



ESTUDIO PARA DETERMINAR EL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA MEDIANTE
MEDICIÓN DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS ESTUDIANTES DE
CARRERAS DIFERENTES A LA FACULTAD DE CIENCIAS SOCIOECONÓMICAS DE
LAS UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER (UTS).

Proyecto de investigación

Adriana Paola Barrera Gil
CC 1099375406
Jennifer Tatiana Benavides Velasco
CC 1101694415
Mabel Rodríguez Pinzón
CC 1095924318

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales
Programa Profesional en Administración Financiera
Bucaramanga, 06-07-2023



ESTUDIO PARA DETERMINAR EL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA MEDIANTE
MEDICIÓN DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS ESTUDIANTES DE
CARRERAS DIFERENTES A LA FACULTAD DE CIENCIAS SOCIOECONÓMICAS DE
LAS UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER (UTS).

Proyecto de investigación

Adriana Paola Barrera Gil

CC 1099375406

Jennifer Tatiana Benavides Velasco

CC 1101694415

Mabel Rodríguez Pinzón

CC 1095924318

**Trabajo de Grado para optar al título de
Profesional en Administración Financiera**

DIRECTOR

Edgar Luna González

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales
Programa Profesional en Administración Financiera
Bucaramanga, 06-07-2023

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO,
MONOGRAFÍA, EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 1.0

Nota de Aceptación

APROBADO

En cumplimiento de los requisitos exigidos por las
Unidades Tecnológicas de Santander para optar el título de
Tecnólogo en Banca y Finanzas,
según Acta N. 11 del 18/agosto / de 2023



Firma del Evaluador



Firma del Director

DEDICATORIA

Este proyecto es dedicado principalmente a Dios y a cada una de las personas que han estado durante todo este tiempo acompañándonos con su apoyo, nuestras familias quienes son nuestro pilar principal para lograr cada una de nuestras metas y ser las personas de bien que hoy día nos vemos reflejadas.

AGRADECIMIENTOS

- El agradecimiento de este proyecto va dirigido primero a Dios ya que, sin la bendición, su amor todo hubiera sido un total fracaso regalándonos la fuerza y la inteligencia necesaria para iniciar con éxito y culminar sin ninguna complicación.
- Agradecemos a nuestro tutor el Docente Edgar Luna González, Mg. quien nos brindó su apoyo incondicional compartiéndonos sus conocimientos, enseñanzas y orientándonos para poder concluir con éxito el proyecto.
- También de manera especial agradecemos a nuestros familiares que de manera directa o indirectamente han expresado su apoyo para que este importante objetivo se haya alcanzado.
- Dedicado con gratitud a las Unidades Tecnológicas de Santander ya todos los docentes que han sido parte fundamental en nuestro camino de crecimiento personal y profesional. Gracias por brindarnos las herramientas necesarias para alcanzar nuestras metas y por inspirarnos a seguir aprendiendo y creciendo cada día.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO.....	9
INTRODUCCIÓN.....	11
1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	12
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	12
1.2. JUSTIFICACIÓN.....	15
1.3. OBJETIVOS.....	16
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	16
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	16
1.4. ESTADO DEL ARTE.....	17
2. MARCO REFERENCIAL	19
2.1. MARCO TEÓRICO.....	19
2.2. MARCO CONCEPTUAL	21
2.3. MARCO LEGAL.....	23
3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION.....	24
4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO	25
5. CONCLUSIONES	48
6. RECOMENDACIONES	50
7. REFERENCIAS BIBLIOFIGURAS.....	51
8. APENDICES	53
APENDICE A. FORMATO DE LA ENCUESTA.....	53
9. ANEXOS.....	57

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Posicionamiento de la educación financiera en Colombia.....	¡Error!
Marcador no definido.	
Figura 2. Pregunta 1. Sexo.....	28
Figura 3. Pregunta 2. Rango de Edad	30
Figura 4. Pregunta 3. ¿A que carrera universitaria Pertenece?.....	32
Figura 5. Pregunta 4. ¿Cuál considera usted, el principal objetivo de la gestion del dinero?.....	33
Figura 6. Pregunta 5. Si recibe algun ingreso. ¿Qué porcentaje considera usted que debera ahorrar periodicamente para el buen manejo de sus finanzas?	35
Figura 7. Pregunta 6. ¿Qué productos bancarios conoce?	36
Figura 8. Pregunta 7. ¿Conoce la diferencia entre inversion y financiacion? ..	38
Figura 9. Pregunta 8. ¿Has utilizado alguna vez tarjetas de credito?	39
Figura 10. Pregunta 9. ¿Conoce que es la Tasa de Usuara?.....	40
Figura 11. Pregunta 10. ¿Conoce que es un presupuesto?	42
Figura 12. Pregunta 11. ¿Considera que es lo mismo ahorrar que invertir?	43

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Posicionamiento de la educación financiera en Colombia.....	21
Tabla 2. Pregunta 1. Sexo	28
Tabla 3. Pregunta 2. Rango de Edad	30
Tabla 4. Pregunta 3. ¿A que carrera universitaria Pertenece?	32
Tabla 5. Pregunta 4. ¿Cuál considera usted, el principal objetivo de la gestión del dinero?	33
Tabla 6. Pregunta 5. Si recibe algún ingreso. ¿Qué porcentaje considera usted que deberá ahorrar periódicamente para el buen manejo de sus finanzas?	35
Tabla 7. Pregunta 6. ¿Qué productos bancarios conoce?	36
Tabla 8. Pregunta 7. ¿Conoce la diferencia entre inversión y financiación?	38
Tabla 9. Pregunta 8. ¿Has utilizado alguna vez tarjetas de crédito?	39
Tabla 10. Pregunta 9. ¿Conoce que es la Tasa de Usurará?	40
Tabla 11. Pregunta 10. ¿Conoce que es un presupuesto?	42
Tabla 12. Pregunta 11. ¿Considera que es lo mismo ahorrar que invertir?	43

LISTA DE ANEXOS

ANEXO A. Resultado del Tamaño de la muestra (n)

ANEXO B. Cartilla Educación Financiera.

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto de investigación pretende Desarrollar un estudio del nivel de educación financiera de los estudiantes de la facultad de Ciencias Naturales e Ingenierías de ahora en adelante (FCNI), mediante encuestas que midan el conocimiento financiero identificando como toman sus decisiones financieras.

En este trabajo se permite detallar una encuesta realizada a una muestra de la población de estudiantes no financieros, para determinar el nivel de conocimiento de cada uno y los resultados de acuerdo con sus prácticas, con el propósito de fortalecer mediante una Cartilla y una propuesta sobre un curso de Finanzas Personales.

(MEN, 2023), el Ministerio de Educación Nacional con el propósito principal de promover la educación financiera en la juventud en general, con el desarrollo de competencias fundamentales en la formación ciudadana, así mismo fomentando en éstos la capacidad de crítica y reflexión que son importantes para la toma de decisiones.

Por último, este trabajo de investigación presenta el planteamiento de una Cartilla como herramienta valiosa que aportará en su progreso con conceptos generales, definiciones tales como: préstamos, presupuestos, ahorro, gasto, inversión y algunos consejos importantes para la vida de un persona que desconozca el tema de las finanzas personales, este dará un buen resultado a la hora de tomar decisiones importantes ya sea para el cierre de un significativo negocio o tan simple como adquirir un producto financiero.

PALABRAS CLAVE. Educación financiera, ahorro, tasa de interés, créditos, tarjeta de crédito, Cdts, cuenta de ahorro, inflación, cuota de manejo, inversión, finanzas, gasto, financiación, tasa de usura, presupuesto, dinero, gestión, productos financieros.

INTRODUCCIÓN

Para el 2023, Colombia y el Ministerio de Educación Nacional (MEN) gestiona el posicionamiento de la educación financiera, mediante un sistema de orientación de característica pedagógica, con el propósito principal de promover en la juventud en general, por medio del desarrollo de competencias fundamentales en la formación ciudadana, así mismo generar una capacidad de crítica y de reflexión que son muy importantes para la toma de decisiones.

La educación financiera observada desde otros puntos de vista por diferentes sectores ajenos al Ministerio de Educación Nacional y otras entidades adscritas a éste, se destaca especialmente el trabajo que viene realizando en especial el Banco de la República en conjunto con otras entidades que pertenecen a Superintendencia financiera y Asobancaria para el posicionamiento de los conocimientos financieros especialmente en la juventud del país.

Por lo mencionado, es pertinente y de carácter regulatorio de las instituciones educativas, bancarias y entidades públicas adscritas al Ministerio de Educación Nacional (MEN), fomenten la Educación financiera como una herramienta vital para el desarrollo y posicionamiento especialmente en general de la juventud en la Sociedad.

Para el caso de este estudio, se pretende fomentar el desarrollo de los conocimientos principalmente de los estudiantes de carreras no administrativas de las Unidades Tecnológicas de Santander (UTS) con el objeto de mejorar la calidad de vida personal, familiar o en los negocios que éstos decidan emprender.

1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Según estudios internacionales, Aguilar, X. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para estudiantes de modalidad presencial, Ecuador, revelan que existe un alto grado de desconocimiento en finanzas que limitan la capacidad de toma de decisiones fundamentales de la población juvenil con relación a esta temática. Incluso, la falta de educación financiera es considerada como uno de los principales factores que influyen en malas decisiones que se toman a diario con respecto a nuestra vida económica. Se tiene como finalidad medir el nivel de Educación a la hora de administrar el dinero, los estudiantes de la facultad FCNI para determinar el grado de conocimiento respecto al tema.

(Roa, 2013), menciona que la falta de educación financiera puede llevar a las personas a no tener una conducta ahorrativa y a invertir en activos riesgosos por falta de educación y conocimiento financiero que provocan malas decisiones en los negocios.

En Colombia, la alta inflación, el incremento en los precios de los alimentos a los consumidores, las alzas en las tasas de interés, el alto costo de vida en el país conlleva a la necesidad que la población se encuentre bien preparada para afrontar un estilo de vida con carácter austero, siempre cumpliendo con las necesidades básicas y disminuyendo los gastos innecesarios que se pueden evitar y si reinvertiendo estos recursos en acciones productivas de negocios obteniendo beneficios a corto y mediano plazo.

Por tal motivo los malos hábitos financieros se pueden destacar de la siguiente manera, como primera instancia la utilización de la tarjeta crédito o realización de préstamos de manera inapropiada como por ejemplo en compras: a manera viajes, vehículos, casa o gustos innecesarios que conlleva a diferirlo a meses o años en los cuales se debe tener en cuenta el costo adicional que esto genera con el pago de intereses y a su vez el cobro de cuota de manejo, incurriendo en sobre deudas. Como segunda instancia no se tiene cultura de ahorro lo que dificulta el cumplimiento de metas y por último los inversionistas que estén interesados en incursionar en negociaciones con activos financieros y no cuentan con la capacidad y conocimientos que se requiere y los lleva a la mala práctica y a correr el riesgo de fracasar en el primer intento.

(Domínguez, 2013), menciona que tan importante es la incursión en el campo de la educación financiera de los estudiantes que ya han finalizado el nivel educativo secundario y se encaminan al nivel universitario, que les permita tomar decisiones financieras para su futuro.

La propuesta está encaminada a determinar el nivel de educación financiera que presentan los educandos de programas adscritos a la facultad de ingenierías de las unidades tecnológicas de Santander, lo que nos permitirá establecer el grado de conciencia en esta temática por parte de este sector de las UTS y de igual manera en la influencia sobre la toma de decisiones financieras que se estima como erróneas para la gran mayoría de estos debido al bajo conocimiento en finanzas que poseen y se reflejan en la aplicabilidad de los conceptos financieros.

Por lo anterior, el proyecto de investigación formula la siguiente pregunta a desarrollar:

¿Cuál es el nivel de educación Financiera de los estudiantes adscritos a la facultad de Ingenierías de las unidades Tecnológicas de Santander y cómo influye en las

decisiones que toman en relación con sus finanzas?

1.2. JUSTIFICACIÓN

Contar con una buena educación financiera, permite en general a los usuarios financieros mejorar su conocimiento y habilidades al reconocer el buen uso de los productos bancarios, así como mejorar la toma de decisiones correctas para su bienestar económico, permitiendo asimilar información financiera la cual se pueda comprender. Teniendo en cuenta que esto se convierte en una herramienta básica para la administración de recursos y la planeación.

Un aspecto importante en la adquisición de una buena educación financiera se encuentra en definir metas a mediano y largo plazo para formular y cumpliendo un plan de acción, cronológico y para el manejo de recursos financieros. Otro factor importante en la educación financiera, es el manejo idóneo de las fuentes de ahorro para el cumplimiento de los objetivos personales.

El desarrollo de las diferentes habilidades como es el caso de la libertad financiera que se vive en Colombia junto al emprendimiento están en auge, que es una manera de no depender de un pago o salario y si de una inversión o de un ahorro realizado, donde el buen manejo de las finanzas busca crear una cultura de organización de las finanzas personales que contribuye con el desarrollo en la búsqueda de una mejor calidad de vida en las personas.

El verdadero valor del conocimiento de la educación financiera en la práctica se concreta en la toma de decisiones de inversiones personales y con ello buscando el beneficio del buen manejo en las finanzas propias.

Según (Blanco, 2015), existe una relación directa entre la educación financiera, en la estabilización y confianza en el sistema, y en el crecimiento económico que, para

el caso de las finanzas personales, incluyen los conceptos de ingresos, costos y gastos, y principalmente, el del ahorro.

El presente proyecto de investigación brinda un importante aporte a los estudiantes de la carrera de Administración financiera, porque alimenta la línea de investigación a la Facultad de Ciencias Socioeconómicas empresariales, de ahora en adelante (FCSE); aportando un gran valor para los estudiantes que deseen trabajar con el aporte de la cartilla de educación financiera y una propuesta de contenidos para un curso en Finanzas Personales, para aquellos que trabajan en la práctica de una cultura financiera.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Desarrollar un estudio del nivel de educación financiera de los estudiantes de la facultad de FCNI mediante encuestas que midan el conocimiento financiero identificando como toman sus decisiones financieras.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Diseñar una encuesta mediante la plataforma Google Form identificando las habilidades financieras en la toma de decisiones de los estudiantes de la facultad de FCNI.
- Analizar los resultados de las encuestas realizadas a la muestra universitaria de estudiantes de carreras diferentes a la facultad de ciencias

socioeconómicas de las UTS a partir de la adquisición de conocimientos financieros de la muestra representativa estudiantil.

- Presentar una cartilla de educación financiera y una propuesta de un plan de curso de finanzas personales que genere una cultura financiera a los estudiantes interesados de carreras diferentes a la facultad de ciencias socioeconómicas de las UTS.

1.4. ESTADO DEL ARTE

Para comprender el contexto y desarrollo de la educación financiera en Colombia, es importante entender lo que han aportado algunos autores con sus estudios sobre esta temática señalando principalmente que el desconocimiento y las falencias en la administración financiera son los aspectos a trabajar principalmente en los jóvenes.

El World Bank Development Research Groups (2012), presenta un documento valioso que es el resultado del análisis inicial que efectuó el Global Findex o Índice Global de Inclusión y educación Financiera que tiene en cuenta diferentes indicadores financieros para decenas de diferentes economías y detalla cómo el proceder de las personas en el aspecto ahorrativo, en la decisión para la toma de créditos, como efectúan los pagos, toma de decisiones y el manejo del riesgo, entre otras aspectos que abarca el estudio.

Otro estudio conocido como “Promoting Financial Inclusion through Financial Education”, que fue realizado por la Organización que opera para la cooperación y el desarrollo económico, señala cual es el impacto que tienen el alfabetismo o desconocimiento financiero y la educación dentro de la inclusión financiera que

destaca principalmente que, a menor alcance de la inclusión, igual es menor el alfabetismo financiero. Este informe igual señala cuales fueron los principales inconvenientes u obstáculos y las posibles soluciones que se encontraron en las iniciativas que fomentan la inclusión a través de la educación financiera (Atkinson & Messy, 2013).

El artículo de nombre “The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence”, realiza una evaluación e investigación de carácter económico debido al crecimiento de la alfabetización financiera. Este trabajo arroja que el conocimiento financiero es una manera de inversión en el capital humano. (Lusardi & Mitchell, 2014)

Otro estudio para obtener un mejor alcance del sector financiero y donde fue posible reconocer la utilización de cuentas que varía de acuerdo a diferentes condiciones demográficas teniendo en cuenta los aspectos que se relacionan con las diferentes economías en el mundo (Demirguc-Kunt, Klapper, Singer, & Van Oudheusden, 2015).

Finalmente, otra investigación que estaba enfocada hacia el análisis que tiene el impacto financiero debido a las falencias en la educación financiera, que se involucra en los resultados de la prueba de desempeño conocida como PISA en Colombia durante los años 2011 a 2014, y para su gestión fue necesario la utilización de modelos cualitativos, estadísticos y algunos modelos cuantitativos de carácter descriptivo, con el objeto de posicionar las mejores estrategias que conlleven a un mejoramiento en la calidad de vida en general de la población. (Velásquez, 2016).

2. MARCO REFERENCIAL

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1 Educación financiera

El Ministerio de Educación Nacional (MEN), gestiona en Colombia el posicionamiento de la educación financiera mediante un sistema de orientación de característica pedagógica, cuyo propósito es promover la educación financiera en los niños, niñas, adolescentes y en la juventud en general, el desarrollo de competencias fundamentales en la formación ciudadana, así mismo fomentando la capacidad de crítica y reflexión que son importantes para la toma de decisiones.

La educación financiera observada desde otros puntos de vista por diferentes sectores ajenos al Ministerio de Educación Nacional y entidades adscritas a éste, se destaca especialmente el trabajo que realiza en especial el Banco de la República en conjunto con otras entidades que pertenecen a Superintendencia financiera y Asobancaria, que han iniciado a cabo programas culturales, sociales y científicos incluyendo de educación financiera, los cuales tienen como propósito fomentar la capacidad de las tomas de decisiones fundamentales para la vida financiera de la juventud en general.

En este contexto nacional es pertinente el apoyo de los diferentes sectores en el país en lo que se relaciona a la educación financiera, y así permitir crear formación crítica y reflexiva en los estudiantes tal como lo propone el Ministerio de Educación Nacional (MEN) mediante la administración y el buen uso de carácter responsable de los recursos humanos, y didácticos para su bienestar.

En la figura 1, se observa los aspectos negativos y de mejora continua para el posicionamiento de la educación financiera en Colombia, propuesto por el autor (Velásquez, 2016).

Se destaca dentro de los aspectos negativos, el desconocimiento y la poca administración financiera en la juventud en general.

Por lo anterior, se propone trabajar en una mejora continua en la educación financiera trabajando la parte de administración y de matemática de manera equilibrada.

Figura 1. Posicionamiento de la educación financiera en Colombia



Fuente: (Velásquez, 2016)

2.2. MARCO CONCEPTUAL

2.2.1 Educación financiera.

Es el proceso por medio del cual los inversionistas y/o consumidores financieros mejoran su capacidad de comprensión relacionado con los conceptos, productos, y los posibles riesgos financieros y, mediante de asesoría o suministro de información desarrollan ciertas habilidades y mejoran la confianza para la toma de decisiones en las oportunidades financieras que se puedan presentar, y así seleccionar las mejores posibilidades con el objeto de mejorar en su bienestar personal y financiero (Cartagena, 2008).

2.2.2 Finanzas personales.

Forma en que nos relacionamos con nuestro entorno a través del dinero. Las finanzas personales incluyen la gestión y administración de los ingresos, gastos, la planificación, el ahorro y la inversión a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida (ASOBANCARIA, 2016, párr.1).

2.2.3 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 (ASOBANCARIA, 2016, párr.1).

2.2.4 Ingresos.

“Los ingresos, en términos económicos, hacen referencia a todas las entradas económicas que recibe una persona, una familia, una empresa, una organización, un gobierno, etc. El ingreso es una remuneración que se obtiene por realizar una actividad” (Red cultural del Banco de la República, 2018, párr. 1).

2.2.5 Gastos.

“Un gasto es una salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, un bien o un servicio” (SIIGO, 2018, párr. 2).

2.2.6 Inversión.

El término inversión se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial (BBVA, 2022, párr. 1).

2.2.7 Presupuesto.

“Previsión de ingresos y programación de gasto durante un determinado período efectuados por cualquier ente que desarrolle una actividad financiera, ya sea Administración, empresa o familia” (RAE, 2022, párr. 1).

2.2.8 Dinero.

“El dinero es un medio de cambio a través del cual adquirimos bienes y servicios o utilizamos para el pago de obligaciones” (Banco Santander, 2020, párr. 1).

2.3. MARCO LEGAL

En la Tabla 1. Normatividad de la educación financiera, se resume el marco regulatorio relacionado con la educación financiera, determinada por las siguientes normas:

Tabla 1. Normatividad de la educación financiera

Norma	Objeto
Ley 1328 de 2009	La cual estableció que las entidades del sector financiero debe desarrollar programas de educación económica y financiera, dicha consagración se hizo como Principio General y como una Obligación Especial a cargo de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
Decreto 1860 de 1994	Articulado al desarrollo de competencias en las áreas básicas y ciudadanas, con el fin de integrar y hacer efectivos los conocimientos, destrezas, actitudes y valores logrados en el desarrollo de dichas áreas.
Ley 115 de 1994 (Ley General de Educación)	Establece como fines de la educación entre otros. La formación para facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan en la vida económica, política, administrativa, cultural de la nación. El desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el avance científico y tecnológico nacional.
Ley 1450 de 2011	Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, en su Artículo 145 crea el Programa de Educación en Economía y Finanzas: "El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera
Decreto 457 de 2014	Esta norma organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera. Este Decreto recoge lo propuesto por la Ley 1328 de 2009 y la Ley 1450 de 2011, en cuanto a que la EEF constituye un tema que debe ser abordado por los establecimientos educativos como una herramienta en el proceso de construcción ciudadana.

Fuente: Tabla elaborada por las Autoras

3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION

Este proyecto de investigación describe la información contenida en tres (3) fases a resolver en el desarrollo del trabajo, que a continuación se mencionan:

Fase 1. Elaborar un cuestionario utilizando Google Formulario para evaluar las competencias económicas en la toma de decisiones de los estudiantes pertenecientes a la Facultad de FCNI.

Fase 2. Examinar los datos obtenidos de las encuestas aplicadas a estudiantes universitarios de diversas carreras, excluyendo aquellos de la FCSE de las Unidades Tecnológicas de Santander, de ahora en adelante (UTS), con el propósito de evaluar el nivel de conocimientos financieros de esta muestra representativa.

Fase 3. Elaborar un material educativo sobre temas financieros y diseñar una propuesta de plan de estudio para enseñar finanzas personales, con el objetivo de fomentar una cultura financiera entre los estudiantes interesados de diversas carreras, a excepción de aquellos pertenecientes a la Facultad de Ciencias Socioeconómicas de las UTS.

4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

Esta sección relaciona el desarrollo del proyecto de investigación, para lo cual se presenta en tres (3) fases con el fin de cumplir con los objetivos propuestos en el trabajo de grado.

4.1. Fase 1: Descripción del nivel de educación financiera que poseen los estudiantes de carreras diferentes a la facultad de ciencias socioeconómicas de las UTS.

4.1.1 Encuesta.

Para el diagnóstico del nivel de conocimientos financieros por parte de los estudiantes de programas adscritos a la facultad de ingenierías que pertenecen a la la FCNI de las UTS para el desarrollo de este proyecto de investigación, se aplica el instrumento de encuestas que se realiza a una muestra calculada equivalente a 270 estudiantes (ver Anexo A. Resultado del tamaño de la muestra) de la población de ingenierías equivalente a 1340 estudiantes.

A partir de los datos recopilados, se realizó el análisis de los hallazgos descritos en la segunda sección que se presenta a continuación, con relación a la adquisición de conocimientos financieros que poseen los estudiantes de la FCNI y tomando el resultado de estas respuestas como factor fundamental para continuar con la aplicación de una Cartilla de educación financiera y un Plan de educación financiera (Ver Anexo A y B, respectivamente) para los estudiantes que deseen adquirir estos conocimientos.

4.1.1.1 Formato de la encuesta

La encuesta tiene como finalidad determinar el nivel de educación financiera que presentan los estudiantes de programas adscritos a la FCNI de las unidades tecnológicas de Santander, lo que permite establecer el grado de conciencia en esta temática por parte de este sector de las UTS y de igual manera la influencia sobre la toma de decisiones financieras que se estima equivocadas para la gran mayoría de estos debido al desconocimiento en finanzas que poseen y se reflejan en la aplicabilidad de los conceptos financieros.

En el apéndice A., se observa el formato que sirve de modelo para el desarrollo de esta encuesta, al igual que se pueden observar las respuestas en la sección siguiente de resultados de este trabajo de grado.

4.2. Fase 2: Análisis de resultados de las encuestas realizadas a la muestra universitaria de estudiantes de carreras diferentes a la facultad de ciencias socioeconómicas de las UTS.

4.2.1. Resultados de la encuesta.

Se analizan los datos obtenidos de las encuestas aplicadas a estudiantes universitarios de diversas carreras, excluyendo aquellos de la Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales de las UTS, con el objetivo de evaluar la adquisición de conocimientos financieros en la muestra representativa estudiantil, la cual ha sido seleccionada de manera estadísticamente determinada.

Los criterios tomados en consideración para el análisis de conocimientos financieros, especialmente se determinan en principal objetivo de la gestión del

dinero, si éste es ahorro o inversión; al igual que cuantitativamente que porcentaje ahorran, si conoce de productos bancarios como tarjetas de crédito, CDTS u otros.

De la misma manera, si conoce en la diferencia entre inversión y financiación, la tasa de usura, y si considera que ahorrar es lo mismo que invertir.

Este planteamiento conlleva a que se obtengan unas respuestas interesantes que se describen y analizan en la siguiente sección de resultados que permiten determinar unas conclusiones del estudio.

4.2.1.1 Resultados de la fase 1

Tomando los principales conceptos de educación financiera, y teniendo en cuenta las principales consideraciones de acuerdo a la encuesta realizada a la muestra de la población de estudiantes de la FCNI y que pueden ser aplicados a los estudiantes para determinar el nivel de conocimientos financieros al tamaño de la muestra de 270 estudiantes se formula la encuesta que se puede observar en el Apéndice A. Formato de la encuesta.

4.2.1.2. Resultados de la fase 2

Para el desarrollo de proyecto de investigación se efectuó una encuesta como herramienta de investigación que permite determinar los principales parámetros como falencias en conocimientos financieros, se obtuvieron los resultados de la encuesta de 11 preguntas formuladas a la muestra de estudiantes de la FCNI.

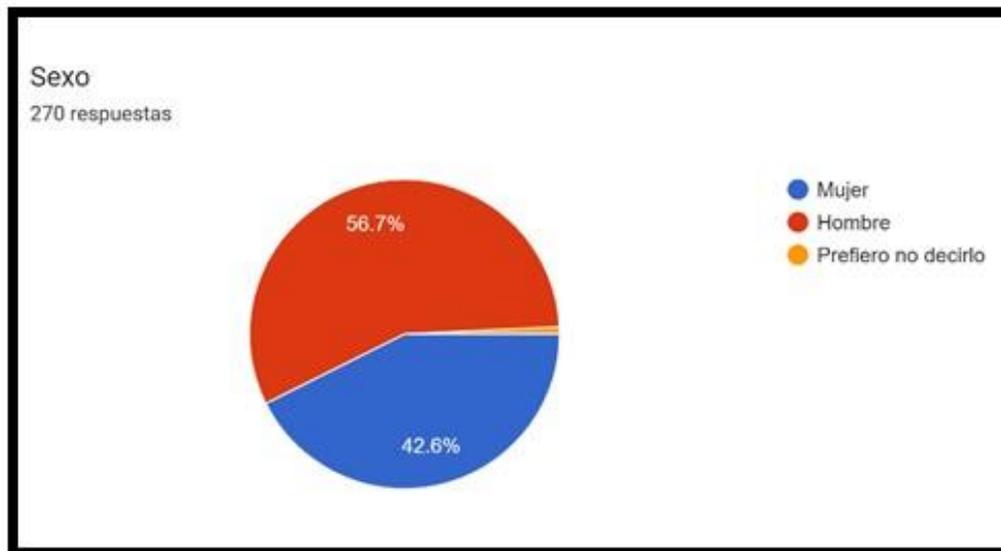
Para la primera pregunta, se determinan el sexo de los encuestados, se observa la proporción en la Tabla 2.

Tabla 2. Respuesta 1

Sexo	Porcentaje (%)
Mujer	42,6
Hombre	56,7
Prefiero no decirlo	0,7

Fuente: Tabla elaborada por las Autoras

Figura 2. Pregunta 1. Sexo



Fuente: Autoras

Análisis: Como se observa en la figura 2, de acuerdo con los datos recopilados, la mayoría de los encuestados son hombres, el cual abarca un 56,7% del total de la muestra. Por otro lado, las mujeres representan el 42,6% de los participantes, mientras que un 0,7% optó por no revelar su género, esto se debe ya que las carreras cursadas, aunque no estén limitadas para mujeres si son creadas para un perfil más masculino es por ello que la mayoría son hombres.

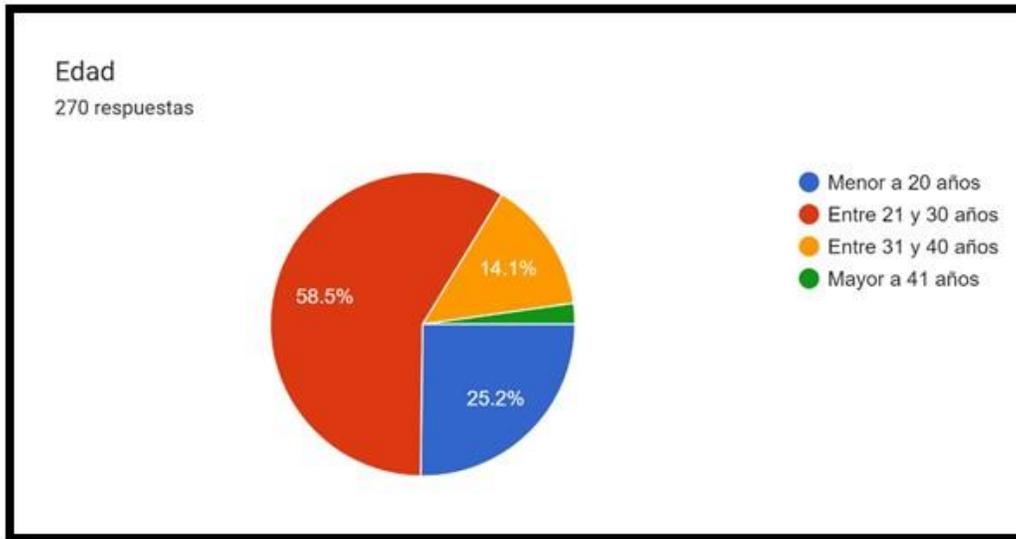
Para el caso de la segunda pregunta formulada, se determinar el rango de edades, se observa los porcentajes en la Tabla 3.

Tabla 3. Respuesta 2

Edad	Porcentaje (%)
Menor a 20 años	25,2
Entre 21 y 30 años	58,5
Entre 31 y 40 años	14,1
Mayor a 41 años	2,2

Fuente: Tabla elaborada por las Autoras

Figura 3. Pregunta 2. Edad



Fuente: Autoras

Análisis: Según el resultado obtenido en la figura 3, se evidencia los diferentes grupos de edad, que abarcan desde menos de 20 años hasta más de 41 años. Los resultados muestran que el 25,2% de los participantes se encuentra en el rango de edad menor a 20 años, mientras que el 58,5% pertenece al grupo de 21 a 30 años. El 14,1% se sitúa entre los 31 y 40 años, y finalmente, el 2,2% supera los 41 años. A partir de estos datos, se concluye que la mayoría de los estudiantes se encuentran en el rango de edad de 21 a 30 años.

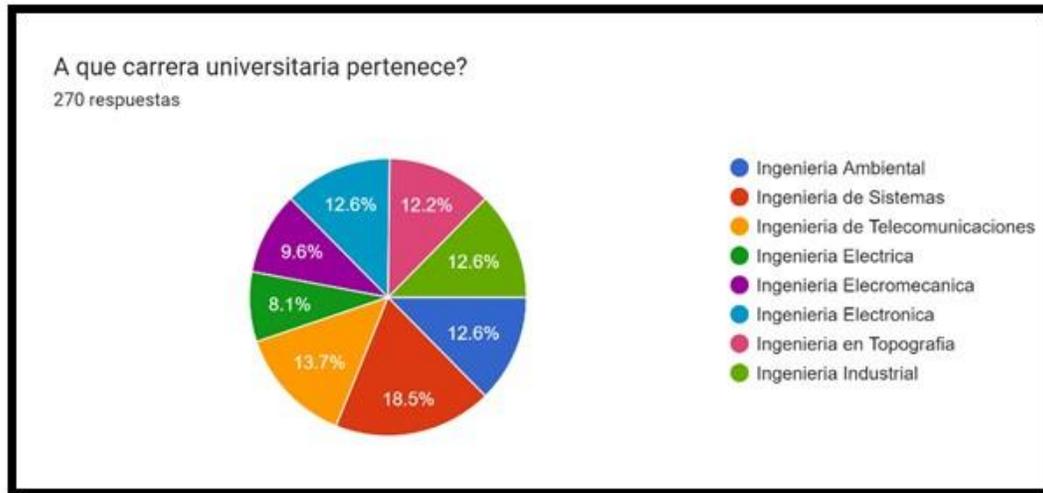
Para la tercera pregunta formulada, se determinar las carreras que cursan los estudiantes encuestados, se observa la respuesta en la Tabla 4.

Tabla 4. Respuesta 3

Programa	Porcentaje (%)
Ingeniería Ambiental	12,6
Ingeniería de Sistemas	18,5
Ingeniería de Telecomunicaciones	13,7
Ingeniería Eléctrica	8,1
Ingeniería Electromecánica	9,6
Ingeniería Electrónica	12,6
Ingeniería en Topografía	12,2
Ingeniería Industrial	12,6

Fuente: Tabla elaborada por las Autoras

Figura 4. Pregunta 3. ¿A qué carrera Universitaria pertenece?



Fuente: Autoras

Análisis: Como se observa de la encuesta, realizada en las Unidades Tecnológicas de Santander, para los estudiantes de la facultad de Ingeniería. La figura 4, describe los resultados fueron los siguientes: Ingeniería Ambiental pertenece un 12,6% de la población, Ingeniería de Sistemas 18,5% de la población, Ingeniería de Telecomunicaciones 13,7% de la población, Ingeniería Eléctrica 8,1% de la población, Ingeniería Electromecánica 9,6% de la población, Ingeniería Electrónica 12,6% de la población, Ingeniería de Topografía 12,2% de la población, Ingeniería Industrial 12,6% de la población, cerrando su 100% con un total de 270 estudiantes encuestados.

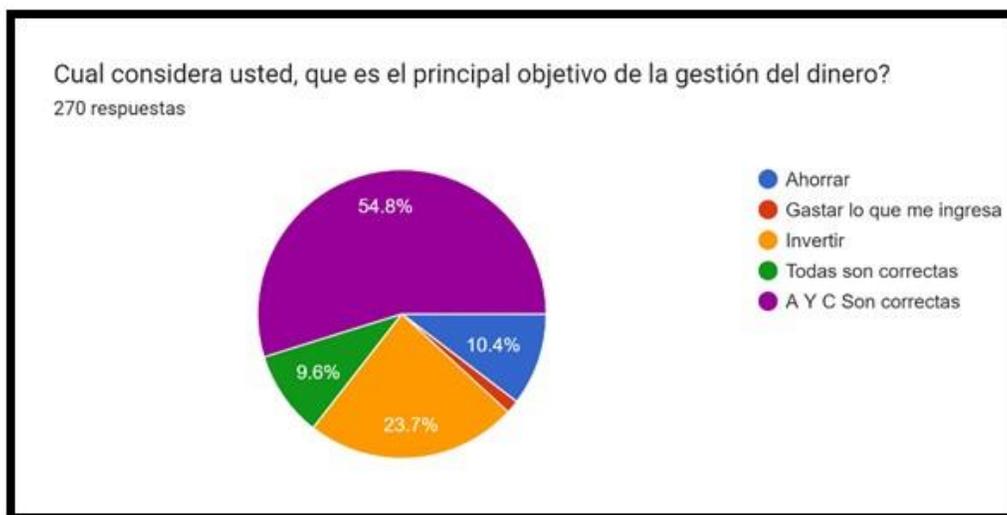
Para la cuarta pregunta, con relación a la gestión del dinero se observa la respuesta en la Tabla 5.

Tabla 5. Respuesta 4

Gestión del dinero	Porcentaje (%)
Ahorrar	10,4
Gastar lo que me ingresa	1,5
Invertir	23,7
Todas son correctas	9,6
A y C son correctas	54,8

Fuente: Tabla elaborada por los autore

Figura 5. Pregunta 4. ¿Cuál considera usted, que es el principal objetivo de la gestión del dinero?



Fuente: Autoras

Análisis: Como resultado de esta pregunta en la figura 5, se obtiene el principal objetivo de la gestión del dinero es una pregunta donde se puede causar confusión para muchas personas, porque quizás no tienen conceptos claros. Dando así los siguientes resultados, los estudiantes que consideran que el principal objetivo de la gestión del dinero es Ahorrar es del 10,4%, Gastar lo que ingresa 1,5%, Invertir 23,7%, el 9,6% consideran que son todas las anteriores son correctas, para finalizar el 54,6% con base a estos datos la respuesta correcta es promover el Ahorrar e invertir.

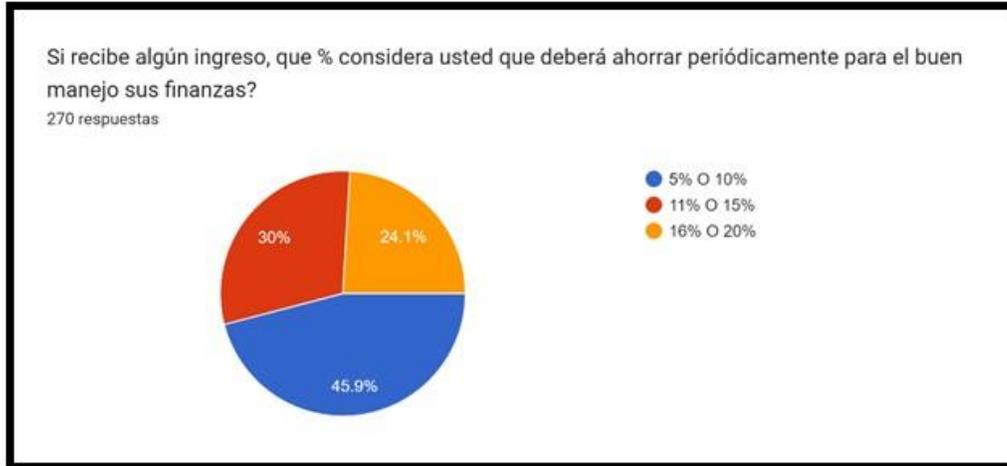
Para la quinta pregunta, con relación al porcentaje de ahorro de los encuestados. Ver Tabla 6.

Tabla 6. Respuesta 5

% de Ahorro	Porcentaje (%)
5% o 10%	45,9
11% o 15%	30
16% o 20%	24,1

Fuente: Tabla elaborada por las Autoras

Figura 6. Pregunta 5. Si recibe algún ingreso, ¿Qué porcentaje considera usted que deberá ahorrar periódicamente para el Buen manejo de las finanzas?



Fuente: Autoras

Análisis: En la figura 6, para la pregunta, ¿Qué porcentaje se debería ahorrar? es una pregunta en la cual todos los resultados son válidos ya que cada persona tiene la libertad de ahorrar lo que le es posible, también varía porque cada uno tiene ingresos diferentes, dando así los siguientes resultados: entre 5% o 10% prefieren el ahorro un 45.9%, entre 11% o 15% prefieren un 30% finalizando un 16% o 20% consideran el ahorro un 24,1%.

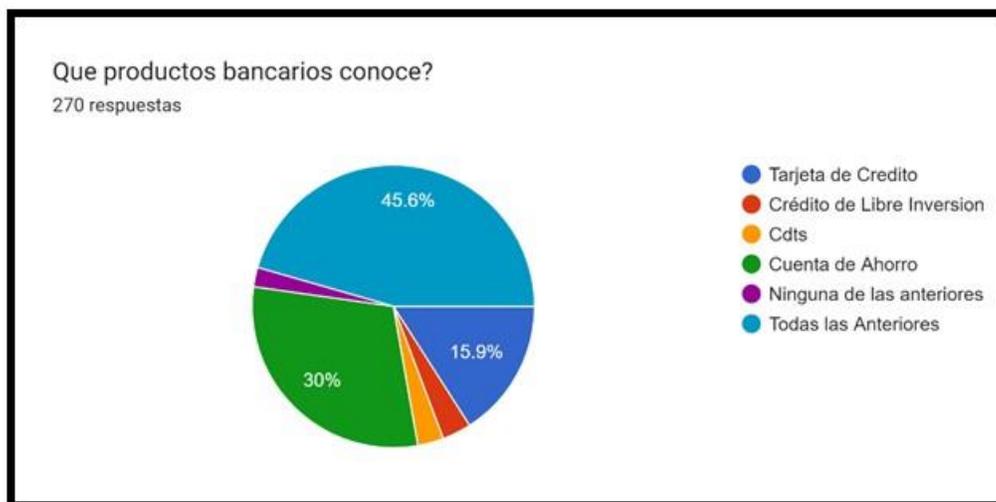
Para la sexta pregunta, si conoce los productos bancarios. Ver Tabla 7.

Tabla 7. Respuesta 6

Productos bancarios	Porcentaje (%)
Tarjeta de crédito	15,9
Crédito de Libre inversión	3
Cdts	3
Cuentas de Ahorro	30
Ninguna de las anteriores	2,5
Todas las Anteriores	45,6

Fuente: Tabla elaborada por las Autoras

Figura 7. Pregunta 6. ¿Qué productos bancarios conoce?



Fuente: Autoras

Análisis: Para la pregunta, cada uno de los estudiantes de la facultad de Ingenierías tiene diferentes conocimientos de los productos bancarios, que se ofrecen en el mercado como lo son Tarjetas de crédito lo conocen un 15,9% de los encuestados, Cuentas de Ahorro un 30%, en cuestión de CDTs, Crédito de libre inversión y que no tiene ningún conocimiento es del 2,8%, y los estudiantes que conocen todos los productos mencionados son del 45,6%. Ver figura 7.

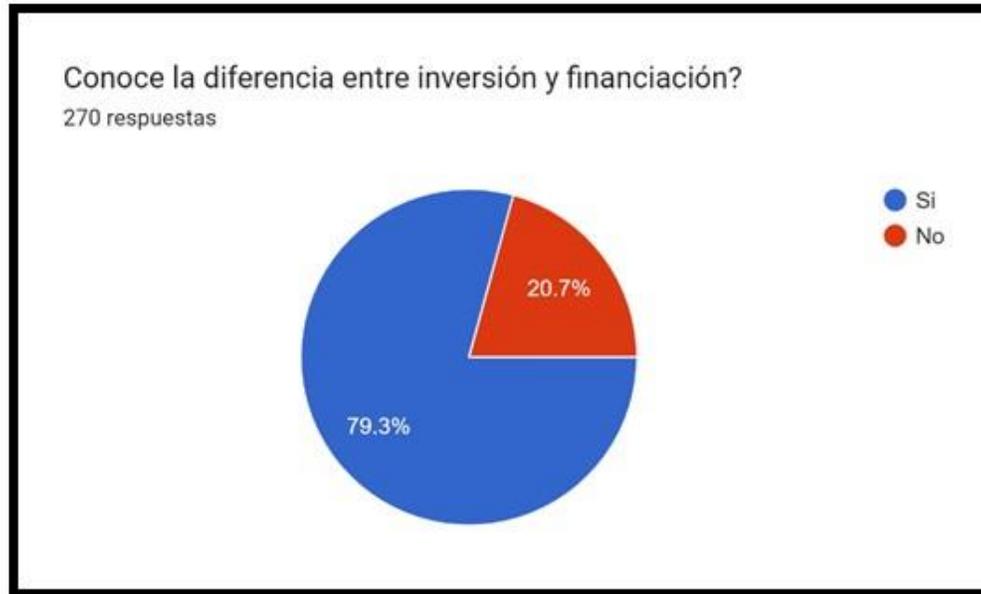
Para la séptima pregunta, con relación a la diferencia entre inversión y financiación. Ver Tabla 8.

Tabla 8. Respuesta 7

Diferencia entre inversión y financiación	Porcentaje (%)
Si	79,3
No	20,7

Fuente: Tabla elaborada por las Autoras

Figura 8. Pregunta 7. ¿Conoce la diferencia entre inversión y financiación?



Fuente: Autoras

Análisis: La séptima pregunta, si para usted es amplia la oferta en el sector de consultoría energética, según los resultados de la encuesta se puede verificar que la mayor parte de los estudiantes conocen la diferencia entre inversión y financiación lo cual pueden ser conceptos muy parecidos, pero pueden crear confusión a la hora de realizar alguna de las dos operaciones, pero para nuestra encuesta los alumnos de esta facultad tienen el conocimiento, dando un resultado de 79,3% y solo un 20,7% no tiene el concepto claro. Ver figura 8.

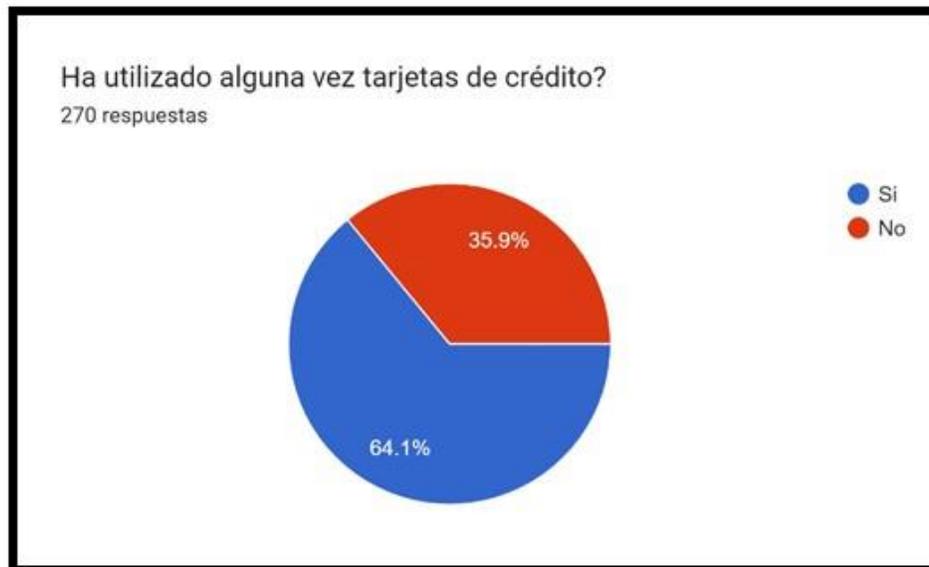
De la octava pregunta, si utiliza Tarjeta de crédito., se obtiene las siguientes respuestas. Ver Tabla 9.

Tabla 9. Respuesta 8

Utilización de Tarjeta de crédito	Porcentaje (%)
Si	64,1
No	35,9

Fuente: Tabla elaborada por las Autoras

Figura 9. Pregunta 8. ¿Has utilizado alguna vez tarjetas de crédito?



Fuente: Autoras

Análisis: Con relación a las tarjetas de crédito que son producto financiero muy fácil de adquirir, pero con una gran responsabilidad a la hora de darle utilidad, ya que se

trae consecuencias el no tener un buen habito económico y es aquí donde un 64,1% de los estudiantes la han utilizado y 35,9% no prefiere hacerlo. Ver figura 9.

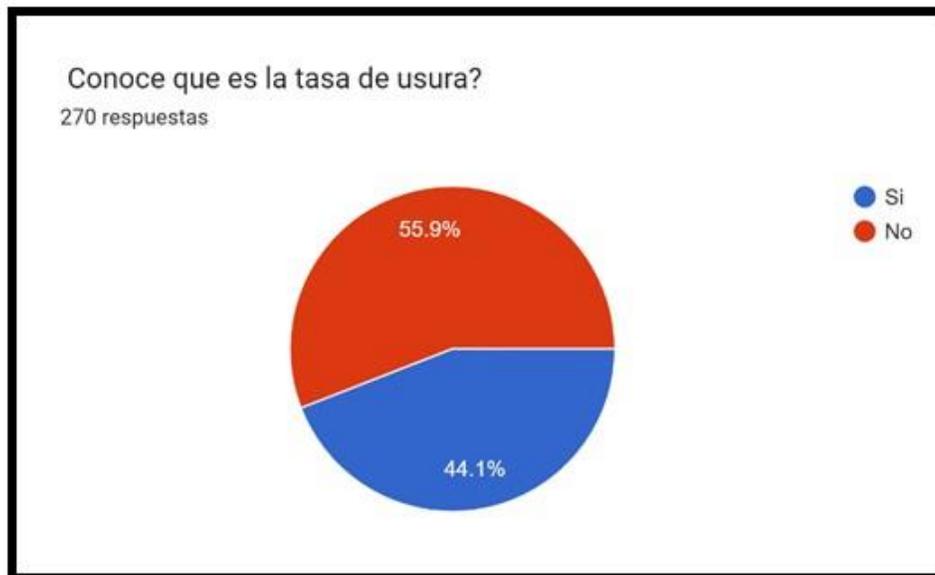
De la novena pregunta, con relación a si conoce la tasa de usura, se observa la respuesta en la Tabla 10.

Tabla 10. Respuesta 9

Conoce la tasa de usura	Porcentaje (%)
Si	44,1
No	55,9

Fuente: Tabla elaborada por las Autoras

Figura 10. Pregunta 9. ¿Conoce que es la tasa de usuria?



Fuente: Autoras

Análisis: La tasa de usura es un concepto económico que se refiere al porcentaje máximo de interés que una entidad financiera o prestamista puede cobrar en un crédito. Esta tasa establece un límite legal con el objetivo de proteger a los consumidores de tasas de interés excesivamente altas y prevenir prácticas abusivas en el mercado crediticio. Este es un concepto que el 55,9% de los estudiantes no lo tienen muy claro y el 44,1% lo tienen presente. Ver figura 10.

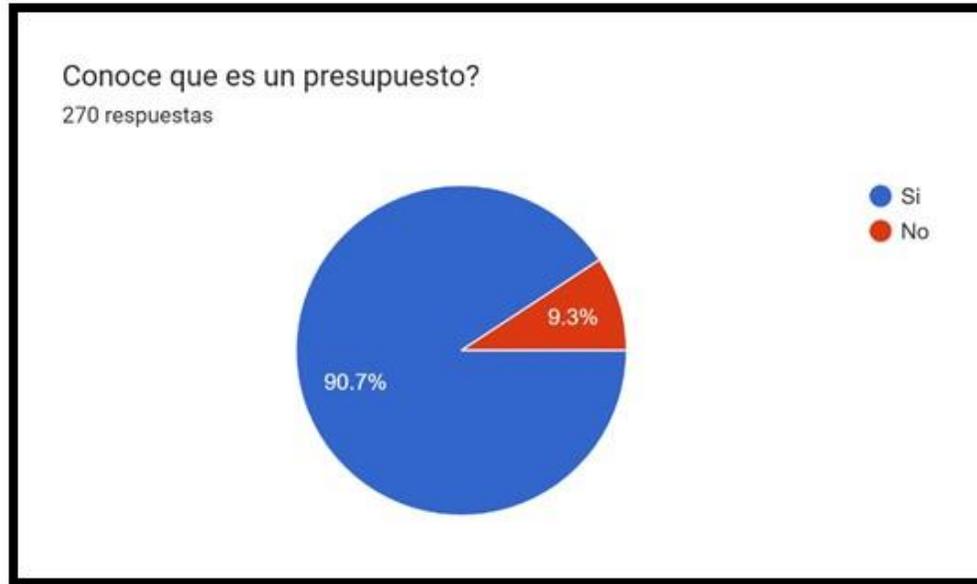
De la décima pregunta, si conoce que es presupuesto se obtuvieron las siguientes respuestas en la Tabla 11.

Tabla 11. Respuesta 10

Conoce que es Presupuesto	Porcentaje (%)
Si	90,7
No	9,3

Fuente: Tabla elaborada por las Autoras

Figura 11. Pregunta 10. ¿Conoce que es un presupuesto?



Fuente: Autoras

Análisis: Un presupuesto es un plan financiero que detalla los ingresos y gastos esperados durante un período determinado, generalmente un año. Es una herramienta fundamental tanto para las personas como para las empresas y organizaciones, ya que permite gestionar de manera efectiva los recursos económicos disponibles. Es un concepto no tan complicado por ello solo el 9,3% de los estudiantes no lo conocen y su mayoría el cual es de 90,7% lo tiene presente. Ver figura 11.

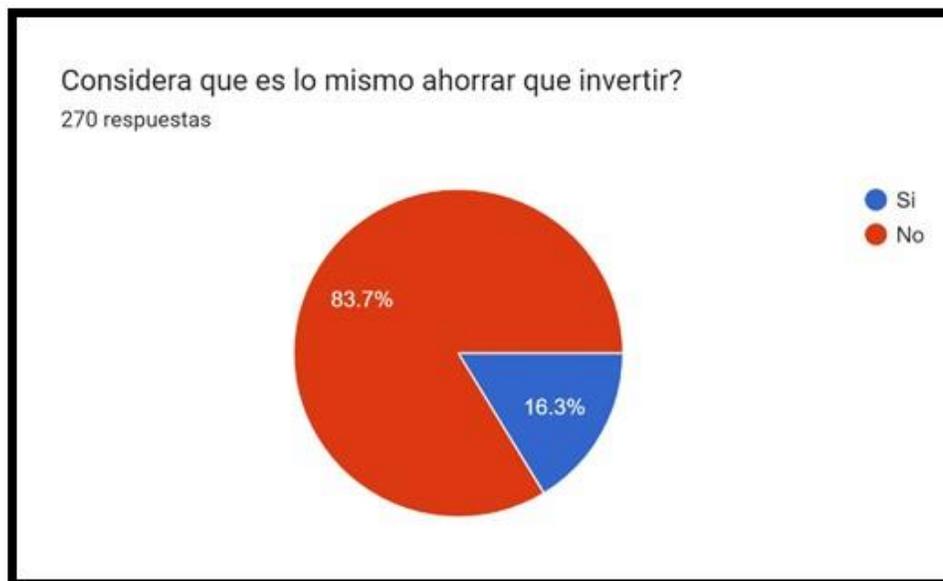
De la undécima pregunta, con relación a si considera que ahorra es lo mismo que invertir. Ver Tabla 12.

Tabla 12. Respuesta 11

Ahorra es lo mismo que invertir	Porcentaje (%)
Si	16,3
No	83,7

Fuente: Tabla elaborada por las Autoras

Figura 12. Pregunta 11. Considera que es lo mismo ahorrar que invertir?



Fuente: Autoras

Análisis: El ahorro se refiere a la acción de reservar una parte de los ingresos actuales para su uso futuro. Implica acumular dinero en una cuenta de ahorros, una cuenta corriente o en una forma de depósito segura. El objetivo principal del ahorro es acumular fondos para cubrir gastos futuros imprevistos, alcanzar metas financieras a corto plazo o tener un colchón financiero en caso de emergencias. Por

otro lado, la inversión implica destinar dinero o recursos a una actividad o proyecto con el objetivo de obtener un rendimiento o beneficio económico en el futuro, dando como resultado a la encuesta un 83,7% considera que no es igual, mientras un 16,3% creen que es lo mismo lo cual están equivocados. Ver figura 12.

De acuerdo con los análisis descritos para cada respuesta de la encuesta, se puede concluir lo siguiente de acuerdo al criterio mencionado a continuación:

Distribución por género: Se evidencia que la mayoría de los encuestados son hombres, representando aproximadamente el 56,7% de la muestra, mientras que las mujeres representan el 42,6%. Un pequeño porcentaje optó por no revelar su género.

Distribución por edad: La mayor parte de los estudiantes encuestados se encuentran en el rango de edad de 21 a 30 años, representando el 58,5% de los participantes. Los estudiantes menores de 20 años constituyen el 25,2%, seguidos por el grupo de 31 a 40 años con el 14,1%, y finalmente, un pequeño porcentaje supera los 41 años.

Conocimientos sobre la gestión del dinero: Existe una comprensión generalizada de que ahorrar e invertir son los principales objetivos de la gestión del dinero, con el 54,6% de los estudiantes seleccionando ambas respuestas. Sin embargo, un porcentaje significativo también considera que ahorrar es el único objetivo o que todas las opciones son correctas.

Porcentaje de ahorro: En cuanto al porcentaje que se debería ahorrar, se observa una distribución amplia en las respuestas. La mayoría de los estudiantes prefieren ahorrar entre el 5% y el 20% de sus ingresos, siendo el rango de 5% a 10% el más comúnmente seleccionado.

Conocimientos sobre productos bancarios: La encuesta revela que los estudiantes tienen un mayor conocimiento sobre cuentas de ahorro y tarjetas de crédito, mientras que productos como los CDTs (Certificados de Depósito a Término) y créditos de libre inversión son menos conocidos.

Diferencia entre inversión y financiación: La mayoría de los estudiantes tienen una comprensión clara de la diferencia entre inversión y financiación, con un 79,3% de ellos seleccionando la respuesta correcta.

Uso de tarjetas de crédito: Se comprende que alrededor del 64,1% de los estudiantes encuestados han utilizado tarjetas de crédito, mientras que el 35,9% prefiere no hacerlo.

Conocimiento sobre la tasa de usura: En ella aproximadamente el 44,1% de los estudiantes encuestados tienen presente el concepto de la tasa de usura, mientras que el 55,9% no lo tiene claro.

Conocimiento sobre presupuestos: La mayor parte de los estudiantes (90,7%) tienen presente el concepto de presupuesto como un plan financiero que detalla los ingresos y gastos esperados.

Diferencia entre ahorrar e invertir: Existe una confusión entre los estudiantes, ya que el 83,7% de estos consideran que ahorrar e invertir son conceptos diferentes, mientras que el 16,3% cree que son lo mismo, lo cual es incorrecto.

4.3. Fase 3: Cartilla de educación financiera y un plan de un curso de finanzas personales.

4.3.1 Cartilla de educación financiera.

Esta Cartilla pretende ilustrar y aportar sobre los principales conceptos básicos de la Educación Financiera, y busca desarrollar las inquietudes y el desarrollo de análisis y la toma de decisiones sobre inversión personal y el buen uso del dinero, preparando a los estudiantes de la UTS para que así desarrollen el manejo adecuado de sus finanzas para su vida y puedan desarrollar la capacidad de ahorro para los casos de emergencia que requieran.

Esta herramienta valiosa aportará en su progreso con conceptos generales, definiciones de metas financieras, préstamos, presupuestos, finanzas, estados financieros, indicadores financieros y algunos consejos importantes para su vida que dará resultados para la aplicación a futuro para el desarrollo de su vida familiar o en sus negocios personales.

4.3.2 Propuesta del Plan de un curso de finanzas personales.

Se pretende realizar Propuesta del Plan de un curso de finanzas personales que generen cultura financiera a las personas interesadas en adquirir y fortalecer los conocimientos sobre finanzas y las directrices para el buen manejo de estos conceptos.

Descripción del Curso.

El curso de finanzas personales emplea el método del enfoque gradual como elemento fundamental de enseñanza; los conceptos se presentan de manera sencilla y accesible, impidiendo términos técnicos, y se refuerzan con ejemplos para establecer una conexión empática con la audiencia.

¿Qué vas a aprender?

El propósito general del curso es brindar conocimientos sobre cómo el manejo básico y sistemático de las finanzas personales contribuyen a hacer realidad un objetivo, ya sea saldar una deuda, realizar un viaje, adquirir una vivienda o emprender un negocio. Los temas abordados se enfocan en los pilares fundamentales de una sólida planificación financiera: ingresos, gastos, presupuesto, deudas, ahorro e inversión. a través de la planificación, ejecución y seguimiento de objetivos.

Este Curso contiene la siguiente temática, mencionada a continuación;

Contenido del Curso:

- Ingresos
- Gastos
- Presupuesto
- Deuda
- Ahorro
- Inversión

4.3.1.1 Resultados de la fase 3

Tomando los principales conceptos de educación financiera, y teniendo en cuenta las principales consideraciones de acuerdo a la encuesta realizada a la muestra de la población de estudiantes de la FCNI y que pueden ser aplicados a los estudiantes interesados en adquirirla, se propone el planteamiento de la Cartilla de educación financiera propuesto en el Anexo A., de la misma manera el Plan de educación financiera descrito en el Anexo B.

5. CONCLUSIONES

- El diseño de la encuesta es interesante como herramienta de investigación debido a que permite determinar las principales falencias que presentan los estudiantes en cuanto a conceptos sobre educación financiera, la capacidad de ahorro, y la toma de decisiones que pueden realizar los estudiantes encuestados.
- La encuesta revela que los estudiantes tienen un mayor conocimiento sobre cuentas de ahorro y tarjetas de crédito, mientras que productos como los CDTs (Certificados de Depósito a Término) y créditos de libre inversión son menos conocidos. La mayoría de los estudiantes tienen una comprensión clara de la diferencia entre inversión y financiación, con un 79,3% de ellos seleccionando la respuesta correcta.
- De acuerdo a los resultados de la encuesta, se observa que la mayor parte de los estudiantes el 90,7%, tienen presente el concepto de presupuesto

como un plan financiero que detalla los ingresos y gastos esperados, pero es importante su aplicación al igual que poseen una confusión debido a que el 83,7% de estos consideran que ahorrar e invertir son conceptos diferentes, mientras que el 16,3% cree que son lo mismo, lo cual es incorrecto.

- Se observa en la encuesta, que el 64,1% de los estudiantes encuestados han utilizado tarjetas de crédito, mientras que el 35,9% prefiere no hacerlo. Aunque de la misma manera, se observa en la encuesta que aproximadamente el 44,1% de los estudiantes encuestados tienen presente el concepto de la tasa de usura, mientras que el 55,9% no lo tiene claro, que un conforma una alta proporción que lo desconoce.
- La Cartilla de educación financiera, así mismo el Plan de estudio del curso de finanzas se constituyen en una herramienta fundamental para los estudiantes de la facultad FCNI que pueden mejorar o en algunos casos reforzar los conocimientos de finanzas y así, darles una correcta aplicabilidad a estos conceptos.
- Se logra concluir que los estudiantes de la FCNI tienen una base de conocimientos sobre temas financieros, pero también revelan áreas donde se podría mejorar su comprensión y conocimiento. Es fundamental fomentar la educación financiera entre los estudiantes para que puedan tomar decisiones informadas y responsables en el manejo de sus recursos económicos, preparándolos para enfrentar con éxito los desafíos financieros presentes y futuros.

6. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a los estudiantes encuestados mejorar sus conocimientos en cuanto a los CDTs (Certificados de Depósito a Término) y créditos de libre inversión donde una gran parte de ellos no conoce estos productos. De igual manera, deben aclarar la confusión que poseen una buena parte de los mismos en cuanto a que consideran que ahorrar es lo mismo que invertir, para tener los conceptos claros para una correcta aplicabilidad.
- Se recomienda a los estudiantes encuestados fortalecer sus conocimientos en lo que se relaciona al uso debido de las tarjetas de crédito, al igual que mejorar sus conocimientos en cuanto a la tasa de usura para que no puedan caer en manejos indebidos de préstamos a futuro que los obligue a tener posiblemente problemas financieros a gran escala.
- Por lo anterior mencionado, se recomienda a los estudiantes de la FCNI y de acuerdo a la muestra tomada y analizada, que adquieran para su Capacitación personal la Cartilla de educación financiera al igual que realicen el Plan de estudio del Curso de Capacitación en finanzas con el ánimo de adquirir mayores conocimientos financieros para que lo apliquen en su vida personal, familiar y en los negocios que emprendan

7. REFERENCIAS BIBLIOFIGURAS

- Aguilar, X. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para estudiantes de modalidad presencial, Ecuador.
- Blanco, M. (2015). Empresa familiar y formación universitaria: una combinación necesaria en situaciones de crisis”, en Anuario Jurídico y Económico Escurialense (San Lorenzo del Escorial).
- Cartagena, E. (2008). La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador. Tópicos Económicos, 1, Artículo 24. Recuperado de http://www.educacionfinanciera.gob.sv/contenido/conozcanos/desarrollo_financiero.
- Domínguez, J. (2013). Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria. Obtenido de Instituto Universitario de Análisis Económico y Social / Universidad de Alcalá: http://www2.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf.
- Fromlet, H. (2001). Behavioral finance-theory and practical application. [Finanzas Conductuales: Teoría y Aplicación Práctica]. Business Economics, 63-69.
- Ministerio de Educación Nacional (2023), MEN, www.mineduacion.gov.co
- Muccino, G. (2014). La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008. Obtenido de FLACSOANDES: <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/6330/5/TFLACSO2014GAM.pdf>.
- Roa, M. (Octubre de 2013). Educación Financiera y Finanzas del Comportamiento: Papel de la Información en las Decisiones Financieras. Obtenido de Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

Trivelli, U. (2009). Objetivo de la educación financiera, Perú.

Urquina, L. (2012), Determinar la importancia de recibir educación financiera,
Colombia

Velásquez, F (2016), Análisis del impacto financiero derivado de las falencias
en educación financiera, que influyen en los resultados de desempeño en
la prueba pisa en Colombia durante el periodo 2011 – 2014. Universidad
La Gran Colombia, Bogotá D.C.

8. APENDICES

APENDICE A. Formato de la Encuesta

Encuesta de Educación Financiera

La encuesta tiene como finalidad determinar el nivel de educación financiera que presentan los educandos de programas adscritos a la facultad de ingenierías de las unidades tecnológicas de Santander, lo que nos permitirá establecer el grado de conciencia en esta temática por parte de este sector de las UTS y de igual manera la influencia sobre la toma de decisiones financieras que se estima como erróneas para la gran mayoría de estos debido al bajo conocimiento en finanzas que poseen y se reflejan en la aplicabilidad de los conceptos financieros.

1) Nombre

2) Sexo

- a. Mujer
- b. Hombre
- c. Prefiero no decirlo

3) Edad

- a. Menor a 20 años
- b. Entre 21 y 30 años
- c. Entre 31 y 40 años
- d. Mayor a 41 años

4) ¿A qué carrera universitaria pertenece?

- a. Ingeniería Ambiental
- b. Ingeniería de Sistemas
- c. Ingeniería de Telecomunicaciones
- d. Ingeniería Eléctrica
- e. Ingeniería Electromecánica
- f. Ingeniería Electrónica
- g. Ingeniería en Topografía
- h. Ingeniería Industrial

5) ¿Cuál considera usted, qué es el principal objetivo de la gestión del dinero?

- a. Ahorrar
- b. Gastar lo que me ingresa
- c. Invertir
- d. Todas son correctas
- e. A Y C Son correctas

6) Si recibe algún ingreso, que % considera usted que deberá ahorrar periódicamente para el buen manejo sus finanzas.

- a. 5% a 10%
- b. 11% a 15%
- c. 16% a 20%

7) ¿Qué productos bancarios conoce?

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO,
MONOGRAFÍA, EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 1.0

- b. Crédito de Libre Inversión
- c. Cdts
- d. Cuenta de Ahorro
- e. Ninguna de las anteriores
- f. Todas las Anteriores

8) ¿Conoce la diferencia entre inversión y financiación?

- Si
- No

9) ¿Ha utilizado alguna vez tarjetas de crédito?

- Si
- No

10) ¿Conoce que es la tasa de usura?

- Si
- No

11) ¿Conoce que es un presupuesto?

- Si
- No

12) ¿Considera que es lo mismo ahorrar que invertir?

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO,
MONOGRAFÍA, EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 1.0

- Si
- No

13) Comentarios

9. ANEXOS

ANEXO A. Resultado del Tamaño de la muestra (n)

Tamaño de la Población (n) = 1340

A continuación, adjunto la información de la fórmula del Tamaño de la muestra (n) a calcular de la población de estudiantes de la FCNI; igual las preguntas a efectuar a la muestra de la población sobre los datos generales, los conocimientos y habilidades financieras, y finalmente sobre la toma de decisiones.

Fórmula del Tamaño de la muestra (n)

$$n = \frac{Z^2 \sigma^2 N}{e^2 (N-1) + Z^2 \sigma^2}$$

Fórmula de Murray y Larry (2005)

Nota: Fórmula a aplicar para el cálculo de estudiantes de FCNI a efectuar las encuestas.

Dónde:

n=Tamaño de la muestra = 261 Encuestas

N= Tamaño de la población: 1340

s= Desviación standard de la población (valor aceptable 0,5)

Z= Valor del nivel de confianza (valor aceptable 1,80)

e=Límite admisible del porcentaje de error de la muestra (5%)