

**ANÁLISIS DEL CONOCIMIENTO BÁSICO FINANCIERO DE LOS ESTUDIANTES DE
LA CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA EN LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD
JAVERIANA CALI**

DANIELA FLOR MONTILLA

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA CALI
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SANTIAGO DE CALI
2021**

**ANÁLISIS DEL CONOCIMIENTO BÁSICO FINANCIERO DE LOS ESTUDIANTES DE
LA CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA EN LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD
JAVERIANA CALI**

DANIELA FLOR MONTILLA

**Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar por el título de
Contadora Pública**

**Director: Jhonny Steven Grajales Quintero
Contador Público**

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA CALI
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SANTIAGO DE CALI
2021**

Santiago de Cali, julio 19 de 2021

Doctor
Silvio Borrero Caldas
Decano
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Pontificia Universidad Javeriana
La Ciudad

Por medio de la presente estoy entregando el Trabajo de Grado cuyo título es "Análisis del conocimiento básico financiero de los estudiantes de la Carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali".

Espero que este trabajo cumpla con los requisitos académicos exigidos y que alcance el propósito para el cual fue elaborado.

Atentamente,



Daniela Flor Montilla
0223703

Santiago de Cali, julio 19 de 2021

Doctor
Silvio Borrero Caldas
Decano Académico
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Pontificia Universidad Javeriana
La Ciudad

Por medio de la presente me permito comunicarle, que en mi calidad de director de trabajo de grado he leído detenidamente el informe final del estudio titulado "Análisis del conocimiento básico financiero de los estudiantes de la Carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali", realizado por los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Javeriana Daniela Flor Montilla, 0223703, y considero que cumple con todos los requisitos requeridos para ser presentada a evaluación.

Atentamente,




Jhonny Steven Grajales Quintero
Tutor del Trabajo de Grado

ARTÍCULO 23 de la resolución N° 13 de julio 6 de 1946

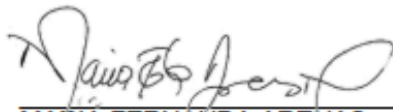
“La Universidad no se hace responsable por los conceptos emitidos por sus alumnos en sus trabajos de Tesis. Sólo velará porque no se publique nada contrario al dogma y a la moral Católica y porque la Tesis no contenga ataques o polémicas puramente personales; antes bien, se vea en ellas al anhelo de buscar la Verdad y la Justicia”.

"Análisis del conocimiento básico financiero de los estudiantes de la Carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali"


Aprobado por el Comité de Trabajos de Grado en cumplimiento de los requisitos exigidos por la Pontificia Universidad Javeriana para optar por el título de Contador Público




SILVIO BORRERO CALDAS
Decano
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas



MARÍA FERNANDA ARENAS
Directora
Programa Contaduría Pública



JHONNY STEVEN GRAJALES
Tutor
Trabajo de Grado



JORGE ENRIQUE VELASCO
Jurado


Santiago de Cali, Julio 27 de 2021

Doctor
Silvio Borrero Caldas
Decano
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Pontificia Universidad Javeriana
La Ciudad

Por medio de la presente autorizo que el trabajo de grado del cual soy autora llamado "Análisis del conocimiento básico financiero de los estudiantes de la Carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali" sea utilizado discrecionalmente por la Pontificia Universidad Javeriana como fuente total o parcial de material académico, que podrá ser usado dentro o fuera de la universidad con cualquier propósito académico.

Deseo que los derechos intelectuales que tengo sobre esta obra se expresen citándome como autor del mismo.

La principal motivación para la realización de este trabajo de grado ha sido cumplir uno de los requisitos de grado como Contador Público, por lo tanto, renuncio a los derechos patrimoniales que se deriven del mismo, si los llegare a haber.



Daniela Flor Montilla
Autor Trabajo de Grado
C.C. 1.144.196.988

Tabla de Contenido

Resumen.....	15
Palabras clave	15
Introducción.....	16
1. Problema de Investigación	17
1.1. Planteamiento del problema	17
1.2. Formulación del problema	19
1.3. Sistematización del problema	19
2. Objetivos.....	19
2.1. Objetivo General	19
2.2. Objetivos Específicos	19
3. Justificación	20
4. Aspectos conceptuales de la investigación	20
4.1. Estudios previos	20
4.1.1. <i>Educación financiera</i>	21
4.1.2. <i>Finanzas personales</i>	22
4.1.3. <i>Inteligencia financiera</i>	23
4.1.4. <i>Estudios sobre finanzas y otros</i>	24
4.2. Marco conceptual	25
4.2.1. <i>Educación Financiera</i>	25
4.2.2. <i>Finanzas personales</i>	26
4.2.3. <i>Inteligencia Financiera</i>	26
4.2.4. <i>Presupuesto personal</i>	26
4.3. Marco teórico	27
5. Aspectos contextuales de la investigación	30
5.1. Marco legal	30
5.1.1. <i>Ley 115 de 1994</i>	30
5.1.2. <i>Ley 30 de 1992</i>	30
5.1.3. <i>Decreto 457 de 2014</i>	31

5.2. Marco contextual	31
6. Datos y modelos usados.....	32
6.1. Tipo de estudio	32
6.2. Método de investigación	33
6.3. Fuentes de información	33
6.4. Técnicas de investigación	33
6.4.1. <i>Encuesta</i>	33
6.4.2. <i>Revisión documental</i>	35
6.4.3. <i>Análisis de la información recolectada</i>	35
6.5. Fases de investigación	35
6.5.1. <i>Descripción de las asignaturas relacionadas con el área financiera del programa de Contaduría Pública de la Universidad</i>	35
6.5.2. <i>Establecimiento de las variables relacionadas con el conocimiento básico financiero para el diseño del instrumento a aplicar a los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad</i>	35
6.5.3. <i>Indagación sobre los conocimientos financiero de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública</i>	36
7. Descripción de las asignaturas relacionadas con el área financiera del programa de Contaduría Pública de la Universidad.....	37
7.1. Aspectos generales de la carrera de Contaduría Pública en la Universidad	37
7.1.1. <i>Objetivos de formación – Metas de aprendizaje</i>	37
7.2. Plan de estudios de la Carrera en la Universidad	38
7.2.1. <i>Áreas del plan de estudios</i>	38
7.2.2. <i>Asignaturas del área de Finanzas</i>	41
8. Variables relacionadas con el conocimiento básico financiero	45
8.1. Importancia del presupuesto personal	45
8.2. Componentes del presupuesto personal	46
8.2.1. <i>Ingresos</i>	47
8.2.2. <i>Egresos</i>	47
8.2.3. <i>Ahorro</i>	48
8.2.4. <i>Inversión</i>	49

8.3. Características del presupuesto personal	49
9. Indagación sobre los conocimientos financieros de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública	51
9.1. Información básica de los encuestados	51
9.2. Sobre Educación – Financiera en la Universidad	52
9.2.1. <i>Conceptos aprendidos en las asignaturas del área de Finanzas</i>	52
9.2.2. <i>Percepción de los encuestados sobre algunos conceptos financieros</i>	55
9.3. Sobre Finanzas Personales	60
9.3.1. <i>Conocimiento de estrategias sobre Finanzas Personales</i>	61
9.3.2. <i>Aplicación sobre la administración del presupuesto personal</i>	64
9.4. Sobre Inteligencia Financiera	66
Conclusiones	68
Referencias.....	70
Anexos	75

Listado de Tablas

Tabla 1 Artículos pertenecientes a la categoría Educación Financiera	22
Tabla 2 Artículos pertenecientes a la categoría Finanzas personales	23
Tabla 3 Artículos pertenecientes a la categoría Inteligencia financiera.....	24
Tabla 4 Artículos pertenecientes a la categoría Estudios sobre finanzas y otros	25
Tabla 5 Metas de aprendizaje del Programa de Contaduría Pública	38
Tabla 6 Áreas del plan de estudios	39
Tabla 7 Asignaturas del área de Finanzas	40
Tabla 8 Ubicación semestral de los encuestados	52
Tabla 9 <i>Porcentaje de estudiantes que aprendió sobre Finanzas Personales en las asignaturas del área de Finanzas</i>	53
Tabla 10 Porcentaje de estudiantes que aprendió sobre Educación Financiera en las asignaturas del área de Finanzas	53
Tabla 11 Porcentaje de estudiantes que aprendió sobre los conceptos de Ingreso y Gasto en las asignaturas del área de Finanzas	54
Tabla 12 Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Educación Financiera.....	56
Tabla 13 Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Gasto.....	58
Tabla 14 Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Ahorro ...	59
Tabla 15 Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Ingreso ..	60
Tabla 16 Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Finanzas Personales.....	62

Tabla 17 Categorías y porcentaje de estudiantes que consideran que sí tienen un buen manejo de sus finanzas personales	63
Tabla 18 Categorías y porcentaje de estudiantes que consideran que no tienen un buen manejo de sus finanzas personales	64
Tabla 19 Nivel de importancia de los conceptos generales para el presupuesto personal	65
Tabla 20 Actividad económica de la cual provienen los ingresos de los estudiantes encuestados	66
Tabla 21 Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Inversión	67

Listado de Figuras

Figura 1 Porcentaje de la distribución por departamento de los programas de Contaduría Pública en Colombia.....	32
Figura 2 Rango de edades de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad que respondieron la encuesta.....	51
Figura 3 Percepción de los estudiantes sobre el nivel de la Carrera de Contaduría Pública en materia de Finanzas Personales.....	61

Listado de Anexos

Anexo A <i>Plan de estudios carrera de Contaduría Pública - PUJ</i>	75
Anexo B <i>Encuesta</i>	76
Anexo C <i>Consentimiento informado</i>	81

Resumen

El trabajo desarrollado busca analizar el conocimiento básico financiero de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali. Para lo anterior, se describieron las asignaturas relacionadas con el área financiera del Programa donde los profesores presentan a los estudiantes conceptos básicos para la administración de su presupuesto personal. Seguido a esto, se establecen variables relacionadas con el conocimiento básico financiero las cuales se tuvieron en cuenta para el diseño y aplicación del instrumento a aplicar dando como finalidad la obtención y análisis de resultados acerca del conocimiento financiero que los estudiantes obtienen por medio de las asignaturas que cursan y que les ayuda a generar inteligencia financiera y capacidad de administrar los recursos personales de manera eficiente.

Palabras clave

Finanzas personales, inteligencia financiera, educación financiera, presupuesto personal.

Introducción

Es de conocimiento común que el programa de Contaduría Pública de la Pontificia Universidad Javeriana Cali -en adelante la Universidad- cuenta con un plan de estudios encaminado al aprendizaje de diferentes conceptos y al desarrollo de competencias orientadas a la administración de recursos empresariales o personales (terceros). Sin embargo, se ha identificado socialmente que existe una deficiencia a la hora de practicar dichos conocimientos en el manejo de las finanzas personales.

Mediante socialización con diferentes contadores públicos y estudiantes de esta carrera dentro de la Universidad se ha identificado un patrón de manejo irregular de las finanzas personales donde se observa desconocimiento de principios básicos y falta de desarrollo de aptitudes que instruyan a este público en el manejo de su presupuesto personal.

Por lo anterior, este trabajo de grado busca analizar si el conocimiento básico financiero de los estudiantes activos en el primer semestre del año 2021 (2021-1) de la carrera de Contaduría Pública de la Universidad les permite la adecuada administración de sus finanzas por medio de información financiera personal en las diferentes asignaturas del área de finanzas dictadas dentro de la Institución.

Para el desarrollo del presente, se analizaron las asignaturas relacionadas con el área financiera expuestas en el plan de estudios del Programa de Contaduría Pública de la Universidad para reconocer la importancia del presupuesto personal en los estudiantes que a futuro acreditarán fe pública ante la sociedad; de esta manera, se expusieron los componentes principales en el desarrollo de un presupuesto personal óptimo y ajustable a la situación de cada individuo.

Para finalizar, se aplicó una encuesta a la población objeto de estudio, la cual permitió analizar el conocimiento básico financiero de los estudiantes, los vacíos educativos y si existe o no inteligencia financiera dentro de esta población objeto de estudio.

1. Problema de Investigación

1.1. Planteamiento del problema

Rubiano (2013) en su proyecto de grado *Educación Financiera en Colombia*, afirma que en el país “el dominio de conceptos financieros básicos aún no se ha definido como una competencia básica que debe tener cualquier profesional, esta situación contradice la cultura de emprendimiento que ha sido apoyada por instituciones educativas” (p.4).

Sin embargo, durante la última década en Colombia, el gobierno ha trabajado en la inclusión financiera a través de diferentes programas con el fin de aportar al desarrollo económico. Uno de esos programas es la Banca de las Oportunidades, el cual “consiste en un esquema de inversión administrado por Bancoldex que tiene como objetivo promover el acceso a servicios financieros a familias de pobreza, hogares no bancarizados, microempresarios y pequeña empresa” (Ramírez, 2017, p. 14); por ejemplo, según los indicadores de inclusión financiera presentados en *The Economist Intelligence Unit 2015*, la cobertura en materia financiera en Colombia respecto del promedio de la Región Latinoamérica y el Caribe ha mejorado. Los indicadores que presenta este informe son:

- Soporte gubernamental para la inclusión financiera.
- Capacidad de regulación y supervisión para la inclusión financiera.
- Regulación prudencial.
- Regulación y supervisión de los créditos.
- Regulación y supervisión de la captación de depósitos.
- Regulación de seguros para la aprobación de bajos ingresos.
- Regulación y supervisión de sucursales y agentes.
- Requerimientos para prestamistas no regulados.
- Regulación de los pagos electrónicos.
- Sistemas de reporte de crédito.
- Regulación sobre conductas de mercado.
- Resolución de quejas y mecanismos para la solución de controversias.

En este sentido y de acuerdo con los resultados obtenidos en las pruebas del Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA, por sus siglas en inglés), el cual evalúa el desarrollo de las habilidades y conocimientos de los estudiantes de 15 años a través de tres pruebas principales: lectura, matemáticas y ciencias realizadas en el año 2014, se ve la necesidad de fortalecer los conocimientos sobre finanzas para que las personas puedan comprender mejor el contexto en el que viven y de esta manera construyan mejor sus proyectos de vida y tomen decisiones financieras con argumentos educativos (Ramírez, 2017).

Retomando los resultados obtenidos en las pruebas PISA, en las cuales el objetivo es estudiar la variable financiera, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico – OCDE establece:

Una media de 500 puntos para contrastar los resultados, donde Colombia obtuvo 390 puntos, siendo uno de los países peor situado en el área financiera ubicándose en el

puesto 56 de 71, a comparación de un país como Singapur donde se obtiene un puntaje de 564 puntos, siendo el número uno (OCDE, 2015, como se citó en Rodríguez y Arias, 2018, p.1).

Es importante mencionar que la cultura financiera es la repetición del actuar y el conocimiento aprendido de la costumbre, la cual puede ser mejorada o modificada a través de la educación. La Comisión Financiera de Estados Unidos (2006) señala que la educación financiera provee información que permite a las personas tener conocimientos que desarrollan habilidades para evaluar las distintas opciones sobre las cuales se toman decisiones financieras. En ese sentido, la educación financiera puede ser un eje a través del cual las personas sean conscientes de los riesgos que puede tener tomar una decisión que afecta sus finanzas; es decir, conocimiento de que esto puede tener un impacto en la economía a partir de los conocimientos académicos.

Así mismo, Puentes (2016, como se citó en Rodríguez y Arias, 2018) manifiesta que:

En los últimos años muchos de los organismos financieros tales como bancos, fiduciarias y establecimientos de crédito, tanto nacionales como internacionales han alertado sobre la necesidad retroalimentar la educación y cultura financiera de las personas, esto se debe al mal manejo de las finanzas que se tiene desde temprana edad, generado en muchos casos por la cultura que le ofrecen los padres a sus hijos en su etapa de crecimiento (p.1).

Las finanzas personales son el estudio de la forma en que los individuos distribuyen sus recursos a través del tiempo y por medio de las cuales pueden tomar decisiones (Faulkner, 2015, como se citó en Betancur et al, 2019). Es decir, que entre las finalidades de las finanzas personales está que quienes las apliquen puedan distribuir sus ingresos de manera eficiente y, de esta manera, logren solventar sus obligaciones financieras puntualmente y entender el comportamiento de sus finanzas como sus ingresos, gastos, entre otros.

De acuerdo con los autores Gómez et al (2009), las personas que se encuentran en edad de entrar a la educación superior son los jóvenes entre los 17 y 24 años, el anterior rango de edad hace que en la educación superior se presenten situaciones significativas, dado que se evidencian relevantes “problemas de inmadurez personal e intelectual, y de confusión e inestabilidad en las opciones de carreras o áreas de estudio, en un porcentaje creciente de los nuevos estudiantes que ingresan al nivel superior” (p, 168). De acuerdo con lo mencionado por parte de los autores, se considera importante que sea a través de la educación superior donde ellos desarrollen competencias y habilidades que les permitan ser conscientes de la responsabilidad y el impacto que tiene el manejo de su propio dinero.

Una vez iniciado el proceso educativo, los estudiantes se centran en las asignaturas de la carrera específica que han elegido, de ahí la importancia de que en los planes de estudios de las carreras se pudiera incluir una aproximación a la cultura y educación financiera, pues al graduarse obtienen el título de profesionales iniciando su vida laboral con poco conocimiento acerca de cómo manejar y distribuir eficientemente los recursos que obtendrán fruto de su trabajo.

Gómez y Celis (2009) mencionan que “todas las Instituciones de Educación Superior (IES) coinciden en afirmar que los jóvenes ingresan a la educación superior sin los conocimientos y competencias intelectuales requeridos para cursar con éxito sus programas curriculares” (p.112). De acuerdo con lo anterior, se puede evidenciar que IES juegan un papel fundamental en el desarrollo de habilidades financieras básicas de los profesionales que se interesan por ser parte de su plantel educativo, razón por la cual resulta preocupante que los estudios de educación superior no cuenten con un área básica de finanzas en la que los futuros profesionales desarrollen este tipo de conocimientos.

Para efectos del presente trabajo y teniendo en cuenta la afinidad con las Ciencias Económicas y Administrativas, se enfatizó en la forma cómo los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública de la Universidad aplican la información que reciben por parte de la institución educativa a través del área de finanzas con la que cuenta su plan de estudios; con el objetivo de analizar el conocimiento básico financiero, dado que al ser un programa del área de las ciencias económicas y administrativas, la formación recibida debería permitir a los jóvenes desarrollar capacidades y habilidades básicas para la elaboración de un presupuesto personal y así tomar decisiones acertadas respecto a sus finanzas individuales.

1.2. Formulación del problema

¿Cuál es el conocimiento básico financiero de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali?

1.3. Sistematización del problema

- ¿Qué asignaturas se encuentran relacionadas con el área financiera del programa de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali?
- ¿Cuáles son las variables relacionadas con el conocimiento básico financiero?
- ¿Cuál es el conocimiento básico financiero que tienen los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública?

2. Objetivos

2.1. Objetivo General

Analizar el conocimiento básico financiero de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali.

2.2. Objetivos Específicos

- Describir las asignaturas relacionadas con el área financiera del programa de Contaduría Pública de la Universidad.
- Establecer las variables relacionadas con el conocimiento básico financiero.
- Indagar sobre los conocimientos financieros que tienen los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública.

3. Justificación

El tema de las finanzas personales cobra mayor importancia dentro de la sociedad cada día, razón por lo cual este proyecto de investigación está dirigido y podría interesarle a un público atraído por el tema de las finanzas personales, pues busca esclarecer las bases fundamentales para el desarrollo del presupuesto personal y su importancia dentro de la economía individual.

Se delimitó la población en estudiantes activos en el primer semestre del año 2021 (2021-1) de la carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali; a los cuales podría interesarle la información porque les permitiría analizar el conocimiento básico financiero que tienen y la posición en la que se encuentran con respecto a sus finanzas y al buen manejo de sus ingresos. Por tanto, este documento también podrá usarse con fines académicos para revisar estadísticas sobre finanzas personales y como punto de partida para investigaciones futuras.

Así mismo, es importante dentro de los sectores académicos, como colegios e Instituciones de Educación Superior permitiendo que los sectores académicos puedan reflexionar sobre su pedagogía con respecto al enfoque de administración financiera donde se puedan brindar bases para la elaboración de un presupuesto personal claro para sus estudiantes, con el fin de formar egresados que sean conscientes de su calidad de vida y que, además, tengan control sobre sus gastos y sean capaces de generar planes a corto plazo que se puedan ejecutar de manera segura, contribuyendo así a la sociedad con personas que en el momento de usar la deuda como mecanismo de financiamiento, puedan solventarla puntualmente.

4. Aspectos conceptuales de la investigación

4.1. Estudios previos

Para conocer los aspectos teóricos, metodológicos y conceptuales de los presupuestos personales de los individuos en Colombia se realizó una revisión bibliográfica la cual fue indispensable para la elaboración de este proyecto, dado que permitió conocer los trabajos que se han adelantado relacionados con el tema de estudio, así como de los diferentes aspectos en los cuales se puede profundizar el objeto de estudio para plantear un tema específico al que no se le haya dado solución.

La investigación bibliográfica se realizó a través de recursos electrónicos como *Google Academic* y la biblioteca virtual de la Pontificia Universidad Javeriana Cali, donde, en primera instancia, se estableció un criterio de búsqueda con las siguientes palabras claves:

- Presupuestos personales.
- Finanzas personales.
- Inteligencia financiera.
- Contabilidad personal.
- Educación financiera
- Economía personal.
- Inclusión financiera.

- Decisiones financieras.
- Recursos financieros personales.

Esta búsqueda arrojó un sinnúmero de artículos, trabajos de grado y textos que se filtraron luego de analizar sus títulos y su relación con el tema a desarrollar, obteniendo una base de datos de aproximadamente 150 textos.

Posteriormente, se realizó la lectura del resumen de cada uno de los textos clasificados en la primera recuperación y se eligieron 20 de estos teniendo en cuenta el nivel de relación con el tema expuesto en el presente y cuyo desarrollo fuese parte principalmente en Latinoamérica y Colombia y preferiblemente en idioma español. Finalmente, los textos de la segunda recuperación se clasificaron en cuatro categorías:

4.1.1. Educación financiera

Como parte de la primera categoría se decidió tener en cuenta aquellos textos que se centraron en la importancia de la Educación Financiera desde diferentes perspectivas o con diferentes fines como económicos, sociales, entre otros. De acuerdo con esto, se clasificaron 7 referencias de diferentes autores los cuales se detallan en la Tabla 1.

En primer lugar, desde una perspectiva social, Pacheco et al (2017) cuantifican las precariedades financieras de los hogares colombianos en términos de endeudamiento, morosidad y nivel de carga financiera. En la misma línea, López (2014) en su texto *¿Cómo mejorar las finanzas personales por medio de la educación financiera en Colombia?* menciona que, en diferentes aspectos, las finanzas personales se pueden perfeccionar por medio de la Educación Financiera, lo cual se puede lograr con bases académicas y herramientas útiles para que los jóvenes colombianos tengan un acercamiento a las finanzas personales desde las aulas de estudio por medio de guías, programas, métodos, conceptos, etc., que se consideran importantes para una mejor administración de sus finanzas personales.

Por otro lado, desde una perspectiva económica, en concordancia con la definición de Educación para la OCDE (mencionada por Rodríguez y Arias (2018), Rubiano (2013) en su proyecto de grado *Educación Financiera en Colombia*, menciona que la Educación Financiera:

Garantiza que las familias, empresas e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo con sus expectativas futuras y necesidades. Por tal razón, la educación financiera es un aspecto clave para la estabilidad financiera, ya que mejora las decisiones de inversión y financiación de las personas (p.3).

Por último, cabe resaltar que Betancur et al (2019) en su texto *Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales*, hacen énfasis en la enseñanza que se brinda a lo largo del programa de Contaduría Pública permitiendo a los estudiantes el logro de una vista más amplia en cuanto a herramientas financieras para su vida personal. Por tanto, se considera que los estudiantes optan por una conciencia al momento de manejar sus

recursos al implementar técnicas para un eficiente manejo del dinero y al establecer barreras en sus gastos para contribuir al éxito de las finanzas en un futuro.

Tabla 1 Artículos pertenecientes a la categoría Educación Financiera

Título	Autor (es)	Año
Educación Financiera en Colombia.	Martha Lucia Rubiano	2013
Que tan dispuestos están los colombianos de la informalidad frente a una estrategia de ahorro para su propia vejez.	Luis Herney Rozo	2014
Inclusión Financiera en Colombia.	Carlos Gustavo Cano, Maria del Pilar Esguerra, Nidia García, J. Leonardo Rueda y Andrés M. Velasco	2014
¿Cómo mejorar las finanzas personales por medio de la educación financiera en Colombia?	Luisa Fernanda López	2014
Vulnerabilidades financieras de los hogares en Colombia.	Daisy J. Pacheco, Santiago D. Segovia y Ana M. Yaruro	2017
Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión.	Laura Alejandra Rodríguez y Angelica Arias Ballesteros	2018
Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales.	Yuddy Milena Betancur, Valeria Loaiza, Yennifer Usuga y Diego Andrés Correa	2019

Nota. Elaboración propia

4.1.2. Finanzas personales

En esta categoría se mencionan 6 textos sobre los cuales es importante resaltar que algunos de los autores, al realizar una revisión bibliográfica y al desarrollar encuestas como parte de la metodología de la investigación, muestran el concepto de las finanzas personales desde un enfoque que va más allá del éxito de su buena administración técnica. Por ejemplo, López (2016) hace énfasis en las finanzas personales como un “determinante en la economía del individuo y en general de la sociedad” (p.3).

De esta misma manera, Figueroa (2009) en su proyecto de grado *Las Finanzas Personales*, toma el presupuesto como una herramienta financiera que cumple dos objetivos principales que son:

- El resultado lógico y eficiente de una serie de actividades cotidianas que permite tomar decisiones en beneficio personal.
- Punto de partida para elaborar alguna estrategia que genere un rediseño los gastos o las inversiones actualmente realizadas y de esta manera encontrar un bienestar adicional en la administración de las finanzas personales (p.123).

Por su parte, Carangui et al (2017) mencionan que “la teoría clásica establece que los individuos toman decisiones racionales en un mercado perfecto y la teoría neoclásica indica que

el comportamiento económico del individuo está en función de sus propios intereses” (p. 81). Esto indica que los aspectos psicológicos de cada persona afectan en la toma de decisiones financieras.

Otro de los textos encontrados y ubicados en esta categoría es el de Garay (2015), quien aborda el tema financiero desde las finanzas conductuales, las emociones, la cultura, las decisiones económicas y el alfabetismo financiero en: a) el bienestar económico; y b) la felicidad de las personas como variables psicológicas que permiten precisar el comportamiento económico de las personas.

Por su parte, Aguirre (2008) menciona que las finanzas:

No deben verse como una rama del conocimiento en abstracto que sólo tiene relación con el dinero y los números. Esencialmente, se trata de un saber humano y por lo tanto, no puede olvidarse su relación con los diferentes aspectos y necesidades que constituyen nuestra condición (p.13).

A continuación, la Tabla 2 detalla el título, el (los) autor (es) y el año de los textos que fueron tenidos en cuenta para la construcción de esta categoría, en donde la importancia de las finanzas personales radica en el uso que las personas y/o la sociedad puede sacar de ellas.

Tabla 2 *Artículos pertenecientes a la categoría Finanzas personales*

Título	Autor (es)	Año
¿Qué papel pueden desempeñar las finanzas en nuestra situación actual desde el punto de vista humanista?	David Aguirre	2008
Las Finanzas Personales.	Luis Olmedo Figueroa	2009
Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad.	Gonzalo Garay Anaya	2014
Las Finanzas Personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006 – 2016.	Juan Carlos López	2016
Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras.	Paola Alexandra Carangui, Javier Iván Garbay y Betzy Daniela Valencia	2017
Finanzas para todos.	Lectura Fácil	s.f

Nota. Elaboración propia.

4.1.3. Inteligencia financiera

Para esta categoría se encontraron 4 textos donde se tuvo en cuenta el enfoque de Inteligencia Financiera que abordaron (Tabla 3). Un aspecto en común dentro de los 3 primeros textos aquí clasificados es la revisión bibliográfica, la cual permitió analizar la necesidad de incorporar la Educación Financiera como formación transversal en los programas de pregrado en

el país (Gallego y Suarez, 2015). Así mismo, Borrero (2018) en su ensayo *Inteligencia financiera ¿Una deficiencia en la educación desde jóvenes?* revisó conceptos de diferentes autores a través de los cuales evaluó “la problemática que se evidencia en la falta de conocimiento, entendimiento y aplicación de la inteligencia financiera en los jóvenes Colombianos” (p.3).

Para el tercer texto es importante resaltar que, si bien hicieron una revisión bibliográfica desde la cual pudieron analizar cómo las personas perciben el significado de los recursos financieros y cómo se relaciona con la inteligencia financiera, también analizaron desde varios autores los diferentes tipos de inteligencia financiera y cómo estos intervienen en la toma de decisiones financieras (Bustamante et al., 2018).

Por último, Zabala y Vargas (2018) se enfocan en la entidad hipotética de cuatro pilares fundamentales de la Inteligencia Financiera por medio de una encuesta a estudiantes de noveno semestre de la carrera de Contaduría Pública donde se evidenció que:

Los contenidos programáticos de las materias del pregrado de Contaduría Pública otorgan herramientas conceptuales frente al conocimiento de diferentes instrumentos de inversión, características generales sobre el riesgo en la adquisición de activos financieros, el conocimiento general de los beneficios del ahorro y los aspectos para tener en cuenta con el fin de obtener beneficios (rendimientos) al realizar una inversión (p.1).

Tabla 3 *Artículos pertenecientes a la categoría Inteligencia financiera*

Título y tipo de texto	Autor (es)	Año
Inteligencia Financiera, una nueva manera de aprender educación transversal para la vida diaria.	Paola Andrea Gallego y Juan Pablo Suarez	2015
Inteligencia financiera ¿Una deficiencia en la educación desde jóvenes?	Oswaldo Farid Borrero Forero	2018
La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental.	Laura Estefany Bustamante, Dany Esteban Gallego, Luis Fernando Quintero, Camilo Andrés Echeverri y Jorge Iván Jiménez	2018
Inteligencia Financiera de los estudiantes de noveno semestre de Contaduría Pública de la Universidad Militar Nueva Granada.	Derick Zabala y Lizeth Camila Vargas	2018

Nota. Elaboración propia

4.1.4. Estudios sobre finanzas y otros

En esta categoría se mencionan artículos que no se pudieron categorizar en las anteriores porque que tienen una perspectiva diferente a la de los demás (**Tabla 4** Artículos pertenecientes a la categoría Estudios sobre finanzas y otros Tabla 4). El primer artículo se enfoca en la carrera de Contaduría Pública como una profesión que, aunque desempeña un papel importante tanto en las empresas a nivel independiente como en la economía nacional, existe cierta inconformidad

por parte de los contadores públicos al momento de ejercer dicha profesión en cuanto a la remuneración y al mérito que a esta se le ha dado (Rincón, 2014).

El siguiente es un trabajo de tipo investigativo en el cual Villada et al (2018) se centran en analizar y presentar la relación entre rentabilidad y riesgo por medio de una estrategia de trabajos semestrales guiados con la intención de que los estudiantes comprendan los conceptos básicos de las finanzas personales y consideren los riesgos asociados en cada una de las fases para alcanzar las metas personales.

Por último, el artículo de la Federación de Usuarios Consumidores Independientes hace referencia a las áreas financieras y se analiza cómo estas van de la mano con el manejo de las finanzas personales. Dentro de las áreas financieras está: el presupuesto familiar/personal, el cual es una herramienta de vital importancia ya que controla su reducción y/o incremento a lo largo del tiempo; y el estudio que se debe realizar en cuanto a la necesidad y oportunidad que tienen las personas para acudir a créditos (Federación de Usuarios Consumidores Independientes [FUCI], 2012).

Tabla 4 Artículos pertenecientes a la categoría Estudios sobre finanzas y otros

Título y tipo de texto	Autor (es)	Año
Economía Doméstica: El presupuesto doméstico, conceptos básicos y consejos en esta materia.	Federación de Usuarios Consumidores Independientes	2012
Remuneración de los Profesionales de la Contaduría Pública en Colombia.	Erlis Yadira Rincón Vergara	2014
Análisis de Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales.	Fernando Villada, Jesús M. López Lezama y Nicolás Muñoz Galeano	2018

Nota. Elaboración propia

4.2. Marco conceptual

4.2.1. Educación Financiera

Para el presente trabajo de grado se adoptará la definición de Educación Financiera mencionada por Rodríguez y Arias (2018) basándose en la OCDE (como se citó en Rodríguez y Arias, 2018), organización que define la Educación Financiera como:

El proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y/o asesoramientos objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones formadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero (p.4-5).

Así mismo, el Banco de España (como se citó en Carvajal et al, 2016) menciona que la Educación Financiera permite a las personas “mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas” (p.101).

4.2.2. Finanzas personales

Faulkner (como se citó en Betancur et al, 2019) afirma que las finanzas “estudian la forma en que los individuos, entidades empresariales y las organizaciones en general asignan recursos través del tiempo y toman decisiones” (p. 36); las cuales pueden ser clasificadas en diferentes contextos dependiendo de lo que se quiera estudiar, por ejemplo, empresariales o personales.

En este trabajo de investigación se adoptó la definición sobre finanzas personales de Araque y Argüello, 2015 (citados en Betancur et al, 2019) quienes afirman que estas “proveen principios y herramientas que ayudan a optimizar los recursos financieros con que cuenta una persona, las cuales facilitan en gran medida la toma de decisiones de forma lógica, teniendo en cuenta ingresos, gastos, deudas, ahorro e inversiones” (p. 36).

4.2.3. Inteligencia Financiera

Teniendo en cuenta lo planteado por Cabrera (como se citó en Borrero, 2018), este proyecto de investigación entiende la Inteligencia Financiera como “la capacidad que podemos desarrollar para obtener nuevas fuentes de ingresos u optimizar nuestros ingresos, buscando una estabilidad o crecimiento económico” (p. 2).

4.2.4. Presupuesto personal

Figuroa (2009) manifiesta que el presupuesto personal es una de las mejores herramientas cuando de administrar las finanzas personales se trata; es un instrumento mediante el cual las personas pueden organizar sus finanzas, así como “diseñar e implementar estrategias” al momento de planear los ingresos, gastos e inversiones del dinero. Es un plan financiero que ayuda a los individuos a cumplir sus metas y objetivos definidos de manera previa.

Figuroa (2009) en su artículo sobre Finanzas Personales proporciona los beneficios que tiene hacer un presupuesto personal, así como los elementos y mecanismos para elaborarlo. Entre los beneficios y elementos que se pueden tener en cuenta a la hora de elaborar un presupuesto, el autor menciona los siguientes:

- Controla la situación financiera de las personas, la cual permita reducir el riesgo financiero que siempre se encuentra implícito en las situaciones que representen manejo de los recursos financieros.
- Ayuda a obtener activos, los cuales representan una mejor calidad de vida.
- Permite el seguimiento y la comparación de los movimientos del dinero y los resultados a través del tiempo.

- Permite la medición de las acciones y provee unidades de medida para el control y la coordinación de las operaciones y actividades cotidianas.
- Determina límite de gastos como consecuencia del análisis en el tiempo.
- Los presupuestos deben ser flexibles, ya que son elaborados con la posibilidad de adaptarse a diferentes escenarios de la vida cotidiana.
- Los presupuestos deben ser realistas, alcanzables y ser coherentes con los ingresos de los individuos, la capacidad de endeudamiento y de pago, para poder cumplir con objetivos y metas establecidos en el tiempo (corto, mediano y largo plazo).

En cuanto a los mecanismos para la elaboración de un presupuesto, el autor menciona que se debe adoptar un sistema que ayude a organizar los gastos mensuales de acuerdo con su importancia, además se deben registrar “todos los ingresos y los gastos durante el mes” (p. 135).

Figueroa (2009) afirma entonces que “el presupuesto debe ser un medio para planear sistemáticamente el cómo conseguir los objetivos en el tiempo, controlar los ingresos y los egresos, coordinar y relacionar las actividades de la vida personal, facilitando el cumplimiento de los objetivos” (p. 134).

4.3. Marco teórico

El presente trabajo de grado se enfocó en analizar el conocimiento básico financiero de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública en la Universidad al momento de administrar su dinero, donde se tuvieron en cuenta las bases educativas obtenidas (personas que han tenido acceso a la educación superior), para ello se consideraron varios aspectos los cuales son las bases teóricas, la cultura y el entorno en la toma de decisiones y la educación financiera.

En primer lugar, cabe anotar que en la revisión bibliográfica sobre el tema acotado se encontró que, aunque las finanzas resultan ser un tema que afecta en general la economía y que estudia la forma cómo la personas, entidades empresariales y demás organizaciones en general asignan recursos a través del tiempo y toman decisiones (Faulkner, 2015, como se citó en Betancur et al, 2019, p. 36); los estudios se han centrado mayormente en el entendimiento y desarrollo de las finanzas a nivel empresarial debido a la constante toma de decisiones financieras que buscan la optimización de recursos y la maximización de los beneficios, sin tener en cuenta que también existen las finanzas familiares y personales que afectan la economía, pues las personas consumen y participan desde diferentes perspectivas de esas organizaciones en las cuales se han centrado las teorías. La importancia de las organizaciones estructuradas en la economía por su productividad y aporte hace que se le denote mayor interés al desarrollo y descubrimiento de las finanzas empresariales (creación de nuevos sistemas que permitan el análisis de datos y la mejora de la toma de decisiones, por ejemplo).

Un ejemplo del constante estudio sobre la parte financiera de las empresas o corporativas lo mencionan los profesores Pascale en su artículo *Teoría de las finanzas. Sus supuestos, neoclasicismo y psicología cognitiva*; algunos de ellos son los principios sobre los que se basa la evolución de la economía financiera: principio de la valoración, que tiene su desarrollo en la teoría de la elección entre consumo e inversión, la teoría de la utilidad y la teoría preferencia tiempo-estado; teoría de los mercados eficientes; teoría de las carteras; teoría de la valoración de activos

financieros; entre otras; que a través del tiempo han estudiado y analizado la toma de decisiones de las organizaciones procurando la maximización de los beneficios y las utilidades. Pascale y Pascale (2011) manifiestan que:

Seis teorías principales fueron amojonando el derrotero académico inicial de las modernas finanzas. Estas son, las de Modigliani y Miller y sus aportes seminales sobre finanzas corporativas, la teoría de Markowitz sobre portafolios óptimos, el teorema de la Separación de Tobin, el modelo CAPM de Sharpe, la teoría de Hipótesis de Mercados Eficientes a la que Fama contribuye notoriamente y, la teoría del precio de las Opciones de Scholes, Black y Merton (p. 219).

De otro lado, la toma de decisiones personales puede ser afectada por el entorno en que cada individuo se encuentra, por ejemplo, la cultura en la que una persona se desenvuelve.

Spradley & McCurdy (1975) definen la cultura como el conocimiento adquirido que las personas utilizan para interpretar su experiencia y generar comportamientos. Entonces, la cultura tiene que ver con el contenido y la forma de expresión de los valores y mentalidades predominantes de un grupo social; se destacan actitudes morales y/o costumbres que se pueden ver reflejadas en aspectos económicos, sociales, lingüísticos, de arte, educación, entre otros (Kroeber y Kluckhohn, 1952).

Lo anterior permite visibilizar lo influyente que es el entorno a la hora de tomar decisiones, pues la cultura puede limitar el actuar de los individuos dentro de una sociedad y, por lo tanto, encamina a la repetición del proceder. De ahí la importancia de fomentar el buen desarrollo de la cultura financiera, la cual es definida como:

El conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar (Encuesta Financiera del Perú, Enfin, 2011).

La cultura financiera es la repetición del actuar y el conocimiento aprendido como consecuencia de la costumbre, la cual puede ser mejorada o modificada a través de la educación, por tanto, a través de la educación financiera las personas pueden ser más conscientes de los riesgos que tiene tomar una decisión que afecta sus finanzas, lo cual puede llevar al crecimiento económico a partir de los conocimientos académicos.

De forma más detallada la –OCDE (como se citó en Ramírez, 2017), afirma que:

La educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección (p. 20).

La educación financiera ha sido estudiada en los últimos tiempos desde diferentes corrientes teóricas: la responsabilidad social empresarial, la teoría de la asimetría de la información, y las finanzas personales (Cusposca y Daleman, como se citó en Cerón, 2019).

Aunque la educación financiera tiene un amplio componente social y este enfoque es importante para las bases de este trabajo, no se tomará en cuenta la corriente teórica de responsabilidad social empresarial que emerge como concepto en 1960 por Keith Davis, quien sugería que la responsabilidad social hacía referencia a las decisiones y acciones empresariales basadas en intereses económicos y que, en épocas modernas, cuando ha sido estudiada por diferentes autores “plantea esencialmente que el conocimiento financiero y la transparencia de la información es una responsabilidad de las empresas (tanto productivas como estatales), las cuales deben impartir este conocimiento desde una transversalidad al desarrollo de las personas y por consiguiente de la sociedad” (Atuesta, como se citó en Cerón, 2019, p. 21). No se tendrá en cuenta dado que el enfoque que pretende este trabajo va más ligado a las implicaciones personales que ha tenido la educación financiera que han recibido estudiantes de la carrera de Contaduría Pública en la Universidad en el manejo de los recursos que reciben a través del presupuesto personal.

Por otra parte, la teoría de la asimetría de la información manifiesta que la maximización de los beneficios y la rentabilidad económica se basa en un sesgo porque una de las partes no cuenta con la información suficiente sobre la que basar sus decisiones; es decir, una de las partes cuenta con más información sobre una situación, lo cual hace que no haya un equilibrio informativo para la toma de decisiones.

“Es así como se reconoce una innegable existencia de asimetría de información, donde la incertidumbre sobre el resultado de un proyecto y los perjuicios económicos por parte de las entidades crediticias, se convierten en un fenómeno que afecta a la mayoría de contratos financieros y es claro que toda inversión implica un riesgo” (Cusposca y Daleman, como se citó en Cerón, 2019, p. 22). Postulado que podría estar en contraposición de lo que supone el modelo clásico de la teoría financiera la cual, según Williams (como se citó en Flórez, 2008) menciona que las personas tomaban decisiones racionales ya que se encontraban en mercados eficientes (sin imperfecciones) con inversionistas totalmente informados.

En cuanto a la corriente teórica de las finanzas personales, la cual, como su nombre lo indica, se centra en las personas y las decisiones que estas toman en su cotidianidad; se plantea que este enfoque tiene en cuenta ejes fundamentales como la importancia del buen ahorrar y el control a la hora de consumir. Así, “La educación financiera es un instrumento joven en el sistema y las teorías de las finanzas personales son apropiadas para hacer conciencia sobre lo esencial que es ahorrar en los momentos que el ingreso es mayor a el consumo” (Cusposca y Daleman, 2016, como se citó en Cerón, 2019, p. 23).

La corriente de finanzas personales, además, también tiene que ver con el paradigma de la economía financiera que estudia las decisiones económicas individuales y en el cual, según Shefrin (2008, citado en Pascale y Pascale, 2011) se tienen en cuenta que “los aspectos psicológicos, sean estos comportamentales cognitivos o emocionales, toman el lugar central (la literatura anglosajona se refiere a esta corriente como Cognitive Finance o Behavioural Finance,

en adelante BF). Para sumarizar, BF se refiere a cómo los aspectos psicológicos impactan en las decisiones financieras” (p. 189).

Entre las dos últimas corrientes mencionadas, el postulado sobre el que se fundamentó este proyecto de investigación fue el de finanzas personales por su gran acercamiento a los individuos y la cotidianidad de sus decisiones. Las finanzas personales, dan importancia a la capacidad de ahorro la cual debería ser parte de la toma de decisiones diarias de las personas. Este ahorro depende del control que los individuos tengan sobre lo que consumen y cómo lo consumen. Fisher (como se citó en Cerón, 2019) plantea que los problemas de ahorro de las personas:

Se formulan en términos de un consumidor racional, que busca maximizar su utilidad durante toda su vida y así tener acceso a un mercado perfecto de capital. De esta manera, si el consumidor tiene un nivel de educación apropiado para el manejo de sus finanzas, se preocupa por generar riqueza, es decir, el valor capitalizado de sus ingresos en el futuro (p. 23).

5. Aspectos contextuales de la investigación

5.1. Marco legal

5.1.1. Ley 115 de 1994

Por la cual se expide la Ley General de Educación. En el artículo 31 de la presente ley se mencionan las áreas fundamentales de la educación media académica, en las cuales incluye las Ciencias Económicas. “Para el logro de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía” (República de Colombia, 1994). Esta ley se relaciona con este proyecto de investigación debido a que trata de finanzas personales y estas hacen parte de las Ciencias Económicas.

5.1.2. Ley 30 de 1992

Por la cual se organiza el servicio público de la Educación Superior. En principio, se define la Educación Superior como “un proceso permanente que posibilita el desarrollo de las potencialidades del ser humano de una manera integral se realiza con posterioridad a la educación media o secundaria y tiene por objeto el pleno desarrollo de los alumnos y su formación académica o profesional” (República de Colombia, 1992).

La relación de la Ley 30 con este proyecto de investigación radica en que ambos se centran en la educación superior. uno de los objetivos de la Educación Superior y de las Instituciones, según esta Ley es “ser factor de desarrollo científico, cultural, económico, político y ético a nivel nacional y regional” (República de Colombia, 1992); las Finanzas como parte de las Ciencias Económicas pueden ser un área fundamental para el cumplimiento de este objetivo.

5.1.3. Decreto 457 de 2014

Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones. El fin del decreto es lograr coordinar y organizar actividades que logren un nivel de educación económica financiera de calidad para la población colombiana. Así:

“El Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera servirá como marco de coordinación político y técnico de las actividades y gestiones que deben ser cumplidas por los organismos y entidades estatales y, eventualmente, por particulares, orientadas a implementar una estrategia integral para brindar una educación económica y financiera de calidad para la población” (República de Colombia, 2014).

El decreto se relaciona con este proyecto de investigación en la medida en la que se pretende tener un amplio conocimiento sobre educación financiera la cual permite un mejor panorama en el momento de tomar decisiones con respecto a finanzas personales.

5.2. Marco contextual

En Colombia, la Educación Superior se rige mediante la Ley 30 de 1992 cuyo objetivo es organizar el servicio público de Educación Superior. En esta Ley se presentan los fundamentos de esta en términos de principios y objetivos tanto académicos como administrativos. El Artículo 34 menciona la creación y se faculta al Consejo Nacional de Educación Superior –CESU con funciones para coordinar, planificar, recomendar y asesorar en temas de Educación Superior. Así mismo, dentro de sus funciones, en el literal b del Artículo 36, está la de proponer al Gobierno Nacional procedimientos a través de los cuales se podría organizar el Sistema Nacional de Información de la Educación Superior – SNIES (República de Colombia, 1992).

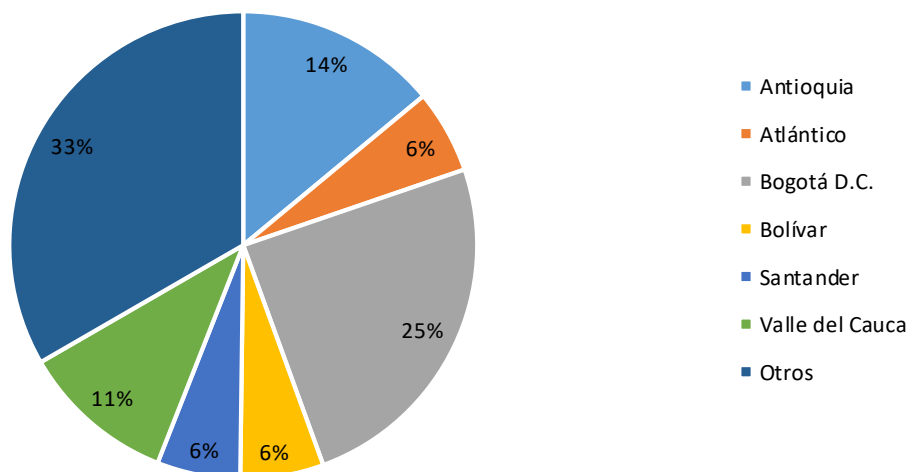
El SNIES es un sistema de información creado para responder a las necesidades de información de la educación superior en Colombia. A través de este sistema se recopilay organiza la información relevante sobre la educación superior que permite hacer la planeación, el monitoreo, la evaluación, la asesoría, inspección y vigilancia del sector educativo (Ministerio de Educación Nacional [MEN], 2006).

De acuerdo con el SNIES, en Colombia existen 227 instituciones de educación superior (65 oficiales y 162 de sector privado) que tienen 4.317 programas de pregrado con nivel de formación universitaria, los cuales son clasificados en 8 grandes áreas de conocimiento: Agronomía, veterinaria y afines; Bellas artes; Ciencias de la educación; Ciencias de la salud; Ciencias sociales y humanas; Economía, administración, contaduría y afines; Ingeniería, arquitectura, urbanismo y afines; Matemáticas y ciencias naturales.

En cuanto al programa de Contaduría Pública específicamente, se encontró que en Colombia existen 243 pregrados de formación universitaria en el tema con 4 diferentes denominaciones: Contaduría Internacional (1); Contaduría Pública (238); Contaduría Pública y Finanzas Internacionales (3); y, Profesional en Contaduría Pública (1). La oferta de este programa se encuentra en su mayoría en los siguientes lugares: El 25% de los programas se encuentra

ofertado en la capital del país, Bogotá D.C., el 14% en Antioquia y el 11% en el Valle del Cauca. El 51% restante se encuentra ofertado en departamentos como Atlántico, Bolívar, Santander, entre otros. (Figura 1).

Figura 1 Porcentaje de la distribución por departamento de los programas de Contaduría Pública en Colombia



Nota. Elaboración propia con base en información del SNIES. Fuente: <https://hecaa.mineducacion.gov.co/consultaspublicas/programas> Consultado: septiembre de 2020.

Teniendo en cuenta lo anterior, el presente proyecto se centró en la investigación y análisis del conocimiento básico financiero de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali. Cabe destacar que dicha Universidad nació en el año 1970 con esta carrera, lo cual demuestra la importancia del Programa para la Universidad; siendo una Institución que se propone formar personas excelentes no sólo en el ámbito académico, sino también en su integralidad y humanidad para la aplicación en su vida cotidiana de los conocimientos y prácticas obtenidas a lo largo de la carrera.

6. Datos y modelos usados

6.1. Tipo de estudio

El presente trabajo es un estudio de tipo descriptivo, entendiendo que por medio de este se buscó conocer ciertas situaciones y comportamientos que predominan ya sea en seres humanos, cosas o procesos, respecto a un tema específico. Así, lo que se buscó con este estudio fue la recolección de ciertos datos, pero además la identificación de estos elementos existentes entre dos o más variables (Dalen y Meyer, 2006).

Particularmente, se centró en analizar el conocimiento básico financiero de los estudiantes activos en el primero periodo del año 2021 (2021-1) de la Universidad.

6.2. Método de investigación

El método utilizado para este estudio fue mixto, porque se utilizaron procedimientos cualitativos y cuantitativos.

En primer lugar, cualitativo ya que se recolectaron datos que permitieron analizar tendencias o patrones a través de la adquisición de información que comprende “etiquetas o nombres que se usan para identificar un atributo de cada elemento” (Anderson et al, 2008, p. 7); es decir, conocer las características o como su nombre lo indica “cualidades” de la población encuestada.

Sin embargo, también fue necesario utilizar métodos cuantitativos como consecuencia de la aplicación de las encuestas y la necesidad de cuantificar los resultados para determinar agrupación de datos y graficar tendencias.

Por lo anterior, se considera entonces pertinente un estudio de tipo mixto, por la necesidad de adquirir información cualitativa y poder exponer resultados que requieren aplicación de métodos cuantificables.

6.3. Fuentes de información

Las fuentes de información fueron tanto primarias como secundarias.

En primer lugar, se diseñó una encuesta estructurada la cual fue aplicada a los estudiantes de Contaduría Pública de la Pontificia Universidad Javeriana Cali donde se analizó el conocimiento básico financiero. Complementando lo anterior, se recopiló información de fuentes primarias (población objeto de estudio) a través de una interacción directa en la cual se logró la obtención de datos relevantes para la realización del presente trabajo.

En segundo lugar, se buscó información teórica de libros referentes a la teoría de finanzas personales, al igual que de artículos académicos en donde se hubiera hecho análisis del mismo tipo; lo anterior, con el objetivo de tomarlo como referente para la investigación. Este conjunto de fuentes serán fuentes secundarias, entendiendo éstas como información conocida a partir de documentos o datos recopilados por terceros y no por el investigador directamente.

6.4. Técnicas de investigación

Se usaron diversas técnicas de investigación que respondieran a métodos tanto cualitativos, como cuantitativos, a continuación, se presentan:

6.4.1. Encuesta

Se diseñó un formato de encuesta compuesta por cinco (5) secciones: la primera en donde se encuentra el consentimiento informado en el cual se le solicitó al encuestado la autorización para el tratamiento de los datos; la segunda en la que se pretendió conocer la información personal básica del encuestado, como género y edad; la tercera se enfocó en la educación

financiera que ha tenido el encuestado en la universidad; la cuarta y la quinta donde se pretendió obtener información del encuestado sobre finanzas personales e inteligencia financiera.

Las últimas secciones estuvieron relacionadas con el tema de investigación, teniendo en cuenta las variables definidas en el tercer capítulo del presente trabajo. Para el desarrollo y aplicación de estas encuestas se recurrió a la estadística inferencial con el fin de determinar el número necesario de personas a encuestar y así poder emitir resultados confiables que representen fielmente las tendencias de la población objeto de estudio.

La estadística entonces determinó que para el cálculo de una muestra se necesitan distintas variables que se deben identificar, entre las que se encuentra: la población, que se define como “el conjunto de todos los elementos de interés en un estudio determinado”. En este caso, la población serán los estudiantes activos de la carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali para el periodo 2021-1. Como se habla de una población específica que puede cuantificarse, se considera población finita; con lo cual la estadística plantea la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Donde “n” es el tamaño de la muestra buscada, “N” el tamaño de la población, “Z” (alfa) que se determina de acuerdo con el nivel de confianza, “e” el error de estimación máximo aceptado (precisión del estudio), “p” la probabilidad de que ocurra el evento estudiado (éxito) y “q” siendo la probabilidad de que no ocurra el evento estudiado (1-p).

Por lo cual, se definen las variables de la siguiente manera para efectos del presente trabajo de investigación:

N: 110 estudiantes activos en la carrera de Contaduría Pública para el periodo 2021-1.

Z: 1,960 eligiendo un nivel de confianza del 95%.

e: entre un intervalo de 0 a 10% se elige un error del 3%

Y finalmente, para la determinación de **p** y **q**, se elige 50/50, ya que no se cuentan con estudios anteriores de las mismas características que puedan aplicarse y tomarse como base para la elección de otros porcentajes de probabilidad de éxito y fracaso.

p: 50%

q: 50%

Al reemplazarse dentro de la fórmula anterior, nos arroja que la muestra es aproximadamente 100 estudiantes.

$$99,81 = \frac{110 * 1,960^2 * 50\% * 50\%}{3\%^2 * (110 - 1) + 1,960^2 * 50\% * 50\%}$$

Teniendo en cuenta que la población es considerablemente pequeña, se elige para efectos de este trabajo de investigación, realizar censo aleatorio. Para lo anterior, el censo fue

definido como la aplicación de encuestas al total de la población objeto de estudio; es decir, a los estudiantes activos de la carrera en el periodo 2021-1 de los cuales 57 de ellos dieron respuesta a la encuesta compartida.

6.4.2. Revisión documental

Se analizó la información que se encontró en diferentes libros teóricos, así mismo, de artículos académicos referentes al tema, de los cuales se tomaron definiciones como Educación Financiera, Finanzas Personales, Inteligencia Financiera y Presupuesto Personal; procesos como la elaboración de los estudios previos, el marco teórico, las metodologías para la recolección de datos y demás que fueron usados como base para el análisis de la información obtenida de fuentes primarias.

6.4.3. Análisis de la información recolectada

A partir de la información obtenida en el trabajo de campo de fuentes primarias se hizo el procesamiento y análisis de los datos para obtener las conclusiones del trabajo de investigación.

Para lo anterior, se solicitó apoyo de la dirección de carrera la cual mediante correo electrónico compartió la encuesta a los estudiantes activos de Contaduría Pública. Adicionalmente, se enviaron mensajes individuales a cada uno de los estudiantes de la carrera (quienes se encuentran en un grupo de *Whatsapp*) donde se les solicitó y agradeció su participación para el diligenciamiento del instrumento.

6.5. Fases de investigación

6.5.1. Descripción de las asignaturas relacionadas con el área financiera del programa de Contaduría Pública de la Universidad

En esta etapa del proyecto se buscó la información del programa de Contaduría Pública a través de la página web oficial de la Universidad, en donde se encontró el folleto de la Carrera y el plan de estudios. A través de la dirección de Carrera del Programa se tuvo acceso a los archivos como los syllabus de las asignaturas relacionadas con el área financiera y el Proyecto Educativo del Programa (PEP).

Con esta información y la lectura de esta, se procedió a buscar la información relevante para la descripción de las asignaturas relacionadas con el área de finanzas y la forma cómo los profesores abordan los temas en sus clases.

6.5.2. Establecimiento de las variables relacionadas con el conocimiento básico financiero para el diseño del instrumento a aplicar a los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad

En la segunda etapa se recolectó información principalmente a través de los artículos encontrados para el apartado de los estudios previos con el fin de definir las variables

fundamentales (como temáticas) que pueden intervenir en el desarrollo del presupuesto personal de los estudiantes de la Universidad.

Se apoyó en las definiciones de Educación Financiera, Inteligencia Financiera y Finanzas Personales y a partir de eso, identificar sub-variables que permitieran iniciar con el diseño de la encuesta que sería aplicada a los estudiantes. Este diseño se realizó por secciones, cada sección fue parte de una de las variables principales en la cual se incluyeron preguntas de tipo cualitativas y cuantitativas, lo que permitió el análisis independiente de cada concepto y conclusiones alusivas a cada uno.

6.5.3. Indagación sobre los conocimientos financiero de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública

A partir de los resultados obtenidos en las encuestas aplicadas se procedió a analizar los resultados obtenidos en las encuestas realizadas, los cuales fueron segmentados por semestres: de primero a cuarto semestre primera categoría, de quinto a octavo semestre segunda categoría y de noveno a decimo semestre última categoría; con el fin de evaluar la relación entre los conocimientos financieros y el avance académico de los encuestados. Lo anterior, con el fin de analizar el conocimiento básico financiero de la población objeto de estudio.

7. Descripción de las asignaturas relacionadas con el área financiera del programa de Contaduría Pública de la Universidad

Como se ha mencionado a lo largo del presente trabajo, las finanzas personales proveen conocimientos que ayudan a las personas a organizar su economía con el fin de que pueda lograr sus metas a corto, mediano o largo plazo. Gómez (como se citó en Betancur et al, 2019) manifiesta que las finanzas personales “son un tema que requiere la atención de todos, por lo que es necesario sumar esfuerzos para diseñar estrategias educativas y políticas acordes con el contexto actual y con las necesidades de los universitarios” (p. 36). Es así como se logra evidenciar la importancia de que las universidades tengan un gran componente financiero en sus planes de estudio, un currículo que vaya más allá del solo cursar una asignatura para aprobar y permita a los estudiantes ser conscientes de la importancia de saber manejar su dinero de forma adecuada

El programa de Contaduría Pública a nivel general cuenta con un componente financiero básico que los estudiantes ven en el transcurso de la carrera. Dentro de este capítulo, se mencionarán aspectos generales de la carrera de Contaduría Pública como las metas de aprendizaje las cuales se basan en parámetros que deberá cumplir la carrera para que los estudiantes de esta logren el perfil del egresado que se propone; describir su plan de estudios que es donde el estudiante después de ser admitido cursará durante su carrera. Por último, se analizarán las asignaturas que se relacionan con el área financiera expuestas en el plan de estudios de acuerdo con la información disponible en la página web e información suministrada por la dirección de carrera.

7.1. Aspectos generales de la carrera de Contaduría Pública en la Universidad

La carrera de Contaduría Pública se propone formar “profesionales íntegros, preparar a los contadores del presente y del futuro en ese entorno cambiante pero siempre con la mira puesta en formar a los mejores para el mundo” (Rodríguez, s.f., Pontificia Universidad Javeriana Cali). Este programa tiene una metodología presencial diurna y una duración de 9 semestres en los cuales los estudiantes cursan 162 créditos.

7.1.1. *Objetivos de formación – Metas de aprendizaje*

El programa cuenta con un proyecto educativo -en adelante PEP- en el cual se da a conocer a la comunidad educativa, los parámetros que deberá cumplir la carrera para lograr el perfil de egreso de los estudiantes. De acuerdo con el PEP, las metas de aprendizaje nacieron de la reflexión de los docentes en cuanto a las habilidades, actitudes y conocimiento que obtendrán los estudiantes a lo largo del programa, ya que son estas, las bases para construir sistemas de aseguramiento del aprendizaje (Departamento de Contabilidad y Finanzas, 2017).

A continuación, en la Tabla 5 se anuncian las metas de aprendizaje que el programa se ha propuesto de acuerdo con su PEP.

Tabla 5 Metas de aprendizaje del Programa de Contaduría Pública

N°	Metas
1	Diseñar, administrar y evaluar los sistemas de información contable y financiera de las organizaciones.
2	Liderar los procesos y actividades requeridas para cumplir con los compromisos tributarios.
3	Participar en el proceso de toma de decisiones para la generación de valor de las organizaciones teniendo en cuenta los intereses, necesidades y expectativas de los grupos de interés.
4	Auditar y asegurar la calidad de la información contable, financiera y tributaria y actuar ante las entidades de control.
5	Diseñar estrategias contables, financieras y tributarias para apoyar los procesos de inserción de las organizaciones en la economía global.
6	Proponer soluciones a problemas de su profesión valorando diferentes perspectivas disciplinares como resultado de los procesos de investigación formativa.

Nota. Elaboración propia con información tomada del PEP del Programa de Contaduría Pública aprobado en el año 2017.

Como se puede observar en la Tabla 5, la carrera de Contaduría Pública cuenta con parámetros definidos como las metas de aprendizaje que los estudiantes adquieren a lo largo de su paso por la Universidad. El Contador Público Javeriano será capaz de transformar a la sociedad con su profesión ya que cuenta con el conocimiento necesario para generar valor a las organizaciones tanto así que las apoyará en la toma de decisiones que den cumplimiento a los estatutos.

7.2. Plan de estudios de la Carrera en la Universidad

Luego de hablar sobre de los aspectos generales del programa como lo son las metas de aprendizaje, se profundizará en el plan de estudios y los componentes que lo conforman haciendo énfasis en las asignaturas que corresponden al área de Finanzas.

7.2.1. Áreas del plan de estudios

El plan de estudios de la carrera de Contaduría Pública en la Universidad está compuesto por 9 semestres de 18 créditos cada uno, proponiendo aprobar aproximadamente 54 materias. Estas asignaturas están catalogadas en 10 áreas: Ciencias Básicas; Gestión; Economía; Ciencias Jurídicas; Contabilidad Financiera; Contabilidad de Costos; Gestión Tributaria Internacional; Auditoría y Aseguramiento; Investigación Formativa; Humanidades; Componente Flexible compuesto por asignaturas de Opción Complementaria y Electivas; y, por último, el área de Finanzas para el cual haremos énfasis como se mencionó.

A continuación, se presentan cada una de las asignaturas de las diferentes áreas que componen el plan de estudios:

Tabla 6 Áreas del plan de estudios

Áreas	Asignaturas	Semestre	Créditos
Ciencias Básicas	Matemáticas Fundamentales	1	3
	Cálculo	2	3
	Estadística para la toma de decisiones	3	3
Gestión	Organizaciones	1	3
	Mercadeo	1	3
	Planeación administrativa y sistemas de gestión	2	3
	Estrategia empresarial	7	3
Economía	Introducción de la ciencia económica	2	4
	Microeconomía I: Competencia perfecta	3	4
	Macroeconomía I: Renta nacional y Política económica	4	4
Ciencias Jurídicas	Constitución política democrática colombiana	1	2
	Derecho empresarial	2	3
Contabilidad Financiera	Fundamentos de Contabilidad Financiera	1	3
	Historia y pensamiento de la Contaduría Pública	1	2
	Reconocimiento, medición y revelación de activos e ingresos	2	3
	Reconocimiento, medición y revelación de pasivos, patrimonio y egresos	3	3
	Regulación Contable	3	2
	Informes financieros individuales, intermedios y consolidados	4	3
	Presupuesto y contabilidad del Sector Público	5	2
	Teoría y modelos contables	5	2
Contabilidad de costos	Fundamentos y sistemas de costos	4	3
	Costos para la toma de decisiones	5	3
	Costeo estándar	7	2
	Gestión de presupuestos	8	2
Gestión Tributaria Internacional	Hermenéutica jurídico tributaria e impuestos territoriales	2	2
	Impuestos nacionales al consumo y retención en la fuente	4	3
	Impuestos sobre la renta y posesión de riqueza	5	3
	Procedimiento tributario e información exógena	6	3
	Planeación tributaria	8	3
	Tributación internacional	9	3

Áreas	Asignaturas	Semestre	Créditos
Auditoría y Aseguramiento	Auditoría y aseguramiento	5	3
	Revisoría fiscal y auditoría integral	6	3
	Auditoría forense	8	2
Investigación Formativa	Trabajo de grado	7	4
	Consultorio contable, financiero y tributario	6	2
	Práctica estudiantil	9	12
Humanidades	Teología	1	2
	Humanidades I	4	2
	Humanidades II	5	2
	Ética y responsabilidad social	6	3
	Opción Complementaria	N/A	12

Nota. Elaboración propia con información tomada del Plan de estudios del programa de Contaduría Pública.

7.2.1.1. Área de Finanzas.

Como se puede observar en el Anexo A, existe un grupo de seis asignaturas entre tercer y octavo semestre que hacen parte del área de Finanzas las cuales suman un total de 18 créditos académicos, representado en un 11,11% del total del plan de estudios dedicado a temas de educación financiera. Estas son: Matemática Financiera. Métodos Cuantitativos. Análisis de Información Financiera y Construcción de Reportes. Gerencia Financiera. Valoración de Proyectos y Negocios. Gestión de Riesgos Seguros y Derivados (Tabla 7).

Cabe resaltar que en la malla curricular de la Universidad es expreso y específico que esas materias son del área de Finanzas (anexo A).

Tabla 7 Asignaturas del área de Finanzas

Asignaturas	Semestre	Créditos
Matemática financiera	3	3
Métodos cuantitativos	4	3
Análisis de información financiera y construcción de reportes	5	3
Gerencia financiera	6	3
Valoración de proyectos y negocios	7	3
Gestión de riesgos, seguros y derivados	8	3

Nota. Elaboración propia con información tomada del Plan de estudios del programa de Contaduría Pública.

A partir de la descripción de las áreas del plan de estudios de la carrera de Contaduría Pública y del acercamiento a sus asignaturas, se pudo observar que hay un área específica a través del cual los estudiantes establecen una ruta para profundizar en los temas que tienen que ver con finanzas. Por esta razón, a continuación, se describirán estas asignaturas.

7.2.2. Asignaturas del área de Finanzas

En el presente acápite se presentan las asignaturas que hacen parte del área financiera del programa de Contaduría Pública de la Universidad. Para ello, se analizará la información que se encuentra expresa en cada syllabus de las asignaturas, el propósito de estas, sus objetivos, los problemas centrales que podrían enfrentar los estudiantes sobre el área, los temas y la distribución de estos en el semestre y las estrategias pedagógicas utilizadas por los profesores para abordar los temas.

Lo anterior se hace con el fin de identificar si las asignaturas del área de finanzas cuentan con objetivos expresos en los que los profesores profundicen en la aplicación de ejercicios prácticos que en clase se manejan. Y si los estudiantes cuentan con espacios en los cuales reflexionen sobre el abordaje desde una perspectiva personal de los temas referidos en cada curso.

7.2.2.1. Matemática Financiera.

En tercer semestre, los estudiantes que cumplan con los prerrequisitos podrían cursar la asignatura de Matemática Financiera. Para esta asignatura, el Departamento de Contabilidad y Finanzas (2016) propone que los estudiantes adquieran habilidades de interpretación y entiendan los conceptos y las fórmulas y herramientas de apoyo con que pueden tomar decisiones financieras y de inversión tanto personales como organizacionales. De acuerdo con lo anterior, la asignatura permitirá que los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad entiendan el comportamiento y el valor que tiene el dinero en el tiempo; así como las maneras en las que pueden conservar su valor a futuro.

Resulta importante que en el syllabus se exprese como parte del propósito del Departamento de Contabilidad y Finanzas para con la asignatura, que los estudiantes apliquen estos conceptos en el ámbito laboral como personal, pues al estar expreso puede haber una mejor reflexión y enseñanza desde los profesores en sus clases hasta los estudiantes en sus actividades, sobre la forma cómo manejan su dinero y el valor que le dan en el tiempo.

La asignatura será dictada en seis módulos: Introducción; Tasas de Interés; Valor del Dinero en el Tiempo; Anualidades y Gradientes; Casos Especiales de Créditos e Inversiones; Criterios Decisorios. Lo anterior a través de estrategias como lecturas de material bibliográfico, exposiciones magistrales de los profesores en las cuales sean partícipes los estudiantes, quices y talleres de los temas vistos, así como parciales.

Es por eso que los estudiantes que cursen esta materia conocerán los tipos de tasa de interés que existen, la forma de utilizarlas y cuándo hacerlo; reflexionarán en el momento de tomar decisiones financieras o de inversión y la moneda que impacta positivamente su situación; los estudiantes sabrán cuándo aceptar ofertas que el sector financiero proponga; conocerán la forma de determinar si un proyecto es viable o no; la relación entre el riesgo y la rentabilidad; entre otros conceptos aplicables a las finanzas personales de los estudiantes.

7.2.2.2. Métodos Cuantitativos.

En cuarto semestre, los estudiantes de la Carrera que cursaron y aprobaron Matemática Financiera y Estadística Descriptiva, podrán tomar el curso de Métodos Cuantitativos para Finanzas, a través del cual harán una aproximación a los mercados financieros y los instrumentos y herramientas que para entender los mismos deben conocer. Como propósito principal de esta asignatura, el Departamento de Contabilidad y Finanzas de la Universidad se plantea “brindar al estudiante las herramientas cuantitativas básicas que le permitirán enfrentarse al análisis de los mercados financieros y sus productos” (Departamento de Contabilidad y Finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Cali, s.f., p.2).

Se espera que los estudiantes, al cursar esta asignatura, conozcan las formas en las cuales se puede analizar la información disponible de los mercados financieros y sus productos, y así mismo, identificar aquella información que resulte relevante para aplicar herramientas cuantitativas y así obtener un completo análisis.

Para lograr lo anterior, el curso está diseñado para ser visto en tres módulos: Operaciones con Matrices; Herramientas Lineales para el Pronóstico Financiero; Análisis de Tendencia y Regresión; Pronóstico Financiero. De acuerdo con el syllabus de la asignatura, estos módulos mencionados serán acotados a través de diferentes estrategias pedagógicas que incluyen exposiciones de los profesores acerca de los conceptos fundamentales, aplicación de talleres para los temas desarrollados a través de aplicaciones de modelación financiera, lecturas y participación de los estudiantes en los temas que se aborden.

7.2.2.3. Análisis de Información Financiera y Construcción de Reportes.

En quinto semestre, luego de haber cursado asignaturas como Matemáticas Financiera; Fundamentos del Costo y Sistemas de Costos y Costos, los estudiantes podrán matricular la asignatura titulada Análisis de Información Financiera y Construcción de Reportes, la cual les permitirá conocer conceptos como rentabilidad y liquidez, así como el impacto que tienen los costos en la rentabilidad y en la información contable y financiera.

Las intencionalidades formativas de este curso se encuentran estrechamente relacionadas con las metas de aprendizaje que se plantea la carrera de Contaduría Pública, pues su fin es generar valor a la organización a través del análisis de su información. Es un curso que, si bien le aporta conceptos a los estudiantes que pueden ser aplicados a nivel personal, está principalmente ligado a la aplicación empresarial y jurídica, pues es expreso en sus propósitos formativos el conocimiento que los estudiantes tendrán de las organizaciones en aspectos como la situación financiera y el análisis de la información que resulte relevante para la toma de decisiones de los diferentes grupos de interés, incluyendo la construcción del informe de gestión.

Según el syllabus, esta asignatura se plantea en cuatro módulos: Función Financiera de la Empresa; Análisis de Tendencias y Estructuras; Administración de la Liquidez y Solvencia; Informes. De acuerdo con lo anterior, los estudiantes podrán resolver situaciones centrales acerca de una organización como: el concepto de valor; la forma de maximizar el valor de una empresa para sus accionistas; el objetivo de la gerencia financiera; las fuentes de valor para los accionistas; la toma de decisiones en cuestiones financieras o de inversión, entre otros. En cuanto

a las estrategias pedagógicas, no difieren mucho de las anteriores, además se plantean ensayos y trabajo general de aplicación de conceptos y herramientas (Departamento de Contabilidad y Finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Cali, s.f.).

7.2.2.4. Gerencia Financiera.

Luego de aprobar la asignatura de Análisis de Información Financiera y Construcción de Reportes y de avanzar en asignaturas que, si bien no son necesariamente requisito de Gerencia Financiera, son cursos que desarrollan competencias y conocimientos que pueden ayudar a comprender conceptos necesarios; los estudiantes deberán cursar la asignatura de Gerencia Financiera. Asignatura que los orientará acerca del rol del Gerente Financiero de una organización o de quien haga sus veces, a través de la implementación de conceptos ya aprendidos para la maximización del beneficio de los accionistas a través de estrategias de buen uso de los recursos de una organización (no solo financieros).

Lo anterior se logrará desde la planeación de cuatro unidades de temas: Estructura de Capital; Política de Dividendos; Medidas de Creación de Valor; y Gerencia de Presupuesto de Efectivo; los estudiantes que cursen esta asignatura lograrán determinar el efecto en el aspecto financiero de las empresas, de las variables macroeconómicas y la normativa contable y financiera; analizar y aprender conceptos para aplicarlos en las situaciones de las empresas en lo concerniente a inversión financiera y de capital; y/o formular propuestas que mejoren las áreas o actividades de las empresas en aras de lograr sostenibilidad (Departamento de Contabilidad y Finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Cali, s.f.).

7.2.2.5. Valoración de Proyectos y Negocios.

Continuando con el análisis de las asignaturas del área de Finanzas de la carrera de Contaduría Pública en la Universidad, los estudiantes cuando ya han cumplido con la aprobación de la asignatura anteriormente mencionada -Análisis de Información Financiera y Construcción de Reportes-, deben cursar la asignatura de Valoración de Proyectos y Negocios, la cual pertenece al área de conocimiento (del Ministerio de Educación) de finanzas personales y organizacionales, donde ampliarán sus conocimientos en conceptos y aspectos metodológicos de la formulación y evaluación de proyectos financieros, como de inversión y valoración de negocios (Departamento de Contabilidad y Finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Cali, s.f.).

Como intencionalidades formativas, el Departamento de Contabilidad y Finanzas plantea que este curso le permitirá al estudiante conocer conceptos básicos de lo que implica el ejercicio de formular y evaluar proyectos; así mismo, estudiarán las etapas y las técnicas para la formulación de proyectos y de la valoración de un negocio; así como también desarrollarán habilidades para efectuar análisis de sensibilidad. Lo anterior con el fin de que los profesionales de Contaduría Pública cuenten con herramientas que ayuden a la toma de decisiones en las organizaciones.

La asignatura se desarrollará en el semestre a través de cuatro unidades en las cuales se da respuesta a diferentes problemas centrales sobre los proyectos, su formulación y valoración: Aspectos Teóricos y Conceptuales; Evaluación Financiera de Proyectos; Valoración de Negocios;

y Sensibilidad del Proyecto o de la Valoración. Cada tema se abordará con clases magistrales, lecturas y casos de estudios por parte de los estudiantes, se formulará y se evaluará un proyecto de inversión en el que se aplicarán los conceptos vistos, se desarrollarán talleres en Excel y se utilizarán los softwares de simulación financiera disponibles en la Universidad.

7.2.2.6. Gestión de Riesgos Seguros y Derivados.

Finalmente, como última asignatura del área de Finanzas, en octavo semestre y una vez aprobada la asignatura de Métodos Cuantitativos para Finanzas, los estudiantes de Contaduría Pública matricularán el curso sobre Gestión de Riesgos, Seguros y Derivados. En donde los estudiantes identificarán, analizarán y controlarán los riesgos a los que se encuentran expuestas las actividades de las organizaciones. Esta herramienta de gestión resulta fundamental para mitigar riesgos a través de instrumentos derivados y/o pólizas de seguros, de tal forma que se trabaje en pro de conversar el músculo financiero de la empresa.

Como propósito del curso, el Departamento de Contabilidad y Finanzas de la Universidad se plantea a través del syllabus de la asignatura lo siguiente:

Brindar al estudiante los conceptos y las herramientas cuantitativas básicas que le permitirán realizar un análisis de diferentes riesgos a los cuales se enfrenta la empresa en la actualidad, así como en entendimiento básico de los instrumentos de cobertura y seguros (p.2).

Este propósito se logrará a través de clases magistrales por parte del profesor asignado, realización de talleres aplicativos y lecturas previas por parte del estudiantado. Para esto, se distribuye en cuatro módulos: Fundamentos de Gestión de Riesgos; Gestión de Riesgos; Derivados; y Seguros.

Una vez conocido el componente financiero dictado por la carrera de Contaduría Pública de la Universidad en las asignaturas relacionadas con esta área, donde se observa un lineamiento empresarial más que personal, se describirán en el siguiente apartado las variables importantes para el manejo y desarrollo de las finanzas personales; la importancia del presupuesto personal y el conocimiento de elementos adicionales que ayudarán al lector a la implementación de este.

8. Variables relacionadas con el conocimiento básico financiero

Luego de identificar y describir las asignaturas que hacen parte del área de Finanzas en la carrera de Contaduría Pública de la Universidad, como se indicó, se procederá a hablar acerca de los componentes básicos del presupuesto personal que se encuentran dentro de las categorías de Educación Financiera, Finanzas Personales e Inteligencia Financiera, esto con el fin de diseñar el instrumento a aplicar a los estudiantes activos del Programa.

Las variables que se tuvieron en cuenta para las categorías antes mencionadas corresponden a Ingreso, Egreso (incluyendo deudas), Ahorro, Inversión. Para ello, se expondrán las definiciones de estas variables fundamentales en el presupuesto personal y a partir de estas generar conceptos de fácil aprendizaje y definir su importancia dentro del presupuesto. Asimismo, se pretende instar al lector a conocer los beneficios que promueve la aplicación del presupuesto en el área personal y social.

De acuerdo con las categorías presentadas (Educación Financiera, Finanzas Personales e Inteligencia Financiera) se tendrán en cuenta las definiciones de estas: en primer lugar, a través de la Educación Financiera las personas pueden obtener un amplio conocimiento en términos financieros los cuales permiten tener claridad al momento de obtener productos financieros; así mismo, ser conscientes de su contexto y sus necesidades para tomar decisiones financieras acertadas; evitar el fraude y el endeudamiento excesivo (Banco de España, 2008, como se citó en Carvajal et al, 2016).

Por su parte, las Finanzas Personales permiten que los diferentes individuos organicen, distribuyan y/o asignen estrategias monetarias las cuales apoyan la toma de sus decisiones en el tiempo (Araque y Argüello, como se citó en Betancur et al, 2019). Por su parte, la Inteligencia Financiera es la habilidad que las personas pueden desarrollar para la búsqueda y obtención de diferentes entradas de dinero y la optimización de este, de tal manera que se logre una estabilidad económica (Cabrera, como se citó en Borrero, 2018).

Es necesario entonces de estos tres conceptos para conocer qué es el ámbito financiero, de qué se compone para materializarlo a través de la organización de un presupuesto ajustable para cada individuo. Para lograr lo anterior, es importante obtener la capacidad de evaluar si el presupuesto diseñado cumple o no con el propósito de estabilizar el ambiente económico personal y si este está encaminado al cumplimiento de las metas personales.

8.1. Importancia del presupuesto personal

El presupuesto personal es una de las mejores herramientas cuando de administrar las finanzas personales se trata, es un instrumento mediante el cual las personas pueden organizar sus finanzas, así como diseñar e implementar estrategias al momento de planear los ingresos, gastos e inversiones del dinero. Es un plan financiero que ayuda a los individuos a cumplir sus metas y objetivos definidos de manera previa (Figuroa, 2009). Por su parte, Gloriay Solís (2012) establecen que “la herramienta importante para las finanzas personales se llama presupuesto” (p. 68).

De acuerdo con lo anterior, el presupuesto personal es el que permite identificar el total de ingresos y con esto poder planear y priorizar los egresos que se consideren importantes, para evitar y controlar los gastos innecesarios. En relación con lo anterior, Aibar (2012) expone que es fundamental ajustar nuestro nivel de vida; que no se debe gastar más de lo que se gana y que:

Debemos ajustar nuestro nivel de gasto al nivel de los ingresos, y no vivir por encima de nuestras posibilidades, sean estas las que sean, ya que, no por tener un mayor nivel de ingresos, podemos tener un nivel de gasto superior a estos ingresos (p.8).

Con un buen presupuesto personal, los individuos pueden vivir de forma organizada con los ingresos obtenidos y tener un nivel de vida que considere satisfactorio para evitar inconformidades permanentes, estrés y problemas no sólo personales sino jurídicos; y de esa manera, poder contribuir no sólo a la responsabilidad financiera, sino al entorno personal de cada ser humano. Asimismo, el presupuesto permitirá establecer la capacidad de ahorro permitida de cada individuo, la planificación que se debe tener al momento de tomar la decisión de ahorrar y el estudio de los mecanismos a disposición para realizarlo; todo esto con el fin de proyectarse metas a corto y largo plazo que sean plasmables.

Es importante que el estudiante en proceso de formación entienda la importancia que se le debe otorgar no sólo al presupuesto personal, en el cual se incluyen metas y proyectos, sino también como futuro profesional que puede tener responsabilidades en áreas financieras. Pues no es correcto enviar profesionales a administrar compañías o recursos cuando no se les ha enseñado la disciplina e importancia de poder manejar su propia vida. En conclusión, todos los conceptos expuestos previamente son importantes dado que cada uno aporta diferentes estrategias para que las personas desarrollen un presupuesto personal, teniendo en cuenta bases teóricas y/o técnicas que lo hagan más eficiente con una mejor herramienta para la toma de decisiones personales.

A continuación, se hará énfasis en los componentes que se consideran importantes al momento de elaborar un presupuesto personal, esto con el fin de explicar desde diferentes puntos de vista su definición y el por qué deben ser parte de este.

8.2. Componentes del presupuesto personal

Una vez se reconoce la importancia del presupuesto personal, se debe identificar que la implementación de este no es necesariamente fácil; requiere esfuerzo, dedicación y disciplina. Ortega et al (2010) afirman que el presupuesto es un proceso que demanda trabajo y constancia ya que:

Requiere un poco de esfuerzo al principio, pero luego se convierte en un hábito muy beneficioso que nos permite identificar en qué gastamos nuestros ingresos y hacer los ajustes necesarios para ahorrar un poco más cada mes, y así lograr nuestros objetivos financieros (p. 21).

Las dificultades al implementar el presupuesto además de estar ligadas al compromiso de cada persona, también lo están a la mentalidad inequívoca de considerar que el presupuesto es señal de privar los deseos o las cosas necesarias. No obstante, los autores afirman que es todo lo contrario; el presupuesto es la forma más eficaz de alcanzar cada uno de los proyectos y materializarlos. Por lo tanto, una vez sea asumida la responsabilidad y compromiso que conlleva la implementación del presupuesto, se deben identificar los elementos primordiales para su correcta elaboración.

Como se ha mencionado a lo largo de este documento, el presupuesto personal está compuesto de varios ítems dependiendo de cada individuo y a lo que económicamente tenga acceso. Lo anterior, hace referencia a lo que menciona Figueroa (2009) en su artículo donde

indica que los presupuestos realizados por los individuos “deben ser realistas, deben ser alcanzables y estar en consonancia con los ingresos, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de pago de cada individuo” (p. 135).

Sin embargo, se considera que hay dos elementos importantes e infaltables dentro de los cuales son ingresos y egresos. No obstante, para efectos de este trabajo, se añaden tres ítems relevantes que pueden permitir que el presupuesto sea un proyecto más organizado y que genere mayores beneficios.

8.2.1. Ingresos

Gloria y Solís (2012) afirman que “los ingresos son todas esas entradas de dinero sea personal o familiar, es el ingreso de una persona, o si es una familia, es la suma de todos los ingresos que perciben cada miembro de esa familia” (p.74). Los autores mencionan que hay dos tipos de ingresos: Ingreso activo y pasivo. El primero hace referencia a aquellos percibidos como resultado de emplear tiempo para conseguirlo o ganarlo y el segundo se recibe sin la necesidad de emplear ningún esfuerzo.

De acuerdo con lo anterior, el ingreso son todos los recursos monetarios que obtiene la persona como fruto de su trabajo; a través de mesadas en caso de ser dependiente económicamente; pensiones si corresponde a un jubilado y rendimientos que se presenten si el individuo posee títulos de valor que los generen, en otras palabras, es todo aquel recurso que tiene la persona del que se puede disponer para su uso sin recurrir a la deuda.

Si observamos la frecuencia o permanencia de los ingresos, se podrían subdividir en dos categorías: fijo y variable. El primero hace referencia a los ingresos monetarios obtenidos de manera regular en un periodo determinado, como, por ejemplo, diario, semanal, mensual; en este caso podemos encontrar los salarios laborales, pensiones o mesadas en caso de tenerla definida. El segundo, depende de diferentes factores que pueden afectar el recibirlos, pues en este se encuentra la suma de dinero percibido que no es igual en el tiempo, (es decir, que no es igual la misma cantidad de este mes a la cantidad del mes anterior); algunos ejemplos de ingresos variables pueden ser los recibidos por trabajos realizados de manera independiente o en otro caso, por contratos de empleados donde se pacten comisiones por ventas; entre otros (Gloria y Solís, 2012).

Es necesario establecer la diferencia entre ingresos fijos y variables, ya que a la hora de elaborar el presupuesto se debe tener en cuenta si los ingresos serán constantes o no para preparar estrategias que permitan cumplir oportunamente las obligaciones sin generar situaciones de falta de dinero. El ingreso, por lo tanto, se considera uno de los ítems más importantes para la elaboración de un presupuesto, dado que es el punto de partida para el reconocimiento de cuánto se tiene y a partir de este saber cuánto se puede gastar.

8.2.2. Egresos

González (2018) establece que los egresos “son el desembolso o salida de dinero en el que incurre un individuo cuando hace un gasto o realiza una inversión” (p. 27).

Los egresos hacen referencia a la disminución del efectivo o del ingreso a través de salidas o desembolso de dinero para cubrir una necesidad u obligación que requiera ser solventada. No todos los egresos son gasto, pero todos los gastos si son un egreso y para el desarrollo de este trabajo, se considera que el egreso hace referencia al gasto, dado que este

último ítem es comúnmente utilizado a nivel de finanzas personales. A partir de aquí, se hablará de “gastos”.

Los gastos pueden ser categorizados en fijos, variables y ocasionales. Los gastos fijos son aquellos que tienen una frecuencia puntual y se estima el valor o saldo a desembolsar, en ellos se puede encontrar el arriendo, pago de servicios públicos, facturas de servicios telefónicos, transporte, cuotas de tarjetas de crédito, entre otros. Al respecto, Aibar (2012) define los gastos fijos como “todos aquellos imprescindibles para mantener la seguridad y bienestar de la unidad familiar” (p. 10).

Seguidamente, los gastos variables obedecen a fácil reconocimiento desde el principio, pero su medición o valoración puede ser afectada por distintas situaciones que lo convierten en volátiles o inconstantes. A manera de ejemplo, podemos encontrar la alimentación, pues cada persona reconoce qué parte de sus ingresos serán destinados a esta categoría (Gloria y Solís, 2012); sin embargo, aunque el valor sea estimable, tiende a ser altamente variable dependiendo de las condiciones que se presenten a su alrededor.

Jiménez (2014) define que la deuda:

Es cuando una persona natural o jurídica le presta dinero a otra que lo necesita, y esta última se compromete a devolver la cantidad prestada en un tiempo o plazo acordado previamente, y generalmente le reconoce un valor adicional llamado interés (p. 5).

Al tener un efecto de salida, para el presente trabajo de grado se tendrá en cuenta la deuda como un gasto en el presupuesto personal

Hasta este punto se han definido las dos variables primordiales al momento de realizar el presupuesto personal de manera que pueda identificar la variabilidad o no de los mismos. De esta forma, se puede iniciar una disciplina que permita organizar la forma de usar los recursos obtenidos.

8.2.3. Ahorro

Callisaya (2018), define el ahorro como:

El evitar gastar todo o parte del ingreso en bienes de consumo o servicios. Es decir, reservar de manera regular una parte de dinero del ingreso disponible, teniendo como referencia clave el gastar menos de lo que se gana (p. 23).

Es decir, el ahorro es una reserva de dinero realizada periódicamente con el fin de cumplir tanto una obligación como un proyecto que el individuo posea a futuro. El ahorro se asemeja a la definición del costo de oportunidad debido a se observa como un sacrificio temporal con el fin de buscar un beneficio mayor al que podría recibirse si el dinero es gastado hoy en algo diferente.

Para poder implementar el hábito del ahorro, es necesario ser constante y organizado, al respecto González (2018) expone que:

Un hábito es una acción que se realiza de forma natural hasta el punto de convertirse en algo espontáneo, es decir, supone cambiar de conducta y esto no siempre resulta fácil. La mejor forma de lograrlo es mediante la constancia y convicción que la acción que estamos intentando interiorizar será beneficiosa para nuestra vida (p. 24).

Sin embargo, hay que ser realista, pues en Colombia no se puede considerar que existe una cultura o la capacidad de ahorro. De acuerdo con el IV informe de Inclusión Financiera de 2018, Colombia es el quinto país que menos ahorra en la región, donde solo 2 de cada 10 hogares en el país tenían la capacidad o la disciplina de poder hacerlo. Dicho texto, hace referencia a que las razones por las cuales no se tiene esta práctica, es como consecuencia de la falta de educación financiera en el país y el nivel de ingreso percibido por los colombianos, donde en muchas ocasiones es inferior a sus gastos básicos.

Por otro lado, Torres y Ramos (2020) mencionan que el ahorro “se constituye como una reserva financiera para enfrentar imprevistos, efectuar inversiones o mejorar la calidad de vida” (p. 48). Aunque es frecuente recurrir a los ahorros para solventar una situación inesperada, se recomienda hacer una separación de fondos; debido a que el ahorro, como se mencionó, está destinado a una causa particular y definida; y por lo tanto, no debe ser usado para algo distinto.

8.2.4. Inversión

Zorrilla (2016) se refiere a la inversión como el:

Dinero que usamos para comprar un bien o un activo financiero como títulos, valores y demás, a cargo de otros entes, con el objetivo de incrementarlo, generalmente a largo plazo, ya que ofrece diferentes rendimientos como intereses, dividendos y valorización del capital, asumiendo un riesgo (p. 8).

Así mismo, la inversión es considerada como el dinero destinado a distintas operaciones, con el fin de obtener un retorno de utilidades o ganancias (Kozikowski, 2007). En todo caso, si el dinero estará sin uso durante un periodo de tiempo ¿Por qué no invertirlo? Y de esta manera, generar algún tipo de rentabilidad mientras llega el momento de usarlo.

8.3. Características del presupuesto personal

Surgen muchas preguntas relacionadas con la elaboración del presupuesto, entre ellas se encuentran: la frecuencia con la que debe elaborarse, cada cuánto se deben registrar los gastos, si debe ser estrictamente físico o se puede llevar mentalmente, la duración de este, si se pueden agregar o quitar elementos y cómo se pueden establecer los conceptos de gasto de tal manera que abarquen todos los insumos en los que se destina el dinero.

De acuerdo con lo mencionado por Figueroa (2009), cada presupuesto es “personal y diferente para cada uno” (p. 137). En primer lugar, sobre el intervalo de tiempo en que se podría realizar el presupuesto personal depende de cada individuo y de las metas que quiera fijarse con el mismo. Este puede ser diario, semanal, mensual, anual, etc.

Se considera que el presupuesto personal debe ser realizado de tal manera que el individuo pueda hacer uso de este de manera rápida, pues como indica Figueroa (2009), “el presupuesto es un instrumento para organizarnos inicialmente en nuestras mentes y luego nos lleva a consolidar las actuaciones generando un control cotidiano en nuestras finanzas” (p.143). Para esto, se tienen diferentes formas de plasmar el presupuesto personal, entre los que se tienen las aplicaciones tecnológicas o Apps, elaborar un archivo en Excel y/o un cuaderno. Lo importante es que la persona elija el método que más se ajuste a su actividad diaria y le sea más práctico de actualizar.

Existen infinitas formas de llevar un presupuesto, lo importante es que se identifiquen las dos variables fundamentales y a partir de estas agregar elementos que complementen y lo conviertan en un instrumento que traiga consigo múltiples beneficios. Es por esto por lo que a los estudiantes se les consultará a través de la encuesta, sobre aspectos relacionados con Ingresos, Gastos y las variables de Educación Financiera, Finanzas Personales e Inteligencia Financiera.

9. Indagación sobre los conocimientos financieros de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública

De acuerdo con lo expresado en el aparte sobre técnicas de investigación, para el desarrollo del presente capítulo se diseñó una encuesta (Anexo B) que incluyó un consentimiento informado (Anexo C) a través del cual se solicitó a cada encuestado(a) la autorización para el tratamiento de los datos que proporcionó al momento de responder el formulario; así mismo, se preguntó información personal básica del encuestado como su género y edad. Luego se realizaron preguntas sobre la Educación Financiera que ha tenido cada encuestado(a) en la Universidad y sobre el manejo de sus Finanzas Personales y la Inteligencia Financiera.

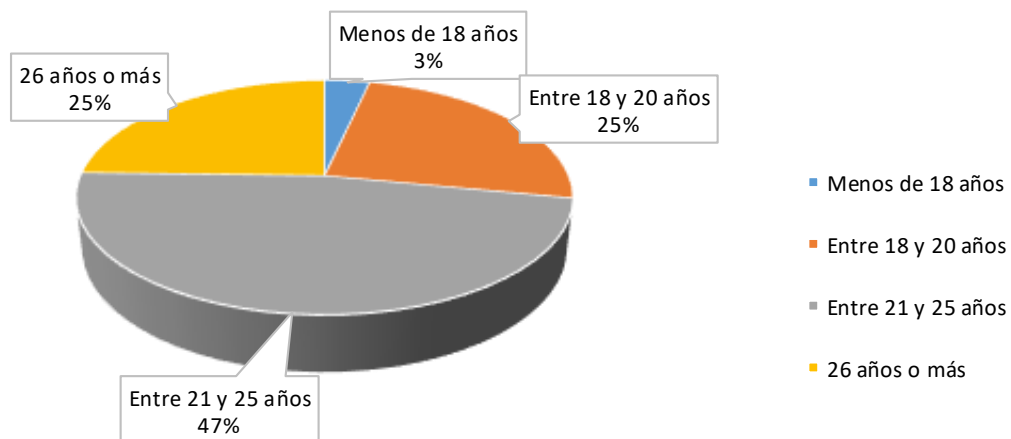
Para la aplicación del instrumento, se utilizó a la plataforma de *Microsoft Forms* en donde se virtualizó la encuesta con el fin de facilitar la comunicación y el registro de los datos suministrados por los estudiantes participantes.

Para el análisis de la información obtenida, se clasificaron las respuestas en cualitativas y cuantitativas, para estas últimas fue importante analizar las respuestas de tal forma que se pudieran categorizar y, de esta manera, analizar los conocimientos con los cuales cuentan los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública en cuanto a las variables de la encuesta.

9.1. Información básica de los encuestados

La encuesta fue respondida por 57 estudiantes. Sobre su información personal, género y edad: el 67% de ellos manifestó identificarse con el género femenino, el 32% masculino y el 2% otro; la mayoría de los estudiantes se encuentran entre los 21 y 25 años (47%), el 25% tiene entre 18 y 20 o 26 años o más, y el 3% es menor de edad (Figura 2).

Figura 2 Rango de edades de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad que respondieron la encuesta



Nota. Elaboración propia.

La anterior presentada fue la solicitada a los encuestados como parte de su información básica personal. A continuación, se tratará acerca del aprendizaje que los estudiantes han tenido en la Universidad sobre Educación Financiera.

9.2. Sobre Educación – Financiera en la Universidad

Como primera parte de esta sección, se consultó a los estudiantes sobre información de su plan de estudios y avance académico. A través de esta consulta se pudo observar que la mayoría de los estudiantes que participaron de la presente investigación están en 10mo semestre. Los semestres que menos participación tuvieron en la presente investigación fueron segundo (2do), tercero (3ro), quinto (5to) y séptimo (7mo) semestres (Tabla 8).

Tabla 8 *Ubicación semestral de los encuestados*

Semestre	1er	2do	3er	4to	5to	6to	7mo	8vo	9no	10mo
% de estudiantes	7%	2%	4%	11%	4%	7%	4%	9%	11%	44%

Nota. Elaboración propia.

Así mismo, se consultó a los estudiantes sobre su énfasis en el plan de estudios, sobre lo cual se observó que el 22% de ellos tiene como énfasis declarado Auditoría y Aseguramiento, Finanzas el 22% e Impuestos el 8%. De igual forma, el 22% conoce que su plan de estudios actual cuenta con un énfasis denominado Gestión Tributaria Internacional y aproximadamente un 12% de estudiantes que no sabe, no responde o no identifica aún el énfasis de su plan académico. El 14% de los estudiantes aún no declara énfasis en su plan de estudios.

9.2.1. Conceptos aprendidos en las asignaturas del área de Finanzas

Teniendo en cuenta las asignaturas que hacen parte del área de Finanzas según el pensum académico y los contenidos de estas, se consultó con los estudiantes en cuáles de ellas había aprendido sobre Finanzas Personales y Educación Financiera, y en cuáles consideraba que conoció los conceptos de ingreso y gasto.

9.2.1.1. Concepto de Finanzas Personales.

De acuerdo con los resultados obtenidos, en la Tabla 9 se puede observar que la mayoría de los estudiantes manifiesta haber tenido mayor conocimiento sobre las finanzas personales en la asignatura de Matemática Financiera (42%). El 23% considera que no aprendió sobre este concepto en ninguna de las asignaturas. El 14% indica que en Análisis de información financiera y construcción de reportes aprendió sobre Finanzas Personales. El 7%, 6% y el 1% en Gerencia Financiera, Valoración de proyectos y negocios y Gestión de riesgos seguros y derivados, respectivamente. Finalmente, el 6% (estudiantes de 1ro a 8vo semestre) indica que no ha visto alguna de las asignaturas.

Tabla 9 Porcentaje de estudiantes que aprendió sobre Finanzas Personales en las asignaturas del área de Finanzas

Asignaturas	% de estudiantes que aprendió sobre Finanzas Personales		
	1er-4to Semestre	5to-8vo Semestre	9no-10mo semestre
Matemática Financiera	7%	9%	26%
Métodos cuantitativos	0%	0%	0%
Análisis de información financiera y construcción de reportes	3%	4%	7%
Gerencia Financiera	1%	3%	3%
Valoración de proyectos y negocios	0%	0%	6%
Gestión de riesgos seguros y derivados	0%	0%	1%
Ninguna	4%	6%	13%
Otro	4%	1%	0%

Nota. Elaboración propia.

9.2.1.2. Concepto de Educación Financiera.

En cuanto al concepto de Educación Financiera, en la Tabla 10 se evidencia que el 40% de los estudiantes considera que la asignatura de Matemática Financiera le dio bases para la administración de las Finanzas Personales. El 13% manifiesta que aprendió sobre el mismo en Análisis de información financiera y construcción de reportes. El 10%, el 8%, el 6% y el 4% recuerda haber aprendido sobre Educación Financiera en Valoración de proyectos y negocios, Gerencia Financiera, Gestión de riesgos seguros y derivados y Métodos cuantitativos, respectivamente. El 10% no considera haber aprendido sobre este concepto en alguna de las asignaturas. Y, finalmente, el 8% menciona otras asignaturas como: Fundamentos de Contabilidad Financiera, Contabilidad para la Inversión y las Finanzas y Administración Financiera.

Tabla 10 Porcentaje de estudiantes que aprendió sobre Educación Financiera en las asignaturas del área de Finanzas

Asignaturas	% de estudiantes que aprendió sobre Educación Financiera		
	1er-4to Semestre	5to-8vo Semestre	9no-10mo semestre
Matemática Financiera	8%	13%	19%
Métodos cuantitativos	0%	1%	3%
Análisis de información financiera y construcción de reportes	1%	6%	7%
Gerencia Financiera	0%	4%	3%
Valoración de proyectos y negocios	1%	3%	6%
Gestión de riesgos seguros y derivados	0%	1%	4%
Ninguna	2%	0%	8%
Otro	3%	1%	3%

Nota. Elaboración propia.

9.2.1.3. Conceptos de Ingreso y Gasto.

En contraste con lo ocurrido con los conceptos anteriores, el 31% de los estudiantes manifestó haber aprendido sobre el Ingreso y el Gasto en otras asignaturas como: Fundamentos de Contabilidad Financiera; Introducción a la contabilidad; Todas las materias que he visto hasta el momento relacionadas con la parte contable y financiera; Asignaturas contables. El 24% y el 21% manifestó que las asignaturas en las cuales aprendió sobre estos conceptos fueron en Análisis de información financiera y construcción de reportes y Matemática Financiera, respectivamente. El 9% en Valoración de proyectos y negocios. El 7% en Gerencia Financiera. Y el 4% en Métodos cuantitativos y en Gestión de riesgos seguros y derivados (Tabla 13).

Tabla 11 Porcentaje de estudiantes que aprendió sobre los conceptos de Ingreso y Gasto en las asignaturas del área de Finanzas

Asignaturas	% de estudiantes que conoció los conceptos de Ingreso y Gasto		
	1er-4to Semestre	5to-8vo Semestre	9no-10mo semestre
Matemática Financiera	4%	4%	13%
Métodos cuantitativos	0%	3%	1%
Análisis de información financiera y construcción de reportes	3%	7%	15%
Gerencia Financiera	0%	3%	4%
Valoración de proyectos y negocios	1%	1%	7%
Gestión de riesgos seguros y derivados	1%	0%	3%
Ninguna	0%	0%	0%
Otro	9%	7%	15%

Nota. Elaboración propia.

Teniendo en cuenta las preguntas realizadas a los estudiantes sobre los conceptos de Finanzas Personales, Educación Financiera e Ingreso y Gasto; también se consultó con ellos si en las asignaturas relacionadas en las opciones les habían presentado una guía para el manejo de sus finanzas personales, entendiéndose esta para efectos del presente trabajo, como una herramienta la cual podría ser usada como control de cada una de las transacciones realizadas en el diario vivir de los estudiantes de manera que se genere una administración efectiva del dinero.

Respecto a lo anterior, se observó que el 15% de los estudiantes ubicados de primero (1ro) a cuarto (4to) semestre indicaron que en las asignaturas de Matemática Financiera y Métodos Cuantitativos les habían presentado guías para el manejo de sus finanzas, y el 75% indicó que no. El 54% de los estudiantes pertenecientes de quinto (5to) a octavo (8vo) semestre mencionaron que en las asignaturas relacionadas al área de Finanzas como lo son Matemática Financiera, Gestión de riesgos seguros y derivados, Valoración de proyectos y negocios; les presentaron guías para la administración de las finanzas, el 46% manifestó que no. Finalmente, de los estudiantes de noveno (9no) y decimo (10mo) semestre tan sólo el 29% de ellos indicaron que les habían presentado una guía para sus finanzas personales, siendo el 71% restante correspondiente a una respuesta negativa.

En la misma línea a la pregunta anterior, se indagó con los estudiantes a quiénes les presentaron guías y si estas son aplicadas en su vida cotidiana. El 100% de los estudiantes matriculados de primero (1ro) a cuarto (4to) semestre que dijeron que sí a la pregunta anterior, es decir, que indicaron que sí aplican en su vida cotidiana las guías presentadas. Por otro lado, el 29% de los estudiantes pertenecientes de quinto (5to) a octavo (8vo) semestre que a la pregunta anterior mencionaron las materias en las cuales les habían presentado guías, indicaron que sí aplican las guías presentadas, mientras que el 71% indicó que las guías las cuales fueron presentadas, no las aplican en su vida cotidiana. Finalmente, el 29% de los estudiantes ubicados en noveno (9no) y decimo (10mo) semestre expresó que sí aplican las guías presentadas en su vida cotidiana.

Sobre este apartado se puede resaltar que las asignaturas en las que los estudiantes manifiestan haber aprendido más sobre los conceptos de Finanzas Personales y Educación Financiera e Ingresos y Gastos son Matemática Financiera y Análisis de información financiera y construcción de reportes. En contraste, la asignatura que menos les ha aportado sobre estos conceptos de los estudiantes que participaron en la investigación es Métodos Cuantitativos.

Algunos estudiantes también manifiestan haber aprendido sobre estos conceptos en otras asignaturas como, por ejemplo, Fundamentos de Contabilidad Financiera la cual es una materia que hace del área de Contabilidad Financiera (no del área de Finanzas) del pensum del programa de Contaduría Pública de la Universidad.

También se resalta que la mayoría de los estudiantes manifestó no haber conocido guía para el manejo de sus finanzas personales y que aquellos que respondieron afirmativamente a esta pregunta, señalan las asignaturas de Matemática Financiera y Contabilidad para la Inversión y las Finanzas.

9.2.2. Percepción de los encuestados sobre algunos conceptos financieros

Como parte de la información solicitada a los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública de la Universidad, se investigó sobre el significado que cada uno de ellos percibe de conceptos tales como: Educación Financiera, Ingreso, Gasto y Ahorro. Esta pregunta fue abierta por lo cual para el tratamiento de la información fue necesario crear categorías en las cuales se incluyeran cada una de las respuestas dadas por los estudiantes.

9.2.2.1. Concepto de Educación Financiera.

En primer lugar, en cuanto al significado que los estudiantes le dan a la Educación Financiera, se llegó a la clasificación de seis (6) categorías (Tabla 12), a saber:

- **Administración del dinero:** para esta categoría se clasificaron las respuestas que al leerlas se percibe la planeación que tienen los estudiantes al momento de cuidar el dinero con el cual cuentan. De acuerdo con las respuestas obtenidas de los estudiantes, se observó que el 32% de ellos considera que es importante saber administrar el dinero partiendo de unas bases que permitan el rendimiento de este. Al respecto, “Encuestado 10” manifiesta que, desde su percepción, la Educación Financiera tiene que ver con “...el conocimiento para asignar adecuadamente mis ingresos y controlar mis gastos”; en la misma línea, “Encuestado 42” indica que este concepto es “una forma eficiente de manejar mejor el ingreso que adquiero mensualmente.”

- **Conocimientos financieros empresariales y personales** : categoría para la cual se consideraron las respuestas relacionadas con el adecuado manejo de los recursos. Para esta categoría se encontró que el 25% de los estudiantes tiene un concepto sobre la Educación Financiera cercano a la necesidad de tener conocimientos financieros y empresariales para el adecuado manejo de los recursos; por ejemplo, “Encuestado 39” manifestó que para él la educación financiera “...hace referencia a los conocimientos básicos de finanzas para obtener un equilibrio entre todo aquello que pasa en una empresa o en los gastos personales.”
- **Habilidades financieras en la vida cotidiana**: para esta categoría se tuvieron en cuenta las respuestas que hacían alusión al conocimiento previo obtenido mediante fuentes externas para llevarlo a la práctica donde se apliquen controles en la vida cotidiana de los estudiantes. De las respuestas obtenidas, el 18% de los estudiantes mencionó que es necesario contar con un conocimiento previo el cual permita ser llevado a su diario vivir para un mejor manejo de las finanzas personales. Lo anterior se puede evidenciar teniendo presente la respuesta brindada por “Encuestado 57”, quien afirma que la Educación Financiera es el “desarrollo de habilidades y actitudes que se adquieren a través del conocimiento de conceptos financieros básicos”.
- **Herramientas para la toma de decisiones**: para esta categoría se clasificaron las respuestas alusivas a la capacidad o habilidad de ser consciente para la toma de decisiones financieras teniendo en cuenta la situación personal. Un 12% de los estudiantes concuerda con lo indicado por “Encuestado 50” quien tiene la percepción de que “tener argumentos para tomar decisiones que permitan un crecimiento financiero” es Educación Financiera.
- **Organización de las finanzas**: se clasificaron en esta categoría las respuestas correspondientes a los métodos para el tratamiento no solo de los ingresos, sino de los diferentes conceptos contables como gasto, ahorro e inversión. Se encontró que el 9% de los encuestados considera la base de la Educación Financiera como la capacidad de organizarse.
- **Otros**: el 5% de las respuestas dadas por los estudiantes no lograron ser clasificadas en las categorías antes mencionadas.

Tabla 12 *Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Educación Financiera*

Categorías	% de estudiantes
Administración del dinero	32%
Conocimientos financieros empresariales y personales	25%
Habilidades financieras en la vida cotidiana	18%
Herramientas para la toma de decisiones	12%
Organización de las finanzas	9%
Otros	5%
Total	100%

Nota. Elaboración propia.

Lo anterior da cuenta de que la amplia percepción que tienen los estudiantes de la Carrera de Contaduría Pública sobre el concepto de Educación Financiera va en línea con lo expuesto por el Banco de España (como se citó en Carvajal et al, 2016) pues esta praxis incluye herramientas que permiten “mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas” (p. 101).

9.2.2.2. Concepto de Gasto.

En segundo lugar, para el significado de Gasto manifestado por los estudiantes, se llegó a la clasificación de cinco (5) categorías (Tabla 13), las cuales fueron:

- **Salida de dinero:** el 40% de los estudiantes encuestados manifiesta que los gastos es todo aquello destinado a necesidades presentadas en la vida cotidiana. Para esta categoría se consideraron las respuestas que daban indicios de que la salida de dinero es todo aquello que se destina tanto a servicios como productos a los cuales se recurre en el diario vivir y así lograr una satisfacción al individuo. Tal como lo afirma “Encuestado 49”, un gasto para él “representa desprendimientos de recursos para suplir alguna necesidad o cubrir una obligación”.
- **Pago por actividades económicas:** en esta categoría se incluyeron aquellas respuestas que hacen referencia al pago (a personas naturales o jurídicas) por la contraprestación de un servicio o la compra de un bien. De las respuestas obtenidas, se encontró que el 30% de los encuestados considera el gasto como una salida de dinero a cambio de la obtención o prestación de un bien o servicio. Como lo indicó “Encuestado 32”, los gastos son todo aquello que “representan todas las salidas de los agentes económicos con un fin determinado, por ejemplo, la adquisición de un bien o servicio”.
- **Disminución del beneficio económico:** todo aquello que representa una pérdida de recursos monetarios. Esta categoría está conformada por respuestas donde el 14% de los estudiantes expresaron que los gastos son una disminución de los recursos sin retorno alguno o, en otras palabras, disminución de la riqueza personal.
- **Pagos realizados esperando un beneficio económico futuro:** el 5% de los estudiantes menciona que los gastos son salida de dinero, ya sea para obligaciones o para inversiones; pues esta categoría se define como todo aquello que los encuestados esperan obtener en un futuro como, por ejemplo, ganancias monetarias o materiales.
- **Otros:** el 11% de las respuestas dadas por los encuestados no lograron ser clasificadas en las categorías antes mencionadas. Por ejemplo, una de las respuestas que no fue clasificada es en la cual “Encuestado 55” percibe que el gasto “es todo desembolso que se derive para el mantenimiento del objeto social, con posibilidad de disminuir mis activos o aumentar los pasivos”; pues su enfoque fue muy empresarial para la mayoría de las respuestas obtenidas.

Tabla 13 Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Gasto

Categorías	% de estudiantes
Salida de dinero	40%
Pago por actividades económicas	30%
Disminución del beneficio económico	14%
Otros	11%
Pagos realizados esperando un beneficio económico futuro	5%
Total	100%

Nota. Elaboración propia.

Así, se puede observar que los estudiantes de la Carrera tienen, en su mayoría, una percepción sobre el gasto enfocada a un tema individual y que va acorde con la definición de gasto adoptada para el presente trabajo: los egresos hacen referencia a la disminución del efectivo o del ingreso a través de salidas o desembolso de dinero para cubrir una necesidad u obligación que requiera ser pagada. Sin embargo, es importante mencionar que ninguno de los estudiantes tiene en cuenta la variabilidad que puede tener un gasto en el tiempo, es decir, si sus gastos son fijos o variables.

9.2.2.3. Concepto de Ahorro.

En tercer lugar, de acuerdo con el significado de Ahorro percibido por los estudiantes, se llegó a la clasificación de cinco (5) categorías (Tabla 14), las cuales son:

- **Dinero destinado para un beneficio futuro:** proyectos futuros de los cuales se espera un beneficio económico como ganancias que surgen de intereses generados, valorizaciones, etc. De las respuestas, el 30% de los encuestados expresó que el ahorro es toda garantía de dinero con que se obtendrán beneficios a futuro, es decir, proyecciones y/o reservas que a largo plazo generarán ingresos adicionales. Continuando con las respuestas obtenidas, se destaca la de “Encuestado 40” quien indica que el ahorro es “guardar dinero de forma que pueda llegar a un límite para satisfacer deseos o necesidades de alto valor, también puede referirse a meter el dinero en una cuenta de ahorros, con el fin de que el dinero vaya ganando un pequeño interés”.
- **Reserva de dinero:** dinero distribuido para un fin en específico o en otros casos, emergencias presentadas, las cuales requieren ser atendidas de inmediato. De los estudiantes encuestados, “Encuestado 32”, quien hace parte del 25% de las respuestas categorizadas para este ítem, indicó que el ahorro “es un modo de realizar una buena planificación de las finanzas personales”. Lo anterior demuestra la importancia de la adecuada planificación de los recursos que cada individuo posee.
- **Otros:** el 19% de las respuestas dadas por parte de los estudiantes no presentaron relación alguna con las categorías anteriormente mencionadas, pues se pudo observar que la mayoría de ellos dieron respuesta como “guardar dinero para cualquier evento” o “mantener”.

- **Guardar dinero / excedentes:** dinero sobrante después de haber cubierto gastos programados de acuerdo con la frecuencia y la planificación de la distribución de los ingresos. Para la presente categoría se observó que el 18% de los encuestados perciben el ahorro como una estrategia que permite administrar el dinero sobrante una vez se tengan gastos y obligaciones cubiertas de acuerdo con la planificación otorgada por cada individuo.
- **Disminución del gasto:** para esta categoría se tuvieron en cuenta aquellas respuestas en las que se evidenciara la percepción de ahorro en la importancia de ser consciente al momento de realizar un gasto, es decir, la habilidad de reconocer cuándo un gasto es innecesario o la capacidad de medir lo que se gasta. Se observó que el 8% de los estudiantes consideran el ahorro como una restricción en los gastos, pues se expone la importancia de saber administrar el dinero con el fin de conservar en vez de malgastar.

Tabla 14 Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Ahorro

Categorías	% de estudiantes
Dinero destinado para un beneficio futuro	30%
Reserva de dinero	25%
Otros	19%
Guardar dinero / excedentes	18%
Disminución del gasto	8%
Total	100%

Nota. Elaboración propia.

Para este concepto en particular, se puede concluir que los estudiantes tienen una percepción sobre el ahorro muy dispersa, pues la diferencia entre los porcentajes de cada categoría es muy baja; además en esta ocasión la categoría Otros es representativa a comparación de esta misma categoría en los demás conceptos financieros, por lo cual es importante aclarar que varios estudiantes suministraron respuestas básicas que no lograron interpretarse de tal forma que permitieran ubicarlas en alguna de las categorías creadas. No obstante, se puede evidenciar que para la mayoría de los estudiantes el ahorro tendrá un efecto benéfico en el futuro.

9.2.2.4. Concepto de Ingreso.

Por ultimo, según el significado de Ingreso compartido por los estudiantes encuestados, se llegó a la clasificación de cuatro (4) categorías (Tabla 15), las cuales fueron:

- **Entrada de dinero:** para efectos del presente, en esta categoría se tuvieron en cuenta todas las respuestas en la que se podía percibir que para los estudiantes el ingreso es toda entrada de dinero con la que se cuenta en la caja individual que permite tener liquidez. Un 37% de las respuestas fue clasificada aquí. Por ejemplo, la mayoría de los participantes de esta investigación indicó literalmente que el ingreso es entrada de dinero.
- **Remuneración por actividades económicas:** recursos provenientes de la contraprestación, ya sea de un bien o un servicio. Lo anterior se establece por las respuestas suministradas por los encuestados donde, por ejemplo, "Encuestado

44” considera que el ingreso es una “futura o inmediata entrada de dinero por la prestación de un servicio o la venta de un bien”. Dicha respuesta hace parte del 28% de estudiantes encuestados que respondió que percibe el ingreso como una remuneración por actividades económicas.

- **Beneficio Económico:** en esta categoría se incluyeron las respuestas que hicieron referencia a que el ingreso es toda aquella utilidad que se obtiene para el aumento de los recursos; subsidios y donaciones otorgadas que permiten contar con dinero en un momento determinado. Es por eso por lo que la categoría está representada por un 37% de los encuestados y para la cual se menciona la respuesta de “Encuestado 55” quien expresa que el ingreso “es todo beneficio que se percibe por medio de alguna transacción derivada de una venta de un B/S con posibilidad de aumentar mis activos o disminuir mis pasivos”.
- **Otros:** el 9% de los estudiantes expresaron respuestas las cual no pudieron clasificarse en las categorías anteriores.

Tabla 15 Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Ingreso

Categorías	% de estudiantes
Entrada de dinero	37%
Remuneración por actividades económicas	28%
Beneficio económico	26%
Otros	9%
Total	100%

Nota. Elaboración propia.

Del presente concepto, se puede concluir que los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad en su mayoría identifican el ingreso como una entrada de dinero en general, sin incurrir en mucho detalle. También es importante mencionar que no se identifican expresiones que diferencien la importancia de la frecuencia del dinero, lo cual es muy importante a la hora de tener un presupuesto personal o administrar el dinero.

En cuanto a la percepción de los estudiantes de la Carrera sobre los conceptos de Educación Financiera, Gasto, Ahorro e Ingreso; se puede resaltar que independientemente de que la pregunta tuviera la opción de ser contestada abiertamente, la mayoría de los participantes dio una respuesta que permitió clasificar y analizar la información. En general, los estudiantes conocen los conceptos por los cuales se preguntó en esta sección.

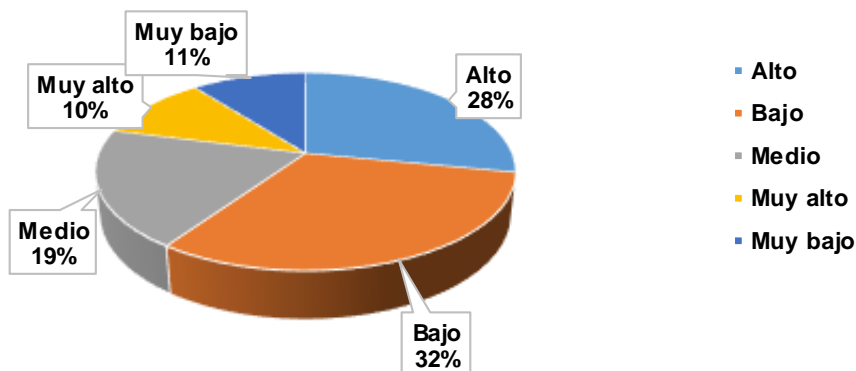
Las respuestas dadas permitieron identificar que se podría mejorar el alcance de su percepción. Por ejemplo, la importancia de saber cuándo un gasto es variable o fijo; si los ingresos son frecuentes en el tiempo; si el ahorro representa una disminución del capital (recursos monetarios) o siempre será un beneficio futuro; entre otras características que apoyarían en el desarrollo del presupuesto personal de los estudiantes.

9.3. Sobre Finanzas Personales

Luego de consultar a los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad, sobre su avance académico, los conocimientos adquiridos en las asignaturas del área de Finanzas de la

Carrera y acerca de su percepción sobre conceptos financieros que son clave a la hora de tener un presupuesto personal; se indagó con los estudiantes acerca de las Finanzas Personales. En primer lugar, se consultó sobre su percepción acerca del nivel que tiene el Programa en materia de Finanzas Personales, para lo cual es importante mencionar que, como se puede observar en la Figura 3, el 38% de los estudiantes manifestó que considera que el nivel es alto-muy alto.

Figura 3 Percepción de los estudiantes sobre el nivel de la Carrera de Contaduría Pública en materia de Finanzas Personales



Nota. Elaboración propia.

Luego, se entró a conocer más sobre el uso de las Finanzas Personales en su vida cotidiana, su percepción sobre el concepto de estas, los métodos en los cuales se guían para la organización de sus finanzas y aquello que tienen en cuenta a la hora de administrar su dinero, entre otros.

9.3.1. Conocimiento de estrategias sobre Finanzas Personales

Teniendo en cuenta las preguntas que se aplicaron a los estudiantes; en esta sección, una de las preguntas hizo referencia a la definición de Finanzas Personales, es decir, lo que los estudiantes perciben acerca de este concepto. Después de obtener y leer las respuestas, se procedió a crear categorías para las cuales se tuvieron en cuenta las definiciones suministradas por los encuestados. Dichas categorías se describen a continuación:

- **Administración del dinero:** se define esta categoría como la forma de usar los recursos monetarios con la que individualmente los estudiantes cuentan para una adecuada administración de estos.
- **Capacidad de identificar los recursos:** para esta categoría se tuvieron en cuenta las respuestas cuyo énfasis va encaminado a la habilidad de clasificar los recursos como ingresos, gastos, ahorro e inversiones mediante registros que se realicen de manera física o digital y que permitan organización y control de estos.
- **Habilidades para la toma de decisiones:** se incluyeron en esta categoría las respuestas donde se percibió consciencia por parte de los estudiantes a la hora de decidir para qué se destinan los recursos con los cuales cuentan.

- **Capacidad de aplicar el conocimiento técnico:** en esta categoría se clasificaron las respuestas que hicieron alusión al conocimiento previo recibido por medio de la educación ya sea universitaria o de entes externos, donde se inculca al individuo la eficiencia del manejo de los recursos permitiendo que esta sea aplicada a la cotidianidad.
- **Otros:** en esta categoría se clasificaron las respuestas que no encajaron en las definiciones anteriormente descritas.

En la Tabla 16 se puede observar que, según las respuestas obtenidas, el 46% de los encuestados considera que las Finanzas Personales tienen relación con la habilidad para administrar el dinero o la capacidad de darle un buen manejo a los recursos propios. Por ejemplo, varios de los estudiantes respondieron a la pregunta que las Finanzas Personales tiene que ver con el buen manejo del dinero y, en el mismo sentido, otros estudiantes indicaron que para ellos este concepto se basa en poder “realizar un manejo responsable del dinero y bienes que tengas a cargo proyectando estabilidad y sustento”, respuesta dada por “Encuestado 20”. Siendo esta la categoría más representativa ante esta pregunta.

En cuanto a las demás categorías también se puede observar que el 21% de los encuestados percibe las Finanzas Personales como la capacidad de identificar los recursos. Por su parte, el 16% considera que este concepto radica en las habilidades que las personas tengan para tomar decisiones en su vida cotidiana, mientras que el 9% lo ve como la capacidad de aplicar conocimientos adquiridos a través de educación. Finalmente, el 9% de las respuestas no fue posible clasificarlas debido a que no hubo una descripción profunda de lo que se considera que son las Finanzas Personales.

Tabla 16 *Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Finanzas Personales*

Categorías	% de estudiantes
Administración del dinero	46%
Capacidad de identificar los recursos	21%
Habilidades para la toma de decisiones	16%
Capacidad de aplicar el conocimiento técnico	9%
Otros	9%
Total	100%

Nota. Elaboración propia.

En la misma línea, se consultó a los estudiantes si, teniendo en cuenta la pregunta anterior, consideraban que tiene un buen manejo de sus finanzas personales. Al respecto, el 68% de los encuestados considera que sí tiene un buen manejo; en contraste, el 23% indica que considera que no cuenta con un buen manejo de estas; mientras que el 9% menciona que no sabe y, por lo tanto, no se responde la pregunta ni negativa ni positivamente.

Siguiendo con la pregunta anterior, se solicitó a los estudiantes que explicaran el por qué consideraban que sí/no se tenía un buen manejo de sus finanzas personales. La respuesta por ser personal fue abierta y, para facilitar el análisis de la información, se crearon categorías para cada opción (sí o no) por lo que las respuestas suministradas por los estudiantes fueron categorizadas de la siguiente manera:

- Las respuestas de los estudiantes que contestaron que consideran que sí tienen un buen manejo de sus finanzas personales, se categorizaron en 5 definiciones: Organización personal; Buena administración de los recursos; Habilidades de autocontrol; Capacidad de fijar metas y objetivos; y, Otros (Tabla 17).
- Las respuestas de los estudiantes que consideran que no tienen un buen manejo de sus finanzas personales, se categorizaron en 4 definiciones: Dificultad para controlarse; Mal uso de los recursos; No tener un fin específico; y, Otros (Tabla 18)

Al respecto, la Tabla 17 permite observar que del 68% de los estudiantes que consideran que sí tienen un buen manejo de sus finanzas personales, el 38% lo asimila a su buena organización personal, es decir, su capacidad de conocer y tener en cuentas los recursos con los cuales cuenta. Por ejemplo, “Encuestado 24” afirmó que tiene un buen manejo de sus finanzas “porque manejo de forma organizada, se cuánto me puedo gastar, cuánto va para los pagos obligatorios, ahorros y otros”. También, un 28% de quienes afirman tener un buen manejo, lo califica como la habilidad de dar una buena administración a sus recursos, lo cual va relacionado a la capacidad de tomar decisiones concienzudamente para el manejo del dinero de manera óptima.

De otro lado, el 38% de los encuestados que manifestaron no tener un buen manejo sobre sus finanzas, indicó no tener habilidades para medir sus gastos y tener gastos innecesarios que afectan su economía, categorizando de esta manera estas respuestas en la definición de Mal uso de los recursos. Un porcentaje no muy lejano (31% de los participantes) respondió que su mal manejo de las finanzas personales se podría deber a que tienen una dificultad para controlarse, gastando más dinero del que pueden llegar a tener. Por ejemplo, sobre esta última categoría, “Encuestado 12” respondió que considera no tener un buen manejo sobre sus finanzas personales “porque a veces gasto más de lo que es mi ingreso”.

Tabla 17 Categorías y porcentaje de estudiantes que consideran que sí tienen un buen manejo de sus finanzas personales

Estudiantes que consideran que sí tienen un buen manejo de sus finanzas personales	% de estudiantes
Organización personal	38%
Buena administración de los recursos	28%
Habilidades de autocontrol	18%
Capacidad de fijar metas y objetivos	13%
Otros	3%
Total	100%

Nota. Elaboración propia.

Tabla 18 Categorías y porcentaje de estudiantes que consideran que no tienen un buen manejo de sus finanzas personales

Estudiantes que consideran que no tienen un buen manejo de sus finanzas personales	% de estudiantes
Mal uso de los recursos	38%
Dificultad para controlarse	31%
No tener un fin específico	16%
Otros	15%
Total	100%

Nota. Elaboración propia.

Continuando con el interés por saber si los estudiantes conocían estrategias sobre Finanzas Personales, se indagó acerca de si conocen estrategias que les ayuden a planear sus finanzas personales, para lo cual, el 61% indicó que sí las conoce; mientras que el 28% manifestó no conocer estrategias que le faciliten el manejo de sus finanzas personales. Esta pregunta permite que en la investigación se profundice en la aplicación que los estudiantes hacen de esos conocimientos.

9.3.2. Aplicación sobre la administración del presupuesto personal

Dando continuidad a la pregunta anterior, se consultó a los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad si aplican esas estrategias que conocen para el manejo de sus finanzas personales. Al respecto, el 53% de los estudiantes manifestó que las estrategias para el manejo de sus finanzas personales son aplicadas en su vida cotidiana. Mientras que el 18% indicó no aplicarlas. El 30% decidió no contestar a la pregunta.

Luego, en cuanto a la frecuencia de aplicación de esas estrategias en su vida cotidiana de quienes las tienen en cuenta, el 34% las aplica de forma diaria, el 13% semanalmente y el 53% mensualmente. Ninguno manifestó aplicar estrategias de forma anual.

Teniendo en cuenta que la mayoría de los estudiantes manifestó aplicar estrategias que le ayuden a manejar sus finanzas personales, se consultó también sobre la importancia (alta, media o baja) que les dan a conceptos generales de la vida cotidiana. Por ejemplo, los conceptos más tenidos en cuenta en el presupuesto personal de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad son alimentación y proyectos futuros, pues un 56% y un 53% respectivamente, calificó estos como importancia alta. En contraste, las características menos tenidas en cuenta en el presupuesto personal de los encuestados son Pareja/Amigos y Vestuario, pues el 32% y el 40% de los estudiantes manifestó darle una importancia baja a los mismos. Cabe aclarar que el 91% de los estudiantes manifestó no tener en cuenta otro concepto adicional a las opciones presentadas en la encuesta. Y un 9% indicó que también tienen en cuenta aspectos como: Contingencias, Ahorros programados (obligatorios), Reducción de gasto y Arreglo de uñas, cejas y corte de cabello.

Tabla 19 Nivel de importancia de los conceptos generales para el presupuesto personal

Conceptos	Alto	Medio	Bajo	No aplica
Salud	39%	23%	12%	26%
Educación	39%	23%	9%	30%
Alimentación	56%	32%	4%	9%
Transporte	30%	39%	14%	18%
Vivienda	44%	18%	7%	32%
Pareja / Amigos	18%	40%	32%	11%
Proyectos Futuros	53%	26%	14%	7%
Vestuario	14%	39%	40%	7%
Servicios	19%	39%	19%	23%
Ocio	14%	42%	28%	16%
Seguros	16%	11%	28%	46%
Créditos	19%	11%	23%	47%

Nota. Elaboración propia.

Continuando con el presupuesto personal, se consideró importante consultar a los participantes de la investigación si cuentan con un documento o archivo en el cual registren sus movimientos de recursos frecuentemente. El 53% de los encuestados manifestó que sí cuenta con una herramienta que le permite lo anterior, mientras que el 47% indicó no contar con una.

En ese orden de ideas, también fue importante la frecuencia con la cual registran sus movimientos en la herramienta con la que cuentan, por lo que de ese 53% de estudiantes que manifestó tener un documento o archivo para registrar sus movimientos, el 30% hace un registro diario, el 27% semanal, el 37% mensual y el 3% indicó registrar cada que realiza una transacción.

Luego de indagar sobre la frecuencia del uso de la herramienta, se consultó a los estudiantes sobre los conceptos contables que tienen en cuenta a la hora de realizar el registro y se encontró que los conceptos más importantes para llevar a cabo el registro son los gastos y los ingresos, con un 82% y un 79%, respectivamente.

Así, se puede observar que la mayoría de los estudiantes de la Carrera de Contaduría Pública de la Universidad tienen un conocimiento que les permite tener herramientas para conocer y controlar su presupuesto personal y entender el manejo que le dan a sus recursos. De igual forma, es importante tener en cuenta que el porcentaje de estudiantes que no hace uso de una herramienta para registrar sus movimientos es bastante alto, por lo que eso puede hacer que ellos no tengan control total sobre sus finanzas personales.

Ahora bien, una vez consultado a los estudiantes sobre el conocimiento de las estrategias para sus finanzas personales y la aplicación de estas en su presupuesto personal, se consideró importante conocer qué le gustaría aprender a ellos acerca del mejoramiento del manejo de sus finanzas. Al respecto, se encontró que para ellos es relevante aprender y conocer más métodos que les permitan obtener y utilizar herramientas de control para una mejor organización de sus recursos. Así mismo, desarrollar capacidades para un manejo efectivo del dinero con el fin de no incurrir en deudas innecesarias que al final no brindan tranquilidad a las personas; también habilidades de inversión con el objetivo de obtener rendimientos a futuro gracias a los conocimientos de dónde y cómo invertir. Finalmente, aprender más sobre el ahorro considerando la importancia que tiene para ellos su maximización.

9.4. Sobre Inteligencia Financiera

Como se mencionó, la Inteligencia Financiera “es la capacidad que podemos desarrollar para obtener nuevas fuentes de ingresos u optimizar nuestros ingresos, buscando una estabilidad o crecimiento económico” (Cabrera, 2013, como se citó en Borrero, 2018, p. 2).

Teniendo en cuenta esto, se consultó a los estudiantes sobre la actividad económica del cual provienen los ingresos que reciben actualmente, encontrando que el 60% de ellos cuenta con un vínculo laboral. El 19% recibe ingresos de mesadas y por actividades económicas independientes, el 12% presta algún tipo de servicio y el 2% indicó recibir subsidios, siendo este su único ingreso. El 14% de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad manifestó que no recibe ingresos.

Es importante señalar que el 19% de los estudiantes encuestados permitió conocer por medio de sus respuestas que sus fuentes de ingreso no provienen de una sola actividad económica sino de dos, tres o más.

Tabla 20 *Actividad económica de la cual provienen los ingresos de los estudiantes encuestados*

Actividad económica	% de estudiantes
Vínculo laboral	60%
Mesadas	19%
Independiente	19%
No tengo	14%
Prestación de servicios	12%
Otros	2%

Nota. Elaboración propia.

La inteligencia financiera también tiene en cuenta la habilidad de optimizar el dinero con el que una persona cuenta, por lo que, para efectos del presente trabajo, fue importante conocer si los estudiantes que participaron de la investigación cuentan con un plan de ahorros y, de ser así, para qué está destinado ese plan. De esta manera, se conoció que el 68% de los encuestados cuenta con un plan de ahorros y que la mayoría de ellos planea que ese ahorro esté destinado para vivienda (26%) y que el 23% de los participantes que cuentan con un ahorro aún no sabe a qué lo destinará. El 32% no cuenta con un plan de ahorros actualmente.

Las metas financieras también son relevantes para el presente, pues lograr la estabilidad económica puede ir de la mano con la planeación y la proyección que las personas tengan. Así, se conoció a través de la encuesta aplicada que el 72% de los estudiantes se ha establecido una meta financiera y el 88% de ellos ha logrado cumplirla. Mientras que el 28% de los estudiantes no se ha establecido una meta financiera.

Finalmente, se indagó sobre la importancia que tiene invertir para los estudiantes y cabe señalar que el 77% de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad consideran que invertir es altamente importante y el 11% que es medianamente importante. Solo el 4% de los estudiantes manifestó no darle importancia a la acción de invertir.

En cuanto a la percepción que los estudiantes tienen sobre el concepto de Inversión fue necesario crear 3 categorías para esta pregunta en las cuales se clasificaron las respuestas brindadas por los estudiantes cuando se indagó qué era la inversión para ellos. Las categorías fueron las siguientes:

- **Generar rentabilidad futura:** para esta categoría se tuvieron en cuenta las respuestas donde se percibió expectativa por parte de los estudiantes con respecto a la generación de ganancia futura que esperan obtener al momento de invertir.
- **Fijar objetivos:** se incluyeron en esta categoría las respuestas que hicieron alusión a la destinación que realizan los estudiantes del dinero a un fin o meta específica.
- **Otros:** en esta categoría se clasificaron las respuestas que no encajaron en las definiciones anteriormente descritas.

Tabla 21 *Categorías sobre la percepción de los estudiantes acerca del concepto de Inversión*

Categorías	% de estudiantes
Generar rentabilidad futura	56%
Otros	33%
Fijar objetivos	11%
Total	100%

Nota. Elaboración propia.

Como se puede observar en la Tabla 21, el 56% de los estudiantes considera una inversión como una rentabilidad o beneficio futuro. Sin embargo, es importante señalar que muy pocos estudiantes mencionaron la relevancia de tener en cuenta los diferentes riesgos que se pueden presentar a lo largo del camino, como, por ejemplo, una pérdida de recursos monetarios. Por otro lado, el 33% de los encuestados expresaron respuestas las cuales no fue posible categorizar, dado que fueron respuestas como “tener un plan”, “proyectar el dinero”, entre otros. Mientras que el 11% de los estudiantes afirmó la respuesta dada por “Encuestado 41” el cual expresó que la Inversión es todo aquello que permite “designar un dinero en algún proyecto para obtener ganancias a futuro”.

De acuerdo con las respuestas obtenidas de la encuesta realizada a los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública de la Universidad, se puede concluir que, en cuanto a las secciones de Finanzas Personales, ellos cuentan con una amplia percepción sobre los conceptos de Educación Financiera, Finanzas Personales, Ingreso, Ahorro y Gasto tal como se expone en este trabajo. No obstante, algunos de los encuestados dejan observar que, aunque tengan principios teóricos, en sus estrategias para las finanzas personales y la aplicación de estas en el presupuesto personal, les gustaría aprender y conocer más métodos los cuales permitan obtener y utilizar herramientas de control para una mejor organización y optimización de los recursos con los cuales cuentan. Así como incentivar la importancia de ahorrar con el fin de maximizar lo que poseen en sus cajas (disponible) y así obtener beneficios de dinero con rendimientos futuros.

Conclusiones

La carrera de Contaduría Pública cuenta con parámetros definidos donde se incluye el Proyecto Educativo, el cual es emitido por el Departamento de Contabilidad y Finanzas de la Universidad, donde se evidenciaron las metas de aprendizaje que los estudiantes adquieren a lo largo de la Carrera. En la misma línea, se reconoce que la Carrera está encaminada a la administración y evaluación de conocimientos y capacidades del estudiante, las cuales están enfocadas al ámbito laboral y empresarial en su mayoría; omitiendo por completo la evaluación de la aplicación de conceptos para una adecuada administración de las Finanzas Personales.

De acuerdo con los syllabus de las asignaturas del área de Finanzas, para las cuales se observó un lineamiento más empresarial que personal con respecto a los conocimientos y aprendizajes que brinda cada profesor en su aula de estudio, se pudo identificar que la Universidad como Institución de Educación Superior, cumple con instruir a los estudiantes sobre conceptos básicos generales en cuanto a Finanzas Personales, Educación Financiera e Inteligencia Financiera. Sin embargo, estos conceptos básicos enseñados no necesariamente son expuestos o explicados en el ámbito personal; puesto que su definición permite de cierta manera que el conocimiento obtenido por parte de los estudiantes pueda ser aplicado en este plano.

Cabe resaltar que la teoría escogida en el apartado del Marco Teórico está basada en las Finanzas Personales por la razón especial de que va centrada en los individuos y cómo estos en su día a día se enfrentan a situaciones que los llevan a tomar decisiones. Es relevante mencionar que las Finanzas Personales brindan importancia a la capacidad que cada individuo tiene para el manejo de sus ingresos, gastos, ahorros e inversiones; variables que dependen de la administración adecuada por parte de ellos.

Por esta razón, el Marco Teórico seleccionado permitió tener una base para establecer las variables que se relacionan con el conocimiento básico financiero para poder diseñar e implementar el instrumento aplicado a los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública. Dichas variables estuvieron catalogadas en (Ingresos, Egresos, Ahorro e Inversión) como componentes del presupuesto personal, el cual es un mecanismo diseñado para traer múltiples beneficios a aquellos que lo implementen. Por otro lado, se mencionaron las características del presupuesto por el hecho de que permite materializar y planear objetivos y proyectos a un plazo determinado.

El instrumento (encuesta) fue aplicado a los estudiantes activos en el periodo 2021 -1 de la carrera de Contaduría Pública, en la encuesta se realizaron preguntas alusivas a las variables antes mencionadas, como también a las diferentes herramientas usadas por ellos para una administración adecuada de sus Finanzas Personales. En cuanto al análisis realizado, es importante mencionar que se implementó una segmentación de las preguntas cuya variable relevante fue la ubicación semestral. Dicha segmentación se realizó para las preguntas que tuvieron como opción de respuesta las asignaturas del área de Finanzas del pensum académico, esto con el objetivo de evaluar el conocimiento obtenido por parte de los estudiantes.

Los resultados obtenidos permitieron conocer la percepción de los estudiantes en cuanto a las variables de Educación Financiera, Finanzas Personales, Ingreso, Ahorro e Inversión; pues estos están acordes a lo expuesto a lo largo del presente documento. Aunque la mayoría de los estudiantes tienen los conceptos de las variables claros y precisos, es importante tener en cuenta a los estudiantes que cuentan con principios teóricos que quisieran mejorar sus estrategias para

la administración de las finanzas personales con el fin de implementar controles para la optimización de sus recursos.

Aunque la mayoría de los estudiantes (53%) indicó que utiliza una herramienta para registrar sus movimientos, tan sólo el 3% los registra cada que realiza una transacción. Por otro lado, un porcentaje significativo de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública de la Universidad (47%) manifestó que no cuenta con un documento o archivo en el cual registren cada uno de sus movimientos de recursos. Lo anterior permite observar una oportunidad de mejora en el uso que los estudiantes de Contaduría Pública les dan a las herramientas de manejo de Finanzas Personales y en la importancia que le dan a cada movimiento que realizan en su vida cotidiana.

Durante del desarrollo del presente trabajo de investigación se encontraron limitaciones. La primera limitación se basa en el cálculo de la muestra realizado de acuerdo con la estadística inferencial, donde se decidió que, al ser la población considerablemente pequeña, el número de estudiantes que arrojó dicho cálculo fue muy similar a la población total, por esta razón, el instrumento fue aplicado a todos los estudiantes activos de la carrera de Contaduría Pública obteniendo, de esta manera, una respuesta baja al censo realizado. Como segunda limitación encontrada, en el apartado 8 (Variables relacionadas con el conocimiento básico financiero) del presente trabajo, dentro de los componentes del presupuesto personal, se tomó la decisión de que el concepto de *deuda* estuviera definido dentro del concepto de *egreso*.

Lo anterior se realizó teniendo en cuenta que en el instrumento aplicado a los estudiantes que participaron en la investigación mediante la encuesta realizada no se les preguntó sobre el concepto de deuda, pero con base a las respuestas dadas por ellos a la pregunta de *En una frase corta, para usted ¿qué es gasto?*, la mayoría relacionó el concepto gasto con la deuda cuando mencionaban que el *gasto* son “todas las erogaciones que realiza alguien para cumplir con sus obligaciones” (“Encuestado 21”). A pesar de las limitaciones que surgieron a lo largo del trabajo de investigación, se puede concluir que los resultados obtenidos permitieron cumplir con el objetivo general establecido.

La tercera limitación se encontró en las preguntas once, trece y catorce del instrumento aplicado, las cuales fueron preguntas como “en una frase corta, para usted ¿qué es ingreso?”, “en una frase corta, para usted ¿qué es gasto?” y “en una frase corta, para usted ¿qué significa ahorrar?”. Dichas preguntas llevaron a un sesgo de información recolectada porque la expresión “en una frase corta” no permitió al estudiante expresar una respuesta de manera amplia. Estas preguntas realizadas se clasifican en la categoría de sesgo derivado de problemas en la redacción, de acuerdo con lo mencionado por Choi et al (2010), estas indagaciones hacen parte de preguntas muy cortas, dado que pueden generar respuestas inoportunas. Por otro lado, estos autores mencionan que “una pregunta de longitud adecuada, o una que tenga una pequeña introducción, le da tiempo al respondedor para entender la pregunta y seleccionar su respuesta adecuadamente”.

Como recomendación fruto del presente trabajo se pueden implementar ejercicios prácticos en los cuales los estudiantes tengan la oportunidad de plasmar sus Finanzas Personales y conocer la forma cómo sus demás compañeros llevan las suyas.

Referencias

- Aguirre, D. (2008). *¿Qué papel pueden desempeñar las finanzas en nuestra situación actual desde el punto de vista humanista?* [Ensayo]. Universidad de la Sabana. 1Library. <https://1library.co/document/yngrlwkz-papel-pueden-desempanar-finanzas-situacion-actual-punto-humanista.html>
- Aibar, M. J. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas_perso.pdf
- Anderson, D., Sweeney, D. y Williams, T. (2008). *Estadística para administración y economía*. 10ªed. Cengage Learning. <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-13-Estadistica-para-administracion-y-economia.pdf>
- Betancur, Y., Loaiza, V., Úsuga, Y. y Correa, D. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales. *Science of human action*, 4(1), 33-58. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Borrero, O. (2018). *Inteligencia financiera ¿Una deficiencia en la educación desde jóvenes?* [Ensayo]. Repository. Universidad Militar Nueva Granada <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/20544/BorreroForeroOswaldoFarid2018.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Bustamante, L., Gallego, D., Quintero, L., Echeverri, C. y Jiménez, J. (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental. *Universidad Católica del Norte*, (55), 173-191. https://www.researchgate.net/publication/333926896_La_importancia_de_los_recursos_financieros_personales_y_su_relacion_con_la_inteligencia_financiera_revision_documental
- Caranguí, P., Gabay, J. y Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Sociales*, 1(3), 81-88. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Callisaya, R. (2018). *Educación de la Inteligencia Financiera para mejorar la Administración Económica Personal*. [Tesis de grado]. Repository. Universidad Mayor de San Andrés <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/18000/TG-4178.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Carvajal, N., Arrubla, M. y Caicedo, I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. *Sinapsis*. 2(8), 99-120. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5757292>
- Cerón, G. (2019). *Análisis de la efectividad de un curso de educación financiera en estudiantes de educación media en la ciudad de Puerto Asís – Putumayo*. [Tesis de maestría]. Vitela. Pontificia Universidad Javeriana Cali http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/12295/Analisis_Efectividad_Curso.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Choi, B., Granero, R. y Pak, A. (2010). Catálogo de sesgos o errores en cuestionarios sobre salud. *Revista Costarr Salud Pública*, 2(19), 106 – 118.
<https://www.scielo.sa.cr/pdf/rcsp/v19n2/art08v20n2.pdf>
- Congreso de Colombia (1992). Ley 30 de Diciembre 28 de 1992 por el cual se organiza el servicio público de la Educación Superior. Bogotá D.C.: Congreso de Colombia.
- Congreso de Colombia (1994). Ley 115 de 1994 por la cual se expide la Ley General de Educación. Bogotá D.C.: Congreso de Colombia.
- Congreso de Colombia (2014). Decreto 457 de 2014 por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones. Bogotá D.C.: Presidencia de la República de Colombia.
- Dalen, D. y Meyer, W. (2006). *Neomagico*. La investigación descriptiva.
<https://noemagico.blogia.com/2006/091301-la-investigaci-n-descriptiva.php>
- Decreto No. 1767 de 2006. (2006, 2 de junio). Ministerio de Educación Nacional.
https://snies.mineducacion.gov.co/1778/articles-391237_Decreto_1767.pdf
- Departamento de Contabilidad y Finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Cali. (2016). *Syllabus de Matemática Financiera*.
- Departamento de Contabilidad y Finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Cali. (2017). *Proyecto Educativo del Programa*.
- Departamento de Contabilidad y Finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Cali. (s.f.). *Syllabus de Análisis de Información Financiera y Construcción de Reportes*.
- Departamento de Contabilidad y Finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Cali. (s.f.). *Syllabus de Valoración de Proyectos y Negocios*.
- Departamento de Contabilidad y Finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Cali. (s.f.). *Syllabus de Métodos Cuantitativos*.
- Departamento de Contabilidad y Finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Cali. (s.f.). *Syllabus de Gestión de Riesgos Seguros y Derivados*.
- Departamento de Contabilidad y Finanzas, Pontificia Universidad Javeriana Cali. (s.f.). *Syllabus de Gerencia Financiera*.
- Federación de Usuarios Consumidores Independientes [FUCI]. (2012). *Economía Doméstica: El presupuesto doméstico, conceptos básicos y consejos en esta materia*. FUCI.
<http://www.fuci.es/wp-content/uploads/2012/11/Economia-domestica-web.pdf>
- Federación Latinoamericana de Bancos [FELABAN]. (2018). *IV Informe de Inclusión Financiera: Los servicios financieros para todos, una pieza que engrana en el desarrollo económico*. Secretaría General de FELABAN. <https://felaban.s3-us-west-2.amazonaws.com/publicaciones/archivo20181211205300.pdf>

- Figuerola, O. (2009). Las Finanzas Personales. Escuela de Administración de Negocios, (65), 123-144. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>
- Flórez, L. (2008). Evolución de la Teoría Financiera en el siglo XX. Ecos de Economía, (27), 145-168. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=329027263004>
- Gallego, P. y Suarez, J. (2015). Inteligencia Financiera, una nueva manera de aprender educación transversal para la vida diaria. *Trabajos de grado Contaduría Pública*, 9(1), 1-50. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/tgcontaduria/article/view/26658/20780079>
- Garay, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *Perspectivas*, 18(36), 7-34. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425943146001>
- García, C. A. (2020). *La crisis por el coronavirus dispara el ahorro en los colombianos*. <https://www.portafolio.co/economia/la-crisis-por-el-coronavirus-dispara-el-ahorro-en-los-colombianos-542405>
- Gloria, R. y Solís C. (2012). *Finanzas Personales Encaminadas a una Planeación Patrimonial*. [Tesis]. Repository. Universidad Nacional Autónoma de México. <http://132.248.9.195/ptd2013/agosto/0699953/0699953.pdf>
- Gómez V. y Celis J. (2009) Crédito educativo, acciones afirmativas y equidad social en la educación superior en Colombia. *Revista de Estudios Sociales*, (33), 106-117. <https://revistas.uniandes.edu.co/doi/pdf/10.7440/res33.2009.09>
- Gómez, V., Díaz, C y Celis, J. (2009) *El puente está quebrado...: Aportes a la reconstrucción de la educación media en Colombia* (1ª edición). Editorial Universidad Nacional de Colombia. https://www.academia.edu/9647833/El_puente_est%C3%A1_quebrado_Aportes_a_la_reconstrucci%C3%B3n_de_la_educaci%C3%B3n_media_en_Colombia
- González, M. (2018). *Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones*. [Trabajo de investigación]. Repository. Universidad Libre <https://repository.unilivre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Jiménez, D. (2014). *Guía de Educación Financiera para la comunidad colombiana*. [Trabajo de grado]. Repository. Universidad Militar Nueva Granada <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/13251/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf;jsessionid=D9AFBC00A291F24D166D5E620A9DB770?sequence=1>
- Kozikowski, Z. (2007). *Matemáticas Financieras: El valor del dinero en el tiempo*. 1ªed. McGraw-Hill Interamericana Editores S.A. de C.V. https://www.academia.edu/31129179/Matem%C3%A1ticas_Financieras_Zbigniew_Kozikowski?auto=download&email_work_card=download-paper
- López, J. (2016). *Las Finanzas Personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006– 2016*. [Trabajo de investigación]. Repository. Universidad EAFIT

- https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2
- López, L. (2014). *¿Cómo mejorar las finanzas personales por medio de la educación financiera en Colombia?* [Trabajo de grado, Universidad de Medellín]. Core.
<https://core.ac.uk/download/pdf/51195483.pdf>
- Ortega, M., Pino, C., Merino, M., y Ledrado, M. (2010). *Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria. Nivel I Finanzas para todos*
<https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236319.pdf>
- Pacheco, D., Segovia, S. y Yaruro, A. (2017). Vulnerabilidades financieras de los hogares en Colombia. *Borradores de Economía*, (1026), 1-27.
https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/borradores_de_economia_1026.pdf
- Pascale, R. y Pascale, G. (2011). Teoría de las finanzas. Sus supuestos, neoclasicismo y psicología cognitiva. *Sociedad Argentina de Docentes de Administración Financiera SADAFA*. XXXI Jornadas Nacionales de Administración Financiera.
https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/sadaf/xxxi_jornadas/xxxi-j-pascale.pdf
- Ramírez, J. (2017). *Propuesta de un curso de educación financiera dirigido a jóvenes estudiantes de educación media para los grados 10 y 11 en Colombia* [Tesis de maestría]. Vitela. Pontificia Universidad Javeriana Cali
http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/11716/Propuesta_curso_educacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rincón, E. (2014). *Remuneración de los Profesionales de la Contaduría Pública en Colombia*. [Ensayo]. Repository. Universidad Militar Nueva Granada
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/13391/ENSAYO%20YADIRA%20RINCON.pdf?sequence=1>
- Rodríguez, L. (s.f). Pontificia Universidad Javeriana Cali *Contaduría Pública*.
<https://www.javerianacali.edu.co/programas/carreras/contaduria-publica>
- Rodríguez, L. y Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. [Trabajo de grado]. Archivo digital. Universidad de La Salle
https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198/?utm_source=ciencia.lasalle.edu.co%2Ffinanzas_comercio%2F198&utm_medium=PDF&utm_campaign=PDFCoverPages
- Rubiano, M. (2013). *Educación Financiera en Colombia* [Proyecto de grado]. Intellectum. Universidad de La Sabana
<https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda%28TESIS%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sistema Nacional de Información de la Educación Superior [SNIES], (2018). Información Poblacional. Estadísticas históricas de la educación superior en Colombia.
<https://hecaa.mineducacion.gov.co/consultaspublicas/content/poblacional/index.jsf>

- Torres, G. y Ramos, R. (2020) *Manual de finanzas personales y de familia, cómo usar mi dinero y el tuyo*. (1ª edición). Editorial Isidora Sesnic Humeres. https://rlmarcobonta.cl/wp-content/uploads/2020/08/finanzas_digital_final.pdf
- Villada, F., López, J. y Muñoz, N. (2018). Análisis de Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formación Universitaria*, 11(6), 41-52. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>
- Zabala, D. y Vargas, L. (2018). *Inteligencia Financiera de los estudiantes de noveno semestre de Contaduría Pública de la Universidad Militar Nueva Granada*. [Trabajo de grado]. Repository. Universidad Militar Nueva Granada <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/18133/ZabalaCorreaDerick2018.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Zorrilla, J. (2016). *Coyuntura / ¿En qué ahorran e invierten los colombianos?* <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/DR-1118262>

Anexos

Anexo A Plan de estudios carrera de Contaduría Pública - PUJ

SEMESTRE 1	SEMESTRE 2	SEMESTRE 3	SEMESTRE 4	SEMESTRE 5	SEMESTRE 6	SEMESTRE 7	SEMESTRE 8	SEMESTRE 9
3 créditos Matemáticas Fundamentales	3 créditos Cálculo	3 créditos Estadística para la toma de decisiones	4 créditos Macroeconomía I: Renta Nacional y la Política Económica	2 créditos Presupuesto y Contabilidad del Sector Público	3 créditos Procedimiento Tributario e Información Exógena	3 créditos Estrategia empresarial (c)	2 créditos Gestión de Presupuestos	3 créditos Tributación internacional
3 créditos Organizaciones	3 créditos Planeación administrativa y sistemas de gestión (a)	4 créditos Microeconomía I: Competencia Perfecta	3 créditos Informes Financieros Individuales, Intermedios y Consolidados (*)	2 créditos Teoría y Modelos Contables (b)	3 créditos Revisoría Fiscal y Auditoría Integral	2 créditos Costeo Estándar	3 créditos Planeación Tributaria	12 créditos Práctica Estudiantil (f)
3 créditos Mercadeo	4 créditos Introducción a la Ciencia Económica	3 créditos Reconocimiento, Medición y Revelación de Pasivos, Patrimonio y Egresos	3 créditos Fundamentos y Sistemas de Costos	3 créditos Costos para Toma de Decisiones	3 créditos Gerencia Financiera	3 créditos Valoración de Proyectos y Negocios (**)	2 créditos Auditoría Forense (***)	3 créditos Opción Complementaria 4
2 créditos Constitución Política Demo. Colombiana	3 créditos Derecho Empresarial	2 créditos Regulación Contable	3 créditos Impuestos Nacionales al Consumo y Retención en la Fuente	3 créditos Impuestos sobre la renta y la posesión de riqueza	3 créditos Ética y Responsabilidad Social (d)	4 créditos Trabajo de Grado (e) (^)	3 créditos Gestión de Riesgos, Seguros y Derivados	
3 créditos Fundamentos de Contabilidad Financiera	3 créditos Reconocimiento, Medición y Revelación de Activos e Ingresos	3 créditos Matemática Financiera	3 créditos Métodos Cuantitativos	3 créditos Auditoría y Aseguramiento	3 créditos Opción Complementaria 1	3 créditos Opción Complementaria 2	2 créditos Consultorio Contable, Financiero y Tributario (e)	
2 créditos Historia y Pensamiento de la Contaduría Pública	3 créditos Hermenéutica Jurídico Tributaria e Impuestos Territoriales	3 créditos Electiva 1	3 créditos Humanidades I	3 créditos Análisis de Información Financiera y Construcción de Reportes	3 créditos Electiva 2	3 créditos Electiva 3	3 créditos Opción Complementaria 3	
2 créditos Teología	2 créditos Electiva 2			2 créditos Humanidades II		3 créditos Electiva 4		
0 créditos Experiencia formativa								

- Ciencias Básicas
- Gestión
- Economía
- Ciencias Jurídicas
- Contabilidad Financiera
- Contabilidad de Costos
- Gestión Tributaria Internacional
- Auditoría y Aseguramiento
- Finanzas
- Investigación Formativa
- Humanidades
- Componente Flexible
Opción complementaria + Electivas

162
créditos

Pre-requisitos
Créditos Académicos Aprobados
(a)11 (b)45 (c)54 (d)76 (e)100 (f)135

Asignaturas aprobadas
(*) English 1 (***) English 3 (****) English 4
(^*) Metodología de la Investigación

Nota. Página web PUJ. Disponible en <https://www.javerianacali.edu.co/programas/carreras/contaduria-publica> Consultado el 06/09/2020.

Anexo B Encuesta

Falencias en los métodos de la administración de las finanzas personales de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali

Soy Daniela Flor Montilla estudiante de último semestre de Contaduría Pública de la Pontificia Universidad Javeriana Cali. Esta encuesta tiene como objetivo identificar los métodos de la administración de las finanzas personales de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali. Es importante tener en cuenta que los datos que aquí se suministren serán confidenciales y sólo serán tomados en consideración para el análisis aquí descrito. Agradecemos la mayor sinceridad posible al momento de responder las siguientes preguntas, muchas gracias.

Información básica del encuestado

Por favor responda las siguientes preguntas:

1. Género
 - Femenino
 - Masculino
 - Otro

2. Edad
 - Menos de 18 años
 - Entre 18 y 20 años
 - Entre 21 y 25 años
 - 26 años o más

Sobre su educación – financiera en la Universidad

3. Ubicación Semestral:
 - 1er semestre
 - 2do semestre
 - 3er semestre
 - 4to semestre
 - 5to semestre
 - 6to semestre
 - 7mo semestre
 - 8vo semestre
 - 9no semestre
 - 10mo semestre

4. ¿Cuál énfasis tiene declarado en su plan de estudios?
 - Auditoría y aseguramiento
 - Finanzas
 - Impuestos
 - Gestión Tributaria Internacional
 - No sabe / No responde
 - Aún no lo declaro
 - Otro. ¿Cuál?

5. ¿En cuáles de las siguientes asignaturas considera que aprendió sobre finanzas personales?
- Matemática Financiera
 - Métodos cuantitativos
 - Análisis de información financiera y construcción de reportes
 - Gerencia Financiera
 - Valoración de proyectos y negocios
 - Gestión de riesgos seguros y derivados
 - Ninguna
 - Otras. ¿Cuáles?
6. ¿En cuáles de las siguientes asignaturas considera que aprendió sobre educación financiera?
- Matemática Financiera
 - Métodos cuantitativos
 - Análisis de información financiera y construcción de reportes
 - Gerencia Financiera
 - Valoración de proyectos y negocios
 - Gestión de riesgos seguros y derivados
 - Ninguna
 - Otras. ¿Cuáles?
7. ¿En cuáles de las siguientes asignaturas conoció los conceptos de ingresos y gastos?
- Matemática Financiera
 - Métodos cuantitativos
 - Análisis de información financiera y construcción de reportes
 - Gerencia Financiera
 - Valoración de proyectos y negocios
 - Gestión de riesgos seguros y derivados
 - Otras. ¿Cuáles?
8. ¿En cuáles de las materias de finanzas le presentaron guías para el manejo de sus finanzas personales?
- Matemática Financiera
 - Métodos cuantitativos
 - Análisis de información financiera y construcción de reportes
 - Gerencia Financiera
 - Valoración de proyectos y negocios
 - Gestión de riesgos seguros y derivados
 - No me presentaron guías para el manejo de mis finanzas personales
 - Ninguna
 - Otras. ¿Cuáles?
9. Si le presentaron una guía para el manejo de sus finanzas personales, ¿tomó la decisión de hacerla parte de su vida aplicándola?
- Si
 - No
 - No aplica
10. Para usted, ¿a qué hace referencia el concepto de Educación Financiera?

11. En una frase corta, para usted ¿qué es ingreso?

12. ¿De qué actividad provienen sus ingresos?

- Vínculo laboral
- Independiente
- Prestación de servicios
- Mesadas
- No tengo
- Otra. ¿Cuál?

13. En una frase corta, para usted ¿qué es gasto?

14. En una frase corta, para usted ¿qué significa ahorrar?

Sobre Finanzas Personales

15. ¿Cuál considera que es el nivel de la carrera de Contaduría Pública en materia de Finanzas Personales?

- Muy alto
- Alto
- Medio
- Bajo
- Muy bajo

16. Para usted, ¿qué son las finanzas personales?

17. ¿Considera que tiene un buen manejo de sus Finanzas Personales?

- Sí
- No
- No sabe, no responde

18. ¿Por qué considera que Sí/No tiene un buen manejo de sus Finanzas Personales?

19. ¿Conoce estrategias que le ayuden a planear sus Finanzas Personales?

- Sí
- No
- No sabe, no responde

20. ¿Si las conoce, las aplica?

- Sí
- No
- No sabe, no responde

21. ¿Cada cuánto las aplica?

- Diariamente
- Semanalmente
- Mensualmente
- Anualmente
- No sabe / No responde
- Otra. ¿Cuál?

- 22.** ¿Utiliza algún método para el manejo de sus Finanzas Personales?
- Si
 - No
 - No sabe, no responde
- 23.** ¿Cuáles de los siguientes conceptos (y en qué nivel) tiene en cuenta para el manejo de su presupuesto personal?
- Salud
 - Educación
 - Alimentación
 - Transporte
 - Vivienda
 - Pareja
 - Proyectos futuros
 - Vestimenta
 - Servicios
 - Ocio
 - Seguros
 - Créditos
 - Otros. ¿Cuáles?
- 24.** ¿Qué otro concepto tiene en cuenta para el manejo de su presupuesto personal?
- Ninguno
 - Otra. ¿Cuál?
- 25.** ¿Tiene un documento/archivo en el cual registre sus movimientos?
- Si
 - No
- 26.** Si su respuesta a la pregunta anterior fue SI, ¿cada cuánto realiza el registro de sus movimientos?
- Diariamente
 - Semanalmente
 - Mensualmente
 - Anualmente
 - No aplica
 - Otra. ¿Cuál?
- 27.** ¿Cuáles de los siguientes conceptos tiene en cuenta para el registro de sus movimientos?
- Activos
 - Pasivos
 - Ingresos
 - Gastos
 - Otro. ¿Cuál?
- 28.** ¿Qué le gustaría aprender para mejorar sus Finanzas Personales?

Sobre Inteligencia Financiera

- 29.** ¿Cree usted que es necesario que los temas sobre Educación Financiera y Finanzas Personales sean una materia en la vida universitaria?
- Si
 - No
- 30.** ¿Con cuál de las siguientes frases se siente identificado?
- Mejor tener más ingresos que gastos
 - Para eso trabajo
 - Lo importante es no gastar más de lo que gano
 - A cuotas bajas no se siente el golpe
 - Otra. ¿Cuál?
- 31.** ¿Cuenta con un plan de ahorros?
- Si
 - No
- 32.** Si la respuesta a la pregunta anterior fue SI, ¿Para qué está destinado ese plan?
- Salud
 - Vivienda
 - Vehículo
 - Emergencia
 - Aún no lo sé
 - No aplica
 - Otro. ¿Cuál?
- 33.** ¿Alguna vez se ha establecido una meta financiera?
- Si
 - No
- 34.** Si tu respuesta a la pregunta anterior fue SI, ¿ha logrado lo que se ha propuesto?
- Si
 - No
 - No aplica
- 35.** En una frase corta, para usted ¿qué es invertir?
- 36.** Para usted, ¿Cuál es la importancia de invertir?
- Alta
 - Media
 - Baja

Anexo C *Consentimiento informado*

El propósito de esta ficha de consentimiento es identificar las falencias en los métodos de la administración de las Finanzas Personales de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali, tema dirigido por el tutor Jhonny Steven Grajales Quintero. La participación en este estudio es estrictamente voluntaria y la información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación. Si tiene alguna duda sobre esta, puede hacer preguntas en cualquier momento durante el desarrollo de la encuesta. Acepto participar voluntariamente en esta investigación, dirigida por Daniela Flor Montilla.

He sido informado que el objetivo de este estudio es recopilar información acerca de las falencias en los métodos de la administración de las finanzas personales de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública en la Pontificia Universidad Javeriana Cali. Reconozco que la información que yo provea en el curso de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de los de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado que puedo hacer preguntas sobre la investigación en cualquier momento. De tener preguntas sobre mi participación en este estudio, puedo contactar a Daniela Flor Montilla al correo electrónico: danielafloorm@javerianacali.edu.co

De acuerdo a lo anterior, ¿autoriza usted el tratamiento de los datos para efectos académicos de la presente investigación?

- Si
- No