Presupuestal para Determinar factores Socio Económicos y manejo de recursos de los estudiantes del Programa de Administración Financiera.	
Población Objeto	Estudiantes de IV a X Semestre de Administración Financiera.
Tipo de Entrevista	Autoaplicada con presencia del encuestador
Diseño Muestral	Probabilística

5.7 Población Objeto

Aunque en el 2017 la totalidad de estudiantes inscritos del IV al X semestre del Programa de Administración Financiera sumaban 89, la muestra se realiza con tan solo 50 estudiantes.

Cuadro 2. Prueba diagnóstica Aplicada.

Semestre	Total Población	Muestra
4	21	12
5	16	8
6	18	10
7	12	6
8	10	6
9	6	4
10	6	4
	89	50

Fuente: Propia

6. ¿Nivel de escolaridad de sus padres?

- a. Primaria
- b. Bachiller
- c. Técnico/ Tecnólogo
- d. Profesional
- e. Posgrado
- f. Ninguno

7. ¿A qué actividad se dedica?

- a. Estudia
- b. Estudia y trabaja

8. ¿Si usted trabaja, de dónde proviene su fuente de ingresos?

- a. Negocio propio
- b. Salario (empleado)
- c. Salario e ingresos extras

9. Señale su ingreso personal mensual promedio (en pesos)

- a. Menos de 1 salario mínimo
- b. 1 salario mínimo
- c. Entre 1-2 salarios mínimos
- d. Más de 2 salarios mínimos

10. Señale su rango de gastos mensual promedio (en pesos)

- a. Menos de 1 salario mínimo
- b. 1 salario mínimo
- c. Entre > 1-2 salarios mínimos
- d. Más de 2 salarios mínimos

11. Marque con una X los rubros de gasto mensual

Arriendo
 Servicios Públicos
 Alimentación
 Educación
 Salud y Prestaciones
 Transporte
 Pago de Obligaciones Financieras
 Ocio
 Otros

12. ¿Usted acostumbra a ahorrar?

SÍ ___ NO ___

Menos de \$50.000 ___

De \$50.000-\$100.000 ___

De \$100.001- \$200.000 ___

Más de \$200.000 ___

No tiene dinero para ahorrar/muchos gastos ___ Le gusta gastar su dinero ___

No está acostumbrado a ahorrar/ No tiene el hábito ___

No sabe cómo ahorrar ___

Tiene que pagar deudas ___

13. ¿Cuándo puede ahorrar, a través de qué medio acostumbra a hacerlo?

- a. "Guardaditos" en casa (alcancías, etc)
- b. Cuentas de ahorro en banco
- c. Cuentas de inversión (pagarés, fondos de inversión, CDTs, etc.)
- d. Otro

14. ¿Tiene usted una planificación financiera estructurada, para hacer seguimiento y ejercer control sobre sus finanzas personales?

- a. Tiene un planeamiento y lo sigue rigurosamente
- b. Tiene un planeamiento, más no lo coloca en práctica
- c. Tiene el interés, pero no sabe cómo realizar una planeación financiera
- d. No tiene interés

15. ¿Qué producto de financiación utiliza actualmente?

- a. Tarjeta de crédito
- b. Créditos
- c. Hipoteca
- d. Crédito informal
- e. Otro

16. ¿Conoce usted las tasas de interés que se manejan en el mercado a la hora de solicitar un producto financiero, y la relación costo-beneficio de acuerdo con las expectativas inflacionarias?

- a. Si___
- b. No___

17. ¿Cómo ha obtenido sus conocimientos financieros?

- a. Orientado directamente por los padres
- b. Orientado por otras personas
- c. Buscó información de manera independiente
- d. Nunca recibió educación financiera

18. ¿Qué lo motivó a elegir la carrera de Administración Financiera?

- a. Control de las finanzas de la empresa
- b. Control de las finanzas personales y de las empresas
- c. Control de las finanzas personales
- d. Falta de opción de carreras
- e. Por alto índice de oportunidad laboral en el área
- f. Ningún motivo en específico

19. ¿Considera que la carrera de Administración Financiera le ha contribuido en el tema de finanzas personales?

- a. Si___
- b. No___

20. ¿Ha identificado algún plan por parte de la Universidad para contribuir a mejorar su educación en finanzas personales?

Si la respuesta es Sí, indique cuál(es)

21. ¿Considera que la Universidad debería incluir dentro de la Malla Académica del Programa de Administración Financiera, un Saber que oriente sobre formación en finanzas personales?

a. Si ____

b. No ____

21. ¿Sobre qué temas le gustaría aprender en el área de finanzas personales?

GRACIAS POR SU VALIOSO TIEMPO

ANGIE JULIETH BELTRAN - YEINY ALEXANDRA ROBAYO
Semillero de Investigación
UNIMINUTO – REGIONAL GIRARDOT

5.8 Operacionalización de la Investigación

Cuadro 3. Variables

Variables	Definición Operacional	Indicador	Fuente
Ambiente Socio Económico del Estudiante	Medios que controlan la ocupación laboral o trabajo, urbanización o desarrollo cultural de cada familia.	Hogar Nivel de Educación. Vivienda y servicios básicos. Trabajo	Encuesta de Fuentes de Información secundarias (libros de texto, artículos de revistas).
Comportamiento Financiero del Estudiante	Es la manera en la que el individuo toma decisiones para utilizar sus recursos disponibles.	Actividad Liquidez Endeudamiento Rentabilidad	Encuesta, Simulador Presupuestal Fuentes de Información secundarias (libros de texto, artículos de revistas).
Perfil Profesional	Conjunto de capacidades y competencias que identifican la formación de una persona para encarar de manera responsable, las funciones y tareas de una profesión.	Nivel Profesional. Experiencia laboral. Relaciones interpersonales. Liderazgo	Encuesta, Simulador Presupuestal. Fuentes de Información secundarias (libros de texto, artículos de revistas).

6. Desarrollo del Análisis

Justificación de muestras de Estudiantes.

Para desarrollar esta investigación se realizó la delimitación del tema, se tomó una muestra representativa de estudiantes lo cual garantiza la realización de la investigación y permite el desarrollo del análisis y conclusiones pertinentes. Para determinar la muestra se estableció que los estudiantes población objeto de estudio corresponde a los estudiantes que cursan de IV a X semestre del Programa de Administración Financiera entre el 2017 al 2018. De acuerdo al número de estudiantes se aplicó la siguiente fórmula:
$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{e^2}$$
 Dónde: n= tamaño de la muestra N= población total de estudiantes G= coeficiente de confianza (1.645) e= Error de estimación (0.07743) p= Probabilidad a favor (0.5) q= Probabilidad en contra (0.5) Reemplazando los valores en la fórmula se obtiene que n= 50 Estudiantes. La investigación se realizó con esa misma cantidad de estudiantes. Para la recopilación de la información se realizaron encuestas presenciales, en las cuales cada uno de los estudiantes respondieron los interrogantes allí contenidos, de igual manera, se aplicó en la misma muestra, un simulador presupuestal donde el estudiante registraba sus ingresos y egresos mensuales.

6.1 Diagnosticar los intereses académicos sobre finanzas personales para determinar una propuesta viable y asertiva.

En el desarrollo de este capítulo se identificaron algunos aspectos socioeconómicos de los estudiantes encuestados, el comportamiento financiero de cada uno de ellos y los intereses que tienen frente a la necesidad de más orientación en finanzas personales durante la formación como profesional de la Administración Financiera.

Cuadro 4. Género de los estudiantes encuestados.

Género	N° de Estudiantes	Porcentaje
Femenino	32	65%
Masculino	18	35%
Total	50	100%

Cuadro 5. Edad de los estudiantes encuestados.

¿Cuántos años tiene?	N° de Estudiantes	Porcentaje
16-24	25	50%
25-30	15	30%
31-40	10	20%
41 en adelante	0	0%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 6. Estrato socioeconómico de los estudiantes encuestados

Estrato	N° de Estudiantes	Porcentaje
1	7	15%
2	20	40%
3	18	35%
4	5	10%
5	0	0%
6	0	0%
Total	50	100%

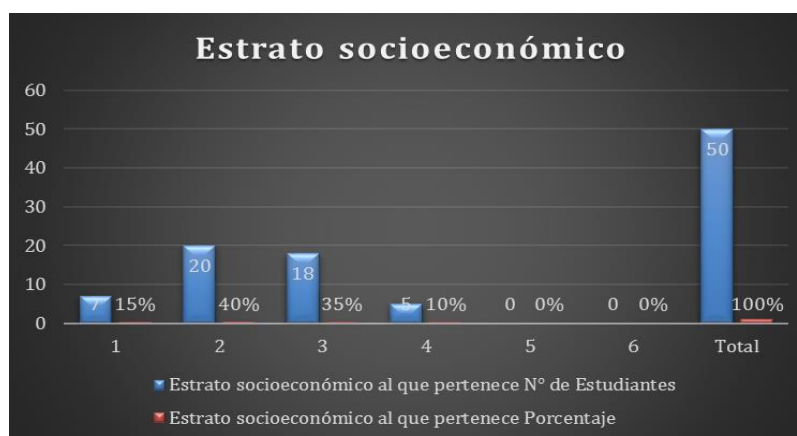
Fuente: Elaboración Propia

6.1.1 Perfil Socioeconómico del Estudiante.

Para llevar a cabo el análisis dentro de un contexto socioeconómico en la población objeto de estudio se tiene en cuenta variables como el género, rango de edad, escolaridad de los padres, características de su vida laboral y hogar, y aquella información que nos permite vislumbrar un diagnóstico sobre su comportamiento financiero; manejo de ingresos y egresos, hábitos de ahorro y planificación, y claro está, expectativas frente al programa académico del cual hacen parte los encuestados, que para el presente trabajo es, Administración Financiera. De esta forma, procedemos a describir y analizar el perfil socioeconómico del estudiante.

Los estudiantes del Programa de Administración Financiera se encuentran en un rango de edad de 16 a 40 años aproximadamente, en su mayoría compuesto por mujeres y donde el rubro

sobresaliente es de 16 a 24 años. De igual manera se resalta que la mayoría de estudiantes pertenecen a los estratos 1, 2 y 3 (90% de los encuestados), y una minoría perteneciente al estrato 4, sin embargo, ninguno de los encuestados pertenece a los dos estratos más altos, 5 y 6. Esto nos indica que la Corporación Universitaria Minuto de Dios, recibe un importante porcentaje de población juvenil, el 50% por ciento de los encuestados están dentro del rango de edad de 16 a 24 años, y el siguiente 50% se divide en población con edad comprendida entre los 25 y 41 años. En esta etapa de vida es de conocimiento común que existen ya patrones de comportamiento establecidos desde la niñez, donde según señalan más adelante los encuestados, su comportamiento financiero y la adquisición de los buenos hábitos dentro de este contexto ha sido mínimo y necesita de mayor orientación. Este rango de edad también es característico por la búsqueda constante de madurez en todas las áreas de vida, y la necesidad de implementar mayor solidez y preparación con respecto a la educación financiera en estudiantes que precisamente están recibiendo formación en esta área en la Universidad, se hace más latente.



Gráfica 1. Estrato Socioeconómico.

Fuente: Elaboración Propia

Serie 1: Estrato Socioeconómico – Serie 2: Porcentaje de la muestra

La encuesta señala que los estudiantes en su mayoría (90% de los encuestados), pertenecen a los estratos económicos 1, 2 y 3. Esta información permite obtener una mejor percepción sobre su contexto económico, y el hecho de que hayan escogido cursar una carrera concerniente al manejo o administración de recursos financieros en una universidad de carácter privado puede dar indicios sobre su intención de mejorar su comportamiento financiero junto con el de incursionar como profesional en el mercado laboral (siempre dentro de este campo), teniendo como fin el mismo, mejorar sus condiciones económicas y las de su entorno. Este supuesto también es confirmado más adelante en las encuestas.

Cuadro 7. Tipo de vivienda de los estudiantes encuestados.

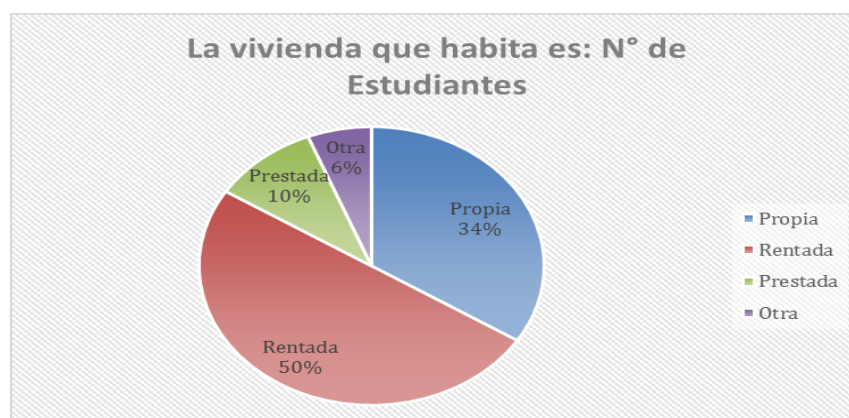
La vivienda que habita es:	N° de Estudiantes	Porcentaje
Propia	17	35%
Rentada	25	50%
Prestada	5	10%
Otra	3	5%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

El identificar si la vivienda es propia, rentada o prestada permite tener una mejor idea sobre las condiciones económicas del estudiante, poder adquisitivo para acceder a patrimonio propio y respaldo económico en mayor o menor grado gracias al apoyo que existe cuando en una

casa son varias las personas que contribuyen a los diversos gastos que demanda. Así, y según los datos arrojados por las encuestas, los estudiantes en su mayoría no cuentan con una vivienda propia; 50% de los encuestados acude al arriendo de vivienda, otro pequeño porcentaje la adquiere de manera prestada (10%), una minoría la adquiere por otro medio (5%); y el 35% la tiene como propia.

Aquí, es valioso resaltar la importancia de motivar el establecimiento y formación de patrimonio personal. Es sobre la preparación e información concerniente a la adquisición de inmuebles, por ejemplo, y alternativas ofrecidas por el mercado para que este sea una opción más accesible para aquellos que se encuentran en los estratos mencionados (1, 2 y 3).



Gráfica 2. Tipo de Vivienda.

Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 8. ¿Con quién comparten vivienda los estudiantes?

¿Con quién vive en este momento?	Nº de Estudiantes	Porcentaje
Padres	10	20%
Padres y hermanos	20	40%
Conyugue	12	25%
Compañero/a	0	0%
Solo/a	0	0%
Otro	8	15%
Total	50	100%

Como ya se hizo mención, el número de personas que componen el hogar puede influir en la forma en que se distribuyen los recursos. Pueden ser personas que también cuentan con una entrada económica y contribuye a los gastos del hogar, o pueden ser personas dependientes, como hijos, hermanos u otros. También está la opción de que la persona viva sola y todos los gastos corren por su cuenta. En este caso, los estudiantes viven o comparten vivienda con terceros, ya sean familiares u otras personas. Tal como se puede apreciar en la gráfica en su mayoría, moran con sus padres, hermanos y/o conyugues. El 15% señala la opción “Otro”, que puede representar compartir vivienda con ajenos.

El compartir vivienda y los gastos de la misma con terceros supone una gran ayuda para poder tener más solvencia económica, en la encuesta ninguno de los estudiantes participantes señala vivir solo; teniendo en cuenta el estrato socioeconómico al que pertenecen los

encuestados, es entendible que tener vivienda compartida sea una opción más factible que solventar todo por sí solo.



Gráfica 3. ¿Con quién vive el encuestado?

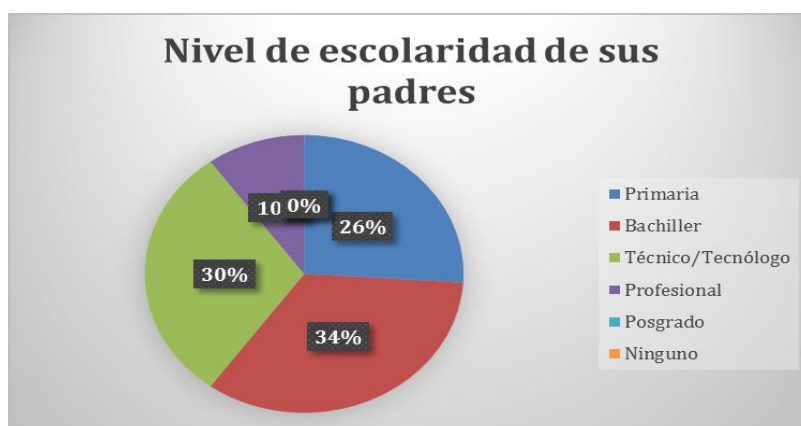
Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 9. Nivel de escolaridad de los padres de los estudiantes encuestados.

Nivel de escolaridad de sus padres	Nº de Estudiantes	Porcentaje
Primaria	13	25%
Bachiller	17	35%
Técnico/Tecnólogo	15	30%
Profesional	5	10%
Posgrado	0	0%
Ninguno	0	0%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Se consideró analizar antecedentes como el nivel de escolaridad de los padres, ya que esto influye en cierta medida en lo referente al apoyo económico proporcionado al estudiante desde su niñez. Además, proporciona indicios sobre el nivel de preparación de sus principales educadores que también influye en lo concerniente a hábitos del buen uso de recursos. El estudio señala lo siguiente: En su mayoría los padres han conseguido llegar máximo a bachiller (35%), aunque en proporción similar a quienes llegaron solamente hasta primaria (25%), o nivel técnico/tecnológico (30%). Una minoría indica haber alcanzado nivel profesional (10%), y ninguno un estudio de educación posgrado.



Gráfica 4. Nivel de escolaridad de los padres.

Fuente: Elaboración Propia

Se consideró analizar antecedentes como el nivel de escolaridad de los padres, ya que esto influye en cierta medida en lo referente al apoyo económico proporcionado al estudiante desde su niñez. Además, proporciona indicios sobre el nivel de preparación de sus principales educadores que también influye en lo concerniente a hábitos del buen uso de recursos. El estudio señala lo siguiente: En su mayoría los padres han conseguido llegar máximo a bachiller (35%), aunque en

proporción similar a quienes llegaron solamente hasta primaria (25%), o nivel técnico/tecnológico (30%). Una minoría indica haber alcanzado nivel profesional (10%), y ninguno un estudio de educación posgrado.

Es de considerar el grado de conexión que atiende entre padres e hijos frente a situaciones como: el interés de recibir educación básica y superior, sus facilidades y apoyo para tener acceso a esta y por supuesto, la preparación previa de los estudiantes gracias a sus padres en su papel como principales educadores en lo que se podría denominar como la adquisición de habilidades para la vida, dentro de las cuales se encuentra el manejar sus recursos de manera asertiva. Sin duda alguna, el grado de conexión mencionado puede ser mayor o menor cuando el nivel de escolaridad de los padres también lo es.

Cuadro 10. Actividad de los estudiantes encuestados

Actividad a la que se dedica	N° de Estudiantes	Porcentaje
Estudia	10	20%
Estudia y trabaja	40	80%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 11. Fuente de Ingresos de los estudiantes encuestados.

Si usted trabaja, su fuente de ingresos proviene de:	N° de Estudiantes	Porcentaje
Negocio propio	10	20%
Salario (empleado)	18	35%
Salario e ingresos extras	12	25%
No trabaja	10	20%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

De los encuestados, el 80% estudia y trabaja al mismo tiempo; 20% solamente estudia y no tienen un trabajo. Al indagar sobre su fuente de ingresos se estima lo siguiente: El 35% cuenta con una sola fuente de ingresos proveniente de su salario como empleado; 25% además de su salario como empleado cuentan con entradas extras de dinero; 20% no cuenta con ingresos debido a que no trabajan; y el 20% cuentan con un negocio propio que provee sus ingresos.

El estudiar una carrera pregrado semi-presencial puede traer consigo varias ventajas a tener presente: Evoca al desarrollo de un aprendizaje más autónomo, puesto que el estudiante debe desarrollar un alto grado de compromiso con su educación al no poder asistir de manera diaria al salón de clases y no tener en tiempo inmediato la presencia de un docente; también desarrolla sus habilidades en el manejo de herramientas tecnológicas y en el uso como tal de las TICS para acceder a información y conexión global desde que se inicia como profesional en formación, y por supuesto, aquella que se considera de primordial relevancia para esta sección,

ofrece mayor espacio de tiempo para alternar educación y trabajo. En esta modalidad, el estudiante puede trabajar sin interrupción durante la semana y asistir a clases sabatinas.

Adicional, es posible observar algunos aspectos importantes con respecto a la fuente de ingresos de los estudiantes. Aunque un 20% figura como desempleado, del 80% restante, el 35% depende de su salario como empleado, y el resto de encuestados proporcionan datos positivos al figurar como emprendedores y dueños de su propio negocio, y, por otro lado, aquellos que cuentan con más de una entrada económica (20% respectivamente). Estos dos últimos rubros, deben ser estimulados para incentivar su crecimiento. En el primer caso, es importante motivar el emprendimiento y generación empleo en la región. En segundo lugar, es necesario recalcar la importancia frente al hábito de generar varias fuentes de ingresos y no depender solo de una.



Gráfica 5. Fuente de ingresos.

Fuente: Elaboración Propia

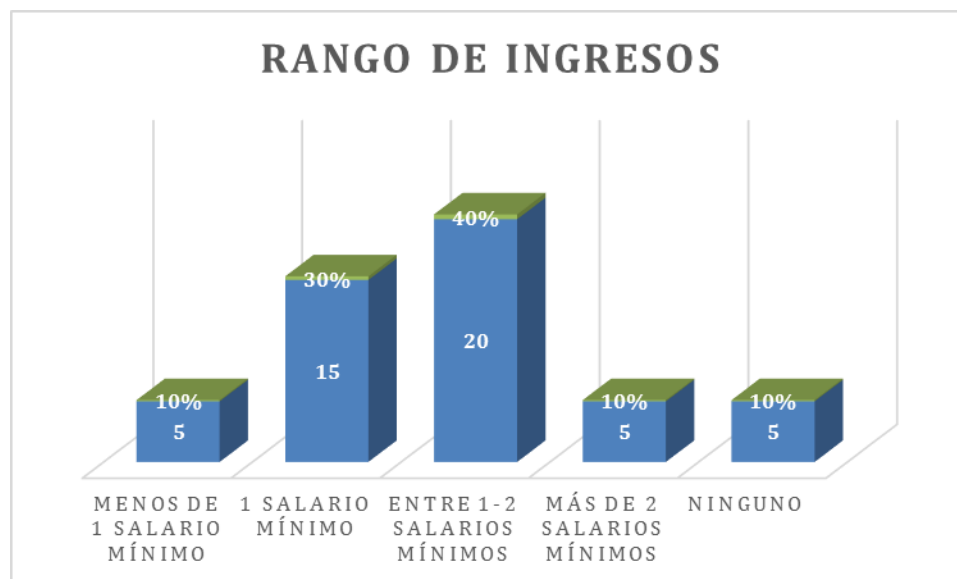
Cuadro 12. Rango de ingresos de los estudiantes encuestados

Señale su ingreso personal mensual promedio (en pesos)	N° de Estudiantes	Porcentaje
Menos de 1 salario mínimo	5	10%
1 salario mínimo	15	30%
Entre 1-2 salarios mínimos	20	40%
Más de 2 salarios mínimos	5	10%
Ninguno	5	10%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

De igual manera, se solicitó que indicaran su rango de ingresos (en pesos); en total el 70% se encuentra en el rubro de 1 a 2 salarios mínimos. 10% obtiene menos de un salario mínimo; 10% más de dos salarios mínimos y otro 10% no se encuentra en un rango menor a dos salarios mínimos, probablemente porque no tiene ninguna fuente de ingresos.

Lo anterior, puede verse como algo positivo si se tiene en cuenta que sobrepasa el salario mínimo. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que el porcentaje que alcanza los dos salarios mínimo es bastante pequeño; también es importante examinar cómo manejan sus gastos de acuerdo estos ingresos y de qué manera están divididos los mismos (gastos). La información a continuación junto con la recolectada en el ejercicio del simulador presupuestal brinda una perspectiva más clara sobre el comportamiento de aquellos que aun teniendo ingresos más elevados que la media no puede percibir mayor rendimiento por falta de educación financiera.



Gráfica 6. Rango de Ingresos

Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 13. Rango de gastos de los estudiantes encuestados.

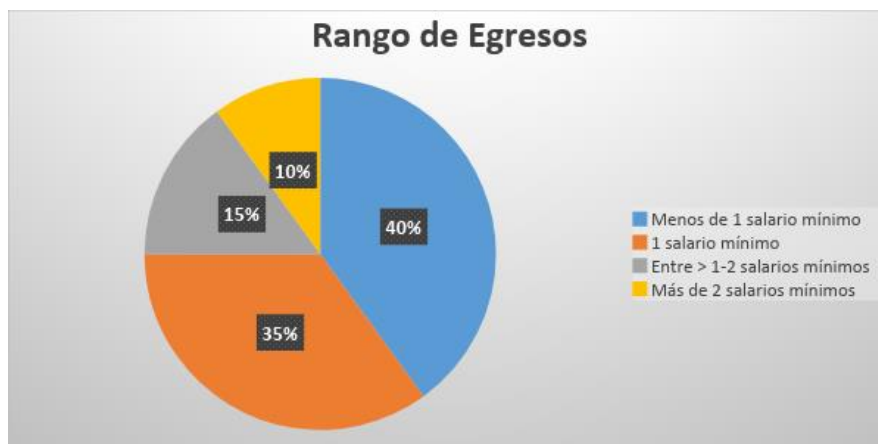
Señale su rango de gastos mensual promedio (en pesos)	Nº de Estudiantes	Porcentaje
Menos de 1 salario mínimo	20	40%
1 salario mínimo	18	35%
Entre > 1-2 salarios mínimos	7	15%
Más de 2 salarios mínimos	5	10%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Para analizar la forma en que se manejan los recursos económicos, se solicitó a los estudiantes indicar el rango de gastos económicos. Este rango de gastos se concentra en su

magnitud en el rubro de 1 salario o menos de un salario mínimo (75% entre ambos), 15% entre 1 y 2 salarios mínimos; y 10% más de dos salarios.

Lo anterior divide en dos secciones el comportamiento de los estudiantes frente a la distribución de sus gastos. Teniendo en cuenta que un 50% de los encuestados afirmó recibir un salario mínimo o menos y otro 50% manifestó contraer ingresos entre 1 y 2 salarios mínimos o más, se puede deducir que por un lado, se encuentran aquellos que intentan minimizar sus gastos al mantenerlos por menos del salario mínimo, y por otro lado, están aquellos cuyos gastos rondan los 2 salarios mínimos (inclusive sobrepasándolos). Algo que puede parecer positivo si se tiene en cuenta que aquellos gastos que se aproximan a los dos salarios mínimos corresponden a la cuarta parte de la población, pero preocupante cuando al analizar con mayor detalle se observa que aquellos que manifestaron devengar más de 2 salarios mínimos como ingresos, declaran gastar el mismo monto de manera casi exacta. De hecho, en el ejercicio del simulador presupuestal se denota un ejemplo sobre esto en un semestre avanzado del Programa pregrado, como ya se expondrá más adelante.



Gráfica 7. Rango de Egresos.

Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 14. Rubros de gastos de los estudiantes encuestados.

¿Qué rubros cubre con su dinero (gastos)?	Nº de Estudiantes	Porcentaje
Arriendo	13	25%
Servicios Públicos	35	70%
Alimentación	35	70%
Educación	37	75%
Salud y Prestaciones	20	40%
Transporte	27	55%
Pago de Obligaciones Financieras	22	45%
Ocio	7	15%
Otros	7	15%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Estos gastos se ven reflejados en servicios, arriendos, gastos personales, educación, alimentación, pago de obligaciones financieras, entre otros.

Cuadro 15. Hábitos de ahorro de los estudiantes encuestados.

¿Acostumbra a ahorrar?	N° de Estudiantes	Porcentaje
Si	40	80%
No	10	20%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 16. Monto destinado al ahorro.

Monto destinado al ahorro	N° de Estudiantes	Porcentaje
Menos de \$50.000	16	31%
De \$50.000-\$100.000	25	50%
De \$100.001- \$200.000	3	6%
Más de \$200.000	6	13%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

La encuesta realizada, indica la tendencia al ahorro tiende a ser alta con un 80% frente a un 20% que no tiene la costumbre de ahorrar. En este punto, el primer grupo señala ahorrar un monto que puede ir desde \$50.000 a \$100.000 (50%); el resto se posiciona de manera descendente en rangos menores de dinero. Por otro lado, aquellos que no tienen el hábito de

ahorro mensual señalan que este se ve impedido por tener muchos gastos, deudas, poco dinero para ahorro, no saber cómo ahorrar o simplemente por no tener el hábito para hacerlo. Aquí se indica los medios de ahorro principales; las cuentas de ahorro en entidades financieras, y también existe una alta tendencia del ahorro tradicional en casa (alcancías), pero no se refleja el uso de productos financieros de inversión, lo cual es preocupante porque se puede inferir que esto se debe a falta de conocimiento en conceptos financieros o el uso de algún método extra que no involucre relación con entidades financieras.

Cuadro 17. ¿Razón por la cual no ahorra?

¿Razón por la cual no ahorra?	N° de Estudiantes	Porcentaje
No tiene dinero para ahorrar/muchos gastos	12	25%
Le gusta gastar su dinero	0	0%
No está acostumbrado a ahorrar/ No tiene el hábito	13	25%
No sabe cómo ahorrar	13	25%
Tiene que pagar deudas	12	25%
Total	50	100%

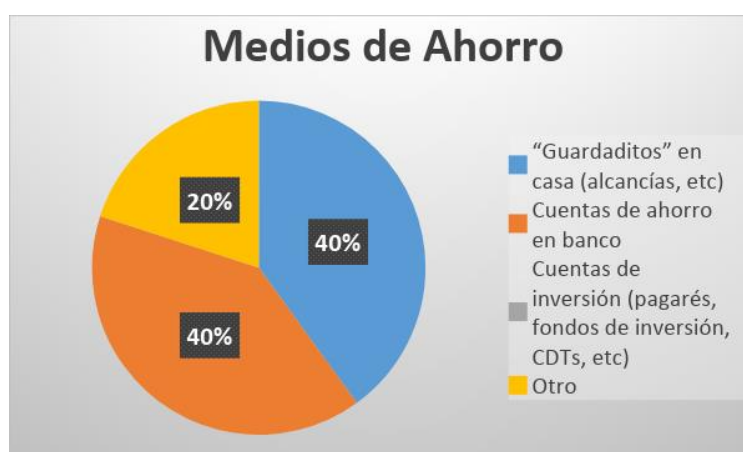
Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 18. Medios de ahorro de los estudiantes encuestados

¿A través de qué medio acostumbra a ahorrar?	N° de Estudiantes	Porcentaje
“Guardaditos” en casa (alcancías, etc)	20	40%
Cuentas de ahorro en banco	20	40%

¿A través de qué medio acostumbra a ahorrar?	N° de Estudiantes	Porcentaje
Cuentas de inversión (pagarés, fondos de inversión, CDTs, etc)	0	0%
Otro	10	20%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia



Gráfica 8. Medios de ahorro

Cuadro 19. Planificación financiera de los estudiantes encuestados

¿Tiene usted una planificación financiera estructurada para hacer seguimiento y ejercer control sobre sus finanzas personales?	N° de Estudiantes	Porcentaje
Tiene un planeamiento y lo sigue rigurosamente	25	50%
Tiene un planeamiento, más no lo coloca en práctica	12	25%
Tiene el interés, pero no sabe cómo realizar una planeación financiera	13	25%
No tiene interés	0	0%

¿Tiene usted una planificación financiera estructurada para hacer seguimiento y ejercer control sobre sus finanzas personales?	N° de Estudiantes	Porcentaje
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Se establece que para poder tener mejor control sobre los recursos que poseemos es necesario diseñar un plan previo sobre su manejo. Por ello, y precisamente reconociendo la importancia de diseñar un presupuesto personal para llevar a cabo un control más óptimo sobre el manejo y destino de los recursos económicos, se incluyó dentro de la encuesta una pregunta alusiva al comportamiento del estudiante frente a su planificación financiera. El 50% de los estudiantes encuestados señala tener su propio plan financiero, para esto se recurre al tazamiento de un presupuesto que permite establecer con detalle la forma en que se utilizará el dinero que se tiene o tendrá a disposición. También se refleja que existen estudiantes que, aunque realizan su presupuesto, no lo pueden seguir o no lo colocan en práctica (25%); otra parte revela que desconoce cómo realizar una planeación (25%), y ninguno expresa no tener interés por realizar una planificación financiera.

Esto refleja un equilibrio entre aquellos que tienen el buen hábito de planificar sus recursos y aquellos que no. Sin embargo, en este sentido no debería haber equilibrio. Lo ideal sería que como futuros administradores financieros el diseñar y ejecutar un presupuesto sea una acción o actividad primordial y básica para la toma de decisiones.



Gráfica 9. Planeación Financiera.

Fuente: Elaboración Propia

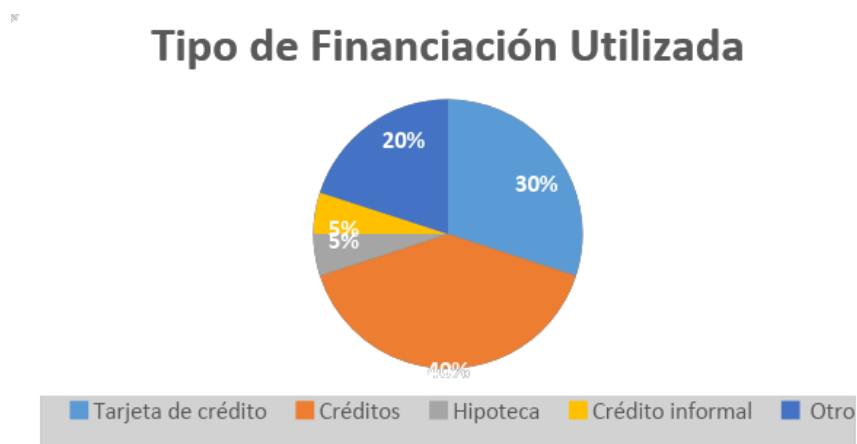
Cuadro 20. Productos financieros de los estudiantes encuestados

¿Qué producto de financiación utiliza actualmente?	N° de Estudiantes	Porcentaje
Tarjeta de crédito	15	30%
Créditos	20	40%
Hipoteca	3	5%
Crédito informal	2	5%
Otro	10	20%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Con respecto a fuentes de financiación, la más utilizada es a través de préstamos o créditos, donde un 40% manifiesta recurrir a ellos. En segundo lugar, se encuentran las tarjetas de créditos como producto de financiación (30%). El crédito informal no es tan utilizado por los

estudiantes ni se recurre con frecuencia a adquirir hipoteca; sin embargo, es regular, aunque no en gran proporción consultar otros medios de financiación que el mercado ofrezca (20%).



Gráfica 10. Tipo de financiación utilizada.

Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 21. Conocimientos sobre tasas de interés de los estudiantes encuestados.

¿Conoce usted las tasas de interés que se manejan actualmente en el mercado a la hora de solicitar un producto financiero, y la relación costo-beneficio de acuerdo con las expectativas inflacionarias?	N° de Estudiantes	Porcentaje
Si	38	75%
No	12	25%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 22. Cómo han obtenido sus bases financieras los estudiantes encuestados.

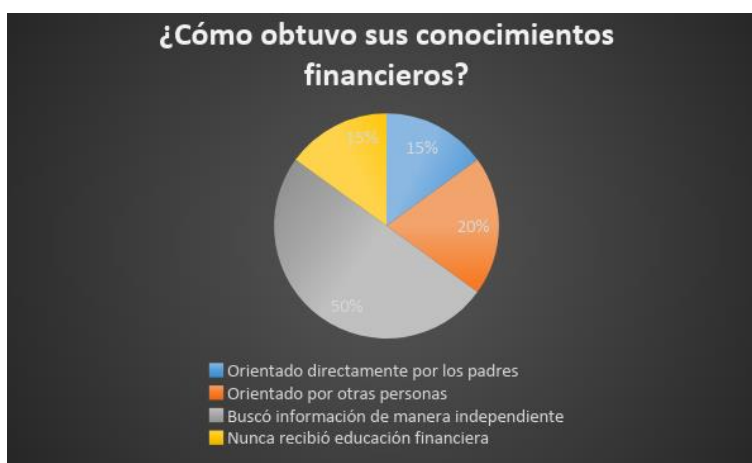
¿Cómo ha obtenido sus conocimientos financieros?	N° de Estudiantes	Porcentaje
Orientado directamente por los padres	7	15%
Orientado por otras personas	10	20%
Buscó información de manera independiente	25	50%
Nunca recibió educación financiera	8	15%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Manejar correctamente la información del mercado y sus productos es bastante importante para poder tener un mejor control sobre los recursos y un aprovechamiento al máximo sobre los mismos. Los estudiantes, en su mayoría, manifiestan tener por lo menos conocimiento de tasas de interés ofrecidas en las entidades financieras y su impacto a mediano y largo plazo, sin embargo, también consideran necesario fortalecer sus saberes en demás conceptos financieros, que representa una gama más amplia de opciones para el correcto manejo de recursos.

La educación financiera debe ser impartida desde la primera infancia, en casa. Sin embargo, es un trabajo en conjunto que debe ser apoyado por las instituciones educativas, entidades financieras y las entidades gobernantes. En este punto, y en alineamiento con los objetivos planteados para este trabajo, se analiza el aporte de la universidad Minuto de Dios a los estudiantes del programa de Administración Financiera en el tema de finanzas personales.

Según indican los encuestados, estos han adquirido en su mayoría sus conocimientos financieros de manera autónoma, buscando de manera independiente información sobre manejo de recursos y hábitos financieros. Un grupo menor indica que su educación financiera fue impartida por sus padres u otras personas, y otro rubro menor indica no haber recibido educación financiera alguna.



Gráfica 11. Cómo adquirió sus bases financieras.

Fuente: Elaboración Propia

Cuadro 23. Motivación de los estudiantes al elegir su carrera.

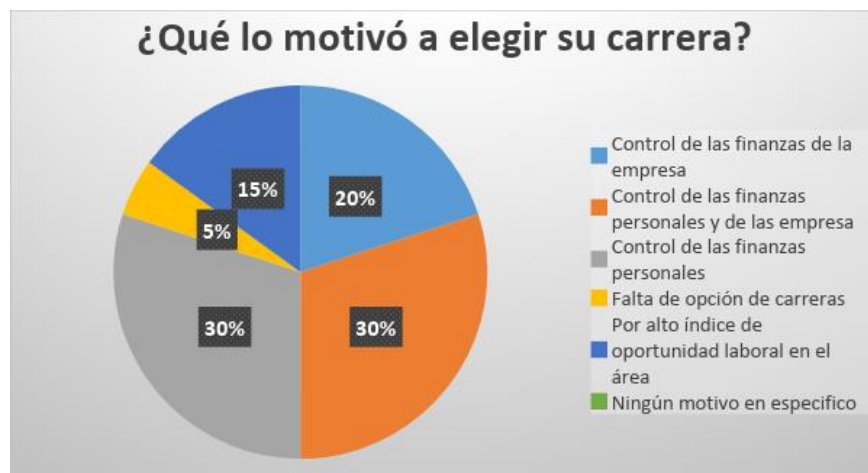
¿Qué lo motivó a elegir su carrera?	N° de Estudiantes	Porcentaje
Control de las finanzas de la empresa	10	20%
Control de las finanzas personales y de las empresas	15	30%
Control de las finanzas personales	15	30%
Falta de opción de carreras	3	5%

¿Qué lo motivó a elegir su carrera?	N° de Estudiantes	Porcentaje
Por alto índice de oportunidad laboral en el área	7	15%
Ningún motivo en específico	0	0%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Como ya se hizo mención en el párrafo anterior, las instituciones educativas también desempeñan un papel muy importante en la consecución de una mejor preparación en el tema de finanzas personales. En este caso, se hace referencia a la Universidad Minuto de Dios que es la institución educativa incluida en este estudio. Se puede afirmar también, que para los estudiantes existe un conjunto de expectativas frente a la carrera de Administración Financiera motivadas por el deseo de mejorar su comportamiento financiero y adquirir ciertas destrezas relacionadas al campo que permitan obtener estabilidad económica, adquisición de patrimonio a plazos definidos y claro está, mejor calidad de vida.

Este interés es primordial para los estudiantes; y tal afirmación queda expuesta en las encuestas implementadas, donde los estudiantes manifiestan que su motivación inicial para escoger la carrera fue su interés constante por tener un control sobre las finanzas personal y se establece un interés adicional por aplicar lo aprendido en el ámbito laboral, trabajando en el área concerniente. Considerándose también que existen niveles sobresalientes de oportunidad laboral en el campo de finanzas, se establece entonces esto también como otro motivo para la elección de esta carrera.



Gráfica 12. ¿Motivo por el cual el estudiante escoge su carrera?

Fuente: Elaboración Propia

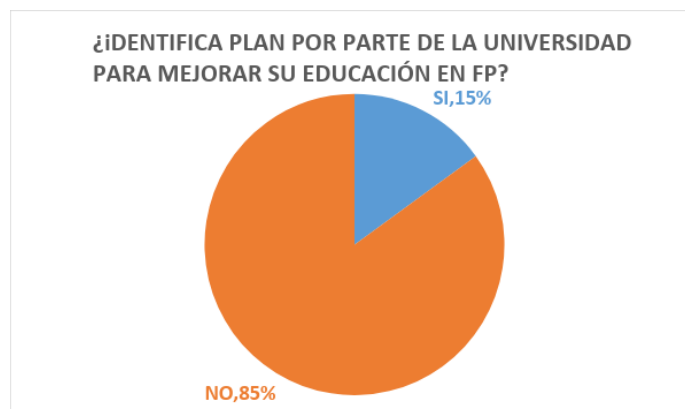
Cuadro 24. Identificación por parte de los encuestados de los programas en finanzas personales de la Universidad.

¿Ha identificado algún plan por parte de la Universidad para contribuir a mejorar su educación en finanzas personales?	Nº de Estudiantes	Porcentaje
Si	7	15%
No	43	85%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Por ende, se procede a analizar el accionar por parte de la universidad en lo que se refiere a su contribución a la formación en el área de finanzas personales. Los estudiantes del programa de Administración Financiera manifiestan no identificar un plan por parte de la Universidad Minuto de Dios (Regional Girardot), que esté directamente relacionado con la formación o

capacitación en el manejo de los recursos propios, a nivel personal; difiriendo de aquellos centrados en empresas; nivel laboral.



Gráfica 13. Identificación por parte de los encuestados de los programas en finanzas personales de la Universidad.

Fuente: Elaboración Propia

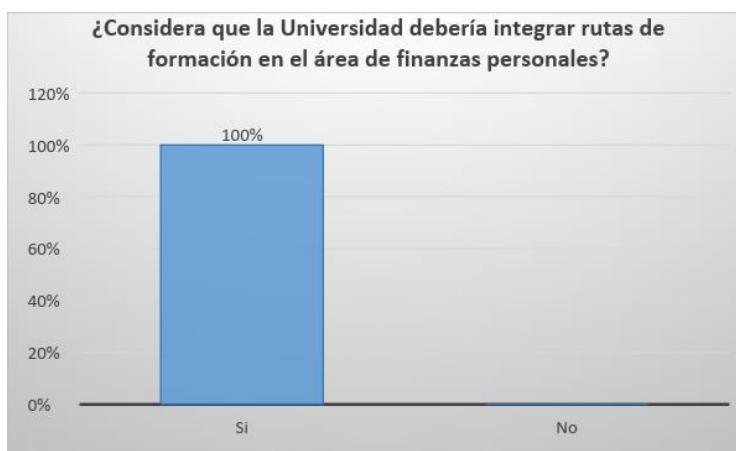
Cuadro 25. Motivación de los estudiantes al elegir su carrera.

¿Considera que la Universidad debería integrar rutas de formación en el área de finanzas personales?	N° de Estudiantes	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

Fuente: Elaboración Propia

Ahora bien, se identifica la presencia de esta falencia en el programa pregrado; existe un bajo nivel de capacitación en el tema de Finanzas Personales; y los estudiantes lo afirman. Se ve

necesario que sean establecidas rutas de formación más estructuradas y firmes; con más contenido. En este postulado estuvieron de acuerdo 100% de los encuestados.






Gráfica 14. Integración de rutas de formación en finanzas personales.

Fuente: Elaboración Propia

Se procede a aplicar una herramienta tecnológica bajo la forma de un simulador virtual (COURSEERA - Universidad Nacional Autónoma de México). El estudiante registra información sobre el manejo que le da a sus recursos mensuales, categorizados en ingresos, gastos fijos y variables y capacidad de ahorro; brindando de esta manera un diagnóstico sobre el comportamiento y correcto manejo de presupuesto personal. Se realiza la simulación de comportamiento financiero por parte de un estudiante de V semestre del Programa de Administración Financiera. Para ello se hace uso de una plantilla (*Anexo B*), que sirve como formato de presupuesto. Este modelo se divide en tres secciones; el primero corresponde a los “Ingresos” de los estudiantes, ya sea por salario o también adicionales, algo importante, considerando que se desea establecer si el estudiante se interesa por tener varias fuentes de ingreso. La segunda sección pertenece la sección de “Gastos fijos”, aquellas salidas de dinero que

como su nombre lo indica son las mismas para cada mes. En tercer lugar se encuentra la sección de “Gastos Variables”; esta contempla aquellos gastos esporádicos o cuyo monto puede cambiar mes a mes. La plantilla, cuya fórmula básica permite restar de los ingresos totales los montos de egresos, señala al final cuánto quedaría destinado para ahorro. El modelo trae consigo una columna adicional para valores porcentuales, estableciendo los ingresos totales como el cien por ciento (100%).

Presupuesto familiar		
Mensual		
Concepto 	Presupuesto	
	\$	%
Ingresos mensuales		
Salario	\$ 1.600.000,00	100,0%
		0,0%
Otros		0,0%
Total De Ingresos	\$ 1.600.000,00	100,0%
		
Egresos (gastos fijos):		
Servicios públicos	\$ 348.000,00	21,8%
Seguridad social	\$ 222.000,00	13,9%
Manutención	\$ 800.000,00	50,0%

		0,0%
Subtotal	\$ 1.370.000,00	85,6%
		
Egresos (gastos variables):		
Gastos Variables	200.000,00	12,5%
		0,0%
		0,0%
Subtotal	\$ 200.000,00	12,5%
Total De Gastos	\$ 1.570.000,00	98,1%
Ingresos menos egresos		
CAPACIDAD DE AHORRO	30000	1,9%

Fuente de la Plantilla: Coursera. (2017). www.es.coursera.org. Recuperado el 24 de Septiembre de

2017, de <https://es.coursera.org/learn/finanzas-personales>.

6.1.2 Ingresos de los Estudiantes.

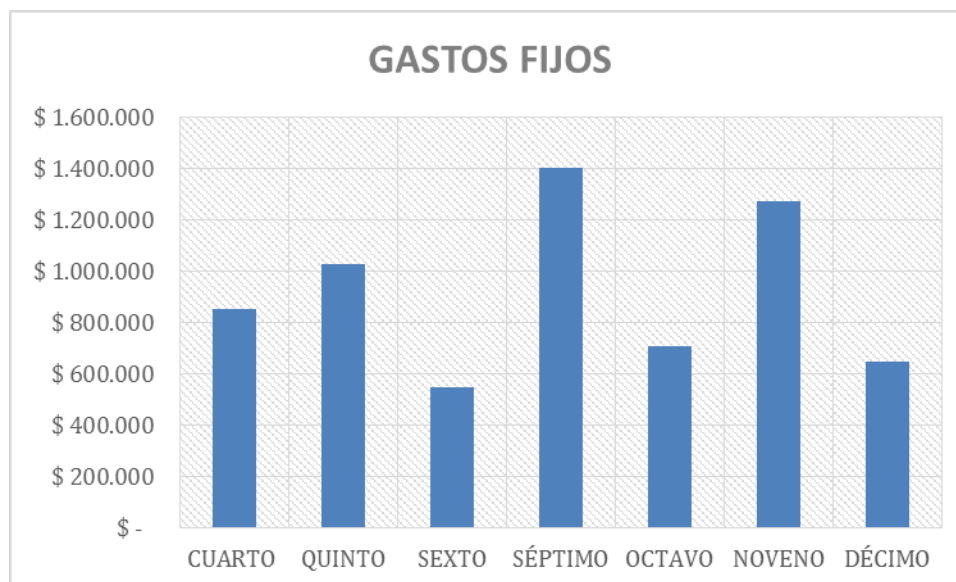


Gráfica 15. Ingresos mensuales de estudiantes

Fuente: Elaboración Propia

Como se puede observar, el promedio de ingresos por estudiante es variable de un semestre a otro. En cuarto semestre, el promedio de los encuestados percibe ingresos por \$1'200.000; en quinto semestre por \$1'475.000; en sexto semestre \$1'121.750; en séptimo semestre por \$1'755.667; en octavo semestre por \$1'075.000; en noveno semestre por \$1'400.000; y en décimo semestre \$1'100.000. Es decir, en promedio reciben ingresos que rondan el salario mínimo, algunos de los encuestados (una minoría), llega a los 2 salarios mínimos, lo que permite realzar el promedio general.

6.1.3 Gastos Fijos de los Estudiantes.

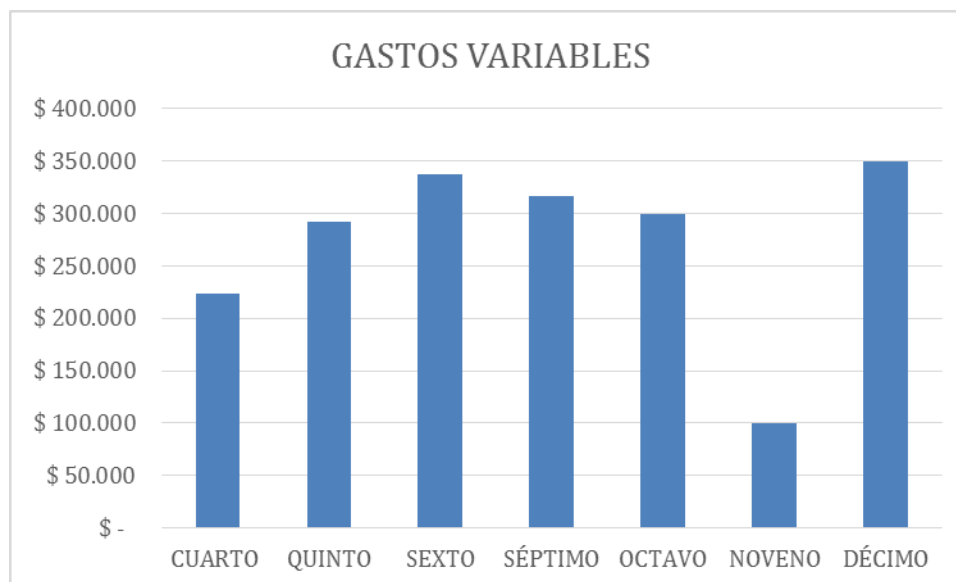


Gráfica 16. Gastos fijos mensuales de estudiantes.

Fuente: Elaboración Propia

En cuarto semestre el promedio de los encuestados genera egresos o gastos fijos por \$851.400; en quinto semestre por \$1'025.000; en sexto semestre \$584.750; en séptimo semestre por \$1'404.133; en octavo semestre por \$709.000; en noveno semestre por \$1'270.000; y en décimo semestre \$650.000. Es decir, en promedio los gastos fijos pueden rondar un monto inferior al salario mínimo y llegar inclusive hasta los 2 salarios. En este punto cabe resaltar que varios estudiantes manifestaron en las encuestas realizadas tener gastos compartidos, es decir, que para poder sostenerse estos viven en grupo con familiares o compañeros. Aún así, y como se había mencionado anteriormente es un preocupante observar que quienes más ingresos obtienen, también generan gastos casi igual de altos como se ve con mayor notoriedad en el semestre séptimo, el cual también se considera un semestre avanzado dentro de la carrera.

6.1.4 Gastos Variables de los Estudiantes.



Gráfica 17. Gastos variables mensuales de estudiantes.

Fuente: Elaboración Propia

Los gastos variables no sobrepasan el salario mínimo. En cuarto semestre el promedio de los encuestados genera gastos variables por \$224.000; en quinto semestre por \$292.500; en sexto semestre \$337.500; en séptimo semestre por \$316.667; en octavo semestre por \$300.000; en noveno semestre por \$100.000; y en décimo semestre \$350.000.

6.1.5 Saldo destinado para ahorro por encuestado.



Gráfica 18. Monto mensual restante para ahorro.

Fuente: Elaboración Propia

Una vez se sustrae de los ingresos totales los gastos fijos y variables, se obtiene un monto restante destinado para el ahorro. Como se puede observar en la gráfica anterior el rango mayor se encuentra en los estudiantes de décimo semestre con \$100.000; paradójicamente el rango menor está en los estudiantes de séptimo semestre con \$11.622, quienes tienen en promedio mayores ingresos, por lo cual se resalta nuevamente lo señalado con respecto al comportamiento financiero de estos estudiantes; entre más ingresos devengan, más gastos comprometen. A continuación, se muestra la capacidad de ahorro tomando la información ya expuesta:



Gráfica 19. Capacidad de ahorro de los estudiantes.

Fuente: Elaboración Propia

6.2 Investigar sobre las estrategias implementadas por la universidad con respeto a orientación sobre finanzas personales.

En el desarrollo de este Especifico se investigará sobre las estrategias implementadas por la Corporación Universidad Minuto de Dios Sede Regional Girardot, con respecto a orientación sobre finanzas personales. Para conocer a fondo y de manera fehaciente sobre lo anterior, se estructuró un cuestionario para entrevistar a la Coordinadora del Programa, Jaidi Yanid Jara Ochoa.

6.2.1 Cuestionario estructurado para aplicar en la entrevista con la Coordinadora del Programa de Administración Financiera, Jaidi Yanid Jara Ochoa.

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA
MINUTO DE DIOS



Cuestionario estructurado para aplicar en la entrevista con la Coordinadora del Programa de Administración Financiera, Jaidi Yanid Jara Ochoa.

1. ¿Cree usted que la temática en finanzas personales es importante para ser incluido en el plan [MEFG11](#) de estudios? ¿Por qué no se ha estructurado un Saber que cubra esa necesidad?
2. ¿Qué estrategias esta implementado la Uniminuto Girardot, para fortalecer la formación en finanzas personales de los estudiantes del programa y desde cuándo se han estado ejecutado?
3. ¿Qué estrategias no se han ejecutado aún y se tienen estipuladas para ser llevadas a cabo a futuro?

ANGIE JULIETH BELTRAN - YEINY ALEXANDRA ROBAYO
Semillero de Investigación
UNIMINUTO – REGIONAL GIRARDOT

En cada una de sus respuestas se pudo evidenciar el interés que tiene la Universidad por ampliar el conocimiento en los estudiantes del Pregrado y aunque no existe en el plan de estudios una asignatura específica en Finanzas Personales, sí se analiza la posibilidad de implementar una electiva con la temática en cuestión. Como también resaltar que en la Sede García Herreros en

Girardot, existe la oficina encargada de desarrollar temas referentes a rubros de empleabilidad, prácticas profesionales y emprendimiento. También la opción de educación continuada para los estudiantes que decidan realizar el curso online de Finanzas Personales. Teniendo en cuenta lo anterior, se propone diseñar una cartilla didáctica con temáticas en Finanzas Personales, que sirva como herramienta educativa para fortalecer las competencias en el tema, a través de su consulta; además de convertirse en una herramienta que contribuya al proyecto liderado por el Gobierno Nacional “Mi Vida, mi Plan y mi Proyecto” en el cual la UNIMINUTO tiene una importante participación.

6.3 Analizar los resultados y proponer una herramienta educativa que contribuya a la enseñanza-aprendizaje en finanzas personales de los estudiantes del Programa de Administración Financiera.

Se suele creer que los estudiantes del Programa de Administración Financiera por el hecho de estar enfocados en la carrera deben presentar conocimiento conceptual en cuanto a Finanzas Personales y que estas aporten a un mejor comportamiento financiero del individuo; sin embargo, durante la etapa de recolección de información, se evidenciaron vacíos y deficiencias en referencia al tema en cuestión.

Las competencias en el ser humano, son una combinación de destrezas y conocimiento sobre un tema determinado, en ese orden de ideas y teniendo en cuenta que la población objeto está en el la etapa de adultez temprana, se puede decir que su modo de aprendizaje va por la línea

de querer aprender porque cree que el tema va aportar en su formación personal y la necesidad de aplicabilidad durante su desarrollo profesional. (Knowles citado por (Ralph G, 1991, pág. 38)

En su sentido más amplio, “aprendizaje autodirigido” describe un proceso en el que los individuos asumen la iniciativa, con o sin ayuda de los demás, en el diagnóstico de sus necesidades de aprendizaje, la formulación de sus metas de aprendizaje, la identificación de los recursos humanos y materiales necesarios para aprender, la elección y aplicación de las estrategias de aprendizaje adecuadas y la evaluación de los resultados de aprendizaje. (Knowles, 1975:18)

De acuerdo al resultado de la recopilación de información, se origina la necesidad de diseñar una herramienta educativa que permita despejar dudas y fortalecer las competencias básicas en Finanzas Personales, ya que la Universidad ha generado estrategias que va desde destinar una oficina para asesorar a los estudiantes con respecto a temas similares, hasta la opción de un curso virtual. Sin embargo, y a pesar de las herramientas puestas a disposición, las estadísticas, resultado de la herramienta aplicada, identifica falencias en cuanto al conocimiento de Finanzas Personales y de ahí el mal comportamiento financiero de la mayoría de los estudiantes encuestados, lo que conlleva a proponer una nueva estrategia para tal comportamiento en los estudiantes del Programa, la cual consiste en una cartilla didáctica, como medio de estudio que comprende dos momentos en su metodología partiendo del aprendizaje autodirigido, donde el primero inicia desde la lectura como vía de consulta del estudiante y el segundo mediante la realización de ejercicios prácticos que le permitirá al mismo, evaluar su nivel de aprendizaje. Se espera que el estudiante a través de lectura de información con lenguaje fresco, actual, directo y

el desarrollo de los ejercicios propuestos al final de cada Unidad, establezca una notable mejora en su Comportamiento Financiero.



UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios

Herramienta Educativa

Autoras

Cartilla Finanzas Personales



UNIMINUTO

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Autoras

Yeini Alexandra Robayo
Angie Julieth Beltrán Carvajal

Contenido

Cartilla Finanzas Personales

Presupuesto

Objetivo principal	1
Presupuesto permite	2
¿Por qué calcular el presupuesto?	
Gastos variables como estudiante	3
Gastos variables como jefe de hogar	4
Ejemplos para solicitar un crédito	5
Tipos de crédito	6
Ejemplos de créditos	7

Ahorro

Definición,razones características	8
Alternativas de ahorro	9
Taller	

Inversiones

Definición	10
Perfiles de inversionista	11
conservador,moderador y agresivo	
Instrumentos de inversión	12
Conservador,moderador y agresivo	13
Características de los principales	14
instrumentos de inversión	

Contenido

Cartilla Finanzas Personales

Tips para realizar una buena inversión 15

Taller 16

Consumidor Responsable

consumidor responsable 17

Modelo de las 5 R 18

Recomendaciones para ser un consumidor responsable 19

Taller

Cuestionario 20

Presupuesto



UNIMINUTO

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Presupuesto

Herramienta **computo anticipado de los gastos futuros** **Plan para administrar**

Motivo o pretexto por el que se ejecuta algo.

Planear los gastos familiares por medio de un presupuesto es muy importante, sobre todo cuando la situación económica no es la ideal. El presupuesto familiar es una herramienta utilizada semanal, quincenal o mensualmente que permite conocer cuánto dinero se necesita para cubrir las necesidades de la familia y, además, cómo repartir los ingresos para poder cumplir con las obligaciones. Sirve también para definir prioridades familiares e individuales, organizar el dinero y hacerlo rendir más, mejorar los hábitos de consumo y gastar con responsabilidad.

RESUPUESTO FAMILIAR

La idea es llegar al final del mes o de la quincena haciendo que el dinero tenga un mejor rendimiento y sobre todo evitar realizar gastos innecesarios.

Ingresos – Gastos = Nunca puede ser 0

Objetivo Principal

Para lograr equilibrio entre el ingreso y el gasto, para el buen funcionamiento de nuestras finanzas.

El presupuesto permite

Observas el comportamiento en el tiempo entre dos variables el gasto y el ingreso, el valor del dinero disminuye a través del tiempo, es decir que los precios siempre van a aumentar y los ingresos pierden su poder adquisitivo.

¿Por qué calcular el presupuesto?

- Para conocer sus Gastos
- Para comprar de forma racional y no emocional
- Es una guía para tomar decisiones a la hora de c

REALICE SU PRESUPUESTO

PROCEDA A REALIZAR LOS SIGUIENTES PASOS:

Paso 1

¿CÓMO HAGO MI PRESUPUESTO?

1. Conozca todos sus ingresos

- Salarios
- ingresos adicionales y esporádicos, pueden ser semanales, quincenales o mensuales.
- Prima de mitad y fin de año.

2. Conozca sus gastos

- Los variables (por más insignificantes que sean) y fijos

En caso que no tenga un ingreso fijo se debe tomar un monto mínimo y uno máximo probable, se debe considerar los ingresos que corresponde a las primas que se reciben a mitad y final de año.

3. Réstele a los ingresos los gastos.

4. Resultado

Si el excedente es positivo, no lo puedes gastar, lo debe ahorrar.

Si el excedente es negativo, hay una falta de recurso, es decir que se debe recurrir a realizar un crédito, y es una alerta para empezar a gastar menos.

Identifique que gastos están siendo innecesarios y elimínelos.

Recomendaciones:

1. Distribuir de forma racional el ingreso
2. Separar el 10% de los ingresos para ahorrar
3. Calcular una cantidad fija para imprevistos
4. Recuerde satisfacer necesidades, y no deseos.
5. No desembolsar dinero si no está presupuestado
6. Evite endeudarse a menos que sea estrictamente indispensable
7. Asegúrese de cubrir completamente los servicios básicos (alimentos, educación, servicios, transporte y ahorro)
8. Definir lo que se va a gastar en entretenimiento, regalos, salidas.
9. Presupueste las vacaciones, la compra de un inmueble y hasta la compra de un vehículo.

Si eres estudiante

Tu presupuesto contiene:

Gastos variables como:	Concepto	
	SÍ	NO
Comidas fuera de casa		
Transporte (combustible y mantenimiento del auto)		
Vestido y calzado		
Salud (medicinas o consultas médicas, gimnasio)		
Esparcimiento (cine, teatro, conciertos, cursos, libros, etcétera)		
Imprevistos (regalos, emergencias, etcétera)		
Dentro de tus gastos fijos contemplaste:		
Alimentación		
Vivienda (renta o predio)		
Energía eléctrica		
Agua		
Gas		
Comunicaciones (telefonía celular o fija, internet, televisión de paga)		
Educación (copias, libros, artículos de papelería)		
Tu capacidad de ahorro es de 10 % o más		

Si eres jefe(a) de familia

Tu presupuesto contiene:

	Concepto	
	SÍ	NO
Gastos variables como:		
Comidas fuera de casa		
Transporte (combustible y mantenimiento del auto)		
Vestido y calzado		
Salud (medicinas o consultas médicas, gimnasio)		
Esparcimiento (cine, teatro, conciertos, cursos, libros, etcétera)		
Imprevistos (reparaciones del hogar, regalos, emergencias, etcétera)		
Dentro de tus gastos fijos contemplaste:		
Alimentación		
Vivienda (renta o predio)		
Energía eléctrica		
Agua		
Gas		
Artículos y servicios para la limpieza y cuidados de la casa		
Comunicaciones (telefonía celular o fija, internet, televisión de paga)		
Educación (propia y/o de los hijos)		
Crédito (tarjetas, préstamos, autofinanciamiento, etcétera)		
Tu capacidad de ahorro es de 10 % o más		

CRÉDITO

Herramienta para adquirir bienes y servicios de manera responsable, es igual a un préstamo.



TODA RELACIÓN DE CRÉDITO SE BASA EN CONFIANZA

ANTES DE SOLICITAR UN CRÉDITO

ANTES DE SOLICITAR UN CREDITO

1. Antes de adquirir un crédito tenga claro el uso que le va dar y si es indispensable o no realizarlo, evalúe conscientemente si este puede esperar o no.
 2. Conscientemente analice su situación financiera, si tiene la capacidad para pagar o no.
- OJO:** así como los créditos nos pueden ayudar a conseguir lo que necesitamos en determinado momento también nos pueden traer problemas muy graves si no los sabemos manejar, es decir si nos excedemos o no los pagamos a tiempo.
- Para identificar su grado de endeudamiento usted debe realizar una operación muy sencilla, toma todos tus gastos fijos y variables del mes, sobre sus ingresos, el valor que resulte de esta operación te dejara ver si estas en la capacidad de pago.

Ejemplo:

Juanita está pensando en la capacidad de adquirir un crédito para irse de viaje en las vacaciones de mitad de año, sus deudas mensuales son de \$ 300.000 y su ingreso neto del mes es de \$ 1.200.000. Veamos el grado de endeudamiento que tiene

juanita:

Grado de endeudamiento = $\$300.000 / \$1.200.000$

Grado de endeudamiento = 0,25%

Grado de endeudamiento = $0,25 * 100$

Grado de endeudamiento = 25%

Análisis:

Si el resultado es menor o igual a 30 % ES UNA CREDITO VIABLE Y SANO PARA TU VIDA FINANCIERA

Si el resultado es mayor de 30% NO ES UNA PRÁCTICA RESPONSABLE PARA TU VIDA CREDITICIA.

- Para analizar su capacidad de pago usted debe realizar una operación muy sencilla para que usted sepa si tiene la solvencia económica para responder sin llegar a ser un deudor moroso y además poder atender las necesidades de su hogar, tome sus ingresos mensuales fijos y variables, y réstele los gastos fijos y variables, de esta manera usted conocerá el monto con el que cuenta para pagar su crédito.

Ejemplo:

Juanita quiere conocer su capacidad de pago, sus ingresos son de \$1.200.000 mensuales, y sus gastos son de \$700.000 pesos mensuales, conozcamos la capacidad de pago de Juanita:

Capacidad de pago = \$1.200.000 - \$900.000

Capacidad de pago = \$300.000 mensuales

Nota: es muy importante que realice el diagnóstico con tus datos reales, así que si estás pensando en adquirir un crédito, con estos dos ejercicios te darás cuenta si estás en la capacidad o no y cuánto es el monto máximo que puedes pagar, también analice cuánto dinero necesita y en que lo va a utilizar, y sobre todo las alternativas que te ofrecen las diferentes instituciones de crédito y la mejor opción para tu bolsillo.

Componentes del crédito

1. Tasa de interés: este se refiere a el costo que cobra una institución por el préstamo que realiza, el valor total dependerá de la tasa de interés que se está cobrando por dicho producto financiero, puede ser mensual, trimestral y anual

Tipos de crédito		
Crédito a la vivienda y/o Hipotecario: Adquisición, remodelación de un bien inmueble, esta queda en garantía para respaldar el crédito, por lo regular estos créditos van de 8 a 40 años	Hasta 30 años	
Crédito de vehículo: compra de moto o de ca carro	Hasta 5 años	
Tarjeta de crédito : libre destino	De 1 a 36 meses	
Crédito al consumo : se otorga para la adquisición de bienes y servicios. De 1 a 60 meses	Educativo	
	De nomina	
	De compra de cartera	
	De libre inversión	
	Cupo rotativo (incluye tarjeta de crédito)	

Tasa de interés	
	Alta
	Moderada
	Baja

Nota: Si tiene claridad para que necesita su crédito con esta información usted podrá elegir qué tipo de crédito necesita y así podrá obtener mejores tasas de interés y un plazo adecuado para que usted no incurra en morosidad.

2. Cargos y costos asociados: es importante que usted tenga en cuenta los cargos o costos asociado a los tramites que conlleva la solicitud de determinado crédito, como:

a. El estudio del crédito: en algunas entidades se le solicita pagar determinado monto para realizar dicho estudio.

b. Los seguros: este se refiere a los seguro de vida y desempleo el cual utiliza la entidad para asegurar el pago de la deuda.

Ejemplo

Crédito Hipotecario	Costos de notariado y registro
Crédito de vehiculo	Traslado y otros requisitos para hacer la prenda sobre el behiculo
Tarjeta de crédito	Cuota de manejo y cobro por avances

Importante: Lea atentamente las condiciones del crédito que este solicitando es de vital importancia que todo quede claro desde el inicio de la solicitud del crédito.

Ahorro



UNIMINUTO

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Ahorro

1. ¿Qué es?

Es la parte del ingreso guardada para ser utilizada en el futuro. El ahorro se constituye un hábito y este, por lo tanto, debe ser incluido en el presupuesto.

2. Razones para Ahorrar

Son diversas las razones que motivan el ahorro, sin embargo, se observa entre las principales:

- Obtener una vivienda propia
- Educación
- Actividades de ocio
- Compra de un vehículo
- Gastos inesperados
- Vejez

3. Ventajas del Ahorro:

- Permite la consecución de metas
- Genera estabilidad, seguridad y bienestar

4. Características del Ahorro:

- Debe ser medible, cuantificable y con un plazo definido
- Debe ser constante y disciplinado

5. ¿Cuánto ahorrar?

Sin importar si la cantidad establecida de ahorro parece pequeña se debe establecer un porcentaje mínimo de ahorro y ser cumplido con constancia.

6. Tipos de Ahorro:

- Ahorro informal: Es el "ahorro casero". Ejemplo: Ahorro bajo el colchón o ahorro en la alcancía.
- Ahorro Formal: Este se efectúa por medio de una institución financiera haciendo uso de las cuentas de ahorro.

ALTERNATIVAS DE AHORRO

Nuestra capacidad de ahorro es conocida por cada uno. Sin embargo, se recomienda ahorrar un mínimo del 10% de nuestros ingresos. El ahorro puede ser mayor según la meta establecida.

Se puede ahorrar utilizando la alcancía y el colchón, pero es necesario tener en cuenta el bajo porcentaje de seguridad que otorga. Por otro lado, las cuentas de ahorro permiten disponer del dinero a través de una tarjeta de débito, no existe el riesgo de perder el dinero gracias al seguro de depósito, adicional, el banco mantiene su valor adquisitivo.

TIPS DE AHORRO

- Realizar un presupuesto donde se establezca un porcentaje de ahorro
- Preferiblemente utilizar el método de ahorro formal
- Comparar los productos de ahorro que ofrecen los bancos y analizar las tasas de interés para conocer la más competitiva
- Destinar una parte del ahorro a posibles imprevistos
- Tratar el monto de ahorro como una prioridad

VIDEO DE APOYO

Cómo ahorrar dinero: Tres estrategias para ahorrar dinero y aumentar tu riqueza
<https://www.youtube.com/watch?v=NUYXn8cThYU>

Taller

1. Recolectar información sobre los productos de ahorro ofrecidos por 3 entidades financieras colombianas reconocidas y registrar en un cuadro comparativo los datos donde se detalle:

- Nombre de la entidad financiera
- Producto financiero
- Porcentaje de rentabilidad
- Costos cobrados por la entidad con respecto a cada producto

Se debe realizar la comparación de cada producto en los tres bancos, Ej. Cuenta de ahorro en el Banco de Bogotá, Bancolombia y Davivienda.

2. Redactar un análisis de la relación rentabilidad-costo de cada producto comparado.

Inversiones



UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios

Inversiones

¿Qué es?

Hablamos de Inversión cuando destinamos un activo (Dinero), a la adquisición de un bien específico dentro de este rubro, o al desarrollo de un proyecto con la intención de pausar la obtención de un beneficio inmediato para obtener uno mayor en el futuro. Invertir es lo que comúnmente conocemos como "Colocar el dinero a trabajar".

Las tres características que conforman el concepto de inversión y que debes tener en cuenta:

-Rendimiento: Es el beneficio obtenido por llevar a cabo la inversión.

-Riesgo: La posibilidad de pérdida o disminución en el porcentaje de rentabilidad esperado.

-Plazo: Tiempo establecido de espera para poder obtener el resultado de la inversión. ¿Qué tipo de inversionista es?

Pues sí, hay diversos tipos de inversionistas o como también se les denomina: "Perfiles del Inversionista". Aquí le contamos cuáles existen y cuáles son sus características, con esta información podrá escoger cuál se acopla mejor a su personalidad y etapa de vida.

Pero, ¿Por qué es importante tener en cuenta los perfiles del inversionista?

Conocer el tipo de perfil como inversionista que tiene le puede ser de mucha utilidad a la hora de tomar decisiones sobre el tipo inversión que más le conviene, conocer las características de cada perfil le permite definir con mejor claridad sus objetivos, necesidades, nivel de riesgo o tolerancia del mismo y hasta plazos de espera para el retorno de algún beneficio. Por lo que se encuentra en cada perfil, inversionistas de diversas edades.

Características para definir su perfil como inversionista

-Edad: Sin duda alguna la etapa de vida del potencial inversionista influye en la toma de decisiones sobre su comportamiento financiero. Pues una persona joven tiene más tolerancia a tomar un mayor riesgo que una persona de edad avanzada. Aunque esto no quiere decir que toda persona joven esté dispuesta a siempre tomar mayor riesgo, hay otros factores que influyen y se mencionan a continuación.

-Facilidad Económica: Los ingresos (incluidos los esperados), las obligaciones financieras contraídas y el patrimonio que le respalda económicamente, definen el monto permitido para realizar inversiones.

-Conocimientos: Sin duda alguna, ayuda bastante tener bases que le permitan definir los principales rasgos de los instrumentos u opciones de inversión. Tener conocimientos del funcionamiento del mercado financiero es bastante beneficioso.

-Tiempo, Riesgo y Rentabilidad: Estos tres conceptos están aliados en el área de inversiones. A mayor tiempo y riesgo, mayor rentabilidad; y viceversa.

PERFILES DEL INVERSIONISTA

Conservador	Moderado	Agresivo
<p>Este tipo de inversionistas escogen la seguridad por encima de una rentabilidad alta.</p> <p>En este grupo es posible encontrar personas jóvenes con pocos ingresos hasta personas mayores que necesitan estabilidad al tener otro tipo de obligaciones financieras fijas.</p>	<p>Como se puede deducir por su nombre, este inversionista intenta mantener un equilibrio entre el riesgo y la tasa de rentabilidad.</p> <p>Normalmente, las personas con una mayor estabilidad o capacidad de ahorro moderada se encuentran dentro de este perfil.</p>	<p>Al buscar tener el mayor rendimiento posible, este tipo de inversionista tiene la disposición de aceptar un mayor riesgo.</p> <p>Este inversionista normalmente opta por diversificar sus inversiones. A su vez esto es algo bastante positivo siempre y cuando no se comprometa el dinero utilizado en gastos ordinarios.</p>

INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Conservador	Moderado	Agresivo
<p>-Instrumentos de Deuda: Una obligación contraída por el emisor de dicho instrumento, quien con el ánimo de obtener financiamiento emite un título con promesa de reembolso y reconocimiento de rendimientos sobre el mismo en una tasa y periodicidad pactada previamente.</p> <p>Ejemplos: Tarjetas de crédito, hipotecas. O bien, los emitidos por el Estado o entidades propias de inversión como bonos, pagarés.</p> <p>-Depósitos a plazo: Son aquellos depósitos de dinero realizados a instituciones financieras, acordándose</p>	<p>Fondos de Inversión: Es un instrumento de inversión diversificada en el que se recolectan fondos o aportes de diversos inversionistas para a su vez, invertirlos en distintos instrumentos financieros del mercado por medio de una institución financiera que administran dichos fondos.</p>	<p>-Portafolios de inversión donde se diversifican distintos instrumentos financieros</p>

previamente una fecha de retiro o devolución. Por este, se reconocen también unas tasas de rendimiento o remuneración equivalente al periodo de tiempo de reserva del dinero.

Como ejemplo se considera el Certificado de Depósito a Término, conocido comúnmente como CDT.

-Cuentas de Ahorro: Es un producto financiero ofrecido por los bancos que le permite a las personas formar y tener un monto de dinero disponible todo el tiempo para ser retirado mediante sucursales, cajeros y bancos de manera directa, por supuesto.

Es una forma segura de guardar su dinero y recibir intereses sobre este aunque claro está, se manejan sobre el mismo descuento correspondiente a las cuotas que cobra la entidad.

CARACTERÍSTICAS DE LOS PRINCIPALES INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Instrumento	Características	Beneficios
Pagaré Bancario	<ul style="list-style-type: none"> -Bajo riesgo -Rendimiento fijo -Plazo fijo 	<ul style="list-style-type: none"> -Disponer del dinero más los intereses -Se puede disponer solo de los rendimientos y reinvertir el capital -Se pueden invertir el capital más los intereses - Inversión regular
Certificados de Depósito	Bajo riesgo -Rendimiento fijo o ajustable	-Garantiza rentabilidad
	-Plazo fijo o ajustable	Facilidad para la obtención de créditos -Facilidad de negociación en el mercado secundario
Fondos de Inversión	<ul style="list-style-type: none"> -Riesgo variable -Rendimiento variable -Plazo variable 	<ul style="list-style-type: none"> - Da acceso a activos a los que difícilmente podría acceder una sola persona. - Captan recursos adicionales para financiar instrumentos en el mercado del dinero y de capitales.

Aunque los anteriores son los principales instrumentos utilizados, cabe resaltar que existen otros instrumentos de inversión utilizados como los bienes inmuebles (que tienden a subir de valor), metales preciosos y moneda extranjera, que depende de la especulación a la alza o baja.

También es importante tener en cuenta la importancia de la Diversificación, que aunque no elimina el riesgo, permite minimizarlo puesto que esta técnica pretende no dirigir nuestro capital de inversión a un solo instrumento sino repartirlo en varios, para así poder diversificar también el riesgo.

TIPS PARA REALIZAR UNA BUENA INVERSIÓN

- a. Revisa las opciones que te ofrece el mercado. Los componentes de los instrumentos de inversión.
- b. Revisa:
- c. Tasas de interés
- d. Rendimiento
- e. Plazos
- f. Conozca su perfil de inversionista, recuerda que puede ser conservador, moderado o agresivo. Es útil para la toma de decisiones a la hora de escoger cómo diversificar su inversión.
- g. Compara las tarifas y comisiones de todos los productos.
- h. Busca orientación y capacitación.

Videos de Apoyo:

¿EN QUE PUEDO INVERTIR MI DINERO PARA GANAR DINERO?

<https://www.youtube.com/watch?v=YIRNduu0X-w>

Taller

Teniendo en cuenta el material de apoyo suministrado en esta unidad (lectura "Inversiones" y el video "¿EN QUÉ PUEDO INVERTIR MI DINERO PARA GANAR DINERO?", resolver el siguiente cuestionario:

1. ¿Cuáles son los perfiles de inversionistas?
2. ¿Cuáles son las opciones de inversión existente en el mercado?
3. ¿Cómo decidir en qué invertir?
4. ¿Qué son los ingresos pasivos?
5. ¿Cuáles son las recomendaciones señaladas en la charla para evitar pérdidas?
6. ¿Cómo funciona el mercado Forex?
7. ¿Cuáles son las recomendaciones para superar y cubrir las deudas?
8. ¿Cuáles son las recomendaciones para entrar en el mundo de las inversiones?
9. ¿Cuáles son las 6 cuentas en las que se divide el dinero según Harv Eker?
10. ¿Qué papel están desempeñando actualmente las instituciones educativas en el tema de educación financiera?

CONSUMIDOR RESPONSABLE



UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios

Consumidor Responsable

Incluso antes de recibir nuestro salario, gastamos mentalmente el dinero que vamos a recibir. Es natural, puesto que consumir satisface gustos, deseos o necesidades. Pero, ¿cómo controlar nuestro consumo? Es necesario identificar consumos innecesarios y a la vez, saber darle un buen uso a lo ahorrado.

Consumir... ¿Responsablemente?

Partiendo del concepto "consumir", podemos tener una idea clara de que nos estamos refiriendo a la adquisición de un bien y uso del mismo. Pero, ¿hasta dónde brinda cobertura el hacerlo de manera responsable? ¿Responsable con quién o con qué?

Es aquí donde entra a jugar otro concepto: Consumismo.

Es palabras más sencillas, es el consumo excesivo e innecesario. En este observa la presencia de la publicidad y la mercadotecnia, encargada de generar a gran escala necesidades nuevas en las personas. El consumismo compromete el medio ambiente y la economía sostenible.

El consumo responsable se presenta entonces como una alternativa o solución frente al consumismo, en este se debe tener en cuenta los impactos que tienen aquellos productos que elegimos y nuestras decisiones de compra.

DATOS A TENER EN CUENTA ANTES DE ESCOGER UN PRODUCTO

- ¿Es realmente necesario?: Examinar si el bien que quiero comprar es necesario o solamente un "capricho" puede traducirse en un ahorro extra de dinero a nuestro favor.
- ¿El producto y su elaborador son amigables ambientalmente?: Qué impacto y durabilidad tiene ese producto, y de qué manera afecta a nuestro medio ambiente.
- Establecer cuál es mi consumo necesario.

El ser "responsable", es tener la capacidad de tomar una decisión entre diversas opciones de consumo que ofrece el mercado, teniendo en cuenta sus beneficios para conmigo y el ambiente que me rodea. Consumir responsablemente es analizar lo que voy a adquirir, sin dejar de hacer lo que considero necesario, utilizando los recursos que están presentes de manera eficiente y no consumir por consumir.

MODELO DE LAS 5 R:

Esta estrategia presenta un conjunto de hábitos para el consumo responsable o inteligente atenuando de esta manera el impacto negativo de los productos ya existentes en el medio ambiente:

1. Rechazar:

Saber decir NO al consumo innecesario. Aprender a vivir con lo necesario y no adquirir cosas solo por un gusto pasajero.

También se coloca en esta lista de compra aquellos productos tóxicos con el medio ambiente.

2. Reducir:

Analizar la manera en la cual es posible reducir la basura que se va generando. Es importante escoger productos que no generen mucho espacio o cuya vida útil es muy corta.

3. Reusar:

Prolongar la vida útil de un bien. Esto sucede cuando un producto se puede utilizar una y otra vez. Ej. Reemplazar la bolsa plástica por una de tela cuando se realizan las compras en el mercado.

4. Reformar:

Realizar reparaciones a un bien para que este pueda seguir siendo utilizado.

5. Reciclar:

Este concepto es bastante conocido. Contemplo todo un proceso cuyo inicio se da desde el momento en el que se separan los residuos y luego se procede a utilizar su material para crear nuevos bienes, de esta manera es posible evitar su paradero en vertederos o demás sitios de la ciudad y por supuesto, la flora y fauna.

VENTAJAS DE SER UN CONSUMIDOR RESPONSABLE

- Principalmente la contribución a la sociedad y el medio ambiente.
- El establecer nuestras verdaderas necesidades de consumo genera un beneficio económico a nuestro favor, permitiendo ahorrar más al gastar menos.

RECOMENDACIONES PARA SER UN CONSUMIDOR RESPONSABLE

Para concluir lo analizado en este módulo es importante tener en cuenta los siguientes tips para ser un consumidor responsable:

- Definir nuestras necesidades y nuestros deseos (gustos pasajeros).
- No ser un comprador compulsivo.
- Escoger productos amigables con el medio ambiente (lee las etiquetas).
- Escoge productos saludables y duraderos.
- Intenta llevar a cabo las técnicas reflejadas en la herramienta de las 5 R.

Taller

Cada estudiante redactará su percepción frente al video "El Vendedor de Humo". En la redacción expondrá su opinión sobre los personajes, a quién o quiénes cree que representa cada parte y cuál considera que es el mensaje principal, teniendo en cuenta por supuesto, lo visto en la Unidad de Consumidor Responsable.
<https://www.youtube.com/watch?v=dwWqMgddes4>

Cuestionario

Preguntas con respuesta de opción múltiple.

1. A qué hace alusión el concepto de "Consumismo"

- a. Adquisición de algún bien
- b. Es el consumo desmedido e innecesario (Respuesta correcta)
- c. Realizar una compra teniendo en cuenta el impacto que esta tendrá en el medio ambiente y nuestras finanzas personales.

2. El componer el televisor en lugar de comprar uno nuevo es un hábito que se categoriza como:

- a. Reusar
- b. Reciclar
- c. Reformar (Respuesta correcta)

3. Separar los residuos en bolsas de colores, teniendo para esto en cuenta su material, es:

- a. Reciclar (Respuesta correcta)
- b. Reducir
- c. Reusar

4. Ser un comprador compulsivo es lo opuesto al hábito de:

- a. Rechazar
- b. Reciclar
- c. Reformar

5. Escribe por lo menos tres beneficios de ser un consumidor responsable. (Respuesta abierta)



UNIMINUTO

Corporación Universitaria Minuto de Dios

7. Conclusiones

❖ El 80% de la población encuestada estudia y trabaja, recibiendo ingresos promedio de uno y dos salarios mínimos. Con gastos que generan en su mayoría un salario mínimo, fenómeno que se entiende si se tiene en cuenta que el mayor porcentaje lo arroja el rango de edades entre los 16 y 24 años, las cuales son personas que habitan en hogares donde se comparten gastos con terceros. Sin embargo, se observa que aquellos que devengan más de dos salarios mínimos también gastan en la misma proporción, lo que se torna preocupante teniendo en cuenta que esta situación está presente en estudiantes de semestres avanzados, los cuales deberían presentar un mejor comportamiento financiero, si se presume que para ese nivel de proceso de formación profesional, ya se tienen conocimientos sólidos sobre administración de recursos y por consiguiente el estudiante ya debe haber desarrollado competencias básicas que le permita realizar un comportamiento financiero que le permita mantener una buena calidad de vida y que realmente se aprecie la inversión en educación que dice hacer el 75% de los encuestados.

❖ De igual manera se concluye que el 80% por ciento de los encuestados tienen por costumbre ahorrar, así solo el 20% en promedio pueda hacerlo con un monto no mayor de 100.000 pesos mensuales. Estadística que abre la brecha para que la universidad intervenga de manera efectiva diseñando y ejecutando un proyecto que incentive al estudiante a cultivar y promover el hábito del ahorro.

Del primer objetivo el cual consiste en: “Diagnosticar los intereses académicos sobre finanzas personales para determinar una propuesta viable y asertiva” se concluye que:

Al realizar la lectura de las estadísticas sobre el comportamiento financiero de los estudiantes del IV al X semestre del Programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Centro Regional Girardot, se observa que los ingresos económicos de los estudiantes no superan los dos salarios mínimos y que, por consiguiente, de no planificar de manera adecuada sus movimientos financieros, corren el riesgo de desequilibrar la economía de su hogar. Una de las varias razones por lo cual insistir, en el aprovechar el escenario de formación profesional. Estos jóvenes debieron esperar a elegir el Programa de Administración Financiera para adquirir conocimiento en finanzas y formarse con las suficientes capacidades que le permitan dirigir el futuro de empresas. Por lo tanto, es que se debe pensar en incluir en el Plan de Estudios del programa, núcleos temáticos que orienten sobre finanzas personales; si el individuo aprende de manera temprana a conducir el destino de los ingresos personales, seguramente tendrá un concepto más claro cuando se trate de dineros de terceros, incluidos el de las empresas a su cargo como profesional.

Al Investigar sobre las estrategias implementadas por la Universidad con respecto a Orientación sobre Finanzas Personales se concluye que:

❖ Desde hace un tiempo prudencial, la universidad está adelantando trabajo sobre el tema y por tal razón ha puesto en marcha actividades en donde se abre el espacio al estudiante

para que amplié el conocimiento en finanzas personales y que este a su vez le permita mejorar mucho más, el comportamiento financiero del diario vivir. Sin embargo, lo que evidencia esta investigación, es que hay la necesidad de implementar un método de publicación más efectivo sobre el curso online ofertado y que se inicie la publicación física y digital de la herramienta educativa que propone el tercer objetivo de ese trabajo.

Para proponer una herramienta educativa que contribuya a la enseñanza-aprendizaje en finanzas personales de los estudiantes del Programa de Administración Financiera, se tuvo en cuenta los resultados de cada pregunta encuestada y se concluyó que debe existir una herramienta educativa, la cual aquí se propone como una Cartilla Didáctica, con temas básicos de finanzas personales, lenguaje fresco y claro, además de ser de muy fácil consulta. Esta podrá estar disponible para los estudiantes de manera física en la biblioteca o digital subiéndola a la plataforma para mayor accesibilidad.

8. Recomendaciones

Teniendo en cuenta el resultado de la investigación realizada y la importancia de la educación financiera en las personas para generar una buena administración de sus recursos, denominado buen comportamiento financiero, que los directivos del respetable claustro académico tengan en cuenta lo siguiente:

- ❖ Incluir dentro del cronograma de actividades a realizar con los estudiantes durante el semestre, uno o dos eventos sobre educación financiera (Foros, Talleres o Conferencias) que permita a los asistentes ampliar el conocimiento en finanzas personales, punto de quiebre cuando se hace referencia a comportamiento financiero.

- ❖ Realizar a través de la Cooperativa de la Universidad, campañas periódicas informativas sobre los beneficios financieros que ofrece esta dependencia y la posibilidad de poner en marcha nuevos programas que beneficien a la comunidad estudiantil.

- ❖ Crear un programa de ahorro semanal o mensual para los estudiantes que quieran participar de esta actividad financiera, sugiriendo que sea liderado y gerenciado por la Cooperativa de la universidad, lo cual aseguraría una imagen sólida para el proyecto. Esto incentivaría a los estudiantes a organizar sus finanzas con el fin de tener un ahorro confiable y seguro.

❖ Diseñar, crear y subir a la plataforma de la universidad un software que brinde a los estudiantes la información necesaria en el manejo de sus finanzas personales. El solo hecho de poder realizar una simulación de lo que cuesta manutención personal durante un mes, puede ser el principio de la formación hacia el excelente comportamiento financiero.

❖ Crear un laboratorio de estudio con docentes expertos en finanzas personales y que el grupo de profesionales que lo conformen, tengan la disposición de acceder a orientar a la comunidad estudiantil cada vez que se requiera

Referencias Bibliográficas

Abitol, P., & Botero, F. (2005). Teoría de Elección Racional: Estructura Conceptual y Evolución Reciente Colombia Internacional. Bogotá: Universidad de Los Andes.

Ayala et al., 2. (2014). Hablemos de Dinero. Finanzas Familiares. Colombia: Aguilar.

Ayala, G. (2014). Hablemos de dinero. Finanzas Familiares. Colombia: AGUILAR.

Bujan, A. (08 de junio de 2018). Enciclopedia Financiera.com. Obtenido de <https://www.encyclopediainfinanciera.com/finanzas-personales.htm>

Cadena, J. (2013). SCRIBD. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/284258108/administracion-pdf>

Domínguez, J. (15 de Mayo de 2013). Instituto Universitario de Análisis Económico y Social. Obtenido de http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf

Eikon, P. (17 de Mayo de 2012). Premios Eikon. Obtenido de <https://premioeikon.com/mastercard-programa-consumo-inteligente-2/>

Escorza, M. (2003). Dinámica de la Familia. México: Pax México.

Flórez, J. Á. (2012). Competencias Profesionales. Narcea.

Graham, B. (2007). E Inversor Inteigente. Barcelona: Deuste.

Henao, F. T. (06 de Julio de 2011). Ministerio de Educación. Obtenido de

<https://www.mineducacion.gov.co/cvn/1665/w3-article-275791.html>

López, J. (2016). TESIS LAS FINANZAS PERSONALES, UN CONCEPTO QUE VA MÁS

ALLÁ DE SU ESTRUCTURA. Obtenido de

https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2

Malhotra, N. (2007). Investigacion de Mercados; un esnfoque aplicado . Mexico: Ed. Pearson

Prentice Hall, Cuarta Edicion.

Ministerio de Educación Nacional. (2010). Superintendencia Financiera de Colombia. Obtenido

de

<https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinancier a012011.pdf>

Portafolio. (23 de Febrero de 2010). Portafolio.co. Obtenido de

<https://www.portafolio.co/economia/finanzas/pais-analfabetismo-financiero-375396>

Rasco, F. A. (1989). Investigación en la Escuela. Obtenido de
http://www.investigacionenlaescuela.es/articulos/8/R8_2.pdf

Roger Alan, P. T. (1999). Elaboración Participativa de Planes de Estudio para la Educación y Capacitación Agrícola. Roma: ONU.

Salgado, A. (2015). Repositorio Unan. Obtenido de
<http://repositorio.unan.edu.ni/2925/1/17474.pdf>

Sampieri et al., 2. (2014). Metodología de la Investigación. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Sampieri, R., Carlos, F., & Maria, B. (2014). Metodología de la Investigación. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Super Intendencia Bancaria - Guía. (s.f.). SCRIBD. Obtenido de
<https://es.scribd.com/doc/156858233/Finanzas-personales>

Superintendencia Financiera de Colombia . (Junio de 2017). Superintendencia Financiera de Colombia . Obtenido de
[file:///C:/Users/ASUS%20COREI%203%207TH%20V/Downloads/estrategia_nacional_educacion_economica%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/ASUS%20COREI%203%207TH%20V/Downloads/estrategia_nacional_educacion_economica%20(1).pdf)

UNIMINUTO. (2014). Proyecto Educativo. Obtenido de

<http://www.uniminuto.edu/documents/941377/1434225/Proyecto+Educativo+Institucional+2013.pdf/849a034b-2ee8-448c-9aa9-93e2cef4a317>

UNIMINUTO. (2014). Proyecto Educativo Institucional. Obtenido de

<http://www.uniminuto.edu/documents/941377/1434225/Proyecto+Educativo+Institucional+2013.pdf/849a034b-2ee8-448c-9aa9-93e2cef4a317>

UNIMINUTO, P. (s.f.). Facultad de Educación a Distancia. Obtenido de

<http://www.uniminuto.edu/web/seccionalbello/facultad-de-educacion-a-distancia>

Vargas, U. R. (2016). Noticias y Eventos. Obtenido de

<https://www.uniminuto.edu/web/cundinamarca/-/experiencias-de-internacionalizacion-en-uniminuto-girardot>

Anexo A. Cronograma

Cronograma de actividades para llevar a cabo el proyecto “Diseño de una estrategia educativa para fortalecer las Competencias de Finanzas Personales en estudiantes del Programa de Administración Financiera”.

Actividad a desarrollar	Fecha		Evidencia (actas, asistencias, certificados)	Observaciones
	Inicio	Final		
Desarrollo de la Idea de Investigación.	06-03-2017	28-03-2017	Reuniones informales para ejecutar lluvia de ideas.	Este periodo de tiempo se utiliza para afianzar ideas e iniciar la estructura del trabajo escrito.
Presentación de la Idea de Investigación y correcciones.	01-05-2017	31-05-2017	Pantallazos de envío de correos electrónicos y respuesta de Asesores.	Apoyados en los asesores, se comparte información para orientación sobre avances.
Aplicación de encuesta y tabulación de la información cumplimiento objetivo Número.1 del proyecto: Identificar las	05-06-2018	30-06-2017	Ver el modelo aplicado, en los anexos.	La encuesta permitirá ampliar información sobre la población

Actividad a desarrollar	Fecha		Evidencia (actas, asistencias, certificados)	Observaciones
	Inicio	Final		
necesidades básicas e intereses financieros de los estudiantes del Programa Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Centro Regional Girardot.				objetiva en lo que respecta al nivel socio cultural, ingresos y la forma de manejar sus recursos financieros. Con el resultado, se puede diagnosticar de una manera responsable, si la propuesta planteada en el Objetivo General, realmente va a aportar en la formación del futuro profesional.
Entrevista Directora del Programa de Administración Financiera la Docente Jaidy Jara Ochoa, en cumplimiento del objetivo Numero.2: Conocer el mecanismo establecido por la Universidad para	03-08-2017	27-08-2017	Ver el cuestionario aplicado, en los anexos.	La entrevista arroja el siguiente diagnóstico: La Corporación Universitaria Minuto de Dios – Sede Girardot,

Actividad a desarrollar	Fecha		Evidencia (actas, asistencias, certificados)	Observaciones
	Inicio	Final		
fortalecer las competencias en Finanzas Personales a estudiantes del Programa de Administración Financiera.				no cuenta con un Saber que dirija al estudiante del Programa de Administración Financiera, en lo que respecta a la Cultura o formación en Finanzas Personales, lo que permite ampliar la posibilidad de que el Objetivo General de esta propuesta, aporte e impacte de manera positiva a la Institución y a los estudiantes.
Aplicación del simulador de finanzas personales, cumplimiento del objetivo Numero1: Identificar las necesidades	02-10-2017	31-10-2017	El Simulador de Finanzas Personales utilizado en el	Luego de aplicar la encuesta y pasar la información financiera

Actividad a desarrollar	Fecha		Evidencia (actas, asistencias, certificados)	Observaciones
	Inicio	Final		
básicas e intereses financieros de los estudiantes del Programa Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Centro Regional Girardot			desarrollo del Objetivo N°2, fue tomado del Curso en Línea, que orienta, el Licenciado en Contaduría y Administración, Norman Wolf del Valle; en la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México - UNAM	por simulador, se concluye que: Gran porcentaje del personal encuestado no tiene cultura de ahorro y no saben “prever” convirtiéndolos en esclavos del consumismo y el endeudamiento y parte del problema se origina en la falta de educación en las finanzas personales, pues la esencia del ahorro y de la inversión radica principalmente en renunciar a tener un gusto no primordial en

Actividad a desarrollar	Fecha		Evidencia (actas, asistencias, certificados)	Observaciones
	Inicio	Final		
				el presente y así prepararse para un futuro incierto, el cual conlleve a la consecución de un bien mayor, que traerá más satisfacción y beneficios.
Diligenciamiento de formatos para la presentación ante los pares evaluadores del trabajo de grado.	06-11-2017	30-03-2018	Pantallazos de envío de correos electrónicos y respuesta de Asesores.	Se reciben las sugerencias de los tutores y se reenvían las correcciones.
Presentación de ante proyecto, (formato 1 y formato 2)	02- 04-2018	30- 06-2018	Pantallazos de envío de correos electrónicos y respuesta de Asesores.	Iniciando el mes de junio se recibe el correo de nuestro tutor, en donde sus observaciones conllevan a replantear el proyecto; lo que

Actividad a desarrollar	Fecha		Evidencia (actas, asistencias, certificados)	Observaciones
	Inicio	Final		
				significa el iniciar nuevamente el proceso de presentación de la Monografía en el Formato oficial de la universidad.
Replanteamiento del proyecto.	06-07- 2018	09-11-2018	Material documental.	Revisión documental y replanteamiento del Nombre y Objetivo General de la Monografía.
Selección de contenido temático y diseño de la cartilla didáctica, como propuesta de estrategia para el fortalecimiento de Finanzas Personales de los estudiantes del Programa de Administración Financiera, en cumplimiento del Objetivo Numero 3.	15-09-2018	30-09-2018	Estructura digital del núcleo temático y diseño.	De acuerdo a observaciones y sugerencias de los tutores, se optó por la opción del diseño de una cartilla y no la de un Saber.

Actividad a desarrollar	Fecha		Evidencia (actas, asistencias, certificados)	Observaciones
	Inicio	Final		
A la espera de fecha hábil para el envío del Formato 2. Propuesta Monografía y los anexos 1, 2 y 3.	Fechas de envío para corrección.	Fechas de recibido de sugerencias.	Correos electrónicos	Envió y recepción de sugerencias y correcciones.
	09-09-2018	14-09-2018		
	22-09-2018	27-09-2018		
	12-10-2018	18-10-2018		
	20-10-2018	01-11-2018		
	04-11-2018	07-11-2018		
09-11-2018	20-11-2018			

Anexo B. Presupuesto

En el presupuesto se reflejan los rubros necesarios para desarrollar y presentar el proyecto.

RUBROS	Aportes		Total
	Efectivo	Especie	
INVESTIGACIÓN Y ESTRUCTURA DEL PROYECTO			
1. Desplazamiento para asesorías y trabajo de campo.	960.000		960.000
2. Servicio de internet para consulta.	350.000		350.000
3. Impresiones y fotocopias	105.000		105.000
SUBTOTAL			\$1.415.000
EJECUCIÓN DEL PROYECTO			
1. Diagramación e impresión del modelo de cartilla	300.000		300.000
SUBTOTAL			\$300.000
COSTO TOTAL DEL PROYECTO			\$1.715.000