



**Factores que inciden en el bajo nivel de educación financiera en los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander y su impacto en la consecución de la libertad financiera.**

**Modalidad:** Proyecto de Investigación

Karen Dayanna Ramírez Cáceres  
1098741316

Angie Nathalia Moreno Cristiano  
1102384584

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de ciencias socioeconómicas y empresariales**  
**Tecnología en Gestión Empresarial**  
**Bucaramanga 04/06/2026**



**Factores que inciden en el bajo nivel de educación financiera en los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander y su impacto en la consecución de la libertad financiera.**

**Modalidad:** Proyecto de Investigación

Karen Dayanna Ramírez Cáceres  
1098741316

Angie Nathalia Moreno Cristiano  
1102384584

**Trabajo de Grado para optar al título de  
Tecnólogas en Gestión Empresarial**

**DIRECTOR**

Nancy Nayibe Carrillo Hernández

Grupo de investigación -EINNOVARE

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de ciencias socioeconómicas y empresariales**  
**Tecnología en Gestión Empresarial**  
**Bucaramanga 04/06/2026**

### Nota de Aceptación

Este informe final de trabajo de grado,  
en modalidad de proyecto de investigación, fue APROBADO  
en cumplimiento de uno de los requisitos exigidos por las  
Unidades Tecnológicas de Santander para optar el  
Título de Tecnólogo en Gestión Empresarial,  
según acta No. 15 del 11 de junio del 2026,  
del Comité de Trabajo de Grado



---

Firma del Evaluador



---

Firma del Director

## DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo de grado principalmente a Dios, por ser guía constante en nuestro camino y por darnos la fortaleza necesaria para culminar esta etapa académica. A nuestras familias, por su amor incondicional, apoyo moral y económico, y por ser el motor que nos impulsa a superarnos cada día. A nuestros profesores, quienes con su conocimiento, orientación y paciencia contribuyeron a nuestra formación profesional. Finalmente, a todas aquellas personas que, de una u otra manera, creyeron en nuestras capacidades y nos motivaron a perseverar en la búsqueda de nuestras metas personales y profesionales.

## AGRADECIMIENTOS

Expresamos nuestro más sincero agradecimiento a las Unidades Tecnológicas de Santander, especialmente a la Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales y al programa de Tecnología en Gestión Empresarial, por brindarnos la formación académica y los espacios necesarios para el desarrollo de este trabajo de grado. De igual manera, agradecemos a nuestra directora, Nancy Nayibe Carrillo Hernández, por su orientación, acompañamiento y aportes durante este proceso investigativo. A nuestros docentes, por los conocimientos compartidos a lo largo de nuestra formación, y a nuestras familias, por su apoyo, comprensión y motivación constante para culminar satisfactoriamente esta etapa académica.

## TABLA DE CONTENIDO

<b><u>RESUMEN EJECUTIVO.....</u></b>	<b><u>9</u></b>
<b><u>INTRODUCCIÓN.....</u></b>	<b><u>11</u></b>
<b><u>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....</u></b>	<b><u>12</u></b>
<b><u>1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</u></b>	<b><u>12</u></b>
<b><u>1.2. JUSTIFICACIÓN.....</u></b>	<b><u>14</u></b>
<b><u>1.3. OBJETIVOS .....</u></b>	<b><u>15</u></b>
1.3.1. OBJETIVO GENERAL .....	15
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	15
<b><u>1.4. ESTADO DEL ARTE.....</u></b>	<b><u>16</u></b>
<b><u>2. MARCO REFERENCIAL .....</u></b>	<b><u>18</u></b>
<b><u>3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION.....</u></b>	<b><u>22</u></b>
<b><u>4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO .....</u></b>	<b><u>25</u></b>
<b><u>5. RESULTADOS .....</u></b>	<b><u>28</u></b>
<b><u>6. CONCLUSIONES .....</u></b>	<b><u>30</u></b>
<b><u>7. RECOMENDACIONES .....</u></b>	<b><u>32</u></b>
<b><u>8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</u></b>	<b><u>34</u></b>
<b><u>9. APENDICES .....</u></b>	<b><u>¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.</u></b>
<b><u>10. ANEXOS.....</u></b>	<b><u>¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.</u></b>

## LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Tipos de Investigación.....**¡Error! Marcador no definido.**

## LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Fase 1 ..... ¡Error! Marcador no definido.

## RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de grado tuvo como objetivo identificar los factores personales, académicos y socioeconómicos que inciden en el bajo nivel de educación financiera de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander y analizar su impacto en la consecución de la libertad financiera. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo-descriptivo, de tipo documental y con diseño no experimental, mediante la revisión y análisis de literatura académica, informes institucionales y fuentes relacionadas con educación financiera, hábitos de consumo, endeudamiento, ahorro e inversión en jóvenes universitarios.

A partir de la revisión realizada, se evidenció que el bajo nivel de educación financiera en los estudiantes puede estar relacionado con factores como la limitada formación académica en finanzas personales, la influencia del entorno familiar, los hábitos de consumo, el desconocimiento sobre ahorro e inversión y el uso inadecuado de productos financieros. Estos aspectos pueden afectar la toma de decisiones económicas responsables y dificultar la construcción de hábitos orientados a la estabilidad económica y la libertad financiera.

Asimismo, el análisis permitió reconocer que la educación financiera constituye una herramienta fundamental para fortalecer la autonomía económica de los jóvenes, prevenir el sobreendeudamiento y promover una cultura de planeación, ahorro e inversión. Por tanto, se considera necesario fomentar estrategias formativas dentro del contexto académico que contribuyan al desarrollo de competencias financieras en los estudiantes de las UTS, favoreciendo así una mejor administración de sus recursos y una proyección financiera más sostenible.

**PALABRAS CLAVE:** Educación Financiera, Libertad Financiera, Finanzas Personales, Estudiantes Universitarios, Toma de Decisiones Financieras.

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha convertido en una competencia fundamental para la vida personal, académica y profesional, debido a que permite tomar decisiones responsables frente al manejo del dinero, el ahorro, el endeudamiento, la inversión y la planificación de los recursos. En el contexto universitario, esta formación adquiere especial importancia, ya que los estudiantes se encuentran en una etapa en la que empiezan a asumir mayores responsabilidades económicas y a proyectar su futuro financiero.

En este sentido, el bajo nivel de educación financiera puede generar dificultades en la administración de los ingresos, el uso inadecuado de productos financieros, la falta de hábitos de ahorro y una limitada capacidad para tomar decisiones orientadas a la estabilidad económica. Estas situaciones pueden afectar la posibilidad de alcanzar la libertad financiera, entendida como la capacidad de gestionar adecuadamente los recursos, construir bienestar económico y tomar decisiones sostenibles a largo plazo.

Por lo anterior, el presente trabajo de grado tiene como propósito identificar los factores personales, académicos y socioeconómicos que inciden en el bajo nivel de educación financiera de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander y analizar su impacto en la consecución de la libertad financiera. Para ello, se desarrolla una investigación de enfoque cualitativo-descriptivo, de tipo documental y con diseño no experimental, orientada a aportar una reflexión académica sobre la importancia de fortalecer las competencias financieras en los estudiantes universitarios.

## 1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La educación financiera constituye una herramienta fundamental para que las personas puedan tomar decisiones adecuadas sobre el manejo de sus recursos económicos, el ahorro, la inversión, el endeudamiento y la planificación financiera. En el contexto universitario, esta competencia cobra especial importancia, debido a que los estudiantes se encuentran en una etapa de formación personal y profesional en la que empiezan a asumir responsabilidades económicas y a construir hábitos que pueden influir en su estabilidad financiera futura.

Sin embargo, muchos jóvenes universitarios presentan dificultades para administrar sus ingresos, controlar sus gastos, comprender el funcionamiento de los productos financieros y proyectar metas económicas a mediano y largo plazo. Esta situación puede estar asociada a factores personales, académicos y socioeconómicos, como la falta de formación en finanzas personales, la influencia del entorno familiar, los hábitos de consumo, el desconocimiento sobre ahorro e inversión y el uso inadecuado del crédito. Como consecuencia, se pueden generar decisiones financieras poco responsables, endeudamiento innecesario y baja capacidad de planificación económica.

En el caso de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander, resulta pertinente analizar esta problemática, ya que la educación financiera puede contribuir al fortalecimiento de competencias para la vida, la autonomía económica y la construcción de proyectos personales sostenibles. De esta manera, surge la necesidad de identificar los factores que inciden en el bajo nivel de educación financiera y comprender cómo estos pueden afectar la consecución de la libertad financiera.

Por lo anterior, se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son los factores que inciden en el bajo nivel de educación financiera de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander y cómo impactan en la consecución de la libertad financiera

## 1.2. JUSTIFICACIÓN

La educación financiera es un componente fundamental en la formación integral de los estudiantes universitarios, debido a que les permite adquirir conocimientos y habilidades para administrar adecuadamente sus recursos, controlar sus gastos, fomentar el ahorro, comprender el uso responsable del crédito y tomar decisiones económicas más acertadas. En este sentido, estudiar los factores que inciden en el bajo nivel de educación financiera en los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander resulta pertinente, ya que esta problemática puede afectar su estabilidad económica, su capacidad de planificación y la construcción de un proyecto de vida orientado hacia la libertad financiera.

Este trabajo se justifica porque permite analizar una situación relevante dentro del contexto académico, social y personal de los estudiantes, quienes en muchos casos inician su vida laboral o asumen responsabilidades económicas sin contar con suficientes herramientas para gestionar sus finanzas personales. La falta de formación financiera puede generar hábitos inadecuados de consumo, endeudamiento innecesario, baja cultura de ahorro y poca claridad frente a la inversión y la planeación económica. Por ello, abordar esta temática contribuye a reconocer la importancia de fortalecer las competencias financieras en la comunidad estudiantil.

Asimismo, la investigación aporta al campo de la gestión empresarial y a las Unidades Tecnológicas de Santander, al ofrecer una reflexión académica sobre la necesidad de promover una cultura financiera responsable en los estudiantes. Los resultados del trabajo pueden servir como base para futuras estrategias formativas, programas de sensibilización o actividades académicas orientadas al mejoramiento de la educación financiera, favoreciendo la toma de decisiones responsables y el desarrollo de competencias útiles para la vida personal y profesional.

## **1.3. OBJETIVOS**

### **1.3.1. OBJETIVO GENERAL**

Identificar los factores personales, académicos y socioeconómicos que inciden en el bajo nivel de educación financiera en los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander, mediante una revisión documental, con el fin de analizar su impacto en la consecución de la libertad financiera.

### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Describir los fundamentos teóricos relacionados con la educación financiera, las finanzas personales y la libertad financiera en el contexto universitario.
- Analizar los factores personales, académicos y socioeconómicos que inciden en el bajo nivel de educación financiera de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander.
- Proponer recomendaciones orientadas al fortalecimiento de la educación financiera en los estudiantes universitarios, con el fin de contribuir a la toma de decisiones económicas responsables y a la consecución de la libertad financiera.

#### **1.4. ESTADO DEL ARTE**

La educación financiera ha sido abordada en diferentes estudios como una competencia fundamental para la toma de decisiones económicas responsables, especialmente en jóvenes y estudiantes universitarios. A nivel internacional, organismos como la OCDE han resaltado la importancia de fortalecer la alfabetización financiera desde edades tempranas, debido a que esta permite mejorar la capacidad de las personas para administrar sus recursos, planificar sus gastos, ahorrar, invertir y usar de manera adecuada los productos financieros.

En América Latina, diversas investigaciones han evidenciado que los jóvenes presentan debilidades en el manejo de sus finanzas personales, principalmente en temas relacionados con presupuesto, ahorro, crédito, endeudamiento e inversión. Estas dificultades suelen estar asociadas a factores familiares, académicos, sociales y económicos, los cuales influyen en los hábitos financieros y en la forma como los estudiantes toman decisiones sobre el uso del dinero.

En Colombia, los estudios sobre capacidades financieras han señalado la necesidad de fortalecer la formación en educación financiera, debido a que una parte importante de la población presenta limitaciones en conocimientos, actitudes y comportamientos relacionados con la administración de sus recursos. Esta situación también se refleja en el contexto universitario, donde muchos estudiantes inician su vida laboral o asumen responsabilidades económicas sin contar con suficientes herramientas para gestionar adecuadamente sus ingresos.

En relación con la libertad financiera, diferentes autores han señalado que esta no depende únicamente del nivel de ingresos, sino también de la capacidad para planificar, ahorrar, controlar el endeudamiento e invertir de manera responsable. Por esta razón, un bajo nivel de educación financiera puede dificultar la construcción de

hábitos económicos sostenibles y limitar la posibilidad de alcanzar estabilidad financiera a mediano y largo plazo.

De acuerdo con lo anterior, el estado del arte permite evidenciar que la educación financiera es un tema relevante para la formación integral de los estudiantes universitarios. En el caso de las Unidades Tecnológicas de Santander, resulta pertinente analizar los factores personales, académicos y socioeconómicos que inciden en el bajo nivel de educación financiera y su impacto en la consecución de la libertad financiera, con el fin de aportar elementos que fortalezcan la toma de decisiones económicas responsables.

## 2. MARCO REFERENCIAL

El marco referencial del presente trabajo de grado se estructura a partir de los referentes teóricos, conceptuales y legales relacionados con la educación financiera, las finanzas personales y la libertad financiera en estudiantes universitarios. Este apartado permite fundamentar la investigación y comprender los principales elementos que inciden en el bajo nivel de educación financiera de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander.

### 2.1 Marco Teórico

La educación financiera se entiende como el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes que les permiten tomar decisiones responsables frente al manejo de sus recursos económicos. En el contexto universitario, esta formación resulta fundamental, debido a que los estudiantes se encuentran en una etapa en la que empiezan a asumir responsabilidades económicas, administrar ingresos, controlar gastos y proyectar metas personales y profesionales.

Desde esta perspectiva, la educación financiera no se limita al conocimiento de conceptos como ahorro, crédito, inversión o presupuesto, sino que también implica el desarrollo de hábitos y comportamientos orientados a la planeación económica. Un estudiante con competencias financieras tiene mayores posibilidades de organizar sus recursos, evitar el sobreendeudamiento, tomar decisiones informadas y construir una base económica más estable para su futuro.

Las finanzas personales constituyen otro componente esencial dentro del análisis, ya que hacen referencia a la manera como cada individuo administra sus ingresos, egresos, deudas, ahorros e inversiones. En los jóvenes universitarios, las finanzas personales suelen estar influenciadas por factores familiares, académicos y socioeconómicos, los cuales pueden favorecer o limitar el desarrollo de hábitos financieros responsables. La ausencia de formación en este campo puede generar decisiones impulsivas, uso inadecuado del crédito, poca capacidad de ahorro y baja planificación económica.

La libertad financiera, por su parte, se relaciona con la capacidad que tiene una persona para cubrir sus necesidades, cumplir sus metas económicas y tomar decisiones sin depender exclusivamente de ingresos inmediatos o de endeudamiento constante. Alcanzar esta condición requiere disciplina, conocimiento financiero, control del gasto, ahorro, inversión y planeación a mediano y largo plazo. Por esta razón, el bajo nivel de educación financiera puede convertirse en una barrera para que los estudiantes construyan estabilidad económica y autonomía financiera.

En este sentido, analizar los factores que inciden en el bajo nivel de educación financiera permite comprender cómo las condiciones personales, académicas y socioeconómicas influyen en la toma de decisiones económicas de los estudiantes. Asimismo, permite reconocer la importancia de fortalecer la formación financiera dentro del contexto universitario, con el fin de promover una cultura de ahorro, consumo responsable, planificación e inversión.

## 2.2. Marco Conceptual

La educación financiera es entendida como el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes para administrar adecuadamente sus recursos económicos, tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar financiero. En el presente trabajo, este concepto es fundamental porque permite analizar las capacidades que tienen los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander para manejar sus ingresos, controlar sus gastos, ahorrar, invertir y evitar decisiones financieras inadecuadas.

Las finanzas personales hacen referencia a la forma como cada individuo administra sus ingresos, gastos, ahorro, inversión y endeudamiento. En el contexto universitario, este concepto permite comprender los hábitos económicos de los estudiantes y la manera como sus decisiones cotidianas pueden influir en su estabilidad financiera y en la construcción de metas económicas a mediano y largo plazo.

La libertad financiera se relaciona con la capacidad que tiene una persona para cubrir sus necesidades, cumplir sus objetivos económicos y tomar decisiones con mayor autonomía, sin depender exclusivamente del endeudamiento o de ingresos insuficientes. Para este estudio, la libertad financiera se analiza como una meta que puede verse afectada por el bajo nivel de educación financiera y por la ausencia de hábitos adecuados de ahorro, planificación e inversión.

El ahorro se comprende como la acción de reservar una parte de los ingresos para atender necesidades futuras, cumplir metas económicas o enfrentar situaciones imprevistas. Este concepto resulta relevante porque permite identificar si los estudiantes cuentan con prácticas orientadas a la prevención, la organización económica y la construcción de estabilidad financiera.

La inversión consiste en destinar recursos económicos a alternativas que puedan generar beneficios o rendimientos en el tiempo. En este trabajo, la inversión se relaciona con la capacidad de los estudiantes para proyectar sus recursos hacia objetivos futuros y comprender que la libertad financiera no depende únicamente del ingreso, sino también del uso estratégico del dinero.

El endeudamiento hace referencia al uso de recursos financieros prestados que deben ser pagados posteriormente. Aunque puede ser una herramienta útil cuando se administra de manera responsable, su uso inadecuado puede generar dificultades económicas. Por ello, este concepto es importante para analizar cómo la falta de educación financiera puede incidir en decisiones de crédito poco favorables para los estudiantes.

La toma de decisiones financieras es el proceso mediante el cual una persona evalúa diferentes alternativas relacionadas con el uso del dinero, considerando sus ingresos, gastos, necesidades, riesgos y metas futuras. En el presente estudio, este concepto permite comprender la importancia de fortalecer competencias financieras que ayuden a los estudiantes a actuar con mayor responsabilidad económica.

### 3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de grado se desarrolla bajo un diseño metodológico orientado al análisis de los factores personales, académicos y socioeconómicos que inciden en el bajo nivel de educación financiera de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander y su impacto en la consecución de la libertad financiera. Para ello, se plantea una investigación de tipo documental y descriptiva, con enfoque cualitativo y diseño no experimental.

- **Tipo de Investigación:** La investigación es de tipo documental, debido a que se fundamenta en la revisión, selección, análisis e interpretación de fuentes secundarias relacionadas con educación financiera, finanzas personales, hábitos de ahorro, endeudamiento, inversión y libertad financiera. Entre las fuentes consultadas se incluyen artículos académicos, libros, informes institucionales, documentos oficiales, trabajos de grado y publicaciones especializadas que permiten comprender la problemática desde una perspectiva teórica y contextual.

Asimismo, el estudio es descriptivo, ya que busca caracterizar los principales factores que influyen en el bajo nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios, sin manipular variables ni intervenir directamente sobre la población objeto de estudio. De esta manera, se pretende identificar y explicar los elementos que pueden afectar la toma de decisiones económicas responsables y la construcción de hábitos orientados a la libertad financiera.

- **Enfoque:** El enfoque de la investigación es cualitativo, porque se centra en la comprensión e interpretación de la información recolectada a partir de fuentes documentales. Este enfoque permite analizar conceptos, antecedentes, teorías y aportes académicos relacionados con la educación financiera y su influencia en la vida económica de los estudiantes, con el fin de generar una reflexión fundamentada sobre la importancia de fortalecer estas competencias en el contexto universitario.
- **Diseño:** El diseño es no experimental, debido a que no se realiza manipulación de variables ni aplicación directa de instrumentos como encuestas o entrevistas. El fenómeno se analiza a partir de información ya existente, lo que permite estudiar la relación entre educación y libertad financieras desde una revisión documental y analítica.
- **Técnica de Recolección de Datos:** La técnica de recolección de información corresponde a la revisión bibliográfica y al análisis documental. Para ello, se seleccionan fuentes pertinentes y confiables, se organiza la información en categorías de análisis y se identifican los principales factores asociados al bajo nivel de educación financiera. Las categorías consideradas en el estudio son: factores personales, factores académicos, factores socioeconómicos, hábitos y libertad financieros.

El desarrollo metodológico se organiza en tres fases. En la primera fase, se realiza la búsqueda y selección de fuentes bibliográficas relacionadas con educación financiera, finanzas personales y libertad financiera. En la segunda fase, se analiza la información recolectada para identificar los factores que inciden en el bajo nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios. En la tercera fase, se formulan recomendaciones orientadas al fortalecimiento de la educación financiera

y a la promoción de decisiones económicas responsables en los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander.

Finalmente, la información recolectada se analiza mediante una lectura crítica y comparativa de las fuentes consultadas, permitiendo establecer relaciones entre los factores identificados y su impacto en la consecución de la libertad financiera. Este proceso permite dar cumplimiento a los objetivos planteados y aportar elementos académicos para futuras estrategias formativas en educación financiera dentro del contexto universitario.

## **4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO**

### **4.1. Descripción de los factores personales, académicos y socioeconómicos en las UTS**

El desarrollo del presente trabajo de grado se orientó al análisis de los factores personales, académicos y socioeconómicos que inciden en el bajo nivel de educación financiera de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander y su impacto en la consecución de la libertad financiera. Para ello, se realizó una revisión documental de fuentes académicas, institucionales y especializadas relacionadas con educación financiera, finanzas personales, hábitos de ahorro, endeudamiento, inversión y toma de decisiones económicas.

En primer lugar, se llevó a cabo la revisión de fundamentos teóricos sobre educación financiera, entendida como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas administrar adecuadamente sus recursos económicos. Esta revisión permitió reconocer que la educación financiera no solo se limita al conocimiento de conceptos básicos como ahorro, crédito o inversión, sino que también implica el desarrollo de hábitos responsables frente al uso del dinero. En el contexto universitario, este aspecto resulta relevante, debido a que los estudiantes se encuentran en una etapa de formación en la que empiezan a asumir mayores responsabilidades económicas y a construir comportamientos financieros que pueden influir en su bienestar futuro.

**Factores Personales:** Posteriormente, se analizaron los principales factores personales que pueden incidir en el bajo nivel de educación financiera. Entre estos se encuentran los hábitos de consumo, la falta de planeación económica, el desconocimiento sobre el manejo del presupuesto personal, la ausencia de metas financieras claras y la toma de decisiones impulsivas frente al gasto. Estos elementos pueden generar dificultades para administrar los ingresos, controlar el endeudamiento y desarrollar una cultura de ahorro e inversión.

**Factores Académicos:** De igual manera, se identificaron factores académicos asociados a la formación financiera de los estudiantes. La limitada inclusión de contenidos relacionados con finanzas personales, ahorro, inversión, presupuesto y uso responsable del crédito puede afectar el desarrollo de competencias necesarias para la vida económica. En este sentido, la educación superior tiene un papel importante en la formación integral de los estudiantes, no solo desde el componente profesional, sino también desde el fortalecimiento de habilidades para la toma de decisiones responsables en su vida personal y laboral.

**Factores Socioeconómicos:** También se analizaron factores socioeconómicos que pueden influir en la educación financiera, tales como el nivel de ingresos, las responsabilidades familiares, el acceso a productos financieros, la cultura económica del entorno familiar y las condiciones sociales en las que se desenvuelven los estudiantes. Estos aspectos pueden condicionar la forma en que los jóvenes administran sus recursos, enfrentan sus gastos y proyectan sus metas económicas. Por tanto, el bajo nivel de educación financiera no debe entenderse únicamente como una falta de conocimiento, sino como el resultado de múltiples factores que inciden en la conducta financiera

A partir del análisis documental, se pudo establecer que la educación financiera tiene una relación directa con la libertad financiera, entendida como la capacidad de administrar los recursos de manera responsable, cubrir necesidades, planificar metas económicas y reducir la dependencia del endeudamiento. Cuando los estudiantes no cuentan con conocimientos suficientes sobre finanzas personales, pueden presentar mayores dificultades para ahorrar, invertir, controlar gastos y proyectar su estabilidad económica a largo plazo.

Finalmente, el desarrollo del trabajo permitió formular recomendaciones orientadas al fortalecimiento de la educación financiera en los estudiantes universitarios. Entre ellas se destaca la necesidad de promover espacios formativos, talleres, actividades académicas y estrategias pedagógicas que aborden temas como presupuesto personal, ahorro, inversión, endeudamiento responsable y planificación financiera. Estas acciones pueden contribuir a que los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander desarrollen mejores hábitos financieros y cuenten con herramientas para tomar decisiones económicas más responsables, favoreciendo así la construcción progresiva de su libertad financiera.

## 5. RESULTADOS

A partir del desarrollo del trabajo de grado, se logró identificar que la educación financiera constituye una herramienta fundamental para fortalecer la toma de decisiones económicas responsables en los estudiantes universitarios. En relación con el primer objetivo específico, se describieron los principales fundamentos teóricos asociados con la educación financiera, las finanzas personales y la libertad financiera, evidenciando que estos conceptos se relacionan directamente con la capacidad de administrar ingresos, controlar gastos, fomentar el ahorro, comprender el uso del crédito y proyectar metas económicas a mediano y largo plazo.

Respecto al segundo objetivo específico, se analizaron los factores personales, académicos y socioeconómicos que inciden en el bajo nivel de educación financiera de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander. Dentro de los factores personales se identifican los hábitos de consumo, la falta de planeación financiera, el desconocimiento sobre presupuesto personal y la ausencia de metas económicas claras. En cuanto a los factores académicos, se reconoce la necesidad de fortalecer espacios de formación relacionados con finanzas personales, ahorro, inversión y endeudamiento responsable. Por su parte, los factores socioeconómicos se relacionan con el nivel de ingresos, las responsabilidades familiares, el acceso a productos financieros y la influencia del entorno familiar en la toma de decisiones económicas.

En relación con el tercer objetivo específico, se plantearon recomendaciones orientadas al fortalecimiento de la educación financiera en los estudiantes universitarios, con el propósito de contribuir a la toma de decisiones económicas responsables y a la consecución de la libertad financiera. Entre estas recomendaciones se destaca la importancia de promover talleres, charlas, actividades académicas y estrategias pedagógicas que permitan a los estudiantes comprender la importancia del ahorro, la elaboración de presupuestos, el manejo adecuado del crédito, la inversión y la planificación financiera.

De manera general, los resultados permiten establecer que el bajo nivel de educación financiera puede afectar negativamente la estabilidad económica de los estudiantes, ya que limita su capacidad para administrar sus recursos, evitar el endeudamiento innecesario y construir hábitos financieros sostenibles. Por el contrario, el fortalecimiento de la educación financiera favorece la autonomía económica, la responsabilidad en el uso del dinero y la construcción progresiva de la libertad financiera.

Finalmente, se evidencia que la educación financiera debe ser considerada un componente importante dentro de la formación integral de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander, debido a que sus beneficios no se limitan al ámbito académico, sino que también impactan la vida personal, familiar y profesional. Por esta razón, el presente trabajo aporta una base conceptual que puede servir como apoyo para futuras investigaciones y estrategias institucionales orientadas al fortalecimiento de las competencias financieras en la comunidad estudiantil.

## 6. CONCLUSIONES

A partir del desarrollo del trabajo de grado, se concluye que la educación financiera es una competencia fundamental para los estudiantes universitarios, ya que les permite adquirir conocimientos y habilidades para administrar sus ingresos, controlar sus gastos, fomentar el ahorro, comprender el uso responsable del crédito y proyectar metas económicas a mediano y largo plazo. En este sentido, la formación financiera contribuye directamente al fortalecimiento de la autonomía económica y a la toma de decisiones responsables.

De acuerdo con la revisión documental realizada, se identificó que los factores personales, académicos y socioeconómicos influyen en el nivel de educación financiera de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander. Entre los factores personales se destacan los hábitos de consumo, la falta de planeación y la ausencia de metas financieras claras; entre los factores académicos, la limitada formación en finanzas personales; y entre los factores socioeconómicos, el nivel de ingresos, las responsabilidades familiares y la influencia del entorno.

Asimismo, se concluye que el bajo nivel de educación financiera puede afectar la consecución de la libertad financiera, debido a que limita la capacidad de los estudiantes para planificar sus recursos, ahorrar, invertir y evitar el endeudamiento innecesario. Por esta razón, la libertad financiera no depende únicamente de contar con ingresos, sino también de saber administrar adecuadamente el dinero y tomar decisiones económicas sostenibles.

Finalmente, se evidencia la importancia de fortalecer la educación financiera en el contexto universitario mediante estrategias académicas, talleres, charlas y actividades formativas que permitan a los estudiantes desarrollar mejores hábitos financieros. Estas acciones pueden contribuir a mejorar su bienestar económico, su proyecto de vida y su preparación para enfrentar responsabilidades financieras en el ámbito personal, familiar y profesional.

## 7. RECOMENDACIONES

Se recomienda a las Unidades Tecnológicas de Santander fortalecer los espacios de formación en educación financiera dirigidos a los estudiantes, mediante talleres, charlas, seminarios o actividades académicas que aborden temas como presupuesto personal, ahorro, inversión, endeudamiento responsable y planificación financiera. Estas estrategias pueden contribuir al desarrollo de competencias útiles para la vida personal, académica y profesional.

Asimismo, se sugiere promover la inclusión de contenidos relacionados con finanzas personales dentro de los procesos formativos, especialmente en programas académicos donde los estudiantes requieran fortalecer habilidades para la administración de recursos, la toma de decisiones económicas y la construcción de proyectos de vida sostenibles. Esto permitiría generar mayor conciencia sobre la importancia de manejar adecuadamente el dinero desde la etapa universitaria.

Se recomienda a los estudiantes asumir un papel activo en el fortalecimiento de sus conocimientos financieros, mediante la búsqueda de información confiable, la elaboración de presupuestos personales, el control de gastos, la creación de hábitos de ahorro y el uso responsable de productos financieros. Estas prácticas pueden favorecer una mejor organización económica y contribuir progresivamente a la consecución de la libertad financiera.

De igual manera, se considera importante que futuras investigaciones sobre este tema incluyan instrumentos de recolección de información, como encuestas o entrevistas, que permitan conocer de manera directa el nivel de educación financiera de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander. Esto facilitaría obtener datos más precisos sobre sus hábitos, conocimientos y necesidades formativas en materia financiera.

Finalmente, se recomienda diseñar estrategias institucionales de sensibilización sobre la importancia de la educación financiera, articuladas con bienestar universitario, programas académicos y grupos de investigación. Estas acciones podrían aportar al fortalecimiento de la cultura financiera estudiantil y al desarrollo de competencias que favorezcan la toma de decisiones responsables y la autonomía económica.

## 8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Unidades Tecnológicas de Santander. (2018). Metodología de elaboración de proyectos. Recuperado de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://virtual4.uts.edu.co/pluginfile.php/209626/mod\_resource/content/8/CCD%20Metdologia%20Elaboracion%20de%20Proyectos%20I.pdf

Bernal. C. (2022). Metodología de la investigación. Recuperado de <https://www.ebooks7-24.com/stage.aspx?il=&pg=&ed=273>

Banco de la República. (2022). Educación financiera para el desarrollo económico. Recuperado de <https://www.banrep.gov.co/>

García, M., & Álvarez, J. (2019). Influencia de la educación financiera familiar en los hábitos de ahorro de los jóvenes. *Revista Latinoamericana de Educación Inclusiva*, 13(1), 45-62.

Gómez, L., & Moreno, A. (2021). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera en jóvenes universitarios. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 89-105.

Kiyosaki, R. (2017). *Padre rico, padre pobre*. Ediciones Obelisco.

Lerma González, H. D. (2020). Metodología de la investigación propuesta, anteproyecto y proyecto. Trillas.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.

OCDE. (2018). Educación financiera en América Latina: avances y desafíos. Recuperado de <https://www.oecd.org/>

Sabogal, F., & Solano, M. (2020). Educación financiera y su relación con la independencia económica juvenil. *Revista de Investigación en Educación Financiera*, 8(2), 120-138.

Torres, C., & Reyes, S. (2020). El gasto impulsivo y su impacto en las finanzas personales de los universitarios. *Revista Economía y Sociedad*, 25(1), 74-90.

Hernández Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación (6ª ed.). McGraw-Hill Education.

Banco Mundial. (2013). Capacidades financieras en Colombia: Resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Banco Mundial.

Banco Mundial. (2022). *Inclusión financiera*. Banco Mundial.

Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera. (2017).

## 9. APENDICES

### Apéndice A. Matriz de revisión documental

Autor / Entidad	Año	Título del documento	Tema principal	Aporte al trabajo de grado
Banco Mundial	2013	Capacidades financieras en Colombia	Conocimientos, actitudes y comportamientos financieros	Permite identificar las principales debilidades financieras presentes en la población colombiana y relacionarlas con la necesidad de fortalecer la educación financiera.
Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera	2017	Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia	Educación económica y financiera	Aporta lineamientos nacionales sobre la importancia de promover competencias financieras en la población, especialmente en contextos educativos.
Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos	2024	PISA 2022 Results: How financially smart are students?	Alfabetización financiera en estudiantes	Brinda una perspectiva internacional sobre la importancia de la educación financiera en jóvenes y su relación con la toma de decisiones económicas responsables.
Cruz Páez	2022	Conducta financiera en estudiantes de educación superior	Hábitos financieros universitarios	Contribuye a comprender los comportamientos financieros de estudiantes universitarios y los factores que influyen en sus decisiones económicas.
Vázquez	2020	Educación financiera de jóvenes universitarios	Educación financiera en jóvenes	Aporta elementos conceptuales sobre la necesidad de fortalecer conocimientos financieros en la población universitaria.

**Nota.** Esta matriz fue elaborada por las autoras a partir de la revisión de fuentes documentales relacionadas con educación financiera, finanzas personales, hábitos financieros y libertad financiera.