

|                                                                                                                                                                              |                                                       |                       |            |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|------------|----------|
| <br>Universidad Francisco de Paula Santander<br>Ocaña - Colombia<br>Vigencia Académica 2021 | <b>UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA</b> |                       |            |          |
|                                                                                                                                                                              | Documento                                             | Código                | Fecha      | Revisión |
|                                                                                                                                                                              | FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO         | F-AC-DBL-007          | 08-07-2021 | B        |
|                                                                                                                                                                              | Dependencia                                           | Aprobado              | Pág.       |          |
|                                                                                                                                                                              | DIVISIÓN DE BIBLIOTEC                                 | SUBDIRECTOR ACADEMICO | 1(76)      |          |

## RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                        |                |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------|
| AUTORES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Leidy Yojana Bayona Cañizarez                                                                                                          |                |         |
| FACULTAD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Ciencias Administrativas y Económicas                                                                                                  |                |         |
| PLAN DE ESTUDIOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Contaduría Pública                                                                                                                     |                |         |
| DIRECTOR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Yesid Castro Chichilla                                                                                                                 |                |         |
| TÍTULO DE LA TESIS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Cultura financiera de los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña |                |         |
| TITULO EN INGLES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Financial culture of the students of the night public accounting program at the Francisco de Paula Santander Ocaña University          |                |         |
| RESUMEN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                        |                |         |
| La gestión eficiente de las finanzas personales es esencial en la vida de cualquier individuo, su importancia se magnifica aún más en el contexto académico, donde los estudiantes enfrentan desafíos financieros particulares. La presente investigación se justifica con el propósito de generar conciencia sobre la importancia de ahorrar e invertir desde una edad temprana, siendo los estudiantes objeto de estudio, los encargados a futuro de manejar la economía del país. |                                                                                                                                        |                |         |
| RESUMEN EN INGLES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                        |                |         |
| Efficient management of personal finances is essential in the life of any individual, its importance is even more magnified in the academic context, where students face particular financial challenges. This research is justified with the purpose of raising awareness about the importance of saving and investing from an early age, with the students under study being those in charge of managing the country's economy in the future.                                      |                                                                                                                                        |                |         |
| PALABRAS CLAVES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Cultura Financiera, Ahorro, Inversión, Finanzas, Economía, Estudiantes, Género.                                                        |                |         |
| PALABRAS CLAVES EN INGLES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Financial Culture, Savings, Investment, Finance, Economy, Students, Gender.                                                            |                |         |
| CARACTERÍSTICAS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                        |                |         |
| PÁGINAS: 87                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | PLANOS:                                                                                                                                | ILUSTRACIONES: | CD-ROM: |

**Cultura financiera de los estudiantes del programa contaduría pública nocturna de la  
Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña**

**Leidy Yojana Bayona Cañizarez**

**Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Universidad Francisco de Paula**

**Santander Ocaña**

**Contaduría Pública**

**Esp. Yesid Castro Chinchilla**

**17 de enero de 2024**

## Índice

|                                                                                                                                                      |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Capítulo 1. Cultura financiera de los estudiantes del programa contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña..... | 12 |
| 1.1 Planteamiento del problema.....                                                                                                                  | 12 |
| 1.2 Formulación del problema .....                                                                                                                   | 14 |
| 1.3 Objetivos .....                                                                                                                                  | 14 |
| 1.3.1 General .....                                                                                                                                  | 14 |
| 1.3.2 Específicos .....                                                                                                                              | 14 |
| 1.4 Justificación .....                                                                                                                              | 15 |
| 1.5 Delimitaciones .....                                                                                                                             | 17 |
| 1.5.1 Operativa.....                                                                                                                                 | 17 |
| 1.5.2 Conceptual .....                                                                                                                               | 17 |
| 1.5.3 Geográfica.....                                                                                                                                | 18 |
| 1.5.4 Temporal .....                                                                                                                                 | 18 |
| Capítulo 2. Marco referencial .....                                                                                                                  | 19 |
| 2.1 Marco histórico .....                                                                                                                            | 19 |
| 2.1.1 Marco histórico a nivel mundial .....                                                                                                          | 19 |
| 2.1.2 Marco histórico a nivel nacional.....                                                                                                          | 19 |
| 2.1.3 Marco histórico local .....                                                                                                                    | 20 |

|                                                                                                     |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.2 Marco teórico .....                                                                             | 21 |
| 2.2.1 Teoría financiera de la empresa .....                                                         | 22 |
| 2.2.2 Teoría de toma de decisiones .....                                                            | 23 |
| 2.2.3 Teoría de las finanzas.....                                                                   | 24 |
| 2.2.4 Técnicas de Gerencia Moderna.....                                                             | 24 |
| 2.3 Marco contextual .....                                                                          | 25 |
| 2.4 Marco conceptual.....                                                                           | 25 |
| 2.5 Marco legal .....                                                                               | 29 |
| 2.5.1 Ley 1314 de 2009.....                                                                         | 29 |
| 2.4.2 Ley 43 de 1990.....                                                                           | 30 |
| Capítulo 3. Diseño metodológico .....                                                               | 31 |
| 3.1 Tipo de investigación.....                                                                      | 31 |
| 3.2 Población y muestra .....                                                                       | 31 |
| 3.2.1 Población.....                                                                                | 31 |
| 3.2.2 Muestra .....                                                                                 | 32 |
| 3.3 Diseño e instrumentos de recolección de la información y técnicas de análisis de<br>datos ..... | 33 |
| 3.4 Análisis de la información .....                                                                | 33 |
| Capítulo 4. Resultados .....                                                                        | 35 |

|                                                                                                                                                                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.1 Diagnosticar el comportamiento financiero de los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña .....                                            | 35 |
| 4.1.1 Análisis de la encuesta aplicada a los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña .....                                                    | 36 |
| 4.1.2 Diagnóstico .....                                                                                                                                                                                            | 70 |
| 4.2 Factores que impiden las buenas prácticas financieras y los efectos que genera la falta de educación financiera en los estudiantes .....                                                                       | 72 |
| 4.3 Estrategias que hagan más eficiente el desempeño y manejo de las finanzas personales de los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña ..... | 75 |
| Capítulo 5. Conclusiones .....                                                                                                                                                                                     | 79 |
| Capítulo 6. Recomendaciones.....                                                                                                                                                                                   | 81 |
| Referencias.....                                                                                                                                                                                                   | 82 |

## Lista de tablas

|                                                                                                 |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabla 1 Edad de los estudiantes .....                                                           | 36 |
| Tabla 2 Género.....                                                                             | 37 |
| Tabla 3 Estado civil .....                                                                      | 38 |
| Tabla 4 Cargas familiares .....                                                                 | 39 |
| Tabla 5 Con quién vive actualmente.....                                                         | 41 |
| Tabla 6 Cuenta con otra ocupación, además de estudiar .....                                     | 42 |
| Tabla 7 A cuánto equivale su ingreso mensual.....                                               | 44 |
| Tabla 8 Origen de sus ingresos .....                                                            | 45 |
| Tabla 9 Promedio de dinero que gasta mensual.....                                               | 47 |
| Tabla 10 Destino de sus gastos .....                                                            | 48 |
| Tabla 11 En qué gasta el dinero que le sobra.....                                               | 50 |
| Tabla 12 Posee ahorros actualmente.....                                                         | 52 |
| Tabla 13 Promedio de dinero en ahorros .....                                                    | 53 |
| Tabla 14 Conoce productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras     | 55 |
| Tabla 15 Si tuviera \$ 1.000.000 en qué los destinaria .....                                    | 56 |
| Tabla 16 Estado de su situación económica.....                                                  | 58 |
| Tabla 17 Nivel de endeudamiento .....                                                           | 59 |
| Tabla 18 Sabe cómo realizar un presupuesto.....                                                 | 60 |
| Tabla 19 Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda, entre otros .. | 63 |
| Tabla 20 Gasta más de lo que gana.....                                                          | 64 |
| Tabla 21 Usa medios electrónicos para monitorear su situación financiera .....                  | 65 |
| Tabla 22 Toma en cuenta criterios financieros, al planear una inversión .....                   | 66 |

|                                                                                  |    |
|----------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabla 23 Es cliente actual del sistema financiero.....                           | 68 |
| Tabla 24 Producto o servicio financiero que usa actualmente.....                 | 69 |
| Tabla 25 Factores y efectos generados por la falta de educación financiera ..... | 73 |
| Tabla 26 Estrategias de desempeño y manejo de finanzas personales .....          | 76 |

## Lista de figuras

|                                                                                                       |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Figura 1 Edad de los estudiantes.....                                                                 | 36 |
| Figura 2 Género .....                                                                                 | 37 |
| Figura 3 Estado civil .....                                                                           | 39 |
| Figura 4 Cargas familiares .....                                                                      | 40 |
| Figura 5 Con quién vive actualmente .....                                                             | 41 |
| Figura 6 Cuenta con otra ocupación, además de estudiar .....                                          | 43 |
| Figura 7 A cuánto equivale su ingreso mensual .....                                                   | 44 |
| Figura 8 Origen de sus ingresos.....                                                                  | 46 |
| Figura 9 Promedio de dinero que gasta mensual .....                                                   | 47 |
| Figura 10 Destino de sus gastos.....                                                                  | 49 |
| Figura 11 En qué gasta el dinero que le sobra .....                                                   | 51 |
| Figura 12 Posee ahorros actualmente .....                                                             | 52 |
| Figura 13 Promedio de dinero en ahorros.....                                                          | 54 |
| Figura 14 Conoce productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras<br>..... | 55 |
| Figura 15 Si tuviera \$ 1.000.000 en qué los destinaria .....                                         | 57 |
| Figura 16 Estado de su situación económica .....                                                      | 58 |
| Figura 17 Nivel de endeudamiento .....                                                                | 59 |
| Figura 18 Sabe cómo realizar un presupuesto .....                                                     | 62 |
| Figura 19 Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda, entre otros         | 63 |
| Figura 20 Gasta más de lo que gana .....                                                              | 64 |
| Figura 21 Usa medios electrónicos para monitorear su situación financiera.....                        | 65 |

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| Figura 22 Toma en cuenta criterios financieros, al planear una inversión..... | 67 |
| Figura 23 Es cliente actual del sistema financiero .....                      | 68 |
| Figura 24 Producto o servicio financiero que usa actualmente .....            | 69 |

## Lista de apéndices

|                            |    |
|----------------------------|----|
| Apéndice A. Encuesta ..... | 85 |
|----------------------------|----|

## **Introducción**

La gestión eficiente de las finanzas personales es esencial en la vida de cualquier individuo, y su importancia se magnifica aún más en el contexto académico, donde los estudiantes enfrentan desafíos financieros particulares. En este contexto, la presente investigación se enfocó en explorar la cultura financiera de los estudiantes del programa de Contaduría Pública Nocturna en la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

Con el objetivo de obtener una visión integral de los comportamientos financieros de los estudiantes, la investigación se llevó a cabo mediante una metodología descriptiva. Este enfoque permitió una exploración detallada de las prácticas financieras existentes, con la intención de diagnosticar, describir factores limitantes y proponer estrategias para mejorar el desempeño y manejo de las finanzas personales.

El primer objetivo consistió en el diagnóstico del comportamiento financiero de los estudiantes, analizando aspectos como la distribución de ingresos, carga académica y responsabilidades familiares. El segundo objetivo se centró en describir los factores que obstaculizan prácticas financieras saludables y los efectos derivados de la falta de educación financiera. Por último, la investigación buscó establecer estrategias específicas que pudieran optimizar la gestión financiera de los estudiantes, considerando sus necesidades individuales y las condiciones propias del programa de Contaduría Pública Nocturna.

Este estudio no solo ofrece una instantánea detallada de la situación financiera de los estudiantes, sino que también propone soluciones prácticas para fortalecer su cultura financiera. La implementación de estas estrategias podría marcar la diferencia en el bienestar económico de los estudiantes, contribuyendo a su éxito académico y profesional.

## **Capítulo 1. Cultura financiera de los estudiantes del programa contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.**

### **1.1 Planteamiento del problema**

Muchas personas desde su nivel de desempeño van proyectando su vida de una manera libre e individual, esto con el fin de satisfacer sus necesidades, encontrándose en ocasiones limitadas debido al proceso que realizan desde sus actitudes individuales, las cuales vienen a través de su ambiente socioeconómico, familiar, educativo y cultural, desde otro punto de vista como su forma de ser por donde promueve su talento innato y adquirido. Lo anterior se refiere teniendo en cuenta que, al asumir la responsabilidad de perseguir y cursar una carrera profesional, se espera que las aptitudes de estas personas sean entre otras las de actuar como un individuo inteligente, quien visualiza el universo de forma un poco más dimensionada para alcanzar su sueño, con pocos limitantes en su desarrollo personal y crecimiento económico. (Barbosa & Arias, 2017, p.11)

Estudiar la cultura financiera en personas que realizan actividades como el desarrollo de una carrera universitaria, es de gran importancia ya que en este se ve parte de su responsabilidad y el éxito que aspiran con el proceso que cursan.

Desde un punto de vista internacional, China es un país que se ha destacado de los demás estados en varias situaciones, uno de ellos es el éxito con los mejores resultados en materia de ahorro, lo cual se puede ver gracias a la disciplina que tienen sus habitantes desde niños y a la

creación de ahorros comunitarios que se realiza dentro del país, donde algunas personas destinan hasta cinco años de su vida en ahorrar cada centavo que ganan. (Montes, 2019, p.7)

Por el contrario, en Colombia, los jóvenes no cuentan con un buen manejo de sus finanzas, lo cual es atribuido al desconocimiento de ello, toda vez que no existe una cultura de ahorro, y lo aprendido en el medio familiar ha sido la única educación financiera con la que se cuenta. Generalmente, el dinero es relacionado con el gasto, muchos no conocen de la importancia del mismo como ahorro e inversión a futuro.

Los consumidores financieros deben hacer frente a un exigente entorno financiero que, desde temprana edad, les demanda decisiones importantes. Cometer errores en esta etapa de la vida tales como créditos estudiantiles con condiciones poco favorables o tarjetas de crédito usadas más para los “antojos” que, para las urgencias, obstaculizan la capacidad de los jóvenes para emprender proyectos o ahorrar, aplazando así la prosperidad financiera. (Quispe-Canaza & Vilca-Cjunuma, 2019, p.20)

En este orden de ideas, es evidente que uno de los problemas que se muestran en este tema, se relaciona con la desinformación existente en los estudiantes a la hora de manejar sus finanzas, lo que conlleva a que estos cometan errores que afectan su futuro, desconociendo además oportunidades de ahorro e inversión que garantiza un ingreso beneficioso.

Así mismo, y aún más relevante y necesario, es encontrar la escasa habilidad en estudiantes que cursan carreras profesionales en áreas contables y administrativas donde se

adquieren conocimientos en materia financiera, pero que no lo complementan con prácticas de uso eficiente de los recursos, los cuales demuestran poca destreza para ahorrar e invertir, lo que en muchos casos puede perjudicar en su calidad de vida. (Gallo, 2022)

De esta forma, es importante la realización del estudio con el fin de conocer la cultura financiera que desempeñan los estudiantes del programa en Contaduría Pública de la UFPSO, y así poder crear pautas estratégicas que les permita desarrollar nuevas inversiones en su plan financiero, así mismo puedan disminuir gastos, de tal manera que alcancen liquidez y solvencia económica.

## **1.2 Formulación del problema**

¿Cómo incide la cultura financiera en los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna, de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña?

## **1.3 Objetivos**

### ***1.3.1 General***

Analizar la cultura financiera de los estudiantes del programa de Contaduría Pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

### ***1.3.2 Específicos***

Diagnosticar el comportamiento financiero de los estudiantes del programa de Contaduría Pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

Describir los factores que impiden las buenas prácticas financieras y los efectos que genera la falta de educación financiera en los estudiantes.

Establecer estrategias que hagan más eficiente el desempeño y manejo de las finanzas personales de los estudiantes del programa de Contaduría Pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

#### **1.4 Justificación**

La presente investigación se justifica principalmente con el propósito de generar conciencia sobre la importancia de ahorrar e invertir desde una edad temprana, caso este con los estudiantes objeto de estudio, siendo a futuro próximo los encargados de manejar la economía del país. Al respecto afirman:

La educación financiera es uno de los temas de mayor importancia económica en el mundo, debido a la existencia de productos y mercados financieros cada vez más complejos y, por lo tanto, la necesidad de formar individuos con mayor conocimiento y cultura financiera. (Duque, González, & Ramírez, 2016, p.41)

De igual manera, la cultura financiera implica la comprensión o la habilidad para aplicar el conocimiento, así como la confianza de las personas en sus propias decisiones financieras (Zait & Berteau, 2017). De este modo, se sugiere que existe una independencia respecto a fuentes externas para cultivar la cultura financiera personal, es decir, obtener un conjunto de conocimientos y herramientas valiosas a través de la experiencia compartida con otros, ya sea dentro o fuera del entorno, con el fin de alcanzar los objetivos mencionados previamente.

Así mismo, en Amezcua (2014) se destaca la importancia de la educación financiera y como ésta se relaciona con la cultura financiera con respecto a los hábitos que tienen los usuarios del entorno económico y financiero en el país. Los bajos niveles de cultura financiera que tiene la población mexicana se deben en gran parte a la falta de educación financiera.

De esta forma, se busca mejorar los conocimientos de educación financiera proceso que es posible iniciar en los primeros años de vida de los niños. Sin embargo, se crea la necesidad desde el punto de vista de los estudiantes en estudio, quienes cursan una carrera basada en áreas contables y financieras, que aún no cuentan con este tipo de educación, lo que denota la importancia y justifica la necesidad de ejecutar proyectos de este tipo, buscando crear conciencia y cultura financiera a estas personas, las cuales durante un promedio de cinco años, “verán reflejados en la respuesta a diferentes situaciones desde un ámbito reflexivo fundamentado en la práctica de los conceptos adquiridos dentro del contexto académico en las aulas” (Barbosa & Arias, 2017, p.12).

Así mismo, esta investigación es una muestra de los conocimientos adquiridos por sus autores, durante el transcurso de la carrera de Contaduría Pública, realizada en la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña; e igualmente, con ella se hace entrega de un trabajo descriptivo, a la biblioteca de esta institución, el cual quedará como soporte bibliográfico para las personas que deseen información acerca del tema propuesto.

## **1.5 Delimitaciones**

### ***1.5.1 Operativa***

Uno de los impedimentos es la revisión bibliográfica al iniciar la investigación, los conocimientos previos sobre el tema de investigación, imaginar cómo va a hacer el instrumento y cómo se va a aplicar, qué población se va a tomar, falta de tiempo para responder la encuesta por parte de los encuestados, algún inconveniente que merezca modificaciones significativas en dicha encuesta.

### ***1.5.2 Conceptual***

Los conceptos relevantes durante la investigación serán: cultura financiera, ahorro, inversión, finanzas, economía, estudiantes, género.

### ***1.5.3 Geográfica***

La realización del trabajo de investigación será llevada a cabo en la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña en los estudiantes de Contaduría Pública nocturna.

### ***1.5.4 Temporal***

El tiempo que se tiene establecido para la ejecución del proyecto es de aproximadamente ocho semanas.

## **Capítulo 2. Marco referencial**

### **2.1 Marco histórico**

#### ***2.1.1 Marco histórico a nivel mundial***

Desde tiempos remotos ya se tenía el concepto de ahorro, se practicaba en los pueblos de la antigüedad cuando civilizaciones como Egipto, China, Inca, etc. Acostumbraban a guardar el fruto de sus cosechas. Posteriormente en el medioevo se organizó mejor el sistema de ahorro, tanto así que en 1462 se formó la primera Organización del Ahorro para proteger a sus integrantes de la usura, fue creada por monjes franciscanos y se le llamó "Monte de Piedad". Es por esta misma época que se organizaron los "Bancos" y se crearon los primeros cheques de viajeros. (Pallares & Vega, 2015, pág. 7).

Es así que desde el inicio de la crisis económica, la tasa de ahorro de las familias españolas ha experimentado cambios muy intensos, registrando un aumento de 7 puntos porcentuales (PP.) entre 2007 y 2009, y un descenso de 5 PP, desde comienzos de 2010 hasta la actualidad. (Pallares & Vega, 2015).

#### ***2.1.2 Marco histórico a nivel nacional***

El deterioro en las tasas de ahorro registrado durante la primera mitad de la década de los noventa continuó y se profundizó durante la segunda mitad de la década. Según Tamayo et al.

(2017) “es importante destacar que este comportamiento estuvo enmarcado por la crisis de la economía colombiana de 1998 y 1999, la cual afectó el comportamiento de las diferentes variables agregadas” (p.27). De esta forma, el ahorro nacional en 1995, se encontraba en 23.0% del Producto Interno Bruto (PIB) y disminuye en 1999, al 13.4% del PIB.

Teniendo en cuenta que el comportamiento del ahorro tiene un impacto directo sobre la financiación de la inversión del país, es importante resaltar que durante el periodo de análisis con excepción de 1999 y 2000 el ahorro externo en dicha financiación declinó. Adicionalmente vale la pena señalar que, como consecuencia de la tendencia negativa en el comportamiento del ahorro entre 1995 -1999, el sector privado (empresas y familia) incrementó los niveles de deuda considerable. Durante los primeros años de esta década y después de la crisis económica registrada en el país a finales de la década pasada, se observa una rápida recuperación de las variables agregadas. (Portafolio, 2015, pág. 3).

### ***2.1.3 Marco histórico local***

La ciudad de Ocaña cuenta con entidades financieras que prestan el servicio de ahorro las cuales vienen funcionando desde años atrás y brindan a sus ahorradores un portafolio amplio, de acuerdo a las políticas con las que se cuente en cada una de ellas. Bancolombia, Banco Bogotá, Davivienda, Banco Agrario, BBVA entidades nacionales; además de las regionales como lo es Crediservir.

No obstante, aunque en el municipio se tenga un poco de conocimiento del ahorro y las personas crean saber la manera de hacerlo, no se cuenta con investigaciones que tengan un estimado histórico del tiempo de ahorro o cultura financiera de los habitantes en Ocaña, menos, si se refiere a conocer en los estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, desde su programa de Contaduría Pública jornada nocturna, de quienes no se tiene noción de lo que piensan o hacen con sus ingresos, sus inversiones o el destino de los mismos.

## **2.2 Marco teórico**

La cultura, según Del Río Disdier (2009), “se puede aludir a la cultura entendida como ideal de la comunidad, anhelo moral de un pueblo, expresión genuina y avanzada en las formas de vida del ser humano” (p.495); en la sociedad se encuentra directamente basada en los conocimientos impartidos de generación en generación, los cuales logran traer consecuencias colectivas derivadas de los comportamientos individuales.

De igual forma, en cuanto a cultura y economía se puede definir según el Del Río Disdier (2016), así “Economía y cultura son campos que se cruzan de un mismo territorio de conocimiento y práctica” (p.483), los conocimientos económicos se transfieren en las sociedades a través del tiempo por los padres a sus hijos logrando tener un efecto directamente en la economía del país, este efecto puede ser positivo o negativo y está relacionado con el nivel de educación financiera.

Es así que, algunas de las teorías que influyen directamente en la economía de los jóvenes según (Acero, Salazar, & Rodríguez, 2016) son:

La teoría financiera, vista desde las finanzas personales; la teoría de decisiones que influye en cómo manejar los ingresos, el ahorro, determinar los gastos, realizar inversiones y evitar las deudas, determinando una planificación financiera; la teoría moderna reflejada en la desigualdad de conocimiento que se vive en la sociedad actual.  
(p.27)

### ***2.2.1 Teoría financiera de la empresa***

La teoría financiera busca la manera de proporcionar “las herramientas tendientes a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa, como así también reconocer situaciones que antes eran irrelevantes y pueden traer aparejado consecuencias graves, en una época de cambios constantes en el mundo” (Romero, 2001).

Esta teoría habla de unas decisiones las cuales persiguen diferentes objetivos como lo son: las decisiones de inversión, que buscan proyectar los ingresos de la empresa.

Igualmente se tiene las decisiones de financiación, que buscan una manera de invertir no excesiva, a fin de obtener las ganancias necesarias y de esta manera dar inicio al proyecto y así mismo mantenerlo.

Otra de las decisiones son las de distribución de utilidades, que según (Romero, 2001) “tienden a repartir los beneficios en una proporción tal que origine un beneficio importante para los propietarios de la empresa, y a la vez, la valoración de la misma”. De esta manera, al combinar las tres decisiones se generarán los mejores ingresos para su propietario.

### **2.2.2 Teoría de toma de decisiones**

Esta teoría es de importancia, teniendo en cuenta que este es un proceso en el cual las personas eligen dos o más opciones. “Todas las personas pasan los días y las horas de la vida teniendo que tomar decisiones; algunas decisiones tienen una importancia relativa en el desarrollo de la vida, mientras otras son gravitantes en ella” (Murdicck, 1997, pág. 35). Este tipo de procesos es visto en el día a día de las empresas, donde se deben tomar decisiones de alta y baja complejidad, con el fin de alcanzar las metas u objetivos trazados para obtener la mejor rentabilidad.

Esta teoría se incluye en la presente investigación teniendo en cuenta la importancia que ha tenido la toma de decisiones durante el período de la pandemia por covid-19, donde propietarios, gerentes, empleados, productores y demás personal perteneciente a las grandes, medianas y pequeñas empresas, han tenido que tomar decisiones para poder continuar con esta dura realidad vivida durante casi dos años en el mundo entero.

### **2.2.3 Teoría de las finanzas**

“Toda ciencia para su estudio sitúa definiciones, busca historia y fundamenta la importancia en el tiempo que abarca, lo que también ocurre con las finanzas” (Aroja, 2011).

Con el fin de hacer referencia a la teoría de las finanzas, (Aroja, 2011), refiere:

Las finanzas, consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudios independiente a principios del siglo pasado. En su origen se relacionaron solamente con los documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital. Con el desarrollo de las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, impulsando el estudio de las finanzas para destacar la liquidez y el financiamiento de las empresas. (p.7)

### **2.2.4 Técnicas de Gerencia Moderna**

Para Barbe (2003), esta técnica “es un proceso sistemático y continuo para evaluar los productos, servicios y procesos de trabajo de las organizaciones, que son reconocidas como representantes de las mejores prácticas, con el propósito de realizar mejoras organizacionales” (p.199).

La teoría en mención brinda su aporte a la investigación desde unos parámetros enfocados en la influencia de la cultura financiera en las universidades y de ahí en los futuros profesionales, de los cuales muchos de ellos ya cuentan con trabajos o emprendimientos, lo cual

les ayuda a reformar su comportamiento financiero, surgiendo la necesidad de crear una nueva cultura.

### 2.3 Marco contextual

El contexto del estudio de investigación está centrado en la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, desde su programa de Contaduría Pública jornada nocturna, la cual cuenta con registro calificado renovado con Resolución 0187729 del 5 de octubre de 2020, otorgada por el Ministerio de Educación Nacional.

Cabe mencionar que la Universidad Francisco de Paula Santander seccional Ocaña, nació el 18 de julio de 1974 y ha venido ampliando su estructura física y académica, lo cual la ha creado como una institución con mucho reconocimiento a nivel regional, nacional e internacional. Esta institución se encuentra ubicada en El Algodonal, vereda El Rhin de la ciudad de Ocaña y cuenta con sedes ubicadas en la ciudad, barrio La Primavera, Escuela de Artes, La Troya y Pueblo Nuevo.

### 2.4 Marco conceptual

Teniendo en cuenta el tema escogido para el desarrollo del estudio, se tienen conceptos que serán los más ligados a la investigación. De esta forma, inicialmente se tiene el **ahorro**, siendo reconocido por Economipedia (2017) como “parte del capital que reservan y guardan las personas fruto de sus rentas. Es, por tanto, el capital que no se consume o se gasta y que se

reserva para cubrir una necesidad o contingencia futura...” (p.3). Es así que éste se ha convertido en elemento esencial en las familias, y solo se tiene mediante una excelente planificación patrimonial. Cabe mencionar que muchas personas han tenido que solicitar los servicios de asesor financiero para poder realizar una buena inversión y mantener el ahorro que se tiene.

El ahorro se obtiene restándole a los ingresos totales el gasto total en consumo. De esta forma,  $\text{Ahorro} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$ . El ahorro privado lo llevan a cabo las unidades familiares y las empresas, mientras que el ahorro público lo realiza el gobierno. (Grupo Bancolombia, 2018, pág. 7)

De igual forma, el ahorro admite un costo de oportunidad, ya que mediante el mismo se renuncia a un capital presente, a la espera de obtener un beneficio a futuro, asumiendo algún riesgo. Sin embargo, para toda persona ahorrar es indispensable ya que ello ayuda a planear y organizar mejor el futuro, creando además una cultura financiera que será de gran beneficio propio y de los demás. (Economipedia, 2017)

En este orden de ideas se encuentra también la **cultura financiera**, la cual engloba una cadena de conocimientos que permite a las personas crear actitudes de gestión eficientes en cuanto a las finanzas personales, mediante la toma de decisiones adecuadas referentes al correcto manejo de sus recursos sean estos personales o familiares. (Gallo, 2022)

Toda persona debe tener, por tanto, un mínimo nivel de estos conocimientos. Dos principios básicos son el valor del dinero en el tiempo y el costo de oportunidad de los

recursos. El primero de ellos está referido a que una cantidad de dinero, hoy, tiene más valor que dentro de un determinado tiempo pues, con ésta se pudo haber comprado más bienes o servicios, pagado una deuda o realizar una pequeña inversión. Lo segundo guarda relación con que por el uso de todo aquello que tenga un valor económico (dinero en efectivo, bienes o servicios) debemos pagar unos intereses, si es que los cancelamos en fecha distinta a la que nos han sido prestados o facilitados. (Gallo, 2022, pág. 2)

A la cultura financiera y al ahorro, se suma la **economía** como ciencia social, reconocida por el estudio de los recursos disponibles y cómo son organizados por parte de los gobiernos, empresas y familias, los cuales en muchos casos suelen ser escasos en la satisfacción de sus necesidades, buscando obtener un mayor bienestar. (Instituto Nacional de Estadísticas -INE, 2020, pág. 1)

La economía está presente día a día en todos los ámbitos de nuestra vida, este es el primer motivo de por qué es importante la economía. El estudio y la formación en Economía son imprescindibles para una mejor comprensión de nuestra realidad. Si te has preguntado por qué es importante la economía debes saber que esta es fundamental porque es la base de la sociedad, sin ella las personas no sabrían cómo administrar sus ingresos y gastos y no podrían satisfacer sus necesidades de forma eficaz. (Universidad EIA, 2022)

De otra forma, la economía busca en lo posible el desarrollo en las naciones toda vez que a través de ella se reconoce y se aprende qué producir, cómo producirlo y para quién producir;

partir de lo cual se pueden alcanzar más ganancias y un incremento en el desarrollo. (Universidad EIA, 2022)

Otro concepto que hace parte del estudio tiene que ver con las **Finanzas**, la cual según lo dicho por El Economista (2020), “es el área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales, las instituciones que operan en ellos, las políticas de captación de recursos, el valor del dinero en el tiempo y el coste del capital” (p.3). Existen tres tipos de finanzas, de acuerdo al área de especialización, como son: finanzas públicas, empresariales y personales.

Las finanzas públicas hacen referencia a la actividad económica ubicada en el sector público, caracterizada por convivir con la economía de mercado, desde donde se obtienen recursos. En cuanto a las finanzas empresariales, se encuentran enfocadas en decisiones tomadas por las empresas ya sean de inversión o monetarias, y en los análisis y herramientas utilizadas para la toma de dichas decisiones; su objetivo principal es el de maximizar el valor de la organización para sus accionistas. El tercer tipo de finanzas denominadas personales, son aquellas que muestran una capacidad de las personas de generar ahorro, a la vez de obtener adicionalmente recursos financieros que proceden de las entidades financieras o de otros estamentos, para el cubrimiento de las necesidades de inversión. (El Economista, 2020, pág. 3)

Es así que al hablar de **inversión**, se tiene éste, según lo mencionada por Expansión (2022), como “el acto de asignar recursos para la compra o creación de activos o de capital, es decir el acto de no consumir esos recursos ahora para satisfacer necesidades en el presente, sino

de destinarlos a satisfacer necesidades en el futuro” (p.4); de ahí que la inversión se encuentre relacionada con el ahorro, lo cual indica postergar el consumo actual, pensando en el futuro. De esta forma, invertir se hace esperando beneficios que en el presente no existen.

La inversión es la clave del crecimiento económico y el progreso. Imaginemos que no hubiese habido nunca inversión: en ese caso seguiríamos en las cavernas. Hemos progresado porque alguien en el pasado decidió no consumir lo que tenía y dedicarlo a crear un capital que pudiese darle un rendimiento mayor con posterioridad. (Expansión, 2022, pág. 5)

Invertir puede efectuarse en maquinaria, objetos físicos, edificios para producir o vivir, igualmente, la inversión engloba bienes o materias primas, lo cual produce lo que sirve para invertir en otros bienes; así mismo, ésta puede realizarse de forma financiera, por ejemplo, al sacrificar el consumo de algo con el fin de comprar acciones. (Expansión, 2022, pág. 6)

## **2.5 Marco legal**

### ***2.5.1 Ley 1314 de 2009***

La Ley 1314, según el Congreso de la República (2009), “regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento” (p.1).

### **2.4.2 Ley 43 de 1990**

Por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960, reglamentaria de la profesión de Contador Público y se dictan otras disposiciones.

Artículo 37. En consecuencia, el Contador Público debe considerar y estudiar al usuario de sus servicios como ente económico separado que es, relacionarlo con las circunstancias particulares de su actividad, sean éstas internas o externas, con el fin de aplicar, en cada caso, las técnicas y métodos más adecuados para el tipo de ente económico y la clase de trabajo que se le ha encomendado, observando en todos los casos, los siguientes principios básicos de ética profesional.

Literal 7. Competencia y actualización profesional.

Así mismo, el profesional en contaduría pública, mientras mantenga activo su ejercicio, deberá considerarse permanentemente obligado a actualizar los conocimientos necesarios para su actuación profesional y especialmente, aquéllos requeridos por el bien común y los imperativos del progreso social y económico.

## **Capítulo 3. Diseño metodológico**

### **3.1 Tipo de investigación**

De acuerdo a los objetivos definidos para el presente proyecto, se utilizó el tipo de investigación descriptiva con enfoque mixto, ya que ella permitió alcanzar información correspondiente y analizarla a través de herramientas que ayudaron a indagar sobre la situación y de esta forma poder analizar la cultura financiera de los estudiantes pertenecientes al programa de contaduría pública en su jornada nocturna, de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña. De igual forma, a través de él, según (Van Dalen & Meyer, 2011) se conocen las distintas anécdotas y demás situaciones que ocurren en el medio donde se realiza la tarea de campo. Además, el enfoque no es solo recolectar datos, también se dan resultados de acuerdo a las variables tomadas para su desarrollo. A su vez, se tienen conocimientos teóricos y metodológicos de los autores buscando solución al problema, mediante la información recibida de la población encuestada.

### **3.2 Población y muestra**

#### **3.2.1 Población**

La población para este estudio estuvo conformada por los estudiantes del programa Contaduría Pública jornada nocturna, los cuales según información suministrada por el Plan de Estudios de Contaduría Pública (2023), fueron en total 273.

### 3.2.2 Muestra

Para la toma de la muestra, se tiene que la población es un poco elevada, por lo tanto se aplicó la fórmula estadística y de esta forma se conoció la población finita de éstos.

$$n = \frac{(Z)^2 * N * p * q}{(E)^2 (N-1) + (Z)^2 * p * q}$$

Donde: n = Muestra

N = Población dada en el estudio = 273 estudiantes

Z = Indicador de Confianza = 95% = 1,96

p = Proporción de aceptación = 50% = 0.5

q = Proporción de rechazo = 50% = 0.5

E = Error poblacional dispuesto a asumir 8% = 0.08

$$n = \frac{(1,96)^2 (273) * (0.5) (0.5)}{(0.08)^2 (273-1) + (1,96)^2 (0.5) * (0.5)}$$

$$n = \frac{(3,8416)(273) * (0.25)}{(0,0064)(272) + (3,8416)(0.25)}$$

$$n = \frac{262,1892}{2,7012}$$

n = 97 estudiantes

Según la fórmula aplicada, el total de la muestra fue de 97 estudiantes de Contaduría Pública en su jornada nocturna.

### **3.3 Diseño e instrumentos de recolección de la información y técnicas de análisis de datos**

La encuesta, es la técnica con la cual se investigó información que ayudó en la obtención de los resultados en la investigación. Esta técnica busca encontrar una mejor representación estadística en la recopilación de opiniones. Se tuvo un formato de la misma, el cual fue dirigido a la población escogida y relacionada en la muestra. (apéndice A)

Así mismo, el instrumento llevado a cabo es el cuestionario, siendo el más apto en este tipo de técnica, por su fácil manejo y entendimiento.

### **3.4 Análisis de la información**

Para el procesamiento y análisis de la información, éste se desarrolló de manera cuantitativa y cualitativa, con el fin de mostrar mayor claridad y elevar el nivel de confianza a los interesados y encargados de la revisión y puesta en marcha del proyecto.

En ella se ejecutaron los objetivos propuestos, los cuales a través de la encuesta aplicada se obtuvo el diagnóstico del comportamiento financiero de los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña; así mismo, de la información obtenida en campo, se describieron los factores que impiden las buenas prácticas financieras y los efectos que genera la falta de educación financiera en los estudiantes objeto de estudio.

Finalmente, luego de conocer el diagnóstico y los factores y efectos de la falta de educación financiera, se establecieron unas estrategias a través de las cuales se busca la eficiencia en el desempeño y manejo de las finanzas personales de los estudiantes mencionados anteriormente.

## **Capítulo 4. Resultados**

### **4.1 Diagnosticar el comportamiento financiero de los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña**

El interés del Sistema Financiero por desarrollar y perfeccionar técnicas que faciliten la identificación precisa de la población interesada en productos financieros está en aumento. Este interés se intensifica, especialmente, en el contexto de las generaciones venideras, ya que de ellas dependerá la estabilidad financiera y económica del país en el largo plazo. (Beltrán & Capacho, 2022)

La conducta financiera representa un aspecto contemporáneo dentro del ámbito financiero, fundamentado en la premisa de la irracionalidad en el proceso de toma de decisiones. Su formación y configuración están intrínsecamente ligadas tanto a los conocimientos, habilidades y aptitudes individuales como a las condiciones del entorno en el cual se desenvuelve la entidad económica. (Hernández & Flores, 2022)

De lo anterior surge la importancia de diagnosticar el comportamiento financiero de los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, para lo cual se aplicó inicialmente una encuesta, a través de la cual se conoció el punto de vista, conocimientos y demás aspectos relacionados con la vida financiera de esta población, la cual a continuación se muestra a través de cifras y análisis.

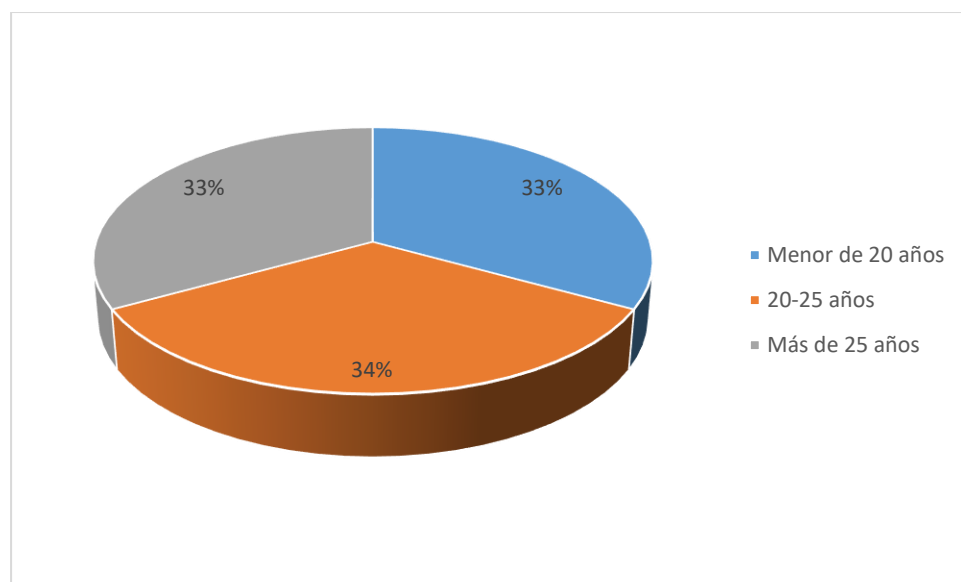
#### 4.1.1 Análisis de la encuesta aplicada a los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña

**Tabla 1** Edad de los estudiantes

| Ítem             | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------|------------|------------|
| Menor de 20 años | 32         | 33         |
| 20-25 años       | 33         | 34         |
| Más de 25 años   | 32         | 33         |
| <b>Total</b>     | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 1* Edad de los estudiantes



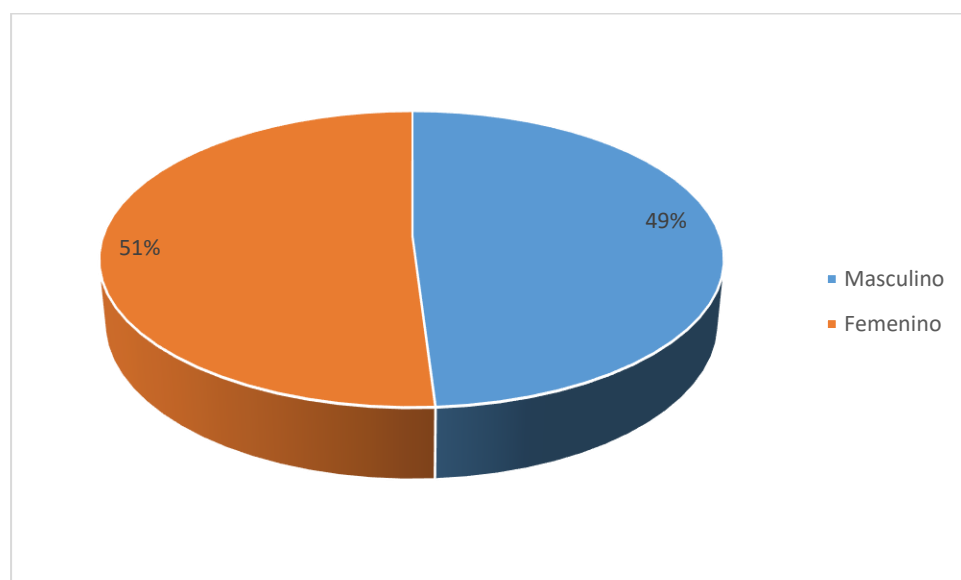
Inicialmente se les indagó a los estudiantes de Contaduría Pública jornada nocturna, acerca del rango de su edad, donde el 34% comenta que se encuentran entre los 20-25 años. Otro grupo con un 33% se tiene a los menores de 20 años y otro 33% están en un rango de edad de más de 25 años, similar al grupo de menores de 20 años, este grupo representa aproximadamente un tercio de la población. Este patrón de distribución sugiere una diversidad en la edad de la población estudiantil, con grupos representativos en diferentes etapas de la juventud y la adultez.

*Tabla 2 Género*

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Masculino    | 48         | 49         |
| Femenino     | 52         | 51         |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 2 Género*



En cuanto a la pregunta referente al género de los estudiantes objetivo del estudio, el 51% es femenino; este grupo representa ligeramente más de la mitad de la población.

Seguidamente, se encuentra el 49%, indicando que casi la mitad de la población en cuestión se identifica como masculina. La proporción cercana al 50/50 entre géneros indica un equilibrio en la distribución de género y refleja una diversidad de identidades en la población estudiada.

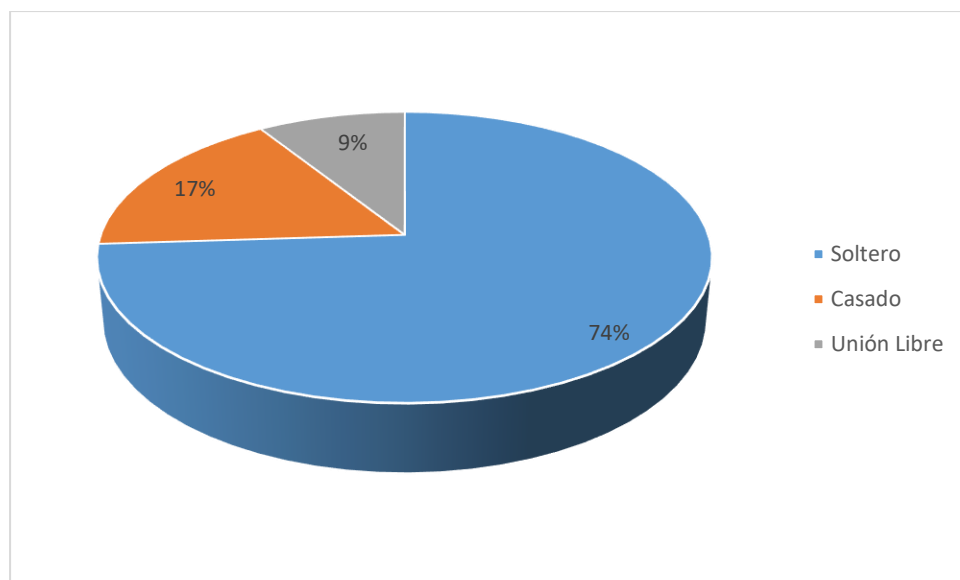
De acuerdo a los datos arrojados, se encuentra que existe una distribución bastante equitativa de géneros, entre los estudiantes del programa contaduría pública, de la UFPSO, en su jornada nocturna.

*Tabla 3 Estado civil*

| <b>Ítem</b>  | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| Soltero      | 72                | 74                |
| Casado       | 16                | 17                |
| Unión Libre  | 12                | 9                 |
| <b>Total</b> | 97                | 100%              |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 3 Estado civil*



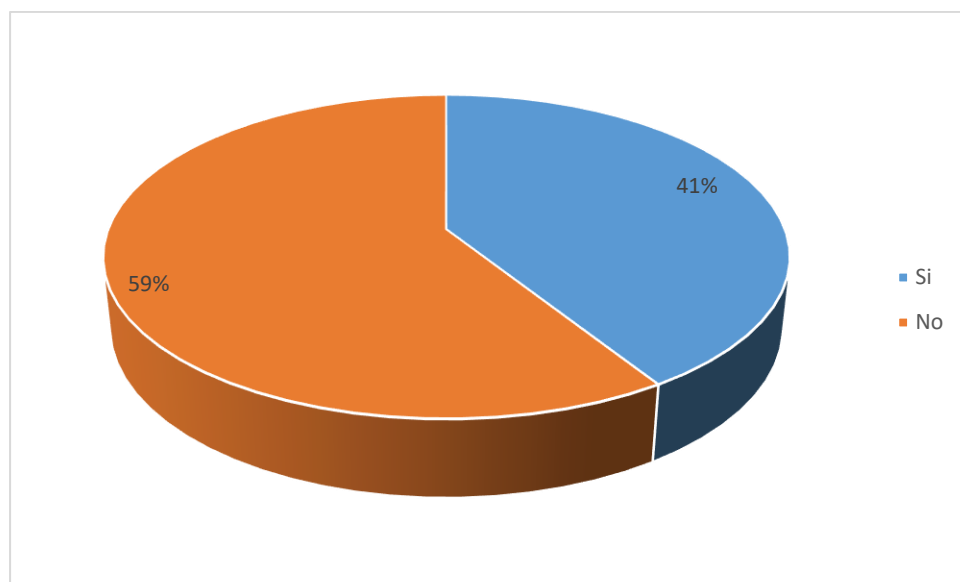
En cuanto al estado civil de los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna, en su el soltero con un 74% es el estado civil más común en la población. Seguido se encuentran los casados, aunque representa una proporción menor, un 17% sigue siendo significativo y sugiere que hay un número considerable de personas que han contraído matrimonio. De otra parte, con el 9% está la unión libre, mostrando un porcentaje relativamente pequeño de la población que ha optado por vivir juntos sin formalizar su relación a través del matrimonio.

*Tabla 4 Cargas familiares*

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 40         | 41         |
| No           | 60         | 59         |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 4 Cargas familiares*



En relación a las cargas familiares, la mayoría, con el 59%, declara que no tiene cargas familiares significativas en este momento. Estos estudiantes pueden tener más flexibilidad en términos de tiempo y recursos disponibles para dedicar a sus estudios.

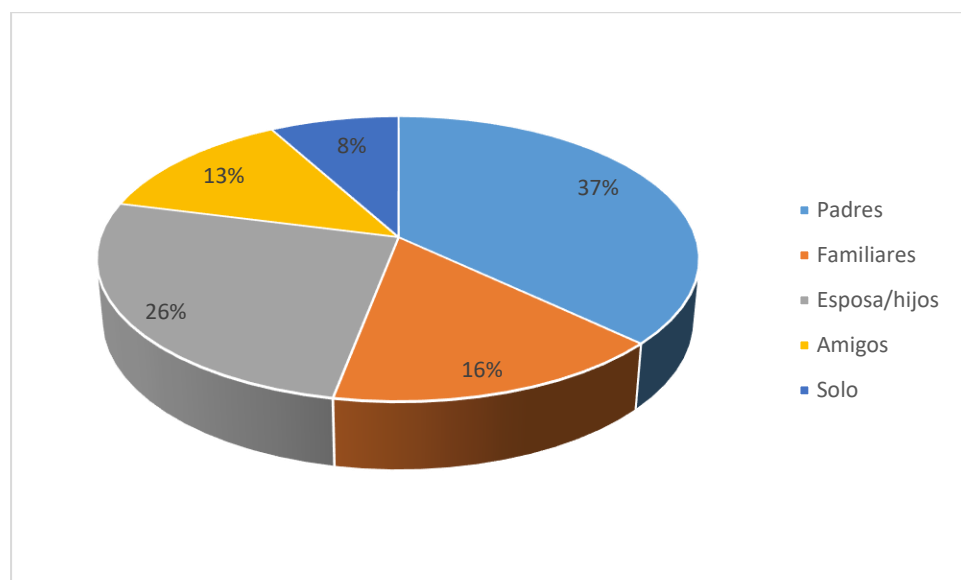
De otro modo, alrededor del 41% de los estudiantes indican que tienen responsabilidades familiares, lo que incluye responsabilidades relacionadas con el cuidado de hijos, padres u otros familiares.

*Tabla 5 Con quién vive actualmente*

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Padres       | 36         | 37         |
| Familiares   | 15         | 16         |
| Esposa/hijos | 25         | 26         |
| Amigos       | 13         | 13         |
| Solo         | 8          | 8          |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 5 Con quién vive actualmente*



Al indagar a los estudiantes con quién viven actualmente, un porcentaje significativo de estudiantes, alrededor del 37%, aduce vivir con sus padres; esto puede deberse a que son jóvenes

y aún dependen de sus padres para el apoyo financiero y el alojamiento. Un cuarto de los estudiantes, aproximadamente el 26%, vive con su esposa e hijos, comentando que esta proporción significativa de estudiantes es casada y/o tiene responsabilidades familiares. Un 16% vive con familiares distintos de los padres, que refieren a parientes cercanos, como hermanos, primos o tíos.

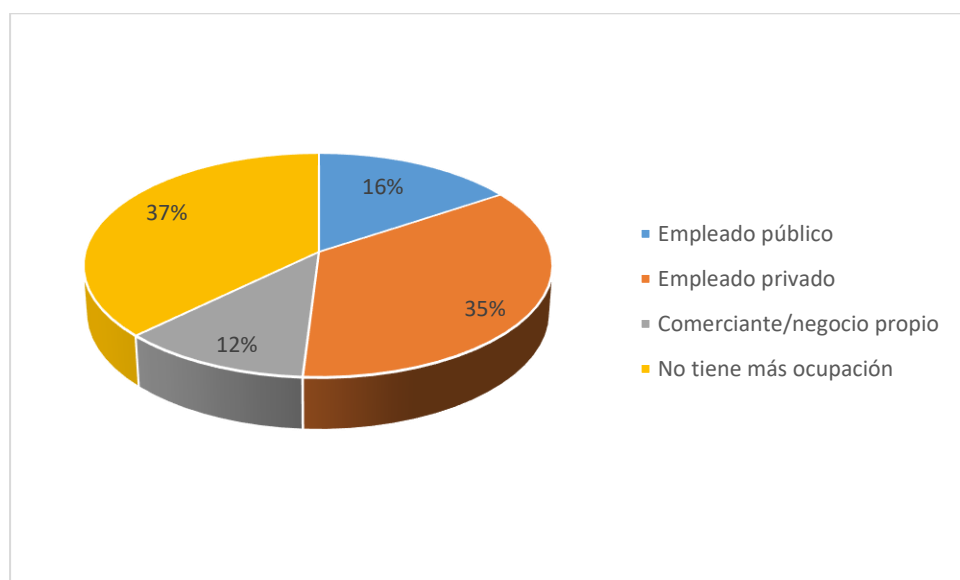
De otra manera, alrededor del 13% de los estudiantes comparte su vivienda con amigos; esta opción se debe a la elección de vivir con compañeros de clase o amigos cercanos. En un pequeño porcentaje, el 8%, vive solo, indicando que estos estudiantes han optado por una vida independiente.

*Tabla 6 Cuenta con otra ocupación, además de estudiar*

| <b>Ítem</b>                | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Empleado público           | 16                | 16                |
| Empleado privado           | 35                | 36                |
| Comerciante/negocio propio | 12                | 12                |
| No tiene más ocupación     | 37                | 38                |
| <b>Total</b>               | 97                | 100%              |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 6 Cuenta con otra ocupación, además de estudiar*



A los estudiantes de contaduría pública de la jornada nocturna encuestados, también les fue indagado acerca de una ocupación anexa a su rol de estudiante, en la cual la mayoría, el 38%, indica que no tiene otra ocupación además de estudiar. Estos estudiantes se centran principalmente en sus estudios sin compromisos laborales adicionales.

Otro grupo mayoritario, el 36%, trabaja como empleado en el sector privado, donde se incluyen empleos en empresas, organizaciones no gubernamentales, o el sector corporativo.

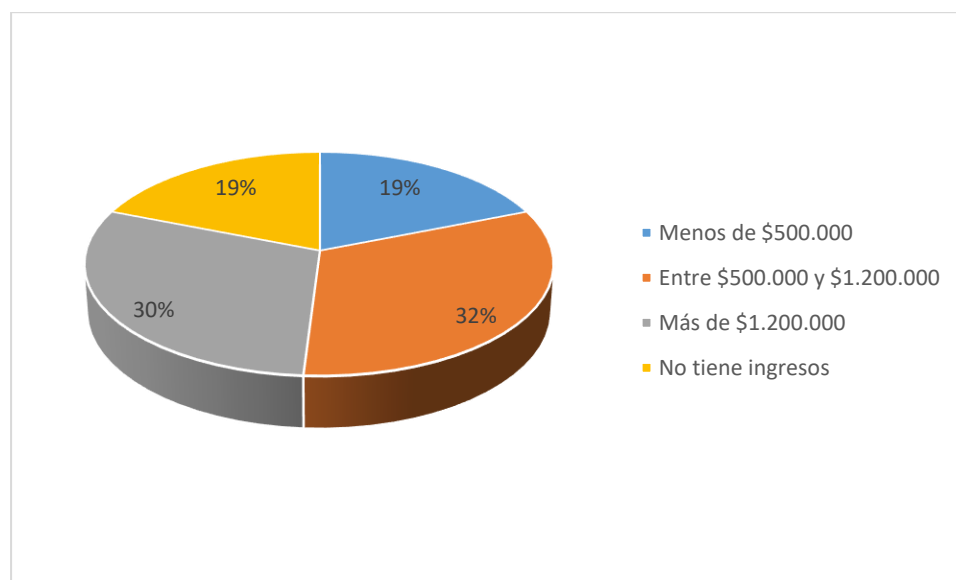
Seguido se tiene un porcentaje relativamente pequeño, alrededor del 16%, que trabaja como empleado público, lo que refiere a empleo en el gobierno, servicios públicos, o instituciones educativas. En menor proporción se tiene el 12% de los estudiantes que tienen su propio negocio o son comerciantes, indicando que este pequeño grupo cuenta con un espíritu emprendedor dentro de la población estudiantil.

*Tabla 7 A cuánto equivale su ingreso mensual*

| Ítem                          | Frecuencia | Porcentaje  |
|-------------------------------|------------|-------------|
| Menos de \$500.000            | 18         | 19          |
| Entre \$500.000 y \$1.200.000 | 31         | 32          |
| Más de \$1.200.000            | 29         | 30          |
| No tiene ingresos             | 19         | 19          |
| <b>Total</b>                  | <b>97</b>  | <b>100%</b> |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 7 A cuánto equivale su ingreso mensual*



De acuerdo a la equivalencia del ingreso mensual, alrededor del 32% de los estudiantes encuestados, cuentan con un ingreso mensual que oscila entre \$500.000 y \$1.200.000; es un grupo que representa a aquellos con un ingreso moderado, que pueden tener cierto grado de estabilidad financiera, pero aún pueden enfrentar limitaciones. Un 30% tiene un ingreso mensual

superior a \$1.200.000, cifra que indica un grupo considerable de estudiantes con un nivel de ingresos más alto.

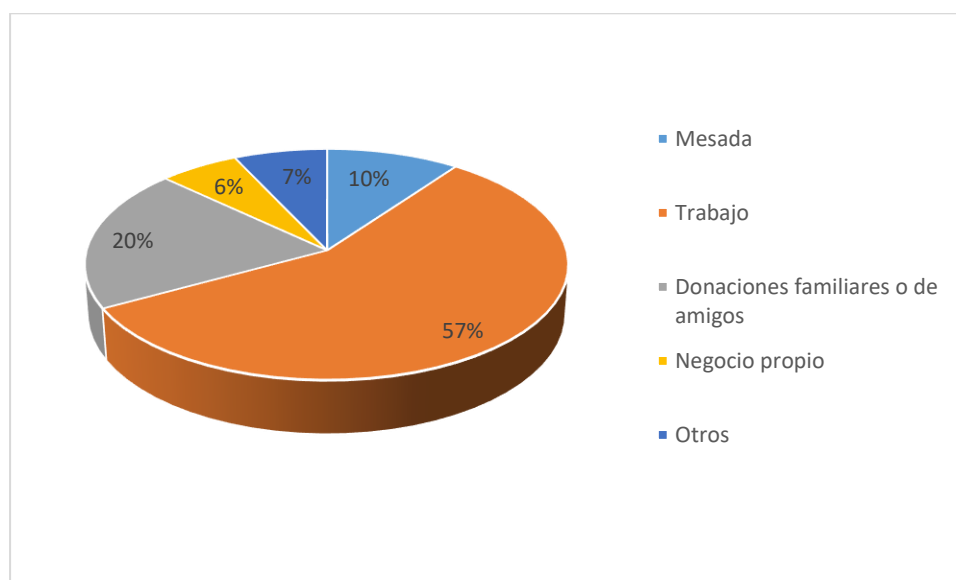
De otro lado se tiene al 19% de los estudiantes que aduce tener un ingreso mensual inferior a \$500.000. Esta cifra sugiere que un porcentaje significativo enfrenta desafíos financieros y podría requerir apoyo adicional. Finalmente, el 19% indica que no tiene ingresos mensuales; los cuales dependen completamente de otras fuentes de apoyo financiero, como becas, ayuda familiar o préstamos estudiantiles.

*Tabla 8 Origen de sus ingresos*

| Ítem                              | Frecuencia | Porcentaje |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Mesada                            | 10         | 10         |
| Trabajo                           | 55         | 57         |
| Donaciones familiares o de amigos | 19         | 20         |
| Negocio propio                    | 6          | 6          |
| Otros                             | 7          | 7          |
| <b>Total</b>                      | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 8 Origen de sus ingresos*



La mayoría de los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna, en un 57%, obtiene sus ingresos principalmente a través del empleo, siendo un grupo financieramente independiente y genera ingresos a través de empleo remunerado, ya sea a tiempo completo o parcial. De otro lado se tiene otra parte de los encuestados con el 20%, quienes reciben donaciones de familiares o amigos como fuente de ingresos, indicando que un porcentaje significativo depende de la generosidad de su red de apoyo cercana.

En porcentajes menores se tiene al 10% de los estudiantes que indican que su fuente principal de ingresos es una mesada, lo que muestra que este pequeño grupo recibe apoyo financiero regular de sus padres u otra fuente similar. Así mismo, un pequeño porcentaje, alrededor del 6%, tiene su propio negocio como fuente de ingresos, siendo estudiantes emprendedores que generan ingresos a través de sus propias empresas. Finalmente, el 7%

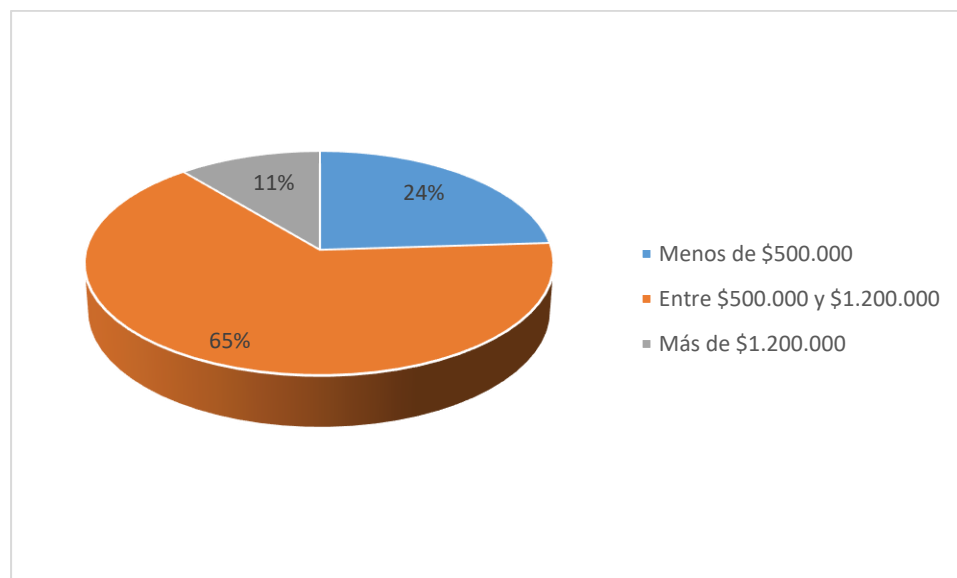
menciona otras fuentes de ingresos no especificadas, lo que podría incluir ingresos de inversiones, actividades secundarias no mencionadas, entre otras posibilidades.

*Tabla 9 Promedio de dinero que gasta mensual*

| Ítem                          | Frecuencia | Porcentaje  |
|-------------------------------|------------|-------------|
| Menos de \$500.000            | 23         | 24          |
| Entre \$500.000 y \$1.200.000 | 63         | 65          |
| Más de \$1.200.000            | 11         | 11          |
| <b>Total</b>                  | <b>97</b>  | <b>100%</b> |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 9 Promedio de dinero que gasta mensual*



Al preguntar a los estudiantes acerca de su gasto mensual, la mayoría, aproximadamente el 65%, tiene un rango de gasto mensual que va desde \$500.000 hasta \$1.200.000; demostrando que cuentan con un rango más amplio de capacidad financiera. Así mismo, un 24% de los estudiantes tiene un gasto mensual inferior a \$500.000, grupo que podría enfrentar restricciones financieras y tener un presupuesto ajustado para sus necesidades mensuales.

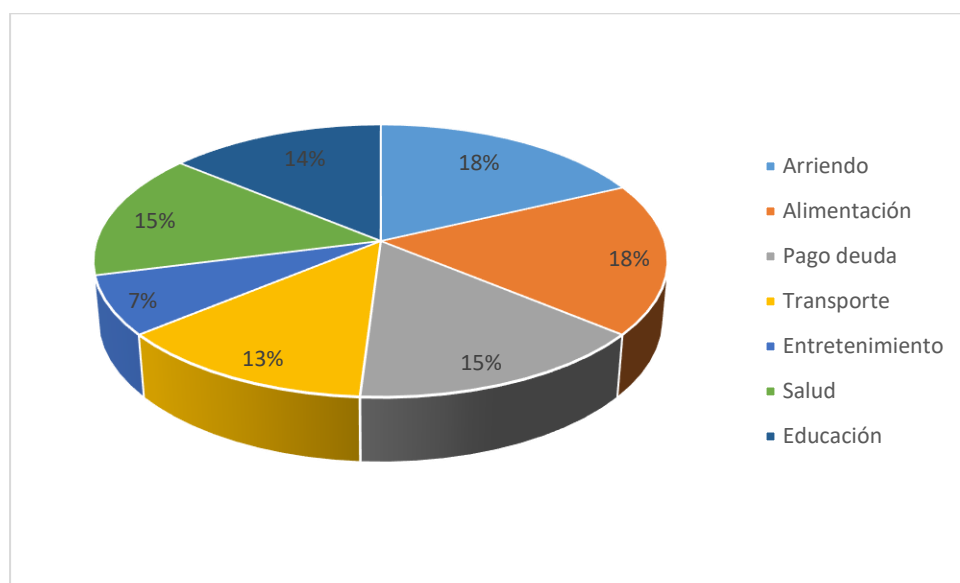
En porcentaje menor se tiene el 11%, estudiantes con un gasto mensual superior a \$1.200.000. Este grupo tiene más flexibilidad financiera y posiblemente puede permitirse gastos adicionales o actividades de ocio.

*Tabla 10 Destino de sus gastos*

| Ítem            | Frecuencia | Porcentaje |
|-----------------|------------|------------|
| Arriendo        | 17         | 18         |
| Alimentación    | 17         | 18         |
| Pago deuda      | 15         | 15         |
| Transporte      | 12         | 13         |
| Entretenimiento | 7          | 7          |
| Salud           | 15         | 15         |
| Educación       | 14         | 14         |
| Otro            | 0          | 0          |
| <b>Total</b>    | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 10 Destino de sus gastos*



De acuerdo a los resultados dados por la encuesta, el destino que tienen los gastos de los estudiantes de contaduría pública indica la diversidad de necesidades y compromisos financieros que enfrenta esta población. Es así que los porcentajes son similares, teniendo en cuenta que los estudiantes marcaron la opción de arriendo, alimentación, pago de deuda y salud, en una sola respuesta, aduciendo que todos estos gastos son tan necesarios en su vida, que no se pueden dejar a un lado. De esta forma, una parte significativa del presupuesto se utiliza para la vivienda, otra parte se destina a la alimentación, lo que es comprensible ya que es una necesidad básica y una parte esencial del presupuesto para la mayoría de las personas.

De igual manera, la salud, no puede dejarse pasar desapercibida, lo que puede incluir seguros médicos, visitas al médico, medicamentos y otros gastos relacionados con la misma. Igualmente, el pago de deudas, demostrando que una proporción significativa de los estudiantes

está dedicando recursos a saldar obligaciones financieras existentes. El transporte y la educación, gastos asociados con el desplazamiento diario, como el transporte público o la propiedad de un vehículo; además de matrículas, libros, materiales de estudio y otros, respectivamente, son costos con igual importancia para los encuestados.

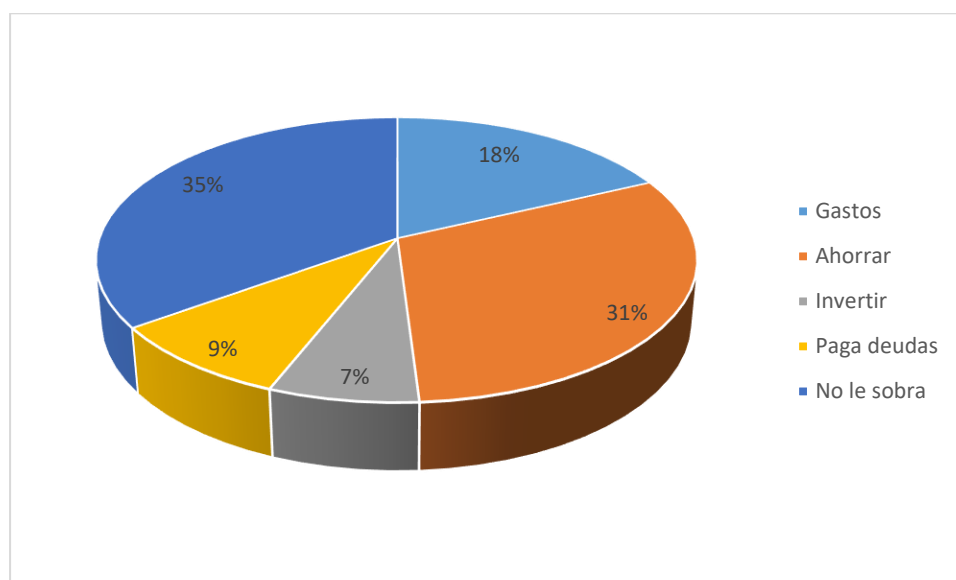
En menor proporción se tiene un 7%, quienes asignan gastos al entretenimiento, reservando una parte de sus recursos para actividades recreativas y de ocio, como gimnasios, salidas con sus amigos, entre otras.

*Tabla 11 En qué gasta el dinero que le sobra*

| <b>Ítem</b>  | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| Gastos       | 17                | 18                |
| Ahorrar      | 30                | 31                |
| Invertir     | 7                 | 7                 |
| Paga deudas  | 9                 | 9                 |
| No le sobra  | 34                | 35                |
| <b>Total</b> | <b>97</b>         | <b>100%</b>       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 11 En qué gasta el dinero que le sobra*



Al preguntarles a los estudiantes en qué gastan el dinero que les sobra, el 35% indica que no les sobra dinero después de cubrir sus gastos, lo que indica que una parte significativa de la población estudiantil enfrenta limitaciones financieras y tiene un presupuesto ajustado. Aun así, se encuentra el 31%, quienes optan por ahorrar el dinero que les sobra, lo que demuestra una actitud prudente hacia las finanzas, con un enfoque en acumular reservas para futuras necesidades o metas.

De otro lado se tiene el 18% de los estudiantes que utiliza el dinero que les sobra en gastos adicionales, como son: actividades de ocio, compras no esenciales, entre otros. El 9% destina el excedente para pagar deudas pendientes, lo que muestra una estrategia financiera orientada a reducir pasivos y mejorar la salud financiera. Y, finalmente, el 7% invierte el dinero que les sobra, siendo los que cuentan con mentalidad de inversión y búsqueda de oportunidades para hacer crecer su patrimonio.

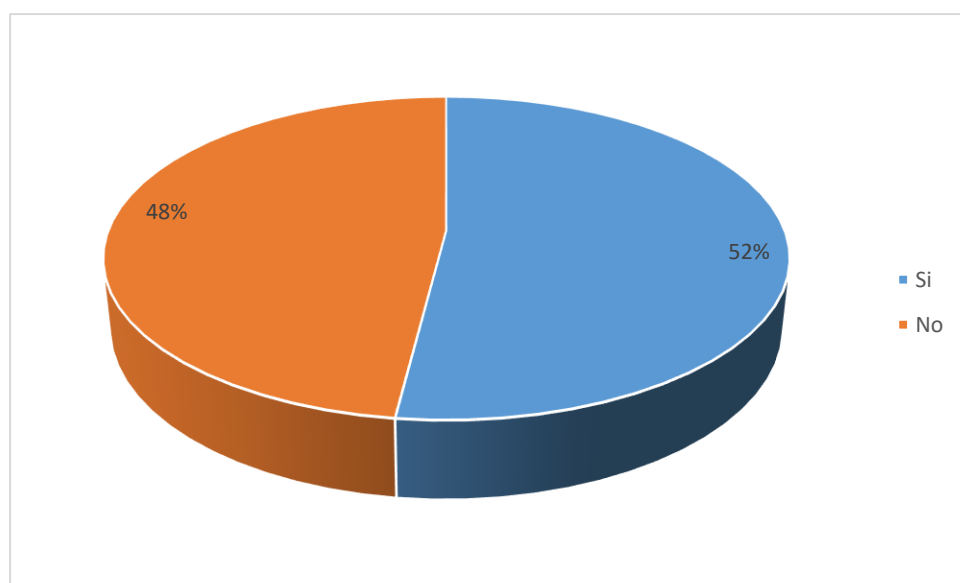
Es así que este análisis revela la diversidad de enfoques en la gestión del dinero adicional entre los estudiantes. La combinación de ahorro, inversión y pago de deudas muestra una variedad de actitudes hacia el manejo financiero, mientras que un porcentaje considerable que no les sobra dinero destaca la realidad de las limitaciones financieras para algunos estudiantes.

*Tabla 12 Posee ahorros actualmente*

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 50         | 52         |
| No           | 47         | 48         |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 12 Posee ahorros actualmente*



Más de la mitad de los estudiantes, en un 52%, afirma tener ahorros en la actualidad; lo que demuestra que una parte significativa de la población estudiantil ha logrado acumular cierto nivel de reservas financieras. El restante 48% indica que no posee ahorros en este momento, lo que según ellos se debe a razones, como limitaciones financieras, prioridades de gasto o enfoques diferentes hacia la gestión del dinero.

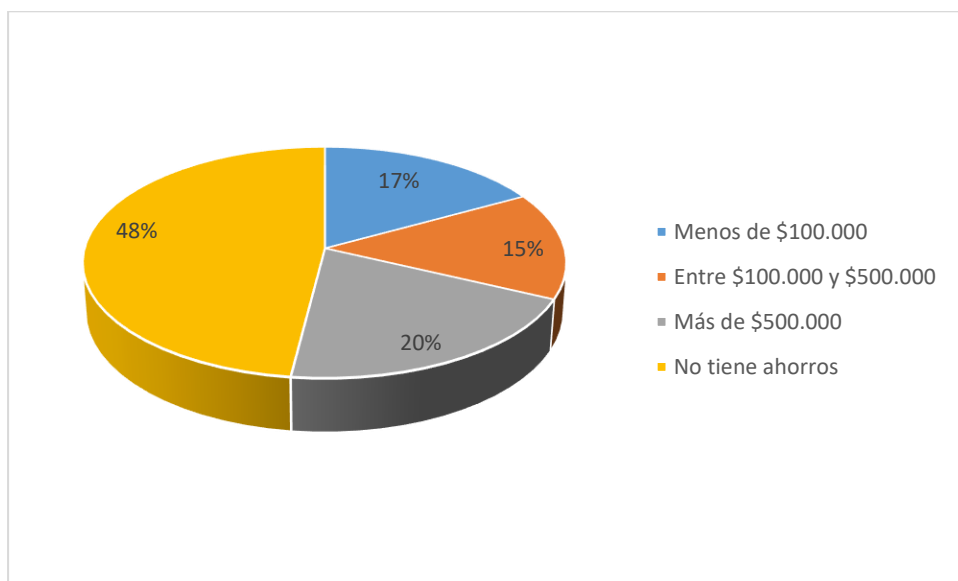
Este análisis muestra una división bastante equitativa en cuanto a la posesión de ahorros entre los estudiantes de la jornada nocturna en contaduría pública. Aquellos con ahorros pueden tener una red de seguridad financiera que les brinda estabilidad en caso de emergencias o cambios en las circunstancias, mientras que aquellos sin ahorros pueden depender más de ingresos regulares para cubrir sus necesidades.

*Tabla 13 Promedio de dinero en ahorros*

| <b>Ítem</b>                 | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Menos de \$100.000          | 16                | 17                |
| Entre \$100.000 y \$500.000 | 15                | 15                |
| Más de \$500.000            | 19                | 20                |
| No tiene ahorros            | 47                | 48                |
| <b>Total</b>                | 97                | 100%              |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 13 Promedio de dinero en ahorros*



Como se demostró en la tabla anterior, casi la mitad, el 48%, indica que no tiene ahorros, aduciendo que se debe a diferentes razones ya expuestas. Seguido se tiene el 20% de los estudiantes que tiene un promedio de ahorros superior a \$500.000, siendo una proporción significativa que ha logrado acumular reservas financieras más sustanciales.

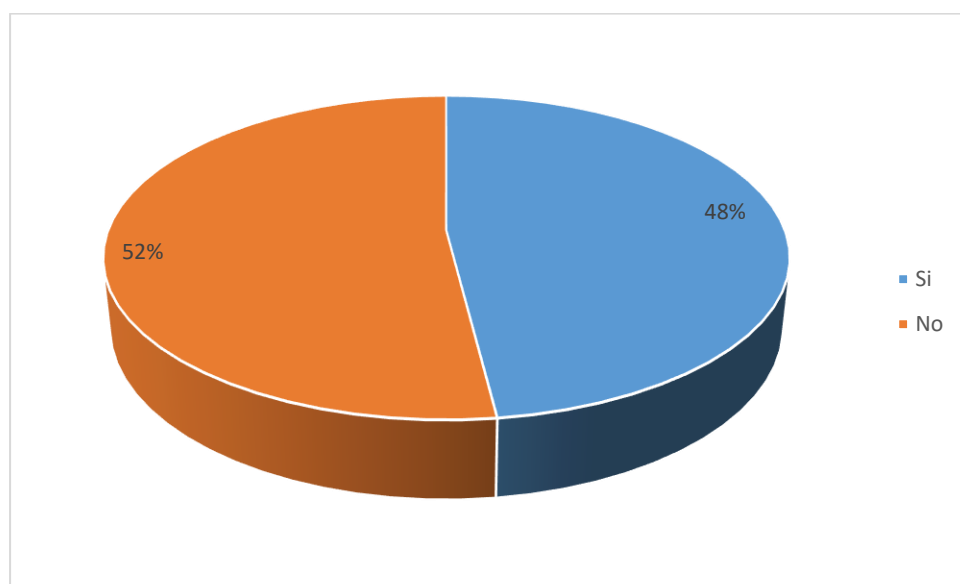
Un 17% de los estudiantes tiene un promedio de ahorros inferior a \$100.000, lo que muestra encontrarse en quienes cuentan con ahorros, a pesar de tener cantidades más pequeñas acumuladas. De otra parte, se tiene el 15% que cuenta con un promedio de ahorros que oscila entre \$100.000 y \$500.000, grupo que representa a aquellos con reservas financieras moderadas.

*Tabla 14 Conoce productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras*

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 47         | 48         |
| No           | 50         | 52         |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 14 Conoce productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras*



A la pregunta generada, se tiene que casi la mitad de los estudiantes, aproximadamente el 48%, afirma tener conocimiento sobre los productos y servicios financieros ofrecidos por las instituciones financieras, demostrando que una cantidad significativa de la población estudiantil está informada sobre las opciones disponibles en el sistema financiero.

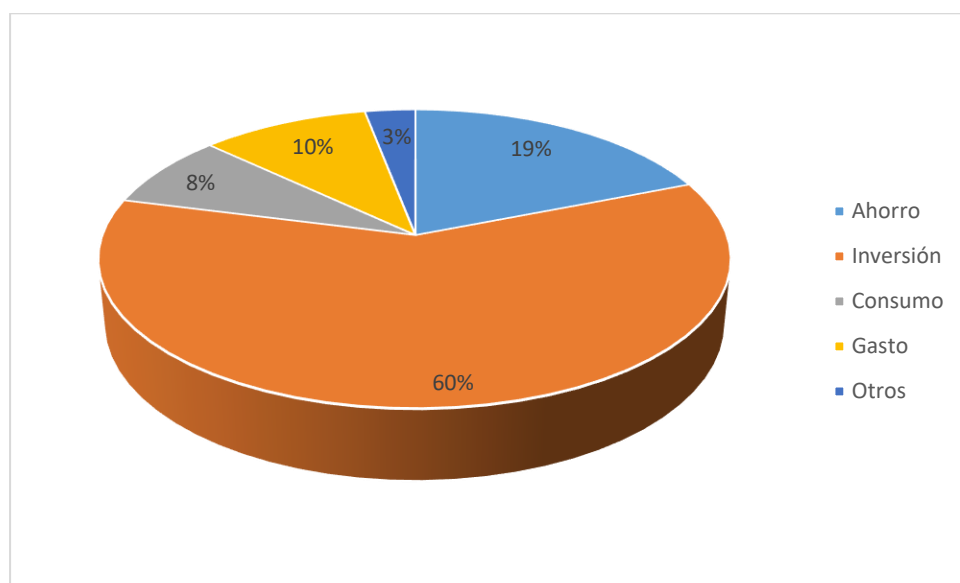
El restante 52% indica que no conoce los productos y servicios financieros ofrecidos por las instituciones financieras; aduciendo los encuestados que se debe a la falta de acceso a información financiera, la falta de interés o experiencia limitada en asuntos financieros. De esta forma, quienes que no están familiarizados con estos temas, pueden beneficiarse de programas de educación financiera para mejorar su comprensión de los servicios y productos disponibles.

*Tabla 15 Si tuviera \$ 1.000.000 en qué los destinaria*

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Ahorro       | 18         | 19         |
| Inversión    | 58         | 60         |
| Consumo      | 8          | 8          |
| Gasto        | 10         | 10         |
| Otros        | 3          | 3          |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 15 Si tuviera \$ 1.000.000 en qué los destinaria*



Los estudiantes de contaduría pública de la jornada nocturna, opinan que al tener la suma de \$1.000.000, la mayoría, en un 60%, optaría por invertirlos, contando con una mentalidad de búsqueda de oportunidades para hacer crecer su patrimonio a través de inversiones. Un 19% de los estudiantes indica que destinaría parte o la totalidad de los \$1.000.000 al ahorro, siendo personas con actitud hacia la acumulación de reservas financieras para futuras necesidades o metas.

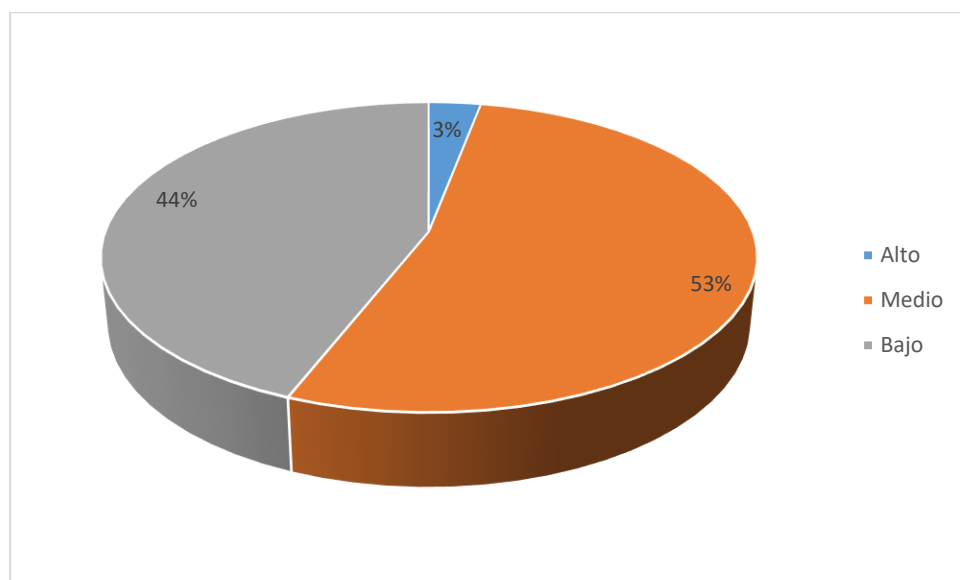
De otro lado, en menor proporción, se tiene al 10% indicando que utilizaría el \$1.000.000 para gastos adicionales, lo que podría incluir gastos libres o actividades de ocio. Un 8% destinaría la misma suma al consumo, lo que corresponde la elección de gastar el dinero en bienes y servicios en el corto plazo. Un pequeño porcentaje, 3%, menciona opciones no especificadas bajo "otros".

*Tabla 16 Estado de su situación económica*

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Alto         | 3          | 3          |
| Medio        | 51         | 53         |
| Bajo         | 43         | 44         |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 16 Estado de su situación económica*



Al preguntar sobre el estado de la situación económica en los estudiantes de contaduría pública, la mayoría, el 53%, describe su situación económica como media, siendo un grupo

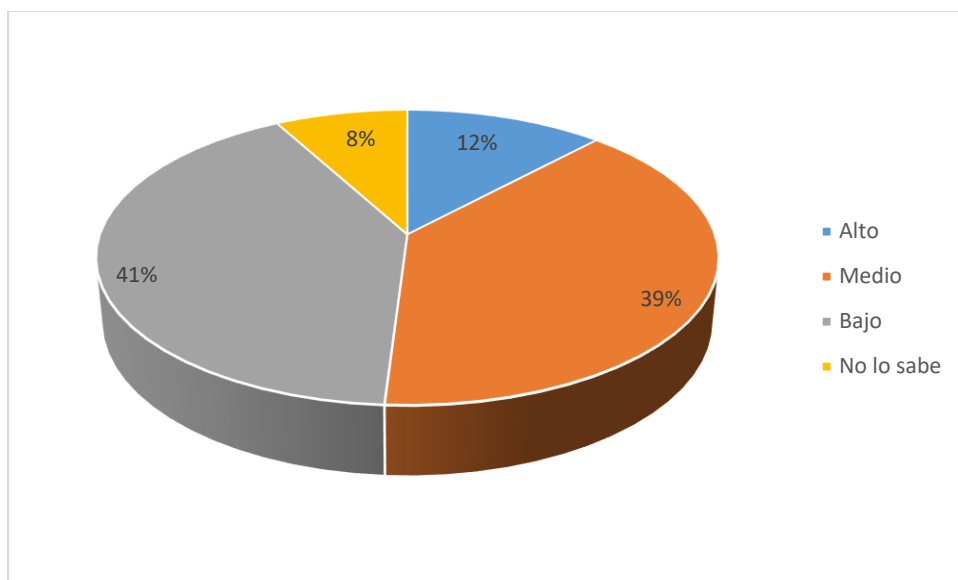
representativo de la población estudiantil que podría tener estabilidad financiera pero quizás con algunas limitaciones. Seguido se encuentra el 44% quienes consideran su situación económica como baja, siendo estudiantes que percibe desafíos económicos y limitaciones financieras. De otro lado se encuentra un pequeño porcentaje, alrededor del 3%, que considera que su situación económica es alta, los cuales consideran que su posición financiera es sólida.

*Tabla 17 Nivel de endeudamiento*

| <b>Ítem</b>  | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| Alto         | 12                | 12                |
| Medio        | 38                | 39                |
| Bajo         | 40                | 41                |
| No lo sabe   | 7                 | 8                 |
| <b>Total</b> | 97                | 100%              |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 17 Nivel de endeudamiento*



En cuanto al nivel de endeudamiento de los estudiantes encuestados, un 41% considera que su nivel de endeudamiento es bajo, percibiendo que su carga de deudas es manejable. Seguido, alrededor del 39%, describe su nivel de endeudamiento como medio, indicando un grupo que tiene deudas, pero no necesariamente a un nivel crítico.

Un 12% de los estudiantes considera que su nivel de endeudamiento es alto, siendo un porcentaje bajo, pero aun así se preocupan porque cuentan con una carga significativa de deudas. El 8% restante indica que no sabe cuál es su nivel de endeudamiento, lo que podría deberse a la falta de conocimiento sobre sus obligaciones financieras o la necesidad de revisar sus finanzas más detenidamente.

*Tabla 18 Sabe cómo realizar un presupuesto*

| Ítem | Frecuencia | Porcentaje |
|------|------------|------------|
| Si   | 56         | 58         |
| No   | 41         | 42         |

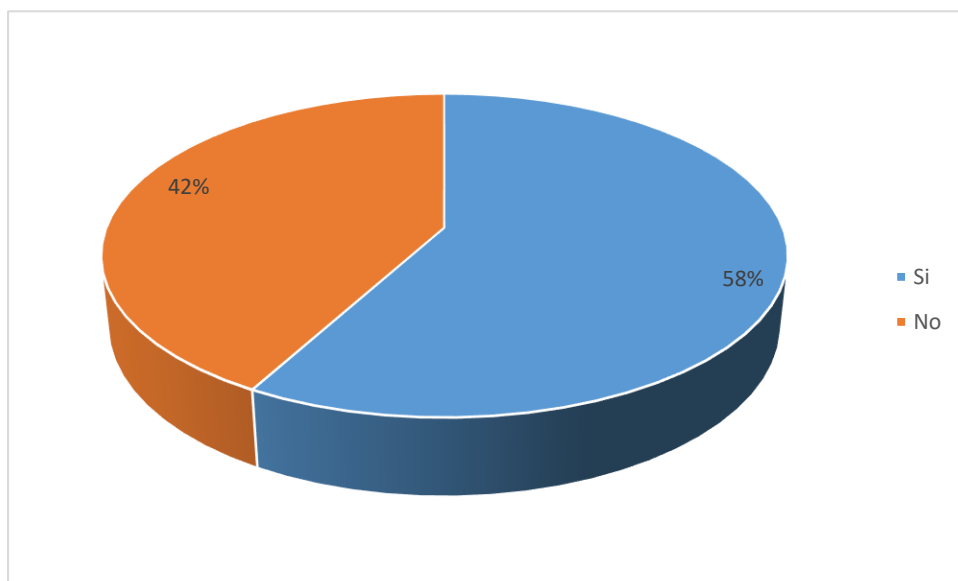
---

|              |    |      |
|--------------|----|------|
| <b>Total</b> | 97 | 100% |
|--------------|----|------|

---

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 18 Sabe cómo realizar un presupuesto*



A la pregunta formulada a los estudiantes de contaduría pública, estos en su mayoría, aproximadamente el 58% de los mismos, afirma que sabe cómo realizar un presupuesto, lo que indica que una parte significativa de esta población tiene conocimientos básicos sobre la planificación y gestión financiera.

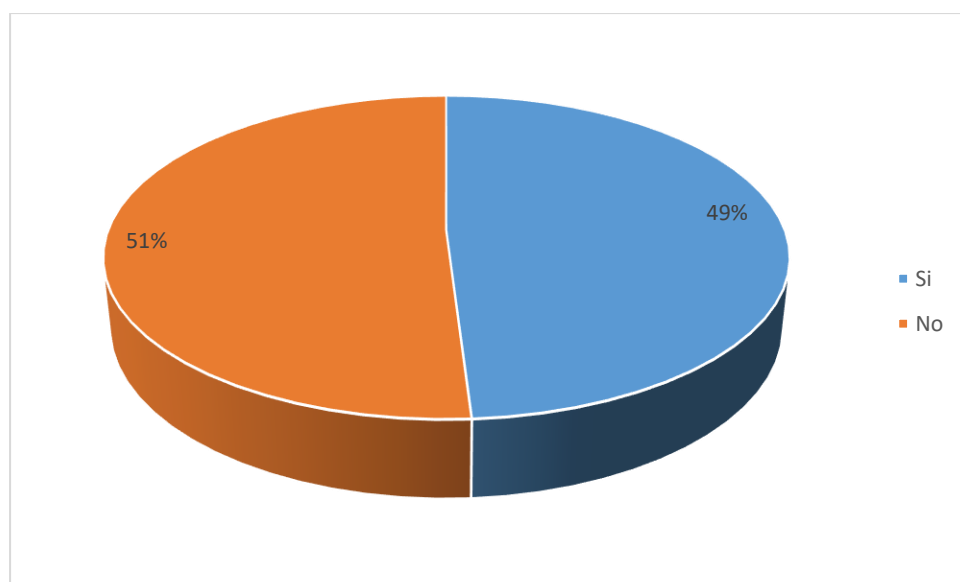
De otro lado, el 42% indica que no sabe cómo realizar un presupuesto; porcentaje representado por una proporción considerable de estudiantes que podrían beneficiarse de la educación financiera y el desarrollo de habilidades para la gestión del dinero.

*Tabla 19 Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda, entre otros*

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 48         | 49         |
| No           | 49         | 51         |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 19 Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda, entre otros*



En torno a la pregunta planteada, el 49% de los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPSO, indica que acostumbra llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda, entre otros; esto indica que una parte significativa de la población estudiantil está comprometida en el seguimiento y la gestión activa de sus asuntos financieros.

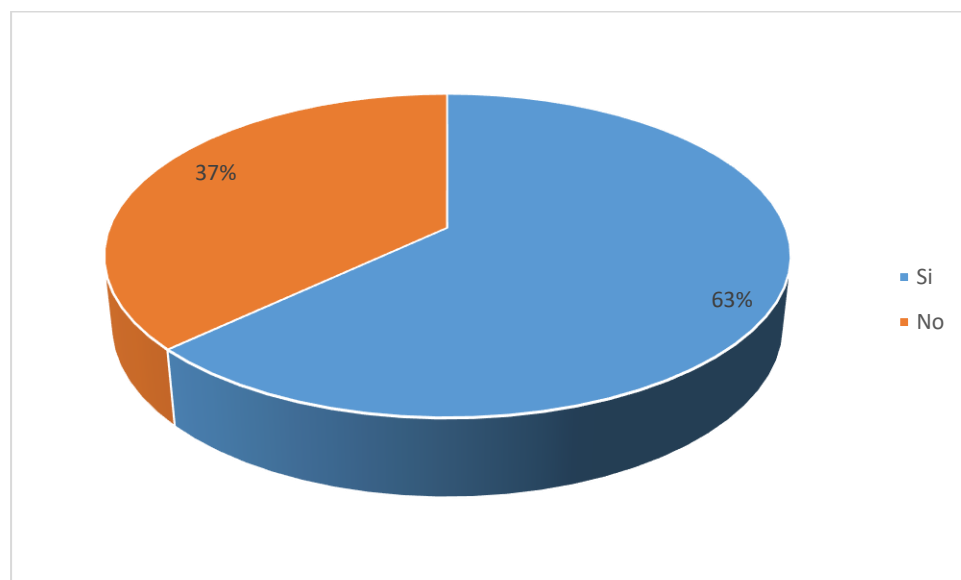
De otro lado, se tiene el 51% de los encuestados que afirma no acostumbra llevar un registro de sus asuntos financieros. Este grupo representa a una proporción considerable de estudiantes que podrían beneficiarse de desarrollar hábitos de seguimiento financiero para una gestión más efectiva de sus recursos, mejorando su comprensión y gestión de las finanzas personales.

**Tabla 20 Gasta más de lo que gana**

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 61         | 63         |
| No           | 36         | 37         |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

**Figura 20 Gasta más de lo que gana**



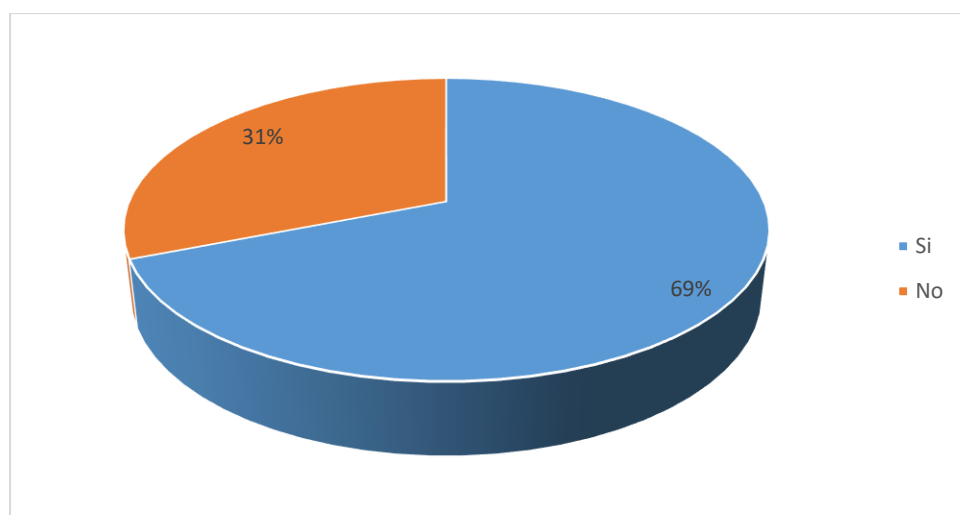
En lo referente a los gastos, los futuros contadores públicos de la jornada nocturna, en un 63% indican que gasta más de lo que gana. Esta población estudiantil enfrenta un déficit en sus finanzas, lo que puede llevar a endeudamiento o dificultades económicas. De otro lado se encuentra el 37% afirmando que no gasta más de lo que gana, representando a una minoría que parece gestionar sus finanzas de manera más equilibrada, evitando el déficit entre ingresos y gastos.

*Tabla 21 Usa medios electrónicos para monitorear su situación financiera*

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 67         | 69         |
| No           | 30         | 31         |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 21 Usa medios electrónicos para monitorear su situación financiera*



En la actualidad, la tecnología es un medio que ofrece acceso conveniente a información financiera y puede ayudar a optimizar la toma de decisiones financieras. Es así que, por lo anterior, el 69% de los estudiantes indica que utiliza medios electrónicos para monitorear su situación financiera, adoptando tecnologías digitales para gestionar y controlar sus finanzas.

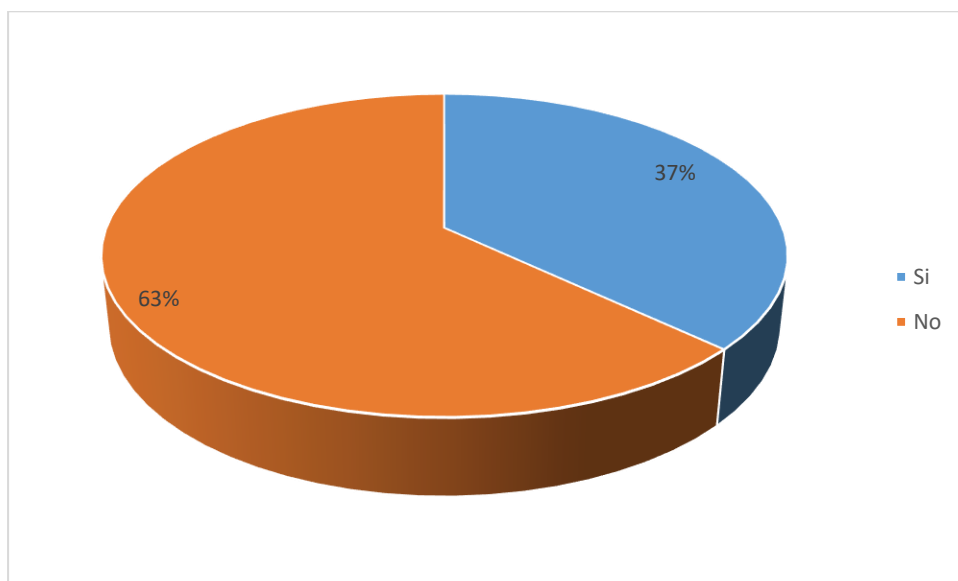
De otro lado, el 31% restante no utiliza medios electrónicos para monitorear su situación financiera. Este grupo representa a una proporción considerable de estudiantes que pueden depender de métodos tradicionales o que aún no han adoptado plenamente las herramientas digitales para gestionar sus finanzas, además de no beneficiarse de la familiarización con herramientas digitales que faciliten el seguimiento y la planificación financiera.

*Tabla 22 Toma en cuenta criterios financieros, al planear una inversión*

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 36         | 37         |
| No           | 61         | 63         |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 22 Toma en cuenta criterios financieros, al planear una inversión*



El 63% afirma que no toma en cuenta criterios financieros al planificar una inversión, siendo un grupo bastante representativo de los estudiantes encuestados y podría indicar una falta de consideración consciente de factores financieros al tomar decisiones de inversión.

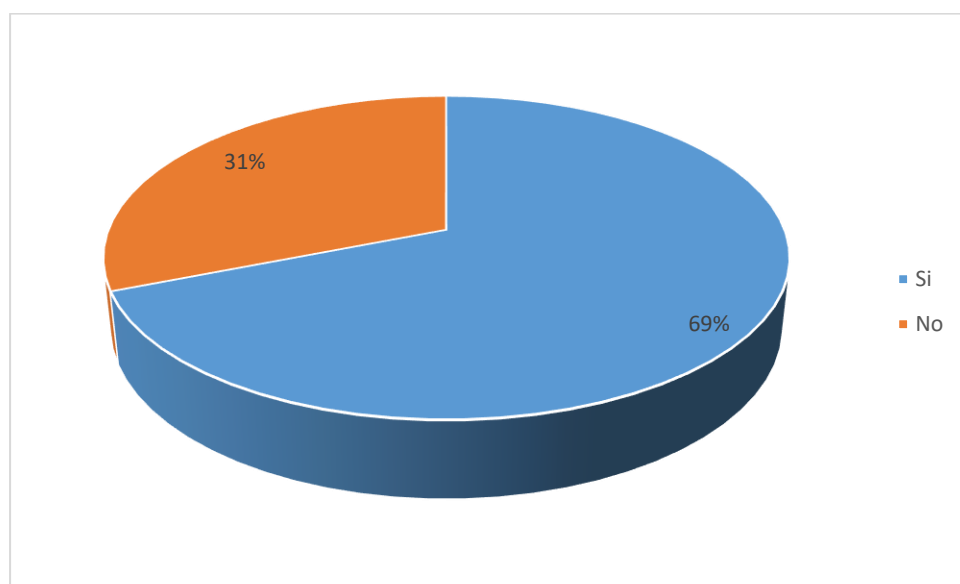
El otro 37% de los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna, indica que sí toma en cuenta criterios financieros al planificar una inversión, siendo conscientes de la importancia de considerar factores financieros al tomar decisiones de inversión.

*Tabla 23 Es cliente actual del sistema financiero*

| Ítem         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 67         | 69         |
| No           | 30         | 31         |
| <b>Total</b> | 97         | 100%       |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 23 Es cliente actual del sistema financiero*



El 69% de los estudiantes indica que actualmente es cliente del sistema financiero, lo que demuestra que una población mayoritaria estudiantil utiliza servicios financieros proporcionados por instituciones bancarias u otras entidades financieras. El 31% restante afirma que no es cliente

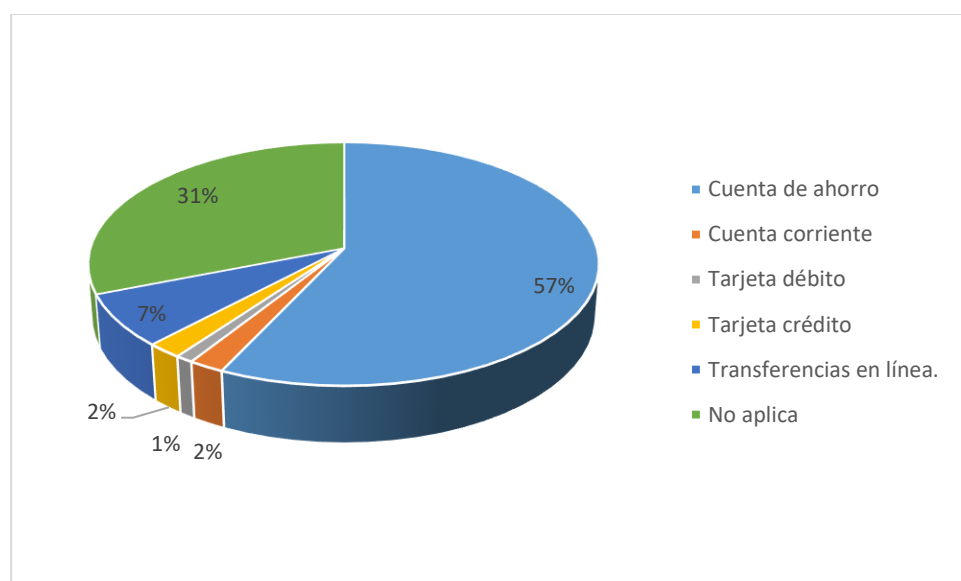
del sistema financiero, los cuales no utilizan servicios financieros tradicionales o no tienen relaciones activas con instituciones financieras.

*Tabla 24 Producto o servicio financiero que usa actualmente*

| Ítem                     | Frecuencia | Porcentaje  |
|--------------------------|------------|-------------|
| Cuenta de ahorro         | 55         | 57          |
| Cuenta corriente         | 2          | 2           |
| Tarjeta débito           | 1          | 1           |
| Tarjeta crédito          | 2          | 2           |
| Fiducias                 | 0          | 0           |
| Transferencias en línea. | 7          | 7           |
| No aplica                | 30         | 31          |
| <b>Total</b>             | <b>97</b>  | <b>100%</b> |

*Nota.* La tabla muestra los resultados arrojados en la encuesta aplicada a los estudiantes de contaduría pública jornada nocturna de la UFPS Ocaña.

*Figura 24 Producto o servicio financiero que usa actualmente*



En cuanto al producto o servicio financiero que utiliza en la entidad de la cual es cliente en la actualidad, la mayoría, el 57%, utiliza una cuenta de ahorro, siendo el producto financiero más común entre los estudiantes encuestados. Seguido se encuentra el 7% que utiliza transferencias en línea como servicio financiero. En pequeños porcentajes se encuentran con un 2% la tarjeta crédito y cuenta corriente, y en un 1% quienes usan la tarjeta débito. El 31% indica que no aplica, siendo aquellos que no tienen una relación financiera activa.

Lo anterior demuestra la preferencia por la cuenta de ahorro, que es una elección común entre los estudiantes. Además, señala que hay una proporción significativa que no utiliza productos o servicios financieros, lo que demuestra aún más las oportunidades para promover la inclusión financiera y brindar información sobre las opciones disponibles.

#### **4.1.2 Diagnóstico**

El comportamiento financiero de los estudiantes de Contaduría Pública en la jornada nocturna de la UFPS Ocaña presenta una serie de características y tendencias que pueden ser diagnosticadas de la siguiente manera:

Primeramente, existe un equilibrio de género entre los estudiantes encuestados, lo que sugiere una participación equitativa en la población estudiantil. Además, la mayoría son solteros, pero también hay una proporción significativa de estudiantes casados o en unión libre, indicando diversas situaciones familiares. De igual forma, en esta línea, existe un porcentaje considerable de estudiantes que no tiene cargas familiares significativas en este momento, lo que puede

proporcionarles más flexibilidad en términos de tiempo y recursos. La vivienda está mayormente distribuida entre vivir con padres, esposas/hijos, familiares, amigos o vivir solo, reflejando diversas situaciones de vida.

De otra manera, se observa una diversidad significativa en los perfiles financieros de los estudiantes, desde aquellos con ingresos más bajos hasta aquellos con ingresos más altos. Esto destaca la importancia de comprender y abordar las necesidades específicas de cada uno de ellos. Así mismo, la mayoría de los estudiantes no tiene otra ocupación además de estudiar, y un porcentaje significativo trabaja en el sector privado, demostrando que muchos estudiantes enfrentan la doble responsabilidad de trabajar y estudiar. Además, hay una variabilidad considerable en los niveles de ingreso, desde ingresos bajos hasta ingresos más altos, los cuales según la mayoría de los estudiantes tiene un gasto mensual que va desde \$500,000 hasta \$1,200,000. Los gastos se destinan principalmente a necesidades básicas como arriendo, alimentación, y pago de deuda, mostrando una distribución equitativa entre diferentes categorías.

En este orden de ideas, cabe mencionar que más de la mitad de los estudiantes posee ahorros, pero una proporción significativa no tiene ahorros actualmente. El interés en invertir dinero adicional sugiere una mentalidad de crecimiento financiero entre los estudiantes. Igual a ello, casi la mitad de los estudiantes tiene conocimiento sobre productos y servicios financieros, pero el otro 52% no está familiarizado con ellos; a pesar de esto, una mayoría es cliente del sistema financiero, principalmente a través de cuentas de ahorro.

De igual forma, la percepción del nivel de endeudamiento es variada, con un grupo considerable que lo considera bajo o medio. La mayoría de los estudiantes considera su situación económica como media, pero un porcentaje significativo la ve como baja. Es así que, muchos de los estudiantes de este programa superior, tiene conocimientos sobre cómo realizar un presupuesto y lleva un registro de sus asuntos financieros, aun así, un porcentaje considerable aún no posee estas habilidades; sin embargo, la mayoría utiliza medios electrónicos para monitorear su situación financiera, lo que sugiere una adaptación a la tecnología para la gestión financiera.

De todo lo anterior, el comportamiento financiero de los estudiantes de Contaduría Pública nocturna, presenta una combinación de prácticas sólidas, como la diversificación en la fuente de ingresos y la inversión, junto con desafíos, como la falta de conocimiento financiero y la variabilidad en la situación económica. Estos hallazgos respaldan la importancia de programas de educación financiera y estrategias de apoyo para abordar las necesidades específicas de los diferentes perfiles financieros dentro de esta población estudiantil.

#### **4.2 Factores que impiden las buenas prácticas financieras y los efectos que genera la falta de educación financiera en los estudiantes**

Teniendo en cuenta que los jóvenes universitarios conforman una generación que ejercerá una notable influencia en las economías mundiales, su actual comportamiento financiero inadecuado podría acarrear consecuencias tanto a nivel individual como social.

En este contexto, es relevante señalar que la conducta financiera de los estudiantes universitarios contribuye a formar las percepciones de la sociedad sobre el compromiso y la responsabilidad de los futuros líderes en relación con el dinero. No obstante, estos jóvenes se encuentran expuestos a una considerable carga de estereotipos que afectan directamente su conducta financiera, provocando variaciones en su comportamiento conforme a las tendencias o a los determinantes contextuales que enfrentan.

De esta manera, se quiso conocer los factores que obstaculizan las buenas prácticas financieras entre los estudiantes de contaduría pública, los cuales, de acuerdo a la información recolectada de la población objeto de estudio, pueden ser diversos y están interrelacionados con la falta de educación financiera. Cabe mencionar, que cada factor trae consigo efectos producidos a causa del escaso conocimiento; es así que, algunos de estos factores y los efectos asociados son:

*Tabla 25 Factores y efectos generados por la falta de educación financiera*

| <b>Factores</b>                                     | <b>Efectos</b>                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Falta de Conocimiento Financiero</b>             | Los estudiantes pueden carecer de comprensión sobre conceptos financieros básicos, lo que dificulta la toma de decisiones informadas sobre ahorro, inversión y endeudamiento. |
| <b>Escasez de Habilidades de Gestión Financiera</b> | La carencia de habilidades para gestionar eficientemente los recursos financieros puede llevar a una planificación presupuestaria                                             |

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | deficiente, gastos excesivos y falta de control sobre las finanzas personales.                                                                                                                                       |
| <b>Influencia del Entorno</b>                   | La presión social y la influencia del entorno pueden llevar a decisiones financieras impulsivas, como gastos innecesarios o seguir patrones de consumo poco sostenibles                                              |
| <b>Falta de Acceso a Información Financiera</b> | La falta de acceso a recursos educativos sobre finanzas puede limitar la capacidad de los estudiantes para obtener información valiosa sobre productos financieros, inversiones y estrategias de gestión financiera. |
| <b>Desconocimiento de Productos Financieros</b> | La falta de familiaridad con diversos productos financieros puede resultar en elecciones financieras subóptimas o en la elección de productos inapropiados para sus necesidades y metas.                             |
| <b>Ausencia de Planificación a Largo Plazo</b>  | La falta de conciencia sobre la importancia de la planificación financiera a largo plazo puede conducir a decisiones impulsivas y a no prepararse adecuadamente para futuros desafíos financieros.                   |
| <b>Cargas Académicas y Laborales</b>            | La combinación de estudios académicos y empleo puede generar estrés y limitar el tiempo dedicado a la gestión financiera, lo que resulta en una atención insuficiente a las prácticas financieras saludables.        |
| <b>Percepción del Ingreso</b>                   | La percepción errónea del valor del dinero y los ingresos puede llevar a una gestión ineficiente de los recursos, ya que los estudiantes pueden subestimar o sobreestimar su capacidad financiera.                   |

|                                                    |                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Falta de Cultura de Ahorro</b>                  | La ausencia de una cultura de ahorro puede resultar en una falta de previsión para emergencias, imprevistos o metas a largo plazo, comprometiendo la estabilidad financiera. |
| <b>Desconocimiento de Alternativas Financieras</b> | La falta de exploración y conocimiento sobre diversas opciones financieras puede limitar las oportunidades para optimizar ingresos, inversiones y estrategias de ahorro.     |

La incorporación de la educación financiera en las universidades puede alinear estos factores, generando un efecto sinérgico en los resultados del comportamiento financiero. Esto implica que los estudiantes aprendan a administrar sus finanzas eficientemente como parte esencial de la vida, permitiendo que esta integración se convierta en una herramienta predictiva de problemas financieros y en la adopción de medidas preventivas.

#### **4.3 Estrategias que hagan más eficiente el desempeño y manejo de las finanzas personales de los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña**

La educación en finanzas proporciona conocimientos, herramientas y principios que mejoran la posición financiera de familias e individuos (López, 2016). Al adquirir estos conocimientos, las personas desarrollan estrategias financieras para participar en el mercado, gestionar su patrimonio, invertir en seguros, planificar la jubilación y asegurar su bienestar financiero futuro.

En este orden de ideas, con el fin de mejorar la eficiencia en el desempeño y manejo de las finanzas personales de los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, se pueden implementar diversas estrategias, como:

*Tabla 26 Estrategias de desempeño y manejo de finanzas personales*

| <b>Estrategia</b>                              | <b>Actividad</b>                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Programas de Educación Financiera:</b>      | Diseñar e implementar programas de educación financiera específicos para los estudiantes de contaduría pública. Estos programas pueden abordar conceptos financieros básicos, planificación presupuestaria, gestión de deudas, inversiones y otros temas relevantes.      |
| <b>Seminarios y Talleres Prácticos:</b>        | Ofrecer seminarios y talleres prácticos donde los estudiantes puedan aplicar directamente los conocimientos financieros adquiridos. Ejercicios prácticos y situaciones simuladas pueden ayudar a desarrollar habilidades financieras de manera más efectiva.              |
| <b>Asesoramiento Financiero Personalizado:</b> | Facilitar el acceso a asesoramiento financiero personalizado. Contar con profesionales financieros que brinden orientación individualizada permitirá a los estudiantes abordar sus circunstancias financieras específicas y recibir consejos adaptados a sus necesidades. |
| <b>Integración Curricular:</b>                 | Integrar temas de educación financiera en el currículo académico del programa de contaduría pública. Al hacerlo, se asegura que los estudiantes adquieran habilidades                                                                                                     |

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                             | financieras a lo largo de su formación académica, relacionando los conocimientos contables con la gestión personal.                                                                                                                                                    |
| <b>Plataformas Digitales Educativas:</b>                    | Utilizar plataformas digitales educativas para proporcionar recursos y herramientas interactivas que faciliten el aprendizaje autodirigido sobre finanzas personales. Videos educativos, simulaciones y materiales descargables pueden ser recursos valiosos.          |
| <b>Eventos de Networking con Profesionales Financieros:</b> | Organizar eventos donde los estudiantes tengan la oportunidad de conectarse con profesionales del sector financiero. Estos encuentros pueden proporcionar insights sobre las tendencias del mercado, oportunidades de inversión y consejos prácticos.                  |
| <b>Promoción de Hábitos de Ahorro:</b>                      | Incentivar prácticas de ahorro regular mediante la promoción de cuentas de ahorro específicas para estudiantes y programas que recompensen los hábitos de ahorro responsables.                                                                                         |
| <b>Desarrollo de habilidades blandas Financieras:</b>       | Enfocarse en el desarrollo de habilidades blandas financieras, como la toma de decisiones, la resolución de problemas financieros y la gestión del riesgo, para equipar a los estudiantes con un conjunto integral de habilidades financieras.                         |
| <b>Fomento de la Participación Activa:</b>                  | Estimular la participación activa de los estudiantes en la gestión de sus finanzas mediante desafíos o competencias relacionadas con la toma de decisiones financieras. Esto puede aumentar el compromiso y la aplicabilidad práctica de los conocimientos adquiridos. |

---

|                                                |                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Alianzas con Instituciones Financieras:</b> | Establecer alianzas con instituciones financieras locales para ofrecer servicios y productos diseñados específicamente para estudiantes, como tasas preferenciales, productos de ahorro o líneas de crédito educativo. |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

---

La implementación de estas estrategias puede contribuir significativamente a mejorar la capacidad de los estudiantes de contaduría pública nocturna para gestionar eficientemente sus finanzas personales, preparándolos para un futuro financiero más sólido y sostenible.

## Capítulo 5. Conclusiones

Al culminar con el estudio de investigación, y desarrollado el primer objetivo, en el cual se realiza un diagnóstico del comportamiento financiero de los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, se evidencia que los estudiantes universitarios carecen de conocimientos en educación financiera, lo que resulta en la incapacidad para calcular tasas de interés, la falta de práctica en inversiones, la ignorancia respecto al impacto de variables macroeconómicas en sus finanzas, y la ausencia de hábitos de ahorro, tanto para necesidades actuales como futuras, entre otros factores que influyen en el desarrollo de su comportamiento financiero.

Seguido con el segundo objetivo, se describen los factores que impiden las buenas prácticas financieras y los efectos que genera la falta de educación financiera en los estudiantes. En él se puede identificar que, los estudiantes enfrentan diversos obstáculos que limitan la adopción de buenas prácticas financieras, y la carencia de educación financiera tiene efectos palpables en su bienestar económico. La falta de conocimientos sólidos sobre conceptos financieros básicos, la ausencia de hábitos de seguimiento financiero, las dificultades para priorizar gastos y el desconocimiento de productos financieros son factores que obstaculizan la toma de decisiones financieras informadas. Estos desafíos se traducen en consecuencias significativas, como un endeudamiento excesivo, la falta de resiliencia financiera frente a crisis, la incapacidad para tomar decisiones de inversión informadas y el estancamiento en la movilidad económica. La falta de educación financiera entre los estudiantes no solo impacta su presente, sino que también compromete su capacidad para construir un futuro financiero sólido y alcanzar metas económicas a largo plazo.

Finalmente, el tercer objetivo, establecer estrategias que hagan más eficiente el desempeño y manejo de las finanzas personales de los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, se presenta como una necesidad imperante. Dada la complejidad de los factores que influyen en el comportamiento financiero de estos estudiantes, es crucial diseñar enfoques integrales que aborden aspectos como la falta de educación financiera, la diversidad en las cargas familiares y ocupaciones, así como las diferencias en los niveles de ingresos.

## Capítulo 6. Recomendaciones

De acuerdo con lo evidenciado en el contexto presentado, la población estudiantil posee un comportamiento financiero no óptimo; sin embargo, éste puede ser mejorado con la inclusión de programas adecuados que incentiven el conocimiento de habilidades básicas respecto de las finanzas.

Entender los aspectos financieros relevantes puede ser crucial para tomar decisiones informadas y gestionar el riesgo asociado con las inversiones. La falta de consideración de criterios financieros podría ser abordada mediante programas que promuevan la cultura financiera y la toma de decisiones informadas en el ámbito de las inversiones. Para abordar estos problemas, es crucial implementar programas educativos que fortalezcan los conocimientos financieros y fomenten hábitos saludables de gestión económica. Al dotar a los estudiantes de las herramientas necesarias para comprender y gestionar eficientemente sus finanzas, se puede contribuir a mejorar su capacidad para tomar decisiones financieras informadas, promoviendo así la estabilidad económica tanto a nivel individual como colectivo.

Finalmente, al encontrar un alto índice de población que no utiliza productos o servicios financieros, es necesario promover la inclusión financiera y brindar información sobre las opciones disponibles.

## Referencias

- Acero, M., Salazar, M., & Rodríguez, N. (2016). *Formación financiera en jóvenes de media secundaria del municipio de Funza-Cundinamarca. (Tesis de pregrado)*. Obtenido de [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/27/](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/27/)
- Aroja, Y. (2011). *Teoría de las finanzas*. Obtenido de <https://sites.google.com/a/cetys.net/proyectofinal/finanzas/teoricos>
- Barbe, L. (2003). *Curso de Introduccion a la Economia*. Barcelona: Labor S.A.
- Barbosa, J., & Arias, J. (2017). *Cultura financiera de los estudiantes del programa contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña*. Villavicencio: Universidad de los Llanos.
- Economipedia. (2017). *Fondo de Inversion*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/fondo-de-inversion.html>
- El Economista. (2020). *Finanzas*. Obtenido de <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/finanzas>
- Expansión. (2022). *¿Qué es la inversión y de qué depende?* Obtenido de Economía para andar por casa: <https://www.expansion.com/economia-para-todos/economia/que-es-la-inversion-y-de-que-depende.html#:~:text=La%20inversi%C3%B3n%20es%20el%20acto,satisfacer%20necesidades%20en%20el%20futuro.>
- Gallo, J. (2022). *Cultura financiera*. Obtenido de Artículo de opinión: <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/#:~:text=agosto%20del%202022.->

,La%20cultura%20financiera%20implica%20una%20serie%20de%20conocimientos%20y%20actitudes,recursos%20tanto%20personales%20como%20familiares.

Grupo Bancolombia. (2018). *Ahorro* . Obtenido de Financiero: Grupo Bancolombia. (2014).

Recuperado el 24 de Junio de 2014, de

Instituto Nacional de Estadísticas -INE. (2020). *Economía*. Obtenido de ¿Qué es economía?:

<https://www.ine.gov.cl/ine-ciudadano/definiciones-estadisticas/economia/que-es-economia#:~:text=La%20econom%C3%ADa%20es%20la%20ciencia,as%C3%AD%20tener%20un%20mayor%20bienestar.>

Montes, S. (2019). *LR La República*. Obtenido de [https://www.larepublica.co/finanzas-](https://www.larepublica.co/finanzas-personales/conozca-cuales-son-los-paises-con-los-niveles-de-ahorro-mas-altos-en-el-mundo-2866989)

[personales/conozca-cuales-son-los-paises-con-los-niveles-de-ahorro-mas-altos-en-el-mundo-2866989](https://www.larepublica.co/finanzas-personales/conozca-cuales-son-los-paises-con-los-niveles-de-ahorro-mas-altos-en-el-mundo-2866989)

Murdicck, R. (1997). *Sistemas de información Administrativa*. México: Prentice-Hall

Hispanoamérica S.A.

Pallares, Y. T., & Vega, E. Y. (25 de mayo de 2015). *Investigacion de Mercados para Conocer la Cultura del Ahorro en la Comunidad Ocañera*. Obtenido de

<http://repositorio.ufpso.edu.co:8080/dspaceufpso/handle/123456789/652>

Portafolio. (2015). *Colombia un pais que no tiene cultura del ahorro*. Obtenido de

<https://www.portafolio.co/portafolio-plus/colombia-un-pais-que-no-tiene-cultura-delahorro>

Quispe, Y., & Vilca, M. (s.f.). *Repositorio UNSA*. Obtenido de

<http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/8411>

Romero, H. (2001). Teorías científicas y teorías contables. *Legis del Contador*, 107.

Tamayo Sarabia, B., & Ascanio Guerrero, A. P. (18 de mayo de 2017). *Investigacion de Mercados para Conocer la Aceptacion de Creacion de un fondo de Ahorro para los Estudiantes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña*. Obtenido de <http://repositorio.ufpso.edu.co:8080/dspaceufpso/handle/123456789/1634>

Universidad EIA. (2022). *¿Por qué es importante la Economía?* Obtenido de <https://comunidad.eia.edu.co/blog/por-que-es-importante-la-economia/#:~:text=Si%20te%20has%20preguntado%20por,sus%20necesidades%20de%20forma%20eficaz.>

Van Dalen, D. B., & Meyer, W. (2011). *Manual de técnica de la investigación educacional*. Obtenido de <http://noemagico.blogia.com/2006/091301-la-investigacion.descriptiva.php>

*Apéndice A. Encuesta*

|                                                                                   |                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA</b><br><b>FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS</b><br><b>PLAN DE ESTUDIOS ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS</b> |
|                                                                                   | Formato de encuesta dirigida a los estudiantes del programa Contaduría Pública jornada nocturna                                                                         |
|                                                                                   | Objetivo: Analizar la cultura financiera de los estudiantes del programa de contaduría pública nocturna de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña            |

## CUESTIONARIO

### 1. Edad de los estudiantes:

Menor de 20 años \_\_\_\_ 20-25 años \_\_\_\_ Mas de 25 años \_\_\_\_

### 2. Género

Masculino \_\_\_\_ Femenino \_\_\_\_

### 3. Estado civil

Soltero \_\_\_\_ Casado \_\_\_\_ Unión libre \_\_\_\_

### 4. ¿Tiene cargas familiares?

Si \_\_\_\_

No \_\_\_\_ \*Si la respuesta es sí, ¿A quiénes tiene? Familiar \_\_\_\_ Amigo \_\_\_\_

### 5. ¿Con quién vive actualmente?

Padres \_\_\_\_ Familiares \_\_\_\_ Esposa/hijos \_\_\_\_ Amigos \_\_\_\_ Solo \_\_\_\_

### 6. Además de estudiar, ¿Cuenta con otra ocupación?

Empleado público \_\_\_\_ Empleado privado \_\_\_\_

Comerciante/negocio propio \_\_\_\_ No tiene más ocupación \_\_\_\_

### 7. ¿A cuánto equivale su ingreso mensual?

Menos de \$500.000 \_\_\_\_ Entre \$500.000 y \$1.200.000 \_\_\_\_

Mas de \$1.200.000 \_\_\_\_ No tiene ingresos \_\_\_\_

### 8. ¿Cuál es el origen de sus ingresos?

Mesada \_\_\_\_ Trabajo \_\_\_\_ Donaciones familiares o de amigos \_\_\_\_

Negocio propio \_\_\_\_ Otros \_\_\_\_

**9. ¿Cuánto dinero gasta mensual?**

Menos de \$500.000 \_\_\_\_ Entre \$500.000 y \$1.200.000 \_\_\_\_ Mas de \$1.200.000 \_\_\_\_

**10. Cuál es el destino de sus gastos?**

Arriendo \_\_\_\_ Alimentación \_\_\_\_ Pago deuda \_\_\_\_ Transporte \_\_\_\_  
 ¿Entretenimiento \_\_\_\_ Salud \_\_\_\_ Educación \_\_\_\_ Otro \_\_\_\_ cuál?  
 \_\_\_\_\_

**11. ¿En qué gasta el dinero que le sobra? (marque una opción)**

Gastos \_\_\_\_ Ahorrar \_\_\_\_ Invertir \_\_\_\_ Paga deudas \_\_\_\_ No le sobra \_\_\_\_

**12. Posee ahorros actualmente?**

Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_

**13. Promedio de dinero en ahorros**

Menos de \$100.000 \_\_\_\_ Entre \$100.000 y \$500.000 \_\_\_\_  
 Mas de \$500.000 \_\_\_\_ No tiene ahorros \_\_\_\_

**14. ¿Conoce productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras?**

Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_

**15. ¿Si usted tuviera \$ 1.000.000 en que los destinaria?**

Ahorro \_\_\_\_ Inversión \_\_\_\_ Consumo \_\_\_\_ Gasto \_\_\_\_ Otros \_\_\_\_

**16. ¿Cuál es el estado de su situación económica?**

Alto \_\_\_\_ Medio \_\_\_\_ Bajo \_\_\_\_

**17. ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?**

Alto \_\_\_\_ Medio \_\_\_\_ Bajo \_\_\_\_ No lo sabe \_\_\_\_

**18. ¿Sabe usted cómo realizar un presupuesto?**

Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_

**19. ¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda, entre otros?**

Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_

**20. ¿Usted gasta más de lo que gana?**

Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_

**21. ¿Usa medios electrónicos para monitorear su situación financiera?**

Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_

**22. ¿Al planear una inversión toma en cuenta criterios financieros?**

Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_

**23. ¿Actualmente es cliente del sistema financiero?**

Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_

**24. ¿Cuál es el producto o servicio financiero que usted usa actualmente en esa institución?  
(marque la de mayor preferencia)**

Cuenta de ahorro \_\_\_\_

Cuenta corriente \_\_\_\_

Tarjeta débito \_\_\_\_

Tarjeta crédito \_\_\_\_

Fiducias \_\_\_\_

Transferencias en línea. \_\_\_\_

No aplica \_\_\_\_

**Gracias por su colaboración.**