

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

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

Anexo D. Simulador Presupuesto

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	<i>\$ 1.370.000,00</i>	<i>85,6%</i>
Egresos (gastos variables):		
Gastos Variables	200.000,00	12,5%
		0,0%
Subtotal	<i>\$ 200.000,00</i>	<i>12,5%</i>
Total De Gastos	\$ 1.570.000,00	98,1%
Ingresos menos egresos		
CAPACIDAD DE AHORRO	30.000	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>.

Anexo E. Entrevista a Coordinación del Programa de Administración

Financiera

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 [\[MEFG1\]](#) 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