

ESTUDIO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE LOS  
SEMESTRES 7° A 10° DE GESTIÓN EMPRESARIAL UNIVERSIDAD  
INDUSTRIAL DE SANTANDER

LUZ JANETH SÁNCHEZ DUEÑAS  
CRISTIAN RODRÍGUEZ MARQUEZ

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER  
INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA  
GESTIÓN EMPRESARIAL  
BUCARAMANGA  
2018

ESTUDIO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE LOS  
SEMESTRES 7° A 10° DE GESTIÓN EMPRESARIAL UNIVERSIDAD  
INDUSTRIAL DE SANTANDER

LUZ JANETH SÁNCHEZ DUEÑAS  
CRISTIAN RODRÍGUEZ MARQUEZ

Trabajo de grado presentado como requisito para optar el título de  
Profesional en Gestión Empresarial

Directora  
LUZ HELENA VILLAMIZAR CÁCERES  
Ingeniera de Alimentos

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER  
INSTITUTO DE PROYECCIÓN REGIONAL Y EDUCACIÓN A DISTANCIA  
GESTIÓN EMPRESARIAL  
BUCARAMANGA  
2018

## **DEDICATORIA**

*Queremos dedicar este trabajo a nuestros asesores, Ingeniera Luz Helena Villamizar, María Clemencia Gómez y Mauricio Dueñas.*

*A todos los estudiantes de Gestión Empresarial de la UIS.*

*A nuestros padres, a nuestros hijos y nuestros compañeros de vida, por el apoyo brindado durante la presente Investigación.*

**Los Autores**

## **AGRADECIMIENTOS**

Al personal de la Universidad Industrial de Santander del Programa de Gestión Empresarial, por permitirnos realizar la investigación y brindarnos la información necesaria para la elaboración de la misma.

**Los Autores**

## TABLA DE CONTENIDO

	pág.
INTRODUCCIÓN .....	24
1. OBJETIVOS.....	26
1.1 OBJETIVO GENERAL .....	26
1.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	26
2. MARCO TEÓRICO .....	27
2.1 FINANZAS: CONCEPTO BÁSICO PARA EL BIENESTAR HUMANO .....	27
2.2 NECESIDADES .....	28
2.2.1 Las necesidades según Maslow .....	29
2.3 ESTRATEGIAS DE FINANCIACIÓN .....	31
2.3.1 Créditos de consumo .....	31
2.3.2 Crédito hipotecario.....	32
2.3.3 Crédito educativo .....	32
2.3.4 Crédito personal.....	32
2.3.5 Tarjetas de Crédito .....	33
2.3.6 Servicios Bancarios. ....	34
2.3.7 Prestamos.....	34
2.3.8 Captación.....	35
2.4 EL AHORRO.....	35
2.5 CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO.....	37
2.6 EL SISTEMA FINANCIERO EN COLOMBIA .....	38
2.7 PLANEACIÓN FINANCIERA .....	39
2.8 PRESUPUESTO DE UNA BUENA SALUD FINANCIERA .....	41

3. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	44
3.1 LAS FINANZAS PERSONALES EN COLOMBIA .....	44
3.2 LA CAPACIDAD FINANCIERA EN COLOMBIA .....	45
3.3 MODELO DE PLANEACIÓN FINANCIERA PARA COLOMBIA .....	47
3.4 CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES EN COLOMBIA .....	49
4. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	50
4.1 ELABORACIÓN DE LA ENCUESTA .....	51
5. ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	53
5.1 PREGUNTA NO. 1. ¿GÉNERO? .....	53
5.2 PREGUNTA NO. 2. ¿EDAD QUE TIENE USTED? .....	54
5.3 PREGUNTA NO. 3. ¿ESTADO CIVIL? .....	55
5.4 PREGUNTA NO. 4. ¿TIENE HIJOS O PERSONAS A CARGO? .....	56
5.5 PREGUNTA NO. 5. ¿QUÉ SEMESTRE CURSA?.....	57
5.6 PREGUNTA NO. 6. ¿OCUPACIÓN?.....	59
5.7 PREGUNTA NO. 7 SUS INGRESOS ¿PROVIENEN DE? .....	60
5.8 PREGUNTA NO. 8 ¿TRABAJA USTED EN? .....	61
5.9 PREGUNTA NO. 9 ¿CUÁL ES LA DEFINICIÓN DE AHORRAR? .....	62
5.10 PREGUNTA NO. 10. ¿CUÁL ES LA DEFINICIÓN MÁS COMPLETA DE PRESUPUESTO?.....	64
5.11 PREGUNTA NO. 11. ¿CUÁL ES SU SALARIO MENSUAL?.....	66
5.12 PREGUNTA NO. 12. ¿POSEE OTROS INGRESOS ADICIONALES?.....	67
5.13 PREGUNTA NO. 13. ¿HACE UN PRESUPUESTO MENSUAL? .....	68
5.14 PREGUNTA NO. 14. DE ACUERDO A SUS GASTOS, CONSIDERA USTED ¿QUE SUS INGRESOS?.....	69
5.15 PREGUNTA NO. 15. ¿USTED HACE UNA PLANEACIÓN DE SUS GASTOS A PARTIR DE SUS OBJETIVOS O PROPÓSITOS EN EL AÑO?.....	70
5.16 PREGUNTA NO. 16. ¿CON QUE FRECUENCIA?.....	71
5.17 PREGUNTA NO. 17. ¿TIENE EL HÁBITO DE AHORRAR?.....	72

5.18. PREGUNTA NO. 18. ¿QUÉ PORCENTAJE AHORRA DE SUS INGRESOS?	74
5.19 PREGUNTA NO. 19. ¿EN DÓNDE AHORRA?	75
5.20 PREGUNTA NO. 20. ¿EN QUÉ PIENSA INVERTIR LO AHORRADO?	76
5.21 PREGUNTA NO. 21. ¿MARQUE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS QUE TIENE USTED?	77
5.22 PREGUNTA NO. 22. NORMALMENTE, ¿PARA QUÉ UTILIZA LA TARJETA DE CRÉDITO?	78
5.23 PREGUNTA NO. 23. ¿PAGA A TIEMPO LAS TARJETAS DE CRÉDITO?	80
5.24 PREGUNTA NO. 24. ¿CUÁNTO TIEMPO PROMEDIO SE RETRASA EN SUS PAGOS?	81
5.25 PREGUNTA NO. 25. ¿CONOCE LA TASA DE INTERÉS MENSUAL POR CADA PRODUCTO ADQUIRIDO?	82
5.26 PREGUNTA NO. 26. ¿REVISAS USTED LOS EXTRACTOS BANCARIOS Y/O EXTRACTOS DE TARJETA DE CRÉDITO?	83
5.27 PREGUNTA NO. 27. ¿USTED ESTÁ REPORTADO EN LAS CENTRALES DE RIESGO?	84
5.28 PREGUNTA NO. 28. SI REQUIERE DINERO, ¿A QUIÉN ACUDE PARA ALGÚN PRÉSTAMO?	85
5.29 PREGUNTA NO. 29. ¿CÓMO PAGA LA MATRÍCULA DE LA UNIVERSIDAD?	86
5.30 PREGUNTA NO. 30. ¿CONSIDERA USTED QUE TIENE CAPACIDAD DE PAGO?	87
5.31 PREGUNTA NO. 31. ¿A QUÉ ETAPA DE LA VIDA CONSIDERA USTED QUE SE DEBE EMPEZAR A LLEVAR UN PRESUPUESTO?	88
5.32 PREGUNTA NO. 32. ¿COMPARTE CON EL NÚCLEO FAMILIAR LOS TEMAS FINANCIEROS DEL HOGAR?	90
5.33 PREGUNTA NO. 33. ¿CONSIDERA QUE SU ESTADO FINANCIERO ES?	91
5.34 PREGUNTA NO. 34. ¿QUÉ HABITO O ACTIVIDAD CONSIDERA USTED PODRÍA MEJORAR SU SITUACIÓN ECONÓMICA?	92

5.35 PREGUNTA NO. 35. ¿QUÉ CONOCIMIENTOS O HABILIDADES CONSIDERA USTED QUE REQUIERE O NECESITA PARA MEJORAR ADECUADAMENTE SUS FINANZAS? .....	93
6. DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	95
6.1 RESULTADOS VS. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	95
6.2 EL AHORRO SEGÚN LOS ESTUDIANTES VS. OTROS RESULTADOS DE LA ENCUESTA .....	97
6.3 PLANEACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES VS OTROS RESULTADOS DE LA ENCUESTA.....	98
6.4 CONOCIMIENTOS, HÁBITOS Y ACTIVIDADES FINANCIERAS VS RESULTADOS DE LA ENCUESTA.....	98
6.5 LOS RESULTADOS EN CORRELACIÓN CON LOS DE LA PRIMERA ENCUESTA DE CAPACIDADES FINANCIERAS PARA COLOMBIA – BANCO DE LA REPÚBLICA .....	99
6.6 LA PLANEACIÓN FINANCIERA VS LOS PLANTEAMIENTOS DEL MARCO TEÓRICO .....	100
7. CONCLUSIONES .....	103
8. RECOMENDACIONES.....	106
BIBLIOGRAFÍA.....	108

## LISTA DE FIGURAS

	pág.
Figura 1. Pirámide jerárquica de las necesidades humanas, según Maslow. ....	29
Figura 2. Gráfica de distribución del género. ....	53
Figura 3. Distribución de la edad. ....	54
Figura 4. Distribución del estado civil.....	56
Figura 5. Distribución de estudiantes que poseen personas a cargo.....	57
Figura 6. Distribución de estudiantes por semestre. ....	58
Figura 7. Distribución de la ocupación de los estudiantes. ....	59
Figura 8. Distribución de la proveniencia de ingresos.....	60
Figura 9. Distribución del sector económico donde laboran los estudiantes.....	61
Figura 10. Distribución de la definición de ahorro. ....	63
Figura 11. Distribución de la definición de presupuesto.....	65
Figura 12. Distribución de la asignación salarial de los estudiantes. ....	66
Figura 13. Distribución de los estudiantes que poseen ingresos adicionales. ....	67
Figura 14. Distribución de estudiantes que hacen un presupuesto.....	68
Figura 15. Distribución de la consideración según ingresos. ....	70
Figura 16. Distribución de la planeación de gastos.....	71
Figura 17. Distribución de la frecuencia de la planeación de las finanzas. ....	72
Figura 18. Distribución de las personas que tienen el hábito de ahorrar. ....	73
Figura 19. Distribución del porcentaje de ahorro de los estudiantes.....	74
Figura 20. Distribución del sitio donde ahorran las estudiantes. ....	75
Figura 21. Distribución de donde piensan invertir lo que han ahorrado los estudiantes.....	76
Figura 22. Distribución de productos financieros. ....	77
Figura 23. Distribución del uso de la tarjeta de crédito. ....	79
Figura 24. Distribución de estudiantes de pagan a tiempo la tarjeta de crédito. ....	80

Figura 25. Distribución del tiempo promedio de retraso en los pagos de la tarjeta de crédito. ....	81
Figura 26. Distribución de las personas que conocen las tasas de interés de sus productos. ....	82
Figura 27. Distribución de las personas que revisan los extractos de los productos bancarios. ....	83
Figura 28. Distribución de las personas que están reportadas en las Centrales de Riesgos. ....	84
Figura 29. Distribución de las personas que recurren a otras entidades por préstamos. ....	85
Figura 30. Distribución de la forma de pago de matrícula de los estudiantes. ....	86
Figura 31. Distribución de las personas que consideran tener capacidad de pago. ....	87
Figura 32. Distribución del momento que los estudiantes consideran deberían iniciar a ahorrar. ....	89
Figura 33. Distribución de las personas que comparten los temas financieros en el núcleo familiar. ....	90
Figura 34. Distribución de la consideración del estado financiero. ....	91
Figura 35. Distribución de los hábitos para mejorar la situación económica. ....	92
Figura 36. Distribución de las habilidades que los estudiantes consideran que requieren mejorar. ....	94

## LISTA DE TABLAS

	pág.
Tabla 1. Distribución de la población estudiantil del programa de Gestión Empresarial.....	52
Tabla 2. ¿Género?.....	53
Tabla 3. ¿Edad que tiene usted?.....	54
Tabla 4. ¿Estado Civil?.....	55
Tabla 5. ¿Tiene hijos o personas a cargo?.....	56
Tabla 6. ¿Qué semestre cursa?.....	57
Tabla 7. ¿Ocupación?.....	59
Tabla 8. Sus Ingresos ¿provienen de?.....	60
Tabla 9. ¿Trabaja usted en?.....	61
Tabla 10. ¿Cuál es la definición de ahorrar?.....	62
Tabla 11. ¿Cuál es la definición más completa de Presupuesto?.....	64
Tabla 12. ¿Cuál es su salario mensual (SMMLV = \$ 781.242)?.....	66
Tabla 13. ¿Posee otros ingresos adicionales?.....	67
Tabla 14. ¿Hace un Presupuesto mensual?.....	68
Tabla 15. De acuerdo a sus gastos, considera usted ¿que sus ingresos?.....	69
Tabla 16. ¿Usted hace una Planeación de sus gastos a partir de sus objetivos o propósitos en el año?.....	70
Tabla 17. ¿Con que Frecuencia?- (Planea sus finanzas).....	71
Tabla 18. ¿Tiene el hábito de ahorrar?.....	72
Tabla 19. ¿Qué Porcentaje ahorra de sus ingresos?.....	74
Tabla 20. ¿En dónde Ahorra? (OPCION MULTIMPLE).....	75
Tabla 21. ¿En qué piensa invertir lo ahorrado?.....	76
Tabla 22. ¿Marque los productos Financieros que tiene Usted?.....	77
Tabla 23. Normalmente, ¿Para que utiliza la Tarjeta de Crédito?.....	78

Tabla 24. ¿Paga a tiempo las Tarjetas de Crédito? .....	80
Tabla 25. ¿Cuánto Tiempo promedio se retrasa en sus pagos? .....	81
Tabla 26. ¿Conoce la tasa de interés mensual por cada producto adquirido? .....	82
Tabla 27. ¿Revisa usted los extractos Bancarios y/o extractos de Tarjeta de Crédito? .....	83
Tabla 28. ¿Usted está reportado en las Centrales de Riesgo? .....	84
Tabla 29. Si requiere dinero, ¿a quién acude para algún préstamo? .....	85
Tabla 30. ¿Cómo paga la Matricula de la Universidad? .....	86
Tabla 31. ¿Considera usted que tiene capacidad de pago? .....	87
Tabla 32. ¿A qué etapa de la vida considera usted que se debe empezar a llevar un Presupuesto? .....	88
Tabla 33. ¿Comparte con el núcleo familiar los temas financieros del hogar? .....	90
Tabla 34. ¿Considera que su Estado Financiero es? .....	91
Tabla 35. ¿Qué hábito o actividad considera Usted que podría mejorar su situación económica? .....	92
Tabla 36. ¿Qué conocimientos o habilidades considera usted que requiere o necesita para mejorar adecuadamente sus finanzas? .....	93

## **LISTA DE ANEXOS**

**(Ver anexos adjuntos en el CD, el cual puede consultar en la Base de Datos de la Biblioteca de la Universidad Industrial de Santander)**

Anexo A. Encuesta del Estudio Financiero de los Estudiantes de Gestión Empresarial UIS

## RESUMEN

**TÍTULO:** ESTUDIO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE LOS SEMESTRES 7° A 10° DE GESTIÓN EMPRESARIAL UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER.<sup>1</sup>

**AUTORES:** LUZ JANETH SÁNCHEZ DUEÑAS y CRISTIAN RODRÍGUEZ MÁRQUEZ.<sup>2</sup>

**PALABRAS CLAVES:** PRESUPUESTO, AHORRO, INVERSIÓN, APRENDIZAJES, TOMA DE DECISIONES, FINANZAS PERSONALES.

### **DESCRIPCIÓN O CONTENIDO:**

A partir de una revisión de los estudios que se han realizado en Colombia sobre las finanzas personales, los hábitos financieros y el ahorro de los colombianos, surge el presente trabajo de investigación que busca establecer la situación financiera de los estudiantes de 7° a 10° semestre de Gestión Empresarial del IPRED – UIS, para identificar cuáles son sus principales problemas y necesidades financieras.

Se presenta un estudio de carácter cualitativo – descriptivo que, mediante una encuesta aplicada a una muestra representativa de los estudiantes mencionados, indaga sobre los criterios en los cuales esta población fundamenta la toma de decisiones acerca de su planeación financiera, su presupuesto y su ahorro y se establece si lo que han aprendido a lo largo de la carrera sobre este tema, incide directa o indirectamente sobre la toma de tales decisiones.

Los resultados obtenidos muestran que los problemas financieros de los estudiantes de Gestión Empresarial de la Universidad Industrial de Santander están relacionados principalmente con el desequilibrio entre sus ingresos y el volumen neto de sus gastos (el 59,16% de ellos afirmó que sus ingresos cubren estrictamente los gastos o son insuficientes); por otro lado, se logra evidenciar una reducida aplicación de los conceptos y principios aprendidos a lo largo de la formación académica sobre emprendimientos y formulación de proyectos como estrategias para mejorar la situación financiera personal.

---

<sup>1</sup> Trabajo de grado.

<sup>2</sup> Instituto de Proyección Regional y Educación a Distancia. Gestión Empresarial. Directora: Luz Helena Villamizar Cáceres, Ingeniera de Alimentos.

## SUMMARY

**TITLE:** STUDY ON THE FINANCIAL SITUATION OF THE 7TH TO 10TH SEMESTER STUDENTS OF BUSINESS MANAGEMENT INDUSTRIAL UNIVERSITY OF SANTANDER.<sup>3</sup>

**AUTHOR:** LUZ JANETH SÁNCHEZ DUEÑAS and CRISTIAN RODRÍGUEZ MÁRQUEZ.<sup>4</sup>

**KEYWORDS:** BUDGET, SAVING, INVESTMENT, LEARNINGS, DECISION MAKING, PERSONAL FINANCE.

### **DESCRIPTION OR CONTENTS:**

From a review of the studies that have been conducted in Colombia on personal finances, financial habits and savings of Colombians, the present research work that seeks to establish the financial situation of students from 7th to 10th arises semester of Business Management of IPRED - UIS, to identify what are its main problems and financial needs.

A qualitative - descriptive study is presented that, by means of a survey applied to a representative sample of the aforementioned students, inquires about the criteria in which this population bases the decision - making about its financial planning, its budget and its saving and it is established if what they have learned throughout the race on this subject, directly or indirectly affects the making of such decisions.

The results obtained show that the financial problems of the students of Business Management of the Industrial University of Santander are mainly related to the imbalance between their income and the net volume of their expenses (59.16% of them stated that their income strictly covers the expenses or are insufficient); On the other hand, it is possible to demonstrate a reduced application of the concepts and principles learned throughout the academic training on entrepreneurship and formulation of projects as strategies to improve the personal financial situation.

---

<sup>3</sup> Work of degree.

<sup>4</sup> Regional Projection and Distance Education Institute. Business management. Director: Luz Helena Villamizar Cáceres, Food Engineer.

## GLOSARIO

**AHORRO:** parte del ingreso (nacional, familiar o personal) que no se destina a la compra de bienes de consumo. El ahorro se obtiene restándole a los ingresos totales el gasto total en consumo. De esta forma, Ahorro = Ingresos - Gastos. El ahorro privado lo llevan a cabo las unidades familiares y las empresas, mientras que el ahorro público lo realiza el gobierno.<sup>5</sup>

**CDT – CERTIFICADO DE DEPÓSITO A TÉRMINO:** es el certificado que se recibe por depósitos de sumas de dinero. Los plazos pueden ser de 30 días en adelante siendo los más comunes los de 30, 60, 180 y 360 días. Pueden emitir los bancos comerciales, corporaciones financieras y campañas de financiamiento comercial. La tasa de interés por un depósito está determinada por el monto, el plazo y las condiciones existentes en el mercado al momento de su constitución. Son nominativos y no se pueden redimir antes de su vencimiento.<sup>6</sup>

**COSTO:** el costo o coste es el gasto económico que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio. El costo de un producto está formado por el precio de la materia prima, el precio de la mano de obra directa empleada en su producción, el precio de la mano de obra indirecta empleada para el funcionamiento de la empresa y el costo de amortización de la maquinaria y de los edificios.

**CRÉDITO:** concesión de permiso de un individuo a otro para obtener la posesión de algo perteneciente al primero un depósito, un activo, caja, un servicio, etc. Sin

---

<sup>5</sup> GRUPO BANCOLOMBIA. Glosario. [En línea]. [Consultado el: 30 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/acerca-de/glosario>

<sup>6</sup> LA HIPOTECARIA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. Glosario Términos Financieros. [En línea]. [Consultado el: 30 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://www.lahipotecaria.com/colombia/wp-content/uploads/2015/07/Glosario-terminos-Financieros.pdf>

pagar en el momento del recibirlo. Cualquier transferencia de bienes, servicios, o dinero a cambio de bienes, servicios o dinero por recibir en el futuro. Traslados de dinero a cambio de una promesa de pago en el futuro. Su significado etimológico es creencia, confianza, responsabilidad o solvencia.<sup>7</sup>

**CUENTA:** la cuenta financiera, como parte del Sistema de Cuentas Nacionales, muestra la forma en que los diferentes agentes económicos colocan sus excedentes mediante la adquisición de activos financieros o la reducción de sus pasivos; así mismo financian su déficit incurriendo en pasivos o reduciendo sus activos.<sup>8</sup>

**DESEO:** es la forma en que un individuo expresa la manera de satisfacer una necesidad. La manera como una persona transforma sus necesidades en deseos, no sólo depende del marketing, inciden varios factores: las características personales de cada uno, sus vivencias, su educación y creencias, los entornos culturales, sociales y ambientales, los estímulos del marketing y su capacidad adquisitiva.<sup>9</sup>

**DINERO:** medio de cambio (pago) de aceptación generalizada vale decir, es cualquier cosa aceptada por todas las personas en pago de Bienes y Servicios. Las funciones más importantes del dinero son las de medio de cambio, depósito de valor y unidad de cuenta.<sup>10</sup>

---

<sup>7</sup> GRUPO BANCOLOMBIA. Glosario. [En línea]. [Consultado el: 30 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/acerca-de/glosario>

<sup>8</sup> BANCO DE LA REPUBLICA. Cuentas Financieras. [En línea]. [Consultado el: 30 de mayo de 2018]. Disponible: <http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/cuentas-financieras>

<sup>9</sup> LARRIPA, Sergi. Cuaderno de marketing. Tres conceptos que no debes confundir. [En línea]. [Consultado el: 25 febrero de 2018]. Disponible en: <http://cuadernodemarketing.com/necesidades-y-deseos-no-confundir/>

<sup>10</sup> ECO FINANZAS. Dinero. [En línea]. [Consultado el: 29 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/D/DINERO.htm>

**FINANZAS PERSONALES:** Las finanzas personales es la gestión financiera que requiere un individuo o unidad familiar para ganar dinero, planificación, ahorrar y gastar a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida.<sup>11</sup>

**GASTO:** los gastos financieros son aquellos en que incurre una organización para la obtención de financiación. Los más característicos son las comisiones de préstamos y los de préstamos y bonos, pero existen otros como las comisiones de colocación de acciones y/o bonos en mercados financieros o los gastos por coberturas con derivados.<sup>12</sup>

**INGRESOS:** el tipo de ingreso que recibe una persona o una empresa u organización depende del tipo de actividad que realice (un trabajo, un negocio, una venta, etc.). El ingreso es una remuneración que se obtiene por realizar dicha actividad. Por ejemplo, el ingreso que recibe un trabajador asalariado por su trabajo es el salario. Si ésta es la única actividad remunerada que hizo la persona durante un periodo, el salario será su ingreso total.<sup>13</sup>

**INFLACIÓN:** la Inflación se puede definir como el incremento porcentual de los precios de una cesta de bienes y servicios representativa de una economía, entre dos periodos determinados. En efecto, la inflación es un fenómeno económico que genera diversas consecuencias, una de las más importantes es la pérdida del poder adquisitivo de la moneda o del signo monetario representativo de esa economía.

---

<sup>11</sup> PRO AHORRO. Qué son las finanzas personales. [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://www.proahorro.com/que-son-las-finanzas-personales/>

<sup>12</sup> ENCICLOPEDIA FINANCIERA. Gastos financieros. [En línea]. [Consultada el: 30 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.encyclopediainanciera.com/definicion-gastos-financieros.html>

<sup>13</sup> BANCO DE LA REPUBLICA. Ingresos. [En línea]. [Consultado el: 30 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Ingresos>

Por esta razón, también se expresa que la inflación es el aumento sostenido y generalizado de los precios en la economía.<sup>14</sup>

**INVERSIÓN:** las inversiones son colocaciones de capital en ciertas actividades que pueden ser comerciales o civiles, con la finalidad de alcanzar un rendimiento económico. La inversión será satisfactoria si se cumplen los siguientes elementos: rentabilidad, tiempo y riesgo. La combinación perfecta de estos tres elementos define lo que sería una inversión ideal: Satisfacción en la rentabilidad esperada, periodo corto de recuperación y un riesgo mínimo.<sup>15</sup>

**NECESIDAD:** es una carencia o escasez de algo que se considera imprescindible. En psicología, una necesidad es un impulso surgido de un estado de tensión debido a una carencia concreta. Procede del latín *necessitas*, *-ātis*. Puede definirse como el estado de una persona en relación con los medios necesarios o útiles para su existencia y desarrollo.<sup>16</sup>

**PODER ADQUISITIVO:** el poder adquisitivo designa la relación que es posible establecer entre el ingreso y los precios. El poder adquisitivo de cierta suma de dinero equivale a la cantidad de bienes que permite adquirir. Es conveniente distinguir entre ingreso nominal e ingreso real, el primero representa cierta cantidad de signos monetarios y el segundo traduce la eficacia de una suma de dinero más allá del acto adquisitivo.<sup>17</sup>

---

<sup>14</sup> DORNBUSCH, Rudiger; FISCHER, Stanley y STARTZ, Richard. Macroeconomía. Décima edición. México: Mc Graw Hill Editores, 2009. p. 11. ISBN: 978-970-10-6950-0

<sup>15</sup> RAYVAX. Definición de inversión. [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.articulosinstantaneos.com/definicion-de-inversion/>

<sup>16</sup> SIGNIFICADOS. Significado de necesidad. [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.significados.com/necesidad/>

<sup>17</sup> ENCICLOPEDIA DE ECONOMÍA. Poder adquisitivo de la moneda. [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://www.economia48.com/spa/d/poder-adquisitivo-de-la-moneda/poder-adquisitivo-de-la-moneda.htm>

**PRESUPUESTO:** el concepto de presupuesto tiene varios usos, por lo general vinculados al área de las finanzas y la economía. El presupuesto es, en este sentido, la cantidad de dinero que se estima que será necesaria para hacer frente a ciertos gastos.<sup>18</sup>

**TASA DE INTERÉS:** la tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube.

Cuando la tasa de interés sube, los demandantes desean comprar menos, es decir, solicitan menos recursos en préstamo a los intermediarios financieros, mientras que los oferentes buscan colocar más recursos (en cuentas de ahorros, CDT, etc.). Lo contrario sucede cuando baja la tasa: los demandantes del mercado financiero solicitan más créditos, y los oferentes retiran sus ahorros.<sup>19</sup>

---

<sup>18</sup> PÉREZ, Julián. Definición de Presupuesto. [En línea]. [Consultado el: 28 de febrero de 2018] Disponible en <https://definicion.de/Presupuesto/>

<sup>19</sup> BANCO DE LA REPUBLICA. ¿Qué es la tasa de interés? [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s>

## INTRODUCCIÓN

Uno de los mayores problemas que deben enfrentar a diario las personas que tienen bajo su responsabilidad la manutención propia y de la familia, es el relacionado con su salud financiera y este problema se agudiza quizás para quienes, como los estudiantes de Gestión Empresarial en el IPRED de la Universidad Industrial de Santander, deben combinar, articular y equilibrar su proyecto de vida en lo que respecta al desempeño laboral y sus finanzas personales, para mitigar el riesgo que la falta de una correcta distribución del ingreso y una disposición al ahorro suponen para su bienestar individual, familiar e incluso social.

En consecuencia, por la falta de dinero para cubrir sus necesidades y pagar sus estudios, recurriendo a las entidades financieras para obtener préstamos o tarjetas de crédito, no tardan mucho en encontrarse con que la falta de disciplina financiera, la poca experiencia y la falta de conocimientos, los afecta para lograr una buena situación financiera.

Esta circunstancia hace que el grupo objetivo de esta investigación tenga una ventaja competitiva, en lo relativo a finanzas, en relación con otros estudiantes y otras personas de sus mismas edades y condición socioeconómica, por esta razón se percibe como interesante poder determinar la medida en la cual el conocimiento adquirido es llevado a la práctica y contribuye a la consolidación de la salud financiera de los estudiantes.

Para tal efecto se realiza una revisión de la base teórica relacionada con el tema, incluyendo lo atinente a finanzas individuales, necesidades, formas de financiamiento, ahorro, capacidad de endeudamiento, planeación financiera, gastos y presupuestos, entre otros conceptos fundamentales para el análisis.

De igual manera, se indaga acerca de los antecedentes de estudios como éste que permitan enfocar adecuadamente, tanto la aplicación del instrumento de investigación, como el análisis de los resultados.

La importancia de este estudio radica en que permitirá identificar perfiles económicos y financieros de los estudiantes de Gestión Empresarial, en donde se evidenciará la situación en la cual se encuentran y la puesta en práctica de los conocimientos y habilidades adquiridas dentro del programa de Gestión Empresarial, fuera de Campus Educativo.

## **1. OBJETIVOS**

### **1.1 OBJETIVO GENERAL**

Analizar la situación financiera de los estudiantes de 7° a 10° semestre de Gestión Empresarial del IPRED – UIS, para identificar cuáles son sus principales problemas y necesidades financieras y establecer si lo aprendido a lo largo de la carrera ha sido empleado por esta población para la ejecución de su planeación financiera y su presupuesto mensual de gastos.

### **1.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Identificar las formas y frecuencia del ahorro, así como el destino que da a éste, la población estudiada.
- Establecer la importancia, frecuencia y aplicación que conceden a su planeación financiera los estudiantes de Gestión Empresarial.
- Determinar el conocimiento y uso que hacen los estudiantes de los servicios financieros disponibles.
- Verificar si los estudiantes aplican a sus finanzas personales los conocimientos y estrategias financieros aprendidos durante la carrera.

## 2. MARCO TEÓRICO

### 2.1 FINANZAS: CONCEPTO BÁSICO PARA EL BIENESTAR HUMANO

Según Guillermo Briggiler, las finanzas son una parte fundamental de la economía, donde se obtienen, gestionan y administran los recursos financieros tanto de empresas como de personas, para conocer y analizar la forma como se gastan, consume, invierten, pierden o rentabilizan, buscando mejorar las fuentes de obtención de los recursos y optimizar su utilización.<sup>20</sup>

Grandes personajes y pensadores se reúnen para dar información al respecto. En el libro de ‘Los Secretos de la mente millonaria’ se lee: “La inmensa mayoría de la gente sencillamente no posee la capacidad interna necesaria para crear y conservar grandes sumas de dinero, ni para afrontar el mayor número de retos que acompaña siempre el hecho de tener más dinero y más éxitos”.<sup>21</sup>

Según Sarmiento Sabogal “el objetivo específico que las finanzas personales de cualquier sujeto deben tener en cuenta, al realizar una planeación financiera personal, es poseer un marco de referencia para tomar decisiones acertadas que les permitan alcanzar sus metas y sueños, en el contexto de una alta calidad de vida”.<sup>22</sup>

---

<sup>20</sup> BRIGGILER, Guillermo. Finanzas: una llave de la felicidad. Buenos Aires: Editorial Antigua, 2015. p. 11. ISBN: 978-987-3707-20-9

<sup>21</sup> EKER, Harv. Los secretos de la mente millonaria. Barcelona, España: Editorial Sirio S.A., 2005. 249 p. ISBN: 9788478086085.

<sup>22</sup> SARMIENTO, Julio. Memorias de seminario. Finanzas personales. [En línea]. [Consultado el: 01 de abril de 2018], disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/decisiones/Julio/finper.pdf>

En la vida cotidiana las personas se formulan preguntas tales como: “¿Cuál va a ser mi próxima inversión importante? ¿Tendré dinero para las vacaciones de verano? ¿Cómo hago para ahorrar si no tengo empleo? ¿Cuánto gasté la semana pasada? ¿Cuál es mi presupuesto para el mes que viene?”

Estas preguntas frecuentes, cada vez adquieren mayor importancia para el futuro individual de los latinoamericanos, pero también para el desarrollo de los pueblos. La educación financiera es, en efecto, parte de la agenda latinoamericana en un contexto de bajo crecimiento económico, según proyecciones de los expertos”.<sup>23</sup>

## 2.2 NECESIDADES

Se llama Necesario (Αναγκαῖον) aquello que es la causa cooperante sin la cual es imposible vivir. Así la respiración y el alimento son necesarios al animal. Sin ellos le es imposible existir. Lo constituyen aquellas condiciones sin las cuales el bien no podría ni ser ni llegar a ser, o sin las cuales no se puede ni prevenir un mal, ni librarse de él. Es necesario, por ejemplo, tomar el remedio para no estar enfermo, o hacerse a la vela a Egina para recibir dinero”.<sup>24</sup>

Así pues, el concepto de necesidad es fundamental para entender la razón por la cual se hace necesario reconocer que todos los seres humanos, independientemente de su género, posición social, raza, credo o edad se encuentran a diario con situaciones, algunas simples otras no tanto, que implican

---

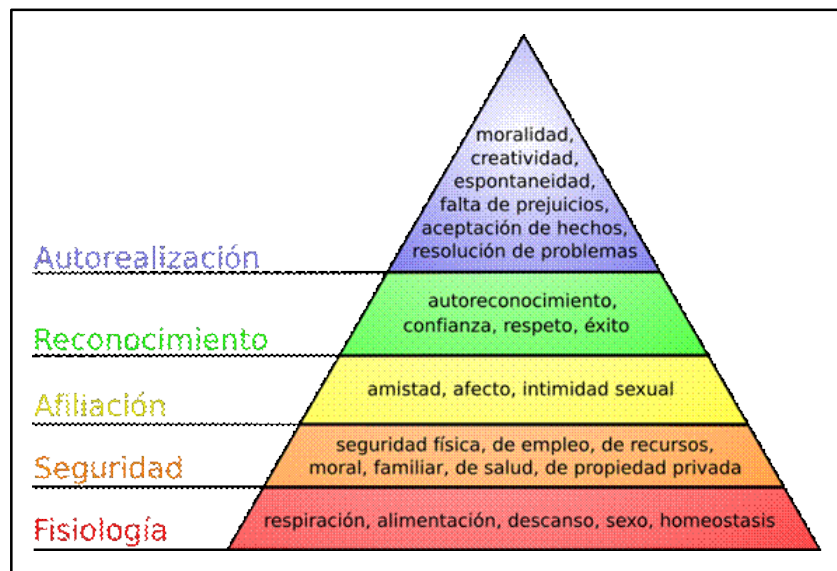
<sup>23</sup> GRUPO BANCO MUNDIAL. Controlar las finanzas personales no es fácil, pero si se puede. [En línea]. [Consultado el 05 de abril de 2018]. Disponible en: <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2014/05/26/control-personal-finances-mexico-colombia-latin-america>

<sup>24</sup> TORRE DE BABEL EDICIONES. Diccionario de Aristóteles. [En línea]. [Consultado el: 01 de junio de 2018], Disponible en: <http://www.e-torredebabel.com/diccionariofilosofico/necesario-aristoteles.htm>

necesidades que deben ser satisfechas y que de esa satisfacción depende en buena medida su bienestar, su calidad de vida y, por supuesto, su salud financiera.

**2.2.1 Las necesidades según Maslow.** Maslow sostiene que hay ciertas condiciones (y aunque no lo dice, son claramente sociales) que son prerequisites inmediatos para la satisfacción de necesidades. Como ejemplos de prerequisites, enumera: justicia, equidad, libertades de expresión, de hacer lo que uno quiera, de investigar, de defenderse.<sup>25</sup>

Figura 1. Pirámide jerárquica de las necesidades humanas, según Maslow.



Fuente: WIKIPEDIA. Pirámide de Maslow. [En línea]. [Consultado el: 15 de abril de 2018]. Disponible en: [https://es.wikipedia.org/wiki/Pir%C3%A1mide\\_de\\_Maslow](https://es.wikipedia.org/wiki/Pir%C3%A1mide_de_Maslow)

<sup>25</sup> MASLOW, Abraham. A theory of human motivation. En: Psychological Review. 1943, vol. 50, no. 4. pp. 370-396.

El autor indica que “La jerarquía de necesidades se describe a menudo como una pirámide que consta de cinco niveles: los cuatro primeros niveles pueden ser agrupados como necesidades de déficit (*deficit needs*); el nivel superior se le denomina necesidad del ser (*being needs*). La diferencia estriba en que mientras las necesidades de déficit pueden ser satisfechas, las necesidades del ser son una fuerza impelente continua”.<sup>26</sup>

La idea básica de esta jerarquía es que las necesidades más altas ocupan nuestra atención sólo una vez que se han satisfecho necesidades inferiores en la pirámide. Las fuerzas de crecimiento dan lugar a un movimiento hacia arriba en la jerarquía, mientras que las fuerzas regresivas empujan las necesidades prepotentes hacia abajo en la jerarquía. En términos de economía se usaba mucho este método de jerarquización, hasta que se simplificó en una sola "felicidad".<sup>27</sup>

De igual manera, Maslow afirma que las necesidades humanas tienen unas características que se deben considerar:<sup>28</sup>

- Necesidades Estéticas: no son universales, pero al menos ciertos grupos de personas en todas las culturas parecen estar motivadas por la necesidad de belleza exterior y de experiencias estéticas gratificantes.
- Necesidades cognitivas: están asociadas al deseo de conocer que tiene la gran mayoría de las personas; cosas como resolver misterios, ser curiosos e

---

<sup>26</sup> MASLOW, Abraham. A theory of human motivation. En: Psychological Review. 1943, vol. 50, no. 4. pp. 370-396.

<sup>27</sup> BASSETTO, Giovanni. Necesidades básicas del ser humano y su satisfacción a través de la cultura. [En línea]. [Consultado el: 14 de noviembre de 2017]. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos65/necesidades-basicas-cultura/necesidades-basicas-cultura.shtml>

<sup>28</sup> QUINTERO, José. Teoría de las necesidades de Maslow. [En línea]. [Consultado el: 07 de junio de 2018]. Disponible en: <http://paradigmaseducativosuft.blogspot.com/2011/05/figura-1.html>

investigar actividades diversas fueron llamadas por Maslow como necesidades cognitivas.

- Necesidades de auto-trascendencia: tienen como objetivo promover una causa más allá de sí mismo y experimentar una comunicación fuera de los límites del yo; esto puede implicar el servicio hacia otras personas o grupos, la devoción a un ideal o a una causa, la fe religiosa, la búsqueda de la ciencia y la unión con lo divino.

## **2.3 ESTRATEGIAS DE FINANCIACIÓN**

Para equilibrar las finanzas personales se requiere acudir a mecanismos de financiamiento que garanticen la disponibilidad de recursos indispensables para llevar a la práctica las acciones propuestas. La adquisición de esos fondos adicionales de conseguir mediante distintas estrategias que se mencionan a continuación, empezando por aquellas que se destinan a la satisfacción de las necesidades financieras individuales.

**2.3.1 Créditos de consumo.** Se entiende por crédito según varios criterios financieros como “Los créditos de consumo son préstamos que concede una institución financiera para la adquisición de bienes o servicios. Es decir, recoge los créditos otorgados para compras comunes de los hogares, como la compra de un automóvil, muebles, viajes, cualquier otro gasto extra o imprevisto”.<sup>29</sup>

---

<sup>29</sup> QUINTO, Carla. ¿Qué son los créditos de consumo? Tipos y características. [En línea]. [Consultado el: 02 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/2797629-que-son-creditos-consumo-tipos-caracteristicas>

**2.3.2 Crédito hipotecario.** Se entiende por crédito hipotecario “Es un préstamo a mediano o largo plazo que se otorga para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda, compra de sitios, oficinas o locales comerciales, o para fines generales, es decir, los proyectos que el cliente que recibe el préstamo desee llevar a cabo”.<sup>30</sup>

**2.3.3 Crédito educativo.** Se define como “una línea de crédito de consumo que permite financiar las necesidades de los padres de familia y/o estudiantes para el pago de los gastos de matrícula en: educación primaria, secundaria y universitaria (pregrado, postgrado y educación continuada)”.<sup>31</sup>

**2.3.4 Crédito personal.** Es una línea amplia esta definición, pero resumiendo se puede decir, “Un préstamo personal es un contrato por el que la entidad financiera adelanta una cantidad de dinero (principal) a otra persona llamada prestatario, con la obligación de que devuelva el principal y abone además unos intereses pactados y los gastos derivados de la operación”.<sup>32</sup>

---

<sup>30</sup> BANCAFÁCIL. ¿Qué es un crédito hipotecario? [En línea]. [Consultado el: 02 de abril de 2018], Disponible en: <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=3000000000000034&idCategoria=5>

<sup>31</sup> SERFINANZA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO. Crédito educativo. [En línea]. [Consultado el: 14 de abril de 2018]. Disponible en: <http://www.serfinansa.com.co/personas/productos/creditoconsumo/educativo>

<sup>32</sup> BANCO DE ESPAÑA. Finanzas Para Todos. Préstamos personales. [En línea]. [Consultado el: 02 de abril de 2018]. Disponible en: <http://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/prestamospersonales.html>

**2.3.5 Tarjetas de Crédito.** Podemos dar una definición de Tarjeta de Crédito, pero “El origen de las tarjetas de crédito se remonta a principios del siglo XX, cuando en 1914 la empresa Western Unión crea una tarjeta para sus clientes más selectos, que no sólo les permitía acceder a un trato preferente, sino a una línea de crédito sin cargos.

Hasta finales de los años 40, una gran cantidad de empresas comenzaron a emitir sus propias tarjetas de crédito, pero que solo tenían validez en sus establecimientos, como un método para atraer clientes y facilitar las compras a través del crédito. En 1924, por ejemplo, la General Petroleum Corporation emite su primera tarjeta de crédito para la compra de gasolina, y en 1929, la American Telephone & Telegraph emite la tarjeta Bell”.<sup>33</sup>

“La tarjeta de crédito es un medio de pago que te permite hacer compras que puedes pagar posteriormente (una semana después, un mes después, un año después, etc.). Son llamadas “de crédito” porque cuando pagas cualquier mercancía con ella, el banco que te la otorgó te está concediendo un préstamo que debes pagar de acuerdo al periodo que elijas según los plazos negociados con la entidad”.<sup>34</sup>

---

<sup>33</sup> ING PEOPLE IN PROGRESS. Origen e historia de las tarjetas de crédito. [En línea]. [Consultado el: 30 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.ennaranja.com/economia-facil/origen-e-historia-de-las-tarjetas-de-credito/>

<sup>34</sup> COLPATRIA MULTIBANCA. ¿Qué es una tarjeta de crédito? [En línea]. [Consultado el: 02 de abril de 2018]. Disponible en: <https://www.manejatusfinanzas.com/Elcr%C3%A9dito/TARJETASDECR%C3%89DITO/QU%C3%89ESUNATARJETADECR%C3%89DITO/tabid/154/language/es-CO/Default.aspx>

**2.3.6 Servicios Bancarios.** “La industria de la banca y los servicios financieros incluye bancos, compañías de seguros y sociedades de inversión. Estas organizaciones se ocupan de todo tipo de transacciones económicas y de crear, liquidar, comprar o vender tanto activos como seguros o bonos”.<sup>35</sup>

“Son servicios bancarios aquellos que comprenden los servicios de caja, la captación de fondos reembolsables, especialmente depósitos, la concesión de crédito y préstamo, los servicios de pago y las demás actividades incluidas en el artículo 52 de la Ley 26/1988, de 29 de julio, sobre Disciplina e Intervención de las Entidades de Crédito”.<sup>36</sup>

**2.3.7 Prestamos.** Se puede decir que es el portafolio más utilizado hoy en día por aquellas personas que están iniciando sus primeros pasos financieros.

En recientes estudios se dio esta conclusión. “Los criterios que tienen las entidades financieras, en el otorgamiento de préstamos a los clientes son la capacidad de pago del deudor y los flujos de caja de los proyectos financiados. Esto comprende también determinar la liquidez actual, las coberturas y la idoneidad de las garantías, que comprende, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas, su valor de mercado técnicamente establecido, los costos razonablemente estimados de su realización y el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlas exigibles”.<sup>37</sup>

---

<sup>35</sup> EXPENSE REDUCTION ANALYSTS. Servicios bancarios y financieros. [En línea]. [Consultado el: 10 de abril de 2018]. Disponible en: <http://es.expensereduction.com/sectores/servicios-bancarios-y-financieros/>.

<sup>36</sup> CONSUMOTECA. Servicios bancarios. [En línea]. [Consultado el: 15 de abril de 2018]. Disponible en: <https://www.consumoteca.com/economia-familiar/bancos-y-cajas-de-ahorros/servicios-bancarios/>

<sup>37</sup> EL TIEMPO CASA EDITORIAL. Evaluación, clasificación y calificación del crédito. [En línea]. [Consultado el: 18 de abril de 2018]. Disponible en: <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-1221050>

**2.3.8 Captación.** (Cuentas de ahorro, cuentas corrientes, CDT). Cuando falta el ahorro, las personas tienen la costumbre de decir frases como “no me alcanza”. Esto es un error; siempre hay que sacar algo para el ahorro, cuando se recibe la mensualidad, se debe destinar una parte a este propósito. El punto ideal es el diez por ciento para hacer inversiones, o constituir un CDT.

Por otro lado, están las cuentas corrientes o de ahorro donde por medio de contratos custodian el dinero depositado por personas cuyo objetivo es una determinada transacción comercial o simplemente ahorrar.

Cuentas de ahorro, CDTs o fiducias son formas de captación bancarias que generan intereses y son precisamente éstos los que estimulan a las personas a depositar parte de sus ingresos en los bancos.

Las cuentas corrientes en cambio no producen intereses, pero son, junto con la banca virtual, la forma más segura de hacer transacciones sin tener que manipular efectivo.

## **2.4 EL AHORRO**

“El ahorro es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro. Este puede estar ligado a una meta específica –cuando usted guarda dinero para cumplir un objetivo–, se puede destinar para imprevistos o puede por sí solo convertirse en un hábito financiero pensado en el largo plazo.

Ahorrar no requiere de grandes sumas de dinero ni de un riguroso manual o de medios complejos, no tiene distinción de edad, género, raza o ingresos y es un hábito que se adquiere por decisión propia”.<sup>38</sup>

Stephen R. Corvey, afirma que “Porque no sirve de mucho ahorrar sin objetivos, es justamente necesario saber cómo logramos financiar nuestros sueños. Claro que es sano ahorrar, porque la vida está llena de eventualidades: puedes perder tu trabajo o simplemente descubrir que tu pasión en la vida no está en tu oficina, ganarte una beca parcial para irte a estudiar en el extranjero, puedes chocar y necesitar pagar el deducible, querer ir tras el amor de tu vida a otra ciudad entre otras”.<sup>39</sup>

“El ahorro se define como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, etc. El ingreso de una persona, de una familia o de una empresa es la cantidad de dinero que ésta recibe por realizar una actividad determinada remunerable (negocio, trabajo, venta de productos, etc.).

El ingreso disponible es la cantidad de dinero que a una persona le queda de su ingreso luego de haber pagado los impuestos al Estado. El consumo, por otro lado, es la cantidad de dinero que se gasta en pagar bienes y servicios para consumo o en pagar obligaciones que se deben cumplir. Es decir, son, en general, todos los gastos que se hacen en un periodo determinado. Cuando hay ahorro, los ingresos disponibles son mayores a los gastos y se presenta un superávit de dinero. Si los gastos fueran mayores a los ingresos, se presentaría un déficit”.<sup>40</sup>

---

<sup>38</sup> ASOBANCARIA. ¿Qué es el ahorro? [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/que-es-el-ahorro/>

<sup>39</sup> MACÍAS, Sofía. El pequeño cerdo capitalista. México D.F.: Aguilar Editores, 2011. 312 p. ISBN: 9788403014695.

<sup>40</sup> BANCO DE LA REPUBLICA. Ahorro. [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Ahorro>

El ahorro privado es aquel que realizan las organizaciones privadas que no pertenecen al estado (básicamente familias, instituciones sin ánimo de lucro y empresas). El ahorro de las familias es igual a la renta disponible familiar menos el consumo privado y los impuestos. También se puede ahorrar invirtiendo en diversos activos como pueden ser, bienes inmuebles, instrumentos de inversión o fondos de retiro.

## **2.5 CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO**

Se define como capacidad de endeudamiento la situación que tiene cada persona para adquirir una deuda, donde se le solicita al sujeto su situación financiera y el respaldo para concederle un crédito o un producto bancario.<sup>41</sup>

La capacidad de endeudamiento de una persona o familia es el capital máximo por el que ésta se puede endeudar sin poner en peligro su integridad financiera.

“Una forma de conocer con exactitud nuestra capacidad de pago es saber cuáles son todos los ingresos y gastos fijos que tenemos cada mes. Entre los gastos fijos se puede considerar el alquiler o crédito hipotecario, alimentación, transporte, educación, entre otros. También pueden existir gastos variables como vacaciones, entretenimiento, regalos o aspectos extras como fechas especiales que pueden ser considerados. Los expertos calculan que el límite de capacidad de endeudamiento es entre un 35% y 40% de los ingresos netos mensuales. Es decir, el resultado de la resta de los ingresos totales y los gastos fijos en un mes”.<sup>42</sup>

---

<sup>41</sup> SUPERINTENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA. Endeudamiento. [En línea]. [Consultado el: 11 de diciembre de 2017]. Disponible en: <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/Glosario/user/main/s/0/f/0/c/0>

<sup>42</sup> LEÓN, Janice. ¿Cómo mido mi capacidad de endeudamiento? [En línea]. [Consultado el: 15 de abril de 2018]. Disponible en <https://www.bbva.com/es/mido-capacidad-endeudamiento/>

## 2.6 EL SISTEMA FINANCIERO EN COLOMBIA

El Sistema Financiero Colombiano (llamado también Sector Financiero) es el conjunto de instituciones que, previamente autorizadas por el Estado, están encargadas de captar, administrar e invertir el dinero de todos los colombianos, esto incluye a las personas naturales y personas jurídicas. Hacen parte del Sistema Financiero aquellas entidades que se encargan de prestar servicios y facilitar el desarrollo de todas las operaciones financieras y comerciales.<sup>43</sup>

El sistema financiero en Colombia está conformado por el conjunto de Instituciones crediticias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizadas a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones, el sistema financiero se encarga de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorradores hacia quienes desean hacer inversiones productivas.

En Colombia el sistema Financiero está conformado por Entidades Financieras y Fondos que son supervisados por la Superintendencia Financiera según el Artículo 150 numeral 19, literal d: “Regular las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público.”

---

<sup>43</sup> AGUDELO, Fabián y FERNÁNDEZ, Kelia. Análisis de los elementos de toma de decisiones respecto a los excedentes de la Fiduciaria Popular S.A de la ciudad de Cartagena. [En línea]. Tesis de grado de Especialista en Gestión Gerencial. Cartagena: Universidad de Cartagena. Facultad de Ciencias Económicas. Especialidad en Gestión Gerencial, 2014. 72 p. [Consultado el: 10 de abril de 2018]. Disponible en: <http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/1257/1/MONOGRAFIA%20GESTION%20GERENCIAL%20PROMOCION%20XX.pdf>

De igual manera, el concepto de Sistema Financiero abarca el conjunto de normas, instrumentos y regulaciones (por ejemplo, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero) que recaen sobre personas e instituciones que actúan en el mercado financiero, ya sean o no intermediados.<sup>44</sup>

## **2.7 PLANEACIÓN FINANCIERA**

Según Joaquín Moreno, “La planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo”.<sup>45</sup>

Una planeación financiera coherente y bien estructurada, debe considerar todos los proyectos e inversiones que se ejecutarán en un plazo estimado. Una vez desarrollado el plan financiero, se sugiere a la persona que evalúe los resultados en comparación con el antes y el después de aplicado con resultados despejados; donde permitirá al planeador la realización de ajustes que se acoplen al propósito inicial.

La planeación financiera es un procedimiento de tres grandes fases a través de las cuales se decide qué acciones tomar en el futuro para lograr los objetivos alcanzados: planear lo que se quiere hacer, ejecutar lo planeado, verificar la

---

<sup>44</sup> AGUDELO, Fabián y FERNÁNDEZ, Kelia. Análisis de los elementos de toma de decisiones respecto a los excedentes de la Fiduciaria Popular S.A de la ciudad de Cartagena. [En línea]. Tesis de grado de Especialista en Gestión Gerencial. Cartagena: Universidad de Cartagena. Facultad de Ciencias Económicas. Especialidad en Gestión Gerencial, 2014. 72 p. [Consultado el: 10 de abril de 2018]. Disponible en: <http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/1257/1/MONOGRAFIA%20GESTION%20GERENCIAL%20PROMOCION%20XX.pdf>

<sup>45</sup> MORENO, Joaquín. Planeación financiera. México. Compañía Editorial Continental, 2003. 185 p. ISBN: 9789702404132.

eficiencia de lo que se hizo. El ejercicio debe ser tan flexible que permita ser examinado y modificado tantas veces como sea necesario.<sup>46</sup>

Todas las personas quieren gozar de una buena salud financiera, ser libres de deudas, pero pocos quieren hacer cambios importantes en el manejo del dinero. Preguntas tan importantes como ¿dónde estoy parado financieramente? No se formulan con la frecuencia que se debiera, si se tiene en cuenta el efecto benéfico de una buena planeación financiera en prácticamente todos los aspectos de la vida individual y colectiva. Se deben pagar las deudas, hacer presupuestos reales, son muy pocas las personas que se sientan una vez al mes y analizan su capacidad de ahorro o nivel de cumplimiento financiero.

Raúl Cardona afirma que “El ser humano está en búsqueda del mejoramiento continuo y uno de los elementos en que algunos necesitan mejorar es en la forma de administrar el dinero, en la toma de decisiones económicas relacionadas, por ejemplo, con sostener un determinado nivel de vida, de ahorro, de tomar financiación y de invertir; lograr una planeación eficiente del futuro financiero, mejorar los resultados de la utilización del dinero. En la administración se enseña que para lograr una buena gestión de cualquier proceso, debe cumplirse con la planeación, la organización, la dirección y el control”.<sup>47</sup>

“El Síndrome del desorden financiero no es nuevo; se escucha frecuentemente acerca de la gente que dilapida todos los recursos de su vida, si ha tenido la suerte de heredar una fortuna, o que acaba con el capital amasado a través de su trabajo

---

<sup>46</sup> ZAPATA, Clara. La planeación financiera como herramienta de gestión. [En línea]. [Consultado el: 15 de abril de 2018]. Disponible en: <http://herramientas.camaramedellin.com.co/Inicio/Buenaspracticasesempresariales/BibliotecaContabilidadyFinanzas/Laplaneaci%C3%B3nfinancieracomoherramientadegesti.aspx>

<sup>47</sup> CARDONA, Raúl. La planeación financiera. [En línea]. [Consultado el: 12 de abril de 2018]. Disponible en <http://www.finanzaspersonales.co/columnistas/articulo/la-planeacion-financiera/36011>

y esfuerzo en un abrir y cerrar de ojos, a causa de su poco juicio para conservar aquello que tiene. Esa conducta extrema de gastar y gastar sin pensar en el futuro se llama ‘síndrome de desorden financiero’ y es una enfermedad que afecta por igual a hombres y mujeres”.<sup>48</sup>

Antes de empezar la planeación financiera que permita el logro del plan de vida, se debe tener las finanzas básicas en orden: es importante analizar de los ingresos que se dispone, en que se están gastando, cuánto se dedica a pagar deudas, cuánto se está ahorrando; también es importante determinar cómo crecen anualmente los ingresos y los gastos, dado que en condiciones normales los salarios se ajustan por la inflación, pero hay gastos que crecen en mayor porcentaje, como la gasolina, los servicios públicos, la educación.<sup>49</sup>

## **2.8 PRESUPUESTO DE UNA BUENA SALUD FINANCIERA**

Poder pagar las obligaciones, tener un fondo de emergencia, ahorrar antes de gastar, invertir con la familia, tener un plan con metas claras son algunas de las ideas que, de ser tenidas en cuenta, contribuyen a una buena salud financiera. Hay que tener un compromiso individual, de familia, de pareja; se deben tener prioridades tener objetivos claros y hacerlos sostenibles en el tiempo; en otras palabras, si se quiere tener una buena salud financiera, se hace necesario aprender a elaborar un presupuesto realista y apegarse a él.

---

<sup>48</sup> PUBLICACIONES SEMANA S.A. El síndrome de desorden financiero. [En línea]. [Consultado el: 12 de diciembre de 2017]. Disponible en: <http://www.finanzaspersonales.co/credito/articulo/el-sindrome-desorden-financiero/42560>

<sup>49</sup> CARDONA, Raúl. La planeación financiera. [En línea]. [Consultado el: 12 de abril de 2018]. Disponible en <http://www.finanzaspersonales.co/columnistas/articulo/la-planeacion-financiera/36011>

Según Robert Kiyosaky “la Libertad Financiera es un concepto financiero que se define como la capacidad de poder dejar de trabajar y seguir generando ingresos sin la presencia física de la persona y poder obtener libertad de tiempo, libertad de movimiento, y libertad de decisión; básicamente se logra cuando tus ingresos pasivos (son ingresos que no dependen de tu trabajo) son superiores a tus gastos. ¿Cuánto tiempo podrías vivir si dejaras de trabajar?”.<sup>50</sup>

La Libertad Financiera hace que nos preocupemos menos del envejecimiento. Crea tranquilidad, seguridad y nos permite vivir una vida más “extrovertida”. Las personas que han alcanzado libertad financiera en general son más generosos, más dedicados al servicio, tienen más en mente a la comunidad y están orientados al crecimiento personal y aprovechan al máximo la vida. Los que han alcanzado la Libertad financiera gastan la mayoría de tiempo en reuniones de sus obligaciones financieras y esto consume tiempo energía y creatividad.<sup>51</sup>

Algunos de los mitos que circulan tienen que ver con que el dinero es difícil de conseguir, que solo pocos con suerte logran un equilibrio financiero; en ocasiones se apela a seguir modelos relacionados con “leyes” como la de la atracción, de la prosperidad y los estados espirituales, con definiciones tan tajantes como suponer que las personas que no poseen dinero, tienen problemas psicológicos afectando su entorno.

Es muy fácil gastar el dinero, sentir que se tiene el bolsillo lleno da la sensación de tranquilidad, se cae en la tentación de gastar el dinero, sin tener en cuenta el

---

<sup>50</sup> TUEXOTOECONOMICO. Libertad Financiera, Robert Kiyosaki y Camilo Cruz. [En línea]. [Consultado el: 12 de diciembre de 2017]. Disponible en: <https://www.emprendices.co/libertad-financiera-robert-kiyosaki-y-camilo-cruz/>

<sup>51</sup> CHAVARRO, Armando. Libertad financiera o riqueza, como alcanzarlos. [En línea]. [Consultado el: 07 de junio de 2018]. Disponible en: <http://revista.gentelider.com/libertad-financiera-o-riqueza-como-alcanzarlas/>

presupuesto, sobre todo por lo que cuesta recuperarse económicamente cuando no frenamos nuestros gastos a tiempo.

### 3. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1 LAS FINANZAS PERSONALES EN COLOMBIA

Esta es una revisión exhaustiva de los estudios desarrollados durante la década de 2006 a 2016 que enfatiza en el concepto de las finanzas personales como determinante en la economía del individuo y en general de la sociedad que centra su atención en lo que se ha escrito acerca de la gestión de la economía del individuo a partir de tópicos tales como el presupuesto, el ahorro, la inversión, el gasto, los impuestos, la jubilación, y en la importancia de la educación financiera como pilar del desarrollo personal y su relación con el entorno”.<sup>52</sup>

Este trabajo muestra que la mayoría de los documentos encontrados por el autor dan cuenta de conceptos emitidos por los académicos y producto de su punto de vista personal al respecto. Así mismo, que “los que tratan en profundidad alguno de los temas de finanzas personales lo hacen de manera específica y enfocada a un tópico determinado, lográndose en el trabajo investigativo recopilar alguna información de valor académico de lo referente a las inversiones y al presupuesto principalmente, lo que hace necesario hacer una investigación profunda y desarrollar un documento que abarque todos los temas relacionados con las finanzas personales desde el punto de vista académico”.<sup>53</sup>

---

<sup>52</sup> LÓPEZ, Juan. Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura, estado del arte período 2006-2016. [En línea]. Trabajo de investigación de MBA. Pereira: Universidad EAFIT. Facultad de Ciencias Administrativas. Maestría en Administración - MBA, 2016. 75 p. [Consultado el: 12 de abril de 2018]. Disponible en: [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia\\_JuanCarlos\\_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

<sup>53</sup> *Ibíd.* p. 7.

Su evaluación del Estado del Arte le confiere valor a la presente investigación porque a diferencia de la mayoría de las encontradas, da cuenta de una situación real, de un grupo poblacional definido y completamente identificado, que, por supuesto, es de nacionales colombianos.

### **3.2 LA CAPACIDAD FINANCIERA EN COLOMBIA**

Entidades Nacionales como “El Banco de la República, con el apoyo del Banco Mundial y la participación de Invamer y Maloka, encomendó al Fondo Fiduciario de Rusia para la Capacitación y Educación Financiera el diseño del cuestionario para la Primera Encuesta de Capacidades Financieras (ECF) para Colombia y llevó a cabo entre los meses de junio y julio de 2012, la aplicación de este instrumento que recogió información importante sobre los conocimientos, las actitudes y los comportamientos financieros de los colombianos.

El instrumento se aplicó a 1526 personas mayores de 18 años y recogió información sobre los comportamientos de los colombianos en la administración diaria del dinero, su planificación para eventos futuros y el uso de productos y conocimientos financieros.

Entre las conclusiones más importantes de este ejercicio se encuentran:

- A pesar de que una gran mayoría de los colombianos (94%) informa que elabora un presupuesto de la forma como utilizará sus ingresos, menos de una cuarta parte de los encuestados demostró controlar activamente sus gastos o pudo determinar con certeza cuánto tenía disponible para gastar diariamente.
- Los colombianos en su gran mayoría afirman que planifican sus finanzas para el corto plazo; no obstante, solo alrededor del 25% de los encuestados hace

planes de distribución de su ingreso para una semana o máximo un mes. Alrededor del 80% de ellos, sin embargo, expresa sus deseos de encontrar oportunidades de mejoramiento y de alcanzar el bienestar económico.

- La mayoría de las personas que reportó un nivel bajo de ingresos, afirmó que para equilibrarse debe recurrir a préstamos de familiares y amigos pues los créditos bancarios no están al alcance de sus posibilidades.
- Las tres cuartas partes de los colombianos hacen provisiones de dinero para la educación de los hijos, pero muy pocos destinan recursos al ahorro, para imprevistos o para las necesidades de la vejez.
- Solo las personas con nivel elevado de conocimiento tienen acceso a los servicios bancarios tales como cuentas de ahorro o corrientes, productos financieros o corresponsales bancarios.
- Solo un tercio de los encuestados fue capaz de calcular una tasa de interés simple; lo que indica que la población general tiene dificultades para interpretar porcentajes. Si bien cerca del 69% de la población encuestada dijo que nunca le habían enseñado a administrar el dinero, la mayoría respondió correctamente las preguntas sobre conocimientos matemáticos básicos, la definición de inflación y el concepto de intereses de un préstamo.
- Para los encuestados que afirmaron haber recibido educación financiera, los padres fueron la fuente más usual de información. Si bien el 68% de los encuestados afirmó que recogió información o buscó consejos antes de tomar una decisión financiera importante, solo el 11% declaró haber recibido información recientemente a través de algún programa de educación financiera.

Este ejercicio, si bien muestra resultados obtenidos en todo el país, sirve como referente para la discusión de los resultados obtenidos en esta investigación por

cuanto incluye temas e interrogantes muy similares a los que se han empleado en la encuesta aplicada a los estudiantes de Gestión Empresarial”.<sup>54</sup>

### 3.3 MODELO DE PLANEACIÓN FINANCIERA PARA COLOMBIA

La Universidad de Medellín se realizó un estudio sobre modelo de Planeación Financiera realizado por “Rojas López, Maya Fernández y Valencia plantean la “Definición de un Modelo para la Planeación financiera personal, aplicado al caso colombiano” El modelo propuesto se construye con base en otros modelos estudiados, la mayoría de los cuales son internacionales.

Luego de estudiar y analizar alrededor de seis modelos formulados en otros países y con base en la evaluación de los mismos para ver si abordaban todas o algunas de nueve temáticas definidas como variables por estos profesionales, se plantea un modelo que tiene cuatro componentes y cuatro niveles así:

**Componente 1:** naturaleza de los eventos que afectan las Finanzas Personales. En este componente se identifican dos clases de eventos: los denominados eventos financieros predecibles que son sucesos fáciles de identificar y ubicar en cuanto se refiere a su fecha de ocurrencia y al impacto producido. (El origen se sitúa en compromisos adquiridos en el pasado); y los Eventos financieros no predecibles que son aquellos sucesos de los cuales no se puede prever la fecha de ocurrencia y es difícil estimar el impacto en la posición financiera.

---

<sup>54</sup> BANCO DE LA REPUBLICA. El Banco de la República y el Banco Mundial presentan los resultados de la Primera Encuesta de Capacidades Financieras (ECF) para Colombia. [En línea]. [Consultado el: 15 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://banrep.gov.co/es/comunicado-31-07-2013>

**Componente 2:** se refiere a la temporalidad del momento en el que tienen lugar los eventos que afectan las finanzas personales. El modelo propuesto establece tres dimensiones de tiempo: Pasado o sucesos que ocurrieron en una fecha anterior, (obligaciones previas) que afectan la posición financiera presente o futura y generan impactos positivos o negativos; presente o situación actual; relación de los sucesos generadores de ingresos, egresos, obligaciones, derechos, proyectos, que enfrenta el individuo actualmente y futuro u horizonte de tiempo de la planeación. Incluye la identificación de eventos que en el futuro podrían afectar la Planeación Financiera Personal, tales como planes, deseos y sueños.

**Componente 3:** se denomina Monitorización y revisión. Es la sistemática documentación de resultados del proceso, evaluando si el plan se ejecuta según lo previsto. Se requiere por dos razones; primera, porque el modelo es aplicado donde la realidad cambia lo cual implica que el modelo requiere adaptación y segunda porque la correlación entre actividades descritas, implica que un hallazgo obliga a ajustar actividades precedentes.

**Componente 4:** incluye los cuatro Niveles del proceso:

Nivel 1 - Recopilación de información financiera y no financiera.

Nivel 2 - Establecimiento de objetivos financieros.

Nivel 3 - Análisis de la información financiera actual versus objetivos propuestos.

Nivel 4 -Definición e implementación del plan financiero.

Esta propuesta, por el hecho de que ha sido diseñada exclusivamente para el caso colombiano, es una herramienta que bien puede ser aplicada por la población objeto de la presente investigación con el fin de fortalecer su planeación financiera.<sup>55</sup>

---

<sup>55</sup> ROJAS, Miguel; MAYA, Lina y VALENCIA, María. Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. En: Revista Ingenierías Universidad de Medellín. Julio – Diciembre, 2017, vol. 16, no. 31, pp. 155-171.

### **3.4 CONTROL DE LAS FINANZAS PERSONALES EN COLOMBIA**

En Colombia se ha ejercido control de finanzas, para evitar que las personas acudan a terceros, evitando así que paguen intereses fuera de lo permitido, entre esos está el “Estudio de pre factibilidad para el diseño de una aplicación móvil para organizar y controlar las finanzas personales en Colombia” parte del hecho de que una de las grandes debilidades de las personas en Colombia es su alto grado de desconocimiento de las herramientas financieras que permiten hacer una distribución racional del ingreso y, por ende, abrir la posibilidad a la inversión, el ahorro y las estrategias crediticias del sistema bancario.

Lo interesante de este trabajo es que introduce las Nuevas Tecnologías en la solución de una de las necesidades detectadas por otros estudios, cual es la de realizar una adecuada planificación de las finanzas personales, a partir de una aplicación que, instalada en el teléfono móvil, sea accesible y fácilmente manipulable por el usuario.

Aunque este es en esencia un estudio de pre factibilidad, parte de un completo marco teórico sobre temas básicos relacionados con la planeación financiera personal, que permite un acercamiento fructífero a tales conceptos y, por ende, la construcción de un marco de referencia a partir del cual se puede observar la situación financiera de la población objeto de este estudio.

#### 4. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación realizada es de tipo cualitativo – descriptivo, en donde combina la parte teórica con la vida cotidiana de cada estudiante, reflejado en una situación del día a día de cada uno de los próximos Profesionales en Gestión Empresarial UIS. Parte de la indagación acerca de otros proyectos realizados en torno a la situación financiera de las personas en la Colombia actual como el realizado por la estudiante Laura Patricia Pinto Prieto titulado “Marco Teórico para la Gestión de Conocimiento en la Gestión Financiera sostenible de Instituciones de Educación Superior Publicas en el año 2013 en la Universidad Industrial de Santander.”<sup>56</sup>

Para El Estudio De La Situación Financiera De Los Estudiantes de 7° a 10° semestres de Gestión Empresarial del IPRED de la Universidad Industrial de Santander se aplicó, durante el primer período académico de 2018, teniendo como herramienta principal una encuesta que consta de 34 preguntas de selección múltiple, algunas de las cuales pueden responderse eligiendo más de una opción y dos preguntas abiertas.

La encuesta fue realizada en formato físico y virtual, se dio por medio de la intervención de la Ingeniera Margarita Rodríguez Coordinadora Del Programa, donde respondieron de manera presencial sesenta y cinco (65) estudiantes, y seis (6) estudiantes de manera virtual.

---

<sup>56</sup> PINTO, Laura. Marco de trabajo para la gestión de conocimiento en la gestión financiera sostenible de instituciones de educación superior públicas. [En línea]. Trabajo de investigación de Magíster en Ingeniería Industrial. Bucaramanga: Universidad Industrial de Santander. Facultad de Ingenierías Físico Mecánicas. Escuela de Estudios Industriales y Empresariales. Maestría en Ingeniería Industrial, 2013. 143 p. [Consultado el: 07 de junio de 2018]. Disponible en: <http://tangara.uis.edu.co/biblioweb/tesis/2013/149877.pdf>

Los resultados obtenidos en su mayoría corresponden a estudiantes de 7° y 8° semestre, en los últimos semestres (9 y 10), la aceptación de la encuesta fue poca, dando como resultado una muestra de 71 personas.

#### **4.1 ELABORACIÓN DE LA ENCUESTA**

Las preguntas están encaminadas a establecer, en primera instancia, un perfil de los estudiantes (edad, sexo, estado civil, situación laboral, nivel de ingresos, personas a cargo) para indagar luego sobre los conocimientos que tienen sobre conceptos básicos relacionados con las finanzas (ahorro, presupuesto, inversión) y posteriormente, establecer si hacen una planeación de sus finanzas y elaboran un presupuesto personal, con qué frecuencia y resultados (Ver Anexo A).

El Universo considerado es de 136 estudiantes de Gestión Empresarial de la Sede de Bucaramanga. La muestra no probabilística equivale a 71 personas, se obtuvo entre los estudiantes de los horarios nocturnos y sabatinos del Programa, previa autorización de la Coordinación de la misma.

El tamaño de la Población se establece con base en la información suministrada por la Coordinación de la carrera que puede observarse en la tabla 1.

Tabla 1. Distribución de la población estudiantil del programa de Gestión Empresarial.

GESTIÓN EMPRESARIAL – 2018A	VII	VII – INGRESO POR HOMOLOGACIÓN DE LA TECNOLOGÍA	VIII	IX	X	TOTAL POR SEDE O CAE
BUCARAMANGA	9	19	36	36	36	136
BARRANCABERMEJA	0	0	6		7	13
SOCORRO	0	0				0
BARBOSA	0	0	19			19
MALAGA	0	0				0
SAN ALBERTO	0	0		11		11
BECERRIL	9	0				9
TOTAL PROGRAMA ACADEMICO :		37	61	47	43	188

Fuente: UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER. Reporte de la Coordinación del Programa de Gestión Empresarial.

Para tratar la información y los datos proporcionados por los estudiantes y demás fuentes, los autores se comprometen a no tergiversar el contenido de éstos y a no utilizarlos para beneficio personal.

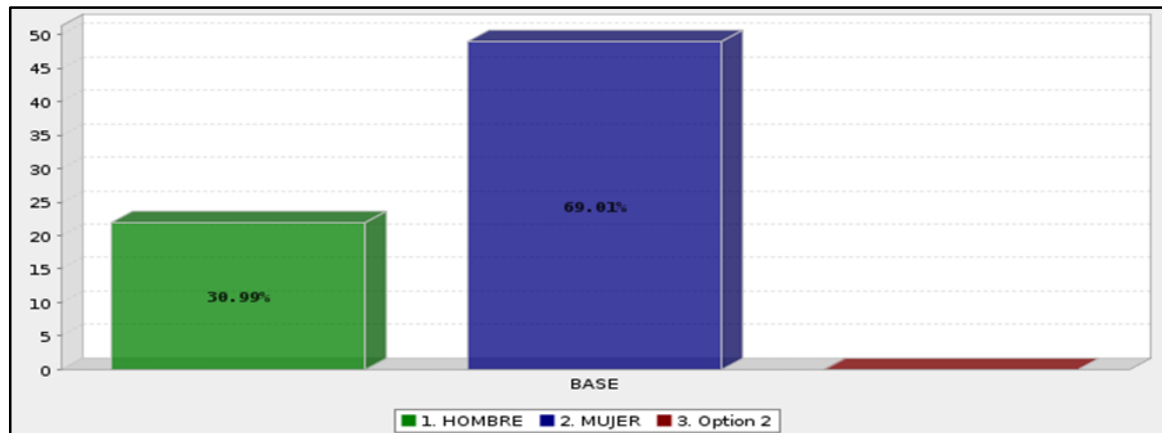
## 5. ANÁLISIS DE RESULTADOS

### 5.1 PREGUNTA NO. 1. ¿GÉNERO?

Tabla 2. ¿Género?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Hombre	22	30.99%
Mujer	49	69.01%
Otro	0	0.00%
Total	71	100%

Figura 2. Gráfica de distribución del género.



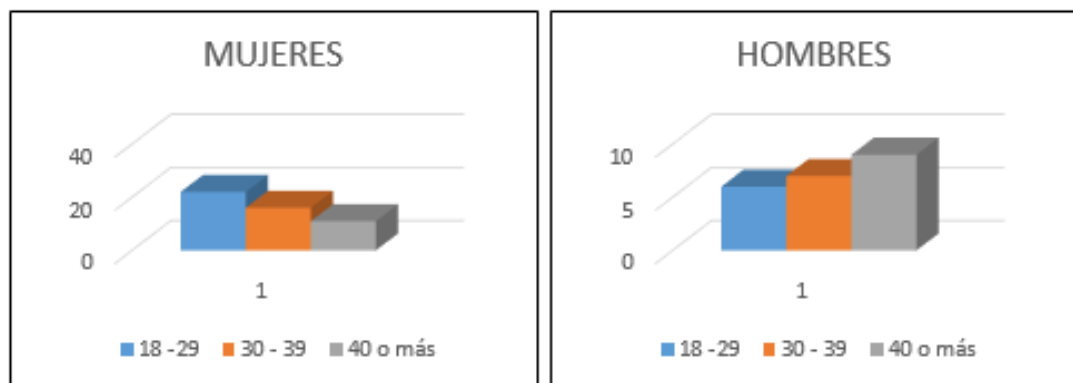
La población estudiantil de los semestres 7° a 10° del ciclo de profesionalización en Gestión Empresarial del IPRED – UIS Sede Bucaramanga, está compuesta mayormente por mujeres (69%). El 31% restante está compuesto por hombres. Este resultado conduce a pensar que existe una mayor preocupación del género femenino por prepararse para competir en el mercado laboral.

## 5.2 PREGUNTA NO. 2. ¿EDAD QUE TIENE USTED?

Tabla 3. ¿Edad que tiene usted?

Genero	Variable	Frecuencia	Porcentaje por género	Porcentaje total
Hombres	18 -29	6	27,27	8,45
	30 - 39	7	31,81	9,85
	40 o más	9	40,9	12,67
	<b>Total de hombres</b>	<b>22</b>	<b>31</b>	
Mujeres	18 -29	22	44,89	30,98
	30 - 39	16	32,65	22,53
	40 o más	11	22,44	15,49
	<b>Total de mujeres</b>	<b>49</b>	<b>69</b>	
	Total	71		100

Figura 3. Distribución de la edad.



Con el propósito de completar el perfil de los estudiantes de gestión Empresarial se indaga acerca de la edad de los encuestados. No solo el mayor número de

estudiantes son mujeres (69%), sino que el más alto porcentaje de las encuestadas son jóvenes cuyas edades están entre los 18 y los 29 años (30,98%) en tanto que el mayor porcentaje de hombres (15,49%) superan los cuarenta años.

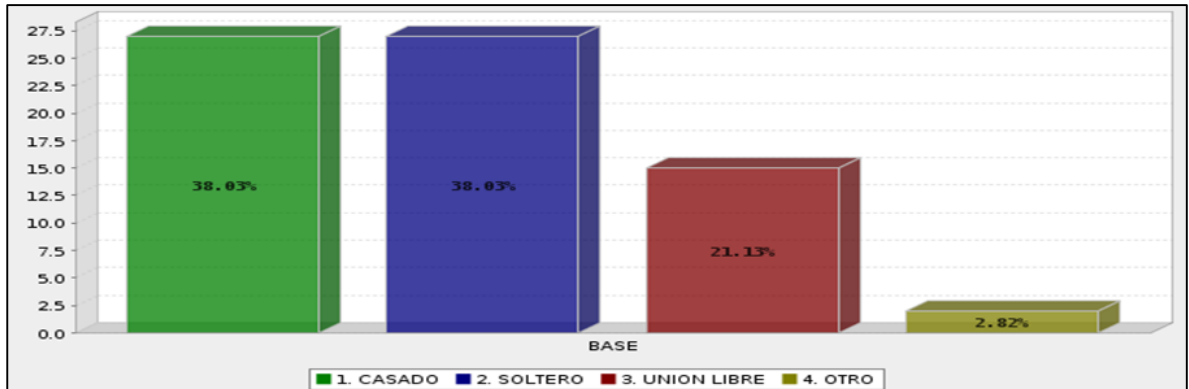
Las edades en las que las personas acceden a la formación son variables y se resalta que el 28,16% de los estudiantes supera los 40 años de edad en tanto que el 71,84% restante está en los rangos entre 18 y 39, considerados como adultos jóvenes, con lo que se puede afirmar que la población estudiantil de Gestión Empresarial está compuesta por adultos jóvenes.

### 5.3 PREGUNTA NO. 3. ¿ESTADO CIVIL?

Tabla 4. ¿Estado Civil?

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Casado	27	38.03%
Soltero	27	38.03%
Unión Libre	15	21.13%
Otro	2	2.82%
Total	71	100%

Figura 4. Distribución del estado civil.



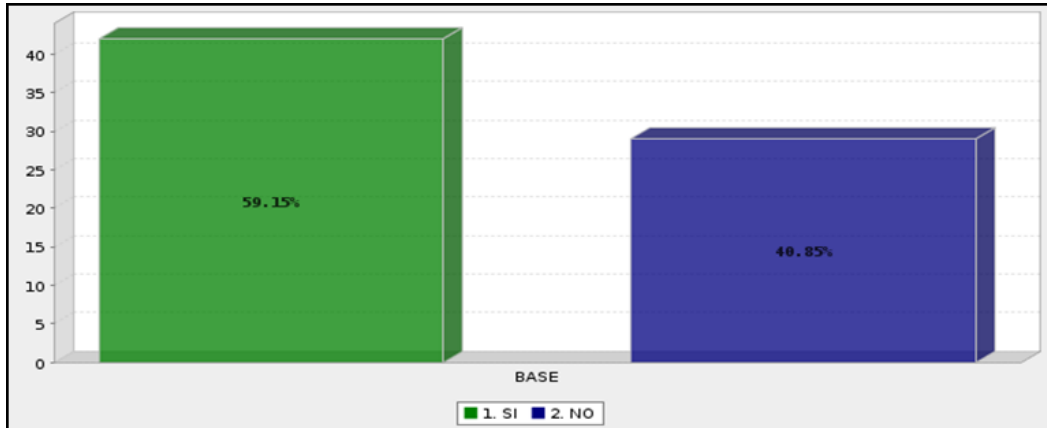
Los resultados con respecto al estado civil de los estudiantes muestran que un 38.03% de los encuestados son casados, el 21,13 de ellos vive en unión libre, un porcentaje equivalente al 38,03 % afirmó ser soltero y un 2,82% no respondió la pregunta. De aquí puede deducirse que el 59,16% de los estudiantes debe asumir la responsabilidad económica de su hogar, en tanto que el 41 % restante puede o no responder por su propio sostenimiento.

#### 5.4 PREGUNTA NO. 4. ¿TIENE HIJOS O PERSONAS A CARGO?

Tabla 5. ¿Tiene hijos o personas a cargo?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	42	59.15%
No	29	40.85%
Total	71	100%

Figura 5. Distribución de estudiantes que poseen personas a cargo.



Aquí se indaga acerca de si los estudiantes de Gestión Empresarial tienen una responsabilidad económica adicional a su propia manutención y satisfacción de necesidades personales. Los resultados corroboran la afirmación de la pregunta anterior en el sentido de que el 59,15% de los encuestados, por el hecho de tener una relación de pareja, tienen también la responsabilidad económica de sus hogares. Coincide también el porcentaje de estudiantes sin personas a cargo (40,85%) con el de solteros que no dependen de sus familias y responden tan solo por sí mismos.

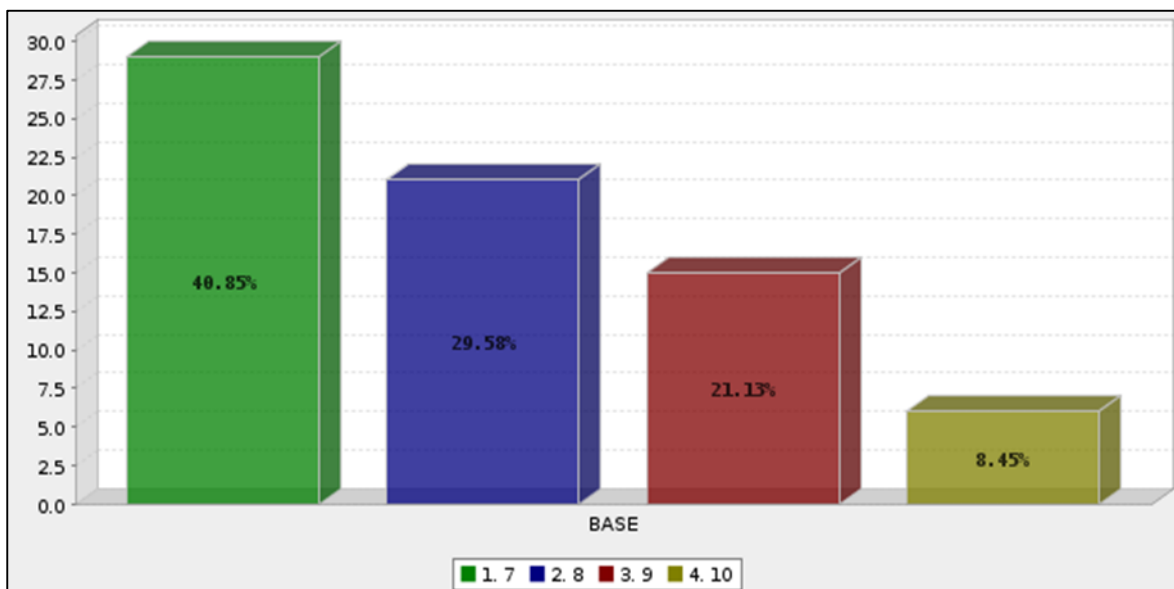
### 5.5 PREGUNTA NO. 5. ¿QUÉ SEMESTRE CURSA?

Tabla 6. ¿Qué semestre cursa?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
7	29	40.85%
8	21	29.58%
9	15	21.13%

10	6	8.45%
Total	71	100%

Figura 6. Distribución de estudiantes por semestre.



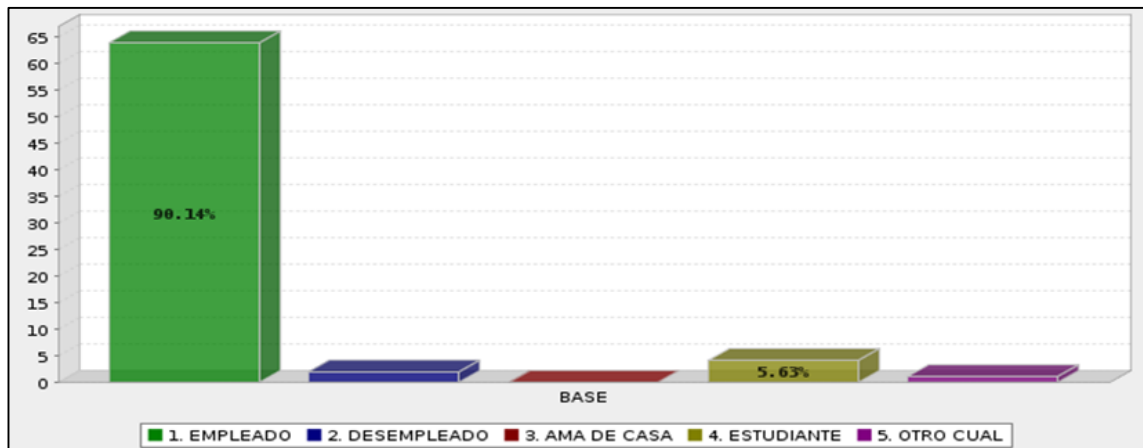
Con base en los datos suministrados por la Administración de la Carrera de Gestión Empresarial hay 136 estudiantes de la sede Principal Bucaramanga, los encuestados se encuentran en los siguientes semestres (número de estudiantes que contestaron voluntariamente la encuesta durante dos semanas, se utilizó comunicación de manera virtual y presencial en los salones): 29 estudiantes en séptimo semestre representan un 40.85% del total de encuestados; 21 estudiantes de octavo semestre, son un porcentaje equivalente al 29.58% del total de la población encuestada; 15 estudiantes de noveno semestre representan un 21.13% de los encuestados y por último, 6 estudiantes de decimo semestre representan un 8.45%. Como puede observarse, el número de estudiantes encuestados (71 personas) constituye una muestra representativa (52,2%) de la población seleccionada.

## 5.6 PREGUNTA NO. 6. ¿OCUPACIÓN?

Tabla 7. ¿Ocupación?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Empleado	65	91,55
Desempleado	2	2,82
Estudiante	4	5,63
total	71	100

Figura 7. Distribución de la ocupación de los estudiantes.



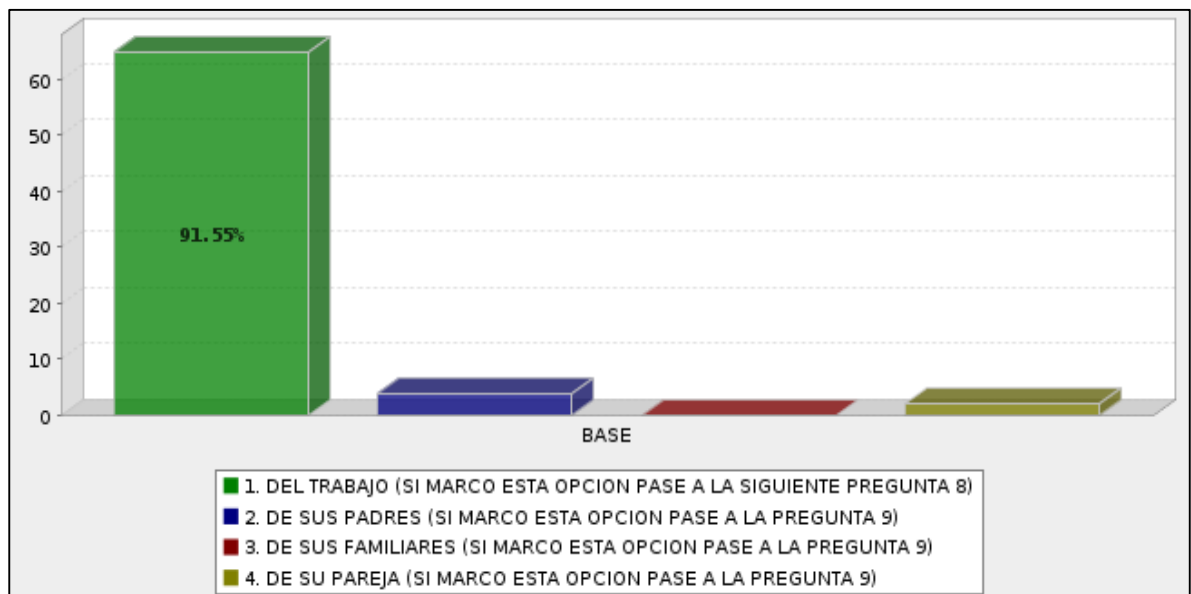
Un 91,55% de los estudiantes manifestó estar empleado en tanto que solo cuatro de ellos, equivalentes al 5,63%, se dedica solo al estudio y un 2,82% está desempleado. Lo anterior indica que la gran mayoría de los estudiantes tiene un ingreso fijo y son económicamente activos.

## 5.7 PREGUNTA NO. 7 SUS INGRESOS ¿PROVIENEN DE?

Tabla 8. Sus Ingresos ¿proviene de?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Del trabajo	65	91.55%
De sus padres	4	5.63%
De su pareja	2	2.82%
total	71	100%

Figura 8. Distribución de la proveniencia de ingresos.



65 Estudiantes, que representan el 91,55% de la muestra, obtienen sus ingresos de lo que devengan por su trabajo en tanto que el 5, 63% (4 estudiantes) depende de sus padres y solo 2 estudiantes son subsidiados por su pareja. Puede afirmarse entonces que los estudiantes de los semestres 7° a 10° de Gestión Empresarial son

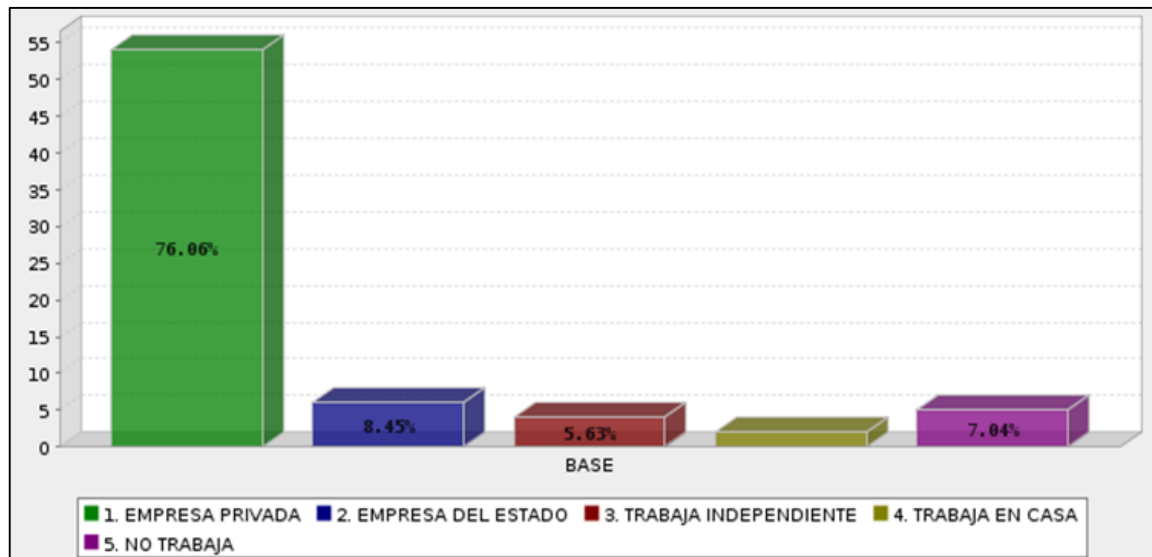
económicamente activos y dependen de sí mismos en la satisfacción de sus necesidades básicas.

### 5.8 PREGUNTA NO. 8 ¿TRABAJA USTED EN?

Tabla 9. ¿Trabaja usted en?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Empresa Privada	54	76,06
Empresa Del Estado	6	8,45
Trabaja Independiente	5	7,04
No Trabaja	6	8,45
Total	71	100

Figura 9. Distribución del sector económico donde laboran los estudiantes.



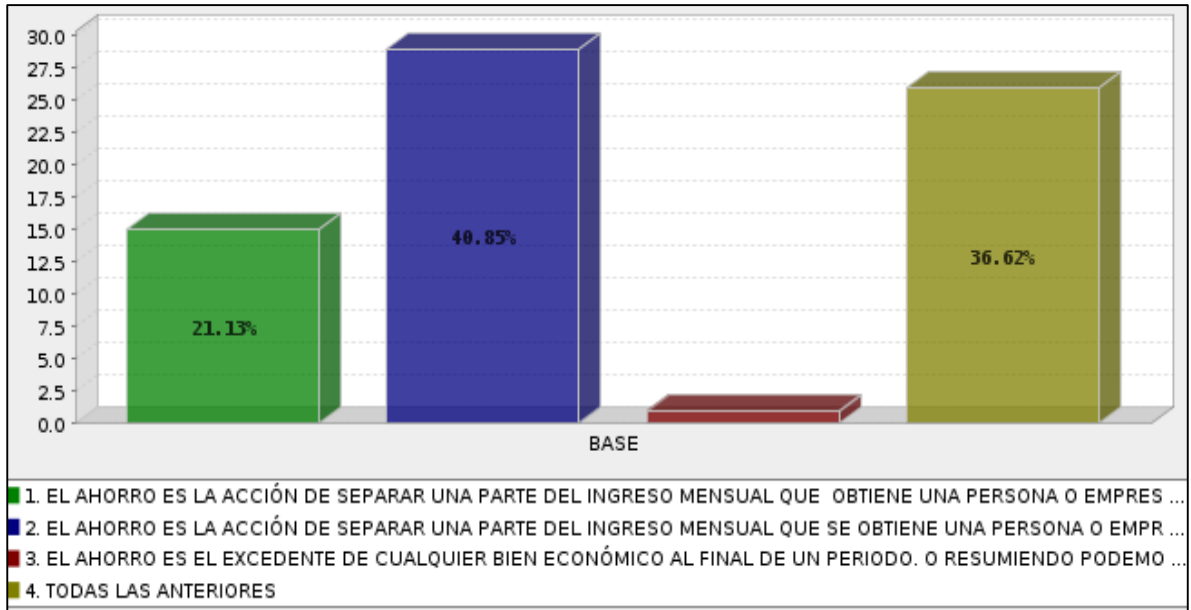
Para completar el perfil de la población estudiada se indagó acerca del lugar en el que trabaja cada uno de los encuestados. Un porcentaje equivalente al 76,06% de los estudiantes afirmó estar vinculado a la Empresa Privada en tanto que 6 de ellos (8,45%) trabaja en una Empresa del Estado; 5 estudiantes son independientes y 6 estudiantes manifestaron que no trabajan. Este resultado conduce a pensar en el interés especial que tienen los estudiantes por cualificarse para obtener un mejoramiento en sus ingresos y su nivel de vida en general.

### 5.9 PREGUNTA NO. 9 ¿CUÁL ES LA DEFINICIÓN DE AHORRAR?

Tabla 10. ¿Cuál es la definición de ahorrar?

Variable	Frecuencia.	Porcentaje
<b>El ahorro es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro, se puede utilizar para algún gusto o deseo que tenga.</b>	15	21.13%
El ahorro es la acción de separar una parte del ingreso mensual que se obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro se puede utilizar para algún gasto importante que tenga, algún imprevisto o emergencia económica.	29	40.85%
El ahorro es el excedente de cualquier bien económico al final de un periodo. o resumiendo podemos hablar que ahorrar es tener para comprar lo que desee ya sea en un carro, un viaje, etc....	1	1.41%
todas las anteriores	26	36.62%
Total	71	100%

Figura 10. Distribución de la definición de ahorro.



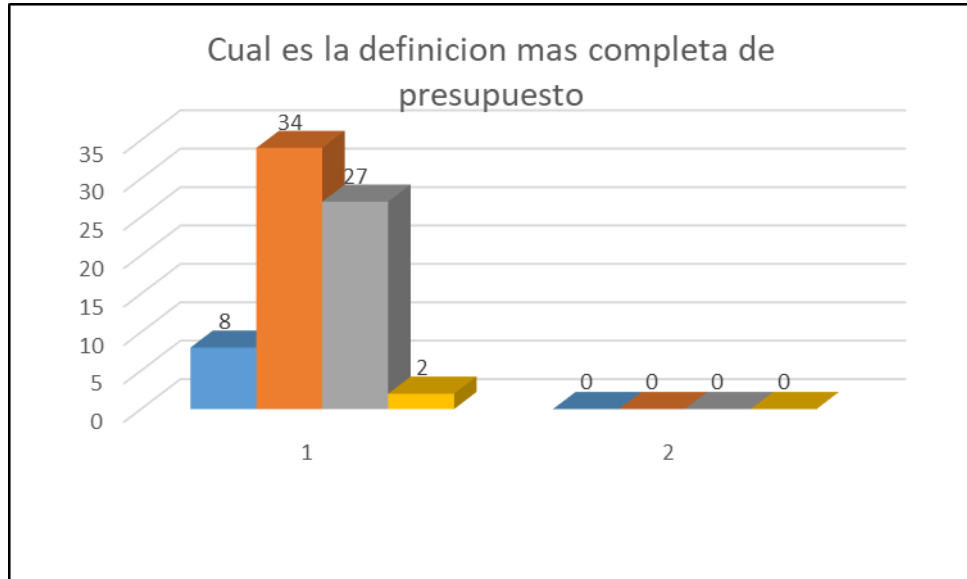
Para asegurar que la respuesta de los encuestados fuera lo más precisa posible se plantearon opciones con sutiles factores diferenciales. El Mayor porcentaje de los estudiantes (40,85%), seleccionó la segunda opción en tanto que el 36,62% escogió la opción 'todas las anteriores' La respuesta correcta era la opción no. 1 que fue seleccionada solo por 15 estudiantes que representan el 21,13% del total, esto hace inferir que el conocimiento sobre el concepto de ahorrar no es tan preciso como podría esperarse de quienes se están formando en Gestión Empresarial.

## 5.10 PREGUNTA 10. ¿CUÁL ES LA DEFINICIÓN MÁS COMPLETA DE PRESUPUESTO?

Tabla 11. ¿Cuál es la definición más completa de Presupuesto?

Variable	Frecuencia	porcentaje
Cantidad de dinero que se estima que será necesaria para comprar todo lo que quiero sin tener en cuenta los gastos u obligaciones adquiridas.	8	11.27%
<b>Calculo que se realiza con anticipación tanto de los ingresos como los gastos de una empresa, una entidad pública, o es simplemente de la economía familiar. (Respuesta Correcta)</b>	<b>34</b>	<b>47.89%</b>
Un presupuesto es lo que cada persona tiene para cubrir todas las necesidades que se presentan como pago los servicios, pago de canon de arrendamiento, la alimentación de la familia, las vacaciones, pago de las tarjetas de crédito entre otras.	27	38.03%
No respondió	2	2.82%
Total	71	100%

Figura 11. Distribución de la definición de presupuesto.



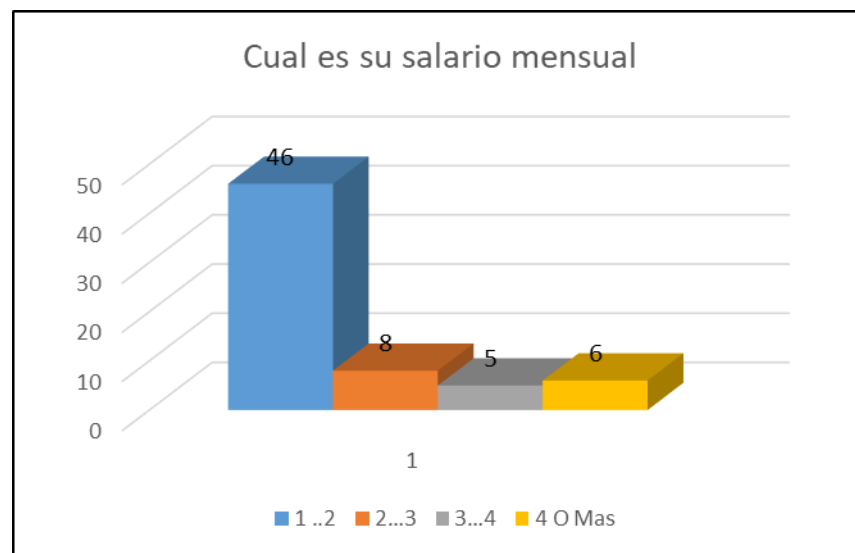
Como la anterior, esta pregunta busca detectar el grado de conocimiento que tienen los estudiantes en relación con los conceptos básicos de finanzas. De las opciones que se ofrecieron, la respuesta incluida en la casilla No. 2 era la correcta y fue seleccionada por 34 estudiantes, mientras que 35 estudiantes equivalentes al 59.16% de la muestra total contestaron erróneamente. Dos estudiantes que no contestaron la pregunta representan un 2.82%. El resultado conduce a pensar que es necesario reforzar el conocimiento que se imparte durante la carrera sobre este tema.

### 5.11 PREGUNTA NO. 11 ¿CUÁL ES SU SALARIO MENSUAL?

Tabla 12. ¿Cuál es su salario mensual (SMMLV = \$ 781.242)?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
1 ... 2	46	67.61%
2...3	8	11.27%
3...4	5	7.04%
4 o Mas	6	8.45%
Total	65	100%

Figura 12. Distribución de la asignación salarial de los estudiantes.



Este interrogante pretende determinar el volumen de ingresos mensuales de los estudiantes de Gestión Empresarial por cuanto la revisión bibliográfica mostro que las personas con menores ingresos se preocupan menos por la planificación de sus finanzas y tienen menor acceso a los servicios bancarios y demás estrategias financieras que ofrece el sector. Se pidió a los encuestados que cuantificaran su remuneración actual en Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (\$781.242).

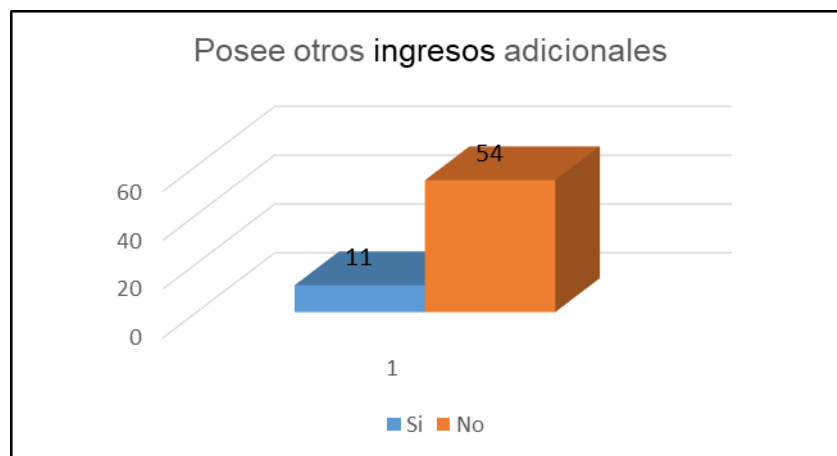
La mayoría de las personas encuestadas tienen una remuneración entre 1-2 SMLV. Los 48 estudiantes que seleccionaron esta opción, equivalen al 67.61% del total. 19 estudiantes (26,76%) manifestaron percibir salarios superiores a este rango.

### 5.12 PREGUNTA NO. 12 ¿POSEE OTROS INGRESOS ADICIONALES?

Tabla 13. ¿Posee otros ingresos adicionales?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	16,92
No	54	83,08
Total	65	100

Figura 13. Distribución de los estudiantes que poseen ingresos adicionales.



La mayor parte de los estudiantes de Gestión Empresarial no posee ningún otro ingreso; solo el 16,92% de ellos afirmó que tiene ingresos adicionales. Aunque todo su aprendizaje ha estado enfocado a generar o emprender un proyecto, un

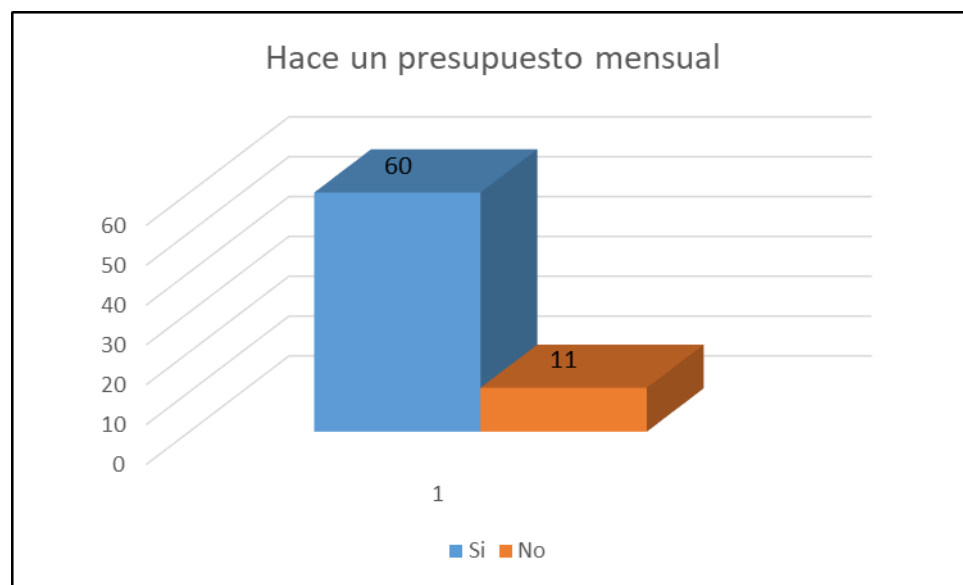
contundente 83.10% de los estudiantes afirmó que solo percibe ingresos por concepto de su trabajo. Vale la pena considerar este resultado a la hora de analizar la razón por la cual, aunque la formación insiste en la importancia de los emprendimientos, esta circunstancia no se refleja en las respuestas.

### 5.13 PREGUNTA NO. 13 ¿HACE UN PRESUPUESTO MENSUAL?

Tabla 14. ¿Hace un Presupuesto mensual?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	84.51%
No	11	15.49%
Total	71	100%

Figura 14. Distribución de estudiantes que hacen un presupuesto.



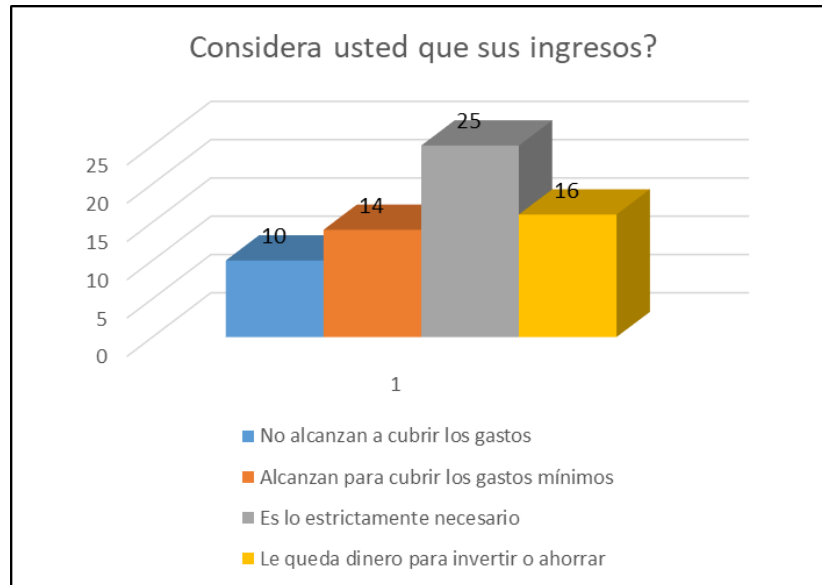
60 Personas, equivalentes al 84,51% del total de encuestados, manifestaron que elaboran un presupuesto mensual de gastos; en tanto, 11 personas que representan el 15.49%, respondieron que no hacen un presupuesto. Vale la pena considerar este resultado para pensar en una estrategia que, desde la academia, promueva en los estudiantes este hábito, considerado saludable financieramente.

**5.14 PREGUNTA NO. 14: DE ACUERDO A SUS GASTOS, CONSIDERA USTED ¿QUE SUS INGRESOS?**

Tabla 15. De acuerdo a sus gastos, considera usted ¿que sus ingresos?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No alcanzan a cubrir los gastos	10	15,38
Alcanzan para cubrir los gastos mínimos	14	21,54
Es lo estrictamente necesario	25	38,46
Le queda dinero para invertir o ahorrar	16	24,62
Total	65	100

Figura 15. Distribución de la consideración según ingresos.



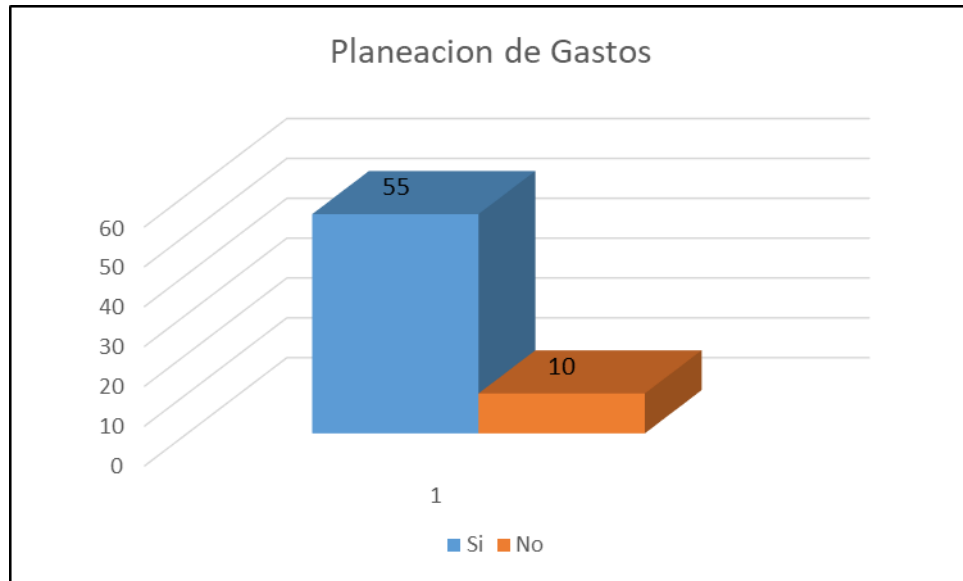
Al 24,62% de los encuestados le alcanza el dinero para invertir o ahorrar, a un 38,46% le alcanza para cubrir lo estrictamente necesario, un 21,54% dijo que le alcanza para los gastos mínimos, y a un 11,38% de los estudiantes no les alcanzan sus ingresos para cubrir sus gastos.

**5.15 PREGUNTA NO. 15. ¿USTED HACE UNA PLANEACIÓN DE SUS GASTOS A PARTIR DE SUS OBJETIVOS O PROPÓSITOS EN EL AÑO?**

Tabla 16. ¿Usted hace una Planeación de sus gastos a partir de sus objetivos o propósitos en el año?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	55	84,62
No	10	15,38
Total	65	100

Figura 16. Distribución de la planeación de gastos.



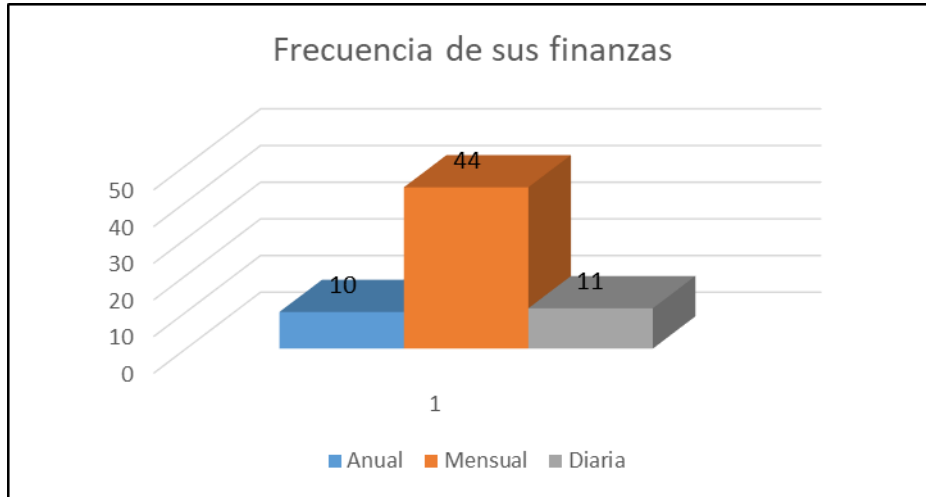
Acerca de si la planeación financiera se hace teniendo en cuenta los objetivos o propósitos que el estudiante se ha hecho para cumplir durante el año, un contundente 84,62%, representado por 55 personas, contestaron que sí, mientras que 10 personas (15,38%.) afirmaron que no tienen en cuenta estos factores y 5 más dejaron de responder la pregunta.

#### 5.16 PREGUNTA NO. 16 ¿CON QUE FRECUENCIA? (PLANEA SUS FINANZAS)

Tabla 17. ¿Con que Frecuencia?- (Planea sus finanzas)

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Anual	10	15,38
Mensual	44	67,69
Diaria	11	16,92
Total	65	100

Figura 17. Distribución de la frecuencia de la planeación de las finanzas.



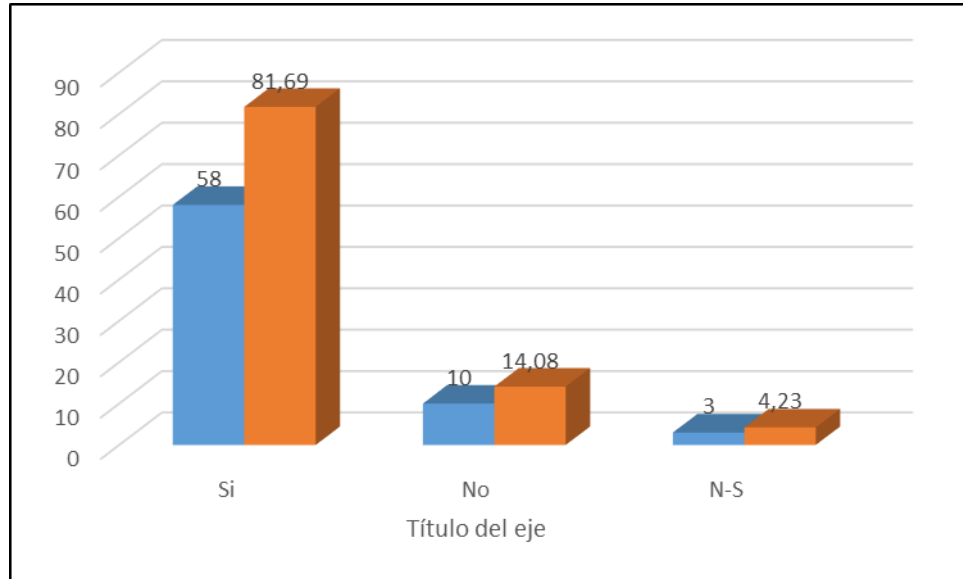
La planeación de sus finanzas es realizada anualmente por 10 personas que representan el 15,38% de la muestra; un 67,69% de ellas (44) afirmó que hace planeación financiera mes a mes, en tanto que el 16,92% de los encuestados respondió que planea sus finanzas diariamente. Es importante promover entre los estudiantes el hábito de realizar una planeación financiera, a fin de mantener el equilibrio entre ingresos y gastos.

### 5.17 PREGUNTA NO. 17. ¿TIENE EL HÁBITO DE AHORRAR?

Tabla 18. ¿Tiene el hábito de ahorrar?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	58	81,69
No	10	14,08
N-S	3	4,23

Figura 18. Distribución de las personas que tienen el hábito de ahorrar.



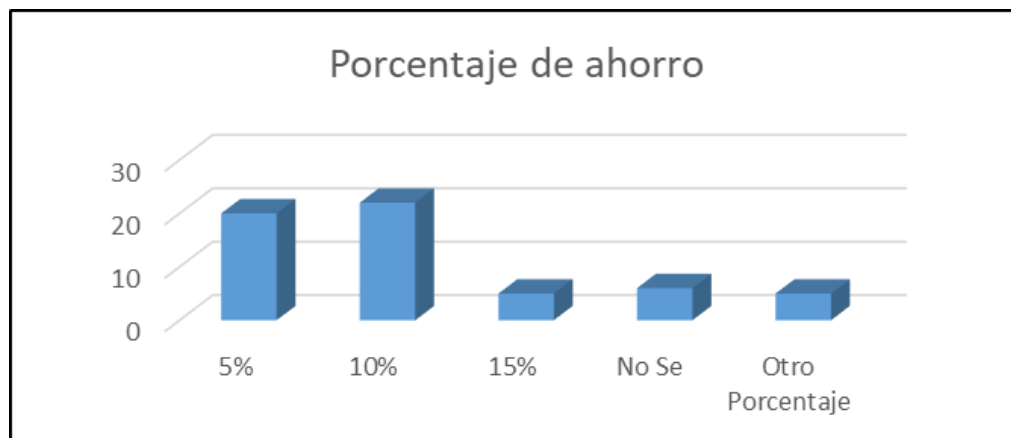
En preguntas anteriores, un porcentaje cercano a la cuarta parte de los estudiantes afirmó que destinaba parte de su ingreso al ahorro, pero aquí se evidencia que al menos un 81,69% de ellos tiene el hábito de reservar algo del ingreso para futuras necesidades en tanto que 13 personas dijeron no tener dicho hábito (18,31%). Contrasta esta respuesta con la de la pregunta No. 14, en la que solo poco más del 39% de los encuestados afirmó que su ingreso era suficiente para reservar alguna proporción del mismo al ahorro.

### 5.18. PREGUNTA NO. 18. ¿QUÉ PORCENTAJE AHORRA DE SUS INGRESOS?

Tabla 19. ¿Qué Porcentaje ahorra de sus ingresos?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
5%	20	34,48
10%	22	37,93
15%	5	8,62
No Se	6	10,34
Otro Porcentaje	5	8,62
Total	58	100

Figura 19. Distribución del porcentaje de ahorro de los estudiantes.



Un 72,41% de los encuestados manifestó que destina entre el 5 y el 10% de su ingreso al ahorro en tanto que solo el 8,62% afirma que destina el 15% de su ingreso a ello y un 10,34% afirma no saber que parte de su ingreso destina a este rubro, lo

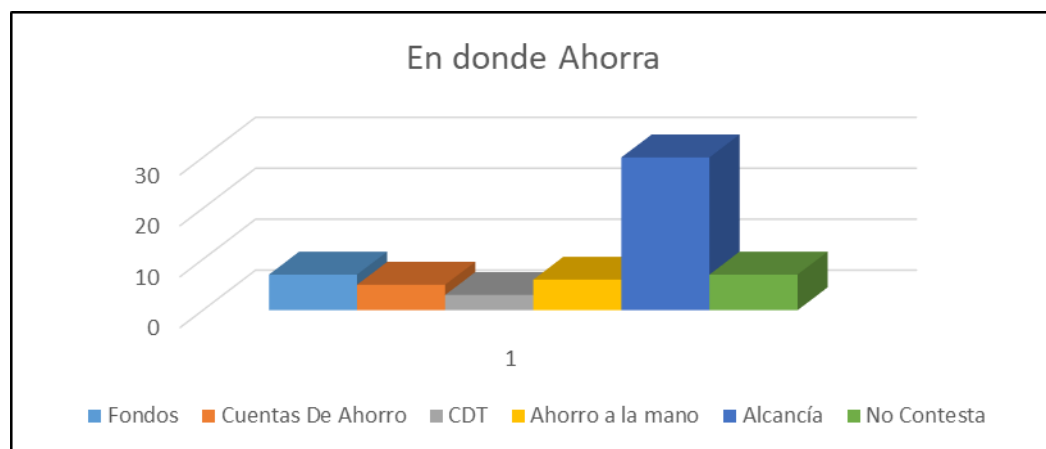
que conduce a pensar que estas personas están entre quienes afirmaron atrás (Pregunta No. 14) que su ingreso no les permite ahorrar nada.

### 5.19 PREGUNTA NO. 19. ¿EN DÓNDE AHORRA?

Tabla 20. ¿En dónde Ahorra? (OPCION MULTIMPLE).

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Fondos	7	12,07
Cuentas De Ahorro	5	8,62
CDT	3	5,17
Ahorro a la mano	6	10,34
Alcancía	30	51,72
No Contesta	7	12,07
Total	58	100

Figura 20. Distribución del sitio donde ahorran las estudiantes.



De las 58 personas que respondieron que tienen el hábito del ahorro, 30 equivalentes al 51,72%, respondieron que utilizan una alcancía; en segundo lugar se ubican las 7 personas (12,07%) que depositan sus ahorros en un fondo seguidos

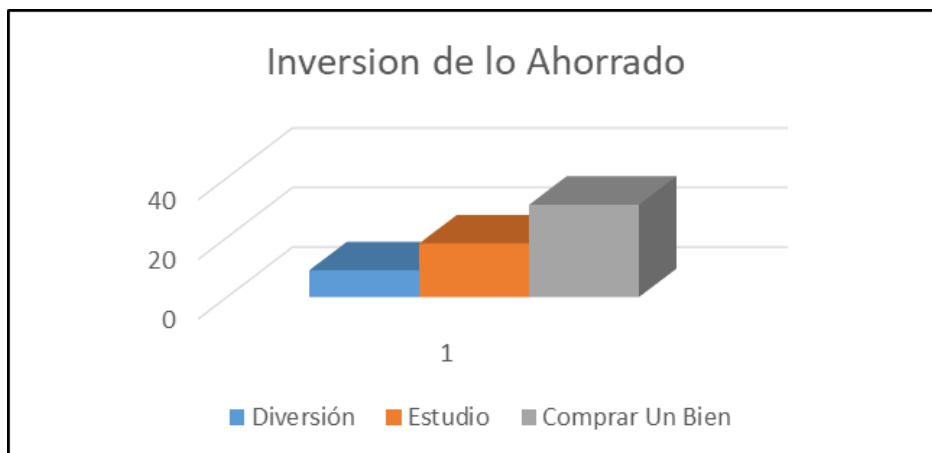
de un 8,62% que los deposita en una cuenta de ahorros y un 5,17% que invierte en Certificados de Depósito; el 10,34% afirmó que su ahorro lo tienen a la mano y llama la atención el 12,07% que no respondió la pregunta porque probablemente y aunque no quiso reconocerlo, en verdad no ahorra.

## 5.20 PREGUNTA NO. 20. ¿EN QUÉ PIENSA INVERTIR LO AHORRADO?

Tabla 21. ¿En qué piensa invertir lo ahorrado?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Diversión	9	15,52
Estudio	18	31,03
Comprar Un Bien	31	53,45
Total	58	100

Figura 21. Distribución de donde piensan invertir lo que han ahorrado los estudiantes.



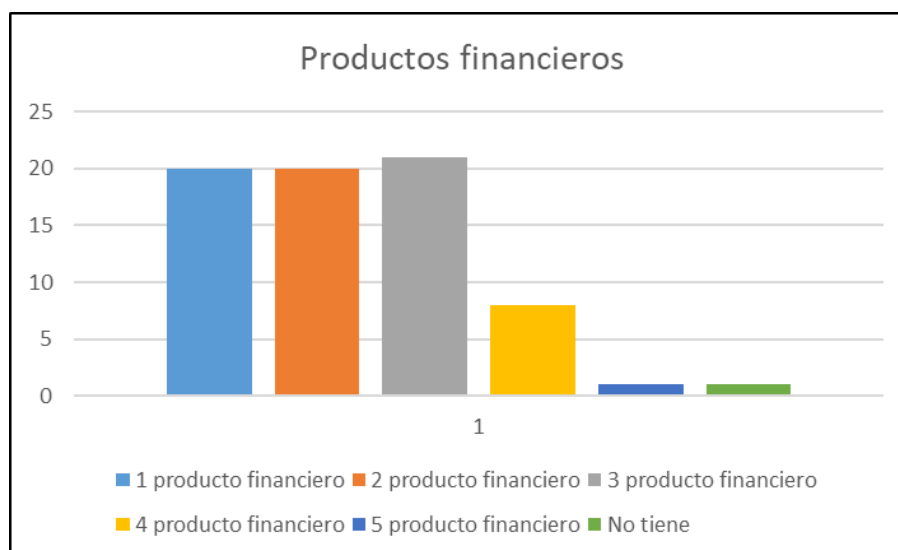
Al igual que en el ítem anterior, los estudiantes tenían la posibilidad de elegir una o más opciones de inversión para su ahorro, quedando en primer lugar la de comprar un bien con un 53.45 % de elecciones. La segunda opción, con 18 elecciones que representan un 31.03% es el estudio, seguido de diversión con un 15.52%.

### 5.21 PREGUNTA NO. 21. ¿MARQUE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS QUE TIENE USTED?

Tabla 22. ¿Marque los productos Financieros que tiene Usted?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
1 producto financiero	20	28,17
2 producto financiero	20	28,17
3 producto financiero	21	29,58
4 producto financiero	8	11,27
5 producto financiero	1	1,41
No tiene	1	1,41
<b>Total</b>	<b>71</b>	<b>100</b>

Figura 22. Distribución de productos financieros.



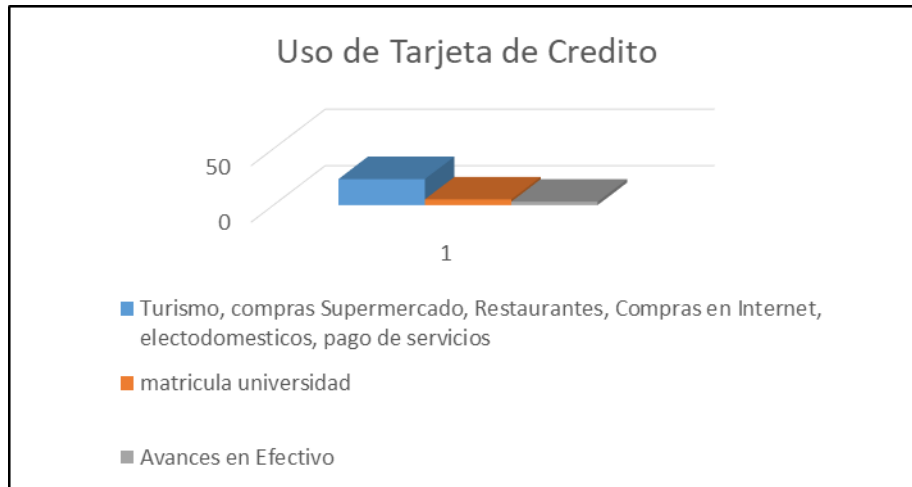
Al igual que en las preguntas anteriores se permitió a los encuestados marcar más de una de las opciones de respuesta. Se encontró en primera instancia que 65 de los 71 sujetos de la muestra tienen servicios financieros. El 26,15% maneja un solo producto (Cuenta de ahorros en su mayoría), el 30,76% afirmó que usa dos servicios financieros; el 27,69% dijo que tiene tres servicios financieros, el 13,84% aseveró que maneja 4 servicios financieros y solo una persona dijo que tenía 5 servicios financieros. Cabe destacar que 5 personas que manifestaron estar desempleadas, dijeron también que manejan dos o tres servicios financieros y 3 de los cuatro estudiantes que dependen de sus padres tienen al menos una cuenta de ahorros. Los productos financieros más utilizados son la Tarjeta de Crédito, las Cuentas Corrientes, el crédito de Libre Inversión, el Crédito Rotativo y las Hipotecas.

## 5.22 PREGUNTA NO. 22. NORMALMENTE, ¿PARA QUÉ UTILIZA LA TARJETA DE CRÉDITO?

Tabla 23. Normalmente, ¿Para que utiliza la Tarjeta de Crédito?

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Turismo, compras Supermercado, Restaurantes, Compras en Internet, electrodomésticos, pago de servicios	23	74,19
matricula universidad	5	16,13
Avances en Efectivo	3	9,68
Total	31	100

Figura 23. Distribución del uso de la tarjeta de crédito.



Los estudiantes seleccionaron en primer lugar las compras de supermercados y restaurantes (bienes de consumo), las compras por internet, el turismo, la compra de electrodomésticos, pago de servicios y otras obligaciones como los ítems a los que destinan el cupo de su tarjeta de crédito en un 74.19%, mientras que el segundo lugar está el pago de la Matricula de la universidad, con un 16,13% de las selecciones y por último los avances en efectivo con tres personas que corresponden a un 9.68%.

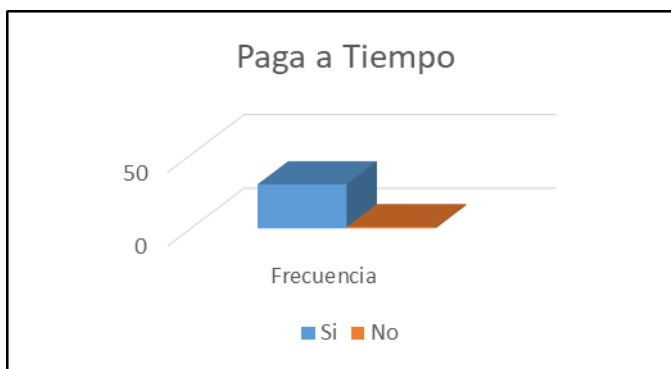
El resultado evidencia que quienes poseen las tarjetas de crédito, las usan frecuentemente para gastos que hacen parte del presupuesto mensual habitual.

### 5.23 PREGUNTA NO. 23. ¿PAGA A TIEMPO LAS TARJETAS DE CRÉDITO?

Tabla 24. ¿Paga a tiempo las Tarjetas de Crédito?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	96,77
No	1	3,23
Total	31	100

Figura 24. Distribución de estudiantes de pagan a tiempo la tarjeta de crédito.



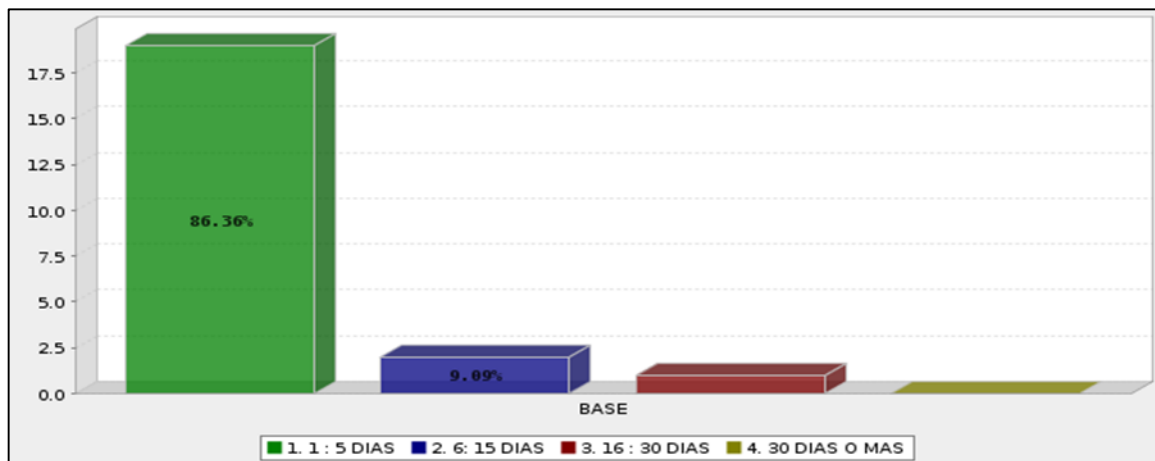
De las 31 personas que manifestaron tener una tarjeta de crédito, un gran 96,7% afirmó que cumplía con el plazo establecido por la entidad otorgante, con lo cual se deduce que todos ellos son conscientes de los costos financieros exagerados que la mora provoca.

## 5.24 PREGUNTA NO. 24. ¿CUÁNTO TIEMPO PROMEDIO SE RETRASA EN SUS PAGOS?

Tabla 25. ¿Cuánto Tiempo promedio se retrasa en sus pagos?

Variable	Frecuencia	porcentaje
1 : 5 Días	19	86.36%
6: 15 Días	2	9.09%
16 : 30 Días	1	4.55%
Total	22	100%

Figura 25. Distribución del tiempo promedio de retraso en los pagos de la tarjeta de crédito.



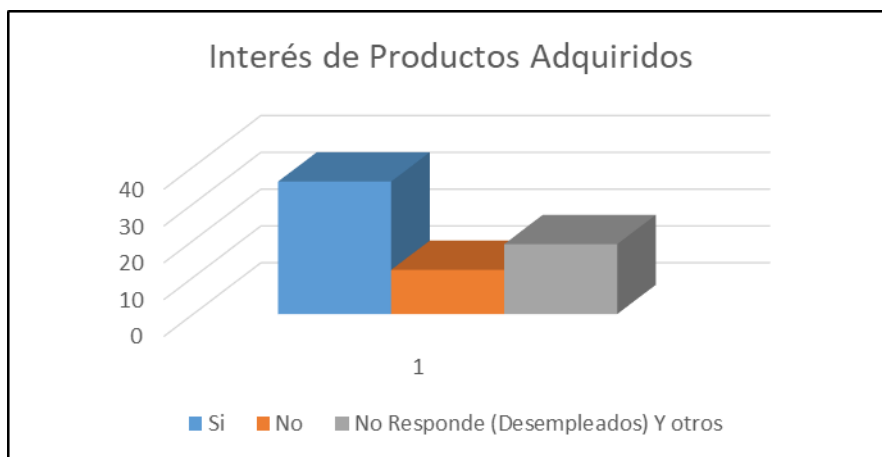
Al indagar sobre el número de días promedio que los encuestados poseedores de otros servicios financieros, distintos de la tarjeta de crédito, demoran en el pago en sus obligaciones, la opción más seleccionada fue de 1- 5 días con 19 personas que representan un 86.36% de quienes respondieron la pregunta.

## 5.25 PREGUNTA NO. 25. ¿CONOCE LA TASA DE INTERÉS MENSUAL POR CADA PRODUCTO ADQUIRIDO?

Tabla 26. ¿Conoce la tasa de interés mensual por cada producto adquirido?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	36	53,73
No	12	17,91
No Responde (Desempleados) Y otros	19	28,36
Total	67	100

Figura 26. Distribución de las personas que conocen las tasas de interés de sus productos.



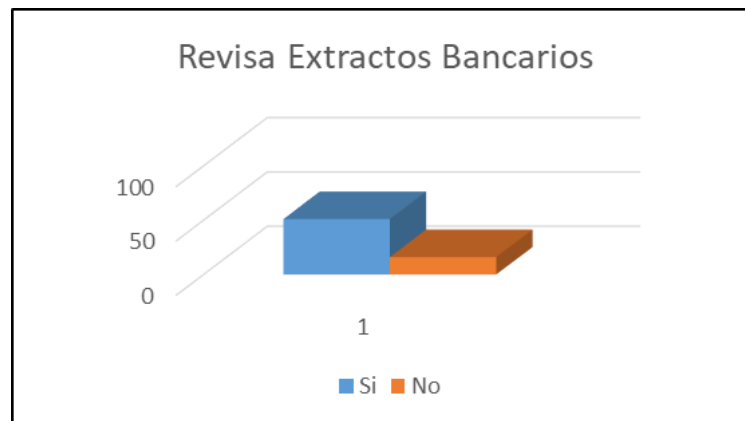
Esta pregunta solo fue respondida por el 85,9% de los encuestados. El 53,73% respondió que si conoce las tasas de interés de los productos financieros mientras 12 estudiantes dijeron no conocerla (17,91%), y una cantidad importante de 19 personas que corresponden al 28,36% no respondió al interrogante. El resultado sugiere que el 4,27% de los encuestados desconoce las tasas de interés que se les aplica a sus servicios financieros.

## 5.26 PREGUNTA NO. 26. ¿REVISAS USTED LOS EXTRACTOS BANCARIOS Y/O EXTRACTOS DE TARJETA DE CRÉDITO?

Tabla 27. ¿Revisa usted los extractos Bancarios y/o extractos de Tarjeta de Crédito?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	51	76,12
No	16	23,88
Total	67	100

Figura 27. Distribución de las personas que revisan los extractos de los productos bancarios.



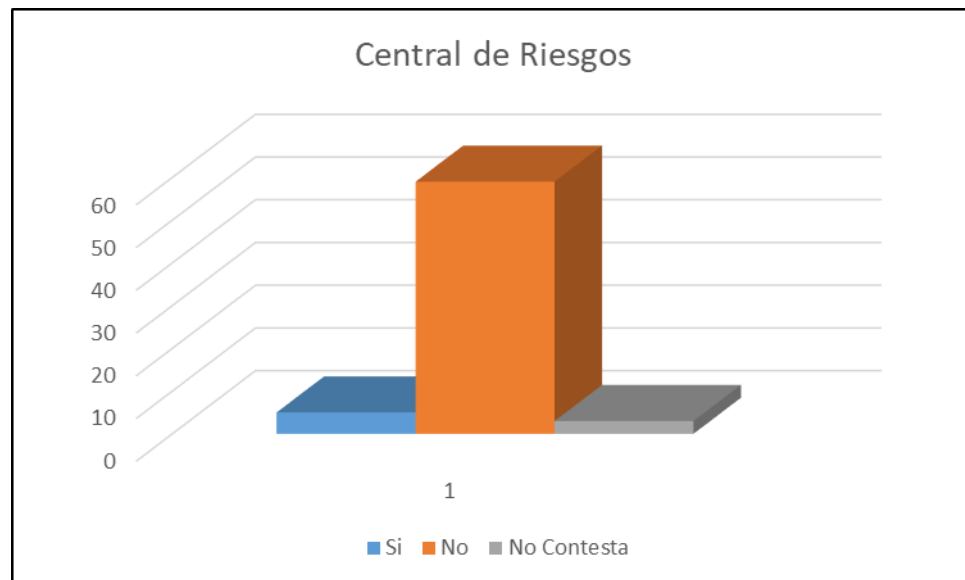
De 67 estudiantes que contestaron esta pregunta, la mayoría, esto es un 76,12%, revisa los extractos de sus productos financieros, frente a un 23,88% que manifestó no realizar este control. Se sugiere fortalecer el conocimiento sobre la importancia del control financiero en alguna de las cátedras de la carrera.

## 5.27 PREGUNTA NO. 27. ¿USTED ESTÁ REPORTADO EN LAS CENTRALES DE RIESGO?

Tabla 28. ¿Usted está reportado en las Centrales de Riesgo?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	7,46
No	59	88,06
No Contesta	3	4,48
Total	67	100
empleados 65 desempleados 2		

Figura 28. Distribución de las personas que están reportadas en las Centrales de Riesgos.



Tres de los estudiantes que afirmaron que tienen servicios financieros, aceptaron estar reportados ante las Centrales de Riesgo y un grueso de 59 estudiantes

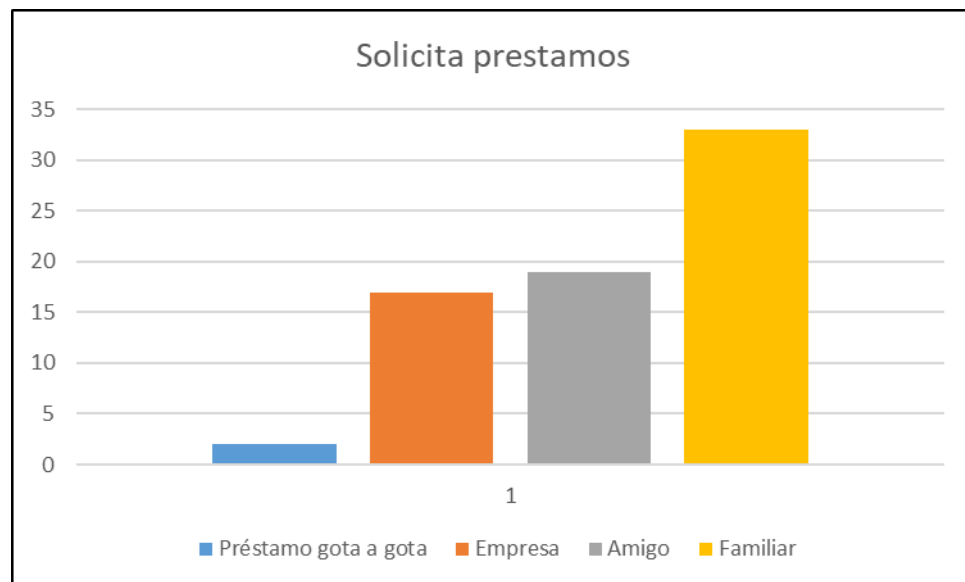
(85.92%) aseguraron que no figuran en los reportes de tales entidades. Solo tres personas se abstuvieron de responder.

### 5.28 PREGUNTA NO. 28. SI REQUIERE DINERO, ¿A QUIÉN ACUDE PARA ALGÚN PRÉSTAMO?

Tabla 29. Si requiere dinero, ¿a quién acude para algún préstamo?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Préstamo gota a gota	2	2,82
Empresa	17	23,94
Amigo	19	26,76
Familiar	33	46,48
Total	71	100

Figura 29. Distribución de las personas que recurren a otras entidades por préstamos.



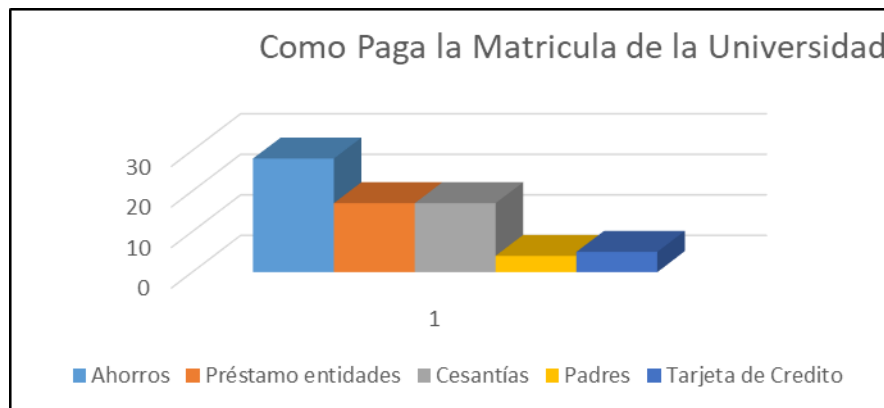
33 Personas, que representan un 46,48% del total, acuden a la familia en caso de necesitar un préstamo; 19 personas (26,76%) solicitan el préstamo a un amigo, en tanto que 17 personas (23,94%) respondieron que solicitan los préstamos a la empresa en la cual trabajan. Cabe advertir, sin embargo, que en esta pregunta cada encuestado podía seleccionar más de una opción. El resultado hace inferir el desequilibrio entre el ingreso y el gasto que se evidenció en la pregunta No. 14.

### 5.29 PREGUNTA NO. 29. ¿CÓMO PAGA LA MATRÍCULA DE LA UNIVERSIDAD?

Tabla 30. ¿Cómo paga la Matricula de la Universidad?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ahorros	28	39,44
Préstamo entidades	17	23,94
Cesantías	17	23,94
Padres	4	5,63
Tarjeta de Crédito	5	7,04
Total	71	100,00

Figura 30. Distribución de la forma de pago de matrícula de los estudiantes.



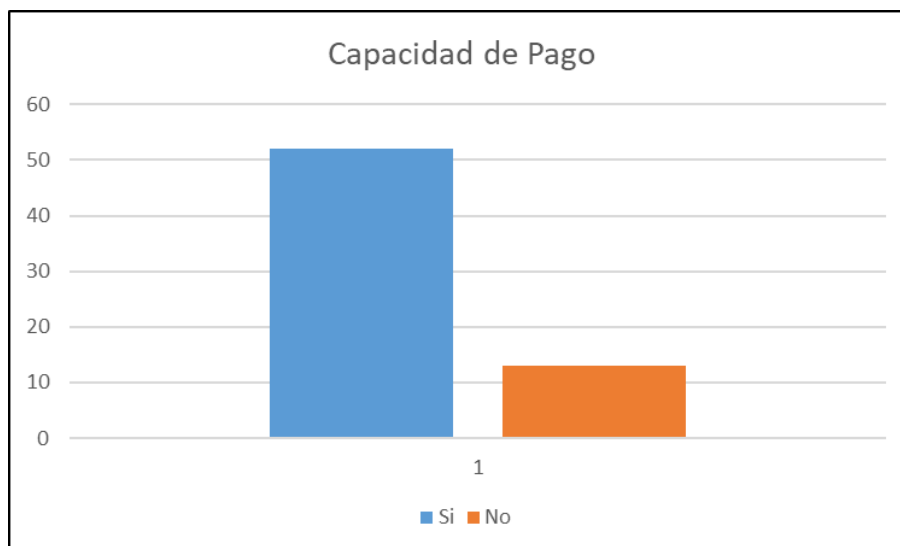
Los estudiantes afirmaron que obtienen los recursos para pagar la matrícula universitaria de sus propios ahorros en un 39,44% de los casos, del ahorro por cesantías en un 23,94%; con préstamos solicitados a entidades financieras en un 23,64% de los casos, con recursos que les prestan sus padres un 5,63% y de la tarjeta de crédito el 7,04%.

### 5.30 PREGUNTA 30. ¿CONSIDERA USTED QUE TIENE CAPACIDAD DE PAGO?

Tabla 31. ¿Considera usted que tiene capacidad de pago?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	56	81.16%
No	13	18.84%
Total	69	100%

Figura 31. distribución de las personas que consideran tener capacidad de pago.



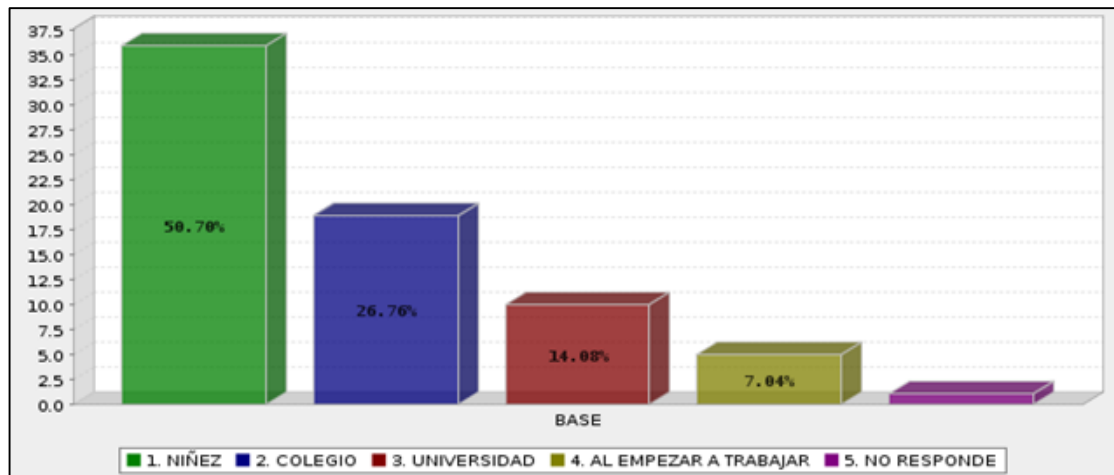
A esta pregunta 56 personas respondieron afirmativamente (81.16%), mientras que 13 personas (18.84%) respondieron que no saben si tienen capacidad de pago, lo que sugiere que los estudiantes saben cómo calcular su capacidad de endeudamiento.

**5.31 PREGUNTA NO. 31. ¿A QUÉ ETAPA DE LA VIDA CONSIDERA USTED QUE SE DEBE EMPEZAR A LLEVAR UN PRESUPUESTO?**

Tabla 32. ¿A qué etapa de la vida considera usted que se debe empezar a llevar un Presupuesto?

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Niñez	36	50.70%
Colegio	19	26.76%
Universidad	10	14.08%
Al Empezar a Trabajar	5	7.04%
No Responde	1	1.41%
Total	71	100%

Figura 32. Distribución del momento que los estudiantes consideran deberían iniciar a ahorrar.



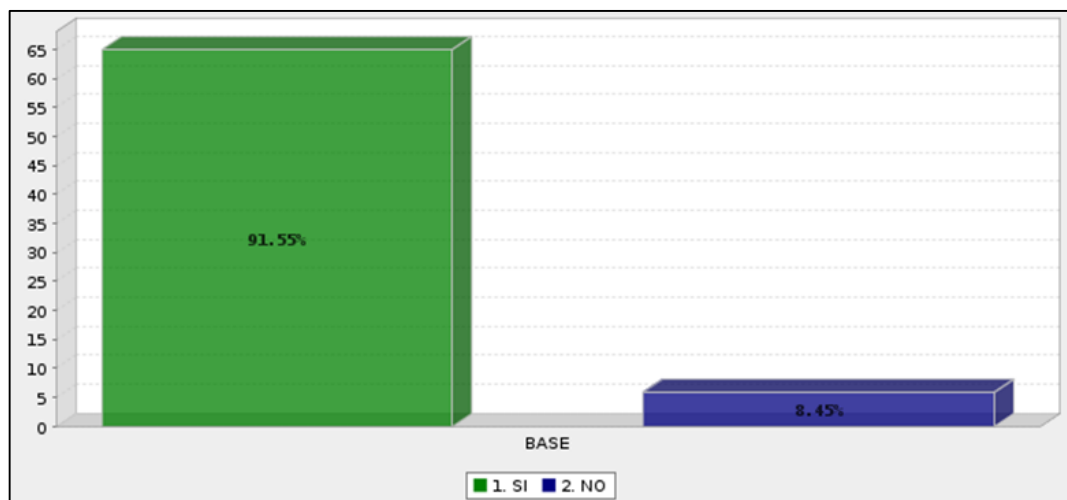
La etapa de la vida ideal para empezar la práctica de las finanzas personales y elaborar un presupuesto que permita el buen manejo de los recursos, según 36 personas equivalentes al 50.70% de la muestra, es la niñez; en el colegio dijeron 19 personas (26.76%); en la Universidad, 10 personas (14.08%) y por ultimo al empezar a trabajar, 5 personas que representan el 7.04% del total; uno de los estudiantes dejó de responder a este interrogante.

### 5.32 PREGUNTA NO. 32. ¿COMPARTE CON EL NÚCLEO FAMILIAR LOS TEMAS FINANCIEROS DEL HOGAR?

Tabla 33. ¿Comparte con el núcleo familiar los temas financieros del hogar?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	91.55%
No	6	8.45%
Total	71	100%

Figura 33. Distribución de las personas que comparten los temas financieros en el núcleo familiar.



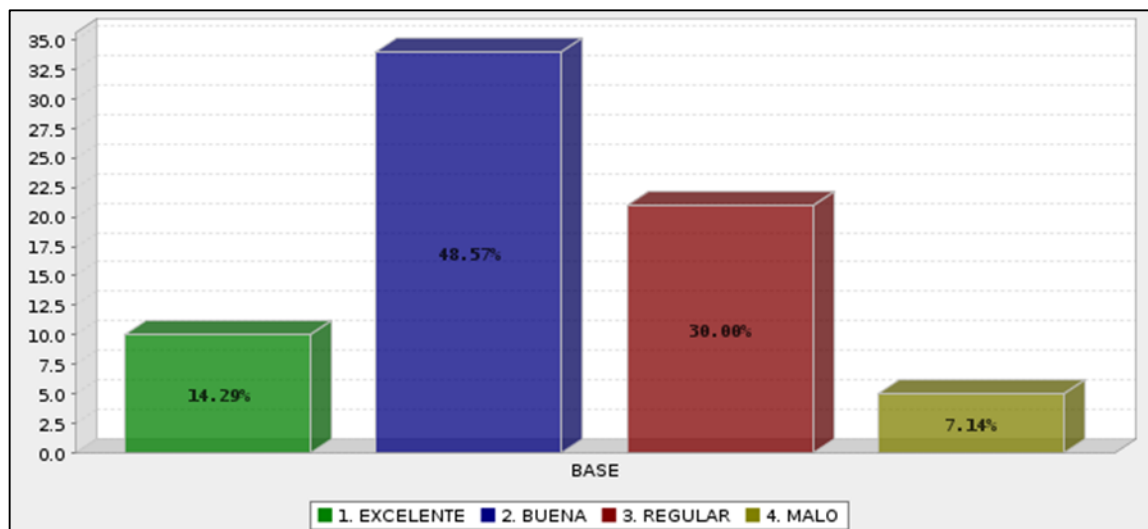
Los estudiantes respondieron que comparten con la familia sus temas financieros en un porcentaje del 91.55%, mientras tan solo 6 personas manifestaron que asumen solas estas responsabilidades con un 8.45%.

### 5.33 PREGUNTA NO. 33. ¿CONSIDERA QUE SU ESTADO FINANCIERO ES?

Tabla 34. ¿Considera que su Estado Financiero es?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	11	14.29%
Bueno	34	48.57%
Regular	21	30.00%
Malo	5	7.14%
Total	71	100%

Figura 34. Distribución de la consideración del estado financiero.



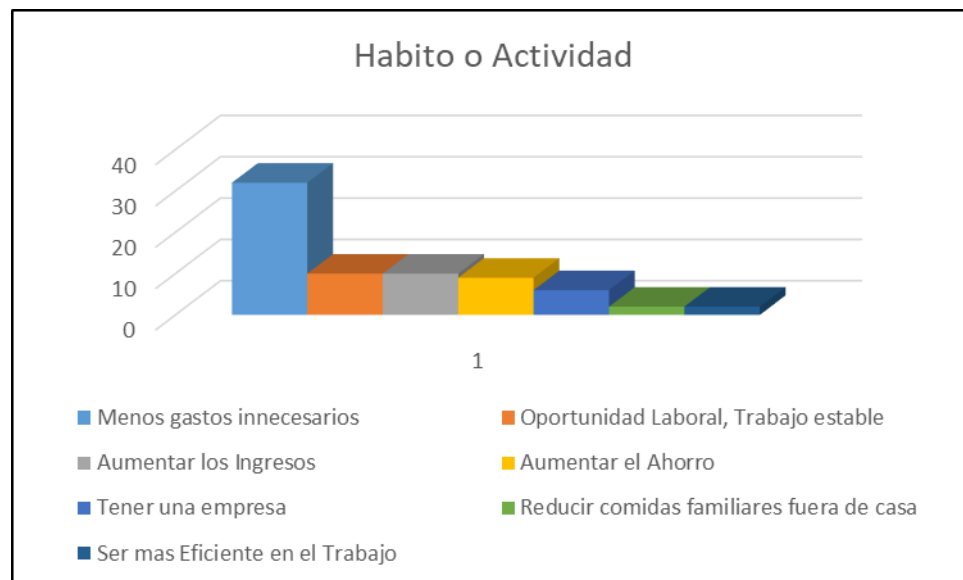
Los estudiantes de Gestión Empresarial consideran que tienen buen estado financiero en un 48.57%; excelente estado de sus finanzas, 11 estudiantes que representan el 14.29%; regular salud financiera 21 estudiantes, equivalentes al 30%, y mal estado financiero 5 estudiantes, equivalentes al 7.14% el total.

**5.34 PREGUNTA NO. 34. ¿QUÉ HABITO O ACTIVIDAD CONSIDERA USTED PODRÍA MEJORAR SU SITUACIÓN ECONÓMICA?**

Tabla 35. ¿Qué hábito o actividad considera Usted que podría mejorar su situación económica?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Menos gastos innecesarios	32	45.07
Oportunidad Laboral, Trabajo estable	10	14.08
Aumentar los Ingresos	10	14.08
Aumentar el Ahorro	9	12.68
Tener una empresa	6	8.45
Reducir comidas familiares fuera de casa	2	2.82
Ser mas Eficiente en el Trabajo	2	2.82
Total	71	100

Figura 35. Distribución de los hábitos para mejorar la situación económica.



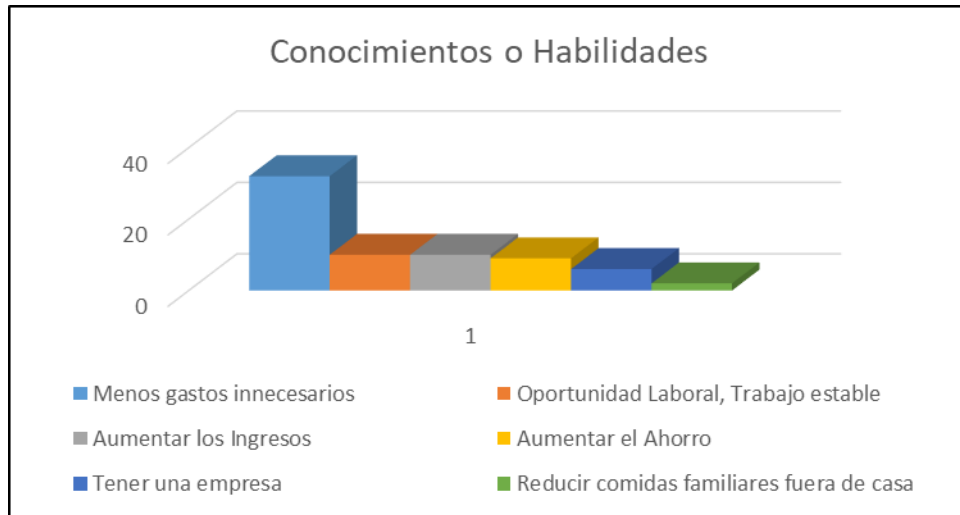
Esta pregunta era abierta y las respuestas se relacionan por orden de recurrencia de las ideas expuestas en ellas. La respuesta más recurrente fue: incurrir en menos gastos innecesarios con un 45,07%, seguida del 14,08% que dijo que tendría que buscar un trabajo más estable, una nueva oportunidad laboral o aumentar los ingresos. La tercera opción, seleccionada por el 12,68% fue aumentar el ahorro, mientras que solo el 8,45% consideró que tener una empresa sería una buena opción.

**5.35 PREGUNTA NO. 35. ¿QUÉ CONOCIMIENTOS O HABILIDADES CONSIDERA USTED QUE REQUIERE O NECESITA PARA MEJORAR ADECUADAMENTE SUS FINANZAS?**

Tabla 36. ¿Qué conocimientos o habilidades considera usted que requiere o necesita para mejorar adecuadamente sus finanzas?

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Cultura de Ahorro	19	26.76
Mejora el Presupuesto	14	19.72
Educación Financiera	14	19.72
Responsabilidad	11	15.49
Cuidar el Dinero	8	11.27
Tener Claros los Ingresos	5	7.04
Total	71	100

Figura 36. Distribución de las habilidades que los estudiantes consideran que requieren mejorar.



Al igual que la anterior, esta pregunta fue abierta. Las respuestas se presentan por orden de recurrencia. Un 26,76% de los encuestados afirmó que necesita aprender sobre cultura del ahorro, en tanto, el 19,72% dijo que requeriría aprender sobre cómo mejorar su presupuesto y un porcentaje igual aseveró que debería aprender sobre educación financiera; un 15,49% consideró que debería saber más sobre responsabilidad y, finalmente, un 7,04% dijo que debería tener claros sus ingresos.

## **6. DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

### **6.1 RESULTADOS VS. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

Al plantear el problema de investigación se dijo que los problemas financieros de los estudiantes tienen diversas causas y generan endeudamiento, reportes en centrales de riesgo, no culminar estudios, entre otras dificultades económicas y sociales que afectan la vida del estudiante.

Estos aspectos de la vida financiera de los estudiantes se trataron de corroborar a través de las preguntas que se formularon en la encuesta aplicada para esta investigación y se encontraron entre otros los siguientes resultados:

Las causas más comunes de los problemas financieros de los estudiantes de Gestión Empresarial de la UIS estuvieron relacionadas con el desequilibrio entre sus ingresos y el volumen de sus gastos, una planeación financiera poco precisa que traduce la satisfacción de necesidades y deseos en sueños con algún nivel de imposibilidad para hacerlos realidad y una baja capacidad de endeudamiento.

Por otra parte, la encuesta reveló que un alto porcentaje de los estudiantes (85,9%) afirma que no está reportado en las Centrales de Riesgo, lo cual contradice el planteamiento del problema de esta investigación, pero tiene su explicación en el hecho de que su capacidad de endeudamiento es insuficiente y como, ellos mismos afirmaron solo al 24,62% de los estudiantes tiene ingresos que superan muy poco el nivel de los gastos.

Aunque la percepción de los encuestados es que gozan de una buena salud financiera (64% así lo considera), la misma encuesta da cuenta de que los ingresos a veces no alcanzan para cubrir todos los gastos, la tarjeta de crédito se emplea

para adquirir productos de consumo y los estudiantes tienen que recurrir a sus familias, amigos o a sus jefes en el lugar de trabajo, para subvencionar gastos como la educación, por ejemplo. Lo anterior puede dar respuesta al primer interrogante planteado en el problema de investigación: ¿Cuál es el nivel de salud financiera de los estudiantes de Gestión empresarial?

Con respecto al interrogante formulado acerca de si los estudiantes de Gestión Empresarial tienen conocimientos, habilidades y competencias financieras, hay que decir que, aun reconociendo que el plan de estudios de la Carrera incluye en sus asignaturas buena parte de estos temas, por alguna razón ello no se ve reflejado completamente en las respuestas por cuanto, por ejemplo, al indagar sobre las definiciones de Ahorro y Presupuesto, las respuestas no fueron completamente acertadas en más del 62% de los casos y al indagar sobre la forma como piensan los estudiantes que pueden mejorar su condición económica, solo el 8,45% de ellos mencionó la creación de empresa que se fomenta a través del emprendimiento y la formulación de proyectos que son el corazón de la carrera.

A la pregunta sobre si ¿El estudiante de gestión empresarial lleva un presupuesto de sus gastos y hace una planeación estratégica a partir de sus ingresos?, según los resultados obtenidos puede responderse que, aunque el 84,51% de ellos afirmó que hace un presupuesto mensual de gastos, los ingresos no son suficientes para cubrirlos en el 15,8% de los casos, lo que indica que tales presupuestos están deficientemente calculados.

De igual manera, se observa que, aunque el 67,69% de ellos afirma que hace una planeación financiera mensual, ésta no es tan estratégica como se esperaría porque parte de los gastos se convierten en deudas que deben ser saldadas a partir de créditos no bancarios en buena parte de los casos.

## **6.2 EL AHORRO SEGÚN LOS ESTUDIANTES VS. OTROS RESULTADOS DE LA ENCUESTA**

Al contrastar las respuestas de los estudiantes encuestados se encuentra, en primera instancia, que solo el 24,6% de los encuestados manifestó que tiene ingresos suficientes para dejar una parte para el ahorro y, por ende, el 75,4% no posee un fondo de emergencia o un recurso que les permita la compra de bienes o el pago de obligaciones prioritarias como el estudio.

Además, aunque el 81,69% de los encuestados afirmó que tiene el hábito de ahorrar y el 72,41% dijo que reservaba entre el 5 y el 10% de su ingreso a tal propósito, las respuestas parecen tener algún grado de inexactitud por cuanto el 51,72% afirmó que ahorra en una alcancía (lo que hace suponer que no se puede calcular con precisión el monto ahorrado) y el 2,41% de ellos dijo que hacía ahorro de mano o no respondió la pregunta.

Por otra parte, suponiendo que lo afirmado por el 84,48%, cuando expresan que dedicarán su ahorro a la compra de un bien o al estudio pudiera ser cierto, si lo contrastamos con el porcentaje del ingreso que dicen destinar a este objetivo (del 5% al 10%), que equivale en promedio a \$100.000 o \$150.000 si se observan a las respuestas acerca del ingreso mensual que está, para el 67,61%, entre uno y dos salarios mínimos legales mensuales, puede deducirse que la porción del ingreso que dicen dedicarían a tales propósitos es insuficiente y esto se comprueba cuando afirman que, para cubrir los costos de su matrícula, deben recurrir a préstamos o créditos bancarios y para pagar bienes de consumo, comprar mercado o pagar servicios públicos utilizan la tarjeta de crédito.

### **6.3 PLANEACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES VS OTROS RESULTADOS DE LA ENCUESTA**

El 83,07% de las personas encuestadas afirmó que hacía una planeación mensual o anual de sus finanzas y parte de esa planeación es la realización de un presupuesto mensual a lo que el 84,51% dijo que lo hacía pero, al comparar este resultado con el desequilibrio financiero que representa el hecho de que los ingresos no sean suficientes para sufragar todos los gastos, ( deben recurrir a los préstamos u otras formas de crédito bancario) y evidenciar que desconocen aspectos importantes de tener en cuenta como las tasas de interés que se cobran por los servicios financieros, además de que no todos llevan un control de lo registrado en sus extractos (23,82% afirmó que no realiza tal control), sumado al hecho de que los estudiantes manifiestan que desearían aprender más sobre cultura financiera (26,76%), mejora del presupuesto (19,72%) y educación financiera (19,72%) hace inferir que tal planeación no existe o está deficientemente elaborada y las respuestas estuvieron más fundamentadas en el deber ser, que en la realidad cotidiana.

### **6.4 CONOCIMIENTOS, HÁBITOS Y ACTIVIDADES FINANCIERAS VS RESULTADOS DE LA ENCUESTA**

Estos resultados revelan que los estudiantes aún no establecen una relación entre lo que aprenden y sus finanzas personales. Así se observa que expresiones como 'reducir gastos innecesarios', 'reducir comidas familiares fuera de casa' o 'ser más eficiente en el trabajo' que más que actitudes o hábitos nuevos, son propósitos que además no tienen relación con lo que han aprendido en la carrera, que podría identificarse de alguna manera en la expresión 'tener una empresa', seleccionada solo por el 8,45% de los encuestados.

Por otra parte, el resultado arrojado por esta misma pregunta (No. 36) deja ver que expresiones tales como ‘aumentar los ingresos’, ‘aumentar el ahorro’ no revelan conocimiento adecuado de lo que implica la realización de un presupuesto mensual de gastos o la disposición de un mayor porcentaje del ingreso al ahorro. Esto último se explica en los resultados de la pregunta No. 9 acerca del concepto sobre el ahorro a la cual solo el 21,13% de los encuestados acertó y en los resultados de la pregunta No. 10 que obtuvo una acertada respuesta por el 47,89% de los estudiantes.

## **6.5 LOS RESULTADOS EN CORRELACIÓN CON LOS DE LA PRIMERA ENCUESTA DE CAPACIDADES FINANCIERAS PARA COLOMBIA – BANCO DE LA REPÚBLICA**

Los resultados obtenidos se correlacionan con los de la Primera Encuesta de Capacidades Financieras Para Colombia, realizada en 2012 por el Banco de la República en cuyas conclusiones puede leerse: “el 94% de los colombianos informa que presupuesta el modo en que utilizará los ingresos, menos de una cuarta parte de los encuestados demostró controlar activamente sus gastos o pudo determinar con certeza cuánto tenía disponible para gastar diariamente”.<sup>57</sup> Aunque los estudiantes, en un 47,89%, identificaron correctamente el concepto de presupuesto, el 52% restante no hizo una apropiación adecuada del mismo y un 84,51% de ellos afirmó que realiza un presupuesto mensual de gastos.

Los mismos resultados están de alguna manera en contravía con otro aparte de las citadas conclusiones: “Las tres cuartas partes de los colombianos hacen provisiones de dinero para la educación de los hijos pero muy pocos destinan recursos al ahorro,

---

<sup>57</sup> BANCO DE LA REPUBLICA. El Banco de la República y el Banco Mundial presentan los resultados de la Primera Encuesta de Capacidades Financieras (ECF) para Colombia. [En línea]. [Consultado el: 15 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://banrep.gov.co/es/comunicado-31-07-2013>.

para imprevistos o para las necesidades de la vejez”<sup>58</sup> porque como se vio, los estudiantes de nuestro estudio no hacen provisiones para la educación ni de ellos ni de sus hijos, aunque coincide nuestro estudio con este aparte en el sentido de que muy pocos de los estudiantes destinan alguna parte de sus ingresos para el ahorro, imprevistos y necesidades de la vejez.

## **6.6 LA PLANEACIÓN FINANCIERA VS LOS PLANTEAMIENTOS DEL MARCO TEÓRICO**

Con respecto a la planeación de las finanzas personales, de la muestra un considerable 67,69% de los encuestados afirmó que la hacía mensualmente, hay sin embargo 32,31% de ellos que, dadas sus respuestas (planeación anual o diaria), hacen inferir que no hacen una planeación de sus gastos o no tienen en cuenta estos planes para que ellos contribuyan al equilibrio financiero, con lo que es evidente que no ponen en práctica los planteamientos de la Cámara de Comercio de Medellín cuando afirma que “La planeación financiera es un procedimiento de tres grandes fases a través de las cuales se decide qué acciones tomar en el futuro para lograr los objetivos alcanzados: planear lo que se quiere hacer, ejecutar lo planeado, verificar la eficiencia de lo que se hizo. El ejercicio debe ser tan flexible que permita ser examinado y modificado tantas veces como sea necesario”.<sup>59</sup>

---

<sup>58</sup> BANCO DE LA REPUBLICA. El Banco de la República y el Banco Mundial presentan los resultados de la Primera Encuesta de Capacidades Financieras (ECF) para Colombia. [En línea]. [Consultado el: 15 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://banrep.gov.co/es/comunicado-31-07-2013>

<sup>59</sup> ZAPATA, Clara. La planeación financiera como herramienta de gestión. [En línea]. [Consultado el: 15 de abril de 2018]. Disponible en: <http://herramientas.camaramedellin.com.co/Inicio/Buenaspracticasesempresariales/BibliotecaContabilidadyFinanzas/Laplaneaci%C3%B3nfinancieracomoherramientadegesti.aspx>

En el mismo sentido de la planeación financiera, al contrastar los resultados de la encuesta con la propuesta plantada por Rojas, Maya y Valencia<sup>60</sup> en su modelo para la planeación financiera personal, se encuentra que sería muy conveniente que el modelo se incluyera en alguna de las asignaturas de la carrera por cuanto si las fases del mismo se ponen en práctica por parte de los estudiantes de Gestión Empresarial, es de esperarse que alcancen un real equilibrio en sus finanzas y aprovechen de mejor manera los conocimientos que se les imparten a lo largo de la formación.

De otra parte, los resultados de la encuesta permiten constatar que los encuestados no actúan como recomienda Raúl Cardona cuando afirma: “Antes de empezar la planeación financiera que permita el logro del plan de vida, se debe tener las finanzas básicas en orden: es importante analizar de los ingresos que se dispone, en que se están gastando, cuánto se dedica a pagar deudas, cuánto se está ahorrando; también lo es el determinar cómo crecen anualmente los ingresos y los gastos, dado que en condiciones normales los salarios se ajustan por la inflación, pero hay gastos que en mayor porcentaje, como la gasolina, los servicios públicos, la educación no tienen el mismo comportamiento”<sup>61</sup> pues el 18% de los estudiantes afirmó que no tiene el hábito del ahorro y un importante 32,92% de ellos dijo que sus ingresos apenas les alcanzan para cubrir sus gastos o son insuficientes.

Los estudiantes no gozan de una buena salud financiera si se contrastan los resultados con lo expresado por los teóricos consultados cuando afirman que: Poder pagar las obligaciones, tener un fondo de emergencia, ahorrar antes de gastar, invertir con la familia, tener un plan con metas claras son algunas de las ideas que,

---

<sup>60</sup> ROJAS, Miguel; MAYA, Lina y VALENCIA, María. Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. En: Revista Ingenierías Universidad de Medellín. Julio – Diciembre, 2017, vol. 16, no. 31, pp. 155-171.

<sup>61</sup> CARDONA, Raúl. La planeación financiera. [En línea]. [Consultado el: 12 de abril de 2018]. Disponible en <http://www.finanzaspersonales.co/columnistas/articulo/la-planeacion-financiera/36011>

de ser tenidas en cuenta, contribuyen a una buena salud financiera. Hay que tener un compromiso individual, de familia de pareja, se deben tener prioridades, tener objetivos claros y hacerlos sostenibles en el tiempo; en otras palabras, si se quiere tener una buena salud financiera, se hace necesario aprender a elaborar un presupuesto realista y apegarse a él.

Los encuestados afirmaron que solo el 24,6% tiene ingresos suficientes para dejar una parte para el ahorro y por ende no poseen un fondo de emergencia o un recurso que les permita la compra de bienes o el pago de obligaciones prioritarias como el estudio. Incluso el 37,14% de ellos afirmó que consideraba su situación económica regular o mala, al menos una cuarta parte de ellos no tiene en cuenta, para hacer la planeación de sus recursos, los proyectos u objetivos que se ha fijado para el año y el 74,1% de quienes poseen una tarjeta de crédito la emplean para obtener bienes de consumo (hacer mercado, comprar gasolina).

## 7. CONCLUSIONES

El estudio reveló que los principales problemas financieros de los estudiantes se relacionan con el desequilibrio entre los ingresos y los gastos, una deficiente planeación de las finanzas y un desarrollo poco eficiente del presupuesto mensual de gastos.

A pesar de que un 81% de los encuestados manifestó tener el hábito del ahorro, al indagar por el porcentaje del ingreso que se destina a éste, la mayoría afirma que no supera el 10% del ingreso mensual o el ingreso no es suficiente para este propósito, mucho menos cuando el 35% de ellos afirmó que hace el ahorro en una alcancía (lo que conduce a pensar en que no hacen un cálculo adecuado de la proporción del ingreso que dedican al ahorro, ni ahorran todo lo que dicen).

Los estudiantes de Gestión Empresarial manifiestan que tienen el hábito el ahorro, pero al contrastar esta afirmación con sus comportamientos financieros se encuentra que, en el evento de destinar una parte de su ingreso a tal fin, no acceden a las entidades en las que podrían obtener un rendimiento por el dinero que guardan, desaprovechando así las ventajas de los servicios que ellas ofrecen. De igual manera, su vida crediticia se ve obstaculizada porque no llevan a cabo una planeación financiera que les permita armonizar el ingreso con el volumen de sus gastos. En consecuencia, cuando, como en la mayoría de los casos registrados, no hay equilibrio entre el ingreso y el gasto, el estudiante se ve obligado a recurrir a la familia, el empleador o los amigos para suplir sus necesidades de efectivo.

Los estudiantes manifestaron tener entre uno y cinco servicios financieros entre los que se cuentan cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, créditos rotativos e hipotecas y dijeron que la mora máxima en sus pagos es de cinco días, con lo cual se deduce que conocen estos servicios, los utilizan e incluso satisfacen necesidades prioritarias a través de ellos.

Adicionalmente y en cuanto se refiere al conocimiento que tienen los estudiantes con respecto a temas relacionados con sus finanzas, pudo establecerse que éstos son imprecisos y ello obedece a que no relacionan lo que están aprendiendo con su vida financiera personal. Desconocen las tasas de interés que se cobran por los servicios financieros, la forma en que se calcula la capacidad de endeudamiento de las personas y que éste es un criterio básico a tener en cuenta al intentar el acceso a créditos de libre inversión o rotativos, entre otros.

Cabe mencionar que, siendo el emprendimiento y la formulación de proyectos, temas centrales de la formación en Gestión Empresarial ninguno de los encuestados se refirió a estos dos ítems ni los consideró como opciones de mejora para su situación financiera, la que consideran buena o excelente en el 63% de los casos a pesar de haber afirmado al inicio de la encuesta que el ingreso es apenas suficiente para atender a las obligaciones económicas o, en ocasiones es insuficiente.

Por las respuestas que dieron sobre las opciones de mejora financiera pudo constatar que, de un lado tienen creen que cambiando de trabajo o buscando uno más estable (14,08%) o aumentando la proporción del ingreso destinada al ahorro (12 68%) pueden lograr tal propósito, pero sólo un 8,45% mencionó la creación de

una empresa, respuesta ésta que sería la más deseable dado que están cursando una carrera que precisamente promueve esta opción.

Se ha llegado a concluir en base a la investigación que los estudiantes tienen indicadores de ahorro, pero en base a sus respuestas, utilizan en varias ocasiones otros medios de suplir sus necesidades financieras.

## 8. RECOMENDACIONES

A lo largo de esta investigación ha quedado en evidencia que los estudiantes de Gestión Empresarial, que en su formación profesional están recibiendo las herramientas necesarias para poder manejar adecuadamente su situación financiera personal, no hacen conexión de lo que la teoría les dice con respecto a las empresas y las estrategias que permiten alcanzar la libertad económica.

El proyecto debe continuarse, se debe hacer una réplica de esa investigación, e identificar también las asignaturas que pueden reforzar y ayudar para una mejor situación financiera de parte del estudiante.

Elaborar y/o hacer otras pruebas donde se verifiquen cuáles son las asignaturas que han reforzado o apoyado el mejoramiento de esa situación financiera y además verificar cuales serían las estrategias pedagógicas para que el docente tenga casos vivos, o casos reales que contribuyan al mejoramiento de aptitudes y competencias para su aplicación, tales como presupuesto mensual de gastos, planeación financiera y ahorro. Cada estudiante debe realizar con responsabilidad una administración de sus ingresos vs gastos para obtener una buena situación financiera.

La primera empresa, quizás la más importante es la propia vida y todo lo que se aprende en relación con la mejor forma de planear, organizar, dirigir y controlar los recursos, es perfectamente aplicable a la vida de las personas. En consecuencia, aunque lineamientos centrales del programa son los emprendimientos y la

formulación de proyectos, ellos no ven estos como opciones para sí mismos, como posibilidades para alcanzar el equilibrio de sus finanzas.

Promover, tanto desde la formación como en la conciencia de los estudiantes, que la primera empresa que tienen que aprender a administrar es su propia vida y a ella pueden y deben aplicar todo lo que aprendan en materia de finanzas, planeación financiera, administración eficiente de los recursos y alternativas de desarrollo y crecimiento organizacional.

## BIBLIOGRAFÍA

AGUDELO, Fabián y FERNÁNDEZ, Kelia. Análisis de los elementos de toma de decisiones respecto a los excedentes de la Fiduciaria Popular S.A de la ciudad de Cartagena. [En línea]. Tesis de grado de Especialista en Gestión Gerencial. Cartagena: Universidad de Cartagena. Facultad de Ciencias Económicas. Especialidad en Gestión Gerencial, 2014. 72 p. [Consultado el: 10 de abril de 2018]. Disponible en: <http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/1257/1/MONOGRAFIA%20GESTION%20GERENCIAL%20PROMOCION%20XX.pdf>

ASOBANCARIA. ¿Qué es el ahorro? [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/que-es-el-ahorro/>

BANCAFÁCIL. ¿Qué es un crédito hipotecario? [En línea]. [Consultado el: 02 de abril de 2018], Disponible en: <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=3000000000000034&idCategoria=5>

BANCO DE ESPAÑA. Finanzas Para Todos. Préstamos personales. [En línea]. [Consultado el: 02 de abril de 2018]. Disponible en: <http://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/prestamospersonales.html>

BANCO DE LA REPUBLICA. Ahorro. [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Ahorro>

\_\_\_\_\_. Cuentas Financieras. [En línea]. [Consultado el: 30 de mayo de 2018]. Disponible: <http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/cuentas-financieras>

\_\_\_\_\_. El Banco de la República y el Banco Mundial presentan los resultados de la Primera Encuesta de Capacidades Financieras (ECF) para Colombia. [En línea]. [Consultado el: 15 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://banrep.gov.co/es/comunicado-31-07-2013>

\_\_\_\_\_. Ingresos. [En línea]. [Consultado el: 30 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Ingresos>

\_\_\_\_\_. ¿Qué es la tasa de interés? [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s>

BASSETTO, Giovanni. Necesidades básicas del ser humano y su satisfacción a través de la cultura. [En línea]. [Consultado el: 14 de noviembre de 2017]. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos65/necesidades-basicas-cultura/necesidades-basicas-cultura.shtml>

BRIGGILER, Guillermo. Finanzas: una llave de la felicidad. Buenos Aires: Editorial Antigua, 2015. p. 11. ISBN: 978-987-3707-20-9

CARDONA, Raúl. La planeación financiera. [En línea]. [Consultado el: 12 de abril de 2018]. Disponible en <http://www.finanzaspersonales.co/columnistas/articulo/la-planeacion-financiera/36011>

CHAVARRO, Armando. Libertad financiera o riqueza, como alcanzarlos. [En línea]. [Consultado el: 07 de junio de 2018]. Disponible en: <http://revista.gentelider.com/libertad-financiera-o-riqueza-como-alcanzarlas/>

COLPATRIA MULTIBANCA. ¿Qué es una tarjeta de crédito? [En línea]. [Consultado el: 02 de abril de 2018]. Disponible en: <https://www.manejatusfinanzas.com/Elcr%C3%A9dito/TARJETASDECR%C3%89DITO/QU%C3%89ESUNATARJETADECR%C3%89DITO/tabid/154/language/es-CO/Default.aspx>

CONSUMOTECA. Servicios bancarios. [En línea]. [Consultado el: 15 de abril de 2018]. Disponible en: <https://www.consumoteca.com/economia-familiar/bancos-y-cajas-de-ahorros/servicios-bancarios/>

DORNBUSCH, Rudiger; FISCHER, Stanley y STARTZ, Richard. Macroeconomía. Décima edición. México: Mc Graw Hill Editores, 2009. p. 11. ISBN: 978-970-10-6950-0

ECO FINANZAS. Dinero. [En línea]. [Consultado el: 29 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/D/DINERO.htm>

EL TIEMPO CASA EDITORIAL. Evaluación, clasificación y calificación del crédito. [En línea]. [Consultado el: 18 de abril de 2018]. Disponible en: <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-1221050>

EKER, Harv. Los secretos de la mente millonaria. Barcelona, España: Editorial Sirio S.A., 2005. 249 p. ISBN: 9788478086085.

ENCICLOPEDIA DE ECONOMÍA. Poder adquisitivo de la moneda. [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://www.economia48.com/spa/d/poder-adquisitivo-de-la-moneda/poder-adquisitivo-de-la-moneda.htm>

ENCICLOPEDIA FINANCIERA. Gastos financieros. [En línea]. [Consultada el: 30 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.encyclopediainanciera.com/definicion-gastos-financieros.html>

EXPENSE REDUCTION ANALYSTS. Servicios bancarios y financieros. [En línea]. [Consultado el: 10 de abril de 2018]. Disponible en: <http://es.expensereduction.com/sectores/servicios-bancarios-y-financieros/>.

GRUPO BANCOLOMBIA. Glosario. [En línea]. [Consultado el: 30 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/acerca-de/glosario>

GRUPO BANCO MUNDIAL. Controlar las finanzas personales no es fácil, pero si se puede. [En línea]. [Consultado el 05 de abril de 2018]. Disponible en: <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2014/05/26/control-personal-finances-mexico-colombia-latin-america>

ING PEOPLE IN PROGRESS. Origen e historia de las tarjetas de crédito. [En línea]. [Consultado el: 30 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.ennaranja.com/economia-facil/origen-e-historia-de-las-tarjetas-de-credito/>

LA HIPOTECARIA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. Glosario Términos Financieros. [En línea]. [Consultado el: 30 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://www.lahipotecaria.com/colombia/wp-content/uploads/2015/07/Glosario-terminos-Financieros.pdf>

LARRIPA, Sergi. Cuaderno de marketing. Tres conceptos que no debes confundir. [En línea]. [Consultado el: 25 febrero de 2018]. Disponible en: <http://cuadernodemarketing.com/necesidades-y-deseos-no-confundir/>

LEÓN, Janice. ¿Cómo mido mi capacidad de endeudamiento? [En línea]. [Consultado el: 15 de abril de 2018]. Disponible en <https://www.bbva.com/es/mido-capacidad-endeudamiento/>

LÓPEZ, Juan. Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura, estado del arte período 2006-2016. [En línea]. Trabajo de investigación

de MBA. Pereira: Universidad EAFIT. Facultad de Ciencias Administrativas. Maestría en Administración - MBA, 2016. 75 p. [Consultado el: 12 de abril de 2018]. Disponible en: [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia\\_JuanCarlos\\_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

MACÍAS, Sofía. El pequeño cerdo capitalista. México D.F.: Aguilar Editores, 2011. 312 p. ISBN: 9788403014695.

MASLOW, Abraham. A theory of human motivation. En: Psychological Review. 1943, vol. 50, no. 4. pp. 370-396.

MORENO, Joaquín. Planeación financiera. México. Compañía Editorial Continental, 2003. 185 p. ISBN: 9789702404132.

PÉREZ, Julián. Definición de Presupuesto. [En línea]. [Consultado el: 28 de febrero de 2018] Disponible en <https://definicion.de/Presupuesto/>

PINTO, Laura. Marco de trabajo para la gestión de conocimiento en la gestión financiera sostenible de instituciones de educación superior públicas. [En línea]. Trabajo de investigación de Magíster en Ingeniería Industrial. Bucaramanga: Universidad Industrial de Santander. Facultad de Ingenierías Físico Mecánicas. Escuela de Estudios Industriales y Empresariales. Maestría en Ingeniería Industrial, 2013. 143 p. [Consultado el: 07 de junio de 2018]. Disponible en: <http://tangara.uis.edu.co/biblioweb/tesis/2013/149877.pdf>

PRO AHORRO. Qué son las finanzas personales. [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <http://www.proahorro.com/que-son-las-finanzas-personales/>

PUBLICACIONES SEMANA S.A. El síndrome de desorden financiero. [En línea]. [Consultado el: 12 de diciembre de 2017]. Disponible en: <http://www.finanzaspersonales.co/credito/articulo/el-sindrome-desorden-financiero/42560>

QUINTERO, José. Teoría de las necesidades de Maslow. [En línea]. [Consultado el: 07 de junio de 2018]. Disponible en: <http://paradigmaseducativosuft.blogspot.com/2011/05/figura-1.html>

QUINTO, Carla. ¿Qué son los créditos de consumo? Tipos y características. [En línea]. [Consultado el: 02 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/2797629-que-son-creditos-consumo-tipos-caracteristicas>

RAYVAX. Definición de inversión. [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.articulosinstantaneos.com/definicion-de-inversion/>

ROJAS, Miguel; MAYA, Lina y VALENCIA, María. Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. En: Revista Ingenierías Universidad de Medellín. Julio – Diciembre, 2017, vol. 16, no. 31, pp. 155-171.

SARMIENTO, Julio. Memorias de seminario. Finanzas personales. [En línea]. [Consultado el: 01 de abril de 2018], disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/decisiones/Julio/finper.pdf>

SERFINANZA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO. Crédito educativo. [En línea]. [Consultado el: 14 de abril de 2018]. Disponible en: <http://www.serfinansa.com.co/personas/productos/creditoconsumo/educativo>

SIGNIFICADOS. Significado de necesidad. [En línea]. [Consultado el: 31 de mayo de 2018]. Disponible en: <https://www.significados.com/necesidad/>

SUPERINTENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA. Endeudamiento. [En línea]. [Consultado el: 11 de diciembre de 2017]. Disponible en: <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/Glosario/user/main/s/0/f/0/c/0>

TORRE DE BABEL EDICIONES. Diccionario de Aristóteles. [En línea]. [Consultado el: 01 de junio de 2018], Disponible en: <http://www.e-torredebabel.com/diccionariofilosofico/necesario-aristoteles.htm>

ZAPATA, Clara. La planeación financiera como herramienta de gestión. [En línea]. [Consultado el: 15 de abril de 2018]. Disponible en: <http://herramientas.camaramedellin.com.co/Inicio/Buenaspracticasesempresariales/BibliotecaContabilidadyFinanzas/Laplaneaci%C3%B3nfinancieracomoherramientadegesti.aspx>