

EDUCACIÓN FINANCIERA EN UNILATINA: ANÁLISIS DE LA IMPORTANCIA PARA EL FUTURO DE LOS ESTUDIANTES.



UNILATINA

Sergio Andrés Turriago Pérez
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

EDUCACIÓN FINANCIERA EN UNILATINA: ANÁLISIS DE LA IMPORTANCIA
PARA EL FUTURO DE LOS ESTUDIANTES.

SERGIO ANDRÉS TURRIAGO PÉREZ

TUTOR: LUISA FERNANDA MEDELLÍN LIZARRALDE



Tabla de contenido

Introducción	3
Antecedentes	4
1. Descripción General del Proyecto	6
1.1. Planteamiento del Problema.....	6
1.1.1. Formulación del Problema	7
1.2. Objetivos	7
1.2.1. Objetivo General.....	7
1.2.2. Objetivos Específicos.....	7
1.3. Justificación	7
2. Marco de Referencia	8
2.1. Marco Teórico	8
2.2. Marco Conceptual	13
2.3. Marco Normativo	14
3. Marco Metodológico	16
3.1. Enfoque de la Investigación.....	16
3.2. Cronograma.....	17
3.2.1. Variables de Investigación	18
3.2.2. Tipo de Estudio.....	19
3.3. Población.....	20
3.3.1. Muestra.....	21
3.4. Técnicas para recolección de información.....	22
3.4.1.1. Tipo de encuesta	22
3.4.1.2. Prueba Piloto Instrumentos.....	27
3.4.1.3. Aplicación instrumentos de investigación.....	28
4. Capítulo Análisis de Resultados.....	29
4.1. Análisis de resultados	29
5. Conclusiones y Recomendaciones	30
5.1. Conclusiones	30
5.2. Recomendaciones	31
Bibliografía.....	33
ANEXO 1.....	35
ANEXO 2.....	36

Introducción

Con referencia a la investigación de este proyecto de grado, se busca analizar si existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera de los estudiantes de una universidad y su capacidad para tomar decisiones financieras acertadas. Se pretende evaluar el nivel actual de educación financiera entre los estudiantes de la Universidad Unilatina y en explorar cómo una formación adecuada en esta área podría influir en su capacidad para tomar decisiones financieras más informadas y responsables en el futuro. Aunque no se buscará medir directamente los resultados específicos como el éxito en inversiones o la eficiencia en la gestión de recursos en este momento, se analizará si los estudiantes cuentan con las bases necesarias para enfrentar estos retos a lo largo de su vida profesional y personal.

Para llevar a cabo esta investigación, se realizará un análisis exhaustivo de la educación financiera que tienen los estudiantes de Unilatina y su impacto en el manejo personal de productos financieros tales como, tarjetas de crédito y cuentas de ahorro por medio de una muestra representativa de estudiantes universitarios, con el fin de evaluar su nivel de conocimientos financieros y su experiencia en la toma de decisiones financieras.

Los resultados de este estudio podrían tener implicaciones significativas para la propuesta de programas que promuevan una mayor educación financiera en los estudiantes universitarios, con el objetivo de mejorar su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y exitosas. Asimismo, se espera contribuir al cuerpo de conocimiento existente en el campo de la educación financiera y su relación con el manejo de inversiones y productos financieros.

Dado el creciente acceso a productos financieros por parte de los jóvenes y la creciente complejidad del entorno económico que está pasando el país, es crucial que los estudiantes universitarios estén equipados con las herramientas necesarias para gestionar su futuro financiero. La falta de educación financiera puede llevar a decisiones poco informadas, que no solo afectan el bienestar económico individual, sino que también pueden tener repercusiones a nivel social y económico. Por lo tanto, esta investigación no solo busca comprender el estado actual de los conocimientos financieros entre los estudiantes de Unilatina, sino también resaltar la importancia de integrar una educación financiera más robusta dentro del currículo universitario, para que los futuros profesionales estén mejor preparados para enfrentar los desafíos financieros que se les presenten.

Antecedentes

Para enriquecer esta investigación, se ha considerado la obra de Kristiano Raccanello y Eduardo Guzmán titulada “*Educación e inclusión financiera en México (2014)*,” la cual subraya que la inclusión financiera resulta beneficiosa para los individuos cuando se complementa con una adecuada educación financiera. Sin embargo, también advierten que, en ausencia de esta formación, la inclusión financiera podría llevar a un uso ineficiente de los productos y servicios financieros. (Raccanello & Herrera Guzmán, 2014)

Los autores de la investigación se centran en la importancia de la educación financiera como complemento esencial para la inclusión financiera, destacando que esta última solo es beneficiosa cuando los usuarios poseen los conocimientos necesarios para tomar decisiones informadas sobre productos y servicios financieros. Se expone que, en México a pesar de los esfuerzos realizados para promover la inclusión financiera, existe una falta significativa de educación financiera que podría limitar los beneficios potenciales de dicha inclusión. El documento sugiere que, sin una adecuada educación financiera, los individuos corren el riesgo de utilizar de manera ineficiente los productos financieros, lo que podría conducir a consecuencias negativas como sobreendeudamiento o fraudes.

Los autores concluyen que, a pesar de los avances en la inclusión financiera, persisten deficiencias significativas en la educación financiera en México. Estas deficiencias limitan el aprovechamiento pleno de los servicios financieros formales y aumentan la dependencia de mecanismos informales. Se destaca la necesidad de implementar estrategias de educación financiera desde la etapa escolar y dirigidas especialmente a grupos vulnerables, con el fin de que las personas puedan tomar decisiones financieras más informadas y beneficiosas a lo largo de su vida.

Teniendo en cuenta lo anterior, es importante resaltar algunos puntos que serán tenidos en cuenta en el desarrollo de la investigación:

- **Impacto de la Educación Financiera Temprana:** lo autores evalúan la necesidad de implementar programas de educación financiera desde etapas tempranas, como una forma de preparar mejor a los estudiantes para las decisiones financieras en su vida adulta, para la presente investigación este punto es de suma relevancia ya que se busca entender si en el ámbito universitario es necesario la inclusión de educación financiera, para mejorar la toma de decisiones financieras de los estudiantes, durante su proceso de formación profesional.
- **Diseño de Programas de Educación Financiera:** De acuerdo con los resultados que arrojen la presente investigación se puede sugerir aplicar programas de educación financiera dentro de la universidad tal y como lo sugieren los autores en la investigación de México 2014.

Asimismo, se ha considerado el estudio de Gonzalo Garay titulado “*Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad (2015)*”, que explora cómo las finanzas conductuales, junto con las emociones, la cultura y el alfabetismo financiero, influyen tanto en el bienestar económico como en la felicidad de las personas. Este enfoque multidimensional subraya la importancia de comprender no solo los conocimientos financieros, sino también los factores psicológicos y culturales que afectan la toma de decisiones financieras. (Garay Anaya, 2015)

En el estudio efectuado por el autor, se destaca que, a diferencia de las teorías económicas tradicionales que asumían decisiones racionales, los comportamientos económicos reales son a menudo influenciados por factores psicológicos y contextuales. Mediante un análisis empírico utilizando datos de encuestas en Bolivia, el estudio encontró que estas variables afectan significativamente la toma de decisiones económicas, lo que a su vez impacta el bienestar y la felicidad.

El trabajo también introduce el concepto de ciclo de vida financiero, que describe cómo las necesidades y decisiones financieras evolucionan en diferentes etapas de la vida. Se enfatiza que, en cada etapa desde la acumulación de riqueza hasta la jubilación, es crucial contar con un conocimiento financiero adecuado para tomar decisiones acertadas. Además, se exploran las diferencias culturales y cómo estas afectan las decisiones financieras, sugiriendo que los valores culturales pueden influir en la forma en que las personas manejan su dinero y planifican su futuro financiero.

Del estudio en referencia, es importante resaltar lo siguiente:

- **Impacto del conocimiento Financiero en el Bienestar:** Este punto permitirá analizar cómo el nivel de conocimiento financiero entre los estudiantes universitarios afecta su bienestar económico lo cual podría ser una variable de su desempeño universitario.
- **Estrategias de Educación Financiera:** Así como en la investigación I mencionada anteriormente con el estudio mencionado se hace importante proponer programas o estrategias de educación financiera para los estudiantes dentro de la universidad de acuerdo con los resultados de las herramientas de toma de datos.

1. Descripción General del Proyecto

1.1. Planteamiento del Problema

En la actualidad, los estudiantes universitarios se enfrentan a una serie de desafíos financieros al tener que tomar decisiones relacionadas con productos financieros, como tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles y cuentas de ahorro. Sin embargo, muchos de ellos carecen de los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Ante esta situación, surge la interrogante de si la implementación de programas de educación financiera por parte de un profesional de un banco puede contribuir a mejorar el manejo de productos financieros por parte de los estudiantes universitarios.

Ahora bien, es importante mencionar que, en el ámbito universitario, principalmente en la Universidad Unilatina hay estudiantes de diferentes edades y para lo cual algunos pueda que no tengan productos financieros u otros que tengan una alta experiencia financiera, sin importar el escenario es importante que todos los estudiantes tengan conocimientos básicos de cómo utilizar sus productos financieros existentes o a los que a futuro deba acceder.

En este contexto, es fundamental considerar que la falta de educación financiera puede llevar a los estudiantes universitarios a incurrir en deudas innecesarias, a no aprovechar al máximo los beneficios de los productos financieros disponibles o a caer en prácticas financieras riesgosas. Esto no solo afecta su presente, sino que también puede tener repercusiones a largo plazo en su estabilidad financiera y bienestar económico.

La implementación de educación financiera por parte de profesionales bancarios podría ser una solución para abordar esta problemática. Estos programas podrían proporcionar a los estudiantes las herramientas necesarias para comprender conceptos financieros básicos, tomar decisiones informadas y desarrollar habilidades de gestión financiera que les permitan enfrentar con éxito los retos financieros que se les presenten a lo largo su vida universitaria y más allá.

Además, al adaptar los programas de educación financiera a las necesidades y niveles de conocimiento de los estudiantes de la universidad Unilatina, se podría garantizar que todos los estudiantes, independientemente su experiencia financiera previa, tengan la oportunidad de adquirir las habilidades financieras necesarias para tomar decisiones responsables y planificar su futuro económico de manera efectiva. De esta manera, se estaría promoviendo la inclusión financiera y el bienestar económico de toda la comunidad estudiantil.

1.1.1. Formulación del Problema

¿Podría una educación financiera adecuada proporcionada en un ámbito académico ayudar a los estudiantes de la universidad Unilatina a adquirir conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones financieras acertadas?

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo General

Examinar el nivel actual de conocimientos financieros entre los estudiantes de la Universidad Unilatina y justificar la incorporación de programas de educación financiera en el currículo académico para fortalecer su capacidad de tomar decisiones informadas en materia de finanzas personales.

1.2.2. Objetivos Específicos

- Evaluar el nivel de conocimientos financieros de una muestra de estudiantes universitarios de la Universidad Unilatina.
- Analizar la percepción de los estudiantes universitarios sobre consejos financieros y su influencia en la toma de decisiones financieras, utilizando formularios virtuales.
- Explorar la relación entre el nivel de educación financiera de los estudiantes y su adopción de comportamientos financieros responsables, así como sus expectativas sobre su situación financiera futura, identificando cómo su conocimiento influye en la planificación, el ahorro y el manejo de productos financieros a largo plazo.

1.3. Justificación

Los motivos que llevan a investigar el uso adecuado e inadecuado de productos financieros en estudiantes de Unilatina fueron principalmente profesionales, esto debido a que gracias experiencias personales se ha logrado tener acceso a información sobre como el conocimiento en educación financiera determina tomas de decisiones acertadas por las personas, por lo cual se pretende entender y ver una opción de compartir conocimiento en personas que tengan un conocimiento bajo o nulo de educación financiera.

La importancia de investigar el impacto de la educación financiera en los estudiantes de administración de empresas de la Universidad Unilatina radica en la necesidad de promover la toma de decisiones financieras informadas y responsables en futuros profesionales del área. En un mundo cada vez más complejo y competitivo, es crucial que los estudiantes adquieran las habilidades necesarias para gestionar eficazmente sus recursos financieros, tanto a nivel personal como profesional. De esta manera, se contribuiría a formar individuos más preparados para enfrentar los desafíos que se les presenten a lo largo de su vida laboral.

Además, al investigar este tema, podría identificar la efectividad de los programas de educación financiera impartidos por profesionales bancarios en el contexto específico de los estudiantes de administración de empresas de la Universidad Unilatina. Esta información sería valiosa tanto para la institución educativa como para las entidades financieras, ya que permitiría diseñar estrategias más efectivas para mejorar la alfabetización financiera de los jóvenes y fomentar una cultura de responsabilidad financiera desde edades tempranas.

Asimismo, la investigación podría arrojar luz sobre las necesidades y desafíos particulares que enfrentan los estudiantes universitarios al tomar decisiones financieras, lo cual podría servir de base para el diseño de programas educativos más personalizados y adaptados a las circunstancias específicas de este grupo demográfico. De esta manera, se estaría contribuyendo a cerrar la brecha de conocimiento financiero y empoderar a los estudiantes para que tomen el control de su bienestar económico y financiero a lo largo de su vida.

En última instancia, esta investigación podría tener un impacto positivo en la formación integral de los estudiantes de administración de empresas, no solo dotándolos de conocimientos financieros sólidos, sino también fomentando una mentalidad proactiva y crítica en relación con sus decisiones financieras. Al promover la educación financiera en este grupo específico, se estaría sentando las bases para una generación de profesionales más conscientes, éticos y preparados para enfrentar los retos del mundo empresarial con solidez.

2. Marco de Referencia

2.1. Marco Teórico

Es importante mencionar que, en Colombia, las personas no tienen una buena educación financiera, esto soportado en publicaciones donde se refleja un número para nada favorable de la situación de endeudamiento en los colombianos, como un informe publicado por Revista Semana del 10 de noviembre de 2022 llamado *En Colombia, ocho de cada 10 personas no saben calcular su capacidad de endeudamiento* en este informe se menciona lo siguiente “*Al hablar de dinero es impresionante ver el desconocimiento de miles de personas sobre temas básicos para tener una buena salud financiera evitando el endeudamiento excesivo, intereses de mora y angustias, dijo William Vega, director del Departamento de Crédito y Cartera de Cooptenjo.*” (Semana, 2022)

Asimismo, es importante mencionar que en Colombia las entidades financieras (Bancos) tienen campañas de educación financiera que normalmente no llegan a toda la población, bien sea por desconocimiento, falta de promoción o por difícil acceso a medios de comunicación.

Una de las razones por las cuales estos programas o información de educación financiera que brindan los Bancos no llegan a los consumidores financieros es la poca publicidad y/o promoción que se hacen de estos temas, ya que al momento en que las personas acceden a

productos financieros la “Educación Financiera” no es uno de los temas principales a tratar en la oferta comercial. Ahora bien ¿qué beneficios trae para un estudiante universitario tener una adecuada educación financiera?

En primer lugar, una adecuada educación financiera les permite tomar decisiones informadas y responsables en relación con sus finanzas personales. Esto implica la capacidad de elaborar un presupuesto, manejar el endeudamiento de manera responsable, ahorrar e invertir de forma estratégica, y planificar a largo plazo para alcanzar metas financieras.

Además, investigaciones del Banco de la República de Colombia subrayan la importancia de promover la educación financiera desde temprana edad para contribuir al crecimiento económico del país. Como lo señala Nidia García Bohórquez en su obra Borradores de Economía, la crisis financiera de 2008 expuso la falta de sofisticación financiera entre muchos prestatarios, lo que llevó a un interés creciente por parte de instituciones globales en mejorar las competencias financieras de los ciudadanos. Esta formación es crucial para que los individuos puedan tomar decisiones informadas, evitar prácticas financieras inadecuadas y proteger sus derechos como consumidores, especialmente en un contexto donde los servicios financieros son cada vez más complejos y difíciles de acceder.

"La crisis financiera de 2008 expuso la falta de sofisticación financiera entre muchos prestatarios, lo que llevó a un interés creciente por parte de instituciones globales en mejorar las competencias financieras de los ciudadanos."

"Esta formación es crucial para que los individuos puedan tomar decisiones informadas, evitar prácticas financieras inadecuadas y proteger sus derechos como consumidores, especialmente en un contexto donde los servicios financieros son cada vez más complejos y difíciles de acceder." (García, 2012)

De igual manera, es importante mencionar algunas de las teorías que más intervienen con la educación financiera

María López Cabarcos, en su Teoría del Capital Humano, argumenta que la educación financiera mejora el capital humano de los individuos al proporcionarles conocimientos y habilidades financieras. De acuerdo con esta teoría, la educación financiera no solo incrementa la productividad y las oportunidades de empleo de los estudiantes universitarios, sino que también les brinda las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Además, se sostiene que una sólida educación financiera puede llevar a una mayor acumulación de riqueza y bienestar económico a lo largo de la vida. (Lopez, 2005)

Asimismo, Michelle Baddeley, en su Teoría del Comportamiento Financiero, se enfoca en cómo los factores psicológicos y emocionales influyen en las decisiones financieras de las personas. Esta teoría sostiene que la educación financiera puede ser clave para ayudar a los estudiantes universitarios a superar sesgos cognitivos y emocionales que podrían llevar a decisiones financieras subóptimas. Al proporcionar conocimientos sobre conceptos financieros y estrategias de toma de decisiones, la educación financiera les permite evitar

comportamientos impulsivos, gestionar el riesgo, y tomar decisiones financieras más racionales y fundamentadas. (Baddeley, 2020)

Acá se ve como estas teorías ofrecen perspectivas diferentes pero complementarias sobre cómo la educación financiera puede influir en los estudiantes universitarios. Ambas teorías destacan la importancia de la educación financiera para mejorar la capacidad de toma de decisiones y el bienestar económico de los individuos.

En el contexto universitario, la educación financiera adquiere una relevancia particular debido a la transición que los estudiantes enfrentan al pasar de la dependencia económica familiar a la independencia. Esta transición conlleva una serie de responsabilidades financieras nuevas, como el manejo de ingresos por trabajos a tiempo parcial, becas, préstamos estudiantiles y la administración de gastos cotidianos. Por lo tanto, la educación financiera no solo proporciona conocimientos técnicos, sino que también fomenta la independencia y la responsabilidad.

Además, una educación financiera adecuada puede mejorar la calidad de vida de los estudiantes. Al aprender a gestionar sus finanzas de manera eficiente, los estudiantes pueden reducir el estrés asociado con problemas económicos. Esto puede tener un efecto positivo en su rendimiento académico, ya que un estudiante menos preocupado por sus finanzas permite suponer que cuenta con más energía y tiempo para concentrarse en sus estudios.

En la investigación de Kristiano Raccanello y Eduardo Guzmán mencionada en el apartado de antecedentes del presente documento se menciona el trabajo de Educación e inclusión financiera en México, de este trabajo es importante resaltar una de sus conclusiones la cual menciona:

“Las finanzas juegan un papel clave en la economía de cualquier país, ya que son las encargadas de la administración del dinero y de la inyección de recursos monetarios a los diferentes sectores, provocando un efecto multiplicador, que da lugar a que se activen otros subsectores y se impulse el desarrollo económico. (...)

Se llegó a la conclusión de que los jóvenes emprendedores deben educarse en temas financieros para llevar al éxito a sus emprendimientos y crecer día con día para que en un futuro puedan llegar a ser unos grandes empresarios.”

(Raccanello & Herrera Guzmán, 2014)

Por otro lado, es importante, traer a colación que muchos estudiantes universitarios se ven tentados a utilizar tarjetas de crédito sin comprender plenamente las implicaciones de los intereses y las tarifas asociadas. La educación financiera les enseña a utilizar estos productos de manera responsable, evitando así caer en deudas que puedan afectar su futuro financiero a su vez, la capacidad de ahorro es otra habilidad crucial que se desarrolla a través de la educación financiera. Los estudiantes podrían aprender la importancia de crear un fondo de emergencia y de planificar para gastos futuros, como la compra de un automóvil o el pago de estudios de posgrado. Esto les permite tener una base financiera sólida que les ayudará en situaciones imprevistas. Para esto, aparece un nuevo término llamado la inversión, la cual es

un área que muchos estudiantes desconocen pero que puede ser extremadamente beneficiosa. La educación financiera les proporciona los conocimientos necesarios para entender diferentes opciones de inversión, como acciones, bonos e invertir en fondos de bajo, medio y alto riesgo, y cómo estos pueden contribuir a su bienestar financiero a largo plazo.

Además, la educación financiera puede influir en las actitudes y comportamientos hacia el dinero, esto lo resalta una Economista con maestría en finanzas de México quien en su cuenta de LinkedIn comparte información relevante de la cual se resalta la siguiente publicación:

“Los estudiantes que reciben educación financiera tienden a desarrollar hábitos financieros saludables y a valorar la importancia de la planificación y la disciplina financiera. Estos comportamientos pueden tener un impacto duradero en su vida personal y profesional, es pertinente mencionar que, en el ámbito de la toma de decisiones, la educación financiera dota a los estudiantes de la capacidad de evaluar críticamente las opciones financieras disponibles.”

(Ortega, 2023)

Esta publicación da un mensaje contundente de la importancia que tienen los estudiantes de tener implícito en un ámbito académico la educación financiera, lastimosamente en esta investigación el alcance está dentro de la Universidad Unilatina, pero porque no pensar que a futuro esto pueda representar en un punto que pueda ser compartido en la educación primaria y secundaria, lo cual no solo promueve un desarrollo de estudiante sino un apoyo indirecto a la economía de todo un país.

Sin dejar a un lado el propósito principal de la universidad Unilatina que es la formación de emprendedores que luego serán grandes empresarios, es aquí en donde el conocimiento financiero es esencial para el emprendimiento. Muchos estudiantes universitarios aspiran a iniciar sus propios negocios y la educación financiera les proporciona las herramientas necesarias para gestionar las finanzas empresariales, incluyendo la creación de planes de negocio, la obtención de financiamiento y la administración de los recursos empresariales, la inclusión financiera es otro beneficio importante de la educación financiera. Al proporcionar a los estudiantes los conocimientos necesarios para utilizar los servicios financieros, se le da acceso a un mayor número de oportunidades económicas y se promueve la igualdad de oportunidades en el ámbito financiero, punto relevante en su proyecto de planificación de empresas dentro de la universidad Unilatina que realmente no se profundiza como debería.

En el año 2018 un grupo de estudiantes de la universidad cooperativa de Colombia presentaron un proyecto sobre educación financiera en jóvenes emprendedores de la carrera de administración de empresas en donde presentaron la siguiente conclusión:

“Teniendo en cuenta que el emprendimiento y la educación financiera se han convertido en unos pilares para la educación de estudiantes relacionados con las carreras administrativas, fue necesario la recopilación de información que permita establecer los lineamientos teóricos y metodológicos para la estructuración de los contenidos programáticos. (...)

Por último, es de vital importancia que exista una apropiada articulación de la comunidad académica en todos sus niveles para que se puedan generar procesos de educación pertinentes, que satisfagan las realidades del mercado y puedan ofrecer soluciones a la comunidad.”

(Jorge Yovany Cabrera Ortiz, 2017)

Teniendo en cuenta lo anterior, en Unilatina puede ser de gran relevancia la implementación de cursos, comités o programas de educación financiera ya que como lo concluyen en el proyecto de la Universidad cooperativa de Colombia el emprendimiento y la educación financiera deben ir de la mano ya que muchos emprendimientos no surgen o no cobran la importancia necesaria precisamente por la poca educación financiera que tienen los emprendedores.

Aquí es importante resaltar la misión que tiene la Universidad Unilatina:

“Formar profesionales empresarios, con alta calidad humana, y con una mentalidad abierta al mundo globalizado. Que contribuyan al desarrollo empresarial, al acceso a la sociedad del conocimiento y a las necesidades de recursos humanos del sector productivo del país. Mediante la educación, la investigación, la extensión y la proyección social.”

(Unilatina, s.f.)

Si bien la misión de la Universidad Unilatina está enfocada en formar profesionales empresarios que aporten al desarrollo económico del país, es aquí donde toma fuerza que, para esa formación profesional de empresarios es sumamente importante el desarrollo de una educación financiera dentro del ámbito académico de los estudiantes, lo que les permitirá a esos futuros empresarios tener los conocimientos necesarios de educación financiera en su mundo profesional y empresarial.

Ahora, si vemos la educación financiera en el largo plazo esta también contribuye al desarrollo económico del país. Individuos financieramente educados son capaces de tomar decisiones que no solo benefician su situación personal, sino que también contribuyen al crecimiento económico y a la estabilidad financiera de la sociedad en general, la educación financiera en las universidades también puede fomentar la cooperación entre instituciones educativas y entidades financieras. Estas colaboraciones pueden llevar a la creación de programas educativos más completos y adaptados a las necesidades específicas de los estudiantes, así como a la promoción de productos financieros que sean beneficiosos para este grupo demográfico o a su vez comités o materias dentro de sus pensum que permitan el desarrollo de esto.

Finalmente, la implementación de programas de educación financiera puede servir como un modelo para esta Institución Educativa (Unilatina). Al demostrar los beneficios de la educación financiera en la universidad Unilatina, se podría incentivar a otras universidades a adoptar programas similares, amplificando así el impacto positivo en la alfabetización financiera de los estudiantes a nivel nacional y lo que permitirá a la universidad ranquearse no solo como una empresa que forma empresarios, sino que forma estudiantes que no saldrán a un mundo profesional llenos de deudas que les impide conformar sus emprendimientos.

2.2. Marco Conceptual

Teniendo en cuenta el tema a tratar en la presente investigación se puede intuir que al proporcionar a los estudiantes conocimientos sólidos sobre los diferentes productos financieros y cómo funcionan, les permite tomar decisiones más informadas, acertadas al elegir y utilizar estos productos.

Ahora bien, en un documento que se encuentra en la página de Asobancaria se habla sobre como la Educación Financiera puede desarrollar habilidades financieras en los estudiantes, como la capacidad de elaborar presupuestos, planificar a largo plazo, evaluar opciones de inversión y gestionar el endeudamiento de manera responsable. Estas habilidades les permiten utilizar los productos financieros de manera más efectiva y maximizar sus beneficios así:

“El desarrollo de competencias financieras para la toma de decisiones y la gestión del riesgo son una herramienta vital para la juventud en la sociedad moderna. Niños, niñas, adolescentes y jóvenes (NNAJ) están creciendo en un contexto económico y financiero cada día más digital, y con una oferta de productos y servicios amplia y compleja que afecta sus capacidades para tomar las mejores decisiones en relación con su bienestar.

El Banco Mundial define la evaluación de impacto de un programa como una valoración sistemática y objetiva de los resultados e impactos que se obtienen debido exclusivamente a las acciones específicas desarrolladas en el programa, y que están en línea con los objetivos planteados por este.”

(Moreno, 2022)

Teniendo en cuenta lo anterior, la educación financiera puede influir en las actitudes y comportamientos financieros de los estudiantes. Al promover una mentalidad de ahorro, inversión y gestión responsable del dinero, la educación financiera puede fomentar una mayor conciencia sobre la importancia de utilizar los productos financieros de manera adecuada y evitar prácticas financieras riesgosas o perjudiciales.

En resumen, la educación financiera puede tener un impacto significativo en el manejo de los productos financieros actuales y futuros por parte de los estudiantes universitarios. Al proporcionar conocimientos, desarrollar habilidades y promover actitudes financieras responsables, la educación financiera puede ayudar a los estudiantes a tomar decisiones más informadas y estratégicas en sus productos financieros.

La educación financiera es fundamental para capacitar a los estudiantes universitarios en la toma de decisiones informadas y responsables sobre el manejo de sus recursos financieros. Esta formación abarca el entendimiento de productos financieros como tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles y cuentas de ahorro, así como la capacidad de elaborar presupuestos, planificar a largo plazo y evaluar opciones de inversión. El objetivo es que los estudiantes puedan utilizar estos productos de manera efectiva, maximizando sus beneficios y minimizando los riesgos asociados.

A continuación, es importante profundizar un poco en algunos conceptos que son obligatoriamente necesarios para el desarrollo de una educación financiera, los cuales son mencionados por el señor Germán Montoya Moreno director económico de Asobancaria:

- **Educación Financiera:** Capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros.
- **Endeudamiento:** Es un medio de financiamiento, mediante el cual una persona, empresa o país, contrae obligaciones con terceros.
- **Producto Financiero:** Instrumentos que dan la posibilidad de obtener un rendimiento del dinero a través del ahorro e inversión.
- **Tarjeta de Crédito:** Tarjeta emitida por una entidad bancaria que permite realizar ciertas operaciones desde un cajero automático y la compra de bienes y servicios a crédito; generalmente es de plástico y tiene una banda magnética en una de sus caras.
- **Cuenta de Ahorros:** Producto financiero en donde se puede depositar dinero a la vista con disponibilidad inmediata.
- **Entidad Financiera:** Agrupación que tiene como objetivo y fin ofrecer servicios de carácter financiero.

(Asobancaria, 2022)

2.3. Marco Normativo

En algunas publicaciones de la página de Asobancaria se menciona que el sistema financiero de Colombia está formado por 4 ramas así:



Ilustración: Sistema financiero en Colombia

(Asobancaria, 2022)

Como bien se evidencia los Bancos en Colombia tiene Entes que generan regulaciones que vigilan y controlan sus acciones antes los consumidores financieros, entre los controles que tienen las entidades, es importante mencionar el literal f) del artículo 3° de la Ley 1328 de 2009 el cual menciona:

“Educación para el consumidor financiero. Las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos.”

(Colombia, 2009)

Dicho esto, las entidades financieras deben contar con un proceso de educación financiera dirigido a los consumidores con el fin de que puedan tomar decisiones acertadas en el manejo de sus productos, lo cual es un punto clave que valida esta investigación, ya que actualmente es difícil ver que dichos programas lleguen a este nicho de personas (Universidades como Unilatina).

Igualmente, es importante relacionar las siguientes normativas que buscan promover la educación financiera en Colombia, como menciona la pagina de la superintendencia financiera de Colombia:

- **“Ley 1328 de 2009:”** Esta ley establece disposiciones para la protección al consumidor financiero y promueve la educación financiera como un derecho de los ciudadanos. Establece la obligación de las entidades financieras de brindar información clara y transparente a los consumidores, así como de promover programas de educación financiera.
- **“Decreto 2555 de 2010:”** Este decreto regula la actividad de las entidades financieras en Colombia y establece la obligación de estas entidades de promover la educación financiera entre sus clientes. También establece la creación de programas de educación financiera por parte de las entidades financieras y la Superintendencia Financiera de Colombia.
- **“Circular Externa 007 de 2011:”** Esta circular emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia establece lineamientos para la implementación de programas de educación financiera por parte de las entidades financieras. Establece los contenidos mínimos que deben abordarse en los programas de educación financiera y promueve la colaboración entre las entidades financieras y las instituciones educativas.
- **“Ley 1870 de 2017:”** Esta ley establece la obligatoriedad de incluir la educación financiera en el currículo escolar de los establecimientos educativos en Colombia.

Busca promover la formación de ciudadanos financieramente responsables desde temprana edad, brindando conocimientos y habilidades financieras básicas.

- **“Decreto 1073 de 2015:”** Este decreto reglamenta la Ley 1328 de 2009 y establece disposiciones para la educación financiera en Colombia. Establece la creación del Comité Interinstitucional de Educación Financiera, encargado de coordinar y promover la educación financiera en el país, así como de evaluar y monitorear los programas implementados.”

(Superintendencia Financiera de Colombia, 2010)

3. Marco Metodológico

3.1. Enfoque de la Investigación

Esta investigación tiene como objetivo examinar el nivel actual de conocimientos financieros entre los estudiantes de la Universidad Unilatina y justificar la incorporación de programas de educación financiera en el currículo académico para fortalecer su capacidad de tomar decisiones informadas en materia de finanzas personales. Para lograr este objetivo, se adopta un enfoque cuantitativo, el cual permite medir de manera sistemática y objetiva las percepciones, conocimientos y comportamientos financieros de los estudiantes. A través de encuestas estructuradas, se recopilarán datos numéricos que facilitarán el análisis estadístico de las variables involucradas, proporcionando resultados precisos y generalizables.

El enfoque cuantitativo, caracterizado por su capacidad para manejar grandes volúmenes de datos, permite obtener una muestra representativa de la población estudiantil de Unilatina. Esto es crucial para realizar un análisis correlacional que identifique patrones y relaciones significativas entre el nivel de educación financiera, las actitudes hacia el manejo de productos financieros, y el impacto de estos factores en las decisiones financieras de los estudiantes. El uso de encuestas cerradas garantiza que las respuestas puedan ser fácilmente cuantificadas y comparadas, permitiendo así una evaluación exhaustiva y precisa de los conocimientos financieros actuales de los estudiantes.

Además, un enfoque cuantitativo en esta investigación proporciona una base sólida para justificar la necesidad de incorporar programas de educación financiera en el currículo académico. Al analizar los resultados obtenidos a través de la encuesta, se podrán identificar áreas específicas donde los estudiantes muestran deficiencias en conocimientos o habilidades financieras, lo que permitirá formular recomendaciones claras y basadas en evidencia para mejorar la educación financiera en la universidad.

Al centrarse en la recopilación y análisis de datos numéricos, el enfoque cuantitativo ofrece una visión objetiva y precisa de la situación financiera actual de los estudiantes de Unilatina. Esto es esencial para desarrollar estrategias educativas efectivas que no solo aborden las necesidades inmediatas de los estudiantes, sino que también promuevan un comportamiento financiero responsable y sostenible a largo plazo.

3.2. Cronograma

El siguiente cronograma detalla las actividades efectuadas en el trabajo de investigación en el periodo del 1 de agosto al 1 de septiembre de 2024 y consta de 7 actividades principales.

- **Primera Actividad:** Se realizará una revisión bibliográfica exhaustiva para definir el marco teórico y comprender la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes universitarios. Durante esta fase, se analizarán investigaciones y trabajos previos relacionados con el tema de estudio para obtener información y referencias que enriquezcan el desarrollo de la investigación.
- **Segunda Actividad:** Se llevará a cabo el diseño de la metodología de investigación, que incluirá la selección de la muestra de estudiantes y la elaboración de los instrumentos de recolección de datos, en este caso, encuestas. Esta etapa es crucial para asegurar la validez y fiabilidad de los datos que se obtendrán.
- **Tercera Actividad:** Se procederá al análisis de los datos recolectados, con el objetivo de identificar patrones y relaciones entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras entre los estudiantes. Además, se tomará una muestra adicional de encuestados con bajos niveles de conocimientos financieros, a quienes se les proporcionará un material guía de consejos de finanzas personales, seguido de la recolección de sus comentarios y percepciones sobre dicho material.
- **Cuarta Actividad:** Se interpretarán los resultados obtenidos y se elaborará un informe preliminar del trabajo de investigación, donde se presentarán los hallazgos clave y sus implicaciones.
- **Quinta Actividad:** Se dedicará tiempo a la revisión y edición del informe preliminar, asegurando la coherencia, claridad y rigurosidad del contenido, en colaboración con la tutora del proyecto de investigación.
- **Sexta Actividad:** Se realizará una revisión final del informe y se harán los ajustes necesarios antes de la presentación formal del trabajo.
- **Séptima Actividad:** Finalmente, se presentará el trabajo de investigación, que incluirá la entrega del informe final y la preparación para la sustentación, con el objetivo de que sea considerado como una opción de grado.

Este cronograma asegura una investigación rigurosa sobre la relación entre educación financiera y la posible necesidad de incluirse en un ambiente académico para los estudiantes de Unilatina, brindando información valiosa para el desarrollo de estrategias educativas y la toma de decisiones financieras más informadas.

PLANTILLA DE CRONOGRAMA PROYECTO INVESTIGACIÓN

INICIO DE LA SEMANA

jueves, 1 de agosto de 2024				
NOMBRE DE LA TAREA	INICIO	FINAL	DURACIÓN (días)	ESTADO
Actividad 1	08/01	08/13	13	Completo
Actividad 2	08/10	08/16	7	Completo
Actividad 3	08/15	08/20	6	Completo
Actividad 4	08/19	08/22	4	Completo
Actividad 5	08/21	08/23	3	Completo
Actividad 6	08/23	08/26	4	Completo
Actividad 7	08/28	09/02	6	Completo

Ilustración 2 Cronograma de actividades

3.2.1. Variables de Investigación

Esta investigación presenta las siguientes variables:

En primer lugar, **la actitud hacia la educación financiera** es una variable importante. Este aspecto evalúa la disposición de los estudiantes para participar en programas de educación financiera y su motivación para aplicar los conocimientos adquiridos. La actitud positiva hacia la educación financiera puede ser un predictor significativo del éxito en la adopción de comportamientos financieros responsables.

Otra variable relevante es **la satisfacción con los consejo o guías sobre educación financiera**. Este indicador permite medir la percepción de los estudiantes sobre la calidad y relevancia de la educación financiera recibida. La satisfacción alta puede correlacionarse con un mayor compromiso en la aplicación de los conceptos financieros, lo que podría llevar a una toma de mejores decisiones en términos de finanzas personales

Ahora bien, se encuentran algunas variables que podrían considerarse:

- **Conocimientos financieros adquiridos:** Evaluar el nivel de conocimiento financiero que los estudiantes obtienen a través de la educación proporcionada por organizaciones como entidades financieras a través de internet, como comprensión de conceptos básicos de finanzas, gestión de presupuesto, inversiones, entre otros.
- **Habilidades financieras:** Analizar las habilidades financieras que los estudiantes adquieren, como la capacidad de elaborar un presupuesto, tomar decisiones, manejar deudas y créditos de manera responsable, entre otras.

- **Cambios en el comportamiento financiero:** Observar si los estudiantes aplican los conocimientos y habilidades adquiridos en su vida diaria, tomando decisiones financieras más acertadas, evitando errores comunes y adoptando prácticas financieras saludables.

Es posible considerar el entorno social y familiar como una variable a tener en cuenta. Este aspecto se refiere a la influencia de las experiencias y conocimientos financieros previos, así como del apoyo recibido por parte de la familia y el entorno social. Evaluar esta variable permitiría entender cómo factores externos pueden potenciar o limitar el impacto de la educación financiera en los estudiantes.

3.2.2. Tipo de Estudio

Esta investigación es de tipo transversal en cuanto a su temporalidad, lo que significa que se llevará a cabo en un momento específico del tiempo, sin realizar un seguimiento a largo plazo. Al ser un estudio transversal, permite observar y analizar las variables en un punto determinado, facilitando la identificación de patrones y relaciones entre las mismas en el contexto actual de los estudiantes de la Universidad Unilatina.

La finalidad cognitiva de esta investigación es **correlacional**, ya que busca explorar y analizar la relación entre diversas variables, sin intervenir directamente en ellas. Específicamente, la investigación examina cómo la actitud hacia la educación financiera, la satisfacción con los consejos financieros recibidos, los conocimientos financieros adquiridos, las habilidades financieras desarrolladas, y el entorno social y familiar influyen en las prácticas financieras de los estudiantes. Al identificar las correlaciones entre estas variables, se podrá comprender mejor cómo estos factores interactúan para impactar en la toma de decisiones financieras.

En este contexto, la **actitud hacia la educación financiera** se considera una variable crucial, ya que la disposición y motivación de los estudiantes para participar en programas de educación financiera pueden estar relacionadas con la efectividad de dichos programas. El análisis correlacional permitirá determinar si existe una relación significativa entre una actitud positiva hacia la educación financiera y la adopción de comportamientos financieros responsables.

Por otro lado, la **satisfacción con los consejos o guías sobre educación financiera** es otra variable relevante que se incluye en este estudio. La percepción de los estudiantes sobre la calidad y relevancia de los contenidos financieros que reciben podría influir en su compromiso y en la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos. Mediante un enfoque correlacional, se podrá evaluar si una mayor satisfacción con la educación financiera se asocia con mejores prácticas en la gestión financiera personal.

Asimismo, se examinará el impacto de los **conocimientos y habilidades financieras adquiridos**, considerando que estos pueden ser determinantes en la toma de decisiones financieras informadas. La investigación busca correlacionar el nivel de conocimientos y habilidades con cambios observados en el comportamiento financiero de los estudiantes, como el manejo responsable de deudas, la planificación financiera y la capacidad de ahorro.

Finalmente, se considerará el **entorno social y familiar** como una variable que puede moderar la relación entre la educación y las prácticas financieras de los estudiantes. El apoyo y la influencia del entorno social y familiar pueden potenciar o limitar el impacto de la educación financiera en los estudiantes, y este estudio buscará analizar cómo estos factores externos interactúan con las demás variables para influir en los resultados financieros de los estudiantes.

Esta investigación de tipo transversal y correlacional busca identificar y analizar las relaciones entre variables clave relacionadas con la educación financiera y su impacto en las prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Unilatina, con el fin de proporcionar una comprensión más profunda de cómo diferentes factores contribuyen al desarrollo de comportamientos financieros responsables.

3.3. Población

La población objetivo de este estudio está compuesta por 157 estudiantes matriculados (Aproximadamente) en la universidad Unilatina durante el período académico actual (2024-2). La universidad Unilatina es una institución privada de educación superior ubicada en Bogotá, Colombia en la localidad Chapinero, que ofrece una amplia variedad de programas académicos en diferentes áreas de estudio, tales como programas profesionales (Administración de empresas, negocios internacionales entre otros).

Es importante destacar que la población incluye el total de estudiantes de la Universidad Unilatina porque este estudio busca obtener una visión general y representativa del nivel de educación financiera entre todos los estudiantes, independientemente de su programa académico. Al considerar a estudiantes de diferentes carreras, se espera captar una diversidad de experiencias y conocimientos que puedan enriquecer los resultados del estudio, permitiendo identificar posibles diferencias o similitudes en la comprensión y manejo de conceptos financieros en función del campo de estudio.

Además, al incluir a todos los estudiantes matriculados en el período académico 2024-2, la investigación puede reflejar con mayor precisión la realidad actual de la educación financiera dentro de la universidad. Este enfoque permite analizar no solo el estado del conocimiento financiero entre los estudiantes, sino también evaluar la necesidad y pertinencia de incorporar programas de educación financiera en el currículo académico de manera que abarquen y beneficien a toda la comunidad estudiantil, independientemente de su área de estudio.

3.3.1. Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra, se pueden utilizar diferentes métodos de muestreo, como el muestreo aleatorio simple o el muestreo estratificado. En este proyecto de investigación vamos a usar un muestreo aleatorio simple; lo que significa que cada uno de los 157 estudiantes matriculados tienen la misma probabilidad de ser seleccionados, asegurando así resultados confiables y significativos.

El tamaño de la muestra se calculó utilizando un nivel de confianza del 95% y un margen de error máximo del 10%. Esto significa que los resultados obtenidos de la muestra tienen un 95% de probabilidad de reflejar las verdaderas características de la población total, con una variabilidad aceptable del 10%. Con base en estos parámetros y considerando la población total de 157 alumnos, se determinó que una muestra de al menos 60 estudiantes es suficiente para obtener resultados estadísticamente significativos y confiables, lo que permite suponer las conclusiones a toda la población estudiantil de la Universidad Unilatina.

MARGEN DE ERROR MÁXIMO ADMITIDO	10,0%
TAMAÑO DE LA POBLACIÓN	157
Tamaño para un nivel de confianza del 95%	60

Ilustración 3 Calculadora Excel para tamaño de muestra

Es importante resaltar que el tamaño de la muestra fue determinado a través de la siguiente fórmula estadística, tomada de un sitio web que explica como plasmar estas fórmulas en Excel y crear calculadoras que calculan el tamaño de la muestra.

Fórmula para el Tamaño de la Muestra:

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

Ilustración 4 Fórmula para medir el tamaño de la muestra

(StatTrek.com, 2024)

Ahora bien, es importante mencionar que en la calculadora de Excel utilizada en este trabajo para calcular el tamaño de la muestra se utilizaron fórmulas básicas de para plasmar la fórmula y obtener la muestra, se remplazaron los datos y así se obtuvo el tamaño de la muestra mencionada:

- n = Tamaño de la muestra

- N = Tamaño de la población (157 estudiantes)
- Z = Valor crítico del nivel de confianza (para el 95% de confianza, $Z = 1.96$)
- p = Proporción estimada de la población (suponiendo el peor caso, $p = 0.5$)
- e = Margen de error (10%, es decir, 0.1)

3.4. Técnicas para recolección de información

Inicialmente es importante reiterar que, dado el objetivo de esta investigación es examinar el nivel actual de conocimientos financieros entre los estudiantes de la Universidad Unilatina y justificar la incorporación de programas de educación financiera en el currículo académico para fortalecer su capacidad de tomar decisiones informadas en materia de finanzas personales, se ha decidido utilizar la encuesta como método principal de recolección de datos. Este enfoque cuantitativo permite recopilar información de manera sistemática y estructurada, lo que es fundamental para analizar las tendencias y relaciones entre variables en una muestra representativa de estudiantes.

La encuesta es una herramienta eficaz para esta investigación porque permite obtener datos de un gran número de participantes en un tiempo relativamente corto, garantizando así que la muestra sea lo suficientemente amplia como para proporcionar resultados confiables y generalizables. A través de preguntas cuidadosamente diseñadas, la encuesta permitirá medir tanto el nivel de conocimientos financieros como las actitudes y comportamientos de los estudiantes respecto al manejo de productos financieros.

Además, la encuesta está alineada con los objetivos específicos de la investigación, ya que facilita la evaluación del nivel de conocimientos financieros, la percepción de los estudiantes sobre consejos financieros, y la exploración de la relación entre su educación y sus prácticas financieras responsables. La estructura estandarizada de la encuesta asegura que todas las respuestas sean comparables, lo que es crucial para realizar un análisis correlacional que permita identificar patrones y relaciones significativas entre las variables estudiadas.

La elección de la encuesta como herramienta de recolección de datos está respaldada por su capacidad para cuantificar las percepciones y conocimientos de los estudiantes, proporcionando una base sólida para argumentar la necesidad de programas de educación financiera en el currículo académico de la universidad. Al capturar tanto la profundidad de las experiencias financieras de los estudiantes, la encuesta permite obtener una visión comprensiva y detallada de la situación actual y sugiere áreas clave de intervención para mejorar la educación financiera en los estudiantes de Unilatina.

3.4.1.1. Tipo de encuesta

Para la recolección de información se define una encuesta analítica de manera online en un formulario de Google, dado que permite obtener datos cuantitativos y en el menor tiempo posible, lo que permite una relación entre una variable de respuesta con el objetivo del proyecto de investigación, el cual es si la incorporación de programas de educación financiera

en el currículo académico podrían fortalecer a los estudiantes de Unilatina su capacidad de tomar decisiones informadas en materia de finanzas personales.

A continuación, se relacionan las preguntas incluidas en el cuestionario:

1. ¿Considera que tiene conocimientos suficientes sobre educación financiera?

Si

No

2. ¿Ha recibido alguna educación financiera formal antes o durante su tiempo en la universidad?

Si

No

3. ¿De qué fuentes obtiene información sobre productos financieros? (Puede seleccionar más de una opción)

a) Internet

b) Profesores

c) Familiares y amigos

d) Entidades bancarias

Otro:

4. ¿Utiliza alguna herramienta para gestionar su presupuesto mensual?

a) Sí, una aplicación móvil

b) Sí, una hoja de cálculo

c) Sí, un método manual (papel y lápiz)

d) No, no utilizo ninguna herramienta

Otro:

5. ¿Ha tenido alguna vez problemas para manejar sus deudas?

a) Sí

b) No

6. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales dedica a ahorros?

a) 0%

- b) 1% - 20%
- c) 21% - 30%
- d) Más del 30%

7. ¿Utiliza actualmente alguna tarjeta de crédito?

- a) Sí
- b) No

8. Si utiliza una tarjeta de crédito, ¿paga el saldo total cada mes?

- a) Sí
- b) No
- c) No aplica

9. ¿Ha asistido a algún taller o programa de educación financiera ofrecido por su universidad o algún banco o entidad?

- a) Sí
- b) No

10. ¿Cree que los bancos ofrecen suficientes recursos para fomentar el ahorro y la inversión?

- a) Sí
- b) No

11. ¿Considera que una mejor educación financiera podría ayudarle a mejorar su situación económica actual?

- a) Sí
- b) No

12. ¿Cuáles son sus principales objetivos financieros a corto plazo? (Puede seleccionar más de una opción)

- a) Ahorrar para emergencias
- b) Pagar deudas
- c) Invertir
- d) Gastos de estudios

Otro:

13. ¿Cómo calificaría su situación financiera actual?

- a) Muy buena
- b) Buena
- c) Regular
- d) Mala
- e) Muy mala

14. ¿Qué tipos de productos financieros cree que debería entender mejor para mejorar su gestión financiera? (Puede seleccionar más de una opción)

- a) Tarjetas de crédito
- b) Préstamos
- c) Cuentas de ahorro
- d) Inversiones
- e) Seguros

Otro:

15. ¿Con qué frecuencia revisa su estado financiero (por ejemplo, saldo bancario, deudas, ahorros)?

- a) Diario
- b) Semanal
- c) Mensual
- d) Rara vez

16. ¿Qué tan seguro se siente al tomar decisiones financieras importantes (por ejemplo, solicitar un préstamo, invertir, o adquirir una tarjeta de crédito)?

- a) Muy seguro
- b) Algo seguro
- c) Indeciso
- d) Algo inseguro
- e) Muy inseguro

17. ¿Ha evitado alguna vez tomar una decisión financiera importante por falta de conocimiento o confianza en el tema?

- a) Sí
- b) No

18. ¿Considera que el endeudamiento es necesario para lograr ciertos objetivos financieros (por ejemplo, educación, compra de vivienda)?

- a) Sí
- b) No
- c) Depende del caso

19. ¿Le gustaría que su universidad ofreciera un curso o taller práctico de educación financiera como parte del plan de estudios?

- a) Sí
- b) No

20. ¿Qué aspectos de la educación financiera considera más importantes para su vida diaria? (Puede seleccionar más de una opción)

- a) Presupuesto y control de gastos
 - b) Ahorro e inversión
 - c) Gestión de deudas
 - d) Uso responsable de crédito
 - e) Planificación para el retiro
- Otro:

La encuesta abarca una amplia gama de aspectos relacionados con la educación y el comportamiento financieros de los estudiantes de la Universidad Unilatina. Con las preguntas incluidas, se abordan los siguientes puntos clave:

- **Nivel de conocimientos financieros:** Las preguntas 1, 2, 3, 4, 7, 8, 14 y 15 permiten evaluar qué tanto saben los estudiantes sobre finanzas personales, cómo gestionan su presupuesto, y qué productos financieros utilizan o entienden.
- **Comportamientos financieros:** Las preguntas 5, 6, 10, 16, 17, y 18 exploran cómo manejan sus deudas, ahorros y decisiones financieras, así como su percepción de la necesidad de endeudamiento.

- **Actitudes hacia la educación financiera:** Las preguntas 9, 11, 19, y 20 ayudan a entender si los estudiantes creen que una mejor educación financiera podría beneficiarles, y si desean más formación en este ámbito.
- **Justificación de programas educativos:** Las preguntas 11, 19, y 20 son directamente relevantes para justificar la incorporación de programas de educación financiera en el currículo académico, lo que se alinea perfectamente con el objetivo general de la investigación.

Teniendo en cuenta lo anterior, la encuesta cubre adecuadamente los aspectos necesarios para la investigación, permitiendo evaluar el nivel de conocimientos financieros, los comportamientos relacionados, y las actitudes de los estudiantes hacia la educación financiera. Esto debería proporcionar una base sólida para justificar la incorporación de programas de educación financiera en la universidad.

3.4.1.2. Prueba Piloto Instrumentos

Se realizó una prueba piloto para garantizar la claridad, relevancia y efectividad de la encuesta diseñada para esta investigación. Este proceso es fundamental para asegurar que el instrumento de recolección de datos sea capaz de capturar la información necesaria de manera precisa y que sea comprensible para los encuestados.

Desarrollo de la Prueba Piloto

- **Autorización para el Tratamiento de Datos:** Antes de iniciar con la prueba de la encuesta, se generó un formulario en el que se solicitó a los participantes su autorización para el tratamiento de sus datos personales y su aceptación voluntaria para participar en la encuesta. Este formulario asegura que todos los datos recopilados se manejen de acuerdo con las normativas de protección de datos, garantizando la confidencialidad y el consentimiento informado de los participantes (Ver Anexo - Autorización para el Tratamiento de Datos).
- **Creación y Estructuración de la Encuesta:** Se diseñó un formulario en Google Forms que incluye 20 preguntas estructuradas cuidadosamente, con el objetivo de recopilar información relevante sobre el nivel de conocimientos financieros y las actitudes financieras de los estudiantes de la Universidad Unilatina. Las preguntas fueron formuladas para abarcar una amplia gama de temas relacionados con la educación financiera, el manejo de productos financieros, y la percepción de los estudiantes sobre la necesidad de programas educativos en esta área.
- **Prueba del Instrumento con un Egresado:** Para validar la efectividad de la encuesta, se realizó una prueba piloto con un egresado del programa de Administración de Empresas de la Universidad Unilatina. Esta prueba permitió obtener respuestas satisfactorias, confirmando que las preguntas eran claras y que el

formato del cuestionario era adecuado para recolectar los datos necesarios. La retroalimentación obtenida de esta prueba fue positiva, y no se identificaron problemas significativos que requirieran ajustes en el cuestionario.

Conclusiones de la Prueba Piloto: El análisis de la prueba piloto demostró que la encuesta está bien diseñada para cumplir con los objetivos de la investigación. La claridad de las preguntas y la estructura del formulario garantizan que los encuestados puedan proporcionar respuestas precisas y relevantes, lo que permitirá un análisis sólido y confiable de los datos recopilados. Con esta validación, se avanzó en la aplicación del instrumento a la muestra seleccionada de estudiantes, con la confianza de que el instrumento es eficaz para el propósito del estudio.

3.4.1.3. Aplicación instrumentos de investigación

Para llevar a cabo la recolección de datos necesaria para esta investigación, se realizaron varias sesiones en diferentes clases de la Universidad Unilatina, con el fin de lograr la muestra de los 60 estudiantes. Durante estas sesiones, se presentó el proyecto de investigación y se explicó a los estudiantes la importancia de su participación para lograr un entendimiento completo del nivel de conocimientos financieros entre la población estudiantil.

1. **Presentación del Proyecto:** En cada una de las sesiones, se inició con una charla de aproximadamente 5 minutos, donde se expuso el problema de investigación. En esta presentación, se proporcionó a los estudiantes una visión general del estudio, destacando la relevancia de la educación financiera y la necesidad de justificar su incorporación en el currículo académico. Se aclararon todos los aspectos clave del tema a investigar, y se respondió a las preguntas de los estudiantes para asegurar que comprendieran el propósito de la investigación.
2. **Distribución de la Encuesta:** Posteriormente, se compartió con los estudiantes un enlace al formulario de Google Forms, que contenía la encuesta diseñada para recopilar los datos. Esta encuesta, compuesta por 20 preguntas estructuradas, fue creada para evaluar el nivel de conocimientos financieros, las actitudes hacia la educación financiera, y el comportamiento financiero de los estudiantes. Se les explicó cómo acceder al formulario y se les dio tiempo para completarlo durante la sesión, asegurando que todos los participantes tuvieran la oportunidad de contribuir al estudio.
3. **Recopilación y Sistematización de Datos:** Al finalizar las sesiones, se recopiló la información directamente a través de las respuestas enviadas en Google Forms. Estos datos fueron almacenados y organizados de manera segura para su posterior análisis. La sistematización de las respuestas se llevó a cabo de forma electrónica, lo que permitió una rápida integración de los datos en el sistema de Google que se utilizará para el análisis de los resultados.

4. Capítulo Análisis de Resultados

4.1. Análisis de resultados

- **Nivel de Conocimientos Financieros:**

Conocimientos suficientes sobre educación financiera: 68.3% de los encuestados consideró que tiene conocimientos suficientes, mientras que el 31.7% no.

Educación financiera formal: 68.3% ha recibido alguna educación financiera formal, y un 31.7% no.

Fuentes de información: La mayoría obtiene información de Internet (50 selecciones), seguido por entidades bancarias (28 selecciones) y familiares/amigos (25 selecciones). Solo 10 selecciones provinieron de profesores, lo que refleja una baja influencia del entorno académico en la educación financiera.

- **Comportamientos Financieros y Herramientas de Gestión de finanzas personales:**

Herramientas para gestionar el presupuesto: 45% no utiliza ninguna herramienta para gestionar su presupuesto mensual, mientras que 26.7% usa hojas de cálculo, y un 16.7% usa aplicaciones móviles.

Manejo de deudas: 75% ha tenido problemas para manejar sus deudas, lo que indica una gestión financiera problemática para la mayoría.

Ahorro: 63.3% dedica entre 1% y 20% de sus ingresos a ahorros, pero un 21.7% no ahorra nada.

- **Actitudes hacia la Educación Financiera y Necesidades Educativas:**

Percepción de los bancos: 61.7% considera que los bancos no ofrecen suficientes recursos para fomentar el ahorro y la inversión.

Necesidad de mejor educación financiera: Un 98.3% cree que una mejor educación financiera podría mejorar su situación económica.

Interés en cursos: 100% de los encuestados está interesado en que la universidad ofrezca un curso o taller práctico de educación financiera.

- **Seguridad en la Toma de Decisiones Financieras:**

Seguridad al tomar decisiones financieras: Solo el 3.3% se siente muy seguro al tomar decisiones financieras, mientras que el 51.7% se siente indeciso, y un 15% se siente inseguro o muy inseguro.

Decisiones financieras importantes: El 83.3% ha evitado tomar decisiones financieras importantes debido a la falta de conocimiento o confianza.

5. Conclusiones y Recomendaciones

5.1. Conclusiones

Conclusión General:

Los resultados de esta investigación mencionan una clara y urgente necesidad de incorporar programas de educación financiera en el currículo académico de la Universidad Unilatina. Aunque una mayoría de los estudiantes considera que tiene conocimientos suficientes sobre educación financiera, los resultados revelan que el manejo de deudas y la capacidad de ahorro siguen siendo áreas problemáticas para muchos. Esto indica que, a pesar de la confianza en sus conocimientos, muchos estudiantes carecen de las habilidades prácticas necesarias para aplicar dichos conocimientos de manera efectiva. Además, una proporción significativa de los estudiantes carece de herramientas adecuadas para gestionar sus finanzas, lo que se convierte en una inseguridad considerable al tomar decisiones financieras importantes, lo que puede tener consecuencias negativas a largo plazo.

Puntos para tener en cuenta:

- **Educación financiera formal insuficiente:** Aunque una mayoría de los estudiantes ha recibido alguna educación financiera formal, esta parece no ser suficiente para capacitar a los estudiantes en el manejo efectivo de sus finanzas personales. Esto se refleja en la alta incidencia de problemas con deudas y la inseguridad en la toma de decisiones financieras, lo cual permite sugerir que la educación financiera recibida hasta ahora no está cumpliendo con sus objetivos de manera adecuada.
- **Educación Financiera en un entorno académico:** Internet y entidades bancarias son las principales fuentes de información financiera, mientras que los profesores tienen una influencia mucho menor. Esto indica que, aunque los estudiantes tienen acceso a información financiera, esta no proviene predominantemente de un entorno académico formal. La baja influencia de los profesores (solo 10 selecciones) sugiere que la educación financiera no está suficientemente integrada en el currículo universitario, lo que podría limitar su efectividad y relevancia. La falta de una orientación académica clara en esta área podría estar contribuyendo a la falta de habilidades prácticas observadas entre los estudiantes.
- **Necesidad de educación financiera:** El hecho de que el 98.3% de los estudiantes crea que una mejor educación financiera podría mejorar su situación económica, y que el 100% desee que la universidad ofrezca cursos o talleres, refuerza la necesidad de integrar programas de educación financiera en el currículo académico. Estos resultados reflejan una demanda clara y compartida entre los estudiantes, quienes

reconocen la importancia de adquirir conocimientos financieros más profundos y prácticos para enfrentar los desafíos económicos actuales y futuros. La incorporación de estos programas no solo atendería una necesidad expresada por los estudiantes, sino que también podría mejorar significativamente su bienestar financiero y su capacidad para tomar decisiones informadas.

- **Comportamientos financieros inadecuados:** La falta de herramientas de gestión financiera y la alta tasa de problemas de deuda indican que los estudiantes necesitan no solo más información, sino también formación práctica en la educación financiera. Esta formación debería enfocarse en proporcionarles herramientas concretas para manejar sus finanzas diarias, como la elaboración de presupuestos, la planificación del ahorro, y la gestión de deudas. Sin esta formación, los estudiantes corren el riesgo de continuar tomando decisiones financieras inadecuadas que podrían afectar negativamente su bienestar económico a largo plazo.

Estos hallazgos justifican firmemente la incorporación de programas de educación financiera en la Universidad Unilatina para mejorar las capacidades de los estudiantes en la toma de decisiones informadas en materia de finanzas personales. Al integrar la educación financiera en el currículo académico, se dotaría a los estudiantes de las herramientas y conocimientos necesarios para gestionar sus finanzas de manera más eficaz, asegurando así su bienestar financiero presente y futuro.

Además, la implementación de estos programas no solo beneficiaría a los estudiantes, sino también a la universidad en su conjunto. La educación financiera podría ayudar a reducir la deserción estudiantil causada por problemas económicos, como la incapacidad de pagar la matrícula o manejar adecuadamente los gastos personales. Al capacitar a los estudiantes para que manejen mejor sus finanzas, la universidad podría aumentar la retención de estudiantes, lo que no solo mejoraría las tasas de graduación, sino que también fortalecería la reputación de la institución como un lugar que se preocupa por el bienestar integral de sus alumnos. Este enfoque preventivo podría traducirse en un entorno académico más estable y en una comunidad estudiantil más comprometida y capaz de completar sus estudios sin interrupciones financieras.

5.2. Recomendaciones

Los hallazgos de esta investigación mencionan la importancia de fortalecer la educación financiera en la Universidad Unilatina. Pero es importante mencionar que no se trata solo de añadir un nuevo capítulo al currículo académico, sino de abordar una necesidad que afecta directamente al bienestar y al éxito futuro de los estudiantes. Por ello, se esperan que las siguientes recomendaciones sean seriamente consideradas e implementadas, para que este trabajo no se quede simplemente en papel, sino que se traduzca en acciones concretas que beneficien a toda la comunidad universitaria.

- **Implementar un Programa Piloto de Educación Financiera como Asignatura Electiva:** Se recomienda que la Universidad Unilatina inicie un programa piloto de

educación financiera, incorporando una asignatura electiva en el currículo académico. Esta asignatura debería estar disponible para todos los estudiantes, independientemente de su carrera, y enfocarse en conceptos clave como la gestión de deudas, la planificación del ahorro, la inversión, y el uso responsable del crédito.

Durante este período de prueba, el impacto de la asignatura en el comportamiento financiero de los estudiantes podría ser evaluado a través de encuestas y estudios de seguimiento, lo que permitirá ajustar el contenido del curso antes de su posible inclusión como un componente permanente del currículo.

- **Establecer un Comité de Educación Financiera y Bienestar Económico Estudiantil:** Además del curso piloto, se recomienda la creación de un comité dedicado a la educación financiera y el bienestar económico de los estudiantes. Este comité estaría encargado de diseñar, coordinar y supervisar todas las iniciativas relacionadas con la educación financiera en la universidad, incluyendo talleres, seminarios, y recursos en línea. El comité también podría servir como un puente entre los estudiantes y las instituciones financieras locales, facilitando el acceso a productos financieros responsables y a la asesoría financiera personalizada, esto podría ayudar a generar algunas negociaciones con bancos o Profesionales en productos bancarios para ofrecer programas de educación financiera. Esto permitirá a los estudiantes tener acceso a recursos y expertos en el campo financiero, así como a oportunidades de pasantías y prácticas profesionales.
- **Promover la Integración de Contenidos Financieros en Asignaturas Existentes:** Como complemento a la asignatura electiva, se recomienda integrar contenidos financieros básicos en las asignaturas existentes dentro del currículo de diferentes carreras. Esta integración podría realizarse mediante la incorporación de módulos específicos sobre finanzas personales en cursos relacionados, como economía, administración o matemáticas. De esta manera, los estudiantes de todas las disciplinas tendrían la oportunidad de adquirir conocimientos financieros relevantes para su vida personal y profesional, sin la necesidad de inscribirse en un curso electivo adicional.

Bibliografía

- Asobancaria. (2022). *Saber Mas Ser mas*. Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/>
- Baddeley, M. (2020). *Economía del Comportamiento*. Santiago de Chile: Ediciones UC.
- Cabarcos, M. d. (2005). *Capital Humano como fuente de ventaja competitivas*. España: Gesbiblo.
- Colombia, C. d. (15 de julio de 2009). LEY 1328 DE 2009. *REGIMEN DE PROTECCION AL CONSUMIDOR FINANCIERO*. Bogotá, Bogotá, Colombia: Ley 1328 de 2009.
- Fabricio, N. (25 de 09 de 2020). *Superintendencia Financiera de Colombia*. Obtenido de https://sistemfinanciero.blogspot.com/2015/11/entidades-reguladoras_19.html
- Garay Anaya, G. (2015). *Redalyc*. Obtenido de Redalyc: <http://www.redalyc.org/pdf/4259/425943146001.pdf>
- Jorge Yovany Cabrera Ortiz, J. B. (2017). *Repositorio UCC*. Obtenido de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/e0bccdea-7314-41ed-8109-0f00cb7e276b/content>
- Moreno, G. M. (19 de diciembre de 2022). *Asobancaria*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2022/12/1359_BE.pdf
- Nidia García Bohórquez. (2012). *Borradores de economía*. Bogotá: Banco de la Republica - BANREP.
- Ortega, T. L. (3 de Mayo de 2023). *Linked in*. Obtenido de <https://es.linkedin.com/pulse/construyendo-un-futuro-financiero-la-importancia-de-martinez-ortega>

Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). *Redalyc*. Obtenido de Redalyc:

<http://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

Semana, R. (2022). En Colombia, ocho de cada 10 personas no saben calcular su capacidad de endeudamiento. *Revista Semana*, 2.

StatTrek.com. (2024). *StatTrek*. Obtenido de <https://stattrek.com/sample-size/simple-random-sample>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2010). *Superintendencia Financiera de Colombia*. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/>

Unilatina. (s.f.). *Unilatina*. Obtenido de <https://unilatina.edu.co/institucion/>

ANEXO 1

Formato de Consentimiento Informado para Participación en Encuesta y Tratamiento de Datos Personales

Descripción del Estudio: El objetivo de esta investigación es analizar cómo la educación financiera influye en las decisiones financieras de los estudiantes universitarios. Sus respuestas nos ayudarán a comprender mejor las necesidades educativas y a diseñar programas más efectivos.

Procedimiento: Se le solicitará que responda una serie de preguntas relacionadas con sus conocimientos, actitudes y comportamientos financieros. La encuesta tomará aproximadamente 15 a 20 minutos.

Confidencialidad: Todas las respuestas serán tratadas de manera confidencial y anónima. Los datos recolectados serán utilizados únicamente con fines académicos y de investigación, y no serán compartidos con terceros sin su consentimiento explícito.

Voluntariedad: Su participación en esta encuesta es completamente voluntaria. Puede decidir no participar o retirarse en cualquier momento sin ninguna repercusión.

Autorización para el Tratamiento de Datos Personales: De acuerdo con la Ley de Protección de Datos Personales (Ley 1581 de 2012 en Colombia), solicitamos su autorización para el tratamiento de los datos personales recolectados en esta encuesta.

Consentimiento:

He leído y comprendido la información proporcionada sobre este estudio. Al firmar a continuación, autorizo el tratamiento de mis datos personales y consiento participar en esta encuesta.

Nombre del Participante: _____

Firma del Participante: _____

Fecha: _____

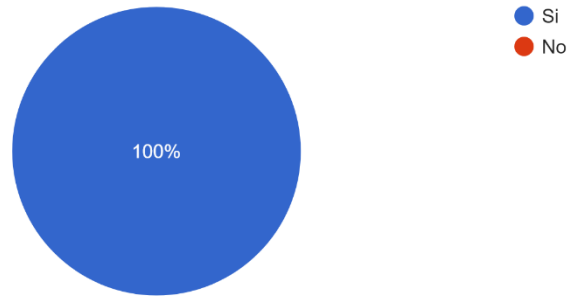
Correo Electrónico (opcional): _____

ANEXO 2

Resultados de encuesta

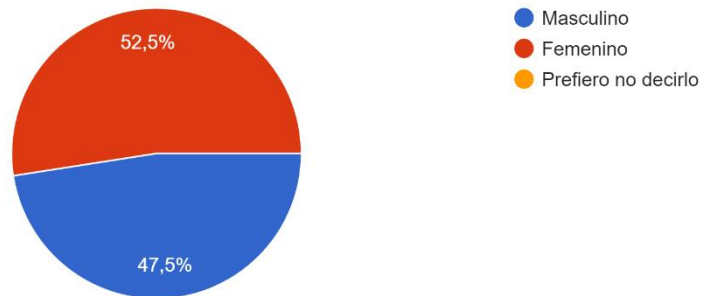
De acuerdo a lo anterior, autoriza el tratamiento de sus datos personales y consentimiento a participar en esta encuesta ?

61 respuestas



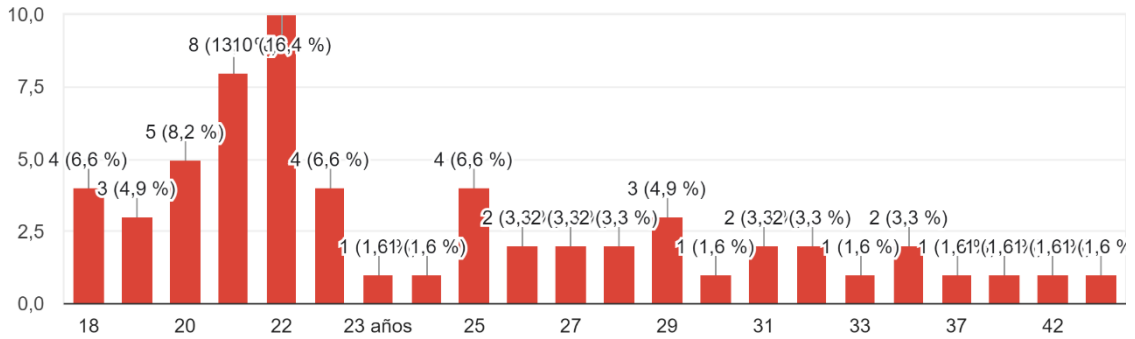
Identidad De Género

61 respuestas



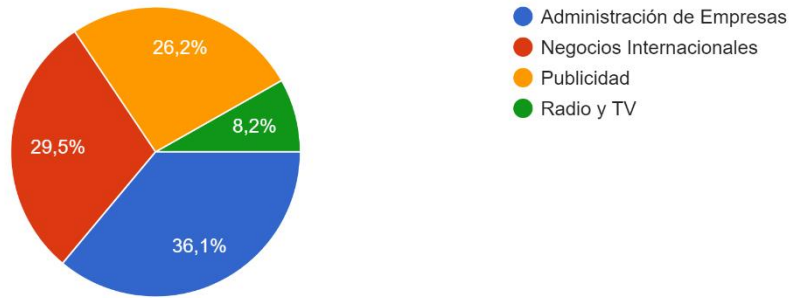
Edad

61 respuestas



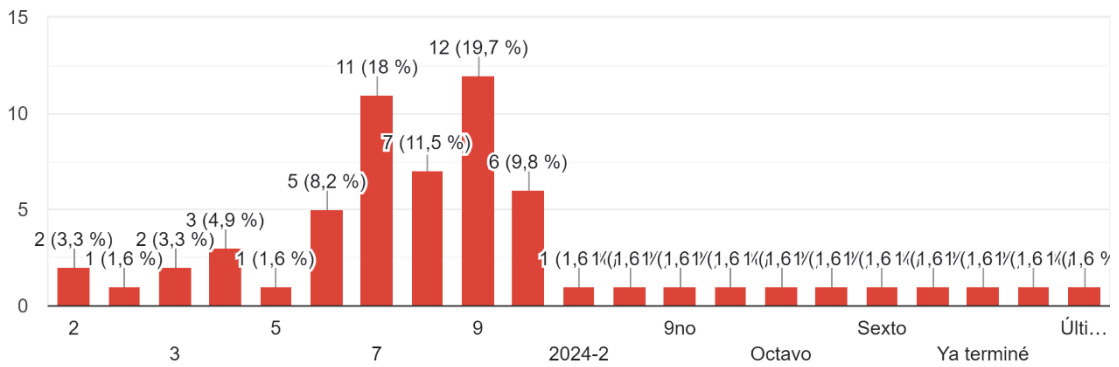
Programa Académico

61 respuestas



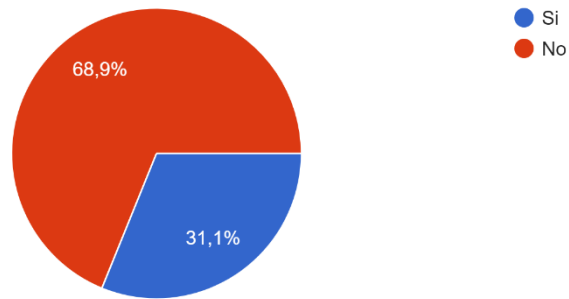
Que Semestre cursa actualmente (2024-2 - Tu respuesta en número por favor.)

61 respuestas



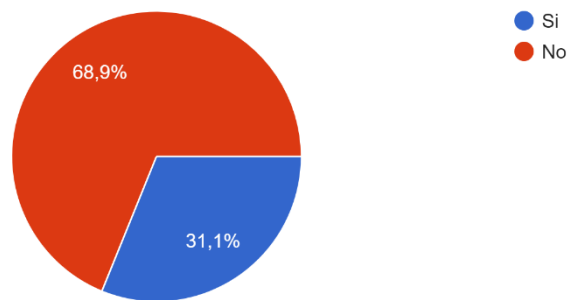
1. ¿Considera que tiene conocimientos suficientes sobre educación financiera?

61 respuestas



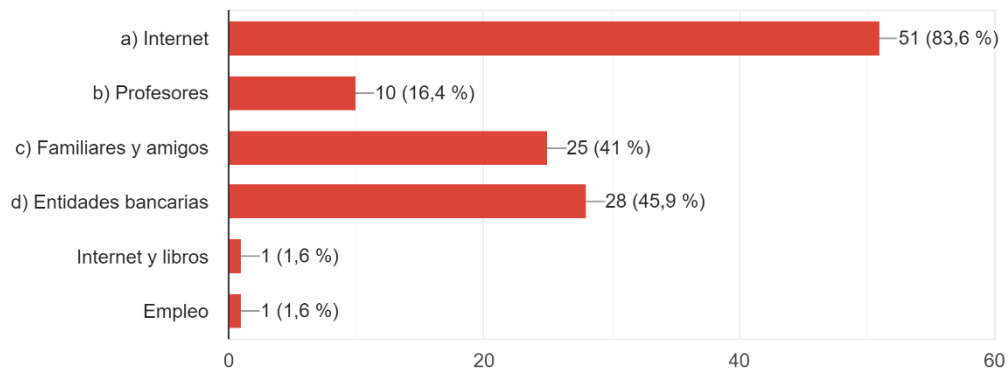
2. ¿Ha recibido alguna educación financiera formal antes o durante su tiempo en la universidad?

61 respuestas



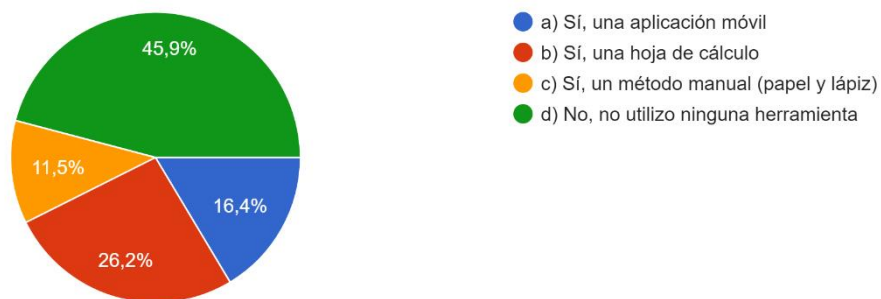
3. ¿De qué fuentes obtiene información sobre productos financieros? (Puede seleccionar más de una opción)

61 respuestas



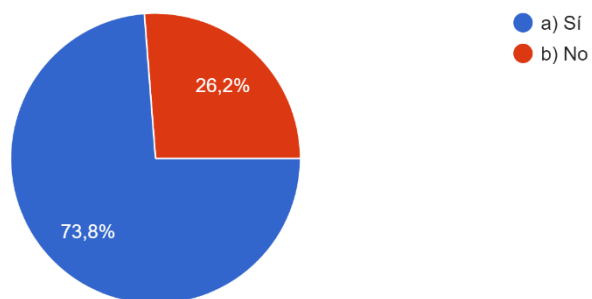
4. ¿Utiliza alguna herramienta para gestionar su presupuesto mensual?

61 respuestas



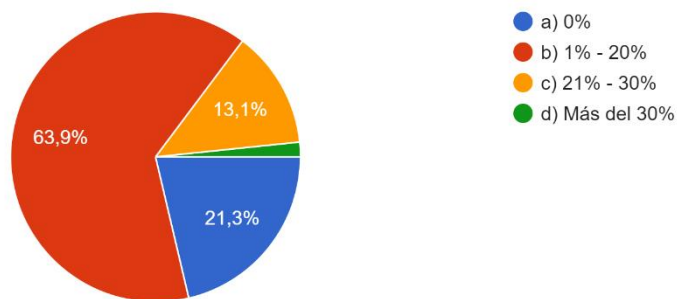
5. ¿Ha tenido alguna vez problemas para manejar sus deudas?

61 respuestas



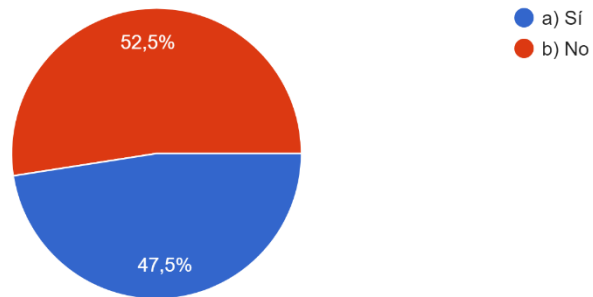
6. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales dedica a ahorros?

61 respuestas



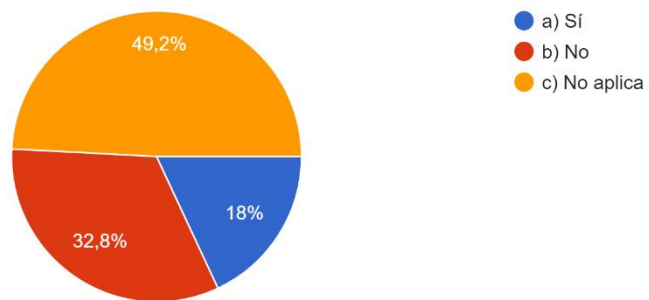
7. ¿Utiliza actualmente alguna tarjeta de crédito?

61 respuestas



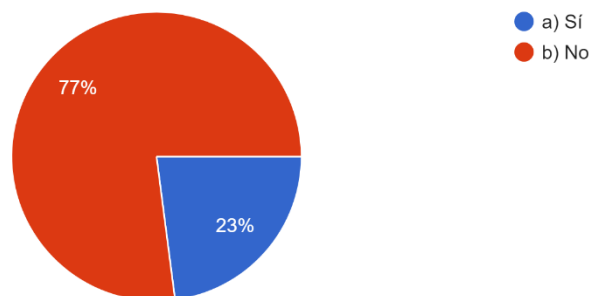
8. Si utiliza una tarjeta de crédito, ¿paga el saldo total cada mes?

61 respuestas



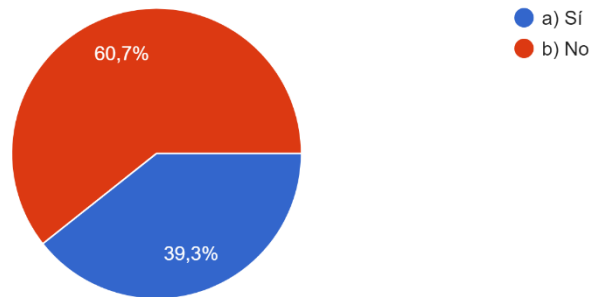
9. ¿Ha asistido a algún taller o programa de educación financiera ofrecido por su universidad o algún banco o entidad?

61 respuestas



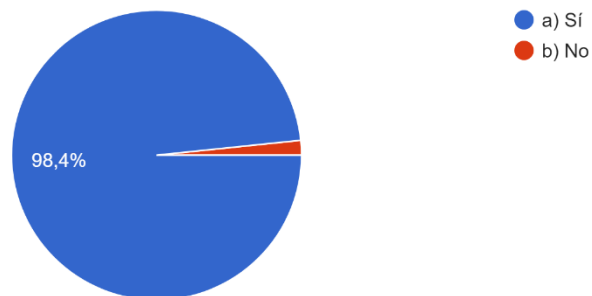
10. ¿Cree que los bancos ofrecen suficientes recursos para fomentar el ahorro y la inversión?

61 respuestas



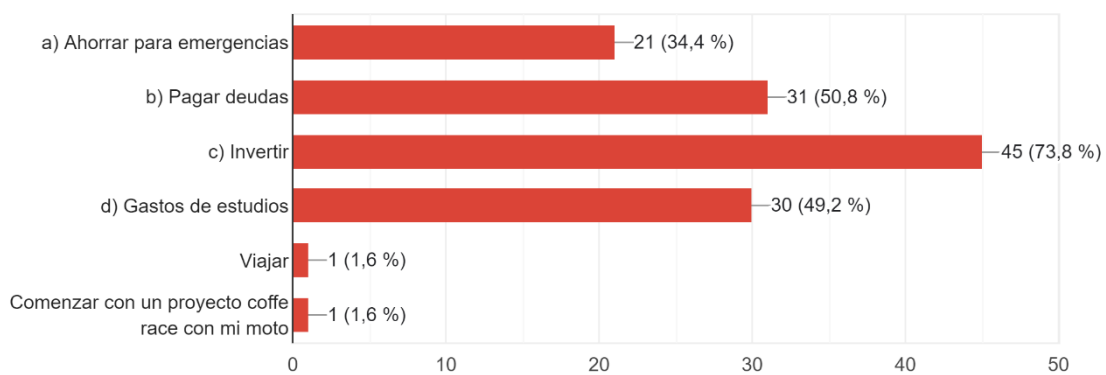
11. ¿Considera que una mejor educación financiera podría ayudarle a mejorar su situación económica actual?

61 respuestas



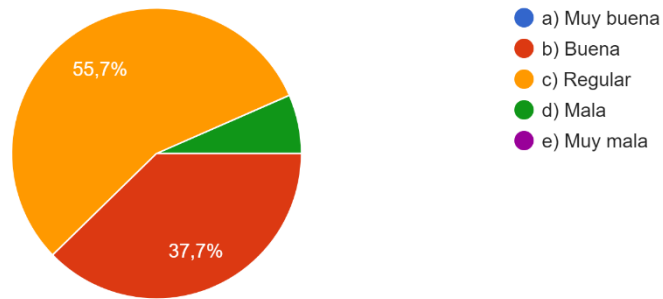
12. ¿Cuáles son sus principales objetivos financieros a corto plazo? (Puede seleccionar más de una opción)

61 respuestas



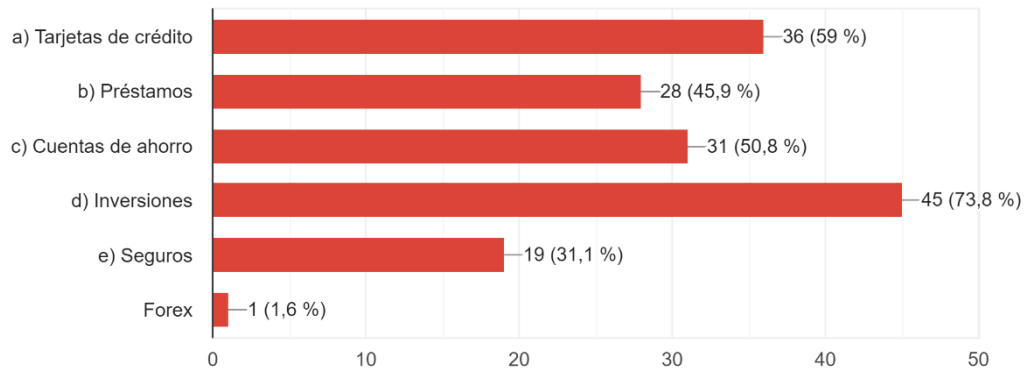
13. ¿Cómo calificaría su situación financiera actual?

61 respuestas



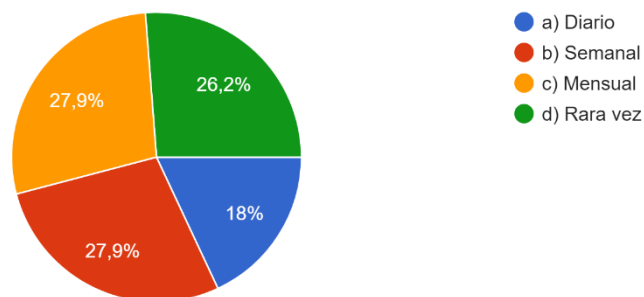
14. ¿Qué tipos de productos financieros cree que debería entender mejor para mejorar su gestión financiera? (Puede seleccionar más de una opción)

61 respuestas



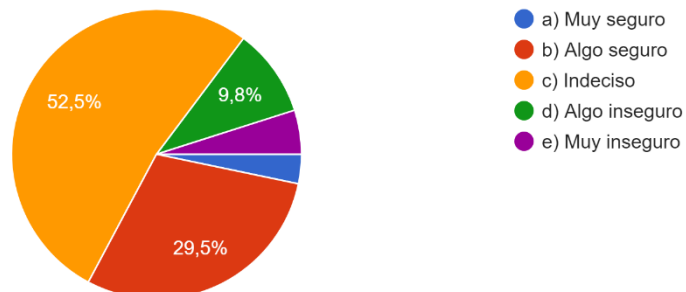
15. ¿Con qué frecuencia revisa su estado financiero (por ejemplo, saldo bancario, deudas, ahorros)?

61 respuestas



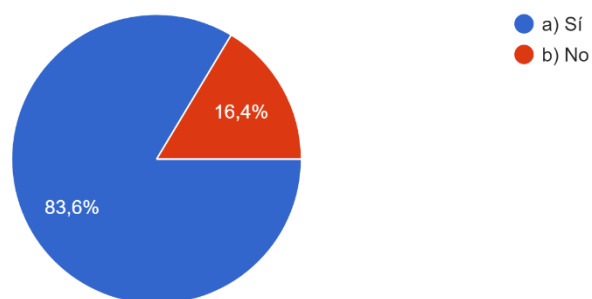
16. ¿Qué tan seguro se siente al tomar decisiones financieras importantes (por ejemplo, solicitar un préstamo, invertir, o adquirir una tarjeta de crédito)?

61 respuestas



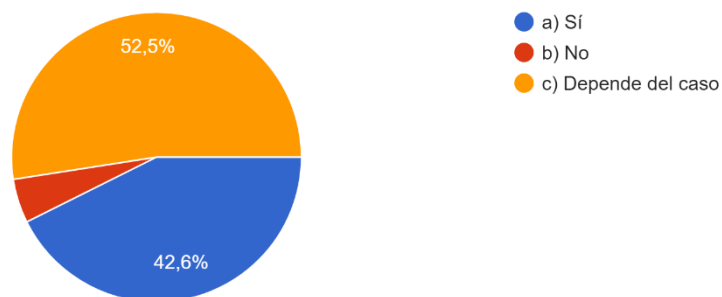
17. ¿Ha evitado alguna vez tomar una decisión financiera importante por falta de conocimiento o confianza en el tema?

61 respuestas



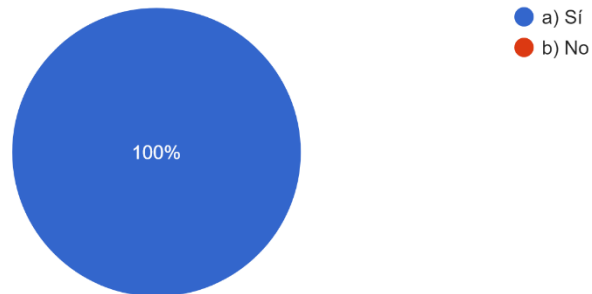
18. ¿Considera que el endeudamiento es necesario para lograr ciertos objetivos financieros (por ejemplo, educación, compra de vivienda)?

61 respuestas



19. ¿Le gustaría que su universidad ofreciera un curso o taller práctico de educación financiera como parte del plan de estudios?

61 respuestas



20. ¿Qué aspectos de la educación financiera considera más importantes para su vida diaria?
(Puede seleccionar más de una opción)

61 respuestas

