

2022

Evaluación de la cultura financiera en estudiantes de pregrado de la Universidad de La Salle

Jhon Leider Ramírez Noriega
Universidad de La Salle, Bogotá, jhramirez19@unisalle.edu.co

Follow this and additional works at: https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio



Part of the [Business Administration, Management, and Operations Commons](#)

Citación recomendada

Ramírez Noriega, J. L. (2022). Evaluación de la cultura financiera en estudiantes de pregrado de la Universidad de La Salle. Retrieved from https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/687

This Trabajo de grado - Pregrado is brought to you for free and open access by the Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible - FEEDS at Ciencia Unisalle. It has been accepted for inclusion in Finanzas y Comercio Internacional by an authorized administrator of Ciencia Unisalle. For more information, please contact ciencia@lasalle.edu.co.

UNIVERSIDAD DE LA SALLE

PROGRAMA DE FINANZAS Y COMERCIO INTERNACIONAL

**EVALUACIÓN DE LA CULTURA FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE
PREGRADO DE LA UNIVERSIDAD DE LA SALLE**

**INFORME FINAL DESARROLLO DE UN PROYECTO DE
INVESTIGACIÓN DISCIPLINAR**

Autor:

JHON LEIDER RAMIREZ NORIEGA

Tutor:

JOSE RODRIGO VÉLEZ MOLANO

RESUMEN

La cultura financiera es una herramienta fundamental para el crecimiento de las finanzas personales, pero los hábitos e interés de los jóvenes por aprender sobre finanzas son insuficientes y esto es perjudicial para el futuro del país, ya que, al no tener un control de las finanzas personales, también se verá afectado la economía del país. Este trabajo de investigación se realizó con el objetivo de medir las diferencias en las competencias de la cultura financiera en los estudiantes de finanzas y comercio internacional y los demás programas de pregrado de la Universidad de la Salle para conocer las habilidades o conocimientos básicos de finanzas que tiene un estudiante de la Universidad de la Salle para tomar la mejor decisión de una situación financiera.

Para medir el estudio se realizó una investigación de tipo descriptivo, el cual fue diseñado bajo el planteamiento metodológico del enfoque cuantitativo, puesto que este es el mejor que se adaptó a las características y necesidades de la investigación, ya que se realizó una encuesta para medir la diferencia entre la cultura financiera que tienen los estudiantes.

Con este estudio se intentó demostrar las cualidades que tienen los estudiantes de finanzas respecto a los otros programas, donde se ve reflejada la necesidad de conceptos básicos de finanzas por parte de los estudiantes de los otros programas

PALABRAS CLAVES

Finanzas, cultura financiera, Toma de decisión, análisis financiero, alfabetización financiera, herramientas financieras

ABSTRACT

Financial culture is a fundamental tool for the growth of personal finances, but the habits and interest of young people in learning about finances are insufficient and this is detrimental to the future of the country, since, by not having control of personal finances, the country's economy will also be affected. This research work was carried out with the objective of measuring the differences in the competencies of financial culture in the students of finance and international commerce and the other undergraduate programs of the Universidad de la Salle in order to know the skills or basic knowledge of finance that a student of the Universidad de la Salle has to make the best decision of a financial situation.

To measure the study, a descriptive type of research was carried out, which was designed under the methodological approach of the quantitative approach, since this is the best that adapted to the characteristics and needs of the research, since a survey was carried out to measure the difference between the financial culture that the students have.

With this study we tried to demonstrate the qualities that the students of finance have with respect to the other programs, where the need for basic concepts of finance by the students of the other programs is reflected.

KEYWORDS

Finance, financial culture, decision making, financial analysis, financial literacy, financial tools

Tabla de contenido

1. INTRODUCCIÓN	1
2. MARCO DE REFERENCIA.....	4
2.1 Marco Teórico	4
2.1.1 Finanzas conductuales:.....	4
2.1.2 Herbert Simón: racionalidad limitada y mercados financieros eficientes.....	4
2.1.3 Un vistazo al por que estudiar finanzas.....	5
2.2 Marco Conceptual	7
2.2.1 Cultura financiera	7
2.2.2 Alfabetización financiera	7
2.2.3 Educación financiera.....	7
2.2.4 Finanzas personales	8
2.2.5 Presupuesto.....	8
2.2.6 Presupuesto personal	9
2.2.7 Ahorro	9
2.2.8 Inversión	10
2.2.9 Deuda	10
3. METODOLOGÍA	11
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	11
3.1.1 Tipo de investigación	11
3.1.2 Diseño de investigación	11
3.2 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	12
3.3 Población, muestra y muestreo	12
3.3.1 Población	12
3.3.2 Muestra.....	13
3.3.3 Muestreo	14
3.4. Validez del Instrumento	15
3.5 Variables de investigación	15
3.5.1 variable 1: Cultura financiera.....	15
3.5.2 variable 2: Habilidad financiera	16
4. RESULTADO	17
4.1 Conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera	17
4.2 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras.....	24
4.3 Necesidad de la cultura financiera en estudiantes de la Universidad de la Salle.....	36

5. CONCLUSIONES	38
Anexos.....	40
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	44

Tabla de Figuras.

Figura 1. Semestre de los encuestados	13
Figura 2. Edad de los encuestados.....	13
Figura 3. Fórmula tamaño de la muestra	14
Figura 4. Materias relacionadas a finanzas en la carrera de finanzas y comercio internacional	17
Figura 5. Pregunta 1 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera.....	18
Figura 6. Pregunta 1 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera.....	20
Figura 7. Pregunta 2 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera.....	21
Figura 8. Pregunta 2 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera.....	22
Figura 9. Pregunta 3 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera.....	23
.....	23
Figura 10. Pregunta 3 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera.....	24
Figura 11. Pregunta 1 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras.	25
Figura 12. Pregunta 1 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras.	26
Figura 13. Pregunta 2 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras.	27
Figura 14. Pregunta 2 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras.	28
Figura 15. Pregunta 3 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras (Finanzas)	29
Figura 16. Pregunta 3 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras (Diferentes a Finanzas)	30
Figura 17. Pregunta 4 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras	31
Figura 18. Pregunta 5 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras	33
Figura 19. Pregunta 5 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras	35
Figura 20. Pregunta 5 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras.	35
Figura 21. Necesidad de la cultura financiera en estudiantes de la Universidad de Lasalle	37

1. INTRODUCCIÓN

Para la OCDE, (2005) la cultura financiera es la combinación de la conciencia, el conocimiento, la habilidad, la actitud y el comportamiento las cuales son necesarias para tomar decisiones financieras y alcanzar el bienestar financiero individual. Según Remund, (2010) es una medida en grado en el que uno entiende los principales conceptos financieros y posee la capacidad y la confianza para manejar sus finanzas personales a través de una correcta toma de decisiones.

Hoy en día la cultura financiera es un tema que se ha fortalecido a nivel mundial gracias a los cambios favorables que ha generado al implementarse en la economía y por supuesto en el nivel general de la educación en el mundo, además que es una herramienta o habilidad de gran beneficio para los sistemas financieros y también ayuda a todos los ciudadanos a conocer las ventajas y desventajas de los diferentes productos que ofrecen las entidades financieras.

En América Latina, a pesar de que se conoce la gran importancia de cultura financiera “los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región” (Banco de la Republica, 2013, párrafo primero) por esto es que la mayoría de las personas tienen una gran necesidad en manejar sus finanzas y tener un beneficio financiero más estructurado, por lo que resulta imperativo implementar el procesos de una inclusión financiera que se puede lograr con iniciativas de programas o entidades de educación financiera.

Colombia es un país con una problemática evidente al conocer que el 65% de los hogares tienen algún tipo de deuda (Bautista, 2019), esto se debe a la falta de educación y cultura financiera que hay en el país, esto se presenta principalmente por el abandono de la educación básica de estos conceptos en el país.

Los jóvenes cuentan con muy poca cultura financiera y pese a tener varios medios para

obtener conocimientos básicos de finanzas, los hábitos y el interés por los jóvenes para tener mayores habilidades en estos temas son negativos, lo que afecta tanto la economía personal como la economía del país.

La responsabilidad de esta problemática recae no solo en los padres que brindan un primer acercamiento a los jóvenes a la cultura financiera, sino que involucra a las instituciones educativas y a los maestros; por lo que para las universidades la posibilidad de brindar desde sus materias y áreas que faciliten y promuevan conocimientos en el área financiera es una necesidad. Para el caso de la Universidad de la Salle, esta investigación busca abrir puertas para electivas o actividades extracurriculares con este enfoque que promuevan un cambio representativo en los estudiantes.

Para este trabajo se tiene una pregunta central la cual es: ¿Cuál es la brecha de conocimientos entre estudiantes de finanzas y comercio internacional y estudiantes de otros programas de pregrado en cuanto a cultura financiera en la universidad de la Salle?

La hipótesis central es que los estudiantes de otros programas de pregrado diferentes a finanzas y comercio internacional de la Universidad de la Salle presentan una deficiencia respecto a la cultura financiera, por lo tanto, no tienen las bases suficientes para tomar una correcta decisión en el manejo de sus finanzas personales, ya que la mayoría de los programas no incluyen este ámbito en el aprendizaje, lo cual es importante para que los estudiantes de la universidad de la Salle sean estudiantes integrales y que desde el punto de vista de las finanzas personales puedan llegar a tomar las decisiones consideradas óptimas.

El objetivo general es determinar la divergencia en las competencias adquiridas en los estudiantes de finanzas y comercio internacionales con respecto a los demás programas de la Universidad de la Salle correspondiente a la cultura financiera.

Este trabajo fue diseñado bajo el planteamiento metodológico del enfoque mixto, puesto que este es el mejor que se adapta a las características y necesidades de la investigación. Del enfoque cuantitativo se utilizó la técnica de recolección de datos, la cual fue la encuesta y del enfoque cualitativo se utilizó el método de muestreo no probabilístico bola de nieve exponencial no discriminatorio, para lograr que la encuesta llegara al tamaño de la muestra definida.

Al obtener los respectivos resultados se procedió hacer la agrupación de datos tanto de los estudiantes de finanzas como los estudiantes diferentes a finanzas y se procedió a realizar los análisis correspondientes.

Para la realización del estudio, el trabajo se ha estructurado en 5 capítulos, siendo este (introducción) el primer capítulo. En el capítulo 2 “Marco de referencia” se hace un análisis del marco teórico y conceptual. En el capítulo 3 “Metodología” donde se expone el conjunto de técnicas o métodos que se usaron en la investigación para alcanzar los objetivos propuestos. En el capítulo 4 “Resultados” que busca dar a conocer los nuevos conocimientos que surgen de la investigación. en el capítulo 5. “Conclusiones” donde se hace un breve resumen de los principales puntos que se trataron en la investigación, también se resaltan los resultados y se destaca los hallazgos más relevantes.

2. MARCO DE REFERENCIA

2.1 Marco Teórico

2.1.1 Finanzas conductuales:

Las finanzas conductuales consideran al actor económico en la toma de decisiones que incluye dinero y riesgo como un ser que es irracional e incongruente, cuando se realizan de manera individual se desvía constantemente del comportamiento de las predicciones marcadas en las teorías tradicionales (Fernandez et. al.,2017).

Las teorías clásicas de la economía aceptan que los individuos actúan conforme a sus expresiones y de este modo actúan como agentes racionales, pero en la teoría de finanzas conductuales estas expresiones no son posible cumplirse y no porque estén mal realizados, es porque los agentes económicos son seres humanos, individuos que tienen tanto virtudes como defectos, capacitados para trabajar a un nivel eficiente pero con la probabilidad de cometer un error ya sea consciente o no (Martinez, 2018).

Las finanzas conductuales se pueden estudiar y comprender por medio del análisis de unos pilares que son fundamentales para esta teoría, los cuales son los heurísticos en el momento de tomar decisiones de una manera, ya sea consciente o inconsciente se crean juicios que toman en cuenta o no los factores que están alrededor y los sesgos que es cualquiera error sistemático que se presenta en un proceso, lo cual lleva hacer una estimación incorrecta que se deriva de la elección rápida sin evaluar de manera consciente los valores reales. Estos pilares buscan dar una explicación sobre la manera en que se comportan las personas en una situación que incluya dinero (Fernandez et. Al., 2017).

2.1.2 Herbert Simón: racionalidad limitada y mercados financieros eficientes.

La racionalidad limitada o acotada, planteada por el economista Herbert Simón (1972), es importante para reflexionar cómo es la conducta de las personas del mercado financiero, los cuales deciden tener resultados agradables en vez de óptimos para sus inversiones.

La toma de decisión racional muestra la forma en que las personas les gustaría tomar las decisiones y no como son tomadas en la realidad, Simón establece que la racionalidad está limitada debido a condiciones sociales externas y limitaciones cognitivas internas (Sent, 2005 citado por Valentin, 2018).

Entre las características que tienen una persona racional son el íntegro entendimiento, acceso a la información vinculada a las situaciones importantes del entorno, efectúa las todas las opciones posibles, tiene la habilidad de calcular todos los posibles pro y contras de la alternativa disponibles y cuenta con información sobre la posibilidad de cada uno de los resultados de los posibles cursos de acción, (Simón, 1982). Debido a esto se puede decir que las personas no son racionales, ya que los seres humanos tienen limitaciones a nivel computacional, no tienen en la mente los saberes necesarios para dar un resultado preciso.

Una persona que se equivoca por los sesgos cognitivos y procesos heurísticos y no tiene la forma de conocer por completo la información que se presenta en el mercado es un ser sin plena racionalidad, en el sentido económico estricto. Por consiguiente, se puede decir que el comportamiento de los individuos hablando de toma de decisiones se debe al sentimiento, costumbre, creencias y otras limitaciones cognitivas y no solo en un desarrollo racional en la toma de decisiones. (Forest, J. & Meheir, C. 2001)

2.1.3 Un vistazo al por que estudiar finanzas

En la actualidad existen diversas razones por las que las personas está estudiando finanzas, dentro de esas razones se encuentra el querer administrar los recursos personales correctamente, dado que varios de los estudiantes de esta carrera son personas cuyas familias tienen negocios o empresas que desean saber manejar de forma adecuada, el inclinarse por esta carrera es una muy buena opción. Otro de los motivos por los que es elegida esta profesión es por sus amplios sectores para ejercerla dado que tiene posibilidades tanto por el área de las finanzas como por el comercio internacional llevando a quienes la practican a adentrarse en el mundo de los negocios (Bodie & Merton, 2004).

Sumado a esto, se encuentra el tomar como ciudadano decisiones bien fundamentadas de interés público, llegando al alcance de poder (preveer) situaciones futuras con áreas económicas no solo personales sino también de la ciudad, país o el mundo completo. Aprovechando así las diferentes oportunidades profesionales interesantes y satisfactorias. Por otro lado, el área de las finanzas resulta comúnmente fascinante para su estudio para personas cuyo único fin es el alimentar sus conocimientos, esto los empuja a una mejor comprensión de muchas situaciones cotidianas percibiéndolas con puntos de vista más amplios y profundos. (International Monetary Fund., 2014)

El estudiar finanzas en varios casos fue resultado del querer fundamentar bien ideas de emprendimientos, invertir en la compra de un bien o en algunos casos tener todas las herramientas para la administración de los mismos ya existentes, sacando provecho económico productivo de estos, o en casos no tan favorecedores el saber qué hacer ante deudas o situaciones económicas no favorables, es por esta misma razón que el área de las finanzas es solicitada cada día más, llegando al punto de ser considerada la carrera del futuro contando con la suerte de que día por día aumentan las personas que quieren empezar sus propios negocios y requiriendo sus asesorías y múltiples conocimientos en la viabilidad y proceso de la creación de estos (Núñez, 2016).

2.2 Marco Conceptual

2.2.1 Cultura financiera

La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera (Montoya, 2005).

La cultura financiera es la combinación de la conciencia, el conocimiento, la habilidad, la actitud y el comportamiento las cuales son necesarias para tomar decisiones financieras y alcanzar el bienestar financiero individual. (OCDE, 2005)

2.2.2 Alfabetización financiera

Para Lusardi (2008, citado por Montoya & Ferrada., 2021), “la alfabetización financiera es la clara falta de manejo en temas básicos, como la correcta realización de cálculos numéricos simples y el desconocimiento de conceptos financieros” (p.128).

El alfabetismo financiero se entiende como la apropiación de conocimientos elementales en el ámbito de las finanzas, que en resumidas cuentas permitirá a cada sujeto tomar las decisiones más favorables luego de haber generado un análisis retrospectivo que posibilite la interpretación, el análisis y la valoración de la información, demostrando de esta manera sus preferencias y prioridades, a la hora de hablar de inversión, función del dinero, liquidez, etc. (Camisón et al., 2019).

2.2.3 Educación financiera

La educación financiera es un proceso que busca que los usuarios entiendan los productos y riesgos financieros a través del desarrollo de actividades que guiarán su

actuar en la vida real; del valor de la educación financiera se encuentra en mejoras en bienestar económico y la rentabilidad de una población que hoy se ve amenazada por diversos factores como el cambio de los sistemas pensionales (Gómez, 2009).

Según la (OCDE, 2005), podemos entender la educación financiera como el “proceso con el cual logramos un mejor conocimiento de los diferentes productos y servicios ofrecidos por distintas entidades financieras”

La importancia de la educación financiera para el crecimiento económico de un país se especifica como la enseñanza de habilidades y actitudes que necesita una persona para realizar prácticas del manejo del dinero de una manera óptima. (Jaulín et al., 2016) Dicho esto la educación financiera es importante en los individuos para su crecimiento económico y habilidades financieras.

2.2.4 Finanzas personales

Las finanzas personales se entienden como el estudio del manejo de los ingresos de las personas y hogares, que requieren de un conocimiento básico de la mano con la seguridad financiera, donde estas personas desarrollan habilidades para manejar y administrar los recursos frente a las diversas situaciones que se presentan elaborando un presupuesto personal de gastos en el que se enlistan los ingresos y egresos en un determinado periodo de tiempo con el fin de tener el control sobre los gastos, y que a su vez generan esa capacidad de ahorro que finaliza en la inversión. “La forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos” (Torres, 2005, p. 12 citado por Lopez, 2016, p. 15)

2.2.5 Presupuesto

“El presupuesto nos ayuda controlar la situación financiera, esta actividad nos permite la reducción del riesgo financiero, la cual siempre está implícita en toda labor que nos represente el uso y manejo de recursos financieros.” (Olmedo, 2009).

Un presupuesto, se refiere al dinero que se requiere para enfrentar algún gasto para

realizar un proyecto. Se puede decir que es una cifra anticipada la cual evalúa el coste que se llevará a cabo para la realización del objetivo establecido (Muñiz, 2009).

El presupuesto lo podemos ver como una herramienta de organización que manifiesta en términos financieros las operaciones que forman parte de la compañía en un lapso determinado, para así lograr el objetivo planeado por la compañía en su estrategia (Toro, 2007)

2.2.6 Presupuesto personal

El presupuesto personal se refiere a la planeación de los ingresos y egresos de cada persona en un tiempo determinado. por lo general se elabora cada mes para así aportar intelecto financiero, esto se refiere a que podría permitir tomar las mejores decisiones informadas sobre lo que se recibe y lo que se invierte cada día (Mosquera, 2014)

Un presupuesto personal es un plan financiero que tiene conocimientos de los ingresos que tiene cada persona en el presente y futuro, así como los gastos que se realizarán, en pocas palabras es un documento personal en el que se puede observar las entradas y salidas de dinero en un tiempo determinado. (Olmedo, 2009).

2.2.7 Ahorro

“Ahorro se define como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo. Tanto a nivel individual como en el agregado nacional, la renta puede tener dos destinos: el ahorro o el consumo” (Cavallo et al., 2016).

El ahorro es la parte del dinero que no gastamos de una manera inmediata, más bien se conserva para ser utilizado más adelante y esto ayuda a las familias, empresas, gobierno, etc. eviten inconvenientes en el futuro (Soto, 2012).

El ahorro y la inversión se equilibran por sus movimientos en el ingreso y también la tasa de interés tienen un efecto menor. Esto se da ya que el primordial factor determinante del ahorro es el nivel absoluto de un ingreso corriente, en pocas palabras significa que a mayor ingreso se genera un mayor ahorro (Keynes J. M., 1936).

2.2.8 Inversión

Para Amling, (2004) la inversión es definida como la adquisición de cualquier activo real o financiero, que presenta una rentabilidad en forma de capital, ganancia, interés o dividendo. El nivel de rentabilidad que ofrece una inversión generada en el manejo de las finanzas personales es la mejor manera de interpretar las decisiones financieras tomadas por un individuo con la educación financiera desde conceptos básicos, alternativas de inversión, manejo de presupuesto y finalmente la rentabilidad y el riesgo.

“La inversión es todo aquel desembolso de recursos financieros que se realizan con el objetivo de adquirir bienes durables o instrumentos de producción (equipo y maquinaria), que la empresa utilizará durante varios años para cumplir su objetivo” (Peumans, 1967).

2.2.9 Deuda

La deuda es la obligación que tiene quien pide algo de devolver lo que se pidió en un determinado tiempo con acuerdos a unas pautas pactadas con anterioridad, es por esto que el deudor pide prestado y el que ha prestado es el acreedor; lo que se entrega puede ser un bien cualquiera, ya sea de tipo tangible o intangible. (Tyson, 2008)

3. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

El presente trabajo será diseñado bajo el planteamiento metodológico del enfoque mixto, puesto que este es el que mejor se adapta a las características y necesidades de la investigación.

Los métodos mixtos son una estrategia de investigación o metodología con la cual el investigador o la investigadora recolecta, analiza y mezcla (integra o conecta) datos cuantitativos y cualitativos en un único estudio un programa multi fases de indagación (sampieri, 2018)

3.1.2 Diseño de investigación

Dado que el objetivo del estudio fue determinar las diferencias en las competencias de los estudiantes de finanzas y comercio internacional con respecto a los demás programas correspondiente a la cultura financiera, se recurrió a un diseño no experimental que se aplicó de manera transversal, considerando que el tema de investigación tuvo un sustento teórico suficiente, se procedió a realizar una investigación de tipo descriptivo de estudio comparativo, para conocer a detalle la divergencia que existe entre los estudiantes que están relacionados al programa de finanzas frente a los que no pertenecen a este programa.

3.2 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En la investigación se tiene una mezcla tanto de datos cuantitativo como cualitativo, donde tiene como enfoque cuantitativo la técnica de recolección de datos, que es la encuesta. También tienen variables numéricas y su análisis es numérico.

Briones (1996) define a la encuesta como un conjunto de técnicas destinadas a recoger, procesar y analizar información que se da en unidades o en personas de un colectivo determinado.

En el enfoque cualitativo se evidencia en la técnica de recolección de datos que se utilizó, ya que para lograr que la encuesta llegará al tamaño de la muestra definida, se utilizó el método de muestreo no probabilístico bola de nieve exponencial no discriminatorio, el cual consiste en identificar individuos potenciales en la población y que por lo general al comienzo son pocos sujetos los que se encuentran, luego estos individuos reclutan a otras personas con las mismas características (Alloatti, 2014). También se encuentran variables de tipo cualitativas, cuyo análisis es cuantificado.

El instrumento fue un cuestionario realizado por Google forms para facilitarle a los estudiantes encuestados tanto el tiempo como el espacio para responder las preguntas. La encuesta fue conformada por 13 preguntas.

La encuesta se puede ver en el anexo A.

3.3 Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población

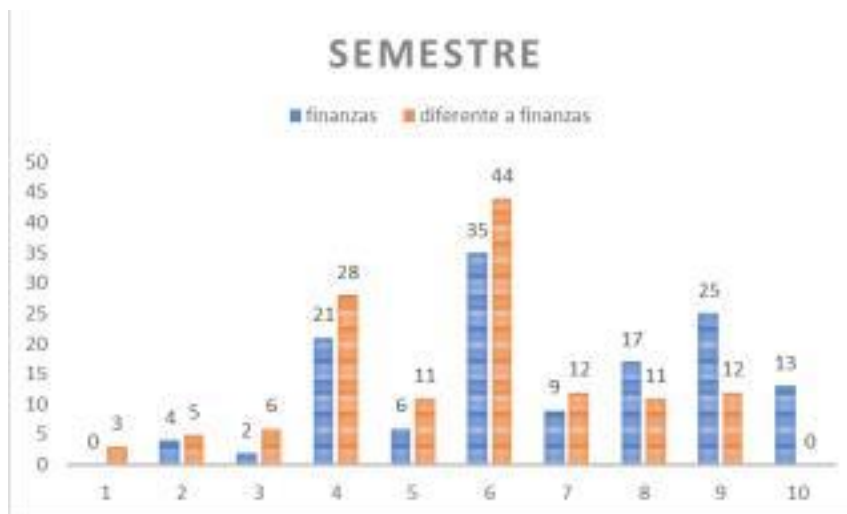
La población del estudio estuvo conformada por los de estudiantes de pregrado dela Universidad de la Salle que son 14390 estudiantes. (Universidad De La Salle, 2022)

3.3.2 Muestra

Para la realización del estudio se contó con una muestra óptima conformada por 264 estudiantes sin importar el género y en un rango de edades comprendido de 18 a 28 años, los cuales 132 fueron de la carrera de finanzas y comercio internacional y los otros 132 de los diferentes programas de la Universidad de la Salle.

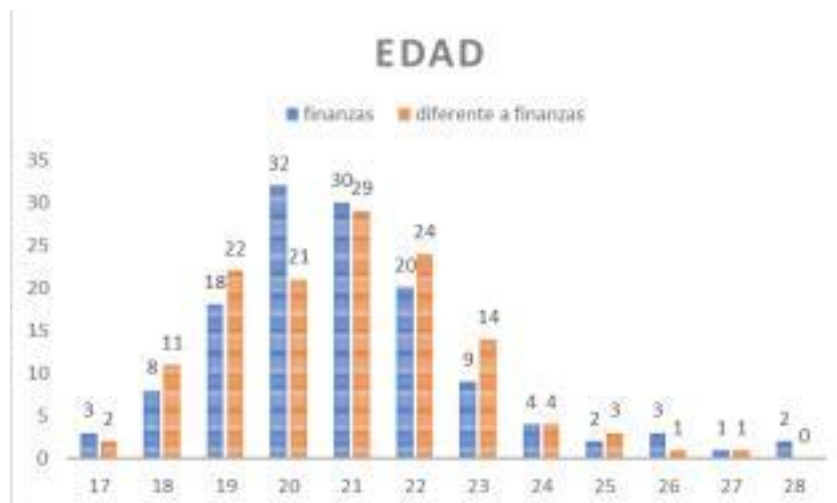
Los resultados de la caracterización de la muestra fueron la siguiente:

Figura 1. Semestre de los encuestados



Fuente: Elaboración propia

Figura 2. Edad de los encuestados



Fuente: Elaboración propia

El tamaño de la muestra se definió teniendo en cuenta el número total de estudiantes de pregrado de la Universidad de la Salle, luego se tuvo en cuenta un margen de error del 5% y un nivel de confianza del 90% y se realizó la siguiente fórmula:

Figura 3. Fórmula tamaño de la muestra

$$n = \frac{z^2(p \cdot q)}{e^2 + \frac{z^2(p \cdot q)}{N}}$$

Fuente: (Badii et al., 2008)

Donde:

n = Tamaño de la muestra =

z = Nivel de confianza deseada = 1.645

p = Proporción de la población con la característica deseada (éxito) = 50%
Estudiantes que cuentan con una óptima cultura financiera

q = Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso) = 50%
Estudiantes que no cuentan con una óptima cultura financiera

e = Nivel de error dispuesto a cometer = 5 %

N = Tamaño de la población = 14390

Se definen las variables y se aplica en la fórmula para dar la muestra óptima para realizar la investigación.

3.3.3 Muestreo

La técnica de muestreo considerada para la presente tesis fue el muestreo no probabilístico, puesto que se solicitó a los estudiantes de la Universidad de la Salle que formen parte del estudio.

Para Arias (2012) el muestreo no probabilístico se define como un procedimiento el cual no hay conocimiento de la probabilidad que tienen los elementos de la población para integrar la muestra.

3.4. Validez del Instrumento

El instrumento de recolección de datos fue comprobado por profesionales del área de estudio como menciona Bernal (2006), el instrumento debe aprobar información sobre la actitud o comportamiento que presentan los individuos sobre las variables de estudio.

3.5 Variables de investigación

3.5.1 variable 1: Cultura financiera

Se puede decir que el causante de errores en la toma de decisiones financieras es la falta de herramientas (Lyons & Neelakantan, 2008) pero también es evidente el mal manejo en los temas básicos y errores en la elaboración de operaciones básicas y el casi nulo conocimiento en terminología básica en el área como lo es interés simple y compuesto, diferencia entre valores reales y nominales, entre otros (Lusardi, 2008).

La cultura financiera son los conocimientos, habilidades, y conductas, lo cual logra a la población administrar sus finanzas personales. Una óptima cultura financiera favorece el acceso a la información correcta sobre productos financieros y aprueba un mejor control del presupuesto personal y familiar (Higuera & Serrano, 2009).

La variable cultura financiera abarca los siguientes campos:

- Educación financiera.
- Presupuesto personal.
- Situaciones financieras que le generen incertidumbre.

Para medir esta variable, se realizaron unas preguntas específicas en la encuesta realizada. Las preguntas 4, 5, 10, 11, 12, buscan dar respuesta a esta variable. Para su respectivo análisis se aprovechan algunas herramientas que ofrece la estadística

3.5.2 variable 2: Habilidad financiera

La habilidad financiera se refiere a las capacidades de la persona para explorar y emplear la información financiera en función de gestionar decisiones y acciones (Zait y Berteá, 2015).

La variable cultura financiera abarca los siguientes campos:

- Conocimiento de Herramientas financieras.
- Conocimiento básico sobre inversión, riesgos, inflación, etc.
- Ahorro.

Para medir esta variable, se realizaron unas preguntas específicas en la encuesta realizada. Las preguntas 6, 7, 8, 9 buscan dar respuesta a esta variable, donde se realizan algunas pruebas estadísticas para su correcto análisis.

4. RESULTADOS

En este capítulo, se presentan los resultados obtenidos respondiendo al primer objetivo específico, el cual es identificar el conocimiento de conceptos básicos en educación financiera en los diferentes programas de pregrado de la Universidad de la Salle, seguido por las preguntas que responden al segundo objetivo específico que evalúa la apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras y por último se presentan los resultados para responder el tercer objetivo específico, donde se establece la necesidad de la educación financiera en estudiantes de todas los programas de pregrado, esto se hace para lograr hacer un contraste con la teorías planteadas en el marco teórico de este trabajo investigativo.

4.1 Conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera.

Antes de realizar los respectivos análisis se estudia la malla curricular que tienen los estudiantes de finanzas y que materias ven que se relacionan a la cultura financiera, esto con la intención de darle sentido a los resultados obtenidos por los dos grupos estudiados.

Figura 4. Materias relacionadas a finanzas en la carrera de finanzas y comercio internacional

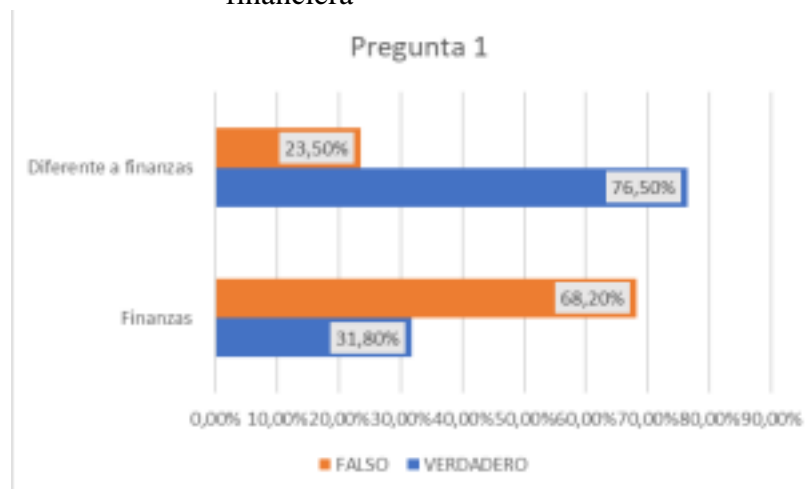
SEMESTRE/MATERIAS		
2	MATEMATICAS FINANCIERAS	COSTOS Y PRESUPUESTO
3	ANALISIS FINANCIERO	
4	ADMINISTRACION FINANCIERA	
8	ECONOMETRIA FINANCIERA	MEDIOS DE PAGOS INTERNACIONAL
9	MERCADO DE CAPITALES	
10	TEORIA Y POLITICA MONETARIA	RIESGOS Y COBERTURA

Fuente: Elaboración propia

En la encuesta se realizó una serie de preguntas de falso y verdadero para identificar el grado de conocimiento respecto a conceptos básicos en educación financiera en los diferentes programas de pregrado de la Universidad de la Salle. A continuación, se presentan los resultados discriminando el programa de finanzas del resto de programas, dando una breve descripción de los resultados y al final de las preguntas se analizó los resultados de manera crítica.

1. Lo más normal es que al invertir en algo donde la rentabilidad sea alta hay un riesgo bajo. Responda falso o verdadero.

Figura 5. Pregunta 1 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera



Fuente: Elaboración propia

Para esta pregunta de conceptos básicos de educación financiera, teniendo como respuesta correcta Falso, los encuestados de finanzas respondieron correctamente el 68.7%, mientras que los estudiantes diferentes a finanzas respondieron correctamente el 23.5%,

A continuación, se realiza una hipótesis de la diferencia de proporciones, donde se compara una respuesta que se mide como una proporción entre dos o más grupos de estudio, la cual se necesitan pruebas que nos indiquen si hay diferencias entre estas proporciones, es decir, si se distribuyen homogéneamente entre los niveles de la variable o, por el contrario, existen diferencias (Levin & Rubin, 2004)

donde se formula la siguiente hipótesis:

$$H_0 : P_{AP} \geq P_{AA}$$

$$H_1 : P_{AP} < P_{AA}$$

En la hipótesis nula (H0), se está estableciendo que la proporción de estudiantes que responden de manera correcta es la misma tanto de estudiantes no pertenecientes a finanzas (AP) como los estudiantes de finanzas (AA)

En la hipótesis alternativa (H1). Se está estableciendo que la proporción de estudiantes no pertenecientes a finanzas que respondieron correctamente (AP) es menor que a la de los estudiantes de finanzas (AA)

Para realizar su respectivo análisis se utiliza un nivel de significancia del 0.01, que es lo mismo a decir con un 99% de confianza

Figura 6. Pregunta 1 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera

Hypothesis test for two independent proportions

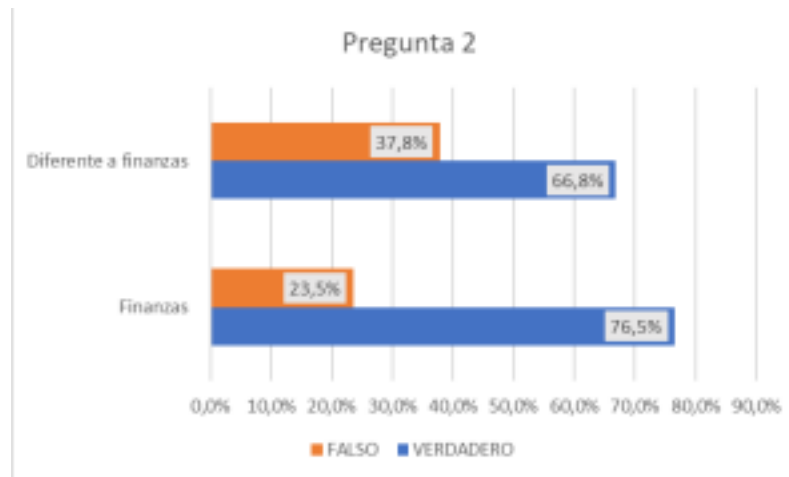
$p1$	$p2$	p_c	
0,2348	0,6818	0,4583	p (as decimal)
31/132	90/132	121/264	p (as fraction)
31,	90,	121,	X
132	132	264	n
	-0,447		difference
	0,		hypothesized difference
	0,0613		std. error
	-7,29		z
	1,58E-13		p-value (one-tailed, lower)
p =	1,58E-13		< 0,01,

Fuente: Elaboración propia

Dado el resultado, se rechaza la hipótesis nula, es decir que se acepta la hipótesis alternativa, la cual es que la proporción de estudiantes no pertenecientes a finanzas que respondieron correctamente la pregunta es menor a la de los estudiantes de finanzas

La segunda pregunta fue: Una inflación mayor significa que el coste de la vida está creciendo rápidamente. Responda falso o verdadero.

Figura 7. Pregunta 2 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera



Fuente: Elaboración propia

En el gráfico se observa que la mayoría de ambos grupos de estudio, los estudiantes de finanzas y diferentes a finanzas respondieron a la pregunta Verdadera siendo esta la respuesta correcta con unos porcentajes de 76.5% y un 66.8% respectivamente.

A continuación, se realiza una hipótesis de la diferencia de proporciones, donde se formula la siguiente hipótesis:

$$H_0 : P_{AP} \geq P_{AA}$$

$$H_1 : P_{AP} < P_{AA}$$

En la hipótesis nula (H0), se establece que la proporción de estudiantes que responden de manera correcta es la misma tanto de estudiantes no pertenecientes a finanzas (AP) como los estudiantes de finanzas (AA)

En la hipótesis alternativa (H1). Se está estableciendo que la proporción de estudiantes no pertenecientes a finanzas que respondieron correctamente (AP) es menor que a la de los estudiantes de finanzas (AA)

Para realizar su respectivo análisis se utiliza un nivel de significancia del 0.01, que es lo mismo a decir con un 99% de confianza

Figura 8. Pregunta 2 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera

Hypothesis test for two independent proportions

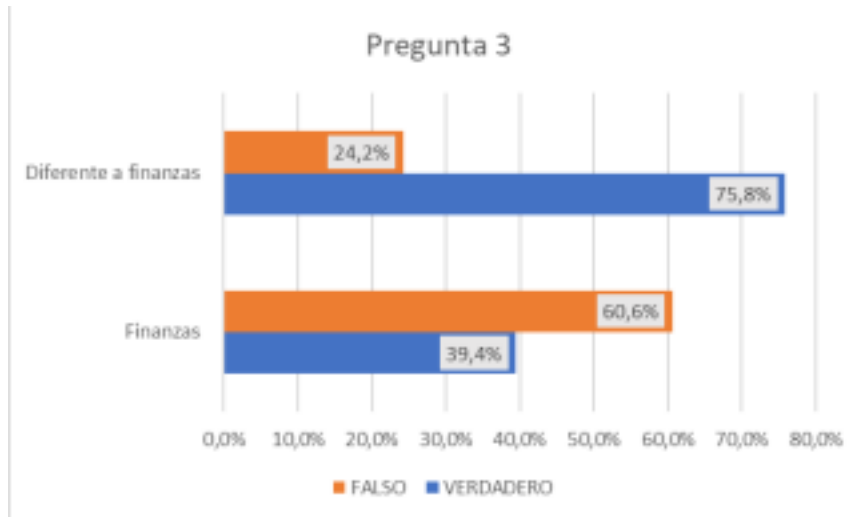
$p1$	$p2$	p_c	
0,6667	0,7652	0,7159	p (as decimal)
88/132	101/132	189/264	p (as fraction)
88,	101,	189,	X
132	132	264	n
	-0,0985		difference
	0,		hypothesized difference
	0,0555		std. error
	-1,77		z
	,0380		p-value (one-tailed, lower)
	p =	,0380	> 0,01

Fuente: Elaboración propia

Dado el resultado no se rechaza la hipótesis nula, ya que la proporción de estudiantes que responden de manera correcta es la misma tanto de estudiantes no pertenecientes a finanzas como los estudiantes de finanzas

La tercera pregunta fue: No se puede reducir el riesgo de invertir en la Bolsa cuando se compra acciones de varias empresas, responde falso o verdadero teniendo como respuesta correcta falso. Estos fueron los resultados de la encuesta:

Figura 9. Pregunta 3 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera



Fuente: Elaboración propia

A continuación, se realiza una hipótesis de la diferencia de proporciones, donde se formula la siguiente hipótesis:

$$H_0 : P_{AP} \geq P_{AA}$$

$$H_1 : P_{AP} < P_{AA}$$

En la hipótesis nula (H_0), se establece que la proporción de estudiantes que responden de manera correcta es la misma tanto de estudiantes no pertenecientes a finanzas (AP) como los estudiantes de finanzas (AA)

En la hipótesis alternativa (H_1). Se está estableciendo que la proporción de estudiantes no pertenecientes a finanzas que respondieron correctamente (AP) es menor que a la de los estudiantes de finanzas (AA)

Para realizar su respectivo análisis se utiliza un nivel de significancia del 0.01, que es lo mismo a decir con un 99% de confianza

Figura 10. Pregunta 3 de conocimiento de los conceptos básicos de educación financiera

Hypothesis test for two independent proportions

$p1$	$p2$	p_c	
0,2424	0,6061	0,4242	p (as decimal)
32/132	80/132	112/264	p (as fraction)
32,	80,	112,	X
132	132	264	n
	-0,3636		difference
	0,		hypothesized difference
	0,0608		std. error
	-5,98		z
	1,13E-09		p-value (one-tailed, lower)

Fuente: Elaboración propia

Al analizar los resultados, se observa la divergencia que hay en el nivel de conceptos básicos de educación financiera que existe entre los estudiantes de finanzas, respecto a los estudiantes pertenecientes a programas diferentes. Esto se debe, ya que los estudiantes de finanzas ven materias que ayudan a fortalecer conceptos básicos de su área, desde los primeros semestres estos estudiantes están fortaleciendo sus habilidades y conocimientos respecto a las finanzas.

Los estudiantes que pertenecen a programas diferentes a finanzas al no cursar materias que le ayuden a fortalecer sus habilidades financieras se les puede dificultar un poco más al momento de responder. En promedio estos estudiantes respondieron de manera correcta el 36.83%, mientras que el 68.43% de los estudiantes de finanzas respondieron de manera acertada a las preguntas anteriores.

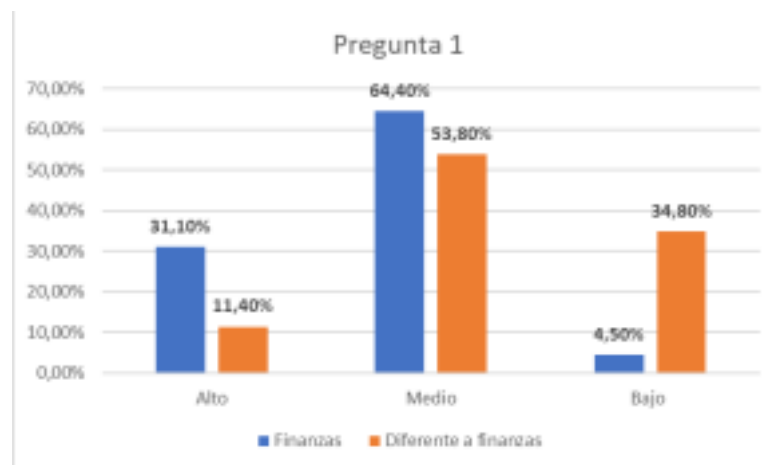
4.2 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras

En la encuesta se realizaron preguntas para evaluar la apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras en los diferentes programas de pregrado de la

universidad de la Salle.

Como primer punto, se realizó una pregunta para conocer el estado actual de la cultura financiera, donde había 3 opciones, (alto) conozco mis ingresos, se manejarlos y que herramientas financieras usar; (medio) conozco mis ingresos, pero se que podría tomar mejores decisiones con mi dinero y (bajo) No se darle uso a mi dinero y desconozco qué herramientas financieras usar. Estos fueron los resultados obtenidos:

Figura 11. Pregunta 1 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras



Fuente: Elaboración propia

Los estudiantes de finanzas y comercio internacional al ver materias cuyo principal enfoque es el control del dinero deben tener un mayor porcentaje en la opción de alto, ya que tienen que conocer y manejar sus ingresos y las herramientas financieras de una mejor manera, pero sólo el 31.1% tiene un nivel alto en el estado de la cultura financiera y el 64.4% de los estudiantes de finanzas se ubican en que tienen un nivel de cultura financiera medio, ya que conocen sus ingresos pero no aprovechan las herramientas adquiridas para tomar mejores decisiones y el 5.5% consideran que tienen un nivel bajo. Por otro lado los estudiantes que corresponden a otros programas, a pesar de que no ven materias relacionadas a el área de finanzas, la mayoría (53.8%) conocen sus ingresos, pero podrían tomar mejores decisiones con el dinero, pero también hay un porcentaje de estudiantes (34.8 %) que dicen tener un nivel bajo en su cultura

financiera por ende no usan de la mejor manera el dinero y desconocen qué herramientas financieras usar.

A continuación, se realiza un estadístico de chi-cuadrado para determinar si existe una diferencia significativa entre los resultados esperados y observados entre las categorías.

Según Taucher (1997) el estadístico de Chi-Cuadrado se utiliza para realizar pruebas de hipótesis referidas a distribuciones de frecuencias. Esta prueba contrasta frecuencias observadas con las frecuencias esperadas de acuerdo con la hipótesis nula.

Para realizar el estadístico se formula la siguiente hipótesis:

H0: Las respuestas que se observan son independientes de si un estudiante pertenece a finanzas o no.

H1: Las respuestas que se observan dependen de si un estudiante pertenece a finanzas o no.

Para realizar su respectivo análisis se utiliza un nivel de significancia del 0.01, que es lo mismo a decir con un 99% de confianza

Figura 12. Pregunta 1 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras

Observadas	finanzas	no finanzas	
alto	41	15	56
medio	85	71	156
bajo	6	46	52
total	132	132	264
%	50%	50%	

Esperada	finanzas	no finanzas	
alto	28	28	
medio	78	78	
bajo	26	26	
total	132	132	

calculo x2	finanzas	no finanzas
alto	6,03571429	6,03571429
medio	0,62820513	0,62820513
bajo	15,3846154	15,3846154

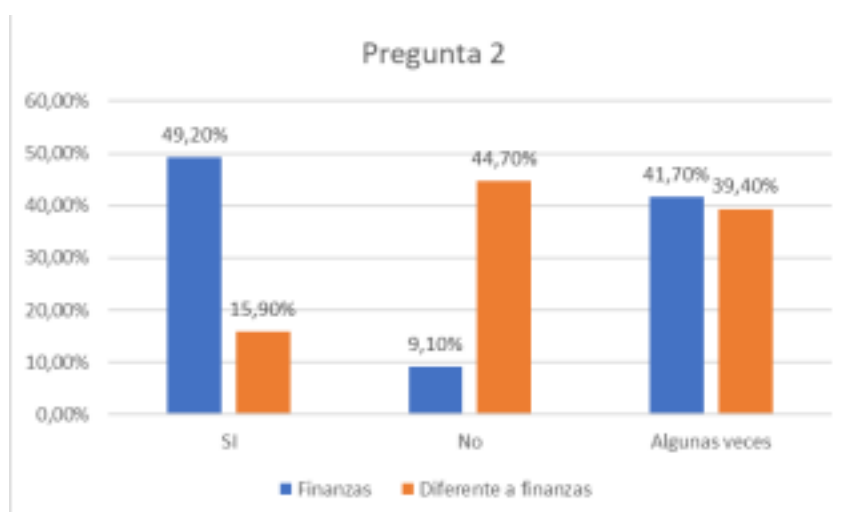
(x ²) calculado	44,10
(x ²) critico	9,210
probabilidad	0,01
Grado de libertad	2

Fuente: Elaboración propia

Si χ^2 calculado es mayor que χ^2 crítico, existe un efecto o relación entre las variables. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y no se rechaza la hipótesis alternativa. Esto quiere decir que un estudiante que diga tener un alto, medio o bajo nivel en el estado de la cultura financiera depende de si es estudiante de finanzas o diferente a finanzas.

La segunda pregunta se realizó con el fin de analizar si los estudiantes tienen algún presupuesto para conocer y establecer los ingresos y gastos, teniendo como opciones de respuesta Sí; No y Algunas veces (Depende del plan). Estos fueron los resultados obtenidos:

Figura 13. Pregunta 2 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras



Fuente: Elaboración propia

En la gráfica se puede observar que los estudiantes de finanzas (49.2%) dicen tener un presupuesto para conocer y establecer los ingresos y gastos, mientras que los estudiantes diferentes a finanzas son el 15.9%. Se evidencia que los estudiantes de finanzas al estar asociados a los conceptos y teorías del control del dinero tienen un mayor porcentaje para esta opción, pero se observa un resultado equilibrado para la tercera opción (Algunas veces), donde el 41.7% de los estudiantes de finanzas y el

39.4% de los estudiantes diferentes a finanzas dicen tener algún presupuesto para conocer y establecer los ingresos y gastos dependiendo del plan.

A continuación, se realiza un estadístico de chi-cuadrado para determinar si existe una diferencia significativa entre los resultados esperados y observados entre las categorías.

Para realizar el estadístico se formula la siguiente hipótesis:

H0: Las respuestas que se observan son independientes de si un estudiante pertenece a finanzas o no.

H1: Las respuestas que se observan dependen de si un estudiante pertenece a finanzas o no.

Para realizar su respectivo análisis se utiliza un nivel de significancia del 0.01, que es lo mismo a decir con un 99% de confianza.

Figura 14. Pregunta 2 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras

Observadas	finanzas	no finanzas	
Si	65	21	86
No	12	59	71
Algunas veces	55	52	107
total	132	132	264
%	50%	50%	

Esperada	finanzas	no finanzas	
Si	43	43	
No	36	36	
Algunas veces	54	54	
total	132	132	

calculo x2	finanzas	no finanzas
Si	11,255814	11,25581395
No	15,556338	15,55633803
Algunas veces	0,04205607	0,042056075

(x^2) calcula	53,71
(x^2) critico	9,210
probabilidad	0,01
Grado de lib	2

Fuente: Elaboración propia

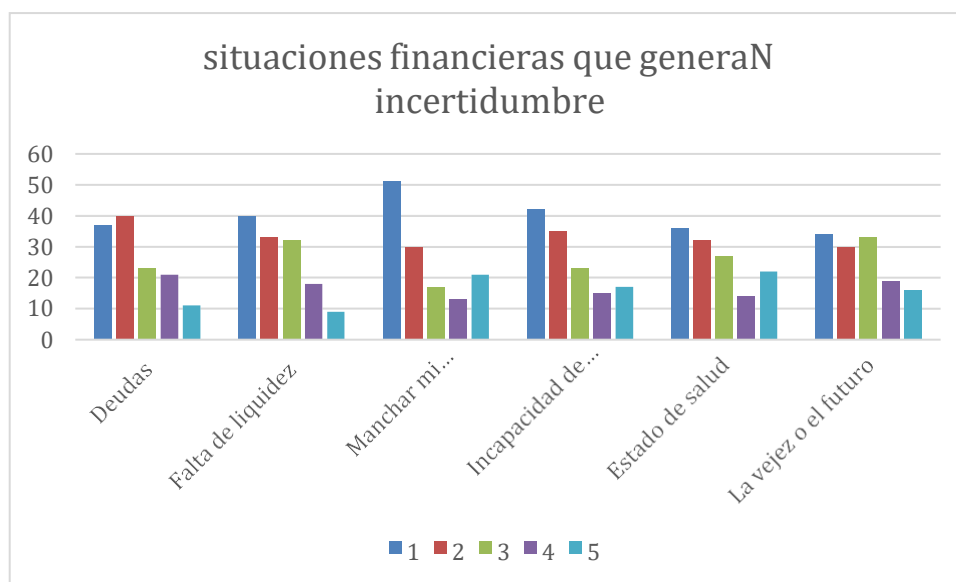
De acuerdo con los resultados obtenidos se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Esto quiere decir que un estudiante que responda sí, no o algunas veces se relaciona con que el estudiante pertenezca o no a finanzas.

La tercera pregunta se realizó con el fin de conocer el nivel de incertidumbre que genera algunas situaciones a los estudiantes, siendo 1 la calificación más baja y 5 la más alta. Para esta pregunta se realizó un gráfico de columnas agrupadas que se usa para comparar valores entre algunas categorías

Según IBM (2022):

Los gráficos de barras agrupadas ayudan a resumir los datos por grupos de casos. Hay una agrupación de barras por cada valor de la variable especificada en el cuadro Filas. La variable que define las barras dentro de cada agrupación es la variable especificada en el cuadro Columnas (párrafo primero). Estos fueron los resultados:

Figura 15. Pregunta 3 Apropriación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras (Finanzas)



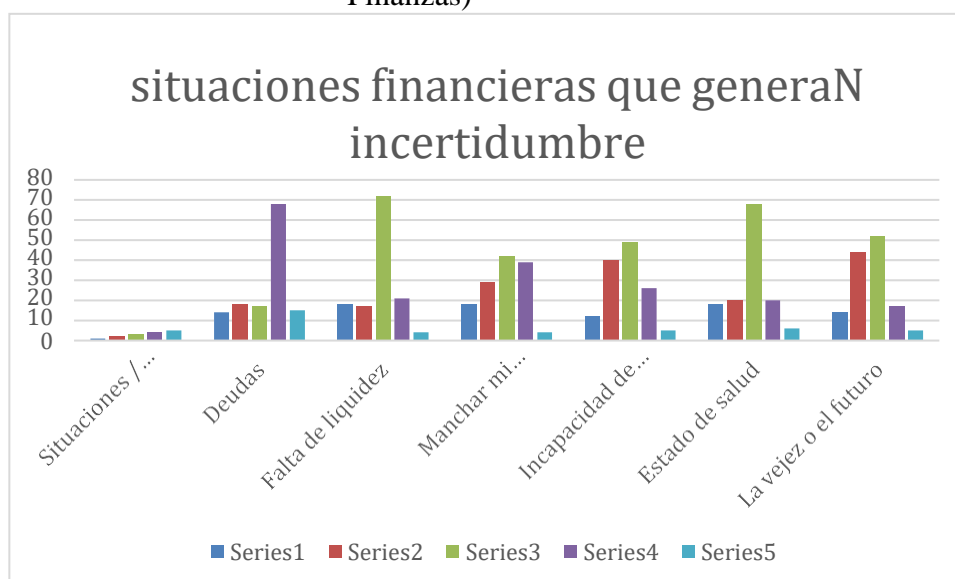
Fuente: Elaboración propia

La anterior grafica corresponde a los siguientes datos:

Situaciones / calificación	1	2	3	4	5
Deudas	37	40	23	21	11
Falta de liquidez	40	33	32	18	9
Manchar mi historial crediticio	51	30	17	13	21
Incapacidad de cubrir necesidades básicas	42	35	23	15	17
Estado de salud	36	32	27	14	22
La vejez o el futuro	34	30	33	19	16

Los números que se encuentran dentro de la tabla corresponden al número de estudiantes que respondieron en cada ítem

Figura 16. Pregunta 3 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras (Diferentes a Finanzas)



Fuente: Elaboración propia

La anterior tabla corresponde a los siguientes datos:

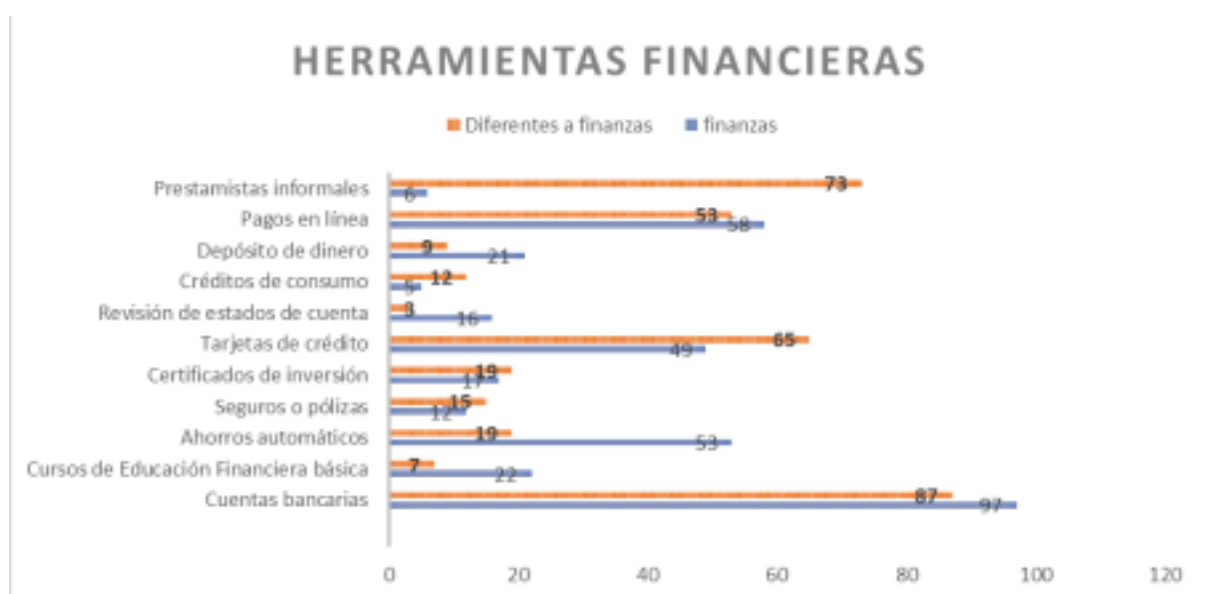
Situaciones / calificación	1	2	3	4	5
Deudas	14	18	17	68	15
Falta de liquidez	18	17	72	21	4
Manchar mi historial crediticio	18	29	42	39	4
Incapacidad de cubrir necesidades básicas	12	40	49	26	5
Estado de salud	18	20	68	20	6
La vejez o el futuro	14	44	52	17	5

El resultado inicial si bien hace falta otros aspectos importantes, se puede concluir que los estudiantes de finanzas quizás tengan un entendimiento mayor en las situaciones expuestas, ya que al tener un enfoque del control del dinero saben relacionar estas situaciones fácilmente y tener algún control sobre ello, esto se evidencia en la figura 15, donde se observa que la mayoría de los estudiantes de finanzas les genera muy poca incertidumbre respecto a las situaciones financieras expuestas.

En cambio, para el caso de los estudiantes diferentes a finanzas, quizás no tengan el mismo entendimiento entre las situaciones expuestas, esto se debe no han tenido la posibilidad de ver materias que le ayuden a fortalecer su habilidad en esta área y es por esto en las respuestas presentan una mayor incertidumbre en las situaciones financieras presentadas.

La cuarta pregunta se realizó con el fin de conocer las herramientas financieras que los estudiantes utilizan para darle el mejor beneficio a su dinero, para esta pregunta los estudiantes podían escoger las 3 herramientas más importantes. Estos fueron los resultados:

Figura 17. Pregunta 4 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras



Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con la figura, la mayoría de los estudiantes tanto los estudiantes de finanzas (97 estudiantes) como los estudiantes diferentes a finanzas (87 estudiantes) utilizan las cuentas bancarias para tener un mejor beneficio de su dinero, lo que nos indica que es una herramienta muy común para el manejo del dinero.

Otra herramienta que es muy común según la figura 17, es la tarjeta de crédito, puesto que corresponde a 49 estudiantes de finanzas y 65 estudiantes diferentes a finanzas, lo que indica que los estudiantes suelen pedir préstamos a entidades financieras para poder pagar algunos productos.

Los pagos en línea también es una de las herramientas más utilizadas por los estudiantes de finanzas (58 estudiantes) y los estudiantes diferentes a finanzas (53 estudiantes) lo que se puede decir que los estudiantes aprovechan la tecnología e innovación para realizar sus pagos de una manera rápida y segura.

En la figura 17 se observa por parte de los estudiantes una preferencia distinta en dos herramientas financiera, por un lado, se encuentra los ahorros automáticos, donde los estudiantes de finanzas (53 estudiantes) suelen utilizarlo para ahorrar de una manera más fácil y poder cumplir las metas esperadas, mientras que, por parte de los estudiantes diferentes a finanzas, tan solo 19 estudiantes utilizan esta herramienta.

Por otro lado, se observa que los estudiantes diferentes a finanzas (73 estudiantes) tienen una mayor tendencia a usar prestamistas informales que los estudiantes de finanzas (6 estudiantes). Con este resultado se puede deducir que los estudiantes de no finanzas prefieren endeudarse con un familiar, amigo, casas de empeño, entrando a cadenas o también los llamados “gota a gota”, donde hay un mayor riesgo del dinero

La quinta pregunta se realizó teniendo en cuenta la pregunta anterior (pregunta 4), para conocer cómo escogen esas herramientas financieras, para ello se plantearon oraciones o respuestas predeterminadas, donde los estudiantes escogen la oración que más los identificara. Las opciones son las siguientes:

Opción 1: Voy a comparar herramientas entre las diferentes entidades financieras para elegir la mejor.

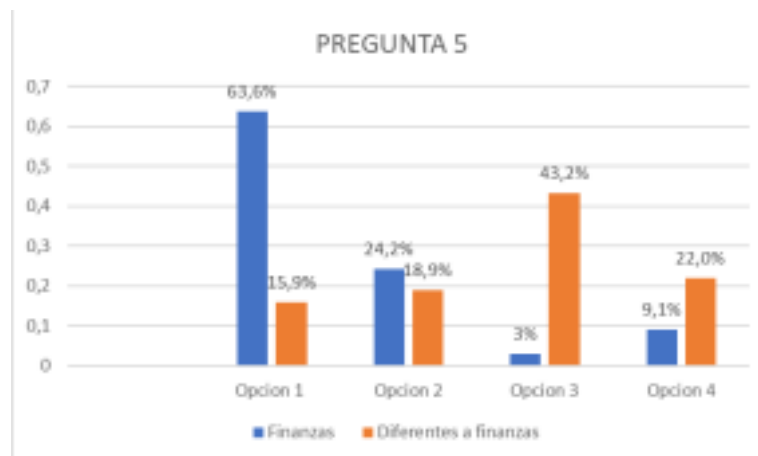
Opción 2: Voy a comparar las diferentes herramientas dentro de las mismas entidades financieras para elegir la mejor.

Opción 3: No haré comparaciones.

Opción 4: No encontré mucha información y escogí lo que me

pareció bien. Estos fueron los resultados:

Figura 18. Pregunta 5 Apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras



Fuente: Elaboración propia

Tal como se puede observar, el 63.6% de los estudiantes de finanzas se identifican con la primera opción, este resultado se debe al conocimiento y estrategias que han adquirido a lo largo de su carrera, mientras que el 15.9 % de los estudiantes diferentes a finanzas se identifican con esta opción y es porque gracias a la falta de conocimiento o el no saber cómo aplicar las mejores estrategias, no le permite elegir las herramientas ya mencionadas.

Haciendo referencia a la pregunta 4, posiblemente la mayoría de estudiantes diferente a finanzas optan por los prestamistas informales, ya que al no tener fortalecimiento del área se identifican con las opciones 3 (42.2%) y la opción 4 (22%).

La sexta pregunta trata de conocer la forma de ahorro principal. Para esta pregunta se presentaron las opciones más comunes que una persona puede ahorrar, también se presentaron algunas opciones para aquellos que no ahorran, ya sea porque no lo necesitan o porque no le alcanza.

A continuación, se realiza un estadístico de chi-cuadrado para determinar si existe una diferencia significativa entre los resultados esperados y observados entre las categorías

Para realizar el estadístico se formula la siguiente hipótesis:

H0: Las respuestas que se observan son independientes de si un estudiante pertenece a finanzas o no.

H1: Las respuestas que se observan dependen de si un estudiante pertenece a finanzas o no.

Para realizar su respectivo análisis se utiliza un nivel de significancia del 0.01, que es lo mismo a decir con un 99% de confianza.

Figura 19. Pregunta 5 Apropriación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras

Observadas	finanzas	no finanzas	
opcion 1	84	21	105
opcion 2	32	25	57
opcion 3	4	57	61
opcion 4	12	29	41
total	132	132	264
%	50,0%	50,0%	

Observadas	finanzas	no finanzas	
opcion 1	52,5	52,5	1
opcion 2	28,5	28,5	
opcion 3	30,5	30,5	
opcion 4	20,5	20,5	
total	132	132	2

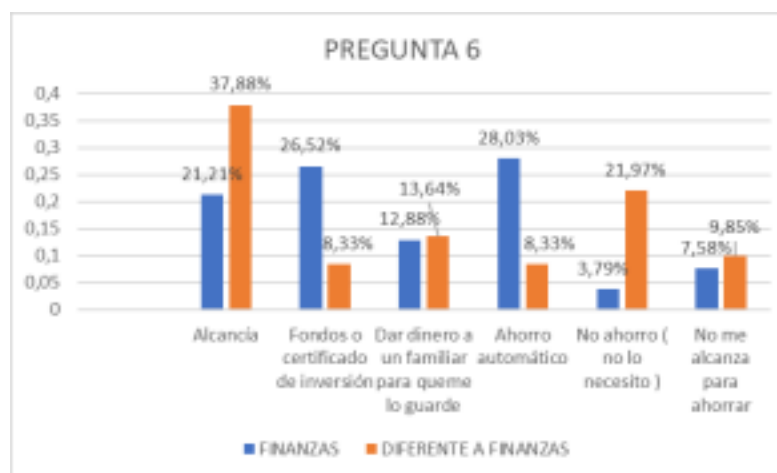
calculo χ^2	finanzas	no finanzas
opcion 1	18,900	18,900
opcion 2	0,430	0,430
opcion 3	23,025	23,025
opcion 4	3,524	3,524

(χ^2) calculado	91,76
(χ^2) critico	11,345
probabilidad	0,01
Grado de libertad	3

Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con los resultados obtenidos se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Esto quiere decir que un estudiante que responda alguna de las opciones se relaciona con que pertenezca o no a finanzas.

Figura 20. Pregunta 5 Apropriación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras



Fuente: Elaboración propia

En la figura se puede observar que una gran parte de estudiantes diferentes a finanzas (37.8%) prefieren ahorrar en alcancía, y otra gran parte (21.97%) no ahorra porque dicen que no lo necesitan, estos estudiantes no ahorran porque en medio la falta de

fortalecimiento en el área no piensan en la escasez o necesidad que se pueda presentar en un futuro que con el ahorro podrá cubrir.

Las mayoría de estudiantes de finanzas ahorran de manera adecuada, ya que prefieren ahorrar en fondos o certificado de inversión (26.52%) y en ahorros automáticos (28.03%), esto quiere decir que aprovechan los conocimientos adquiridos en su carrera, por otro lado algunos estudiantes el tener un conocimiento en las herramientas financieras y los beneficios del ahorro presenta un alto porcentaje (21.21%) de estudiantes que prefieren ahorrar en alcancías, esto tiene muchas desventajas como por ejemplo no genera ninguna rentabilidad.

4.3 Necesidad de la cultura financiera en estudiantes de la Universidad de la Salle

Con las preguntas realizadas y utilizando las herramientas estadísticas adecuadas se puede decir que hay evidencia para afirmar que los estudiantes de finanzas tienen más conocimientos en educación financiera y logran presentar una mayor cultura financiera que los estudiantes diferentes a finanzas, ya que presentan una deficiencia en conocimientos básicos, apropiación de saberes necesarios financieros. Para estos estudiantes no hay un claro entendimiento entre las diferentes situaciones financieras que se pueda presentar, también se observa en la figura 20, donde la mayoría de estudiantes diferentes a finanzas desconocen las desventajas de ahorrar en alcancías o no ahorrar porque dicen no necesitarlo.

Por consiguiente, Se debería centrar los esfuerzos en estudiantes diferentes a finanzas y algunos estudiantes de finanzas que presentan una necesidad en el fortalecimiento de cultura financiera y habilidades financieras.

Para tratar esta necesidad que se presenta en los estudiantes se realizó una pregunta, esta trata de saber si los estudiantes encuestados les gustaría que la universidad cree espacios extracurriculares en actividades financieras para mejorar el manejo de las finanzas básicas, para esta pregunta se formuló dos opciones, las cuales son:

Opción 1: sí me gustaría, quiero mejorar la toma de mis decisiones financieras.

Opción 2: no me gustaría, no me interesa saber del tema.

Estos fueron los resultados:

Figura 21. Necesidad de la cultura financiera en estudiantes de la Universidad de Lasalle



Fuente: Elaboración propia

Como se observa en la figura 21, todos los estudiantes diferentes a finanzas y el 99.2% de los estudiantes de finanzas les gustaría tener actividades para mejorar su cultura financiera y habilidades financieras.

De acuerdo con lo anterior se propone una serie de actividades, que la universidad podría utilizar para mejorar la deficiencia de cultura y educación financiera presentada anteriormente

Nombre de la actividad	Estrategia
Electivas de finanzas básicas	Crear electivas para las carreras diferentes a finanzas, donde los estudiantes pueden fortalecer su conocimiento y así poder tener un mejor control del dinero
Conferencias	Realizar conferencias mensuales orientadas a los estudiantes para que conozcan la importancia y el beneficio que tienen algunas herramientas financieras

Concursos	Realizar concursos dentro de la universidad para que los estudiantes puedan poner en práctica sus habilidades en las finanzas teniendo un incentivo para llegar a una cantidad significativa de participantes
Cursos virtuales libres	Emplear cursos virtuales libres, donde los estudiantes fortalezcan y tengan una mayor apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras

Con estas propuestas se espera que los estudiantes que no pertenecen a finanzas y algunos estudiantes de finanzas fortalezcan su dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.

5. CONCLUSIONES

La investigación realizada cuenta la evidencia estadística necesaria para afirmar que, al momento de identificar el conocimiento de conceptos básicos en educación financiera, se evidencia una diferencia significativa que hay entre los estudiantes de finanzas respecto a los estudiantes diferentes a finanzas. Los estudiantes diferentes a finanzas presentan una falta de conocimientos de conceptos básicos en educación financiera y los estudiantes de finanzas al cursar materias cuyo enfoque es el dominio y entendimiento del área, están más familiarizados con el tipo de preguntas realizadas en la encuesta

Lo anterior se ratifica al evaluar la apropiación de saberes necesarios para la toma de decisiones financieras, donde los estudiantes diferentes a finanzas tuvieron un bajo desempeño en la encuesta realizada. Esto demuestra la escasez de habilidad, actitud y comportamiento, los cuales son necesarios para tomar decisiones financieras y alcanzar el bienestar financiero individual.

Dado esto, se puede afirmar que los estudiantes de finanzas cuentan con un mayor nivel

de cultura financiera antes de entrar a estudiar dicha carrera, ya que teóricamente se evidencia que las personas que estudian esta carrera están relacionadas con el área y al entrar a estudiar la carrera se observa en el pensum académico una serie de materias que fortalecen esa cultura y habilidades financieras ya presentadas con anterioridad

Por consiguiente, se puede establecer la necesidad de cultura y habilidades financieras en estudiantes de todos los programas de pregrado de la Universidad de la Salle, especialmente en estudiantes diferentes a finanzas, donde no presentan una clara conceptualización de las situaciones financieras que se debe a la falta de fortalecimiento de las habilidades y conocimientos de las finanzas, para así tener un mejor control del dinero, ya que los estudiantes deciden tener resultados agradables en vez de óptimos tal y como lo plantea Simón en su teoría “racionalidad limitada”

Lo anterior permite aceptar la hipótesis planteada, ya que los estudiantes diferentes a finanzas presentan un bajo nivel respecto a la cultura financiera, por lo tanto, no tienen las bases suficientes para tomar una correcta decisión en el manejo de sus finanzas personales.

No obstante, esto no obvia el hecho que algunos estudiantes de finanzas también presenten una ausencia en el fortalecimiento de su área, ya sea en menor medida, deben seguir apropiando y fortaleciendo sus habilidades en las finanzas.

La respuesta a la pregunta de investigación es que los estudiantes de finanzas al ver materias cuyo principal enfoque es el control del dinero tienen un mayor conocimiento en el manejo de sus ingresos y conoce las herramientas financieras para tomar mejores decisiones que los estudiantes diferentes a finanzas, al no ver materias relacionadas a esta área no saben darle uso al dinero y desconocen qué herramientas financieras usar.

Después de haber realizado esta investigación, más adelante se puede captar una mejor recolección de datos y analizando la información recopilada a partir de técnicas más sofisticadas de análisis estadístico y ampliando la muestra de estudio.

Anexos

Anexo A Encuesta cultura financiera

Encuesta de la cultura financiera en estudiantes de pregrado de la universidad de la Salle

- ¿A qué programa perteneces?
-

- ¿En qué semestre vas?

- Edad

- La cultura financiera se refiere a un conjunto de saberes, ingenio y actitudes que servirá a la hora de tomar una decisión financiera acertada y así lograr aumentar el confort económico de una persona. Desde su punto de vista ¿Cuál es el estado actual de tu cultura financiera?

- Alto (conozco mis ingresos, se manejarlos y que herramientas financieras usar) - Medio (conozco mis ingresos, pero sé que podría tomar mejores decisiones con mi dinero)

- Bajo (No se darle uso a mi dinero y desconozco qué herramientas

financieras usar) • ¿Tienes algún presupuesto para conocer y establecer tus

ingresos y gastos?

- Si
- No
- Algunas veces (Depende del plan)

- Califica las siguientes situaciones, siendo 1 la calificación más baja y 5 la más alta, el nivel de incertidumbre que te generen

	1	2	3	4	5
Deudas					
Falta de liquidez					
Manchar mi historial crediticio					
Incapacidad de cubrir necesidades básicas					
Estado de salud					
La vejez o el futuro					

- De las siguientes herramientas financieras ¿Cuál utilizas en la actualidad para darle el mejor beneficio a tu dinero? (Puedes marcar las 3 más importantes)

- Cuentas bancarias
- Cursos de Educación Financiera básica
- Ahorros automáticos
- Seguros o pólizas
- Certificados de inversión
- Tarjetas de crédito
- Revisión de estados de cuenta

- Créditos de consumo
- Depósito de dinero
- Pagos en línea
- Prestamistas informales

- Al elegir algún producto o herramientas financieros. ¿Con cuál de las siguientes oraciones te identificas más?

- Voy a comparar herramientas entre las diferentes entidades financiera para elegir la mejor
- Voy a comparar las diferentes herramientas dentro de las mismas entidades financiera para elegir la mejor
- No haré comparaciones
- No encontré mucha información y escogí lo que me pareció

bien • En el transcurso del año ¿Cuál ha sido tu forma de

ahorro principal?

- Alcancía
- Fondos o certificado de inversión
- Dar dinero a un familiar para que me lo guarde
- Ahorro automático
- No ahorro (no lo necesito)
- No me alcanza para ahorrar

- Lo más normal es que al invertir en algo donde la rentabilidad sea alta hay un riesgo bajo

- Verdadero

- Falso

- Una inflación mayor significa que el coste de la vida está creciendo

rápidamente - Verdadero

- Falso

- No se puede reducir el riesgo de invertir en la Bolsa cuando se compra acciones de varias empresas

- Verdadero

- Falso

- Honestamente ¿te gustaría que la universidad cree espacios extracurriculares en actividades financieras, para mejorar el manejo de las finanzas básicas?

- Sí me gustaría, quiero mejorar la toma de mis decisiones financieras - No me gustaría, no me interesa saber del tema

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alloatti, M. N. (2014). Una discusión sobre la técnica de bola de nieve a partir de la experiencia de investigación en migraciones internacionales. *Doctoranda del programa de Pos graduación*. UNLP. Obtenido de <http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/108403>
- Amling, Frederick, (2004) *Principles of investment*, Third edition, Dow Jones-Irwin.
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica*.
- Badii, M., Castillo, j., & Guillen , S. (2008). Tamaño óptimo de la muestra. 53-65.
- Banco de la Republica. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. (N. García, A. Grifoni, J. López, & D. Mejía, Productores) Recuperado el 16 de noviembre de 2022, de <https://www.banrep.gov.co/node/33921>
- Bautista, J. (19 de Julio de 2019). *Razon publica*. Recuperado el 16 de Noviembre de 2022, de <https://razonpublica.com/los-problemas-del-endeudamiento-colombiano/>
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la investigación. Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. México: D.F.: Pearson Educación.
- Bodie, Z., & Merton, R. (2004). *Finanzas* . Pearson Educación .
- Briolles, G. (1996). Metodología de la investigación cuantitativa en las ciencias sociales.
- Camison- Habla, S., Clemente, J., Borreguero, M., & Gomez, M. (2019). *La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la Comunidad Valenciana: Bases para un desarrollo ético*. Universitat de València.
- Cavallo, E., Serebrisky, T., Frisancho, V., Karver, J., & Powell, A. (2016). *Ahorrar para desarrollarse: Cómo América Latina y el Caribe puede ahorrar más y mejor*. Inter-American Development Bank.
- De Guevara Cortés, R. L., Madrid Paredones, R. M., & Fernández León, Á. M. (2017). Las finanzas conductuales en la toma de decisiones. *13*, 127-144. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/pdf/rfer/v13n13/v13n13_a09.pdf
- Forest, J. & Mehier, C. (2001). John R. Commons and Herbert A. Simon on the concept of rationality, *Journal of Economic Issues*, Vol. 35, p. 591-605.
- Gómez, & Soto, F. M. (2009). *EDUCACION FINANCIERA: RETOS Y LECCIONES*. Bogotá
- Higuera Torres, R., & Gerardo Serrano, F. (2009). *La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito*. Mexico D.F.: Emprendedores
- IBM. (28 de JUNIO de 2022). *www.ibm.com*. Recuperado el 17 de Noviembre de 2022, de <https://www.ibm.com/docs/es/spss-statistics/28.0.0?topic=crosstabs-clustered-bar-charts>
- International Monetary Fund. External Relations Dept. (2014). *Finanzas y Desarrollo*. International Monetary Fund.
- Jaulin, M., Salazar, M. & Rodríguez, N. (2016). *Formación financiera en jóvenes de media secundaria del municipio de Funza-Cundinamarca*. (Trabajo de grado, Universidad de la Salle) Recuperado de <https://bit.ly/3BMr0cH>
- Keynes, J. M. (1936). *La teoría general del empleo, el interés y el Dinero*. Paris, Francia.
- Levin , R., & Rubin, a. (2004). *ESTADISTICA PARA ADMINISTRACION Y ECONOMIA*. Pearson Educación.
- Lopez, J. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016. *Tesis de maestría*. Universidad EAFIT, Pereira. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10784/11784>
- Lusardi, A. (2008). *Financial Literacy: An Essential Tool For Informed Consumer Choice Journal of Chemical Information and Modeling*, 29. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

- Lyons, A. C., & Neelakantan, U. (2008). Potential and Pitfalls of Applying Theory to the Practice of Financial Education. *the journal of consumer affairs*, 106-112.
- Martinez, P. (2018). La irrupción de las finanzas conductuales. Obtenido de <https://revistas.comillas.edu/index.php/revistaicade/article/view/11178/10597>
- Montoya, C. (2005). Educación Financiera: Estudio aplicado a la Comisión Federal de Electricidad Zona La educación financiera como base. Monte Leon: Universidad Autónoma de Nuevo.
- Montaña, V., & Ferrada, L. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en. *Revista de Estudios y Experiencias en Educación*, 126-148. Obtenido de <https://www.scielo.cl/pdf/rexe/v20n44/0718-5162-rexe-20-44-126.pdf>
- Mosquera Isaza, J. A. (2014). *Economía del Hogar*. Cali, Colombia: Recuperado de: <http://espanol.free-ebooks.net/ebook/Economia-delHogar>.
- Muñiz, L. (2009). *Control Presupuestario: Planificación, Elaboración y Seguimiento del Presupuesto*. Barcelona, España: Bresca Editorial.
- Núñez, L. (2016). *Finanzas I: Contabilidad, planeación y administración financiera*. IMCP.
- OCDE. (2005). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas. 5.
- Olmedo Figueroa Delgado, L., (2009). *Las finanzas personales*. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (65), 123-144.
- Peumans, h. (1967). *Valoracion de Proyectos de Inversion*. Ediciones Deusto.
- Quevedo Ricardi, F. (01 de Diciembre de 2011). *La prueba de ji-cuadrado*. Recuperado el 17 de Noviembre de 2022, de www.medwave.c: <https://www.medwave.cl/series/MBE04/5266.html>
- Remund, D. L. (2010). Explaining financial literacy. *Wiley Online Library*, 44(5), 276 - 295. Obtenido de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- sampieri, r. (2018). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. McGraw Hill Mexico.
- Simon, H. (1982). *Models of Bounded Rationality, Behavioural Economics and Business Organization*, Cambridge Mass (MIT), Vol. 2, p. 505.
- Simon, H. (1972). *Theories of Bounded Rationality*. En: McGuire, C.B. and Roy Redner (eds.). *Decisions and Organization*. NY: North-Holland Publishing Co., pp. 161-176
- Soto, M. J. (2012). *Ahorro e Inversión*. España: Everest Editoria.
- Taucher, E. (1997). *Bioestadística*. Editorial Universitaria.
- Toro, F. J. (2007). *Costos Y Presupuestos Con Base en Tareas*. Lulu.com.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales para Dummies*, 5a Ed. Washington
- Universidad De La Salle. (2022). Recuperado el 11 de Noviembre de 2022, de <https://www.lasalle.edu.co/wps/portal/Home/Principal>
- Valentin, L. (2018). La racionalidad y contexto político-institucional. 6-9. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/ep/n45/0185-1616-ep-45-177.pdf>
- Zait, A. y Berteau, P. (2015). Financial Literacy–Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *The Journal of Accounting and Management*, 4(3), 37-42.