

Capítulo 4

La educación financiera como valor competitivo en alumnos de carreras administrativas universitarias¹

Carmen Helena Romero Díaz²
Clara Ibeth Álvarez Arrieta³
Natalia Arango Zuleta⁴

Resumen

La observación sobre el conocimiento financiero de los estudiantes universitarios ha sido un tema de investigación reciente, motivado por el informe de un manejo inadecuado de sus finanzas personales por parte de los estudiantes. Por esta razón, el objetivo de este trabajo es describir la educación financiera como un valor competitivo en los alumnos de carreras administrativas universitarias. El tipo de investigación es descriptivo, de campo, transaccional y de diseño no experimental. La muestra fue no probabilística intencionada y estuvo compuesta por 128 estudiantes del quinto semestre de carreras administrativas en una universidad de Medellín, Colombia. Se utilizó un instrumento de

1 Investigación que forma parte del proyecto institucional “Planeación estratégica y desarrollo organizacional en el marco de la mejora continua: primera fase”, adscrito al Grupo de Investigación Research and Enterprise Development (RED), en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas del Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria. Medellín-Colombia.

2 Dra. en Ciencias de la Educación, Universidad Rafael Belloso Chacín-URBE, Dra. en Ciencias Políticas, URBE. Post-Doctora en Gerencia de las Organizaciones, URBE, Post-Doctora en Estado Políticas Públicas y Paz Social URBE. Arquitecto, Universidad Rafael Urdaneta-URU. Docente investigadora del Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria-TdeA, adscrita a la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas y al Grupo de Investigación Research and Enterprise Development RED, Medellín, Colombia. Correo: carmen.romero@tdea.edu.co carmenhelena2007@gmail.com

3 Dra. en Ciencias de la Educación, Universidad Rafael Belloso Chacín-URBE, . Magíster en Educación, Universidad Simón Bolívar, Barranquilla-Colombia. Especialista en Docencia, CECAR – Colombia. Licenciada en Educación Infantil con Énfasis en Tecnología e Informática, CECAR – Colombia. Docente de la Corporación Universitaria del Caribe-CECAR, Colombia, adscrita a Bienestar Institucional. Correo: clara.alvarez@cecar.edu.co

4 Investigadora en formación, adscrita al Semillero de investigación “Desarrollo organizacional, responsabilidad social y costos ocultos asociados a los factores de prevención de riesgos laborales (PRL)”. Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria – TdeA. Medellín, Colombia. Correo: nati.az56@gmail.com

recolección de datos tipo encuesta con una escala de frecuencia de cinco opciones. Los principales resultados mostraron que el conocimiento en general sobre las finanzas es mediano, revelando que el 50% de los estudiantes encuestados mantiene un comportamiento adecuado en el manejo de sus finanzas personales, y que la actitud hacia la previsión y planificación financiera alcanzó el 74% en este grupo de la población. Sin embargo, se debe prestar atención a la minoría que todavía administra inadecuadamente sus finanzas personales y se recomienda proporcionar capacitaciones adicionales que ayuden a consolidar este valor competitivo en los estudiantes al momento de obtener su título profesional.

Palabras clave: Comportamiento, estudiantes, finanzas, educación.

Financial education as a competitive value in students of university administrative careers

Abstract

The observation on the financial knowledge of the university students has been a topic of recent research, due to the report of the inadequate management that the students are giving to their personal finances. For this reason, the objective of this work is to describe the financial education as competitive value in students of university administrative careers. The type of research is descriptive, transactional and non-experimental design. The sample was intentional non-probabilistic and was made up of 128 students from the fifth semester of the administrative careers at a university in Medellín-Colombia. A survey-type data collection instrument with a frequency scale of five options was used. The main results showed that the general knowledge about finances is medium, revealing that 50% of the students surveyed maintain an adequate behavior with the management of the personal finances and that the attitude with the foresight and Financial planning reached 74% in this population segment. However, the minority who still mismanage their personal finances should be catered for and it is recommended that reinforcement training be provided to help consolidate this competitive value in students at the time of obtaining their professional qualification.

Keywords: Behavior, students, finances, education.

Introducción

A nivel mundial, la educación financiera ha sido objeto de estudio debido a la importancia que reviste su conocimiento para toda la población, tanto a nivel personal como profesional. En este sentido, Sailer (2010) explica que la administración financiera es fundamental para controlar y planificar el logro de los objetivos financieros, por lo que adquirir este conocimiento ayuda a las personas a mejorar su capacidad de gestión financiera en general. Es crucial comprender cómo los estudiantes manejan sus finanzas personales para prevenir decisiones financieras erróneas en el futuro. A través de esta investigación, se busca brindar apoyo y contribuir al entendimiento de los aspectos fundamentales del aprendizaje financiero personal y continuo de los estudiantes, para que puedan tomar decisiones adecuadas y tener un mejor control de sus finanzas.

El objetivo de este estudio es describir la educación financiera como un valor competitivo en estudiantes de carreras administrativas en una universidad de Medellín, Colombia. Utilizando una metodología descriptiva y de campo, se analizó una muestra de estudiantes del quinto semestre de carreras administrativas para evaluar su nivel de conocimiento sobre conceptos financieros básicos y obtener una visión general de su actitud y comportamiento hacia las finanzas.

La investigación también incluye un análisis documental que proporciona las bases teóricas de referencia que respaldan todo el estudio, en el cual se aborda el tema de la educación financiera y el comportamiento de las personas en relación con las finanzas. Carrasco (2014) señala que la educación financiera en Colombia ha sido tradicionalmente un punto débil, ya que no se ha brindado el conocimiento necesario y fundamental a todos los ciudadanos. Esto ha llevado a una gestión ineficiente de las finanzas personales, la falta de ahorro y malas decisiones financieras debido a la falta de información y el desconocimiento del sistema financiero.

Se considera factible promover programas de capacitación en finanzas personales dirigidos a estudiantes universitarios como un refuerzo continuo que las universidades pueden ofrecer. Esto tiene como objetivo concienciar a los futuros profesionales sobre la importancia de la educación financiera para mejorar su calidad de vida.

Referentes teóricos científicos

El manejo de las finanzas personales sigue siendo un tema de interés en la investigación, y la educación financiera de las personas en general influye en su desenvolvimiento financiero. Esto es especialmente relevante en el contexto universitario, donde los jóvenes enfrentan dificultades en la gestión de sus finanzas (Bedoya y Bedoya, 2016). En este sentido, Lavín (2017) aborda el comportamiento financiero y la calidad de las decisiones en finanzas personales. Propone cuatro elementos clave a considerar: medios de pago, gestión de riesgo, financiamiento y ahorro. Para tomar decisiones adecuadas en estas áreas, es fundamental que las personas tengan un buen nivel de conocimiento e información. Un aspecto importante en la toma de decisiones financieras está relacionado con la complejidad a la que se enfrentan las personas, incluyendo la falta de atención y la baja educación financiera. Esto se traduce en decisiones inadecuadas en muchas ocasiones.

En Colombia, se ha identificado que muchas personas tienen dificultades en el manejo de sus finanzas personales, a pesar de reconocer la importancia del ahorro y la elaboración de un presupuesto. Según un artículo de Portfolio (2013), los colombianos a menudo creen que saben cómo administrar su dinero, pero una parte significativa toma decisiones financieras erradas. Esto se reveló en una encuesta sobre capacidades financieras en el país, que identificó cinco perfiles diferentes, siendo dos de ellos, los “administradores de dinero vulnerables” y los “administradores de dinero de bajos ingresos muy prudentes”, los más comunes. A pesar de esta diversidad, el problema del mal manejo financiero persiste. García (2016) señala que las deudas pueden afectar negativamente las finanzas personales, ya que las personas que no saben cómo gastar su dinero a menudo destinan su capital a gastos innecesarios, lo que puede llevar a problemas de sobreendeudamiento.

La falta de cultura financiera puede llevar a las personas a enfrentar desafíos financieros en el futuro. Por esta razón, en Colombia, se están llevando a cabo estudios investigativos sobre la gestión de las finanzas personales. El objetivo es que las personas, independientemente de su ámbito de actuación, puedan disfrutar de una mayor tranquilidad y calidad de vida al tener la capacidad de organizar sus gastos e inversiones de manera más efectiva. Zapata, Monsalve y Ramírez (2018) explican que existen elementos clave en la gestión de las finanzas personales que son de suma importancia. Estos

elementos incluyen los ingresos, los egresos, la construcción del patrimonio y los gastos corrientes. Dominar estos aspectos es fundamental a lo largo de la vida para mantener una buena salud financiera.

La educación financiera sigue siendo un tema de investigación relevante, como se ha mencionado anteriormente. Se busca cada vez más abordar y resolver los problemas relacionados con el manejo inadecuado de las finanzas personales. En el contexto de esta investigación, se plantea la pregunta: ¿Cómo es la formación financiera y el comportamiento de los alumnos del quinto semestre de carreras administrativas en una universidad de Medellín-Colombia?

Antecedentes

Huchín y Simón (2011) llevaron a cabo un estudio con el objetivo de conocer y comparar el nivel de educación financiera adquirido por los estudiantes de quinto y sexto grado en tres escuelas primarias del Municipio de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca. Los resultados de esta investigación se utilizaron para proponer un enfoque didáctico. La metodología empleada fue de carácter exploratorio, descriptivo y transversal, con un enfoque de estudio de caso. Se recopilaron datos a través de cuestionarios. A pesar de que algunos resultados indicaron que los niños tenían un buen conocimiento general sobre finanzas, no todos los estudiantes obtuvieron los mismos resultados. Basándose en estos hallazgos, los autores recomendaron la creación de programas didácticos dirigidos a estudiantes tanto de escuelas rurales como urbanas (Huchin Flores & Simón, 2011).

Por otro lado, Aguilar y Ortiz (2013) propusieron el diseño de un programa de educación y cultura financiera con el propósito de evaluar el nivel de educación financiera de los estudiantes de banca y finanzas de la Universidad Técnica Particular de Loja. Su método de enseñanza se basó en el aprendizaje significativo e incluyó temas de interés como el ahorro, el sistema financiero, productos y servicios financieros, planificación y presupuesto familiar, entre otros. El objetivo era proporcionar a cada estudiante un mayor conocimiento para tomar decisiones financieras informadas. Como resultado, se destacó la importancia de que el programa de enseñanza-aprendizaje proporcionara la información adecuada para fortalecer el desarrollo profesional de los estudiantes, quienes en el futuro contarán con ingresos y necesitarán

una organización y planificación adecuadas para administrar sus finanzas personales (Aguilar Jumbo & Ortiz Veintimilla, 2013).

Gallego y Suarez (2015) identificaron la deficiencia en educación financiera de estudiantes colombianos en programas de pregrado, lo cual le genera problemas o dificultades al momento de tomar una decisión en diferentes ámbitos de la vida. El objetivo esta investigación fue analizar desde diferentes ámbitos la necesidad de incluir la educación financiera como formación. La metodología implicó un proyecto de aula abordando diferentes temáticas que proporcionen al estudiante herramientas necesarias para participar activamente en el sistema financiero. Esta investigación se desarrolló mediante un análisis que mide el conocimiento en el área financiera y cómo se pueden resolver sus problemas cotidianos. Los resultados permitieron reconocer que “la formación financiera al ser una problemática social es relevante que se incluya dentro de las necesidades de educación superior, por tratarse de un proceso educativo que se requiere integridad”. (Gallego Agudelo & Suarez Duque, 2015)

Briano, Quevedo y Castañón (2016) establecieron como objetivo llevar a cabo un diagnóstico para evaluar la cultura financiera de los estudiantes de la Universidad Autónoma San Luis. El propósito era identificar las áreas de mejora y proponer un plan educativo para incorporar en el currículo de la universidad. El método empleado permitió identificar los patrones de comportamiento de los estudiantes y comprender las características predominantes en la muestra. Los resultados del estudio indicaron que los estudiantes tienen un nivel medio de cultura financiera, y se identificaron áreas de desconocimiento, como los instrumentos de ahorro e inversión (Briano Turrent, Quevedo Monjarás, & Castañón Nieto, 2016).

Por otro lado, Reatiga (2015) se propuso analizar las habilidades y actitudes de las personas en relación con la gestión financiera y la toma de decisiones en este ámbito. El autor señala que en Colombia este tema ha sido poco estudiado por individuos y empresas, lo que a menudo conduce a decisiones financieras erróneas. Su investigación buscó contextualizar cómo las personas gestionan sus finanzas y cómo se pueden mejorar estas prácticas. Concluye destacando que “a través de la educación financiera, es posible planificar el futuro, elegir los instrumentos financieros más adecuados y mantenerse informado sobre lo que sucede en el mundo que nos rodea” (Reatiga Charris, 2015).

Zapata, Monsalve y Ramírez (2018) llevaron a cabo una investigación con el objetivo de analizar la responsabilidad social empresarial en relación con la educación en finanzas personales de los empleados taxistas. Este estudio fue de naturaleza cuantitativa, descriptiva y transaccional, y se desarrolló como una investigación de campo sin un diseño experimental específico. Los resultados revelaron una tendencia hacia un bajo conocimiento en finanzas entre los taxistas y una falta de capacitación en este ámbito. Se identificaron elementos fundamentales para el manejo de las finanzas personales, como los gastos corrientes, los ingresos, los egresos y la construcción de un patrimonio personal. El conocimiento de estos aspectos podría mejorar la gestión financiera personal de los taxistas y promover la conciencia empresarial responsable, lo que podría traducirse en el desarrollo de programas de capacitación en finanzas por parte de la empresa (Zapata Cortes, Monsalve Pulgarin, & Ramírez Cardona, 2018).

La investigación realizada por González y Gutiérrez (2017) tenía como objetivo comprender el comportamiento financiero de los estudiantes de nivel superior en la Universidad de Guanajuato, México. Se centró en la cultura del ahorro y la perspectiva que los estudiantes tienen sobre su futuro financiero. Este estudio se llevó a cabo utilizando una metodología cuantitativa mediante encuestas como instrumento de recolección de datos. Los resultados indicaron que existe una indiferencia generalizada hacia la planificación financiera a largo plazo entre los jóvenes, lo que se traduce en una cultura de ahorro limitada y una tendencia a pensar a corto plazo (González Lozada & Gutiérrez Rangel, 2017).

Blanco (2015) tuvo como objetivo incrementar la cantidad de estudiantes inscritos en el primer semestre de la carrera de Administración y Dirección de Empresas en su universidad. Su intención era motivar a los estudiantes desde el principio en lo que respecta a la educación financiera. Su trabajo se centró en el proceso mediante el cual los inversionistas y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos relacionados y los riesgos asociados a través de la información. Esto implica el desarrollo de habilidades y confianza necesarias para adquirir una mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde buscar ayuda y tomar medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero (Blanco Hernández, 2015).

Fundamentos teóricos

Para abordar el tema de las finanzas personales, es necesario comprender el significado de los procesos financieros en general y la forma en que se llevan a cabo las operaciones y su control. Según Sialer (2010), la función financiera y los criterios para una buena gestión implican la circulación continua de un capital que requiere atención y cuidado especial. Esta circulación está conformada por un ciclo compuesto por el efectivo o los bienes materiales, seguido por los activos semilíquidos que comprenden lo que llamamos cuentas por cobrar y, nuevamente, vuelve a convertirse en efectivo. Los ingresos que se generan a través del trabajo también pueden aumentarse mediante fuentes externas, como los préstamos o lo que llamamos pasivos. Esto afecta los ingresos y el dinero que se reflejarán en los créditos y el capital de la empresa. Los problemas financieros más importantes que giran en torno a las etapas de este ciclo son: a) Tener suficiente efectivo en el momento y lugar adecuados para hacer frente a las obligaciones financieras de la empresa. b) Mantener un ritmo de circulación de tesorería que permita a la empresa mantenerse al día en lo que se refiere a los avances tecnológicos y el crecimiento de la industria (Sialer, 2010).

Por su parte, García (2014) sostiene que las finanzas personales se definen como el conjunto de actividades comerciales relacionadas con el dinero que permiten tomar decisiones y administrar los recursos financieros de manera efectiva. Este autor explica que las finanzas se dividen en tres categorías: personales, corporativas y públicas. Las finanzas personales están directamente relacionadas con la planificación que cada individuo realiza, teniendo en cuenta sus ingresos y gastos para poder gestionar sus finanzas de manera ordenada.

En lo que respecta a la Educación Económica Financiera, el Ministerio de Educación busca promover en todos los niños, niñas y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y un pensamiento crítico en la toma de decisiones responsables en asuntos financieros y económicos. Esto proporcionará una base sólida para la construcción de sus proyectos de vida. De esta manera, se pretende colaborar con los establecimientos educativos para encontrar la mejor forma de incorporar este proyecto educativo, haciendo hincapié en el uso responsable de los recursos y la conciencia del impacto que estas acciones económicas y financieras generan en la comunidad en general (Campo Saavedra y otros, 2014).

Según Tyson (2008), las personas siguen cometiendo los mismos errores financieros debido a la falta de planificación, lo que a menudo les causa ansiedad. El autor subraya la importancia de que los padres enseñen a sus hijos acerca de las buenas prácticas para gestionar su dinero y los beneficios del ahorro para metas futuras. Por esta razón, la educación financiera debe comenzar en cada hogar y debe incluir a los niños, ya que es fundamental tanto para adultos como para jóvenes, con el objetivo de fomentar una cultura financiera sólida. De igual modo, Cáceres (2016) señala que las finanzas personales abarcan la gestión y administración del dinero de las personas, lo que incluye aspectos como los ingresos y gastos, como la nómina, el seguro médico, las deudas, entre otros. Esto significa que todo lo que entra y sale del bolsillo forma parte de las finanzas personales de cada individuo.

Se puede decir que la educación financiera utiliza sus fundamentos para orientar a las personas. Gómez y Zamudio (2012) hacen referencia a la medición de las capacidades financieras de toda la población, considerando la posible existencia de analfabetismo financiero. Esto abarca temas relacionados con las actitudes y comportamientos relacionados con el manejo del dinero y la planificación a futuro, entre otros. Es importante destacar que en Colombia, al igual que en otros países como el Reino Unido e Irlanda, las cuentas de ahorro son el producto financiero más importante para la población, pero el ahorro a largo plazo es bajo en todos los casos. En particular, en Colombia, las personas no cuentan con un plan para enfrentar eventos inesperados, lo que podría desestabilizar fácilmente su situación financiera en caso de un contratiempo económico. Además, persiste una tendencia al ahorro a corto plazo, mientras que el ahorro a mediano o largo plazo es casi inexistente.

Por su parte, Rodríguez (s.f.) presenta lo que ha denominado como las cuatro leyes que garantizan un buen dominio de las finanzas personales para los estudiantes. Estas son: empezar por establecer gastos, tener precaución con los gastos relacionados con la diversión, endeudarse con precaución y comparar las opciones al pagar renta.

Dado que durante la época universitaria los ingresos son casi inexistentes, puede resultar un poco más difícil imaginarse haciendo un plan de gastos. Universia Argentina (2015) agrega que existen 7 hábitos universitarios que ayudan a aprender a manejar las finanzas personales de manera efectiva. Estos son:

- a) Buscar mejores ofertas para comer.
- b) Comprar cosas que tengan una verdadera utilidad.
- c) Aprovechar lo aprendido en los cursos de investigación.
- d) Recordar las veces que no llegaste a fin de mes.
- e) Compartir apartamento para ahorrar dinero.
- f) Utilizar la bicicleta o caminar como medios de transporte.
- g) Aprender a gestionar tu dinero en verano.

La idea es que los estudiantes puedan aplicar estos hábitos diariamente y que el manejo de sus finanzas personales no se vea tan afectado.

Manzano (2014) presenta las claves de las finanzas personales para estudiantes universitarios como una estrategia que ayuda a mejorar la administración de las finanzas para muchos universitarios. El autor señala que es difícil el manejo adecuado de las finanzas en los estudiantes debido a las limitadas posibilidades de ingresos, y ofrece cinco claves: a) Presupuesto, b) Prioridades, c) Gasta Inteligentemente, d) Evitar gastos superfluos. Con estas claves, se puede tener un buen inicio al momento de planificar y tomar decisiones financieras. Esto puede servir como punto de partida para una buena educación financiera.

Duarte, Rosado & Basulto (2014) sugieren que la falta de un buen comportamiento en la administración de las finanzas personales puede causar ansiedad o estrés en las personas, ya que en muchos casos no son capaces de diferenciar entre la necesidad y el placer. Para tener un buen control de las finanzas personales, es necesario planificar cuidadosamente todos los gastos, evitando tomar decisiones erradas que puedan llevar a problemas financieros más graves. Sin embargo, el comportamiento de las personas en relación con sus finanzas refleja que todos tienen un enfoque diferente hacia el dinero, lo que da forma a su personalidad financiera. En este sentido, según los aportes de SABER+SER (2018), un programa de educación financiera de los bancos, se pueden identificar cinco personalidades financieras diferentes que las personas pueden tener al gestionar sus finanzas personales. Estas personalidades son: Impulsiva, Ordenada/Lógica, Descomplicada, Derrochadora y Tacaña. El objetivo es que cada persona identifique su propia personalidad financiera y tome decisiones y acciones para corregir

errores o, si está manejando bien sus finanzas, mantenga sus estrategias a lo largo del tiempo.

Desde el punto de vista de la responsabilidad que trasciende en la formación del estudiantado que saldrá al mundo profesional, es importante destacar todas las recomendaciones de prácticas que permitan garantizarles un comportamiento ético y un entorno laboral seguro que les otorgue bienestar y calidad de vida laboral. Esto no se refiere solo a los componentes físicos que contribuyen al bienestar del trabajador, sino también a los aspectos psicológicos. En este contexto, la educación financiera puede proporcionar el conocimiento necesario para asegurar un estado de bienestar en lo que respecta al manejo adecuado de las finanzas personales. Al respecto, Romero (2014) expone que la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) también se aplica dentro de las organizaciones, considerando el bienestar general de las personas. Esto implica proporcionar condiciones que promuevan la seguridad y el desarrollo profesional, así como incentivos para el progreso y la mejora de la calidad de vida de los empleados. Los aspectos motivacionales también desempeñan un papel vital en la productividad. Esta responsabilidad social incluye la consideración de las necesidades de las personas en términos de capacitación y educación que les proporcionen conocimientos para mejorar su bienestar.

Metodología

El trabajo que se presenta es de naturaleza cuantitativa, se trata de una investigación descriptiva de campo con un diseño transaccional no experimental. La población estudiada comprendió a los estudiantes del quinto semestre de carreras administrativas, incluyendo Administración Comercial, Negocios Internacionales y Contaduría Pública. La muestra se obtuvo mediante un muestreo no probabilístico intencionado y consistió en un total de 128 estudiantes pertenecientes a una universidad en Medellín, Colombia.

Para la recopilación de datos se empleó una encuesta que consta de un cuestionario, el cual forma parte del conjunto de herramientas del grupo de investigación “GrupLAC Research and Enterprise Development-RED” y ha sido validado por un panel de expertos en ciencias administrativas. El

cuestionario se estructura en tres secciones: a) Datos sociodemográficos, b) Evaluación de actitudes, y c) Evaluación de comportamientos.

En las preguntas relacionadas con los comportamientos financieros de las personas, se proporcionaron cinco opciones de respuesta: 1) Nunca, 2) Casi nunca, 3) Normalmente, 4) Casi siempre, 5) Siempre. La confiabilidad de este cuestionario, que evalúa los comportamientos financieros, se estimó en 0,96 mediante el coeficiente Alfa de Cronbach.

Por otro lado, en las preguntas destinadas a evaluar las actitudes frente a las finanzas, se utilizó una escala de frecuencia con cinco opciones de respuesta: 1) Totalmente en desacuerdo, 2) En desacuerdo, 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4) De acuerdo, 5) Totalmente de acuerdo. La confiabilidad de este cuestionario, centrado en las actitudes hacia las finanzas, fue de 0,95 según el coeficiente Alfa de Cronbach.

Resultados

Los elementos fundamentales de la educación financiera y las finanzas personales, a partir de la revisión documental del material teórico-científico en esta investigación, se dividen en tres grupos importantes: finanzas personales, finanzas públicas y finanzas corporativas. Dentro de las finanzas personales, es crucial considerar aspectos como los ingresos, gastos corrientes, egresos, construcción de un patrimonio propio y manejo de fondos. Además, en lo que respecta al comportamiento de las personas en relación con las finanzas, se ha observado que los individuos tienen la capacidad de ejercer sus derechos y asumir las responsabilidades de sus acciones financieras, lo que les permite desarrollar una personalidad financiera que influye en cómo utilizan sus recursos financieros. Sin embargo, prevalece una tendencia de ahorro muy básica o casi nula, lo que conduce a la inestabilidad económica.

Los resultados obtenidos sobre el conocimiento básico de las finanzas revelaron que los estudiantes encuestados se distribuyeron de la siguiente manera en una escala de respuesta: el 25,6% respondió "Siempre", el 29,3% respondió "Casi siempre", el 18,7% respondió "Normalmente", el 13,7% respondió "Casi nunca" y el 12,8% respondió "Nunca" (Tabla 1).

Tabla 1. Conocimiento de finanzas en estudiantes de carreras administrativas (5to semestre).

Indicador	Programa Académico	Escala de valoración					# Pers.
		Nunca	Casi Nunca	Normalmente	Casi Siempre	Siempre	
Conocimiento Financiero	Administración Comercial	14,0	13,3	20,5	26,9	25,4	44
	Negocios Internacionales	11,8	15,3	18,1	27,1	27,8	48
	Contaduría Pública	12,5	12,5	17,6	33,8	23,6	36
	Porcentaje Sub-total %	12,8	13,7	18,7	29,3	25,6	100,0

Fuente: elaboración propia de autores

Los resultados obtenidos a través del instrumento de recolección de datos permitieron revelar varias tendencias desde una perspectiva sociodemográfica. En cuanto al género, se observó que el 58% de los encuestados eran mujeres, mientras que el 42% eran hombres. En términos de edad, el 59% de los participantes se encontraba en el rango de 18 a 26 años, mientras que el 27% estaba en el rango de 27 a 33 años, y solo el 10% tenía entre 34 y 55 años. En relación con el empleo, el 83% de los encuestados afirmó estar actualmente empleado, en contraste con el 17% que respondió que no lo estaba. En cuanto a los hábitos de ahorro, se descubrió que el 77% de los estudiantes encuestados mantenían ahorros, mientras que el 23% restante no ahorra. Además, se pudo observar que el 87% de las personas encuestadas se graduaron de una entidad pública, en comparación con el 13% que se graduó de una entidad privada.

Continuando con el análisis de los datos sociodemográficos, los resultados indican que la distribución del dinero se divide de la siguiente manera: un 33% lo destina a deudas, un 32% lo guarda, un 25% no tiene dinero sobrante y solamente un 10% lo invierte. En cuanto al estado civil de los encuestados, el 80% de los estudiantes se encuentra soltero, mientras que el 20% restante está casado. (Tabla 2).

Tabla 2. Datos sociodemográficos de estudiantes en carreras administrativas (5to semestre).

Rubro	Categoría	Frecuencia %
Género	Hombres	42%
	Mujeres	58%
Rangos de Edad	18-26	59%
	27-33	31%
	34-55	10%
Labora Actualmente	SI	83%
	NO	17%
Hábitos de Ahorro	SI	77%
	NO	23%
Institución en la que se graduó de bachiller	Pública	87%
	Privada	13%
En que utiliza el dinero si le sobra	Inversión	10%
	No sobra	25%
	Deudas	33%
	Se guarda	32%
Estado civil	Casado	80%
	Soltero	20%

Fuente: elaboración propia de autores.

Los resultados obtenidos del componente actitudinal muestran que el 74% de los estudiantes encuestados tiende hacia una actitud positiva en cuanto a la planificación previsiva de sus finanzas. Este porcentaje se compone del 23% que está de acuerdo y el 51% que está totalmente de acuerdo. En contraste, un 7% se muestra indeciso, un 5% está en desacuerdo y un 13% está totalmente en desacuerdo. (Tabla 3).

Tabla 3. Aspectos actitudinales sobre la previsión y planificación financiera de los estudiantes de carreras administrativas (5to semestre).

Programas	Totalmente en Desacuerdo	En Desacuerdo	Ni Acuerdo Ni Desacuerdo	De Acuerdo	Totalmente de Acuerdo
Administración Comercial	14	5	8	21	52
Negocios Internacionales	14	4	7	26	49
Contaduría Pública	11	6	7	23	53
Totales	39	15	22	70	154
Porcentajes Consolidados	13%	5%	7%	23%	51%

Fuente: elaboración propia de autores.

Los resultados provenientes del componente comportamental, revisados en los alumnos de las tres carreras involucradas, permitieron conocer el porcentaje alcanzado con respecto al manejo dado a sus finanzas personales por medio de los cuatro aspectos básicos (ingresos, gastos corrientes, egresos y construcción del patrimonio. (Tablas 4, 5, 6).

Tabla 4. Comportamiento sobre el manejo adecuado de las finanzas personales en estudiantes de Administración Comercial (5to semestre).

Indicador	Porcentajes en escala de frecuencia				
	Nunca	Casi Nunca	Normalmente	Casi Siempre	Siempre
Ingresos	8,3	8,33	16,7	29,6	37,1
Gastos Corrientes	13,6	22	26,5	25	12,9
Egresos	24,2	20,8	16,3	22,4	16,3
Construcción de Patrimonio propio	23,5	14,4	19,7	18,2	24,2
Porcentaje Total	17 %	16 %	20 %	24 %	23 %

Fuente: elaboración propia de autores.

Tabla 5. Comportamiento sobre el manejo adecuado de las finanzas personales en estudiantes de Negocios Internacionales (5to semestre).

Indicador	Porcentajes en escala de frecuencia				
	Nunca	Casi Nunca	Normalmente	Casi Siempre	Siempre
Ingresos	11,81	6,94	14,58	26,39	40,28
Gastos Corrientes	16,0	19,4	22,2	21,5	20,8
Egresos	24,3	19,8	19,8	18,4	17,7
Construcción de Patrimonio propio	18,1	9,7	21,5	27,8	22,9
Porcentaje Total	18 %	14 %	20 %	24 %	25 %

Fuente: elaboración propia de autores

Tabla 6. Comportamiento sobre el manejo adecuado de las finanzas personales en estudiantes de Contaduría Pública (5to semestre).

Indicador	Porcentajes en escala de frecuencia				
	Nunca	Casi Nunca	Normalmente	Casi Siempre	Siempre
Ingresos	5,6	10,2	14,8	23,1	46,3
Gastos Corrientes	13,0	22,2	16,7	24,1	24,1
Egresos	26,4	14,8	18,5	21,3	19,0
Construcción de Patrimonio propio	15,7	16,7	14,8	23,1	29,6
Porcentaje Total	15 %	16 %	16 %	23 %	30 %

Fuente: elaboración propia de autores

Los resultados consolidados sobre el comportamiento de los estudiantes mostraron que el 68% tiende a hacer un buen uso de sus finanzas, mientras que el 32% restante tiende a hacer un mal uso de estas. Los datos consolidados revelan que, en el quinto semestre de formación universitaria en las carreras mencionadas (Administración Financiera, Negocios Internacionales, Contaduría Pública), más del cincuenta por ciento de los estudiantes encuestados han adquirido habilidades para planificar sus finanzas y, además, la mayoría de ellos tienen una actitud muy positiva al respecto. A continuación, se presentan los datos detallados de los encuestados de cada programa. (Tabla 7).

Tabla 7. Reporte consolidado del comportamiento sobre el manejo adecuado de las finanzas personales en estudiantes de carreras administrativas (5to semestre).

Programas	Nunca	Casi Nunca	Normalmente	Casi Siempre	Siempre
Administración Comercial	17	16	20	24	23
Negocios Internacionales	18	14	19	24	25
Contaduría Pública	15	16	16	23	30
Porcentajes Consolidados	17 %	15 %	18 %	24 %	26 %

Fuente: elaboración propia de autores

Conclusiones

Por medio de esta investigación, ha sido posible constatar que los elementos fundamentales de las finanzas personales son los ingresos, los gastos corrientes, los egresos y la construcción de un patrimonio propio. En cuanto al comportamiento y la actitud, se revela que la tendencia es hacia una actitud positiva frente a las previsiones planificadas para las finanzas personales, así como el mantenimiento de un comportamiento de uso adecuado de las mismas.

Sin embargo, sigue siendo preocupante el grupo restante de estudiantes que mostró poco conocimiento en materia de formación financiera y un mal uso de sus finanzas, con una actitud desfavorable hacia ellas. En este sentido, es de vital importancia el desarrollo de estrategias a nivel universitario que garanticen el refuerzo de ciclos de capacitación continua, para que todo el estudiantado pueda acceder y educarse en materia de finanzas básicas, contribuyendo a que alcancen su meta de ser profesionales integrales capaces de tomar decisiones financieras informadas. Ante lo expuesto, autores como Manzano (2014) y Rodríguez (s.f.) han expresado la importancia de contar con estrategias o claves para que los estudiantes logren un buen manejo de sus finanzas. A partir de estas premisas, se pueden diseñar programas de capacitación para fortalecer estos aspectos en los estudiantes y promover la educación financiera.

Es muy importante resaltar que, aunque en la actualidad las finanzas personales se han convertido en un tema fundamental para todas las personas, todavía persiste la falta de educación financiera, lo que genera preocupación por la falta de información adecuada y lleva a la toma de decisiones financieras erróneas. Por lo tanto, la investigación recomienda adoptar medidas preventivas que contribuyan a mejorar el buen uso de las finanzas personales.

Referencias

- Aguilar Jumbo, X. P., & Ortiz Veintimilla, B. M. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. Ecuador.
- Aguilar Jumbo, X. P., & Ortiz Veintimilla, B. M. (2013). Diseño de Un programa de Educación y Cultura Financiera para los estudiantes de la modalidad presencial. Ecuador.
- Asobancaria; (1 de agosto de 2018). Saber más, Ser más: Programa de educación Financiera de los Bancos. Obtenido de Saber más, Ser más: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/cual-es-su-personalidad-financiera/>
- Bedoya Muñoz, V., & Bedoya Muñoz, V. (2016). La Educación Financiera en los estudiantes del Municipio de Sabaneta. Medellín: Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.
- Benítez, M. C., & Díaz, B. E. (2015). Evaluación de proyectos en las PYMES del sector de la. Medellín.
- Blanco Hernández, M. T. (2015). La Importancia de educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de administración y Dirección de empresas. Anuario Jurídico y Económico Escurialense, XLVIII (2015)381-400/ISSn:1133-3677, 20.
- Blanco Hernandez, M. T. (2015). La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de administración y dirección de empresas. Anuario Jurídico y económico Escurialense XLVIII (2015)381-400/ISSN:1133-3677, 20.
- Briano Turrent, G. d., Quevedo Monjarás, L. M., & Castañón Nieto, E. (2016). Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UALSP. México: Universidad Autónoma de Sna Luis Potosí.

- Cáceres Pérez, C. A. (2016). Como organizar tus finanzas personales. Casanare: Escuela de formación empresarial.
- Campo Saavedra, M. F., Alandete Arroyo, J. S., Figueroa Dorado, M., Agudelo Quintero, C. H., Jiménez Ortega, F. J., Saste Otalora, C. L., . . . Calderon Uribe, L. F. (2014). Mi plan, mi vida y mi futuro: Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera. Bogotá, Colombia: Ministerio de Educación Nacional.
- Carrasco, M. (30 de Julio de 2014). Educación Financiera: La materia por asignar. Portafolio, pág. 1.
- Gallego Agudelo, P. A., & Suarez Duque, J. P. (2015). Una nueva manera de aprender, educación transversal para la vida diaria. Universidad de Antioquia, Facultad de ciencias económicas, 50.
- García M., C. A. (10 de abril de 2016). Mal manejo de las finanzas, lo que más afecta pago de deudas. Periódico el Tiempo, pág. 1.
- Gómez Gonzalez, E., & Zamudio Gomez, N. (2012). Las capacidades financieras de la población colombiana. Bogotá: Banco de la república de Colombia.
- González Lozada, A. P., & Gutierrez Rangel, H. F. (2017). LA EDUCACIÓN FINANCIERA FACTOR CLAVE PARA UNA CULTURA DE AHORRO EN ESTUDIANTES DEL NIVEL SUPERIOR. Jóvenes en la Ciencia, 5.
- Huchin Flores, L. A., & Simón, J. D. (2011). La Educación Financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnostico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. Revista ciencias estratégicas, 11-34.
- Lavín, J. (15 de junio de 2017). Comportamiento financiero y calidad de las decisiones en finanzas personales. UAI · CORPORATE, Universidad Adolfo Ibáñez., pág. 2.
- Manzano, J. C. (18 de abril de 2014). Cinco claves de finanzas personales para estudiantes universitarios. Gestion, pág. 1.
- Portafolio. (1 de agosto de 2013). Colombianos tienen mal manejo de las finanzas personales. Portafolio, pág. 1.
- Reatiga Charris, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. Gestión, Competitividad e Innovación, 9.
- Rodríguez, L. M. (S.F). Universitarios ¡A cuidar sus finanzas! Finanzas Personales, 1.
- Romero Díaz, Carmen Helena. (2014). Gerencia social-responsable desde el análisis complejo de la ergonomía y prevención de riesgos laborales. XII Congreso internacional de prevención de riesgos labo-

rales (Zaragoza-ORP/2014). Tema ID-2702. Disponible en: <https://www.prevencionintegral.com/canal-orp/papers/orp-2014/gerencia-social-responsable-desde-analisis-complejo-ergonomia-prevencion-riesgos-laborales>

- Sialer, J. (2010). Administración Financiera I: Conceptos y Técnicas de Finanzas y Administración Financiera. Perú: UAP Facultad de ciencias empresariales.
- Tyson, E. (2008). Finanzas personales para DIMMIES 5° edición. Canada: Wiley Publishing, Inc.
- Universia Argentina; (2015). 7 hábitos universitarios para aprender a manejar. Universia, 2.
- Zapata Cortes, I. C., Monsalve Pulgarin, J. V., & Ramirez Cardona, N. (2018). La responsabilidad social empresarial frente a la educación financiera de los empleados taxistas. TG. Medellín: Tecnológico de Antioquia, Facultad de ciencias administrativas y económicas.