

Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios Caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia

Study of personal finance education in University students Case study: University Corporation Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia

FUENTES-RODRIGUEZ, German†* & CAMARGO-FLECHAS, Jhon Jairo

*Corporación Universitaria Minuto de Dios, Programa de Administración Financiera
Universidad de los Llanos, Facultad de Ciencias Economicas*

ID 1° Autor: German, Fuentes-Rodriguez / ORC ID: 0000-0002-3093-1135, Researcher ID Thomson: N-8197-2018

ID 1° Coautor: Jhon Jairo, Camargo-Flechas / ORC ID: 0000-0003-1832-118X, Researcher ID Thomson: O-3348-2018

Recibido 30 Marzo, 2018; Aceptado 10 Junio, 2018

Resumen

La Corporación Universitaria Minuto de Dios de la Vicerrectoría Llanos ofrece dentro de su oferta académica, programas de las Ciencias Contables, administrativas y Financieras entre otros. En concordancia con el componente financiero del futuro profesional, se realiza el estudio de educación en finanzas personales a los estudiantes de la Vicerrectoría Llanos sede Villavicencio, dada la necesidad de conocer su situación, conocimientos y hábitos financieros, pues la salida ocupacional de estos a futuro es ponerse al frente del manejo financiero de grandes empresas y corporaciones. Sin embargo, para ser consecuentes con esto deberán primero demostrar que están preparados para manejar inteligente y eficientemente sus propias finanzas. En esta se evidencian cinco variables que detallan el nivel de educación financiera; como lo son conocimiento, hábitos económicos, ahorro e inversión, previsión y crédito; mismas que definen el porqué es conveniente recibir una adecuada y temprana educación financiera. Las Finanzas Personales más allá de un grupo de conceptos, es un conjunto de hábitos financieros responsables e inteligentes que se deben realizar de manera disciplinada y constante durante toda la vida de las personas.

Finanzas personales, Ahorro, Previsión, Inversión, Crédito

Abstract

The University Corporation Minute of God Vicerrectoría Llanos offers within its academic offer, programs of the Accounting, Administrative and Financial Sciences among others. In accordance with the financial component of the future professional, the study of personal finance education is carried out for the students of the Villavicencio Llanos Vice Presidency, given the need to know their situation, knowledge and financial habits, since the occupational output of these in the future is to be at the forefront of the financial management of large companies and corporations. However, to be consistent with this they must first demonstrate that they are prepared to manage their own finances intelligently and efficiently. In this there are five variables that define the level of financial education; as they are Knowledge, Financial habits, Savings and Investment, Forecast and Credit; which define why it is important to receive an adequate and early financial education. Personal Finance, beyond a group of concepts, is a set of responsible and intelligent financial habits that must be carried out in a disciplined and constant manner throughout people's lives.

Personal finance, Savings, Forecast, Investment, Credit

Citación: FUENTES-RODRIGUEZ, German & CAMARGO-FLECHAS, Jhon Jairo. Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios Caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. Revista de Negocios & PyMES. 2018, 4-12: 49-59.

*Correspondencia al Autor (Correo electrónico: gfuenteRod@uniminuto.edu.co)

† Investigador contribuyendo como primer autor.

Introducción

El tema de las finanzas personales es aquella rama de la educación financiera que va dirigida especialmente a cada individuo y cuya finalidad es fomentar en este un ente financieramente responsable y actor inteligente de su realidad económica. De esta manera las finanzas personales se convierten día a día en una de las herramientas más relevantes para mejorar la calidad de vida de las personas y su entorno económico, además como una poderosa herramienta de competitividad profesional. Hoy se hace necesario que las personas no solo conozcan sobre terminología y conceptos financieros, sino cómo aplicarlos en su que hacer cotidiano convirtiéndolos en hábitos financieros saludables, asimismo de la importancia que estos tienen en su actividad económica.

Ante la problemática planteada se hace necesario indagar mediante encuesta los conceptos más relevantes en la vida económica de las personas, los aportes que importantes personalidades aportan sobre el tema, además de los estudios realizados e instrumentos aportados por entidades gubernamentales y privadas con el fin de minimizar el analfabetismo financiero de la comunidad estudiantil. Ante esto la adquisición de conocimientos en finanzas personales en los jóvenes universitarios, les permitirá tener herramientas con el objetivo enfrentar situaciones cotidianas que se presentan en el manejo de sus finanzas (consumo, ahorro, crédito e inversión) y sus diferentes hábitos.

Frente a esto se formula la pregunta. ¿Qué nivel de conocimiento sobre finanzas personales tienen los estudiantes universitarios de pregrado de la Corporación Universitaria Minuto de Dios de la Vicerrectoría Llanos?, para ser evaluada dentro del marco del estudio y apoyado en la herramienta, encuesta de 56 preguntas debidamente ordenadas buscando resolver los objetivos planteados. La investigación que abordamos es de tipo descriptivo con un enfoque cuantitativo aplicando la escala de Likert, no experimental.

Los resultados se dividen según el enfoque de las preguntas de la herramienta logrando identificar las variables que definen la comprensión en finanzas personales, su situación financiera actual, y sus hábitos financieros con lo cual podemos definir coherencia entre comprensión, hábitos y situación de los estudiantes universitarios de los programas de Pregrado de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos en los pilares de las finanzas personales.

Hábitos financieros, ahorro e inversión, crédito y previsión. Los jóvenes universitarios deben poseer los conocimientos necesarios en finanzas personales para poder cumplir con sus objetivos y metas económicas basados en cinco pilares: hábitos financieros, ahorro, inversión, previsión y crédito. Se logra establecer el nivel de conocimientos que poseen en estos temas y proponer alternativas para que mejore n su calidad de vida en búsqueda de un bienestar financiero.

Aunque el presente trabajo solo emplea como muestra representativa a los estudiantes de las carreras de Pregrado de las Ciencias Empresariales y hace necesario, según la necesidad futura, la ampliación de la misma a otros grupos educativos o sociales dentro y fuera de la institución.

Metogologia

El desarrollo metodológico se llevo a cabo en III fases, que son la base para facilitar una fase de cierre que permita entender el comportamiento de las finanzas en el futuro:

La exploración que nos ocupa en este momento es una investigación de tipo descriptivo con enfoque cualitativo y cuantitativo, dada la naturaleza de la encuesta a aplicar en la que a través de la observación y el análisis buscamos establecer el estado actual de los conocimientos sobre las finanzas personales en los educandos objeto del estudio.

Para el desarrollo de esta investigación sobre el conocimiento que tienen los estudiantes en finanzas personales se tomarán como población objetivo los estudiantes de primero a decimo semestre de las carreras de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoria Llanos, sede Villaviencio. Se toma este segmento de la población estudiantil dada la estrecha relación que tiene el tema específico de indagación con la carrera propiamente dicha y el ejercicio que deberán tener los futuros graduados en su área de trabajo.

Para determinar los conocimientos en finanzas personales de los estudiantes de las carreras que se oferta en la corporación se realizó una encuesta escala de Likert siendo uno de los métodos mayormente utilizados en las encuestas de investigación, además de ser el más adecuado dada la necesidad de cuantificar los resultados que pueden ser en algún momento apreciativos.

Fundamentación Teórica

Estudios sobre el tema se realizan casi a diario sobre el tema de estudio. Estos son realizados por empresas del sector privado, así como por entes gubernamentales de numerosos países del mundo además de existir pruebas multi-país como las PISA (OCDE) que miden el nivel de educación sobre finanzas personales entre los países miembros de su organización. Además encontramos numerosos estudios e investigaciones realizadas por estudiantes preocupados, incluso por la misma problemática nuestra, aunque sin el componente de que nosotros seremos profesionales integrales.

De acuerdo con el artículo denominado Propuesta de Cuestionario Para Medir El Nivel de Conocimiento Sobre las Finanzas Personales de Jóvenes, resaltan que la adopción de estas prácticas sobre finanzas personales está predominantemente influenciada por factores psicológicos y culturales, pues aun teniendo los conocimientos necesarios, pesan más al momento de tomar decisiones respecto a las finanzas personales. (Martínez, Guzmán, Pantoja, Magallanes, & Sánchez, 2017).

Percepción financiera en EEUU

Un notable estudio realizado por Wells Fargo en 2014, siendo una acreditada entidad financiera norte americana que presento interesantes resultados sobre el interés de las personas en temas financieros tienen los estadounidenses aun cuando este es un país donde sus ciudadanos poseen una cultura bursátil muy superior y una participación en la bolsa mucho más activa comparada con otros países del mundo. El método preferiblemente utilizado fue cualitativo o de percepción.

Una nueva encuesta de Wells Fargo (NYSE:WFC) reveló que a los estadounidenses les cuesta hablar sobre las finanzas personales tanto como tener conversaciones sobre temas de discusión controvertidos, como la religión y la política. Casi la mitad de los estadounidenses marca que el tema de conversación más complejo es el de las finanzas personales (44%), mientras que la muerte (38%), la política (35%), la religión (32%), los impuestos (21%) y la salud personal (20%) se consideran más sencillos. (Trochimezuk, Informazione.it, 2014, Par 1)

El estudio también reveló las siguientes conductas relacionadas con el ahorro y los gastos:

Es mucho más probable que los adultos gasten en el mantenimiento de su automóvil (82%) o se vayan de vacaciones cada periodo asignado (69%), en comparación con que revisen sus finanzas (43%).

Aquellos que sienten cuyo bienestar financiero es deficiente o promedio tienen el doble de probabilidades de actualizar su perfil en Facebook (47%) que de revisar sus finanzas (25%).

Estudio realizado por entidades gubernamentales en Colombia

Aun antes de los resultados en educación financiera de las pruebas PISA 2012, recién ingresado el país a la OCDE ya existía una creciente preocupación en las entidades gubernamentales asociadas al tema, para la implementación de políticas, legislación y estrategias de educación financiera hacia el ciudadano de a pie, la cual fue ratificada su necesidad con los resultados de dichas pruebas donde Colombia no sale muy bien librado. (Ministerio de Educación, Cultura y Deporte de España). El método utilizado fue cualitativo.

Estudio realizado conjuntamente por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autor regulador del Mercado de Valores, basados en la *Gran encuesta integrada de hogares del DANE*. Una encuesta realizada a 2577 hogares de la ciudad de Bogotá, evidencia que el 79% de los hogares optan por tomar créditos informales y el 46,1% créditos formales. En cuanto a educación financiera arrojó resultados preocupantes como que solo el 0,76% respondió correctamente las preguntas de educación financiera.

Solo el 1,52% respondió correctamente las preguntas de mercados de capitales, sólo 18% de los jefes de hogar encuestados respondieron acertadamente tanto las preguntas de tasas de interés como las de inflación. (Min. Hacienda, Min. Educación, Banco de la República, Súper Financiera, Fogafin, Fogacoop, Súper de Valores, 2011).

Acciones y Bonos

De acuerdo a Supervalores y los boletines de la Universidad del EAFIT, nos plantea que los instrumentos del mercado de capitales se dividen en dos sectores: renta variable o instrumentos de deuda.

Cada uno de estos sectores se divide en unos instrumentos que proporcionan ayuda en la actividad bursátil, los instrumentos pueden ser tanto de largo como de corto plazo. Las acciones y los bonos corporativos son instrumentos del mercado de capitales que son utilizados por las empresas para financiarse. (Universidad EAFIT, 2017)

Las acciones son títulos que representan una participación en el patrimonio de una empresa, sus tenedores tienen voto en las asambleas y pueden intervenir en las decisiones que la afectan. Así mismo, los propietarios de las acciones reciben dividendos por concepto de participación en las utilidades. Por su parte, los bonos corporativos son obligaciones de deuda, de renta fija, emitidos por una empresa para incrementar su capital.

Los anteriores términos deben estar dentro de léxicos de los futuros profesionales de las ciencias empresariales, el mercado bursátil cada día es más

Resultados

De acuerdo con los resultados arrojados por la investigación documental y georeferencial en las diferentes bases de datos y organizaciones afines al tema de estudio.

Las finanzas al igual que otras ciencias, posee conceptos, principios y teorías fundamentales capaces de explicar la realidad y hacer predicciones a futuro a través de sus modelos, así como la posibilidad de desarrollos teóricos a partir de la investigación científica (método científico), encaminados a abordar el problema de la búsqueda y utilización del efectivo por parte de individuos, negocios y gobiernos.

Educación Financiera

La educación financiera es cada vez más necesaria en la vida económica de los individuos independientemente de su nivel de escolaridad. Incluso podemos encontrar personas que con niveles educativos básicos pueden tener mejor trabajo y resultados en sus finanzas personales que incluso profesionales graduados en carreras afines a las finanzas mismas.

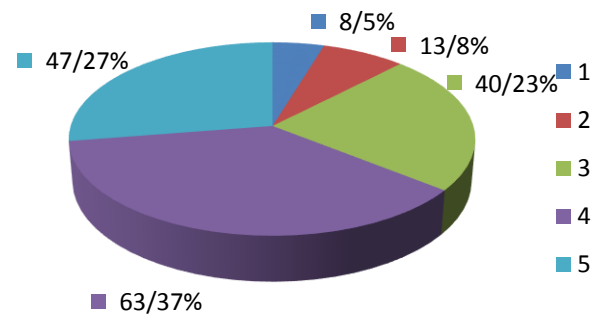


Gráfico 1 Conocimiento sobre el Término "Finanzas Personales"

Fuente: *Elaboración Propia*

Para un estudiante Universitario conocer el término debería ser primordial se observa que, poco más del 60% de la muestra expresa conocer o conocer muy bien el término de Finanzas Personales contra un 13% que expreso conocerlo muy poco o simplemente no conocerlo. Datos que concuerdan con la información que ellos expresan haber recibido sobre el tema pues la proporción es muy similar entre los que afirman haber recibido información (59%) y los que afirman no haberla recibido (18%). Aunque el número puede parecer insignificante, es necesario hacer de este indicador un número lo más cercano a cero dada la importancia del término en la Administración Financiera. Es por esto tal vez que un grueso de la población (94%) considera importante recibirla contra un (6%) porción de la población que no lo ve relevante.

Si bien, lo cierto es que para conocer sobre algún tema es necesario capacitarse sobre él y la disposición que se tenga para recibir dicha educación. En este aspecto la respuesta no fue igual de contundente, como podemos apreciar más de la mitad de la muestra expreso no haber leído un libro sobre el tema de estudio. Ahora bien, a la hora de ser interrogados sobre su opinión acerca de la importancia del tema en el pensum de su carrera, un 95% de la población le dio las más altas puntuaciones sobre la relevancia del tema en el pensum.

Situación Financiera

Los estudiantes universitarios, objeto del nuestro estudio, se desarrolla en modalidad de presencial y distancia semi-presencial de tutorías entre semana o los días sábados todo el día. Esto permite deducir, y ver a lo largo de los semestres, los alumnos que toman esta oportunidad de estudio en su mayoría laboran, como lo podemos apreciar que solo el 10% de la muestra expreso no estar laborando o percibiendo ingresos contra el 40% de la muestra respondió mantenerse en actividad laboral por más de 5 periodos anuales.

Pese a que, la economía de la ciudad de Villavicencio, en su mayoría dependiente del comercio, solo puede ofrecer a la mayoría de estudiantes de los programas (46%) ingresos sobre el salario mínimo y levemente superior a este. Solo una poca parte de la muestra (9%) expreso mantener ingresos superiores 2 salarios mínimos.

Ante esta realidad en el panorama de ingresos, era de esperarse que los estudiantes respondieran negativamente ante el interrogante sobre si les resulta suficiente este ingreso para sus gastos mensuales.

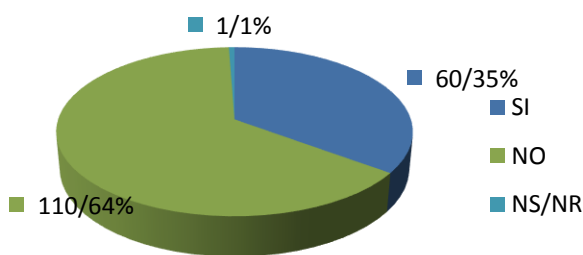


Gráfico 2 Suficiencia del ingreso para gastos mensuales
Fuente: Elaboración Propia

Los estudiantes Universitarios manifiestan, una parte significativa, 64% se manifestó negativamente contra un 35% que manifiesta que sus ingresos son suficientes para sus gastos mensuales. Teniendo en cuenta estos resultados resulta lógico y es de exaltar, el espíritu emprendedor y poco conformista de los alumnos pues estos expresan estar dispuestos a evaluar otras formas de ingreso en un 80% y un 83% revelaron evaluar como disminuir sus gastos como uno de los problemas más recurrentes a la hora de analizar la situación y los hábitos de los individuos, es la falta de conocimiento sobre su situación financiera específica. No obstante, este no parece ser el caso de los estudiantes Universitarios de la Corporación pues ellos alegan en un 70% de la población, conocer o conocer muy bien sus necesidades básicas.

Hábitos Financieros

Los hábitos financieros cuando son saludables hacen que las finanzas personales se vean como una actividad de la juventud de exploradores en un almacén de juguetes en oferta. Solo aquellos con experiencia o educación financiera adecuada podrán obtener la mayor cantidad de juguetes con la menor cantidad de dinero y que estos a la postre, les resulten verdaderamente útiles o atractivos para jugar con ellos en el lapso de tiempo.

No obstante, el conocimiento previo, es decir la experiencia, puede ayudar bastante en cualquier actividad. Además, la educación es un ítem de vital importancia en cualquier ámbito de la vida, de igual manera la planeación hace parte del proceso administrativo.

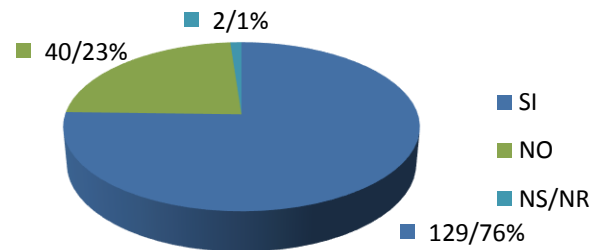


Gráfico 3 Aceptación de un método sencillo para controlar y sanear las finanzas
Fuente: Elaboración Propia

Las finanzas personales no pueden ser la excepción, y encontramos que los alumnos están dispuestos en un 76% no solo a aprender, sino que están dispuestos a poner en práctica un método sencillo que les permita planear, controlar y sanear su estado financiero actual.

Aunque, parece que en el caso de los estudiantes de la Corporación de la Uniminuto sede Llanos, no aplican o tal vez no saben cómo llevar un sistema de control de sus finanzas adecuado, pues al ser cuestionados sobre el tema, expresaron en un 47% no llevar un registro de ingresos y gastos y en consecuencia, un 54% expreso no llevar presupuestos por escrito.

Resulta ambiguo que aunque los estudiantes respondieron en promedio 50% no llevar nota de sus ingresos y gastos, además de no llevar un presupuesto por escrito en su vida cotidiana, si se identifiquen (41%) y se identifiquen totalmente en un 32% a la hora de establecer objetivos financieros claros y específicos. Sería interesante ver como lo hacen.

El control de las finanzas puede ser uno de los aspectos más importantes en los hábitos financieros saludables de un individuo. Resulta poco claro como sin llevar estos registros, pueden mantener el control financiero de sus vidas pues un 82% de la muestra expreso tenerlo o manejarlo bien. Parece que el control financiero no es un concepto y habito claro en una gruesa parte del estudiantado, es decir los que afirman tener el control y registro de su vida financiera, pues al menos los que afirman no tenerlo, podrían ser aquellos que tengan más claros los conceptos y por ende el estado de su vida financiera actual.

Ahorro e inversión

Este es uno de los apartados más importantes, pues mediante el primero se crea capital y mediante el segundo se multiplica. Tener y aplicar estos conceptos con claridad puede ser la diferencia entre el éxito o el fracaso financiero del individuo. Revisemos pues cual es el estado actual de los estudiantes en este aspecto y sus hábitos sobre el mismo.

Una parte importante de la población objeto (64%) expreso tener cuenta de ahorros, si bien, deberíamos entrar a investigar más en este aspecto en una futura investigación, pues el concepto de cuenta de ahorros se distorsiona dado que las cuentas de nómina que se abren bajo la modalidad de ahorros, difícilmente se utilizan para este aspecto.

Es decir que este 64% solo habla del nivel de bancarización de nuestros estudiantes pues al momento de ser interrogados sobre la facilidad que tienen para hacer un ahorro, los resultados fueron más crudos.

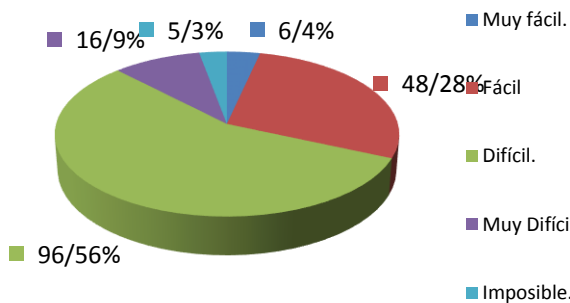


Gráfico 4 facilidad para ahorrar
Fuente: Elaboración Propia

Un 64% manifestó ser difícil o muy difícil ahorrar e incluso un 3% dijo que es imposible hacerlo. Recordemos que una parte importante (46%) percibe ingresos levemente superiores a un salario mínimo.

Ahora bien, solo un 32% de la población manifestó que en caso de sobrar dinero de su mesada, lo ahorraría o lo invertiría y un 36% manifestó que de hecho, no le sobra dinero.

Con respecto a los hábitos en la forma de ahorrar, solo un 35% manifiesta hacerlo a través de medios bancarios y un 54% utilizaría medios no convencionales como alcancías o en lugares ocultos de la casa.

A la hora de pensar en invertir o ahorrar, los estudiantes la tienen un poco más clara pues son conscientes de sus capacidades y porque no tal vez, de sus habilidades financieras.

Cuando nos referimos a sus capacidades lo hacemos desde la óptica de los resultados obtenidos hasta ahora luego de que la mayor parte recibe ingresos inferiores a \$1'200.000 y en su mayoría aluden que es muy difícil ahorrar o no les sobra dinero para hacerlo. Son conscientes de que es mejor invertir que ahorrar con un 82% de aceptación, más a la hora de responder que es más fácil, son más conservadores y en un 65% saben que es más fácil ahorrar que invertir.

A la hora de evaluar sus habilidades financieras en su mayoría responden de manera inteligente en un 56% destinarían sus recursos a la creación de valor a través de empresa. Resulta preocupante que un 44% invertirían sus recursos en otros activos que no generan valor como vivienda, vehículo e incluso pago de deudas y elementos básicos para el hogar. Sin duda una decisión no muy inteligente financieramente.

Crédito

El crédito es un elemento importante de los nuevos emprendedores a la hora de creación de valor a través de nuevas ideas de negocio, aun en la vida cotidiana del individuo esta puede ser una considerable herramienta de apalancamiento para la consecución de sus metas financieras y de valor. No obstante, esta herramienta, como cualquier otra, mal utilizada o peor aún, utilizada sin conocimiento, puede resultar en un dolor de cabeza para sus usuarios al excederse en su capacidad de pago o utilizarlo en activos de poco valor agregado que no justifique su costo, llámese intereses o con el beneficio que se pueda obtener del bien adquirido.

La utilización de este instrumento en la comunidad estudiantil de la carrera en estudio cuenta con buena penetración en este mercado.

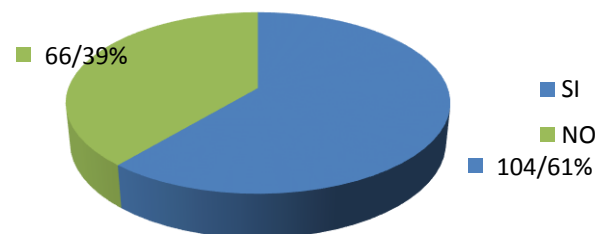


Gráfico 5 Crédito bancario
Fuente: Elaboración Propia

Un 61% manifestó tener un crédito y un 60% manifiesta tener una tarjeta de crédito. Esta cifra se encuentra por encima de la media y pudiera parecer alta, no lo es dada la penetración y la bancarización que tiene o debería tener la comunidad universitaria.

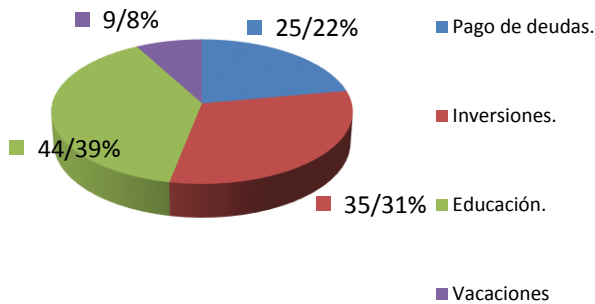


Gráfico 6 Finalidad de crédito
Fuente: Elaboración Propia

Ahora bien, el “para que” se utilizan estas herramientas, sería el tema que debemos analizar para saber qué tan inteligentemente financieramente están utilizando la herramienta. El crédito un importante número (70%) de la población lo utiliza en inversión y educación, sin embargo de manera preocupante un 22% lo utiliza para pago de otras deudas, una decisión que puede resultar más costosa que la deuda misma que se cancela, dado que como dice el adagio popular, no debemos tapar un hueco haciendo otro.

Los avances de tarjeta de crédito que son tal vez el dinero más costoso en términos de interés a pagar por él, un 19% lo utiliza y es un porcentaje importante de la población estudiantil. Podríamos decir entonces que una parte muy considerable de la población está utilizando mal esta herramienta y podría incluso llevarlos a posponer sus estudios en caso de complicarse su estado de crédito. Es fundamental resaltar que un 39% utiliza su crédito para pago de educación y este dependiendo de las condiciones, siempre será una buena inversión.

En este aspecto, el crédito, la comunidad es consciente de los riesgos, pues de los aspectos más relevantes a la hora de solicitar créditos, consideran que pagar altos intereses (38%) y no cumplir con los pagos (20%) son los ítems que más preocupan al estudiantado. Aunque el número no es grande, 8% de la muestra no considera ningún riesgo al momento de requerir un crédito.

De hecho, en el caso del manejo de tarjetas de crédito un preocupante 28% no tiene en cuenta ninguna variable al momento de utilizarla, aunque un 23% está al tanto de los descuentos preferenciales por uso y un 21% por el costo de oportunidad, es decir una compra inteligente.

Por otro lado los estudiantes se muestran responsables en el uso de las tarjetas de crédito dado que un 65% manifiesta no tener el cupo de su tarjeta lleno, aunque esto quiere decir que el restante, un 35% puede tenerla copada y no deja de ser un número alto de alumnos en riesgo financiero.

Previsión en la Largo Plazo

La previsión sobre eventos futuros es una parte fundamental en el manejo empresarial y por esta razón debiera ser de igual importancia en la administración de las finanzas personales. El hecho es que la cultura de “asegurar” o prever para el futuro no está tan arraigada en nuestra cultura. De hecho muchas personas ven los seguros como un gasto innecesario y no como una inversión que es lo que realmente es, una inversión que “protege” nuestros activos.

La previsión a largo plazo suele realizarse a través de Modelos de simulación que parten de una situación inicial e incorporando una serie de supuestos que conforman escenarios positivos o negativos, de acuerdo con la estrategia utilizada, es primordial que los estudiantes desarrollen competencias de simulación de escenarios a largo plazo para tener claro una imagen a futuro de las decisiones financieras tomadas en el presente.

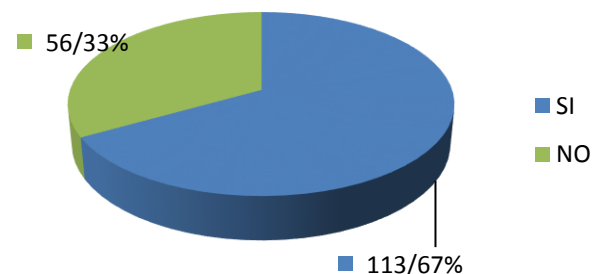


Gráfico 7 Planeación de las compras
Fuente: Elaboración Propia

Ahora bien, para los estudiantes parece planificar sus compras es un componente casi normal en su actividad financiera. Un 67% de la muestra manifiesta realizar una planeación para sus compras y en ese mismo sentido expresan que hacen compras impulsivas en un 68%, es decir son congruentes las respuestas aportadas. A la hora de ser interrogados sobre si cuentan con reservas en dinero para emergencias, un 59% expreso tenerlas, se puede analizar que ya no parecen tan previsivos a la hora de responder sobre el tiempo que pueden mantenerse con calidad de vida al quedarse sin ingreso de acuerdo con los resultados, un 17% manifiesta no haber contemplado esta posibilidad y solo un 15% expresa poder pasar más de dos meses con calidad de vida.

No obstante esta puede ser una consecuencia, como pudimos apreciar en el capítulo de Situación Financiera, consecuencia de los bajos ingresos que tiene el grueso de la población y la poca capacidad de ahorro que esto les deja.

Cuando se les cuestiona sobre el futuro, parece que tienen un poco más claro el panorama, pues al cuestionarse sobre si tienen planes para después de su graduación, un 76% se manifestó positivamente, y un 78% manifestó conocer el costo que estos propósitos pueden tener. Es así que los estudiantes son tan previsivos que piensan en su jubilación o su manutención económica en edad adulta. Un 60% declara pensar en su plan de retiro.

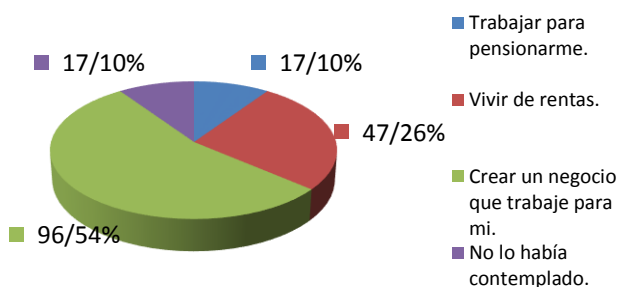


Gráfico 8 Sobre cómo resolverán esta interrogante (Jubilación)

Fuente: *Elaboración Propia*

Para lograrlo un 54% tiene claro que deben tener un negocio que trabaje para ellos y un 26% planea vivir de la renta. Paradójicamente un 10% planea trabajar para pensionarse a lo cual les deseamos suerte con eso y otro 10% de la muestra aún no contempla como resolver el tema de su jubilación, poco previstos en este aspecto.

En cuanto a la cultura aseguradora propiamente dicha, las posiciones están equilibradas, pues un 52% tiene algún tipo de seguro contra un 48% que no lo posee. Es de anotar que habría que ahondar en la investigación para determinar a qué clase de seguro se refieren o poseen en la actualidad o si es un seguro que se toma de manera obligatoria al solicitar un crédito. Si es así, no podríamos tomarlo como cultura de seguro o prevista.

Se pudo establecer que para un grueso grupo de los estudiantes tienen claro los conceptos sobre Finanzas Personales lo cual nos permite describir que los alumnos cuentan con las herramientas conceptuales para mejorar sus finanzas personales y que debido a que en su mayoría han tenido contacto con temas de finanzas personales esto les sirve de apoyo a la hora de tomar decisiones financieras.

Se encontró que a la hora de aplicar los conceptos en su vida financiera tienen una tendencia favorable hacia el ahorro y la inversión donde en su mayoría expresa tener la disposición para ahorrar a través de la banca y otros medios no convencionales. A la hora de invertir las opciones están divididas entre inversiones “seguras” como finca raíz y el emprendimiento a través de la creación de empresa. En el aspecto de previsión se pudo establecer que los alumnos tienen claro como puede ser su futuro económico y lo que desean hacer para garantizarlo además del costo que este puede tener para garantizar un periodo de retiro o jubilación con comodidad además de que un gran porcentaje de la población tiene cultura de seguro y de poder hacerlo, tomarían varios seguros para su vida y sus bienes.

En el apartado de crédito fue donde se encontraron números que pueden resultar preocupantes pues aunque la mayoría tiene en cuenta su capacidad de endeudamiento y sus necesidades a la hora de adquirir un crédito, también se encontró que un grupo considerable de alumnos mantiene hábitos que pueden afectar su historial crediticio como el sobreendeudamiento, atraso en los pagos y la falta de evaluación y estudio de las condiciones de crédito.

También se pudo deducir que las Finanzas Personales más allá de un grupo de conceptos es un conjunto de hábitos financieros responsables e inteligentes que se deben realizar de manera disciplinada y constante durante toda la vida de las personas. Aunque, se encontraron algunos factores que limitan sus finanzas personales y que son determinantes entre lo que desean y lo que realmente pueden lograr.

Aspectos como el nivel de ingresos que resultan muy justos para suplir sus gastos y necesidades; el bajo conocimiento sobre instrumentos financieros como acciones, bonos y su funcionamiento dentro del mercado bursátil y que pueden estar limitando su ingreso al mercado de capitales; factores macro como la inflación y los precios del petróleo son aspectos que influyen en la calidad de vida de las personas de este país y los alumnos son conscientes de que esto los afecta directamente; la falta de información o educación en algún porcentaje considerable de la muestra hace que tomen decisiones financieras inadecuadas a la hora de ahorro o inversión, pero sobre todo a la hora de tomar créditos o el manejo de los mismos.

Aunque considerablemente previstos, la falta de claridad propia en los alumnos y de cultura de provisión hacia el futuro, en sembrar para cosechar, sumado esto a la falta de cultura aseguradora, hace que una parte fundamental de la muestra no tenga asegurado sus bienes o activos importantes, así como la vida misma pensando en sus seres queridos.

Conclusiones

Como pudimos ver a través de la presente investigación, las finanzas personales no solo son un aspecto muy importante en la vida de cualquier persona, sino mucho más en la vida de un profesional que debiera ser financieramente ejemplar y con más razón y de manera congruente con sus estudios, al ver los diferentes aspectos de las finanzas personales se encontraron varias conclusiones, entre muchas, que nos dan un lineamiento de nuestra forma de enfrentar las finanzas

Mediante la aplicación de una encuesta en la que mezclaban diferentes tipos de opción de respuesta, desde respuesta específica con opción múltiple, sí o no y escala de Likert, se pudo analizar los conocimientos en finanzas personales de los estudiantes de la Corporación Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos. De esta manera mediante la investigación, se logró definir las variables a tener en cuenta y que pueden definir el conocimiento en finanzas personales como son, según Regina Reyes Heróles en Charla TED “El dinero y Tu: 5 Pilares de la educación Financiera”. Hábitos financieros, el ahorro, la inversión, la provisión y el crédito.

En el ámbito de la Educación Financiera, se pudo establecer que un grueso grupo de los estudiantes, tienen claro los conceptos sobre Finanzas Personales, lo cual nos permite describir que los alumnos cuentan con las herramientas conceptuales para mejorar sus finanzas personales y que debido a que en su mayoría han tenido contacto con temas de finanzas personales esto les sirve de apoyo a la hora de tomar decisiones financieras.

Se encontró que a la hora de aplicar los conceptos en su vida financiera tienen una tendencia favorable hacia el ahorro y la inversión donde la mayoría expresa tener la disposición para ahorrar a través de la banca y otros medios no convencionales. A la hora de invertir las opciones están divididas, entre inversiones “seguras” como finca raíz y el emprendimiento a través de la creación de empresa.

En el aspecto de provisión se pudo establecer que los alumnos tienen claro como puede ser su futuro económico y lo que desean hacer para garantizarlo además del costo que este puede tener para garantizar un periodo de retiro o jubilación con comodidad además de que un gran porcentaje de la población tiene cultura de seguro y de poder hacerlo, tomarían varios seguros para su vida y sus bienes.

La situación financiera de la población objeto de estudio, los ingresos percibidos son insuficiente para dar cumplimiento a sus obligaciones mensuales, bajo esta situación están evaluando nuevas alternativas de incrementar sus ingresos, mejorando el flujo de caja personal.

También se pudo deducir que las Finanzas Personales más allá de un grupo de conceptos, son un conjunto de hábitos financieros responsables e inteligentes que se deben realizar de manera disciplinada y constante durante toda la vida de las personas. Aunque, se encontraron algunos factores que limitan sus finanzas personales y que son determinantes entre lo que desean y lo que realmente pueden lograr.

Los estudiantes tienen la disposición de capacitarse en temas financieros mostrando hábitos adecuados para el manejo de sus recursos, dentro de las malas costumbres esta el presupuesto, ya que no están registrando las operaciones de entradas y salidas de dinero, esta situación conlleva a no tener control financiero.

Aspectos como el nivel de ingresos que resultan muy justos para suplir sus gastos y necesidades; el bajo conocimiento sobre instrumentos financieros como acciones, bonos y su funcionamiento dentro del mercado bursátil y que pueden estar limitando su ingreso al mercado de capitales; factores macro como la inflación y los precios del petróleo son aspectos que influyen en la calidad de vida de las personas de este país y los alumnos son conscientes de que esto los afecta directamente.

La falta de información o educación en algún porcentaje considerable de la muestra hace que tomen decisiones financieras inadecuadas a la hora de ahorro o inversión, pero sobre todo a la hora de tomar créditos o el manejo de los mismos; aunque considerablemente predichos, la falta de claridad propia en los alumnos y de cultura de provisión hacia el futuro, en sembrar para cosechar, sumado esto a la falta de cultura aseguradora, hace que una parte importante de la muestra no tenga asegurado sus bienes o activos importantes, así como la vida misma pensando en sus seres queridos.

En la cultura del ahorro se están inculcando las dos últimas generaciones, como lo muestra la investigación, es de aclarar que los estudiantes manifestaron que cada día se vuelve imposible ahorrar y que lo realiza en forma casera no bancarizada. En cuanto a la inversión considera que es más fácil ahorrar que invertir, y las inversiones que realizan son más en activos que no generan retorno.

En el apartado de crédito fue donde se encontraron números que pueden resultar preocupantes pues aunque la mayoría tiene en cuenta su capacidad de endeudamiento y sus necesidades a la hora de adquirir un crédito, también se encontró que un grupo considerable de alumnos mantiene hábitos que pueden afectar su historial crediticio como el sobre endeudamiento, atraso en los pagos y la falta de evaluación y estudio de las condiciones de crédito.

La falta de competencias en simulación o generación de escenarios futuros de sus decisiones financieras es una gran debilidad dentro de sus finanzas personales, la previsión es importante dentro de las finanzas personales, asegurar los activos no son prioridad de los estudiantes es una obligación para muchos de ellos. La cultura de previsión es baja, dentro de una economía tan volátil como lo muestra los últimos años, se debe formar a los estudiantes en planificación financiera permitiendo tener una imagen clara del futuro de sus decisiones financieras.

Las finanzas personales contribuyen a una mejor toma de decisiones futuras, a prever los riesgos y identificar las oportunidades financieras y obtener una salud financiera óptima, que mejore la calidad de vida de los estudiantes en su vida personal y profesional, es claro el grado de importancia el tema abordado en esta investigación y el gran impacto social y económico que es una adecuada educación financiera en los estudiantes universitarios.

Referencia

Club de Ensayos. (29 de Enero de 2015). Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de <https://www.clubensayos.com/Informes-de-Libros/Finanzas-Internacionales-Temas-B%C3%A1sicos/2296988.html>

Crivellini, J. (09 de Febrero de 2010). Finanbolsa. Recuperado el 28 de octubre de 2016, de <http://finanbolsa.com/2010/02/09/historia-de-las-finanzas/>

Española, R. A. (s.f.). La Real Academia Española. Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de <http://dle.rae.es/?id=HxjppNI>

Financial translator. (30 de Agosto de 2013). Financial translator. Recuperado el 30 de Octubre de 2016, de <https://financial-translator.com/origen-palabra-finanzas/>

Gualupe Ochoa, R. S. (2012). Administración Financiera Correlacionada con las NIIF. Mexico: Mc Graw Hill.

James Van, J. W. (2010). Fundamentos de Administración Financiera. Mexico: Pearson.

Finnerty, D. E. (2000). Fundamentos de Administración Financiera. México: Prentice Hall.

Florez, L. (Octubre de 2008). Evolución de la Teoría Financiera en el siglo XX. Ecos de Economía, 145-168.

García, O. L. (2009). Administración Financiera. Fundamentos y Aplicaciones. Bogota.

Gitman, L. (1978). Fundamentos de Administración Financiera. México: Harla.

Houston, F. B. (2005). Fundamentos de Administración financiera. Thomson.

INCP Colombia, I. N. (14 de Julio de 2014). <http://incp.org.co>. Obtenido de <http://incp.org.co/Site/2012/agenda/7-if.pdf>

J. Weston, y. T. (1995). Finanzas en administración. México: Mac Graw Hill.

J. Wild & K.R. Subramanyam. (2009). Financial statement analysis / K.R. Subramanyam. Boston: McGraw-Hil.

Kaplan, N. (1996). Using the Balance Scorecard as a Strategic Management System. Harvard Business Review.

Martínez, A. A., Guzmán, P. A., Pantoja, S. J., Magallanes, C. M., & Sánchez, S. J. (2017). Propuesta de Cuestionario Para Medir El Nivel de Conocimiento Sobre las Finanzas. Global Business Administration Journal, 56-64.

Min. Hacienda, Min.Educación, Banco de la Republica, Super Financiera, Fogafin, Fogacoop, Super de Valores,. (2011). surperfinanciera.gov.co. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

Ministerio de Educacion, Cultura y Deporte de España . (s.f.). mecd.gob.es. Obtenido de <http://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012financiera/pisafinancierapublicacionesssep2014.pdf?documentId=0901e72b81adab9f> Universidad EAFIT. (21 de septiembre de 2017). Universidad EAFIT. Obtenido de Universidad EAFIT:<http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/Boletin%2063%20Mercado%20de%20capitales.pdf>

S. Ross, E. W. (1997). Fundamentos de finanzas corporativas. . Madrid: Mac Graw Hill.

Van, J. &. (2002). Fundamentos de Administracion financiera. México: Pearson Educación.