

**Nivel de educación financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y
Administrativas**

Belkis Yulieth Rodríguez Ramírez

Deyna Karim Sánchez Pérez

Mayra Elizabeth Torres Miranda

Universitaria Agustiniana

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Programa de Contaduría Pública

Bogotá, D.C.

2022

**Nivel de educación financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y
Administrativas**

Belkis Yulieth Rodríguez Ramírez

Deyna Karim Sánchez Pérez

Mayra Elizabeth Torres Miranda

Director

Leandro Vivas Fuentes

Trabajo de grado para optar por el título de Contaduría Pública

Universitaria Agustiniana

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Programa de Contaduría Pública

Bogotá, D.C.

2022

Agradecimiento y dedicatoria

Dedicamos a todas las personas que han vivido este proceso con nosotras, por tantos años de lucha para llegar a este momento tan esperado de un propósito de vida que está a punto de culminar, agradecemos a nuestros familiares que siempre han estado ahí apoyándonos y ayudando a la toma de decisiones, nuestros amigos por los buenos consejos y apoyo, a los maestros por compartir sus conocimientos que entre todos hacen un complemento para lograr formar sacar a unas buenas profesionales, hacemos mención al profesor Leandro Vivas por ser el asesor técnico en este trabajo, por su orientación y apoyo.

Agradecemos a la Universitaria Agustiniana Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, programa de Contaduría Pública Bogotá, D.C. por la formación profesional que nos han brindado.

Resumen

El presente trabajo investigativo se enfoca en el nivel de educación financiera que tienen los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. La educación financiera es un proceso mediante el cual se mejora el entendimiento en cuanto a los productos y conceptos financieros desarrollando la capacidad para la toma de decisiones, ya que, dependiendo de esta, se puede llegar con mayor certeza a tener éxito financiero, Sin embargo, los estudiantes no cuentan con los conocimientos previos para administrar de manera correcta sus recursos financieros, sino que, por lo contrario, no tienen estas bases. Esto se debe a que como sociedad se ha subestimado el estudio de la planeación financiera personal, hasta tal punto que se ha convertido en una enseñanza que se imparte únicamente en los hogares; los padres transmiten los conocimientos financieros adquiridos durante toda su vida, sin embargo el problema radica en que los padres tampoco fueron instruidos en estos temas, haciendo que las lecciones que imparten a sus hijos sean insuficientes e incluso en el peor de los casos, disonantes con la realidad económica del país donde se encuentra y al final se evidencia un círculo vicioso en donde generación tras generación se repiten los mismos errores, dejando como consecuencia, sociedades esclavas de las deudas con entidades como el ICETEX y bancos comerciales; Dejando así una comunidad preocupada por el dinero y dejando de vivir plenamente por la falta de conocimiento y manejo de las finanzas personales.

Palabras clave: educación financiera, inclusión financiera y control económico.

Abstract

This research focuses on the level of financial literacy among students in the Faculty of Economics and Administrative Sciences. Financial education is a process through which students improve their understanding of financial products and concepts, developing their capacity for decision-making, since, depending on this; they can achieve financial success with greater certainty. However, students do not have the prior knowledge to correctly manage their financial resources; on the contrary, they do not have these foundations. This is because, as a society, the study of personal financial planning has been underestimated to such an extent that it has become an education that is only taught in the home; Parents pass on the financial knowledge acquired throughout their lives, but the problem lies in the fact that parents have not been instructed in these issues either, making the lessons they teach their children insufficient and even in the worst cases, dissonant with the economic reality of the country where they live, and in the end a vicious circle is evident in which generation after generation repeats the same mistakes, leaving as a consequence, societies enslaved by debts with entities such as ICETEX and commercial banks; Thus leaving a community preoccupied with money and failing to live fully because of a lack of knowledge and management of personal finances.

Keywords: financial education, financial inclusion and economic control.

Tabla de contenidos

1.	Introducción	11
2.	Planteamiento del problema.....	13
	2.1. Formulación del problema	13
3.	Justificación	15
4.	Objetivos	17
	4.1 Objetivo general.....	17
	4.2 Objetivos específicos	17
5.	Marco referencial	18
	5.1 Marco teórico	19
	5.1.1 Educación financiera.....	19
	5.1.2 Inclusión financiera.....	21
	5.2 Marco conceptual.....	23
	5.3 Marco legal	24
6.	Estado del arte.....	26
7.	Metodología	28
	7.1 Técnicas e instrumentos	28
	7.2 Matriz de variables.....	29
8.	Estrategia para la solución de problemas.....	32
	8.1 Propuesta (Estrategia para la solución del problema)	32
	8.2 Información sociodemográfica	32
	8.3 Uso de los recursos económicos	39
9.	Coefficiente de correlación	45
10.	Conclusiones	52
11.	Recomendaciones	55
12.	Referencias.....	56
13.	Anexos	61

Glosario

- Amortización: Principalmente es el método de capital, por el cual a través de un préstamo, es devuelto a un acuerdo de cuotas o pagos periódicos cuya renta el valor deberá ser igual al préstamo obtenido más la ganancia (Kisbye, 2010).
- Arquitectura financiera abierta: Es un sistema que identifica datos financieros con otra entidad financiera del consumidor.
- Bitcoin: Es la primera criptomoneda en crearse a nivel internacional. (Santander, 2022).
- CONPES: Es la principal institución y asesor del gobierno nacional en todas las temáticas relacionadas con el desarrollo social y económico del país (Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible, 2021)
- Criptomonedas: Inicialmente es un activo digital que anime criptográfico garantiza la integridad de las transacciones y su titularidad a quién le pertenezca. Estas criptomonedas son intangibles y se almacenan en la denominada cartera digital.
- ICETEX: Es un instituto bancario que provee créditos a las personas que adquieren educación superior (estudiantes).
- ICO: “Initial Coin Offering (oferta inicial de moneda) sirve para financiar el desarrollo de nuevos proyectos” (Preukschat, 2017)
- IESALC: Cómo instituto internacional para la educación superior en el Caribe y América Latina, tiene como principal objetivo contribuir a la calidad de la educación superior en los estados miembros de este acuerdo (Unesco-Iesalc, 2021)
- Inclusión de seguros: Es aquella persona que accede a los productos financieros para contribuir a los intereses y necesidades personales a través de una entidad financiera.
- Interés de mora: Son aquellas personas que por resarcimiento o indemnización por perjuicios es acreedor de no tener dinero para cubrir las deudas financieras. En este caso, se le atribuye como deudor en mora, por retrasos en las obligaciones de deuda adquirida (Corte Constitucional, 2011).
- Límite financiero: Es la limitación financiera de la cantidad máxima que se le conceda una persona. (Díaz. 2021)
- Micro seguros: Es una herramienta que se usa para proteger los gastos imprevistos económicamente de una población ante cualquier evento susceptible que afecte estos mismos gastos y esto se realiza a través de una entidad aseguradora (Fundación Mapfre, 2020, p.11).

- Nequi: Se le denomina una aplicación digital cuyo propietario es Bancolombia, y funciona como una herramienta de banca digital (Gracia, 2021)
- OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, y se encarga de diseñar políticas extranjeras que garanticen una calidad de vida óptima para los países aliados (OCDE, s.f.).
- Papel moneda: Representa en un papel, una cantidad de dinero que lo adquiere una persona por un objeto o servicio de valor similar (Westreicher, s.f.)
- Pasivos: Aquellas personas acreedoras que a través de un negocio o inversión generalunas ganancias (Guajardo, 2002, p. 39)
- PISA: Examina los conocimientos y habilidades de los estudiantes a partir de los 15 años con 3 pruebas iniciales: 1. Lectura. 2. Matemáticas. 3. Y ciencias (Ministerio de Educación Nacional, 2017)
- Portabilidad de cuentas: Es una transferencia organizada a través de distintos entes bancarios por el cual se procesa un traslado de cuenta bancaria entre los mismos entes.(Castro, 2020, p.7)
- TIC: Son los recursos que en conjunto y a través de herramientas, programasinformáticos, equipos, redes y medios, permite la compilación, almacenamiento, transmisión de la información entre otras acciones. (Art. 6 Ley 1341 de 2009).

Lista de figuras

Figura 1. Resultado de las pruebas PISA matemáticas, lectura y ciencia.....	11
Figura 2. Posibles ópticas a través de las cuales medir a la inclusión financiera.	21
Figura 3. Programa académico al que pertenece.....	32
Figura 4. Semestre que cursa.....	33
Figura 5. Genero.....	34
Figura 6. Personas con quien vive.....	35
Figura 7. Análisis del resultado de la situación laboral actual.....	36
Figura 8. Dinero que recibe el hogar.....	37
Figura 9. Se siente motivado para estudiar.....	38
Figura 10. Decisiones cotidianas con el dinero.....	39
Figura 11. Actividades financieras para el hogar.....	40
Figura 12. Formas en que los jóvenes han ahorrado su dinero en los últimos 12 meses	41
Figura 13. Capacidad de pago de los jóvenes.....	42
Figura 14. Objetivos financieros que tienen los jóvenes para pagar.....	44
Figura 15. Programa académico al que pertenece.....	45
Figura 16. Semestre que cursa actualmente.....	45
Figura 17. Situación laboral actual.....	46
Figura 18. Dinero recibe los hogares de los jóvenes al mes.....	47
Figura 19. Decisiones cotidianas sobre el uso de su dinero.....	48
Figura 20. Actividades financieras.....	49
Figura 21. Ahorro de dinero.....	50
Figura 22. Fuentes de financiación para emprendedores. Sebastián Montes. 31 de octubre 2019.	51

Lista de tablas

Tabla 1. Matriz de variables	29
Tabla 2. Análisis varianza, moda y frecuencia, semestre que cursa.....	33
Tabla 3. Análisis varianza, moda y frecuencia, genero	34
Tabla 4. Análisis varianza, moda y frecuencia, personas con quien vive	35
Tabla 5. Situación laboral actual	36
Tabla 6. Análisis del Dinero que recibe el hogar	38
Tabla 7. Se siente motivado para estudiar	39
Tabla 8. Análisis de las Decisiones cotidianas con el dinero	39
Tabla 9. Análisis de las Actividades financieras para el hogar	40
Tabla 10. Análisis de las formas en que los jóvenes has ahorrado su dinero en los últimos 12 meses.	42
Tabla 11. Análisis de la capacidad de pago de los jóvenes	43
Tabla 12. Objetivos financieros que tienen los jóvenes para pagar	44

1. Introducción

Los jóvenes están en constante búsqueda de conocimiento para poder llevar una buena vida tomando decisiones que están directamente relacionadas con el desarrollo económico. Los individuos, por la naturaleza del mercado, se encuentran en una posición en la que participan en los gastos e ingresos de su vida personal, como consecuencia, tienen responsabilidades financieras, así como el pago de deudas, adquisición de bienes y derechos de propiedad, en el corto, mediano y largo plazo.

Cabe resaltar, las pruebas PISA (Programme for International Student Assessment) Respecto a la enseñanza y aprendizaje de diferentes áreas del conocimiento desde la perspectiva de la educación en Colombia (OCDE, 2018) los estudiantes obtuvieron un rendimiento menor en lectura (412), matemáticas (391) y ciencias (413), encontrándose cercanos a países como Albania, México, Macedonia del norte y Qatar. (Figura 1)

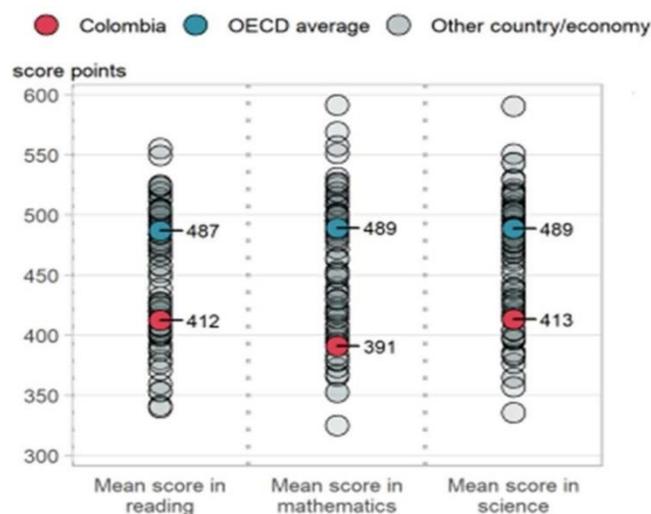


Figura 1. Resultado de las pruebas PISA matemáticas, lectura y ciencia. (OCDE, 2018)

“Programa planteado que sirve para identificar habilidades, competencias y actitudes de los estudiantes que resuelven problemas de forma eficiente y manejan la información para enfrentar situaciones que se presentan en la vida adulta” (OCDE, p.5).

En Colombia, existen múltiples problemáticas socioeconómicas que desde el enfoque educativo requieren desarrollar una perspectiva diferente con mayor conciencia de la economía, del dinero que poseen, cómo administrarlo, y cómo invertirlo, lo único que se les ha enseñado, es a adquirir

deudas. Por tal motivo este trabajo pretende realizar sugerencia a los jóvenes sobre cómo administrar su dinero de manera correcta.

La educación financiera es un factor que contribuye a alcanzar el entendimiento de las habilidades necesarias para reconocer el manejo de las finanzas personales, identificación de nuevos mercados y adaptarse a los procesos de inclusión financiera. Del mismo modo, para un estudiante del área de ciencias económicas y administrativas, se convierte en una competencia fundamental, el entendimiento de las finanzas y los mercados en el contexto económico.

De acuerdo con lo anterior, la inclusión financiera ha tomado relevancia dentro de la agenda política de Gobiernos tanto en economías desarrolladas y como en economías emergentes, soportados en la idea de promoción al crecimiento económico como fuente de generación de riqueza frente al desarrollo de una percepción económica y financiera. En cuyo caso, (Cano, Esguerra, García, Rueda y Velasco, 2014, p. 2), indican que la inclusión financiera es un elemento económico que potencia el ahorro y que, a su vez, permite reducir la brecha de pobreza y genera un acercamiento mayor frente a las dinámicas del mercado actual.

Así como, en la actualidad este trabajo pretende analizar el contexto bogotano, puntualmente en la Universitaria Agustiniana, de qué forma los estudiantes perciben la educación financiera dentro de su cotidianidad a partir de datos sociodemográficos, sus comportamientos frente a las compras, ahorros y otros aspectos que determinan el entendimiento de las finanzas, conocimiento de los mercados y la identificación de oportunidades a futuro.

De acuerdo con lo anterior, el presente trabajo, se centra en un estudio sociodemográfico y socioeconómico que permite analizar las finanzas personales de los estudiantes pertenecientes a la Universitaria Agustiniana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas en el año 2021. En este sentido, se realiza un análisis de coeficiente de correlación a partir de tres fases en las que se estructurará el proyecto de la siguiente forma:

- ✓ Fase I: Caracterización sociodemográfica
- ✓ Fase II: Reconocimiento de características socioeconómicas
- ✓ Fase III. Comportamientos y entendimiento de las finanzas personales.

2. Planteamiento del problema

2.1. Formulación del problema

Desde el año 2019 y hasta el momento de realizar el presente estudio, a nivel mundial se presentó una condición particular debido a la emergencia sanitaria con origen del virus COVID-19, la cual tuvo repercusiones económicas, políticas y sociales a gran escala, específicamente en Colombia.

Según Forbes. (2020), el estancamiento en las industrias debido a la falta de actividad económica causada por las cuarentenas y la baja demanda a nivel internacional de los productos y servicios fuera de la canasta básica, tales como , viajes, turismo, entretenimiento, compras de lujo, restricción de movilidad e incertidumbre en los mercados financieros y reales que llevo a las empresas a retirar empleados y disminuir su ritmo de crecimiento, en Colombia se presenta una tasa de desempleo de un 17,4% en hombres y de un 24,6% en mujeres, al no poder pagar a empleados, comprar y comercializar sus productos y servicios, por este motivo, las organizaciones frente a la pandemia tuvieron que cerrar los establecimientos o parar operaciones, lo que generó una contracción en la economía del país.

Por otro lado, durante el año 2020, en el sector educativo hubo un incremento en las tasas de deserción escolar a nivel global, lo que puede deberse al incremento del desempleo y a los escasos hábitos o formación financiera. (Banco Mundial, 2021) De esta forma, se pone en evidencia la importancia de la educación financiera y el acceso a financiamiento en la sociedad, para estar preparados para situaciones desfavorables.

Es de gran preocupación la deserción escolar por parte de los estudiantes universitarios a nivel global, lo que requiere generar estrategias y reconocimiento del contexto para poder establecer un punto de partida que permita determinar qué factores influyen en estos frente a comportamientos del mercado, forma de concebir sus problemas financieros y otros elementos que lo componen.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, OCDE (2013):

La educación financiera es un proceso por el cual los inversionistas y consumidores, identifican los productos financieros los conceptos más importantes que se le atribuyen, a través de la información con el objetivo de educar y desarrollar las capacidades que brindan confianza sobre los riesgos financieros y la toma de decisiones y oportunidades (p.2).

A tal fin, la educación financiera es necesaria para brindar oportunidades a las personas ya que el manejo adecuado permite la planeación y atención a condiciones de riesgo transitorias en la comunidad, y permite generar confianza en las personas para que cada vez utilicen más herramientas financieras, que ayuden a la sostenibilidad de su hogar o empresas.

La administración del dinero se convierte en una parte fundamental para lograr las proyecciones y metas que se fijan a un tiempo determinado en la vida de cada individuo entonces: ¿Qué niveles de educación financiera tienen los estudiantes de la Universitaria Agustiniiana entre los diferentes programas de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas?

3. Justificación

Los jóvenes y las universidades se han visto afectados por la situación económica derivada de la pandemia del COVID-19, según el Instituto para la Educación Superior en América Latina y el Caribe, las universidades han tenido una disminución de ingresos con una “estimación del número acumulado de estudiantes y profesores afectados por la suspensión de clases presenciales durante el mes de marzo de 2020 en América Latina y el Caribe en millares” (AVI Latinoamérica, 2021) a causa de la cantidad de estudiantes que decide no continuar su carrera profesional. Debido a esta crisis los estudiantes tuvieron que aplazar sus estudios para poder suplir sus necesidades básicas, a pesar de los descuentos realizados por las universidades, para algunos fue imposible seguir su proceso de formación académica. Si no se cuenta con hábitos financieros tales como, presupuestar, ahorrar y planear financieramente, lo más probable es que se opte por adquirir deudas sin asesoramiento y estudio adecuado, generando un posible efecto negativo a futuro.

Al tener una buena educación financiera los estudiantes de economía y administración pueden orientar el dinero de forma organizada y saber cómo utilizarlo de manera eficiente, sin embargo, al no contar con conocimientos en finanzas pueden incurrir en gastos hormiga, que son pequeños gastos en los que se incurre una persona como por ejemplo (empanadas, dulces, entre otros) que sumándolos en el día a día puede influenciar en su presupuesto, igualmente recurren a los créditos u otras opciones sin pensar en el impacto que puede tener en su vida y economía.

Una deuda puede partir de una necesidad que sea con o sin urgencia, sea una persona, una empresa e incluso un país, si no toma medidas necesarias o no se informa adecuadamente podrá incurrir riesgo financiero y de liquidez, así como, las diferentes crisis mundiales que se han presentado, como la crisis hipotecaria en EE. UU. El 15 de septiembre del 2008, Lehman Brothers y el banco de inversión se declaran en bancarrota, dando a conocer el momento histórico en el que Estados Unidos colapsa y el resto de economías desarrolladas se ven afectadas (Gestión, 2022).

Por tal motivo estos acontecimientos financieros han permitido analizar la relevancia de evaluar las ventajas y desventajas antes de tomar una decisión y que gobiernos como instituciones se preocupen por los hábitos financieros de las personas. A medida que ha pasado el tiempo se han implementado herramientas financieras buscando que la población en general tenga acceso a

productos financieros, sin embargo, la falta de educación no permite medir ni analizar las tasas y demás variables que pueden influir positiva o negativamente en su economía.

Para el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en exterior ICETEX, (2020):

Actualmente 384.204 colombianos estudian programas de educación superior con créditos educativos de ICETEX. En un año lleno de retos a causa de la pandemia del Covid-19, ICETEX ha aprobado 64.188 créditos educativos nuevos para primer y segundo semestre académico de 2020, permitiendo que estos colombianos inicien sus estudios de educación superior en programas de pregrado y posgrado en universidades privadas y oficiales del país.

Ahora bien, puede que el endeudamiento sea positivo para cumplir metas y objetivos, pero si no se realiza un estudio adecuado se podría ver afectada la economía de cada individuo en un futuro, y se convertirá en un problema. Por este motivo tener conocimiento sobre la educación financiera a tiempo mejora la calidad de vida de la personas, facilitar llevar un presupuesto que permita identificar realmente los ingresos y gastos para obtener una visión más amplia e incurrir a decisiones de financiamiento que sean sostenibles para cumplir metas y objetivos, teniendo las bases adecuadas se podrá cambiar la percepción de las personas frente al dinero y como lo administra y no se vuelva un motivo de preocupación psicológica en su vida diaria.

4. Objetivos

4.1 Objetivo general

Analizar el nivel de educación financiera alcanzado por los estudiantes de la Universitaria Agustiniiana entre los diferentes programas de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.

4.2 Objetivos específicos

- Calcular el nivel de educación e inclusión financiera de los estudiantes de la facultad de ciencias económicas y administrativas.
- Analizar la muestra haciendo uso de estadística descriptiva para evidenciar factores socioeconómicos latentes en los estudiantes
- Realizar un análisis de coeficiente de correlación entre las características socioeconómicas y el puntaje en educación e inclusión alcanzado por los estudiantes

5. Marco referencial

El tema de educación financiera puede ser abordado desde diferentes perspectivas, lo que permite tener en cuenta que, existen variables con las que es posible interpretarlo y establecer un punto de partida que sea determinante para el estudio, así como la información suministrada por las instituciones internacionales, de investigación científica y abordajes teóricos.

Por otro lado, Aghón, (2001), conceptualiza

La educación financiera es un proceso mediante el cual, se pueden orientar las capacidades de la población frente a las dinámicas económicas y de mercado, se convierte en una responsabilidad institucional su mejoramiento. También, existen herramientas que permite a las personas aprender a administrar adecuadamente sus recursos, a partir de conceptos estratégicos, adquisición de hábitos y evitar errores en la toma de decisiones, es decir, poder reducir el riesgo económico en diferentes situaciones cotidianas. (p. 13)

En concordancia con lo anterior, a lo largo de los años existen momentos en la historia que han influido en la conceptualización de la educación financiera por parte de los científicos en la toma de decisiones de los jóvenes que en la actualidad enfrentan los riesgos que pueden existir a nivel individual y familiar respecto al manejo de esta materia. Como la crisis del 2008 puesto que, debido a esto, el mercado decidió bajar las tasas de interés para incentivar el endeudamiento público, influyendo en las decisiones de las personas ya que al momento de evaluar riesgos ven el interés bajo y deciden tomar el riesgo de aceptar ese apalancamiento por parte de los bancos y el mercado.

En primer lugar, la educación financiera se convierte en un aspecto trascendente para la vida de un individuo, sobre todo cuando existe un riesgo, medible a través de los indicadores financieros, el mercado de valores y otros datos fundamentales que influyen en las finanzas del Estado y de las personas. Por su parte, es importante partir de las diferentes crisis que han existido a nivel global, así como en EEUU, “la crisis financiera de EE.UU 2008 dentro del historial internacional ha traído una forma de concebir el riesgo desde la perspectiva gubernamental, lo que ha sacado del mercado a empresas y llevado a personas a la bancarrota”. (Pineda, 2011)

Así como a nivel global, se han presentado diferentes problemáticas con las que Colombia no se ha quedado atrás, frente a las brechas de educación financiera, para (González, 2018), “el sistema piramidal se ha convertido en una tendencia cuyo resultado final, se convierte en un modelo de negocio que es insostenible a través del tiempo que llevaron a la pérdida del ahorro de quienes realizaron dicha inversión.” Existen diferentes tipos de compañías que funcionan de manera óptima en el mercado de libre oferta y demanda, existen alternativas que se encuentran en el mercado, que

funcionan con una mecánica que ofrece alto riesgo y alta rentabilidad, pero, esto también da a entender los niveles bajos de educación financiera que puede haber en un sin número de personas en el país.

También, la educación financiera, se convierte en un factor que incide dentro de la forma de concebir los gastos en la vida cotidiana de una persona, tanto en adolescentes como adultos y jóvenes que están comenzando su vida laboral, estudios profesionales o una independencia financiera. Cada persona debe tener un aprendizaje continuo sobre educación financiero debido a que el mercado es cambiante y flexible, este aprendizaje debe adecuarse a cada persona o individuo, es una decisión responsable con la que es importante realizar una evaluación financiera frente a posibilidades, beneficios y eficiencia Raccanello, K., y Herrera Guzmán (2014)

“El acceso a los servicios financieros es una condición necesaria pero no suficiente para lograr la inclusión financiera, se requiere además garantizar el uso efectivo de los mismos con frecuencia los grupos más vulnerables -especialmente en países en desarrollo- terminan excluidos por fallas de los mercados y en particular por asimetrías de información” (p. 10)

Para López (2016), la necesidad de aprender sobre los conceptos financieros y estar informado sobre las alternativas de ahorro a la hora de enfrentarse a una crisis facilita la toma de decisiones frente a cualquier eventualidad que históricamente se ha presentado a nivel global, así como en la actualidad que, desde el año 2020, tras la crisis social, económica y en salud generada por una pandemia globalmente reconocida como es la COVID-19, es necesario adquirir conocimientos en finanzas y en herramientas que posibiliten manejar la crisis desde el punto de vista económico o individual. De esta manera, es posible establecer las acciones adecuadas como profesionales del área de Ciencias Económicas y Administrativas, mitigando los riesgos asociados a este tipo de crisis económicas y sociales.

5.1 Marco teórico

5.1.1 Educación financiera.

La educación financiera implica diferentes aspectos, que para López (2016) menciona que:

La economía no solo consiste en entender cómo funciona; la importancia del ahorro de dinero y la toma de decisiones influyen en la economía personal de cada persona y éstas deben ser vistas a largo plazo influyendo de forma positiva o negativa según la calidad del individuo. (p. 10)

Las empresas constantemente están persuadiendo a las personas para ofrecer sus productos y servicios, todos le dan un valor agregado ya sea por descuentos, promociones u ofertas, con el fin que al consumidor le parezca más atractivo adquirirlo, de igual forma se debe tener en cuenta si

realmente es un producto que se está adquiriendo por necesidad o por decisiones impulsivas. Tener un consumo inteligente permite que las decisiones diarias no afecten el presupuesto a mediano ni largo plazo, por tal motivo es recomendable llevar un control de compras y analizar la viabilidad y necesidad de lo que se está adquiriendo y pensar si afectaría o no el no contar con ese dinero, igualmente incrementar los recursos y saber en qué momentos de una crisis estos recursos ayuden a suplir las necesidades.

Cabe resaltar que la inclusión y educación financiera van enfocadas hacia la reducción de la pobreza y la estabilidad de los sistemas financieros a través del desarrollo de las capacidades de evaluación económicas, conocimientos, actitudes y comportamientos que desarrollan en la capacidad de analizar y solucionar el conflicto de la manera más efectiva.

Es importante la implementación de estas herramientas ya que permiten a los usuarios tener una perspectiva clara y mejor en la toma de decisiones, aplicando de manera correcta los conocimientos que se tengan acerca de la inclusión financiera, por este motivo es importante que cada país implemente las instituciones que se encarguen de asesorar y enseñar sobre la educación financiera, de esta manera cada integrante del país cuente con amplios conocimientos y no empobrezca si no que enriquezca, al mismo tiempo que ayude a la economía del país.

De acuerdo con lo anterior, para las finanzas, se debe tener en cuenta que existen herramientas que, para la OCDE, permiten aprender a manejar en todos sus aspectos la economía y la vida social, para poder prevenir riesgos y establecer una forma de actuar frente a las problemáticas que presente. Las medidas de inclusión, son el punto de partida con atención prioritaria porque aquí se identifican los retos y objetivos de las estrategias nacionales para la población (2020, p.24). Sin embargo, la mayoría de los 13 países de América latina y el Caribe están o han implementado las estrategias de acuerdo a la inclusión financiera y a través de la educación, Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, Honduras, Jamaica, Paraguay, México, Perú y Uruguay son los principales países que han incluido la educación financiera dentro de su población (OCDE, 2020, p.4).

Tener acceso a las diferentes estrategias que están llevando a cabo los países sobre la educación e inclusión es importante para la sociedad, ya que enriquece el conocimiento y autocontrol de sus finanzas personales, sin embargo, es importante conocer el alcance que tienen estas sobre la población, ¿dónde se encuentra el programa?, ¿Cómo se accede al programa? ¿Hay algún costo sobre este? ¿Cuáles requisitos?

5.1.2 Inclusión financiera.

Hablar de inclusión financiera, Raccanello y Herrera Guzmán, (2014)

Esta herramienta educativa genera bienestar entre los usuarios a través del conocimiento de los productos. Por ejemplo, en México existe una entidad que se denomina autoridades financieras y está permite el enfoque de promover la educación financiera y dedica sus esfuerzos para lograr una educación entre su población (p.20).

La inclusión financiera se ha vuelto un tema de relevancia porque existe la hipótesis de que una mayor inclusión está vinculada con más oportunidades, permitiendo mejorar el bienestar de la población, además puede reducir la probabilidad de caer en pobreza y mejora la gestión de riesgos financieros asociados a la economía personal de los jóvenes de menores recursos brindadores una seguridad a los ahorros y productos excedentes del capital garantizando una mayor seguridad del dinero que se tiene; además ayuda a generar activos fortaleciendo la estabilidad financiera ante posibles emergencias que se presenta y por último permite acceder a nuevas oportunidades para invertir y poder incrementar el dinero a través de negocios o alternativas del mercado como las bitcoin.

La visión tradicional para medir la inclusión financiera y saber si se ha avanzado en esta o, por el contrario, analizar si los jóvenes se han estancado económicamente, es a través de encuestas, las cuales investigan quién cuenta con uno o varios de los diversos servicios financieros existentes en el mercado y cómo los utiliza. Por medio de la herramienta que diseñó la OCDE (Organización para la cooperación y desarrollo económico), en la cual, puntea la capacidad financiera, entendiéndose como la suma de productos financieros que miden la inclusión y la educación financiera. (OCDE, 2020) basada en los criterios a continuación (Figura 2):



Figura 2. Posibles ópticas a través de las cuales medir a la inclusión financiera. (Alliancefor: Financial Inclusion, 2018).

Acceso: Es la capacidad que se adquiere a través de productos de financiación, servicios o inversión que brindan las entidades formales con un panorama claro hacia el acceso que tienen dichos productos o servicios y esto tiene un propósito, el cual pueda eliminar las barreras financieras hacia los diferentes productos, como el acceso a cajeros electrónicos o a sucursales, accesos a mercados financieros o bursátiles y los fondos inversión.

Según Alliance for financial Inclusion (2018):

Se puede obtener un indicador básico sobre el nivel de acceso contando el número de cuentas bancarias abiertas en todas las instituciones financieras y estimando la proporción de la población que posee una cuenta. La información sobre el acceso, por lo general, puede ser obtenida a través de la información proporcionada por las instituciones financieras. (p.32)

Calidad: La calidad, se mide a través de una muestra de un servicio o producto financiero, de acuerdo a las necesidades de los consumidores en su estilo de vida. Esto a su vez genera experiencia de los consumidores hacia aquellos productos que en la actualidad se encuentran disponibles en las diferentes entidades.

Esta medición es utilizada para evaluar las características relacionadas con los prestadores de servicios financieros y consumidores, donde se brindan alternativas de educación y comprensión y las implicaciones (Alliance for financial Inclusion, 2018, p. 32).

La calidad de un buen servicio o producto va acorde a las necesidades que pueda tener cada persona y el cómo está la pueda satisfacer a totalidad, igualmente hay factores que componen un servicio de calidad, como las tasas de interés y su periodo de cobro, la forma de extraer el préstamo y la facilidad de los procedimientos, las formas de pago, el asesoramiento y pos-venta de la entidad, aunque a pesar de lo anterior es recomendable que antes de adquirir productos de financiación, inversión, ahorro, etc. tenga un asesoramiento sobre que instrumento se acomoda mejor de acuerdo a sus necesidades, de igual forma el gobierno y entidades formales han lanzado variedad de herramientas con el objetivo de lograr una inclusión financiera, ya que es como una cadena que no solo beneficia a uno sino a muchos.

Bienestar: Mide el impacto que el dispositivo o servicio financiero ha tenido en la vida de las personas que lo adquieren. También se mide a través de los cambios de consumo entre las actividades de bienestar y empresariales.

Para adquirir esta información se utiliza un diseño de investigación que se examinará en la sección 3.1 sobre el uso y bienestar de la calidad y la información del usuario y su opinión,

recolectados a través de una encuesta sobre la demanda (Alliance for financial Inclusion, 2018, p.33).

La Superintendencia Financiera de Colombia tiene a su disposición normativa vigente que las entidades formales deben de cumplir en su prestación de servicios financieros tales como la Circular externa 029 del 2014 relacionada al sistema de atención al consumidor financiero, la cual tiene que ser evaluada cada seis meses por la auditoría interna de la entidad y revisoría fiscal en caso de tenerla, este informe debe ser radicado ante la entidad anteriormente mencionada, con el fin de informar y evaluar si la entidad está cumpliendo con los fines de brindar un buen servicio ante el usuario.

Uso: El uso es la utilización de los productos o servicios financieros que determinan los detalles, la regularidad, frecuencia y duración a largo tiempo y la combinación de estos mismos utilizada por las personas de forma individual (Alliance for financial Inclusion, 2018, p.33).

En la mayoría de casos es diferente evaluar la información que se tiene sobre algún tema y otra muy diferente es como se aplica, así mismo es con la educación financiera, podemos tener bases teóricas, asistir a seminarios y capacitaciones del tema, pero en el momento en que se presente un problema suele ser complicado enfrentarlo ya que los problemas de cada individuo son diferentes, un claro ejemplo ha sido la pandemia, porque la mayoría de estudiantes de la Universitaria agustiniana contaban con un empleo estable en donde podían suplir sus necesidades y en el momento de enfrentar esta crisis mundial quedó en evidencia la falta de preparación para aplicar los conocimientos de educación e inclusión financiera ya que algunos de estos estudiantes tuvieron que desertar y no continuaron estudiando, ya sea por quedar en desempleo, o simplemente su sueldo les alcanza para lo básico.

5.2 Marco conceptual

La educación financiera es un proceso por el cual un inversionista o consumidor financiero mejora su capacidad de comprensión sobre los productos financieros, adoptando un riesgo o beneficio mediante la información adquirida (OCDE, 2005, p.13).

En la sociedad comercial en la que actualmente vivimos hay un sin fin de productos financieros y temas a abordar para poder conocer el manejo y la viabilidad de dicho producto, el mercado de las inversiones que cada vez se hace más grande y atractivo debido a su influencia comercial, tiene diferentes opciones de productos a los cuales se puede acceder, algunos de estos productos nos permiten enriquecer la inclusión financiera como fondos de inversión, CTD, acciones, bonos,

bienes raíces, criptoactivos, etc.

Los criptoactivos son una manera por la cual se pueden obtener beneficios económicos en un futuro, Según la Asociación de Usuarios Financieros (2021) El criptoactivo: “Es una moneda digital o virtual encriptado para asegurar las transacciones financieras y crear unidades de intercambio.”

De igual manera, según la OCDE (2018) define que:

Los proyectos se definen, se supervisan, se evalúan y diseñan, a través de unos resultados obtenidos en el desarrollo donde se esperan beneficios esperados para medir la utilización de técnicas establecidas durante el proceso y unos objetivos medios a través de indicadores que registrarán los métodos cualitativos y cuantitativos. (p. 4).

Es importante conocer, las diferentes herramientas con las que se pueden crear nuevos hábitos financieros para el manejo adecuado con lo que, es posible establecer un punto de partida dentro del mejoramiento y facilidad de la percepción hacia lo económico para la OCDE (2018). A continuación se relacionan las estrategias propuestas en dichas herramientas:

- Presupuestar: Relacionar las entradas del hogar y establecer los usos del recurso.
- Ahorrar: Reconocer una parte de los ingresos para destinaciones futuras o inversiones
- Salir de deudas: Reducir los pasivos o responsabilidades con tarjetas de crédito, cuentas por pagar, entre otros.
- Invertir: Tener una forma de apalancar los ingresos a partir del mejoramiento del rendimiento del dinero
- Pagar a tiempo: existe un costo de oportunidad al pagar a tiempo dentro del sistema financiero, proveedores y personas.
- Proteger: El futuro es incierto y requiere poder minimizar el impacto económico frente a las contingencias que puedan ocurrir.
- Planificar: Identificar cuáles serán o son los ingresos y gastos a corto, mediano y largo plazo.

5.3 Marco legal

Desde la perspectiva del ministro Alberto Carrasquilla, (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2020, p.2) existe una política pública para el desarrollo del sistema financiero, que, dentro de un enfoque, se encuentra la inclusión financiera, con elementos dentro del frente de trabajo “promoción de la inclusión financiera digital” como:

- Arquitectura financiera abierta
- Portabilidad de cuentas
- Inclusión de seguros: micro seguros y comercialización

- Educación económica y financiera en un entorno digital

A partir del Departamento Nacional de Planeación (2021, p, 4), en Bogotá, para el mejoramiento de la infraestructura financiera y digital, inclusión al ciudadano en el sistema bancario, acceso a crédito y optimización de pequeños y medianos empresarios, elaborará un estudio que permita recomendar el mejoramiento de los modelos de calificación crediticia para las pymes, es decir pequeñas empresas que no constan de un gran ingreso y tienen un menor número de empleados. Para el CONPES 4005 de 2020, se establece una Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera en Colombia a partir de programas y proyectos enfocados al fortalecimiento de las Pymes.

Del mismo modo, a partir de la expedición del CONPES 3424 de 2006, se logró adoptar una política de inclusión financiera, llamada “Banco de oportunidades”, que busca fortalecer el sector público y privado a partir del fomento e intervención del Estado. Por su parte, la Banca de las oportunidades es un programa que ha logrado un 87,8% de acceso al sistema financiero, 32 millones de adultos adquiriendo algún producto financiero y 239.440 puntos de acceso al sistema financiero. (2017).

6. Estado del arte

A través del desarrollo de las competencias financieras, qué atribuye el conocimiento y la comprensión de los temas establecidos en los aspectos básicos financieros, cómo las herramientas, la conceptualización y la aplicabilidad de situaciones de riesgo, qué el individuo puede ejecutar durante sus destrezas teóricas las decisiones adecuadas para contrarrestar el lado negativo de las inversiones y lograr un objetivo establecido inicialmente (OCDE, 2013, p. 5).

Las licenciaturas de las diferentes carreras universitarias no específicamente forman profesionales especializados en temas de educación financiera, pero es importante tener en cuenta los conocimientos básicos y utilizar una correcta metodología para implementarla en el proceso del vivir; lamentablemente la mayoría de las personas no se preocupan por esto y se basan en los estereotipos de la sociedad donde ya se han preestablecido costumbres. Afortunadamente, los jóvenes están pensando constantemente en el futuro y que hacer para disfrutar su vejez, de que vale estudiar y trabajar duro si no se ve la recompensa, es por eso que la mayoría busca incrementar sus riquezas, buscando diferentes opciones y así trabajar en sus propias metas. Para que sea esto posible se debe partir desde la forma en que se administra, se distribuye y en que se invierte el dinero, lo anterior es lo que se conoce como plan de vida y para llevarlo a cabo, se debe responder a lo siguiente: ¿En qué se ha invertido el dinero?, partiendo de aquí, evaluar ¿Qué calidad de vida se desea llevar?, ¿en qué grado afecta lo afectan las deudas?, ¿Se está dispuesto a sacrificar el tiempo libre en evaluar y planificarse la forma adecuada de administrarse?, ¿se está dispuesto a cambiar?, A partir de estas respuestas se podría trazar un plan de acción que nos genere beneficios y así proyectar metas de corto y mediano plazo.

Posteriormente, se debe tener claro “que los conjuntos de activos de una economía regularmente las personas usan como medio de pago el comprar y vender servicios y bienes adquiridos de forma monetaria.” (Banco de México, 2021). Para llegar a cumplir objetivos financieros y la calidad de vida que se desea alcanzar. Ya que el dinero no es más que la materialización de un valor abstracto, aunque ha cambiado gradualmente con el paso del tiempo y se ha diversificado en plataformas como metales preciosos, monedas, cuentas corrientes, tarjetas de ahorro y débito, títulos ejecutables, monedas virtuales e inmuebles entre otros.

Para obtener ingresos y formar el patrimonio de vida, los jóvenes deben concentrarse en mirar nuevas oportunidades de negocio e innovación, una de las formas para generar dinero es empleándose, de igual manera se debe ser consciente de la cantidad de dinero que está generando y se debe realizar un plan de ahorro en un determinado porcentaje para poder invertir ya que de nada vale un dinero muerto y guardado, se recomienda invertir el dinero para que este mismo genere una utilidad o ganancia.

Luego de tener claro los recursos financieros con los que se cuentan, lo más recomendable es realizar inversión en renta fija ya que procura tener un ingreso constante y estable con el transcurso del tiempo, por otro parte la renta variable no ofrece estabilidad en el nivel de ingresos que se obtiene. La renta fija es la inversión donde desde un principio conocemos la utilidad que se podría generar en determinado periodo de tiempo y la renta variable en una inversión en donde no se evidencia cuánto dinero se está generando, es una forma certera de multiplicar el dinero y siempre estar recibiendo los retornos de la inversión. También en la venta de inmuebles es buena idea generar ingreso ya que se podrá vender y alquilar en tanto se tenga en cuenta el valor del suelo, la inflación y la seguridad antes de invertir. Otra inversión que se puede realizar es en el arte, esta inversión sólo se da a largo plazo y para poder ganar se tiene que estudiar la rentabilidad, que deberá ser mayor a la inflación, y por última opción de inversión conocida como criptomonedas la cual consiste en realizar un intercambio electrónico de moneda virtual que funciona como cualquier otra moneda. “su devaluación es muy poco probable, ya que no está controlada por el gobierno, evitando verse afectada por los estándares económicos habituales que provocan la caída de otras monedas” (Content, 2021)

Otra forma de generar ingresos son las deudas que, aunque para muchas personas les parezca difícil de creer son positivas las cuales se adquieren con un plan de inversión previamente analizado y ayudan a construir e incrementar el patrimonio, como lo son préstamos en mejoras de inmuebles o inicio de empresas y las deudas malas por su parte empobrecen a las personas que la contraen.

Se debe tener en cuenta la formación de educación financiera que tengan los jóvenes ya que el conocimiento que se tenga influye en las decisiones económicas que estos tomen, se recomienda estudiar, aprender y tener herramientas que puedas aplicar para poder tener una estabilidad financiera.

7. Metodología

El proyecto de investigación es de tipo cuantitativo, Según Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p.4, la investigación cuantitativa busca a través de ponderaciones matemáticas, la interpretación de un fenómeno con el que se encamina a un contexto que reconoce la medición, precisión y objetividad al momento de analizar datos. Por su parte, el presente estudio se realiza teniendo en cuenta los datos recogidos en las encuestas a los estudiantes de la Universitaria Agustiniiana de la facultad de ciencias económicas y administrativas, de esta manera se podrá medir de manera estadística la capacidad y conocimientos del estudiante en cuanto a la educación financiera, de tal forma que se evidencie si los estudiantes tienen conocimiento de este tema y si es así, como la aplican a su vida cotidiana.

Por otro lado, el estudio es una investigación no experimental, según Hernández et al. (2014), no manipula las variables de estudio, pero, se encamina al estudio de la problemática dentro de un contexto mostrando las variables tal y como se muestran. Es decir, se analizará el escenario de los estudiantes de la Universidad Agustiniiana del año 2021 de la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.

La población fue de aproximadamente 227 estudiantes de la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universitaria Agustiniiana, a quienes se les aplicó la encuesta, dichos estudiantes son de género femenino y masculino.

7.1 Técnicas e instrumentos

Se realizaron una serie de análisis estadísticos como (medias, modas, medianas y coeficiente de correlación) así mismo, se llevaron a cabo medidas de coeficiente de correlación, que también permitieron evaluar si hay alguna relación entre la educación financiera de los estudiantes y el semestre o la carrera que están estudiando.

El instrumento corresponde a un pilotaje de un cuestionario donde se conjugan diferentes tipos de respuestas dentro de lo que se busca obtener un criterio objetivo del presente estudio, por lo cual, su aplicación es realizada a través de la herramienta Google Forms, lo que trae consigo el uso de la Tecnología de la Información y las Comunicaciones (TIC) para la recolección de datos.

Además, cabe resaltar la utilización del análisis de coeficiente de correlación ya que gracias a este los valores agrupados de acuerdo a la gráfica resultante, hace que los datos presenten una cercanía o un alejamiento de la media aritmética, siendo esta útil “para comparar el coeficiente de correlación entre las medias (o el promedio) de diferentes grupos. Una variedad de contextos lo

utilizan para determinar si existe alguna diferencia entre las medias de los diferentes grupos” (Tibco, 2020) Con el fin de decir si se está cumpliendo o no la operatividad sobre la que se está trabajando.

Posteriormente, se aplicó la prueba de verificación sobre la normalidad de las variables, el cual es fundamental debido a que “permite detectar posibles errores y realizar pruebas de normalidad de los datos antes de realizar un análisis más complejo” (Universidad de Alicante, 2020).

7.2 Matriz de variables

Tabla 1.

Matriz de variables.

Objetivo	Variable	Tipo de datos	
Objetivo 1. Medir el valor de la educación e inclusión financiera de los estudiantes de la facultad	Características sociodemográficas	Inferencial	<ul style="list-style-type: none"> • Programa al que pertenece • Semestre • Sexo • ¿Con quién vive?
	Educación financiera	Abiertos	<ul style="list-style-type: none"> • Situación laboral • Dinero que recibe • Motivado para estudiar • Decisión sobre el uso del dinero • Actividades financieras

de ciencias económicas y administrativas.

Dicotómica (Sí/no)

- Planeación financiera
- Capacidad para enfrentar gastos
- Metas financieras

Escala (1 a 5)

Dicotómica (si/no)

- Planeación de finanzas
- Inversiones
- Percepción sobre el costo
- Percepción sobre el gasto
- Conocimiento sobre productos financieros
- Uso de productos financieros

Objetivo 2. Analizar la muestra haciendo uso de estadística descriptiva para evidenciar factores socioeconómicos latentes en los estudiantes

Nivel de educación Estadística descriptiva Muestreo financiera

Objetivo 3. Realizar un análisis de coeficiente de correlación entre las características socioeconómicas y el puntaje en educación e inclusión alcanzado por los estudiantes	Variabilidad en los niveles de educación	Estadística inferencial	Moda
	financiera		Media
			Mediana
			Marca de clase
			coeficiente de correlación

Nota. Autoría propia.

8. Estrategia para la solución de problemas

8.1 Propuesta (Estrategia para la solución del problema)

Se tuvieron en cuenta las encuestas previamente realizadas a los estudiantes de la Universitaria Agustiniense de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, dichas encuestas fueron depuradas para identificar el nivel de educación financiera, los diferentes factores y características que presentan los estudiantes de la Universidad con respecto a sus finanzas personales.

8.2 Información sociodemográfica

Para el desarrollo del presente estudio, se tuvieron en cuenta la información sociodemográfica de los estudiantes encuestados con el fin de determinar los diferentes factores que permitan analizar el contexto al que pertenecen, basados en la forma de su composición social, niveles educativos, entre otros.



Figura 3. Programa académico al que pertenece. Autoría propia (2022).

Según la gráfica, los programas a los que pertenecen los estudiantes corresponden a: 38% pertenecen a negocios internacionales, 27% a administración de empresas, 28% a contaduría pública, 6% a mercadeo y 1% a hotelería y turismo. Lo que da a entender, que los estudiantes tienen más afinidad en las carreras como negocios internacionales, administración y contaduría ya que estas les pueden brindar seguridad en el momento de encontrar un empleo bien remunerado a diferencia de la carrera de turismo en la cual los jóvenes no se sienten a gusto.

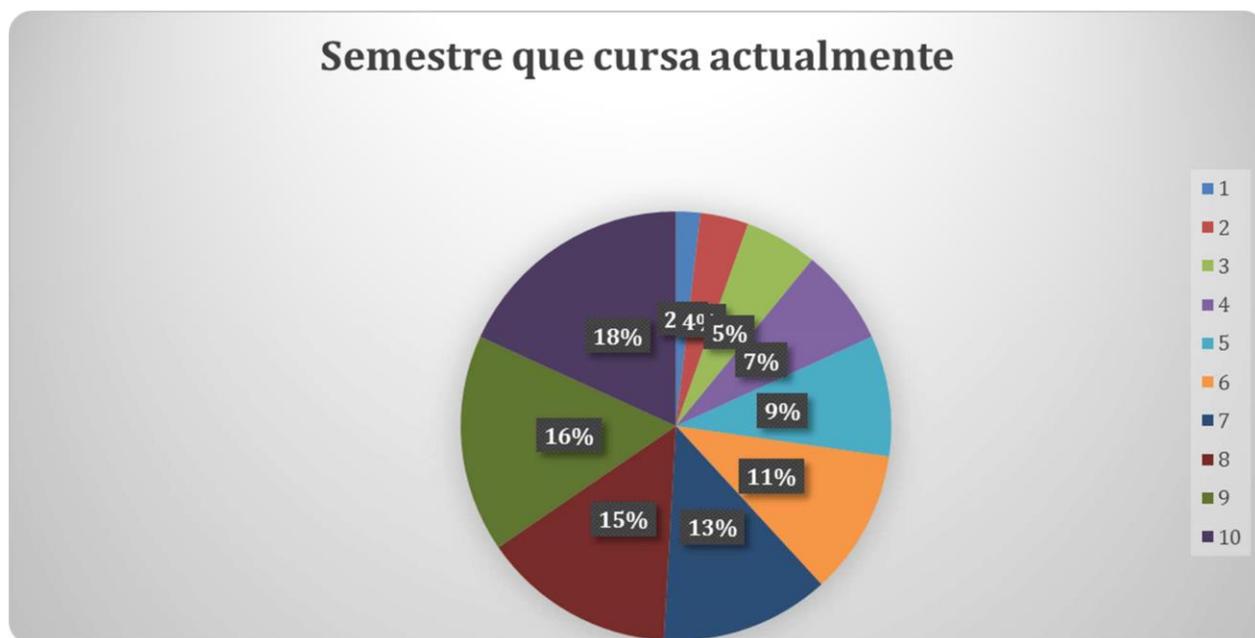


Figura 4. Semestre que cursa. Autoría propia (2022).

Tabla 2.

Análisis varianza, moda y frecuencia, semestre que cursa.

Análisis	
Varianza	4,7910023
Moda	4
Frecuencia	5

Nota. Autoría propia (2022).

Los semestres a los que pertenecen los estudiantes encuestados, se encuentran que, en su mayoría son de decimo semestre con un 18%, 16% de noveno, 15% de octavo, 13% de Séptimo, 11% sexto, 9% quinto, 7% cuarto, 5% tercero, 4% segundo y 2% primer semestre.

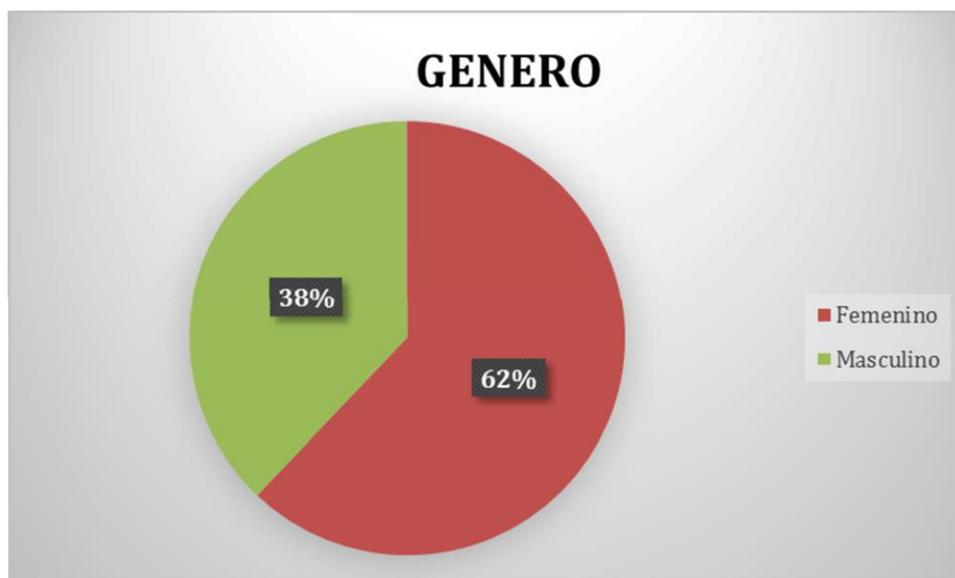


Figura 5. Genero. Autoría propia (2022).

Tabla 3.

Análisis varianza, moda y frecuencia, genero.

Análisis	
Varianza	0
Moda	Femenino
Frecuencia	Femenino

Nota. Autoría propia (2022).

Lo que nos da a entender que las mujeres encuestadas encuentran afinidad en las carreras que tienen que ver con las finanzas y carreras que puedan tener cargos importantes en una empresa.



Figura 6. Personas con quien vive. Autoría propia (2022).

Tabla 4.

Análisis varianza, moda y frecuencia, personas con quien vive.

Análisis	
Varianza	20,0210297
Moda	Con otros parientes adultos
Frecuencia	Con hijo menores de 18 años

Nota. Autoría propia (2022).

Se encuentra que, por el modo de habitar, los estudiantes en su mayoría, entre 150 y 200 viven con otros parientes adultos, y los demás resultados son menores a 50 participantes.

¿Cuál de estos describe mejor su situación laboral actual? Por favor refiérase a su situación laboral principal.



Figura 7. Análisis del resultado de la situación laboral actual. Autoría propia (2022).

Tabla 5.

Situación laboral actual.

Análisis	
Varianza	5,68919
Moda	En empleo remunerado formal
Frecuencia	Buscando trabajo

Nota. Autoría propia (2022).

Esta estadística nos demuestra que existe un 37% de jóvenes en la Facultad de Ciencias Administrativas que se encuentran con un empleo formal remunerado lo cual nos indica que estos jóvenes son personas productivas que dependen económicamente de ellos mismos para sostenerse y prefieren un trabajo que les genere seguridad económica.

Se puede observar que el 25% de los jóvenes de la Facultad de Ciencias Administrativas se encuentran buscando un empleo para poder tener ingresos, pero aún no lo consiguen, dado por la poca experiencia que tienen, ya que en las empresas colombianas a los jóvenes les solicitan un año de experiencia mínimo, cuando es lógico que no cuentan con esta debido a su momento académico y profesional.

Cabe resaltar que existe un porcentaje de 15% de los jóvenes de la Facultad de Ciencias Administrativas que no trabajan y tampoco lo quieren hacer, lo que nos demuestra que son jóvenes que no piensan en tener ingresos propios y que tienen una ayuda financiera de sus padres, razón por la cual no ven aun la necesidad de buscar una fuente de ingreso propio.

Encontramos que existe un 8% de los jóvenes de la Facultad de Ciencias Administrativas se encuentra trabajando en un empleo remunerado informal, una gran parte de los estudiantes son emprendedores y esto es de valiosa importancia para la economía, ya que algunos jóvenes necesitan y piensan constantemente en cómo obtener ingresos y muy posiblemente no cuentan con la experiencia que solicitan en las ofertas laborales, por esto son admirables aquellas personas que pretenden iniciar un negocio o buscar opciones de mercado diferente, ya que aportan a la sociedad generando empleo.

¿De las siguientes opciones cuánto dinero recibe su hogar al mes (sumando los salarios de todos los integrantes del hogar)?

9)



Figura 8. Dinero que recibe el hogar. Autoría propia (2022).

Tabla 6.

Análisis del Dinero que recibe el hogar.

Análisis	
Varianza	4.6427
Moda	Entre \$1,000,000 y \$3,000,000
Frecuencia	Entre \$2.000.000 y \$3,000,000

Nota. Autoría propia (2022).

Se identifica que, de los estudiantes encuestados, entre 80-100 ganan entre 1 millón y 2 millones de pesos al mes, aproximadamente 60 es decir que las personas que solo trabajan una o dos personas en ese hogar y ganan un salario mínimo, por otra parte, tenemos que ganan de 2 millones a 3 millones al mes el 41% dando a entender que trabajan 2 o 3 personas en ese hogar perteneciendo a la clase media teniendo lo necesario para vivir y se puedan dar ciertos gustos recreacionales una vez al mes según sus ingresos, también tenemos que solo el 13% de los jóvenes argumentan que en sus hogares cuentan con ingresos de más de 3 millones de pesos al mes, estos jóvenes viven en un buen sector de Bogotá y cuentan con las capacidades económicas para estudiar, el 29% de los jóvenes manifiesta que sus ingresos se encuentran entre los 2 y 3 millones de pesos, por último el 17% de jóvenes en sus hogares se ganan menos de un salario mínimo estos pertenecen a la clase pobre de Bogotá ya que se puede determinar que sobreviven con lo que les ingresa de dinero para los gastos necesarios y puedan vivir en zonas urbanas del país pero estos jóvenes quieren salir adelante y tener una mejor educación financiera ya que aplicaron a carreras administrativas para tener un mejor futuro.



Figura 9. Se siente motivado para estudiar. Autoría propia.

Tabla 7.
Se siente motivado para estudiar.

Análisis	
Varianza	227
Moda	si
Frecuencia	si

Nota. Autoría propia (2022).

En las encuestas que se realizaron se encontró que el 89% de los jóvenes se encuentran motivados para estudiar lo cual es una cifra de esperanza para el futuro de Colombia debido a que estos jóvenes no tienen el estudio como un juego y si quieren mejorar su calidad de vida, sí les gusta lo que estudian, sí quieren y saben que con estudios pueden tener una mejor estabilidad financiera a diferencia del 11% que no encuentran una motivación para estudiar lo cual puede ser por diversas causas como la economía en sus hogares o del país.

8.3 Uso de los recursos económicos

¿Cómo toma las decisiones cotidianas sobre el uso de su dinero?



Figura 10. Decisiones cotidianas con el dinero. Autoría propia (2022).

Tabla 8.
Análisis de las decisiones cotidianas con el dinero.

Análisis	
Varianza	2,378
Moda	Usted toma decisiones con otra persona
Frecuencia	Alguien más toma estas decisiones

Nota. Autoría propia (2022).

Se evidencia que el 7% de los jóvenes no tienen autonomía propia sobre las decisiones de los ingresos que obtienen y no consultan asesorías de expertos, ni de personas particulares a diferencia de un 70% que piden asesoría bien sea a sus padres o a expertos sobre cómo manejar su dinero este 70% esto nos indica que no quieren hacer gastos inoportunos y que están pendientes de cómo tomar correctamente decisiones financieras, el 23% de los jóvenes tienen libertad para escoger que carrera estudiar.

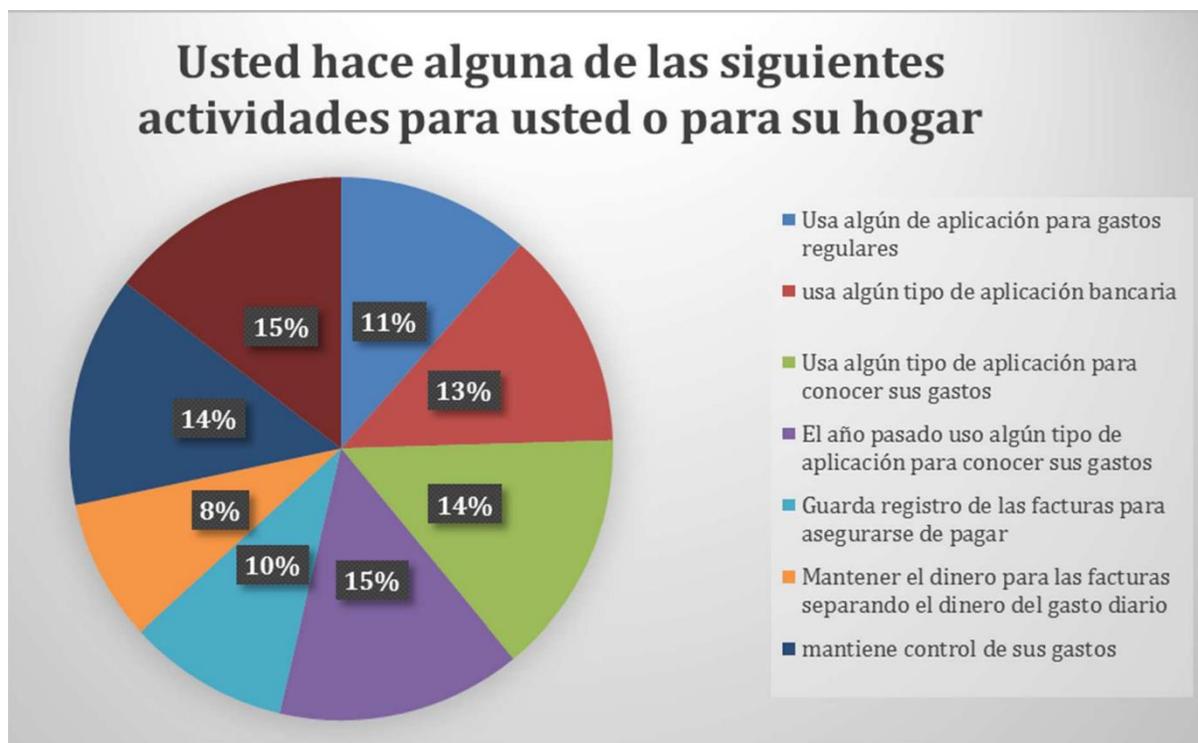


Figura 11. Actividades financieras para el hogar. Autoría propia (2022).

Tabla 9.

Análisis de las Actividades financieras para el hogar.

Análisis	
Varianza	4, 7910023
Moda	Usa algún tipo de aplicaciones b
Frecuencia	El año pasado uso alguno tipo de aplicaciones para conocer sus gastos

Nota. Autoría propia (2022).

Se encontró que el 11% usa aplicaciones para gastos regulares lo que quiere decir que no se encuentran interesados en controlar sus gastos a diferencia del 14% de los jóvenes que se encuentra interesado en aplicaciones para conocer y tener un mejor control de sus gastos para poder tener una mejor estabilidad financiera. Sólo el 15% se está empezando a interesarse en aplicaciones para conocer sus gastos, lo cual es un porcentaje bajo y decepcionante, ya que estamos en la era de la tecnología donde existen diversas aplicaciones donde se puedes ver gestionar el dinero que se gasta, tales como Nequi que pertenece a una entidad bancaria virtual que permite realizar transacciones monetarias de manera virtual, rastrar los gastos y cuenta con opciones de ahorro, entre otras para saber administrar el dinero y tener un mejor control de los ingresos y los gastos.



Figura 12. Formas en que los jóvenes han ahorrado su dinero en los últimos 12 meses. Autoría propia (2022).

Tabla 10.

Análisis de las formas en que los jóvenes han ahorrado su dinero en los últimos 12 meses.

Análisis	
Varianza	4, 7910023
Moda	Depositatan dinero en una cuenta de ahorro
Frecuencia	Invertido en cripto-activos o Icos

Nota. Autoría propia (2022).

Se encontró que solo el 10% de los estudiantes encuestados, ha ahorrado o invertido lo cual es un porcentaje bajo, sin embargo, estos jóvenes están construyendo un inicio financiero positivo, El 11% de los jóvenes encuestados no se atreve a tener su dinero en cuentas de ahorro ya que prefiere mantenerlo en efectivo, en su casa, o en su billetera. Lo anterior puede ser motivado por no tener conocimiento o acceso a productos financieros, el 69% de los jóvenes no pueden sustentar un gasto grande ya que a esta mayoría le ayudan familiares o cuentan con el apoyo de terceros, no cuentan con ingresos propios, por ende no tiene la necesidad de tener una cuenta bancaria y al no contar con dinero no pueden realizar una inversión a diferencia de un 15% de jóvenes que sí han invertido en cripto activos demostrando que sí cuentan con ingresos, además investigan sobre maneras de invertir sus ingresos, y apuestan en las nuevas formas de invertir que están generando grandes cantidades de dinero. Por último, encontramos que el 16% de los estudiantes encuestados, se encuentran en la capacidad económica e intelectual para invertir en bonos o depósitos a plazos los cuales son buena forma de invertir el dinero generando ganancias.



Figura 13. Capacidad de pago de los jóvenes. Autoría propia (2022).

Tabla 11.
Análisis de la capacidad de pago de los jóvenes.

Análisis	
Varianza	0
Moda	No
Frecuencia	No

Nota. Autoría propia (2022).

En la encuesta que se realizó el 69% de los jóvenes dijeron que no tienen la capacidad económica para hacerse responsables de un gasto importante equivalente a su propio ingreso mensual esto es porque no cuentan con una educación financiera, cuentan con una sola entrada de dinero, los jóvenes son conscientes de que sus ingresos son bajos y no son suficientes para adquirir deudas, es un pensamiento razonable el no adquirir deudas cuando no eres estable financieramente a diferencia del 31% por ciento que piensa que si puede adquirir una deuda equivalente a sus ingresos, sea porque no cuenta con educación financiera y no sabe todos los riesgos financieros que se pueden presentar cuando se adquiere una deuda. Por otro lado, se encuentran aquellos que tienen conocimientos en educación financiera pero no tienen una fuente de ingreso directa, estos jóvenes están en la capacidad de facilitar el manejo de los ingresos mensuales de su familia, de esta manera cuentan con la capacidad para asumir ese supuesto gasto.

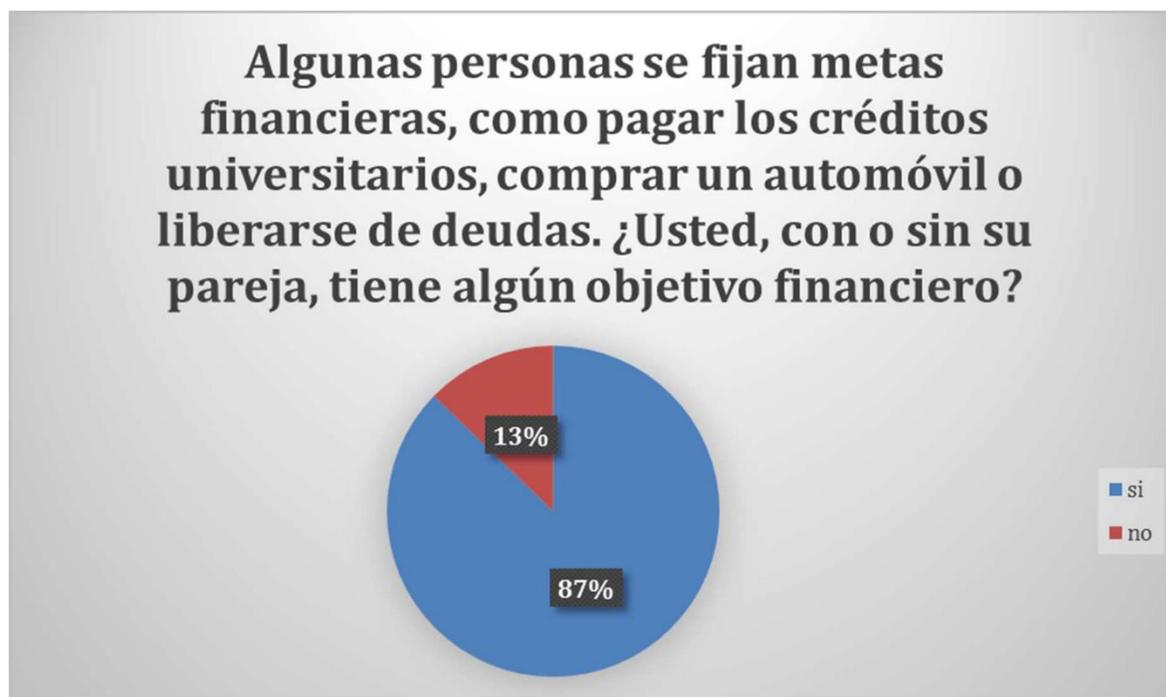


Figura 14. Objetivos financieros que tienen los jóvenes para pagar. Autoría propia (2022).

Tabla 12.

Objetivos financieros que tienen los jóvenes para pagar.

Análisis	
Varianza	22800
Moda	Si
Frecuencia	Si

Nota. Autoría propia (2022).

Un 87% que son la mayoría de los jóvenes argumenta que cuando van a adquirir un crédito universitario, un automóvil, una moto o una casa tienen un medio financiero para pagarlo, se encontró que los jóvenes que dijeron si, realizan una amortización, esta es el proceso mediante el cual se realiza la distribución de la deuda gradualmente por determinado tiempo, analizan sus ingresos y según su presupuesto mensual evalúan si se puede adquirir un crédito. Todo lo contrario del 13% de jóvenes que contestaron no plantearse metas cuando adquieren un crédito esta respuesta debe ser porque no han adquirido un crédito hasta el momento o cuando lo hacen, toman un crédito como compradores compulsivos sin mirar si están en la capacidad de pagar las cuotas.

9. Coeficiente de correlación

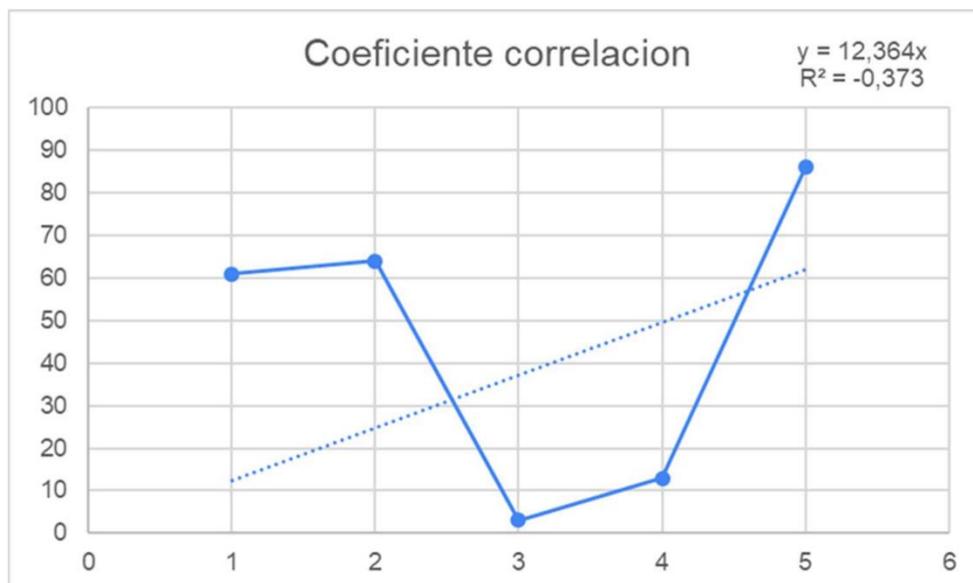


Figura 15. Programa académico al que pertenece. Autoría propia (2022).

Los jóvenes se inclinan por carreras financieras lo cual podría indicar que asocian las carreras financieras con que mejorara sus niveles económicos o tendrán una estabilidad económica, y se evidencia este aumento en las carreras de contaduría y administración se ve plasmado en la correlación de 0 indicando que no hay relación lineal en la carrera de hotelería y turismo.

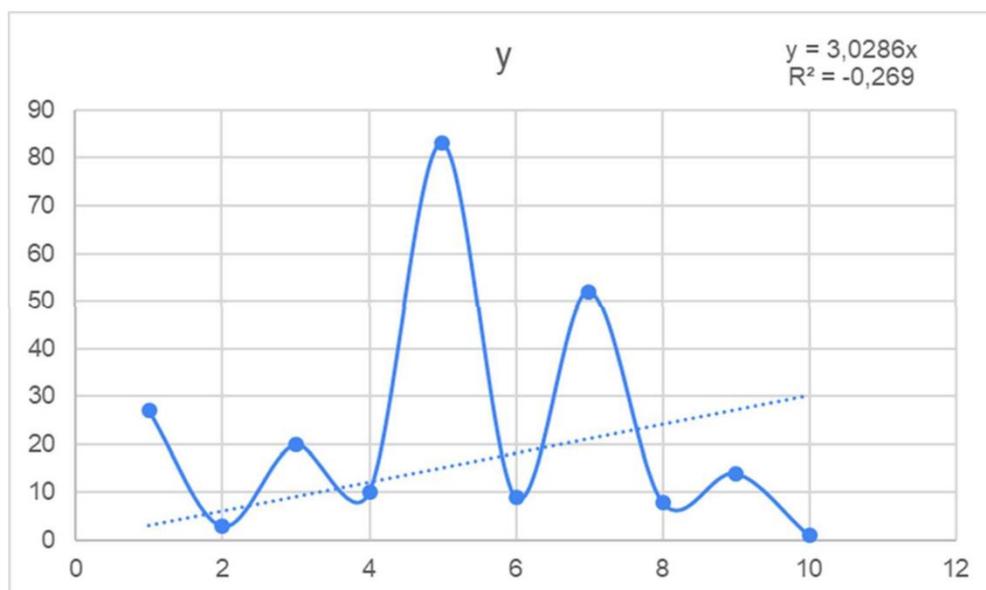


Figura 16. Semestre que cursa actualmente. Autoría propia (2022).

Se puede evidenciar que las variables tienen una correlación negativa puesto que los jóvenes que se entrevistaron cursan semestres diferentes la gran mayoría son el 18% de cuarto 4 semestre y el 16% de 9 semestre.

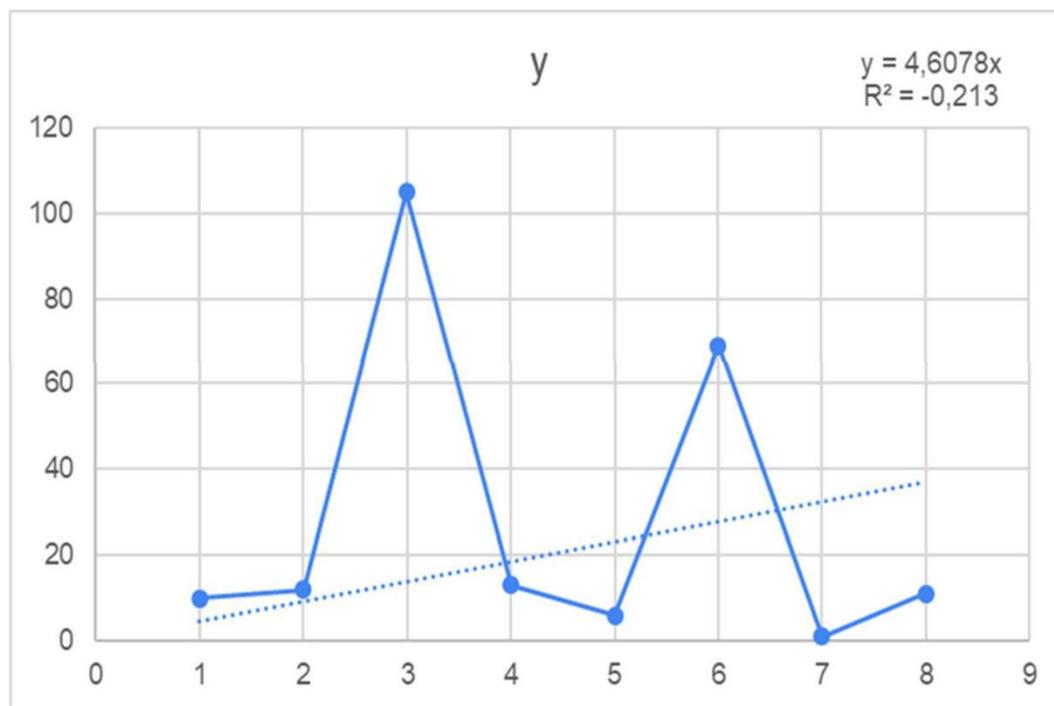


Figura 17. Situación laboral actual. Autoría propia (2022).

Los puntos en la presente gráfica de Coeficiente de correlación se ubican de forma aleatoria en la gráfica, lo que significa que no existe relación lineal entre las variables y esto se debe a que la mayoría de las jóvenes tienen empleos diferentes y la gran mayoría tiene empleos informales o no se encuentran laborando actualmente según el DANE (2022)

El desempleo es otro de los talones de Aquiles, en Colombia es la informalidad, la cual, si bien se redujo en enero de 2022, sigue siendo alta. Pasó de 47,4 % en el primer mes del año pasado, a 43,9 % ahora. (p. 2)

Esto se debe a que en Colombia hay mucha demanda de empleo y pocas ofertas por parte de las empresas, además que a muchos jóvenes se les dificulta encontrar un empleo estable que les proporcione salud, pensión, sueldo fijo y tiempo para seguir estudiando porque muchas empresas le piden años de experiencia laboral que no tienen, además que existen muchas empresas que solo dan contratos por prestaciones de servicios, muy pocas son las empresas que le dan a los jóvenes contratos fijos o indefinidos dando a entender que pueden ser despedidos en cualquier momento con un contrato por prestación de servicios.

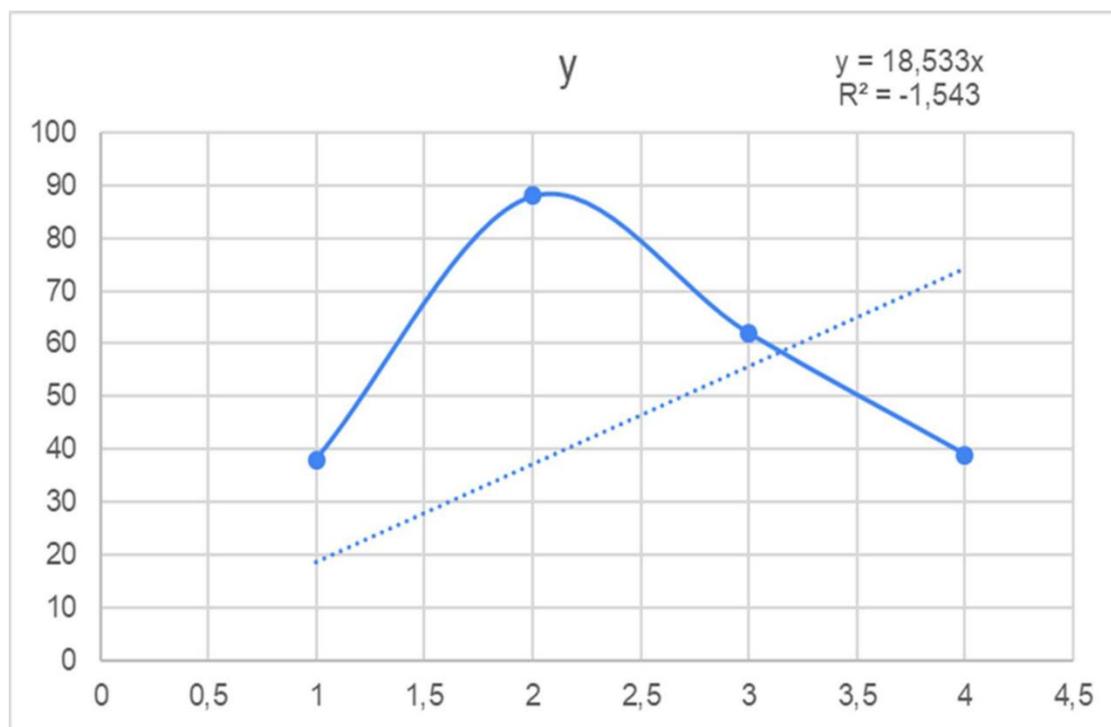


Figura 18. Dinero recibe los hogares de los jóvenes al mes. Autoría propia (2022).

En la presente gráfica del dinero que reciben los hogares de los jóvenes al mes demuestra que no existe una relación lineal en estas estadísticas, es decir el dinero que reciben no es el mismo debido a que un 88% reciben entre un millón y dos millones mientras que un 38% otros solo reciben menos de un millón y esto depende del nivel educativo al que pertenezcan esos hogares, cabe resaltar que la mayoría de los hogares colombianos pertenece a la clase media y por tal motivo solo ganan el salario mínimo.

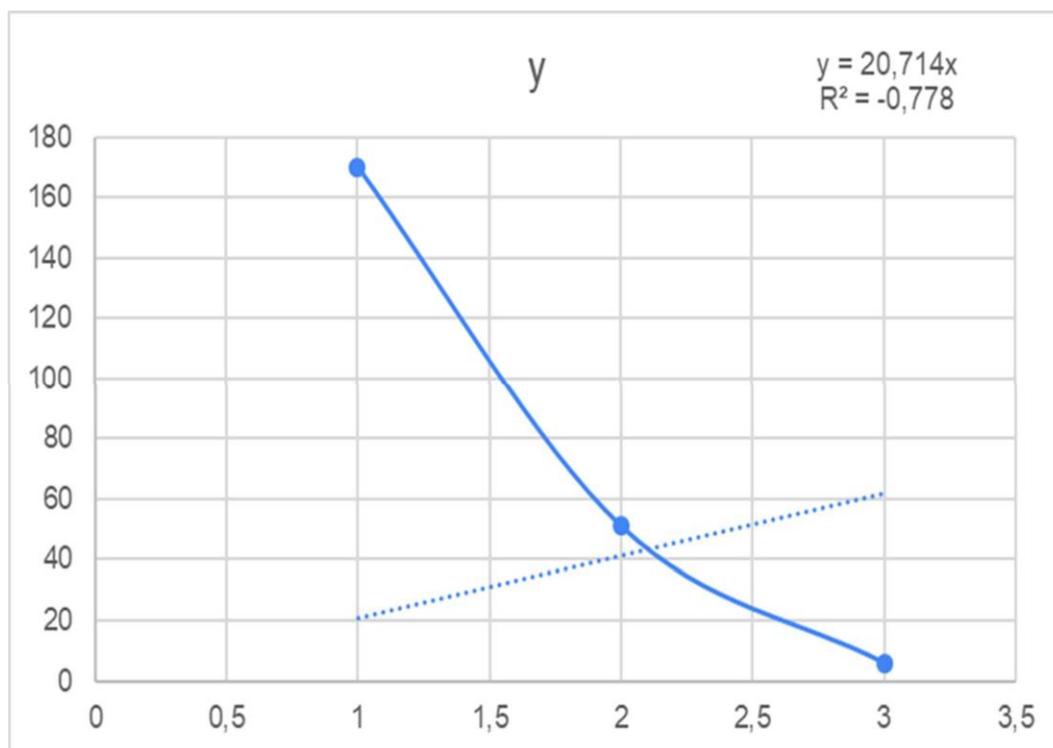


Figura 19. Decisiones cotidianas sobre el uso de su dinero. Autoría propia (2022).

Los puntos se ubican cerca de la línea, lo que indica que existe una fuerte relación entre las variables, la relación es positiva porque las variables aumentan al mismo tiempo indicando que la mayoría de personas realizan las mismas actividades de malgastar el dinero que ganan y no invertirlo y no realizan presupuestos de sus para alcanzar sus metas y la estabilidad económica tan deseada por los jóvenes.

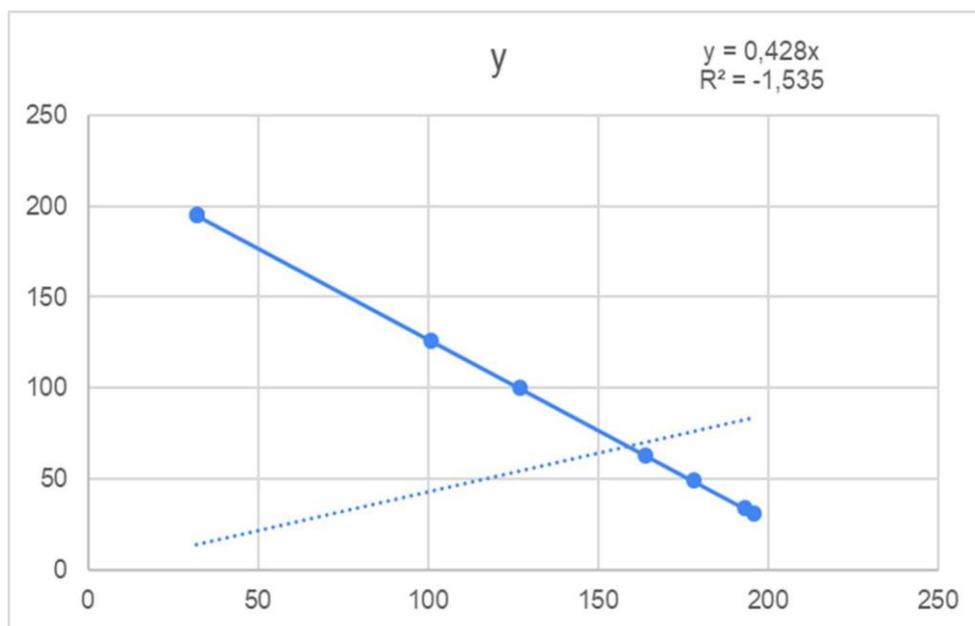


Figura 20. Actividades financieras. Autoría propia (2022).

Los puntos están ubicados cerca de la línea, esto indica que existe una fuerte relación negativa evidenciando que los jóvenes tienden a solo usar una aplicación bancaria para tener su dinero en ellas, pero solo un 8% utiliza aplicaciones que ayudan a realizar el presupuesto de sus gastos y controlar sus pasivos para que no superen sus ingresos, en la mayoría de los jóvenes sus actividades financieras se basan en gastos y no en invertir.

Ahora bien, la empresa que administra y presta los servicios de inversiones y asesorías, identifico en una encuesta mundial que, a partir de 31139 personas en 20 países entrevistadas, en Colombia mil personas fueron entre los 25 y 34 años los que adquirieron un servicio financiero.

Según Semana (2016):

Menciona que los resultados sorprenden, que los jóvenes entre sus hábitos no aspiran a tener ingresos a futuro y conseguir un ingreso para su vejez. La característica más importante que arrojó la encuesta, es que los jóvenes tienen un buen hábito para el ahorro y no generan un gasto exagerado de dinero e invierten de forma menos riesgosa el dinero que se genera. Black rock señala dentro de sus resultados que uno de los principales problemas son las nuevas alternativas de inversión donde se declara que es efectiva en un 77% los servicios financieros y un 9% la finca raíz que a largo plazo da un mejor beneficio.

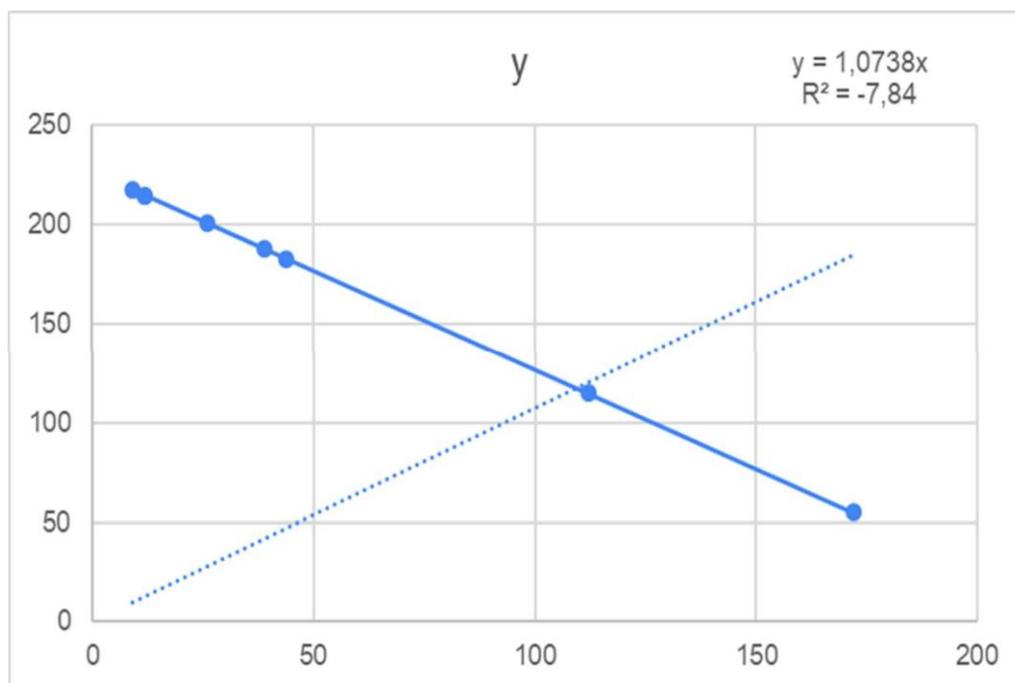


Figura 21. Ahorro de dinero. Autoría propia (2022).

La correlación de Pearson indica que existe una relación positiva moderada entre las variables. La correlación entre resistencia 7,84 y entre resistencia y porosidad es 1,0738. La relación entre estas variables es negativa, lo que indica que la mayoría de los jóvenes no realizan ahorros y pueden llegar a vivir serios problemas económicos debido a que gastan todos sus ingresos sin tener ningún control y cuando llega una oportunidad de inversión o quieren entrar a la universidad no tienen dinero para financiarse y deben adquirir deudas con fuentes de financiación, tales como las que se muestran en la siguiente figura.

FUENTES DE FINANCIACIÓN PARA EMPRENDEDORES

LAS MÁS COMUNES

- Triple F (family, friends and fools)
- Crowdfunding
- Capital semilla o ángeles inversionistas
- Venture capital (capital de riesgo)
- Financiamiento gubernamental
- Concursos
- Incubadoras y aceleradoras
- Banca
- Fondos de la Alianza del Pacífico
- Gobierno

ENTIDADES CLAVE

GOBIERNO



iNNpulsa



**FONDO
emprender**

BANCA

Bancolombia

Banco Caja Social

Banco ProCredit

Bancaoía

Bancoomeva

BANCOLDEX
PORQUE EL SEGURO ES EMPRESARIAL

OTROS

Alianza del Pacífico

Hub BOG

mercado libre

cultura E

ParqueSoft

Apps.co

CONNECT
BOGOTÁ REGIÓN

Vallempresa 305

endeavor

Ruta N

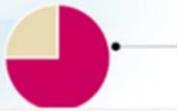
Tecnoparques

Red de Ángeles

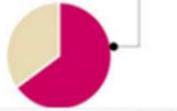


DATOS RELEVANTES

Alrededor de **75%** de los emprendimientos cierra luego de dos años de su nacimiento



65% de emprendimientos fracasan por no tener suficientes ingresos para subsistir



38% de emprendimientos tienen que lidiar con problemas de financiamiento



Figura 22. Fuentes de financiación para emprendedores. (Montes, 2019)

10. Conclusiones

Esta investigación reúne el comportamiento de los estudiantes de la Universitaria Agustiniiana respecto a la crisis (COVID-19) que hubo en el país y las posibles afectaciones relacionadas con sus ingresos y gastos mensuales (alimentación, educación, servicios públicos, etc.), de esta manera, da a conocer la realidad que viven las familias, del mismo se determinó el impacto en el grado de educación financiera en estudiantes con deudas, los cuales se encuentran en un nivel más avanzado de semestre que los que no. Lo anterior permite concluir la influencia de dicha formación en su vida financiera y crediticia.

Se evidencia, mediante el análisis de coeficiente de correlación con la realidad socioeconómica en la que viven los jóvenes objeto de evaluación, mediante una encuesta realizada a estudiantes de la Agustiniiana en el cual se pudo observar que hoy en día el 87% de las personas encuestadas se establecen una meta financiera cuando van a adquirir una deuda, igualmente un 40% de los estudiantes ha hecho uso o se encuentra interesado en hacer uso de aplicaciones virtuales para la planificación de sus gastos, sin embargo el 2% de los jóvenes tienen autonomía sobre sus ingresos y gastos mientras que el 75% piden una asesoría a un familiar por otro lado el 69% de los estudiantes indicó que no tienen la capacidad económica para hacerse responsable de un gasto equivalente a su propio ingreso mensual, lo cual indica que existe una desinformación de la sociedad sobre la Educación Financiera, y aunque algunos si tenían bases sobre el tema, no saben aprovecharlo y utilizarlo de forma óptima, esto hace que los estudiantes presenten dificultades para solventar sus gastos, del mismo modo los estudiantes no tienen un correcto manejo y flujo de dinero, volviéndose posiblemente personas dependientes de pagar una obligación financiera a lo largo de su vida debido a que no tienen un control de sus ingresos y gastos.

La inclusión financiera es una herramienta que permite reducir la pobreza e impulsa la prosperidad económica y social, por este motivo es de suma importancia promover el uso de servicios financieros para corroborar la toma de decisiones sobre sus recursos financieros, así mismo puede ser una herramienta de doble filo si no se tiene un uso correcto y conocimiento de productos financieros por eso la importancia de que los estudiantes apliquen sus conocimientos al momento de adquirir créditos con instituciones que estén avaladas.

Dando alcance al objetivo mediante la asignación de indicadores según los lineamientos de la OCDE, las encuestas realizadas a los estudiantes de Ciencias administrativas de la Universitaria Agustiniiana, midiendo su conocimiento, comportamiento y actitud financiera se logró evidenciar

que los estudiantes de primer semestre de las carreras de Administración de Empresas, Hotelería y Turismo, Contaduría Pública, Mercado de capitales y Negocios Internacionales tienen un promedio de 231.38, los de segundo semestre tienen un conocimiento promedio de 25.28 y en tercer semestre

196.08 indicando que tienen un nivel bajo de educación financiera, a diferencia de los estudiantes de quinto semestre con un promedio de 757.34, y séptimo semestre con 484.45, donde contrasta el nivel de aprendizaje que adquirieron en educación financiera permitiendo tener un mejor control sobre sus ingresos, sin embargo a través del estudio realizado se encontró que los estudiantes de últimos semestres como octavo con un 78.05, noveno semestre con un 130.43 y décimo semestre con un 12.09 se ve una baja de interés en los estudiantes y por esto obtuvieron un menor puntaje.

Igualmente, se pudo observar que negocios internacionales cuenta con un promedio de conocimiento de educación financiera promedio de 384,08 evidenciando que tiene un mayor nivel de educación financiera frente a otras carreras, así mismo se observó que en el primer semestre de dicha carrera es donde se arroja el mayor nivel de educación financiera por parte de los estudiantes, lo cual indica que los estudiantes vienen con bases para la toma de decisiones frente a su vida financiera, del mismo modo para los siguientes semestres del programa de contaduría pública se observó que tienen un nivel promedio de conocimientos de educación financiera superior a las demás, cuarto semestre con un nivel de 177.73, quinto semestre 146.19 y sexto 1.825.06, lo cual indica que los estudiantes utilizaron y consolidaron los conocimientos obtenidos por las diferentes asignaturas que les imparten en la universidad tales como, análisis financiero, macroeconomía y finanzas corporativas sin embargo, en dichas materias se les imparte un conocimiento sobre la rentabilidad de una empresa, pero no se les enseña a tener un buen manejo de finanzas personales en su vida cotidiana, lo cual hace que al momento de tomar decisiones no tengan una autonomía para dichas decisiones, lo cual hace que sus conocimientos no se puedan ver reflejados en su vida financiera.

Se reflejó mediante el estudio obtenido de las encuestas a los estudiantes de la universidad que para los semestres quinto y séptimo, cuentan con un nivel de inclusión financiera más alto que en los demás semestres, para el quinto semestre se tiene un nivel de 45,60 y para el séptimo semestre se evidencia un nivel de 29,00, aun así, los estudiantes no aplican a la hora de tomar decisiones sobre productos financieros el conocimiento que obtienen en cuanto a finanzas personales, permitiéndoles adquirir deudas con intereses altos que afecta su vida económica conforme al tiempo que transcurre. Adquirir un endeudamiento público puede ser bueno en cuanto se realice

un plan de pago a una tasa de interés baja por este motivo se debe planear con antelación lo que se quiere realizar y como se va a realizar.

11. Recomendaciones

Se aconseja a los jóvenes definir un proyecto de vida financiero, es decir trazar objetivos y metas alcanzables de mediano y largo plazo en su educación y vida laboral debido a que si se tiene claro la vida que se quiere es más sencilla organizar las cuentas y ejecutar pasos para empezar un ahorro que facilite la accesibilidad y libertad financiera.

Se recomienda tener claro el concepto de ingresos y gastos. No basta con saber la cifra del salario o ingresos por otros conceptos. También es importante comprender el monto que recibe luego de deducciones e impuestos; para poder materializar sueños, tener una visión real de que capacidad que tengo de gastar y poder conocer que impactos pueden darse en los fondos que tenga destinados a una emergencia.

Es necesario hacer un presupuesto personal para saber con mayor detalle en qué se gasta el dinero y poder tener un presupuesto mensual y diario el cual se puede llevar a cabo con múltiples aplicaciones disponibles en internet.

- Se recomienda controlar sus gastos, para que sus pasivos no superen sus ingresos.
- Se aconseja conocer sus límites financieros al para conocer del dinero con el que dispone.
- Se aconseja que realice sus pagos de deudas a tiempo para que no le generen intereses de mora y se tenga que pagar aún más
- Se aconseja un ahorro constante para ir construyendo capital propio.

12. Referencias

- Aghón, G. (2001). Desarrollo económico local y descentralización en América Latina: Análisis comparativo. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2693/S2001704_es.pdf
- Asociación de Usuarios Financieros (2021). ¿Qué son los criptoactivos? Te contamos todo lo que necesitas saber antes de invertir. Recuperado de <https://www.asufin.com/criptoactivos-tpos-venatajas-riesgos-debes-conocer/>
- AVI Latinoamérica. (2021). Top 100 integradores industria AV Informe 2021-2022. Recuperado de <https://issuu.com/latinpressinc/docs/avi-informe-top100-integradores-2021-esp>
- Banca de las oportunidades. (2017). Aumentó el número de adultos con al menos un producto financiero. Recuperado de <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/noticias/aumento-el-numero-de-adultos-con-al-menos-un-producto-financiero>
- Banco Mundial. (2021). Se debe actuar de inmediato para hacer frente a la enorme crisis educativa en América Latina y el Caribe. III. Recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2021/03/17/hacer-frente-a-la-crisis-educativa-en-america-latina-y-el-caribe>
- Cano, C.G., Esguerra, M.P., García, N., Rueda, L., y Velasco, A.M. (2014). Inclusión financiera en Colombia. Recuperado de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- Castro, S. (2020) Tendencias de la banca para el 2021, Recuperado de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2020/12/1263VF-1.pdf>
- CIEEF (2017). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF).
- Corte Constitucional. (2011). Sentencia C-604/12. Recuperado de <https://www.corteconstitucional.gov.co/relatoria/2012/C-604-12.htm>
- Cortés, L.F. (2018). ¿Qué es un ingreso en contabilidad? [Entrada de Blog]. Recuperado de <https://www.siigo.com/blog/contador/que-es-un-ingreso-en-contabilidad/>
- Departamento Nacional de Planeación. (2021). Consejo Nacional de Política Económica y Social 4023. Política para la reactivación, la repotenciación y el crecimiento sostenible e incluyente: Nuevo compromiso por el futuro de Colombia. Recuperado de <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4023.pdf>
- Díaz, N. (3 de marzo de 2021), Límite de crédito. Recuperado de [Entrada de Blog]. Recuperado

de <https://economipedia.com/definiciones/limite-de-credito.html>

Forbes (31 de enero de 2020). En 2020 Colombia tendría 50,3 millones de habitantes. Recuperado de <https://forbes.co/2020/01/31/actualidad/en-2020-colombia-tendria-503-millones-de-habitantes>

Fundación Mapfre (2020). Inclusión financiera en seguros: Microseguros para la inclusión. Recuperado de <https://www.mapfre.com/media/servicio-estudios/2020/mapfre-economics-inclusion-financiera-11-06-2020.pdf>

Gestión. (31 de enero de 2022). Tipo de cambio abre a la baja en S/ 3.84, pese a fortaleza global del dólar. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/mercados/dolar-en-peru-tipo-de-cambio-abre-a-la-baja-en-s-384-pese-a-fortaleza-global-del-dolar-bcr-ocona-sbs-nndc-noticia/#:~:text=Tipo%20de%20cambio%20abre%20a%20la%20baja%20en,extend%C3%ADa%20una%20racha%20de%20tres%20semanas%20de%20aplanamiento>.

González, C. (2018). Tribunal Contencioso Administrativo del Cauca. Recuperado de <https://www.ramajudicial.gov.co/documents/2216849/64285642/provi+16.pdf/dfe40161-968b-4e33-bf52-f523c66313f2>

Gracia, D. (19 de mayo de 2021) ¿Qué es Nequi y cómo funciona? [Entrada de Blog]. Recuperado de <https://www.rankia.co/blog/cuentas-bancarias-corrientes-ahorro-nomina/4714351-que-nequi-como-funciona#%C2%BFqu%C3%A9-es-nequi?>

Guajardo, G. (2002). Contabilidad financiera. México D.F., México: McGraw-Hill.

ICETEX. (2020). ICETEX aprobó más de 64.000 créditos educativos para acceder a la educación superior, contrarrestando la deserción por causa de la pandemia. Recuperado de <https://web.icetex.gov.co/es/-/icetex-aprobo-mas-de-64.000-creditos-educativos-para-acceder-a-la-educacion-superior-contrarrestando-la-desercion-por-causa-de-la-pandemia#:~:text=ICETEX%20aprob%C3%B3%20m%C3%A1s%20de%2064.000%20cr%C3%A9ditos%20educativos%20para,por%20causa%20de%20la%20pandemia%20Dic.%202020>

Kisbye, P. (2010). Sistemas de amortización. Recuperado de <https://www.famaf.unc.edu.ar/~kisbye/MF/2010/clase7.pdf>

López, J.C. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. (Tesis de Maestría, Universidad EAFIT). Recuperado de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_201

7.pdf?sequence=2

Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible. (2021). Consejo Nacional de Política Económica y Social – CONPES. Recuperado de <https://www.minambiente.gov.co/planeacion-y-seguimiento/consejo-nacional-de-politica-economica-y-social-conpes/>

Ministerio de Educación (2020). Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TIC).

Ministerio de Educación Nacional (2020). Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior - ICETEX Recuperado de [https://www.mineducacion.gov.co/1621/w3-printer-](https://www.mineducacion.gov.co/1621/w3-printer-85399.html#:~:text=El%20ICETEX%20es%20una%20entidad,econ%C3%B3micas%20y%20buen%20desempe%C3%B1o%20acad%C3%A9mico.)

85399.html#:~:text=El%20ICETEX%20es%20una%20entidad,econ%C3%B3micas%20y%20buen%20desempe%C3%B1o%20acad%C3%A9mico.

Ministerio de Educación Nacional (2020). Qué es la prueba PISA. Recuperado de <https://www.mineducacion.gov.co/portal/micrositios-preescolar-basica-y-media/PISA/Generalidades/363487:Que-es-la-prueba-PISA>

Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (2020). Políticas públicas para un mayor desarrollo del sistema financiero. Recuperado de <https://www.minhacienda.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=%2FConexionContent>

OCDE. (2013). La educación financiera en América latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva N° 12. Recuperado de https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educacion_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

OCDE. (2018). Programme for international student assessment (PISA) Results form PISA 2018. Recuperado de https://www.oecd.org/pisa/publications/PISA2018_CN_COL_ESP.pdf

OCDE. (2019). Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria. Nivel I – Guía para el profesorado. Recuperado de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236319.pdf>

OCDE. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación. Recuperado de <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

OCDE. (s.f). El programa PISA en la OCDE. Que es y para qué sirve. Obtenido de

<https://www.oecd.org/pisa/39730818.pdf>

OCDE. (s.f). Quiénes somos. Recuperado de <https://www.oecd.org/acerca/>

OCDE.(2005) Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. Recuperado de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/improvingfinancialliteracyanalysisofissuesandpolicies.htm>

Pineda, L. (2011). La crisis financiera de los Estados Unidos y la respuesta regulatoria internacional. Revista Aequitas: Estudios sobre historia, derecho e instituciones, (1), 129-214. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/3819462.pdf>

Preukschat, A. (09 de enero de 2017). ¿Qué es un ICO? Así se gesta la salida al mercado de una criptomoneda. [Entrada de Blog]. Recuperado de <https://www.economista.es/tecnologia/noticias/8070336/01/17/Que-es-un-ICO-Asi-se-gesta-la-salida-al-mercado-de-una-criptomoneda.html>

Raccanello, K., y Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos. 64 (2), 119-141. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

Recuperado de <https://mintic.gov.co/portal/inicio/Glosario/T/5755:Tecnologias-de-la-Informacion-y-las-Comunicaciones-TIC>

Recuperado de https://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC_CLUSTER-141922

Santander. (2022). Guía para saber qué son las criptomonedas. Recuperado de <https://www.santander.com/es/stories/guia-para-saber-que-son-las-criptomonedas>

Semana. (11 de febrero de 2016). Este es el principal problema que tienen los jóvenes colombianos. Recuperado de <https://www.semana.com/ahorro-e-inversion/articulo/habitos-de-ahorro-de-los-jovenes-colombianos/58558/>

Tibco. (2020). ¿Qué es Análisis de la Varianza (ANOVA)? Recuperado de <https://www.tibco.com/es/reference-center/what-is-analysis-of-variance-anova>

Unesco-Iesalc. (2021). Sobre el IESALC. Palabras de su director, Dr. Francesc Pedró. Recuperado de <https://www.iesalc.unesco.org/sobre-el-iesalc/>

Universidad de Alicante. (2020). Estadística descriptiva y test de normalidad. Recuperado de <https://web.ua.es/es/lpa/docencia/analisis-estadistico-de-datos-geoquimicos-con-r/estadistica->

[descriptiva-y-test-de-normalidad.html](#)

Westreicher, G. (s.f.). Papel moneda. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/papel-moneda.html>

13. Anexos

Anexo 1. Datos finales investigación educación financiera

Semestre	Variables	Administración de empresas	Contaduría Pública	Hotelería y Turismo	Mercado	Negocios Internacionales	media
1	Educación Financiera	0,00	0,00	0,00	0,00	1.156,90	231,38
2	Educación Financiera	36,10	45,83	0,00	0,00	25,28	21,44
3	Educación Financiera	252,41	0,00	0,00	0,00	728,02	196,08
4	Educación Financiera	172,73	177,73	56,76	0,00	48,47	91,14
5	Educación Financiera	331,87	1.825,06	0,00	646,08	983,69	757,34
6	Educación Financiera	99,44	146,19	0,00	0,00	101,42	69,41
7	Educación Financiera	1.564,54	53,39	96,25	0,00	708,08	484,45
8	Educación Financiera	155,37	178,29	0,00	0,00	56,57	78,05
9	Educación Financiera	230,79	389,02	0,00	0,00	32,36	130,43
10	Educación Financiera	60,46	0,00	0,00	0,00	0,00	12,09
Media por Carrera		290,37	281,55	15,30	64,61	384,08	

Semestre	Variables	Administración de empresas	Contaduría Pública	Hotelería y Turismo	Mercado	Negocios Internacionales	Media por semestre y carrera
1	Inclusión Financiera	0,00	0,00	0,00	0,00	66,00	13,20
2	Inclusión Financiera	1,00	3,00	0,00	0,00	3,00	1,40
3	Inclusión Financiera	13,00	0,00	0,00	0,00	42,00	11,00
4	Inclusión Financiera	12,00	11,00	3,00	0,00	3,00	5,80
5	Inclusión Financiera	23,00	115,00	0,00	30,00	60,00	45,60
6	Inclusión Financiera	7,00	15,00	0,00	0,00	6,00	5,60
7	Inclusión Financiera	92,00	3,00	5,00	0,00	45,00	29,00
8	Inclusión Financiera	10,00	11,00	0,00	0,00	1,00	4,40
9	Inclusión Financiera	16,00	24,00	0,00	0,00	3,00	8,60
10	Inclusión Financiera	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,60
Media por Carrera		17,70	18,20	0,80	3,00	22,90	

Figura 1. Datos finales investigación educación financiera. Autoría propia.