

Relación del ingreso entre el consumo, ahorro e inversión de los estudiantes de la universidad cooperativa de Colombia sede Neiva, en la base del conocimiento y uso de los productos financieros del mercado colombiano.

Yurley Acosta Cerón

Universidad Antonio Nariño

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas,  
programa Gerencia Financiera y Tributaria

2020

Relación del ingreso entre el consumo, ahorro e inversión de los estudiantes de la universidad cooperativa de Colombia sede Neiva, en la base del conocimiento y uso de los productos financieros del mercado colombiano.

Yurley Acosta Cerón

Proyecto de Grado como requisito para obtener el título de Magister en Gerencia  
Financiera y Tributaria

Tutor Científico: Javier Ernesto Silva Rincón

Universidad Antonio Nariño

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Programa Gerencia Financiera y Tributaria

2020

## Tabla de contenido

Dedicatoria .....	1
Agradecimientos.....	2
Glosario .....	3
Resumen .....	5
Abstract .....	5
1.Introducción .....	6
1. Identificación del Problema.....	8
<i>1.1 Formulación del problema</i> .....	9
2. Objetivos.....	10
<i>2.1. Objetivo general</i> .....	10
<i>2.2. Objetivos específicos</i> .....	10
3. Justificación.....	11
4. Estado del Arte .....	12
5. Marco Teórico .....	16
6. Marco Metodológico .....	21
<i>6.1. Enfoque de la investigación</i> .....	21
<i>6.2. Enfoque Cuantitativo</i> .....	21
<i>6.3. Diseño de la investigación</i> .....	22

6.4 Tipo de investigación.....	22
6.4.1 Población de estudio .....	22
6.4.2 Muestra y tipo de muestreo .....	23
6.4.3 Muestra y tipo de plan de tabulación y análisis de información.....	24
7. Resultados.....	25
7.1. Caracterización del ingreso y del consumo .....	25
Conclusiones .....	44
Recomendaciones.....	58
Referencias Bibliográficas .....	59
Anexos.....	61

**Lista de tablas**

Tabla 1. <i>Población de estudiantes por programa.</i> .....	23
--------------------------------------------------------------	----

## Lista de figuras

<i>Figura 1. Género.</i>	25
<i>Figura 2. Semestre que cursa actualmente.</i>	26
<i>Figura 3. Estado civil.</i>	26
<i>Figura 4. Rango de edad.</i>	27
<i>Figura 5. Programa actualmente matriculado.</i>	28
<i>Figura 6. Personas a cargo económicamente.</i>	28
<i>Figura 7. Estrato socioeconómico.</i>	29
<i>Figura 8. Nivel de ingresos.</i>	29
<i>Figura 9. Poder y uso de servicios o instrumentos financieros.</i>	30
<i>Figura 10. Obtención de crédito automotriz.</i>	31
<i>Figura 11. Autofinanciación de la matrícula universitaria.</i>	31
<i>Figura 12. Medio de financiación.</i>	32
<i>Figura 13. Uso de medios electrónicos para realizar pagos o créditos.</i>	32
<i>Figura 14. Destinación del excedente monetario mensual.</i>	33
<i>Figura 15. Hábito de ahorro.</i>	34
<i>Figura 16. Hábito de registro contable.</i>	34
<i>Figura 17. Conciencia de gastos propios mensuales.</i>	35
<i>Figura 18. Planeación financiera personal.</i>	35
<i>Figura 19. Capacidades en la realización del presupuesto personal.</i>	36
<i>Figura 20. Comprensión sobre el ahorro.</i>	36
<i>Figura 21. Comprensión sobre el crédito.</i>	37
<i>Figura 22. Frecuencia de actualización: cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos de retiro.</i>	37
<i>Figura 23. Comprensión sobre tasa de interés efectiva.</i>	38
<i>Figura 24. Comprensión sobre encaje bancario en el funcionamiento de circulación de dinero.</i>	38
<i>Figura 25. Comprensión sobre tasas de interés de productos financieros.</i>	39
<i>Figura 26. Inversión de los servicios financieros adquiridos.</i>	39
<i>Figura 27. Frecuencia de utilización de medios financieros.</i>	40
<i>Figura 28. Gasto personal en un mes típico.</i>	41
<i>Figura 29. Comparación de precios en compras significativas.</i>	41

<i>Figura 30. Afectación de los servicios financieros en la vida personal.....</i>	<i>42</i>
<i>Figura 31. Satisfacción sobre la elección del servicio financiero. ....</i>	<i>42</i>
<i>Figura 32. Percepción acerca de las condiciones de los servicios financieros. ....</i>	<i>43</i>
<i>Figura 33. Relación ingreso - Dinero.....</i>	<i>47</i>
<i>Figura 34. Relación ingreso y habito de ahorro estudiantes.....</i>	<i>48</i>
<i>Figura 35. Relación ingreso conocimiento del ahorro.....</i>	<i>49</i>
<i>Figura 36. Relación ingreso con conocimiento de gastos mensuales.....</i>	<i>50</i>
<i>Figura 37. Relación ingreso y presupuesto como herramienta de planeación del consumo.....</i>	<i>51</i>
<i>Figura 38. Relación ingreso con conocimiento de tasas de interés de los productos financieros.....</i>	<i>52</i>
<i>Figura 39. Relación ingreso con conocimiento en un mes típico frente al consumo excesivo “gasta más de lo que gana”.....</i>	<i>53</i>
<i>Figura 40. Relación ingreso ante comparación de precios antes de hacer compras significativas.....</i>	<i>54</i>
<i>Figura 41. Relación ingreso entre la actitud de los cobros y/o gastos de los productos a base del consumo.....</i>	<i>54</i>
<i>Figura 42. Relación ingreso en base a lo que es un crédito en función de la inversión.....</i>	<i>55</i>
<i>Figura 43. Relación ingreso en base al conocimiento del encaje en función de la inversión.....</i>	<i>56</i>
<i>Figura 44. Relación ingreso con la inversión realizada de acuerdo a los productos financieros.....</i>	<i>57</i>

**Lista de anexos**

<i>Anexo 1. Encuesta</i> .....	61
<i>Anexo 2. Encuesta</i> .....	62
<i>Anexo 3. Encuesta</i> .....	63
<i>Anexo 4. Encuesta</i> .....	63
<i>Anexo 5. Encuesta</i> .....	64
<i>Anexo 6. Encuesta</i> .....	64
<i>Anexo 7. Encuesta</i> .....	65
<i>Anexo 8. Encuesta</i> .....	65
<i>Anexo 9. Encuesta</i> .....	66
<i>Anexo 10. Encuesta</i> .....	66
<i>Anexo 11. Encuesta</i> .....	67



## **Dedicatoria**

Este trabajo va dedicado primeramente a Dios, a mi familia que siempre ha estado apoyándome en todos mis proyectos, pero en especial en este, el de ser magister en Gerencia Financiera y Tributaria de la Universidad Antonio Nariño, a mis profesores y compañeros de la maestría.

## **Agradecimientos**

A todos los profesores de la maestría que han aportado todo el conocimiento en todas las asignaturas cursadas durante estos cuatro semestres, a mi tutor Javier Ernesto Silva Rincón, compañeros maestrantes y a la Universidad Antonio Nariño que es mi casa, toda vez que soy egresada de mi pregrado como Contador Público.

## Glosario

**BIENES DE CONSUMO:** Artículos que satisfacen las necesidades humanas.

**CRÉDITO AL CONSUMIDOR:** Crédito otorgado por un banco u otra institución autorizada a un prestatario (generalmente una persona particular) con el propósito exclusivo de financiar la compra de bienes de consumo o equipos.

**CONSUMO:** Porción del ingreso que no es ahorrado ni pagado en impuestos

**CUENTA DE AHORROS:** Cuenta que se tiene en un establecimiento financiero y cuyo objetivo es la protección de los ahorros. Estas cuentas permiten que el ahorrador obtenga un beneficio por su depósito y se le facilite solicitar un préstamo dependiendo del monto promedio de tales depósitos.

**ENDEUDAMIENTO:** Utilización de recursos de terceros obtenidos vía deuda para financiar una actividad y aumentar la capacidad operativa de la empresa.

**FINANCIAMIENTO:** Provisión de dinero cuando y donde se necesita.

**ILIQUIDEZ:** Falta de suficiente dinero en caja para asegurar las actividades económicas normales y el desarrollo anterior de las mismas.

**INTERÉS:** Es el costo que se paga a un tercero por utilizar recursos monetarios de su propiedad. Es la remuneración por el uso del dinero.

**INVERSIÓN:** Es la aplicación de recursos económicos al objetivo de obtener ganancias en un determinado período.

**INVERSIONISTA:** Es quien coloca su dinero en un título valor o alguna alternativa que le genere un rendimiento futuro, ya sea una persona o una sociedad.

**LIQUIDEZ:** Es la mayor o menor facilidad que tiene el tenedor de un título o un activo para transformarlo en dinero en cualquier momento.

**MERCADO FINANCIERO:** Es el conjunto de instituciones y mecanismos utilizados para la transferencia de recursos entre agentes económicos. En el Mercado Financiero se

efectúan transacciones con títulos de corto, medio y largo plazo, generalmente destinados para el financiamiento de capital de trabajo permanente o de capital fijo de las empresas, del gobierno y sus entes descentralizadas.

**REFINANCIACIÓN:** Operación por la cual un prestamista obtiene fondos de otro prestamista para cubrir el crédito otorgado a un tercero.

**RENTABILIDAD:** Es la relación entre la utilidad proporcionada por un título y el capital invertido en su adquisición.

**RIESGO:** Es el grado de variabilidad o contingencia del retorno de una inversión. En términos generales se puede esperar que, a mayor riesgo, mayor rentabilidad de la inversión. Existen varias clases de riesgos: de mercado, solvencia, jurídico, de liquides, de tasa de cambio, riesgo de tasa de interés

## **Resumen**

El desarrollo de la inclusión financiera en Colombia ha venido generando expectativa para todos los colombianos frente al uso de los diferentes productos financieros ofrecidos actualmente en el mercado colombiano, relacionando que se toman malas decisiones frente a las decisiones financieras del mercado, generando una problemática desmedida del uso de los productos y control de los mismos, esta investigación realizada en la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva, resalta esa relación de los estudiantes universitarios en la participación en relación al consumo, ahorro e inversión del mercado colombiano, mostrando los problemas específicos de sobreendeudamiento en la toma de decisiones económicas y financieras, . Se realizó mediante la aplicación de una encuesta que sirvió para medir la relación cuantitativa de carácter mensurable de la relación consumo, ahorro e inversión a través de factores como: información general y financiera, conocimientos financieros, actitudes de cada uno de los estudiantes.

## **Abstract**

The development of financial inclusion in Colombia has come generating expectation for all Colombians regarding the use of the different financial products currently offered in the Colombian market, relating that bad decisions are made compared to the financial decisions of the market, generating an excessive problem of use of products and control of them, this research carried out at the Universidad Cooperativa de Colombia headquarters Neiva, highlights that relationship of university students in participation in relation to consumption, savings and investment in the Colombian market, shows the specific problems of overindebtedness in making economic and financial decisions. It was carried out through the application of a survey that served to measure the quantitative relationship of the measurable nature of the consumption, savings and investment relationship through factors such as: general and financial information, financial knowledge, attitudes of each of the students.

## 1.Introducción

La inclusión financiera en Colombia viene desarrollando la participación de todos los colombianos en el uso medido y controlado de los productos financieros que se ofrecen en el mercado, debido a que en los resultados obtenidos en la prueba pisa del año 2012, Colombia se ubicó en el último puesto del estudio, dando a conocer una problemática general en el conocimiento de educación financiera para la población (Ocde, 2014).

Las entidades financieras, cooperativas de crédito y ahorro y almacenes de cadena han avanzado en el uso de estos productos financieros ofrecidos en el mercado para adquirir los bienes y servicios que la sociedad requiere en la satisfacción de una necesidad para el mejorar de su calidad de vida y bienestar, necesidad que se confunde rotundamente con la satisfacción de un deseo y concluyendo que las entidades ofrezcan al mercado productos financieros con altas tasas de intereses y altos costos por el uso de los mismos, generando una competencia entre ellas mismas con el principio de cobro por el uso de estos.

Es por ello que la inclusión financiera se desarrolla en la necesidad de ofrecer a la población el conocimiento para el buen uso en la práctica de los productos financieros sin tener problemas a corto y largo plazo con el pago o sobreendeudamiento de la persona con la entidad financiera, dando a conocer a la sociedad herramientas que permitan medir y controlar el gasto e ingreso del capital.

Los estudiantes Universitarios deberían ser por su consecuente académico, los que realicen las mejores decisiones en el mercado nacional debido a que actualmente los pregrados han establecido uno o más cursos sobre administración, contabilidad, finanzas o economía en sus pensum académicos, brindándole al estudiante en conocimiento básico para la administración de un capital en base al ingreso de una empresa o compañía, por esto el estudio se basara en estudiar cual es la relación entre el ingreso con las variables de consumo, ahorro e inversión frente al uso de los productos financieros para adquisición de sus bienes o

servicios y establecer si existe una concordancia entre la inclusión financiera desarrollada por las entidades financieras y gobierno con las impartidas en la institución superior.

## 1. Identificación del Problema

El desarrollo de la inclusión financiera en Colombia ha venido generando expectativa para todos los colombianos frente al uso de los diferentes productos financieros ofrecidos actualmente en el mercado colombiano, relacionando que se toman malas decisiones frente a las decisiones financieras del mercado, generando una problemática desmedida del uso de los productos y control de los mismos.

Con base al desarrollo del capital como valor real para adquirir un bien o servicio se han tomado los medios de financiación para lograr la satisfacción de deseos frente a un entorno capitalista, productor de tecnología y productos que todos deseamos tener en algún momento.

La mala toma de decisión frente a los ingresos y una mala distribución de los mismos en la vida personal, generan una iliquidez personal que no se siente si no hasta el día que los ingresos no soporten la carga de las obligaciones financieras a corto y largo plazo.

Las instituciones de educación superior día a día trabajan en la búsqueda de que el estudiante tome buenas decisiones en un mercado que contiene un entorno cambiante y volátil a través del tiempo.

Conseguir un descubrimiento hacia una realidad acerca de los conocimientos, en el manejo de las finanzas personales de los estudiantes que tienen un ingreso mensual se establece en una importante cuestión por resolver, pues de la manera en que utilizan y deciden el uso de los instrumentos financieros en sus finanzas personales puede ser un reflejo de lo que serán y como procederán a conducir sus vidas profesionales, es por eso que al acercarnos a los estudiantes lo que se desea es conocer mediante la información obtenida de la investigación, pues son los estudiantes los que en principio deberían estar más preparados y los que mejor administración le debieran dar a sus finanzas personales.



## **1.1 Formulación del problema**

¿Cuál es la relación del ingreso entre el consumo, ahorro e inversión de los estudiantes que tienen un empleo de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva, en la base del conocimiento y uso de los productos financieros del mercado colombiano?

## 2. Objetivos

### 2.1. Objetivo general

- Establecer una relación de los ingresos de los estudiantes que tienen un empleo actual de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva entre el consumo, ahorro e inversión frente a los programas de inclusión financiera actual del país y el salón de clases de la institución superior.

### 2.2. Objetivos específicos

- Identificar los conocimientos financieros personales del ahorro e inversión de los estudiantes que tienen un empleo de la universidad cooperativa de Colombia sede Neiva en los productos y herramientas para el uso de obtener bienes y servicios del mercado colombiano.
- Caracterizar el ingreso y consumo mensual de los estudiantes que tienen un empleo de la universidad cooperativa de Colombia sede Neiva.
- Indicar las practicas financieras de los estudiantes que tienen un empleo de pregrado de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva en los productos financieros.

### 3. Justificación

El presente proyecto de investigación se aplicara con el motivo de identificar cuál es la relación del ingreso entre el consumo, ahorro e inversión en la vida personal de los estudiantes universitarios mediante las variables de los conocimientos, actitudes y prácticas en la utilización de los principales medios de financiación a los cuales están recurriendo los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia, sede Neiva, y la relación de como se ha generalizado sobre la vida económica de los mismos; puesto que, existía la incertidumbre acerca de la manera en la que se estaban apalancando los estudiantes universitarios; que en teoría por pertenecer a una facultad de ciencias económicas exactas deberían ser conscientes del uso adecuado de las finanzas, y que por antecedentes de estudios realizados en otras universidades del país, se deduce que los estudiantes con aspiraciones profesionales son quienes presentan mayores falencias a la hora de recurrir a un préstamo o de interactuar con un servicio financiero, es por ello que se recurre mediante un modelo cualitativo en cómo los estudiantes universitarios se están apalancando y como ha afectado en sus vidas las decisiones financieras que han tomado, generando lo que posiblemente como hipótesis muestra la afectación que tienen en el mal uso de los medios financieros ofrecidos en el mercado Colombiano.

#### 4. Estado del Arte

En los últimos años se han diversificado estudios alrededor del mundo y recientemente en el país quedando caracterizados el estado de conocimientos de educación económica y financiera, capacidades y comportamientos financieros de distintos segmentados de la población en distintas edades. Diversos estudios sobre Financial Literacy Skills for the 21st Century, Lusardi (2015) ha presentado evidencias de conocimientos y habilidades financieras encontrados en las pruebas PISA del año 2012 (Lusardi, 2015). para distintos países, así como resultados encontrados respecto a los impactos de las asignaturas de cultura financiera en el mundo.

Trabajos previos han tratado de establecer si entre más edad, mejores deben ser los conocimientos y habilidades en educación financiera, Sun y Chen Lei (2015) no ratifican esta hipótesis, pero si encuentran en su estudio de los Estados Unidos que las personas entre 18 y 24 años tienen los menores puntajes en 4 de las cinco variables que integran las capacidades financieras.

Por otra parte la firma financiera Visa International Service Association (VISA, 2015 ) realizó un estudio sobre hábitos y conductas de los millennials o jóvenes con edades entre 22 y 35 años, que también muestra resultados de conductas poco adecuadas en este segmento de la población; estos jóvenes prefieren gastar sus ingresos en consumo para impresionar y compran artículos de lujo usando tarjetas de crédito; sin embargo, piensan menos en ahorrar o invertir y según el estudio, solo el 6% de los 154 millones de millennials de América Latina tiene un producto de inversión, a pesar de que de casi 90% están bancarizados. En este sentido, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) al aplicar las pruebas Pisa 2014 en conocimientos financieros en estudiantes dejó muy mal posicionado en los resultados a nuestro país, pues la prueba se aplicó a 18 países y Colombia ocupó el puesto número 18, es decir está en último lugar es una prueba fehaciente de la problemática

del analfabetismo financiero en nuestra nación (Ocde, 2014).

Los datos obtenidos de la primera investigación por el Banco Mundial (BM) realizada mediante un cuestionario en donde se estudiaron las capacidades financieras, aplicada a 1.526 adultos que realizan la toma de decisiones financieras y económicas de su hogar, donde presentó entre otros los siguientes resultados: 94% de los colombianos presupuesta uso de los ingresos, pero menos del 25% controla. De la población de menos de 60 años, el 88% declaró intranquilidad por su capacidad para solventar los gastos principales del hogar, el 72% obtuvo por no poseer productos para la generación de ahorro, el 41% de la población ha decidido gestionar medidas para enfrentar el total de los gastos en la tercera edad (Banco Mundial, 2013).

Cada vez es más difícil gestionar adecuadamente los recursos financieros para una vida de bienestar y seguridad. Taylor afirma que, “Los jóvenes necesitan ser educados sobre las finanzas personales” (2011, p. 260). Ante la permanente inestabilidad de los mercados financieros mundiales, por lo que la educación financiera se hace indispensable, como competencia para la vida de las personas.

La Corporación Andina de Fomento (CAF, 2015). aplicó en el año 2015 una encuesta desarrollada por la OCDE, para la medición de capacidades financieras en los países andinos, para diagnosticar los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de los individuos en temas financieros (Ocde, 2014). Resalta el trabajo del CAF (2015) que Colombia ha logrado grandes progresos en materia de inclusión financieras, desarrollo de nuevos productos financieros, mayor acceso a la financiación y penetración en el consumo de tarjetas de débito y crédito, además de una creciente implementación de tecnologías bancarias alternativas (Ocde, 2014).

Sin embargo, los jóvenes universitarios muestran grandes falencias en el manejo de dinero y sus comportamientos. García y Castro (2010) afirman que a pesar de que las

universidades en América Latina cumplen un hilo significativo en la formación del capital humano, hasta ahora su contribución en el logro de las políticas para fortalecer la educación financiera es limitada y los estudiantes que se benefician de sus esfuerzos son los que pertenecen a pregrados y posgrados para profesionales en ciencias económicas.

Investigadores del Banco de la Republica, según Castro (2014) (como se citó en García & Castro, 2010) estudiaron sobre las capacidades financieras de la niñez y juventud colombiana. Igualmente, se investigó sobre la educación económica y financiera en los bancos centrales de América Latina (García & Castro, 2010). Estos trabajos coinciden en sus resultados con el realizado por el BM en lo relacionado con el bajo conocimiento de educación financiera de los estudiantes, niños y jóvenes (Banco Mundial, 2013).

Esfuerzos importantes realiza el Banco de la Republica (1999), siendo pionero en educación financiera y económica dirigida a jóvenes del país, con el programa que inició en el año 1999, llamado “El Banco de la Republica en las aulas”, dirigido principalmente a estudiantes de secundaria (Castro & García, 2010). Por lo tanto, Castro y García (2010) afirman que, para el año 2010 cerca de 29 organizaciones diferentes han empezado a desarrollar programas dirigidos a múltiples audiencias, de naturaleza pública, instituciones del sistema financiero, organizaciones no gubernamentales (ONG), entre otras, pero pocas realizan programas en colegios y universidades.

También estudios realizados entre universitarios, muestran grandes falencias en el manejo del dinero y sus comportamientos. Robellón y Salcedo (2014) afirman en relación a los distintos usos que le dan los universitarios bogotanos al dinero, el 69% de sus recursos los gastan en diversión en sinónimo de rumba, trago, cine, videojuegos o viajes, y destinan un bajo porcentaje a ahorrar.

Gracias a los aportes de docentes investigadores en universidades de Colombia, González y Manrique (2015) concluyen en sus investigaciones que los estudiantes de sus

respectivas instituciones educativas no están a la altura académica de sus almas maters en cuanto a conocimientos y prácticas financieras personales, pues los resultados sorprenden ya que la muestra proviene de estudiantes de ciencias económicas y finanzas, quienes deberían tener una formación más sólida al respecto.

A nivel departamental a través de un estudio realizado en la Universidad Surcolombiana, Cortes y Salamanca (2016) muestran resultados en el estudio caracterizado en el uso de los medios financieros más utilizados por los estudiantes de la Facultad de Economía y Administración; el mal uso que los estudiantes le dan a las herramientas de financiación, con la redundancia de ser los estudiantes que más materias de finanzas y contabilidad reciben en su pensum académico, caracterizando una población con falta de inclusión financiera y generación de alternativas en el beneficio de un mejoramiento de estos usos diarios en la comunidad universitaria.

## 5. Marco Teórico

La ignorancia general de la población se debe a la desinformación financiera que ha extendido a la sociedad colombiana a conocer y experimentar sobre temas básicos de finanzas y economía, los cuales circunscriben la capacidad de los individuos para enfrentar la toma de decisiones basadas y sólidas en este aspecto general e importante de la existencia del ser humano contemporáneo. Así mismo, la falta de progreso en la generación de competencias relacionadas al tema de educación financiera y económica disuade a que los individuos interactúen de forma activa y en la generación de buena toma de decisiones que ayude en procesos financieros y económicos, y por ello, en un plazo mediano, concluye negativamente en el bienestar propio retrasando el avance hacia una sociedad con conocimientos definidos en educación financiera y económica.

De esta manera la toma de decisiones ya sea en el área personal o profesional asume una relevancia importante para nuestro estudio donde los célebres autores como Chiavenato (2009) afirma que las decisiones son un proceso de análisis y escogencia entre diversas alternativas para determinar el curso a seguir. Por otro lado, tenemos aportes como los de Bowman y Hutchinson (2010) que se refieren a la toma de decisiones como la tarea más importante de los administradores. A su vez Melinkoff (1990) expresa las decisiones como la selección basada en algunos criterios de una alternativa de comportamiento de entre dos o más alternativas posibles y las clasifica de acuerdo a su objetivo, decisiones individuales o colectivas, gerenciales o estratégicas, programables o tácticas y las decisiones en condiciones de incertidumbre.

Educación financiera, capacidades financieras, bienestar financiero, entre otras son las denominaciones que usualmente se usan indistintamente. Jumpstar Coalition For Personal Financial Literacy (Jumpstart, 2015) define la educación financiera como la capacidad de



utilizar el conocimiento y las habilidades para gestionar con eficacia los recursos financieros para una vida de seguridad financiera.

La denominación de finanzas personales ha desarrollado un punto claro del uso de los medios financieros que utiliza una sociedad en el desarrollo económico personal definiendo su posición. Arellano (2017), afirma la frase finanzas parece tener referencia a términos complejos relacionados con economía, la bolsa de valores, inversionistas, matemáticas y administración. Sin embargo, las finanzas influyen en todo y nuestra vida diaria no es la excepción, de ahí que surja el concepto de finanzas personales.

La escuela de administración de negocios (EAN, 2009) a través de la revista finanzas personales definió la riqueza personal como un análisis diversificado que, mediante el autor del artículo, Delgado (2009) afirmo la riqueza personal como el componente fundamental para determinar el análisis multivariado de diversos escenarios en la toma de decisiones de la vida cotidiana, para ello se realizan un par de cuestionamientos que solo realizan el ejemplo a la razón de ser de un escrito. Enfocado la toma de decisiones como el estudio primordial en la generación de riqueza en la vida cotidiana y que a través de preguntas se generara la razón de la necesidad de diversas situaciones.

En la transacción de moneda para la generación de valor en el uso fundamental de dinero y las mejores decisiones para generar confianza del consumidor Jumpstart (2015) afirma, que el movimiento de dinero basado en el intercambio de adelantos de efectivo proveniente de diversas tarjetas de crédito, como el eje fundamental de las personas en el sobreendeudamiento de sus deudas sin la generación de una rentabilidad económico que les permita obtener una salud financiera, pero que como fuente de financiación negativa es la que más acceden las personas para solventar una deuda sin darse cuenta del daño absoluto que le hacen a sus flujos de caja personales (Jumpstart, 2015).

La teoría que define los orígenes que afectan de manera directa en los consumidores

de productos financieros, Katona (2004) afirma que, en dicho bienestar se establece que la satisfacción o insatisfacción de los sujetos con diversos aspectos de su vida dependía, entre otras causas, del trabajo, los ingresos, el nivel de vida y el consumo; donde identifica que la base de las emociones son los aspectos claves en las decisiones financieras para lograr la satisfacción o insatisfacción de los sujetos.

La sobredeuda como consideración de un nivel alto de endeudamiento personal, Achaval (2011) afirma que la sobredeuda es un asunto que culmina con la eliminación social gradual producida por faltas del mercado financiero y pobreza de la renta, en este semblante de la generación de pobreza se indica al sobreendeudamiento en un grupo etapas constituidas de forma diferentes, sistemáticos según una jerarquía determinada: una situación financiera precaria, sobredeuda visible, sobredeuda abierta, en la que se declara y revela la incapacidad de pagar, asesoramiento de deuda, procedimientos de insolvencia practicada en el uso de la necesidad de un refinanciamiento que genere un respiro financiero al consumidor.

Dentro del concepto de ahorro, existen dos tipos de ahorro, el formal e informal. El ahorro formal es la manera de ahorrar el dinero en una institución financiera vigilada, controlada y supervisada por una entidad del estado, pues de esta manera se garantizan todos los ahorros y adicional el dinero genera intereses. El tipo de ahorro informal es aquel dinero que se guarda en una alcancía, debajo del colchón, escondido en algún lugar, o aquel que es comprometido en cadenas, en este tipo de ahorro hay mayor vulnerabilidad de que se exponga a pérdida o robo, también se puede gastar con facilidad y no aporta ninguna forma de historial crediticio.

Según (Rutherford, 2000) en el artículo: Ahorrar dinero, como ahorrar, formas de ahorrar, en Washington, D.C., en la revista The World Bank, todo el mundo ahorra, incluso los pobres. Lo que ocurre es que los pobres tienen menos recursos para comenzar y, por ello,

pueden ahorrar sólo pequeñas cantidades. La gente ahorra por distintas razones: Prepararse para emergencias o riesgos futuros (catástrofes naturales, muerte), amortiguar las variaciones en los ingresos y el consumo, ahorrar lo que sobra en los períodos de abundancia para utilizarlo en los de dificultades, educar a los hijos, estar preparados para la vejez o la discapacidad, invertir en oportunidades potencialmente rentables (comienzo de una pequeña empresa), cumplir obligaciones sociales y religiosas (matrimonio, funeral). El Ahorro es un hábito que se debe ir adquiriendo cada vez que se tenga un ingreso, cada vez que se reciba una cantidad de dinero sacar del 5 al 10% para tener en un futuro mejores ingresos y dinero por cualquier dificultad en el futuro.

Un crédito consiste en un préstamo de dinero que una persona, cooperativa o entidad financiera se otorga con el fin de devolver estos recursos a través de uno o varios pagos, junto con un interés determinado y otros cobros que puedan estar asociados. También según la cartilla construir, avanzar y prosperar, existen dos tipos de créditos. El crédito informal es aquel donde intervienen prestamistas informales como los gota a gota, casas de empeño, cadenas, así como miembros de la familia y amigos. El tipo de crédito formal se refiere a préstamos otorgados instituciones que son reguladas y supervisadas por la Superintendencia Financiera, dentro de ellas se incluyen bancos, compañías de seguros y cooperativas.

Un seguro también es considerado como un instrumento financiero según la cartilla construir, avanzar y prosperar apoyada por la Asociación Bancaria y De Entidades Financieras de Colombia Asobancaria, Banca de las oportunidades y la superintendencia financiera de Colombia, este permite transferir los riesgos a las compañías de seguros como una medida de protección en el cual una persona paga una cantidad de dinero a compañías aseguradoras con el fin de ser compensada en caso de algún riesgo a que sea asegurado. Estos

se clasifican en seguros de personas, seguros de propiedades, seguro obligatorio de accidentes de tránsito, de riesgo laboral, etc.

La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, define la tasa de interés como el nivel de riesgo controlado, que puede cubrir un costo asumiendo un nivel de riesgo en caso de incumplimiento de la obligación.

Las cuentas de ahorro son cuentas ofrecidas por entidades bancarias en los que se hace registro al guardar dinero y disponer de ello en cualquier momento, ya sea a través de oficinas, cajeros electrónicos, corresponsales bancarios o realizando compras en establecimientos comerciales. Una cuenta corriente definida por el banco de Bogotá es un producto financiero que permite disponer de efectivo o liquidez cuando se necesite, puede entenderse como un depósito para consignar o retirar dinero.

## **6. Marco Metodológico**

### **6.1. Enfoque de la investigación**

La investigación tiene un enfoque cuantitativa debido a que se realizaron conceptos ejecutorios para realizar una comparación en relación a las variables de estudio como son el consumo, ahorro e inversión consiguiendo los diferentes valores cuantitativos susceptible de cualificar los conocimientos y actitudes de los estudiantes que laboran actualmente y estudian en la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva, según (Arias, 1999) los principios desconocidos se deducen a través de lo conocido con el fin de encontrar una verdad. Según (Ander, 2016) la investigación tendrá un factor deductivo directo – inferencia o conclusión inmediata donde se alcanzara a las conclusiones de los diferentes factores por medio del estudio como producto final encontrado, siendo fácil para direccionarlo a personas tanto con experiencia como sin ella y el trabajo objetivo sobre el propósito de la investigación donde se observara el fenómeno en su contexto natural lo cual permitirá su respectivo análisis, transversal debido a que se tomara un espacio de tiempo específico comprendido del mes de febrero al mes de mayo del año 2020. Es un estudio de tipo descriptivo ya que se requirió identificar la información general, información financiera, conocimientos económicos y financieros, prácticas financieras, actitudes financieras y las finanzas personales de los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva, en relación de las variables consumo, ahorro e inversión.

### **6.2. Enfoque Cuantitativo**

Los datos que se analizaran serán tabulados y sistematizados en formularios de Google, ya que se aplicara una encuesta de manera virtual enviada a los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva, en su posterior procesamiento y análisis.

Para los análisis específicos se trabajó con las variables cuantitativas a través de promedios, desvíos, mínimos, máximos, frecuencias y porcentajes. Se realizarán gráficas de sectores, histogramas, barras, barras apiladas y barras comparativas.

### **6.3. Diseño de la investigación**

El Instrumento que será utilizado para la recolección de información: para los datos cuantitativos, se aplicará una encuesta a través de formularios de Google y enviado a los correos electrónicos de los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia Sede Neiva, se diseñó una encuesta establecida en 3 partes específicas para conocer a profundidad las decisiones de los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia.

- *Información de consumo: se tomaron variables de información en cuanto a la caracterización del consumo de los estudiantes.*
- *Información ahorro: compone el uso y practica del ahorro de los estudiantes, además del conocimiento que tienen de esta variable.*
- *Información de la inversión: definen las practicas, uso y conocimiento de la inversión y experiencia que han tenido los estudiantes que han interactuado con esta variable.*

### **6.4 Tipo de investigación**

Investigación descriptiva ya que consiste en plantear lo mas relevante de un hecho o situación concreta de las variables de estudio.

#### **6.4.1 Población de estudio**

La población de estudio son estudiantes activos de la Universidad Cooperativa de

Colombia sede Neiva, en el cual se encuentran actualmente los programas de:

Tabla 1. *Población de estudiantes por programa.*

<i>Programa</i>	<i>Total</i>
<i>Contaduría Pública</i>	40
<i>Derecho</i>	657
<i>Ingeniería Civil</i>	525
<i>Ingeniería Industrial</i>	146
<i>Ingeniería de Sistemas</i>	27
<i>Psicología</i>	241
<b><i>Total</i></b>	<b>1636</b>

Fuente sistema UCC 2020, Registro y control Sede Neiva.

#### 6.4.2 Muestra y tipo de muestreo

Según (Vivanco , 2005) el tipo de muestra es aleatorio simple, ya que se utilizó este tipo de muestra, por su facilidad en armar la muestra debido a que conocemos el total de la población a encuestar ya que cada miembro tiene igualdad de oportunidades de ser seleccionado. Muestreo población finita, el estudio manejara un tipo de muestreo aleatorio simple y según el tamaño de la muestra se calcula el número de encuestas a aplicar en la investigación debido a que se conoce la población que es de 1636 estudiantes activos para el periodo 2020<sup>a</sup> y la cual mediante la fórmula de Rodriguez Moguel se estableció la aplicación en la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva (Moguel, 2005).

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

*Reemplazamos:*

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 1639}{0.06^2(1635) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5} = 229 \text{ encuestas}$$

Por lo cual se decide aplicar 229 encuestas a los estudiantes que actualmente tienen un empleo de la Universidad Cooperativa de Colombia Sede Neiva.

### **6.4.3 Muestra y tipo de plan de tabulación y análisis de información**

Los datos recolectados se tabularon y analizaron en el formulario de Google aportando gráficos y porcentajes en las respuestas escogidas por los encuestados.



## 7. Resultados

Con la siguiente investigación relación del ingreso entre el consumo, ahorro e inversión de los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva, aunque tienen claro el concepto de la financiación de los instrumentos que ofrece el mercado nacional y han aceptado haber recibido algún tipo de inducción, educación, o participación con temas relacionados, pocos saben utilizarlos en su interacción con el mercado nacional, las principales fuentes de ingreso de los estudiantes de pregrado de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva son: ingresos por empleo fijo con un 69%, ingresos por un empleo por prestación de servicios con un 21% e ingresos por ser independiente con un 10%.

### 7.1. Caracterización del ingreso y del consumo

En este sentido, se presentarán las figuras que representan los resultados de la encuesta aplicada ajustada a la metodología propuesta en la primera fase de la presente investigación.

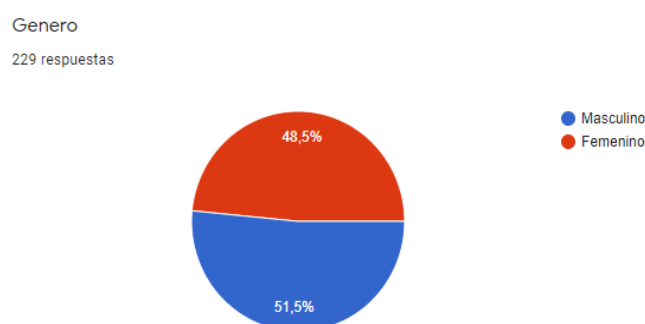


Figura 1: Género.

La población estudiantil encuestada de la universidad cooperativa de Colombia está conformada por un 51,5% de hombres mientras que el 48,5% son mujeres.

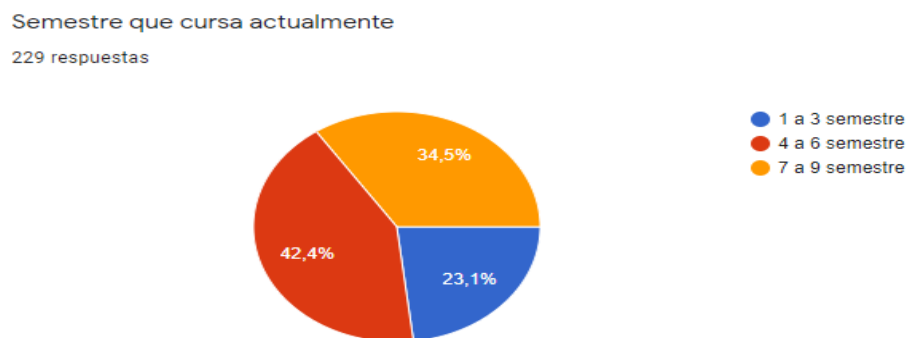


Figura 2. Semestre que cursa actualmente.

Se identificó mediante los resultados obtenidos que un 42,4% de los estudiantes en la universidad cooperativa están cursando la mitad se su pregrado, seguido de un 34,5% donde se encuentran finalizando su pregrado, mientras que el 23,1% apenas está comenzando con el proceso de formación competitivo en el mercado.

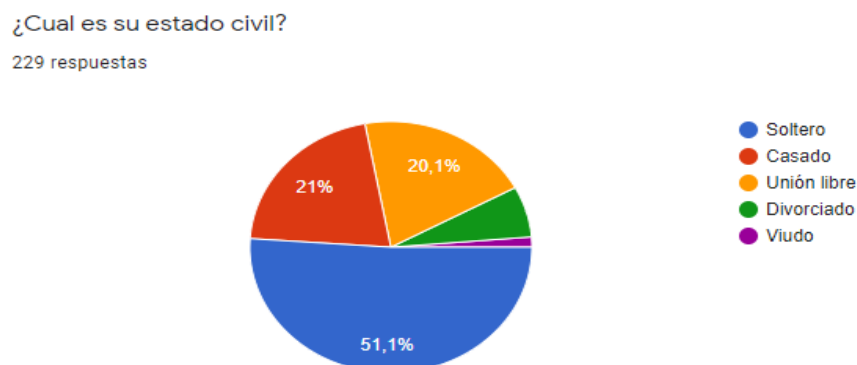


Figura 3. Estado civil.

Los resultados obtenidos por la pregunta ¿Cuál es su estado civil? Se manifestó que el 51,1% de los estudiantes son solteros, seguido de un 21% están comprometidos por lo cual se podría contar como una ayuda para la persona en su administración de dinero en el entorno familiar, continuo de un 20,1% donde se reconocen en unión libre, mientras que el 6,6% son divorciados, además se representa un 1,3% de personas viudas.

¿En que rango de edad se encuentra?

229 respuestas

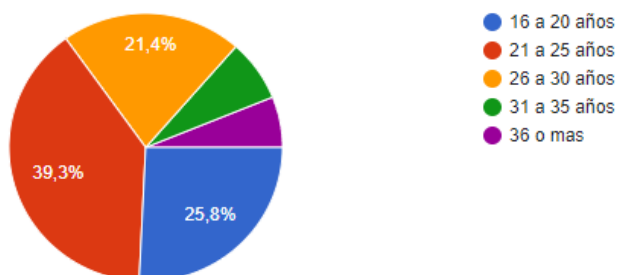


Figura 4. Rango de edad.

De acuerdo a la pregunta en que rango de edad se encuentran los estudiantes afirmaron que el 39,3% se hallan en el rango de los 21 a 25 años, continuo de un 25,8% promedio de 15 a 20 años donde sería la población más joven, seguido de un 21,4% donde se encuentran las edades de 26 a 30 años, también se evidencia un 7,4% cantidad que están en el rango de 31 a 35 años y por ultimo un 6,1% que conforman estudiantes de 36 años o más; esto hace referencia que la universidad cuenta con un porcentaje muy llamativo siendo un rango muy competitivo hacia el conocimiento.

¿En que programa se encuentra matriculado?

229 respuestas

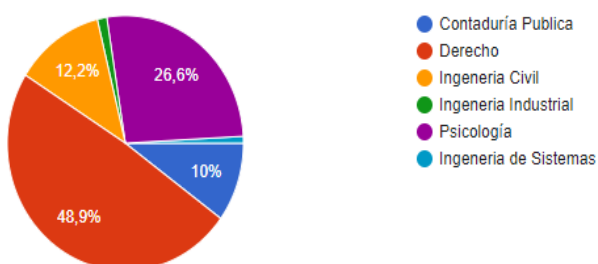


Figura 5. Programa actualmente matriculado.

En los resultados obtenidos de los encuestados para el programa donde se encuentra matriculado un porcentaje muy llamativo debido a que la población de la Universidad Cooperativa mayor es de este programa siendo el 48,9% que estudia la carrera de Derecho, continuo de la Psicología con un 26,6%, seguido de Ingeniería civil en 12,2% porcentaje, mientras que un 10% escogió la contaduría, un 1,3% siendo ingeniería civil y por último la ingeniería de sistemas con un 0,9%, esto hace referencia a la buena disposición de la universidad cooperativa de Colombia en la sede Neiva.



Figura 6. Personas a cargo económicamente.

Según los resultados obtenidos los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva cuentan con personas que dependen económicamente con un 49,3% mientras que un 50,7% no cuentan con personas que dependan de esta población estudiantil, importante ya que la gran mayoría de la población esta soltero(a) para la encuesta.

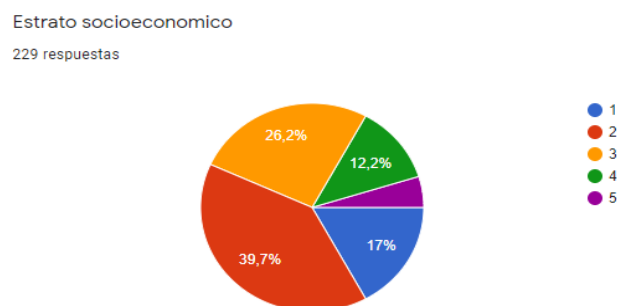


Figura 7. Estrato socioeconómico.

De acuerdo a los resultados obtenidos para la investigación en cuanto al estrato socioeconómico se obtuvo que la población estudiantil de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva pertenece a un estrato socioeconómico 2 con un 39,7% seguido de un estrato 1 con un 26,2 seguido de un 17% dando a conocer mediante el estudio que la población se encuentra bajo estrato de clase media en el mercado.

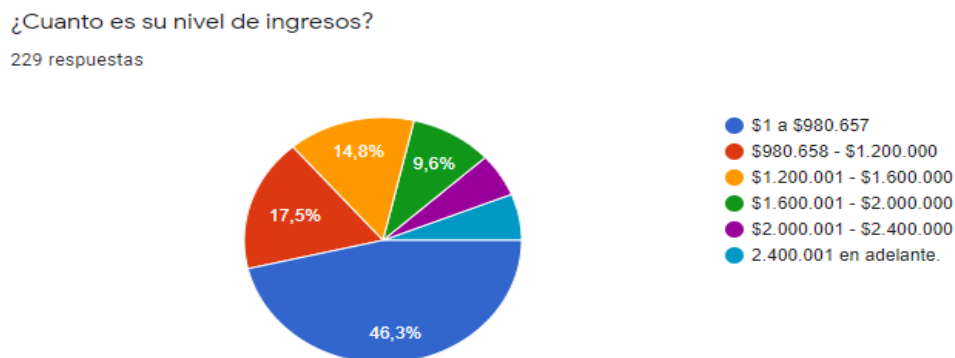


Figura 8. Nivel de ingresos.

De acuerdo a los resultados obtenidos a la pregunta de ingresos mensuales actuales de esta población se encuentra que el 46,3% de los estudiantes se encuentran entre los ingresos de \$1 a \$980.657 pesos dando a conocer que en gran mayoría de los encuestados cuentan con ingreso en base al salario mínimo legal en Colombia, seguido de un 17,5% \$980.658 a \$1.200.000, tenemos un 14,8% con salarios entre \$1.200.001 y \$1.600.000 seguido de 9,6%

entre \$1.600.001 a \$2.000.000, un 5.7% establecido entre \$2.000.001 a \$2.400.000 y por ultimo una parte de la población con un 6.1% entre los salarios mas altos de los estudiantes entre \$2.400.001 en adelante.

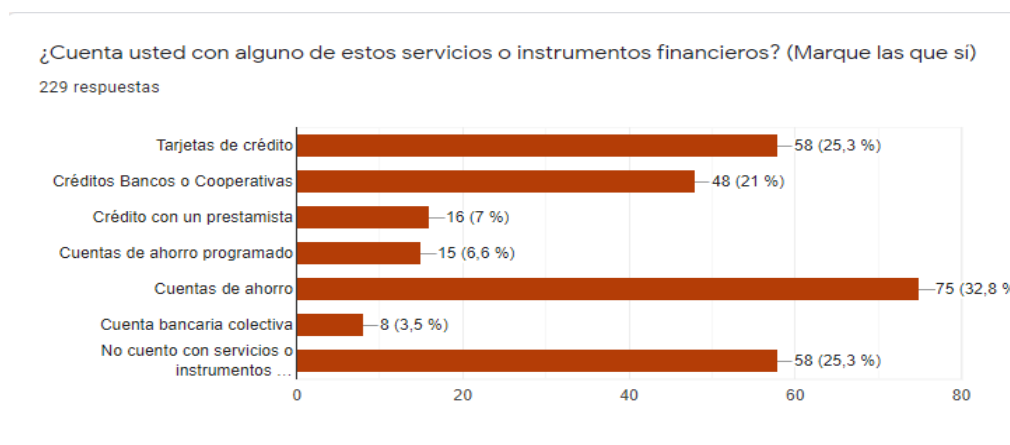


Figura 9. Poder y uso de servicios o instrumentos financieros.

De acuerdo a la pregunta ¿Cuenta usted con alguno de estos servicios o instrumentos financieros? Indica que el 32,8% poseen cuentas de ahorro, seguido de un 25,3% con personas que adquirieron tarjetas de crédito igualmente de personas encuestadas que no cuentan con un servicio o instrumentos financieros, mientras que un 21% tienen créditos en bancos o incluso cooperativas, seguido de un 7% que tienen créditos con prestamistas por algún motivo no pudieron adquirirlo con alguna entidad bancaria o de crédito y debieron elegir esta fuente de financiación, la opción de ahorro programado indica que el 6,6% prefirió este método para la consecución de sus metas, mientras que el producto menos utilizado por los encuestados fue el de la cuenta bancaria colectiva con un porcentaje del 3,5%. Esto significa que todos los estudiantes si cuentan con productos que ofrece el mercado financiero.

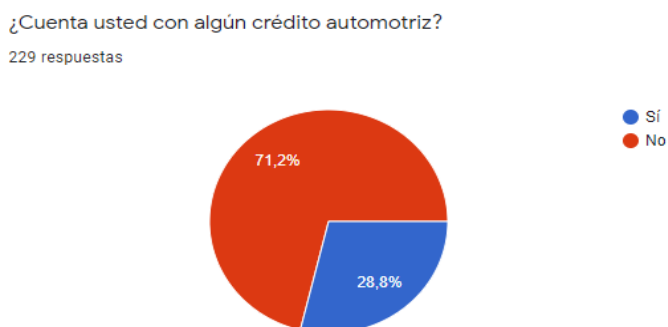


Figura 10. Obtención de crédito automotriz.

Se evidencio que el 71,2% de los estudiantes no cuentan con ningún crédito automotriz mientras que el 28,8% manifestó en si tener crédito automotriz, se evidencia que un gran número de los universitarios no cuentan con su propio vehículo o asisten al transporte público e incluso los van a recoger sus familiares, por lo cual hace referencia que los estudiantes generan gastos de orden de movilización.

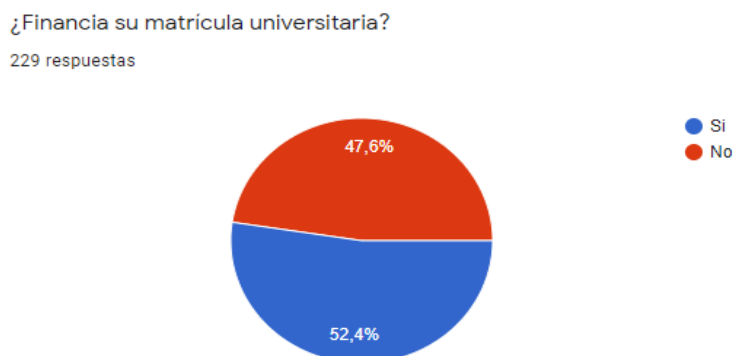


Figura 11. Autofinanciación de la matrícula universitaria.

Se demuestra que según los resultados el 52,4% de los estudiantes financian su matrícula universitaria, mientras que el 47,6% no lo hacen y por lo tanto podrían ser subsidiados de un modo familiar o a través del mercado, lo que nos da a responder la siguiente pregunta:

De responder SI, con qué medio de financiación lo hace:

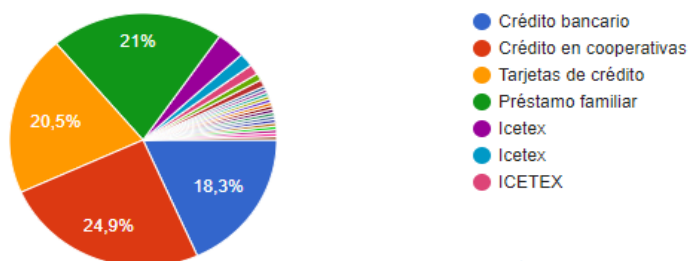


Figura 12. Medio de financiación.

Se evidenció que el 24,9% financia su matrícula con créditos en cooperativas, seguido de un 21% acudió a préstamos familiares, continuo de un 20,5% prefirieron pagar con sus tarjetas de crédito factor importante para una de las conclusiones del estudio el cual determina que los estudiantes están recurriendo a productos de alta tasa de interés, mientras que un 18,3% acudieron a entidades bancarias, el 6,9% asistieron al crédito de Icetex, Seguido por una igualdad de pago al contado 0,4%, cesantías 0,4%, crédito prestamista 0,4%, empresa lo financia y lo descuenta de nómina. Se puede apreciar que los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva tienen múltiples instrumentos de financiación de su carrera.

¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos o créditos?

229 respuestas

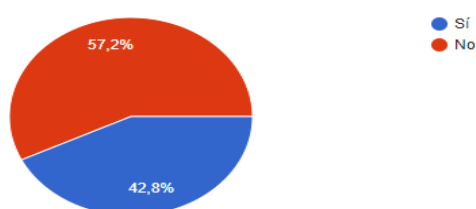


Figura 13. Uso de medios electrónicos para realizar pagos o créditos.



La preferencia por utilizar medios electrónicos para realizar pagos a créditos no es tan confiable debido a experiencias e incluso miedo donde un 57,2% prefiere acudir a sus entidades de financiación para realizar los pagos personalmente, mientras que el 42,8% si prefiere utilizar pagos eléctricos ya sea con el fin de ahorrar tiempo e incluso dinero al movilizarse. Variable importante para los bancos debido a que estas entidades involucran un factor de inversión anualmente a la innovación de tecnologías virtuales o canales de servicio.

¿Cuándo le sobra dinero en el mes, en que lo utiliza?

229 respuestas

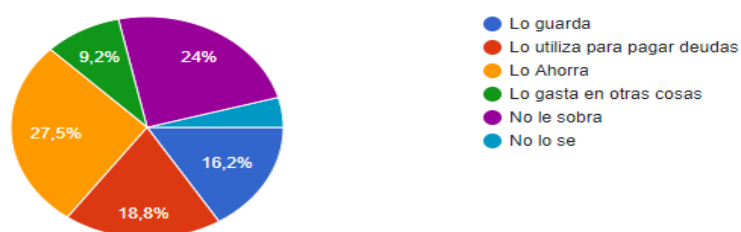


Figura 14. Destinación del excedente monetario mensual.

Los resultados obtenidos por la pregunta ¿Cuándo le sobra dinero en el mes, en que lo utiliza? Se manifestó que el 27,5% prefiere ahorrarlo quizás para alguna necesidad, factor positivo para los resultados de ingreso y ahorro donde se encuentra un valor porcentual alto para esta decisión económica y financiera, seguido de un 24% donde no les sobra por motivo de endeudamiento o incluso el salario no cumple con las necesidades básicas, mientras que el 18,8% lo dispone para cubrir sus deudas, continuo de un 16,2% prefiere guardarlo para algún acontecimiento importante, mientras que el 9,2% lo gasta en otras cosas donde se establece variables como comida, ropa incluso gustos y diversión por ultimo un 4,4% no sabe si le sobra dinero.

¿Tiene usted el hábito de ahorrar?  
227 respuestas

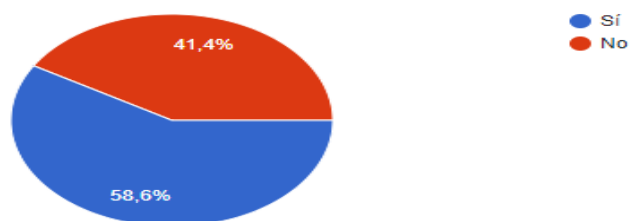


Figura 15. Hábito de ahorro.

Se evidenció que un 58,6% sí cuenta con un hábito de ahorro pensando en un futuro se evidencia a través de la encuesta que muchos estudiantes lo hacen por medio de alcancías o prefieren tenerlo en cuentas de ahorro de entidades bancarias, seguido de un 41,4% que no cuenta con el hábito de ahorro por lo cual podría ser puesto que su salario no cumple las necesidades mínimas requeridas.

¿Acostumbra usted a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos, y ahorro? (Respuesta múltiple)  
229 respuestas

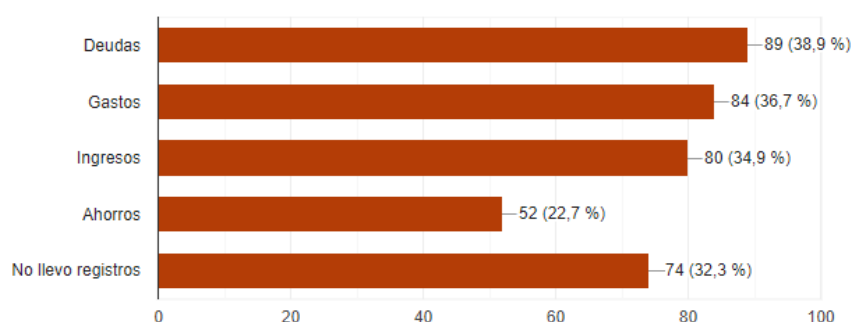


Figura 16. Hábito de registro contable.

Los resultados obtenidos por los estudiantes de la universidad cooperativa de Colombia donde se acostumbra a llevar un registro de sus deudas se evidenció que un 38,9% si lo hace por medio de sus obligaciones o deudas llevando un control, seguido del 36,7% lo hace por medio de sus gastos, siguientes por un 34,9% donde lo hace registrando sus ingresos

por algún motivo de seguridad económica sin gastar más de lo debido, seguido por un 32,3% donde no se hace ningún tipo de registro si no que solo gastan sin medir el consumo mensual donde se evidencia una variable negativa ya que es un grupo de 74 estudiantes que no llevan registro alguno de sus ingresos, deudas o gastos, por ultimo un 22,7% lleva el registro de sus ahorros.



*Figura 17.* Conciencia de gastos propios mensuales.

Los resultados obtenidos en esta grafica muestran que el 67,2% de los estudiantes de la universidad cooperativa sede Neiva, saben cómo están compuestos sus gastos mensuales. Y el 32% No sabe cuáles son sus gastos mensuales variable importante del análisis de los conocimientos y prácticas.



*Figura 18.* Planeación financiera personal.

Se evidencia que el 60,3% de los estudiantes de la universidad cooperativa de

Colombia sede Neiva, realizan una planeación financiera en su vida. Mientras que el 39,7% de los estudiantes no realizan una planeación financiera.

¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?  
229 respuestas

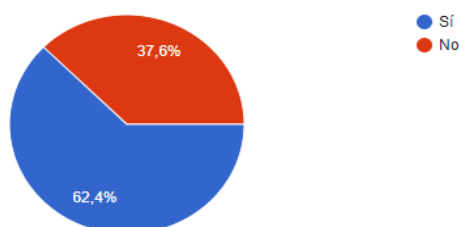


Figura 19. Capacidades en la realización del presupuesto personal.

La conclusión de este gráfico circular, determina que 62,4% de los estudiantes de la universidad cooperativa de Colombia campus Neiva saben cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero. En cambio, el 37,6% No saben cómo realizar un presupuesto para distribuir su dinero.

¿Qué es para usted ahorrar?

229 respuestas

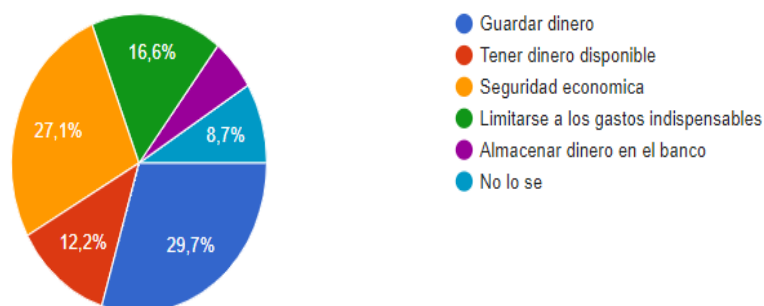


Figura 20. Comprensión sobre el ahorro.

Para los estudiantes de la universidad cooperativa de Colombia campus Neiva ahorrar es, en un 29,7% guardar dinero; para el 27,1% es seguridad económica; el 16,6% piensa que

es limitarse a los gastos indispensables; para los estudiantes que creen que es tener dinero disponible se asocian en un 12,2%; mientras que un 8,7% no saben que es ahorrar; un número menor considera que es almacenar dinero en un banco.

¿Qué es para usted el crédito?

229 respuestas

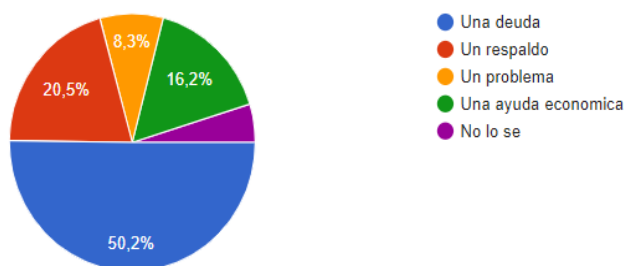


Figura 21. Comprensión sobre el crédito.

Al revelar esta gráfica, se concluye que el 50,2% de los estudiantes de la universidad cooperativa campus Neiva, consideran que un crédito es una deuda; a su vez, el 20,5% creen que un crédito es un respaldo; pero el 16,2% estiman que es una ayuda económica; entretanto el 8,3% de los estudiantes opinan que es un problema; por último, un resultado menor con el 4,8% dice que no saben que es un crédito.

¿Con qué frecuencia acostumbra usted a leer o informarse de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?

229 respuestas

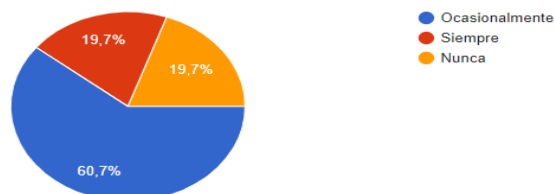


Figura 22. Frecuencia de actualización: cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos de retiro.

Los estudiantes generaron unos resultados en relación a la siguiente pregunta, con qué frecuencia acostumbran a informarse de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos de

retiro, con unos resultados concluyentes del 60,7% lo realiza ocasionalmente; a su vez el 19,7% consideran que siempre lo hacen; por último, con el mismo resultado del 19,7% de los estudiantes nunca lo han hecho.

¿Sabe o conoce que es una tasa de interés efectiva?

¿Sabe o conoce que es una tasa de interes efectiva?  
229 respuestas

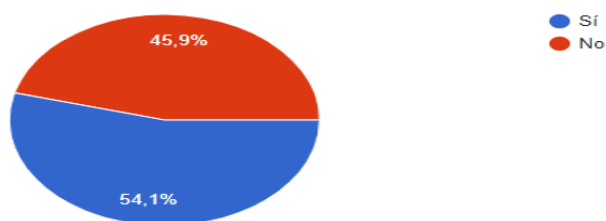


Figura 23. Comprensión sobre tasa de interés efectiva.

Esta grafica que representa al 54,1% de los estudiantes de la universidad, que afirman que Si conocen que es una tasa de interés efectiva; mientras que el 45,9% no saben o no conocen que es una tasa de interés efectiva.

¿Conoce usted que es un encaje bancario en el funcionamiento de circulación de dinero?  
229 respuestas

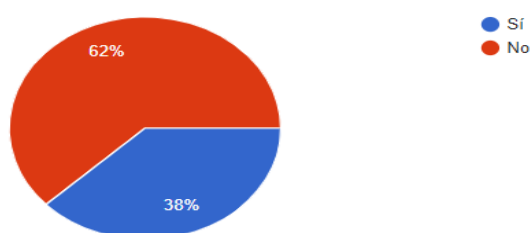


Figura 24. Comprensión sobre encaje bancario en el funcionamiento de circulación de dinero.

Se demuestra en la gráfica anterior que el 62% de los estudiantes universitarios No conocen que es un encaje bancario en el funcionamiento de la circulación del dinero; en cambio un 38% del alumnado de la universidad cooperativa Si saben que es un encaje

bancario en la circulación del dinero.

¿Conoce usted la tasas de interes que les cobra la entidad financiera por sus productos financieros?  
229 respuestas

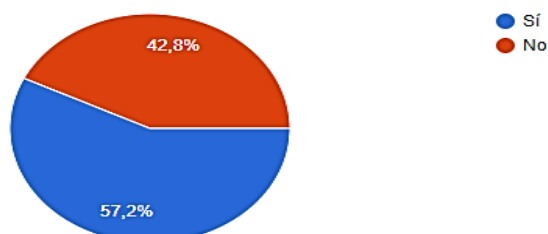


Figura 25. Comprensión sobre tasas de interés de productos financieros.

Se evidencia un mayor auge en conocimiento de la tasa de interés a los productos financieros adquiridos con una variable 57,2% mientras que el 42,8% aproximándose al resultado anterior, afirma no tener claro las condiciones de uso de sus productos financieros.

¿En que ha invertido los servicios financieros que ha adquirido?  
229 respuestas

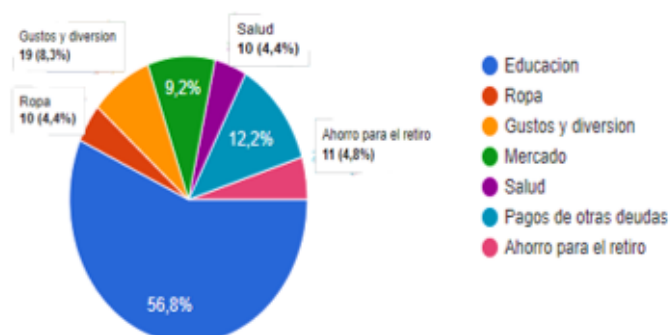


Figura 26. Inversión de los servicios financieros adquiridos.

Las estadísticas demuestran actualmente la participación de servicios financieros que han sido aprovechados en diferentes categorías de actividad personal, evidenciándose un

56,8% en mayor acción de inversiones en Educación, indicando notablemente la relevancia de educación como base fundamental de la inversión, posteriormente un 12,2% dirigidos al pago de otras deudas un factor negativo en el uso de estos productos financieros llegando a elegir sobredeuda, un 9,2% dedicado a realizar mercado, el 8,3% en la categoría caracterizado por el placer y deseo o satisfacción como lo son el Gusto y la Diversión; siguiente a la variable de Ahorro para el retiro con un 4,8 % y posteriormente presenta un 4,4% equivalentemente entre el sector salud y el sector mercantil a la Ropa. Esto determina que un poco más del 50% de los estudiantes cursan su carrera profesional acudiendo al sector financiero relacionado con sus servicios o productos.

¿Con qué frecuencia utiliza estos medios financieros?

229 respuestas

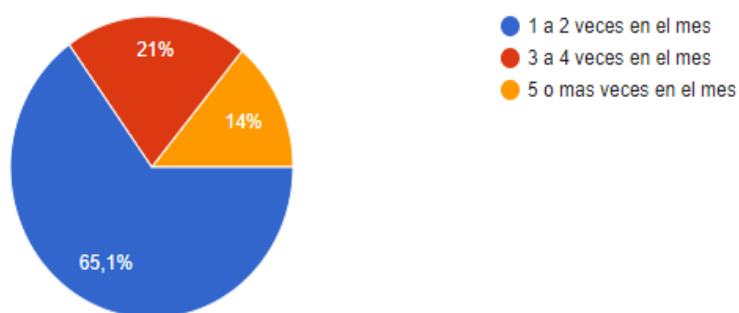


Figura 27. Frecuencia de utilización de medios financieros.

El resultado obtenido por los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva manifiestan que el 65,1% de ellos utilizan los medios financieros con un periodo de 1 a 2 veces en el mes, un 21 % manifestó el uso de 3 a 4 veces en el mes y posteriormente el 14% afirma utilizar los medios financieros de 5 o más veces en el mes.



En un mes típico ¿gastas más de lo que ganas?

229 respuestas

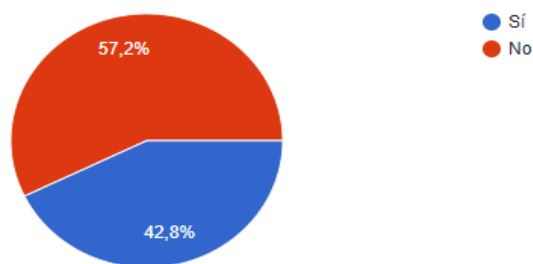


Figura 28. Gasto personal en un mes típico.

Se evidencia que de las 229 respuestas un 57,2% de los estudiantes confirma que no gasta más de lo que gana, por lo contrario, el 42,8% afirma gastar más de lo que gana, bien sea que tenga una relación por el pago a productos financieros y la utilización de ellos que anteriormente se evidencio notablemente una gran variable.

¿Comparas precios antes de hacer compras significativas?

229 respuestas

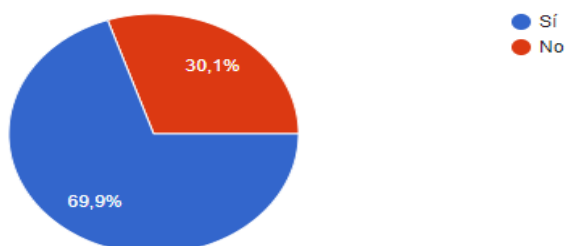


Figura 29. Comparación de precios en compras significativas.

El 69,9% de los estudiantes afirman comparar los precios antes de comprar, al contrario, que el 30,1% de ellos dicen, no comparar los precios antes de realizar sus compras, por lo que se evidencia un buen resultado a la prevención, comparabilidad, beneficio y conocimiento de los productos antes de comprar.



Figura 30. Afectación de los servicios financieros en la vida personal.

Los estudiantes afirman con una variable de 42,4% que le han afectado positivamente los servicios financieros, casi la mitad de estudiantes cuestionados, posterior a eso, un poco más de un cuarto de estudiantes con una variable de 30,6% afirma que los servicios financieros los han afectado negativamente y finalmente el 27,1% confirman no haberles afectado los servicios financieros.

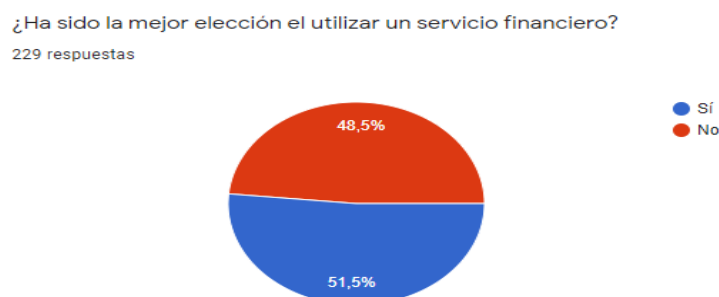


Figura 31. Satisfacción sobre la elección del servicio financiero.

Se evidencia que hay un pequeño acercamiento entre las dos variables siendo el 51,1% de los estudiantes que afirman sentirse bien con respecto a los servicios financieros y un 48,5% que afirma no sentirse satisfecho con los servicios financieros, pues se evidencia que al igual hay una gran variable de inconformismo entre los estudiantes con los servicios que han adquirido en el sector financiero.

¿Cuál es su percepción acerca de las condiciones pactadas en los servicios financieros (plazos, tasas de interés, costos financieros entre otros) que ofrece el mercado?

229 respuestas



Figura 32. Percepción acerca de las condiciones de los servicios financieros.

De un total de 229 personas encuestadas, un 41,9% de los estudiantes perciben que las condiciones pactadas en los servicios financieros son muy equitativas, con un total de 96 personas; un 32,8% a un total de 75 personas opinan que son abusivas, el 22,7 % con un total de 52 personas perciben que las condiciones pactadas se ajustan a la realidad y necesidades económicas del país y posteriormente el 0,4 % es decir, solo 1 persona opino que la tasa de interés educativa es baja, la misma variable para las siguientes respuestas :

- *el interés y la cuota de manejo de la mayoría de los bancos son elevadas.*
- *Algunos no dan plazo suficiente para los pagos o no congelan los intereses.*
- *En los servicios financieros no debería cobrar Studio de crédito o comisión por un pago o servicio.*
- *Son muy buenos, lo único es que ponen muchas condiciones para poder adquirirlo, y por ejemplo cuando la persona no tiene mucha buena vida crediticia le quitan la posibilidad de poder obtenerlo ya que creen que esa persona no está en capacidad de asumir la deuda.*
- *No sé.*

## Conclusiones

A través de la presente investigación, se concluyen las prácticas financieras ejecutadas por los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia, de acuerdo al ítem con mayor frecuencia de participación por los estudiantes que destinan su dinero al “ahorro” cuando les sobra en el mes, con una totalidad de 63 estudiantes, de esta población encuestada 29 pertenecen al programa de Derecho, seguido por el programa de Psicología con 21 estudiantes, Ingeniería civil con una participación de 8 estudiantes, contaduría pública con 4 estudiantes y finalmente ingeniería industrial con 1 estudiante. En su mayoría los estudiantes destinan su dinero cuando les sobra a ahorrarlo, pero existe poca diferencia en relación con el ítem "no le sobra" con una participación de 55 estudiantes, 26 de ellos pertenecen al programa de Derecho, 11 a los programas contaduría pública e ingeniería civil, 5 al programa de psicología y 2 al programa ingeniería de sistemas.

De los resultados encontrados en la encuesta, 133 estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva tienen el hábito de ahorrar, mientras 96 de la población encuestada no ahorran, se puede concluir que la población con mayor participación en el hábito del ahorro es el programa Derecho, con un total de 63 estudiantes, Psicología con 31 estudiantes, Ingeniería civil con 19, Contaduría pública con 17, Ingeniería de sistemas con 2 y finalmente Ingeniería industrial con 1 estudiante. De los estudiantes encuestados, 111 pertenecen al género femenino, de ellas 63 ahorran y 48 no ahorran, 118 pertenecen al género masculino donde 70 ahorran y 48 no.

En cuanto a los conocimientos financieros personales, de los estudiantes encuestados quienes tienen mayor precisión de conocer o realizar un presupuesto relacionado con el manejo de su dinero pertenecen al programa Derecho con una totalidad de 112 estudiantes, 71 estudiantes afirman conocer y 41 refieren no saber.

Los estudiantes ocasionalmente leen o se informan sobre cuentas de ahorro,

inversiones, créditos y fondos para el retiro, se concluye que el género con mayor participación en este ítem fue el género masculino con 77 estudiantes y el género femenino 62 estudiantes

En cuanto a conocimiento del término tasa de interés efectiva, 124 estudiantes afirman conocer la definición de esta, comparada con una cifra de 105 estudiantes que afirman no saber o conocer la definición. La facultad con mayor participación fue la de Derecho como se observa en el gráfico ... seguidamente con la facultad de psicología, ingeniería civil, contaduría pública, ingeniería de sistemas e ingeniería industrial.

En cuanto a desconocimiento de las tasas de interés generadas por las entidades financieras, con un 57% los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia conocen las tasas de interés que son generadas por la adquisición de productos financieros, a diferencia de un 43% de estudiantes que desconocen este tipo de tasas de interés. El programa con mayor participación fue el de Derecho con una cantidad de 112 estudiantes de los cuales 68 respondieron si y 44 no. Los programas de contaduría pública, ingeniería civil e ingeniería de sistemas obtuvieron resultados positivos. Finalmente, el programa de psicología con 61 estudiantes, 26 de ellos afirman conocer este tipo de tasas de interés generadas por las entidades financieras, en cambio, 35 de ellos desconocen estas tasas de interés.

Dentro de los servicios financieros que los estudiantes han adquirido los han invertido en su mayoría en educación, seguido por pago de deudas y mercado. 130 estudiantes invierten sus servicios financieros en educación, de ellos 76 son estudiantes de Derecho, 22 de psicología, 15 de ingeniería industrial, 15 de contaduría pública y 2 de ingeniería industrial.

De acuerdo a la pregunta realizada en el instrumento de investigación, ¿En un mes gastas más de lo que ganas? Un total de 131 estudiantes afirmaron no gastar más de lo que ganan a diferencia de 98 estudiantes que respondieron afirmativo a la pregunta. En la

población de los que gastan más de lo que ganan el programa de Derecho fue el que mayores resultados tuvo, seguido de psicología, ingeniería civil y contaduría pública. Realizando intervalos por semestre, los estudiantes del 4 a 6 semestre son los que mayor participación tuvieron seguidos por los de 7 a 9 semestre.

Finalmente, en cuanto al consumo los estudiantes que más comparan precios antes de realizar cualquier tipo de compra son los del programa Derecho, seguido por psicología, contaduría pública e ingeniería civil.

Se logra establecer que la investigación realizada suple a cabalidad el objetivo general de la investigación demostrando que en cuanto a los objetivos específicos cumple con el propósito de establecer la relación entre el consumo, ahorro e inversión en la consecución de que nivel de conocimientos tienen actualmente, como ha sido sus actitudes frente a la toma de decisión y que practicas tienen frente al uso de estos productos o recursos que al final son una alternativa eficiente para el éxito económico personal y empresarial; siempre se ha comentado que las instituciones académicas deberían tener cursos en todos sus pregrados en necesidad del conocimiento y mejores toma de decisiones a nivel personal.

Con estos resultados se demuestran que los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva, tienen poca responsabilidad financiera ya que invierten en los productos en ocio y diversión, ocasionado una pérdida de valor y la no rentabilidad para suplir con los pagos establecidos. En cuanto a la actitud de los estudiantes los logros establecidos son que, aunque el uso poco responsable de los productos financieros, los estudiantes han recurrido productos y servicios para la materialización de metas importantes como la de estudiar, aunque generando percepciones negativas por sus altos costos, estableciendo un beneficio a futuro sin un control específico de estos productos financieros.

**Relación variable de ingreso con variable ahorro**, determinando las siguientes

gráficas:

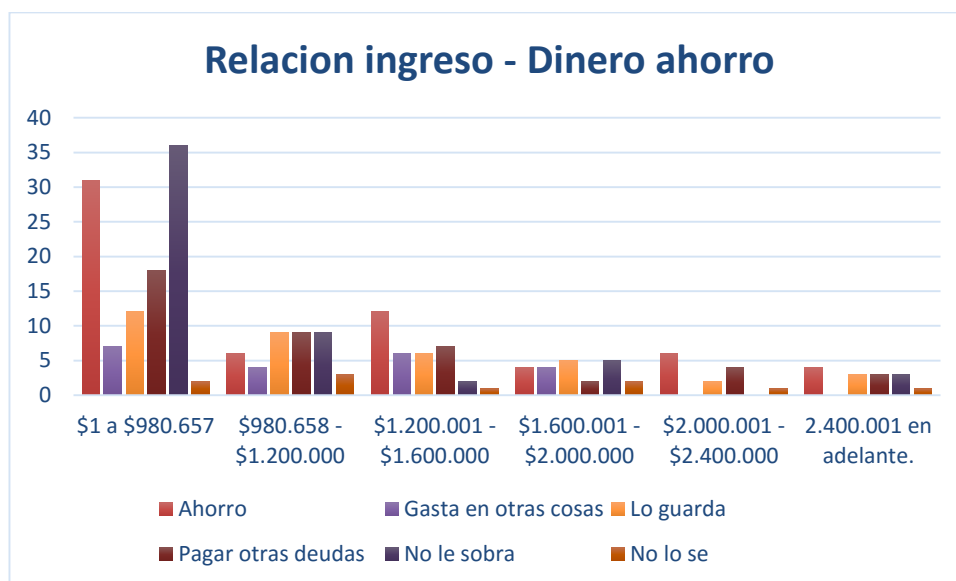


Figura 33. Relación ingreso - Dinero

Los estudiantes de la Universidad Cooperativa sede Neiva tienen una perspectiva de acuerdo a sus ingresos recibidos en donde los estudiantes con menores ingresos entre \$1 a \$1.200.000 son los que en mejor decisión destinan sus ingresos al ahorro, siendo evidente que para los estudiantes entre ingresos mayor a ese valor son los estudiantes que parte de sus ingresos poco o nada destinan a la variable ingreso, existe un resultado que aparece en la investigación y es que hay estudiantes que aun no saben que hacen con su dinero cuando les sobra como partida fundamental para establecer en la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva un curso para todos los pregrados que permita enseñar como se logra establecer una eficiente distribución de los ingresos mensuales.

Se establece también que los estudiantes destinan este dinero cuando les sobra en gastárselo en otras cosas y pagar otras deudas estableciendo otro problema fundamental en la investigación ejecutando variables como el ocio y diversión en el mercado el cual no genera ninguna rentabilidad económica más si una satisfacción de un deseo a base de la sobredeuda o

sobreconsumo.



Figura 34. Relación ingreso y habito de ahorro estudiantes

Los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva en la variable de ingreso y habito de ahorro destinado se encuentra que los estudiantes de menores ingresos entre \$1 a \$1.200.000 son quienes tienen el habito de ahorro en sus vidas diarias, mientras que los estudiantes con ingresos mas altos a partir de \$1.200.001 son quienes no tienen el habito de ahorro y que en gran medida a mas ingresos mayores son los gastos o consumos en el mercado nacional, ejecutando una variable de conclusión frente a los estudiantes universitarios en el consumo ya que se realiza la perdida en el habito de ahorro en el tiempo frente al crecimiento de los ingresos, algo totalmente incoherente ya que se tiene más dinero disponible frente al crecimiento y que de acuerdo a los resultados los estudiantes ejecutan mas la variable de gasto o consumo en sus vidas diarias. Importante establecer que el ahorro es una variable importante para la ejecución de las metas y logros de los estudiantes universitarios y que bajo el criterio de la investigación se establece que esta variable a un no es conocida ni aplicada correctamente por los estudiantes ya que no se cuentan con los conocimientos mínimos para ejecutar la variable de manera correcta en distintos usos o destino al cual se



pueda establecer el ahorro.

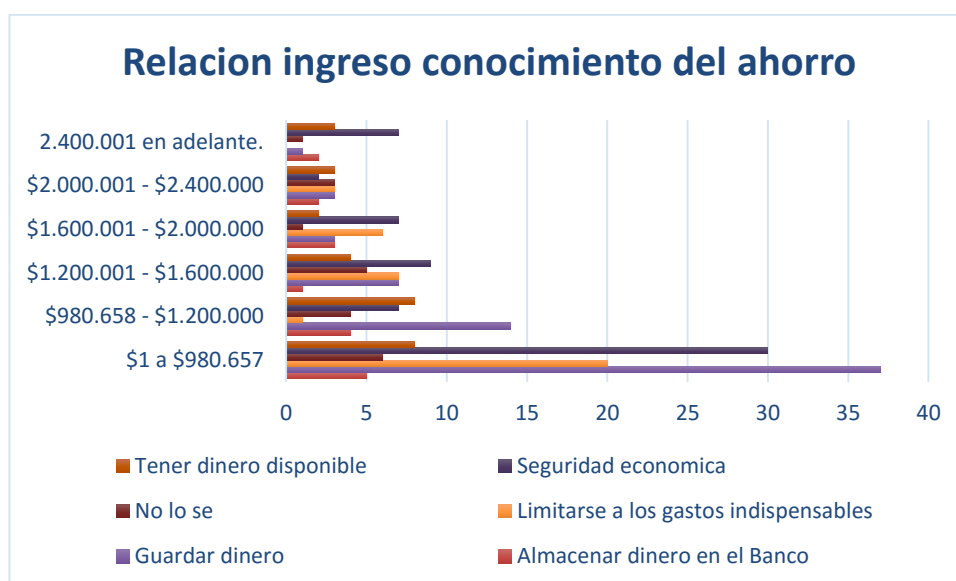


Figura 35. Relación ingreso conocimiento del ahorro

A la pregunta de ¿Qué es para usted el ahorro? Se logra determinar de acuerdo a la relación de ingreso que los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva tienen una representación de que el ahorro de acuerdo a los ingresos es guardar dinero y una seguridad económica ejecutando una variable interesante para descubrir que los estudiantes en su ejecución de ahorrar no establecen que la variable tener dinero disponible es una de las ejecutorias en la realización o cumplimiento de sus metas planteadas de acuerdo a su planeación financiera, otra de las variables importantes es que ya los estudiantes universitarios de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva no establecen de acuerdo a sus respuestas la variable de almacenar dinero en el Banco ya que de acuerdo al grafico en relación a los ingresos son menores los resultados en cada uno de los ingresos hacia esta variable, mostrando esa percepción de que el agente bancario ya no es un símbolo o sinónimo del ahorro en la ejecución de la planeación financiera o proyección de metas en la vida diaria.

**Relación variable de ingreso con variable consumo**, determinando las siguientes gráficas:

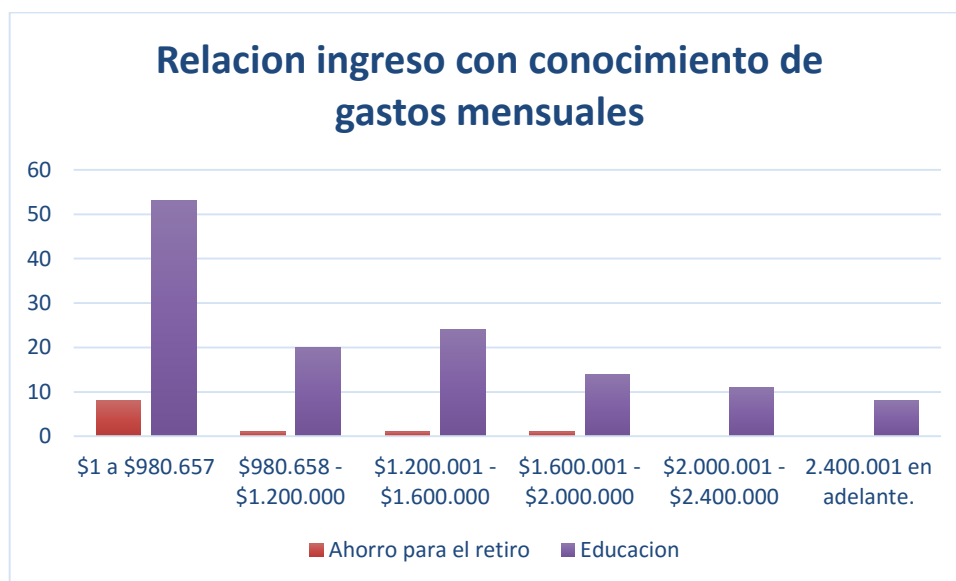


Figura 36. Relación ingreso con conocimiento de gastos mensuales

Los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva de acuerdo a sus ingresos y las variable de conocimiento base a su consumo reflejado en los gastos mensuales de cada uno se puede observar que la población con menores ingresos conocen como están compuestos sus gastos mensuales y como la población con ingresos mayores a \$1.200.000 en adelante la variable aumenta de acuerdo a que no conocen en gran medida como están compuestos sus gastos mensuales, según la investigación se tiene otra hipótesis de acuerdo al análisis a favor del consumo excesivo de los estudiantes cuando sus ingresos aumentan o crecen.

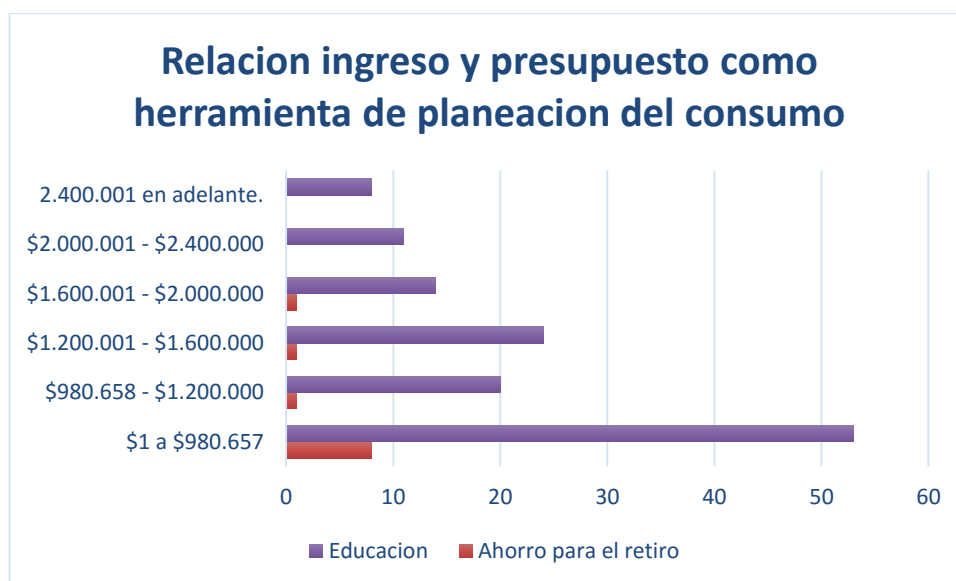


Figura 37. Relación ingreso y presupuesto como herramienta de planeación del consumo

De acuerdo a la pregunta ¿Sabe como hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero? Se determina que los ingresos en gran medida saben realizar un presupuesto como herramienta base para la distribución del dinero que ganan mensualmente, solo una variable de ingresos establecidos entre \$980.658 - \$1.200.000 son quienes no saben en gran medida hacer un presupuesto que les permita ejecutar el gasto mensual de sus ingresos, es importante mencionar que esta relación muestra que existen estudiantes en la Universidad Cooperativa de Colombia que no saben realizar un presupuesto para ejecutar la variable consumo ya que los cifras del grafico a pesar de ser alentadoras establecen que de acuerdo a los ingresos existen estudiantes bajo esta correlación que no sabe aun realizar un presupuesto para la vida financiera organizada en la ejecución del consumo.

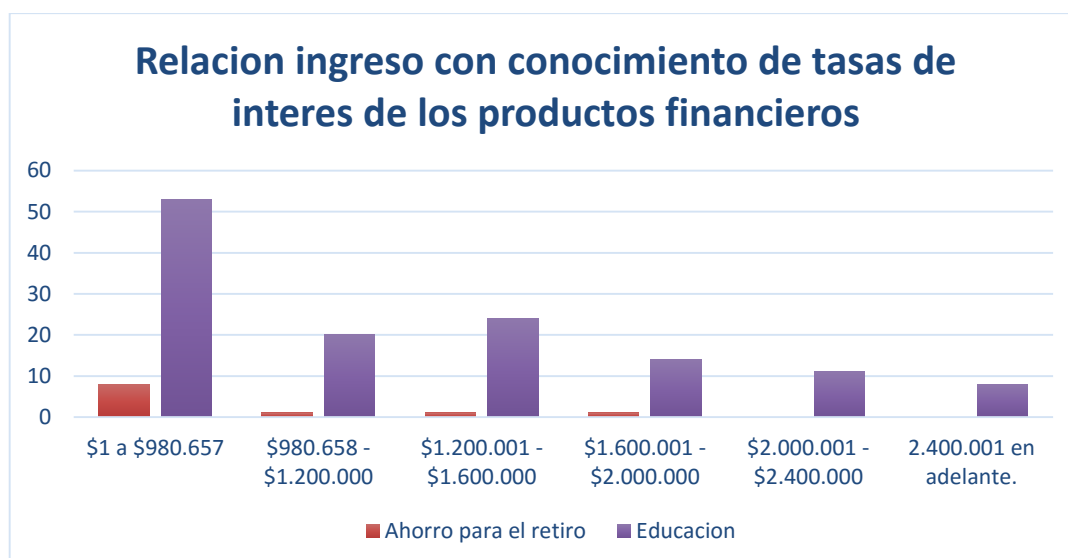
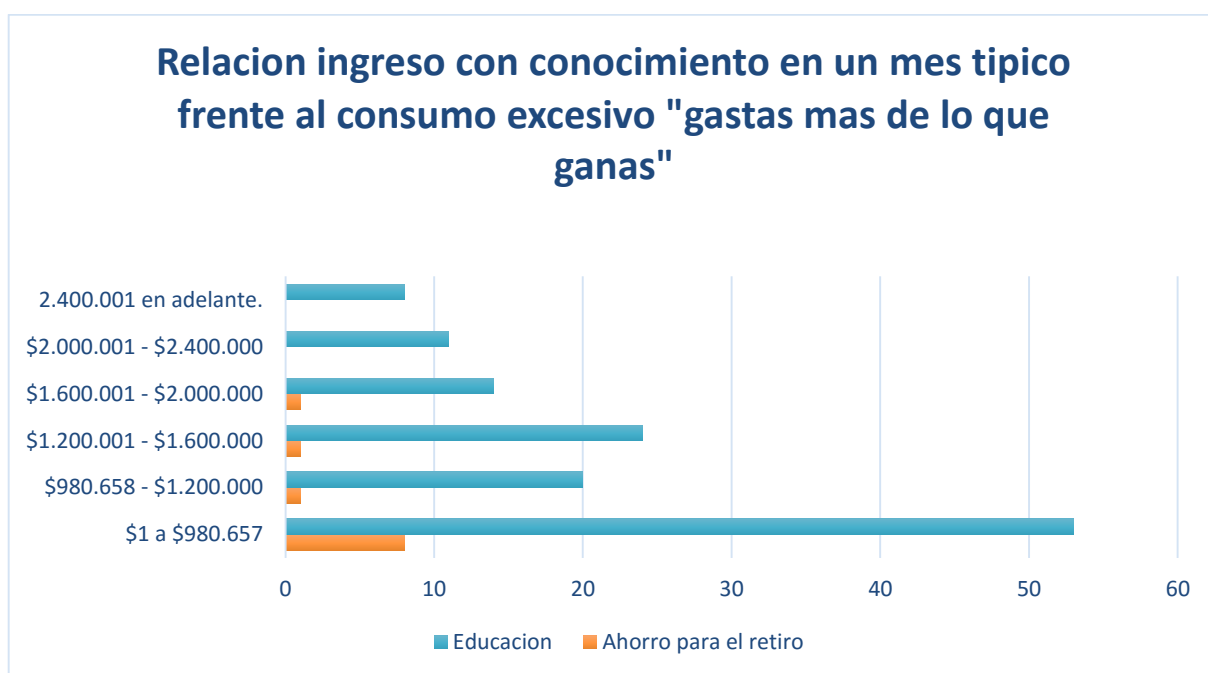


Figura 38. Relación ingreso con conocimiento de tasas de interés de los productos financieros

De acuerdo a la gráfica existe una correlación entre los ingresos y el conocimiento de los estudiantes universitarios de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva en las tasas de interés cobradas en sus productos financieros utilizados para adquirir los productos y/o servicios en el mercado colombiano, estableciendo que los ingresos mas bajos entre \$1 a \$980.657 son quienes conocen en gran mayoría estas tasas puestas en el mercado para la utilización del consumo diario para los estudiantes, pero que de acuerdo al crecimiento de los ingresos los estudiantes pierden valor en el conocimiento de estas tasas de interés, logrando evidenciar la problemática establecida anteriormente del crecimiento de los ingresos contrarresta los conocimientos de los cobros o gastos exigidos por la utilización de productos financieros para la compra de productos y/o servicios en el mercado colombiano.

Importante resaltar que las tasas de interés en el mercado colombiano son puestas a disposición de los estudiantes universitarios para la consecución de todos los bienes o servicios que estos desean en determinado periodo y que a cambio se de cobrar una tasa y algunos gastos establecidos por el uso del producto y que en gran medida los estudiantes por ser estudiantes de un alma mater deben tener claro que el uso de estos productos no es gratis y que todo tiene un valor en el tiempo, el cual debe solventarse de acuerdo al programa de

pagos establecidos.



*Figura 39.* Relación ingreso con conocimiento en un mes típico frente al consumo excesivo “gasta más de lo que gana”

La grafica en relación al ingreso y conocimiento en un mes típico frente al consumo establece que los estudiantes a través de la variable de ingreso no gastan mas de lo que reciben mensualmente en un mes típico, dando un favor importante ya que la mayoría de los ingresos no lo generan, mientras que para el ingreso entre \$1.200.001 a \$1.600.000 es la única variable en donde los estudiantes si gastan mas de lo que ganan en un mes típico, dando un resultado importante para la población ya que muestra factores exitosos para el no gasto excesivo en estos meses donde el consumo es la parte primordial meses como diciembre “navidad” o meses en donde cada región realiza sus fiestas anuales (Neiva, las fiestas de san pedro en el mes de junio) pueden reflejar un gasto excesivo para los ingresos mensuales.

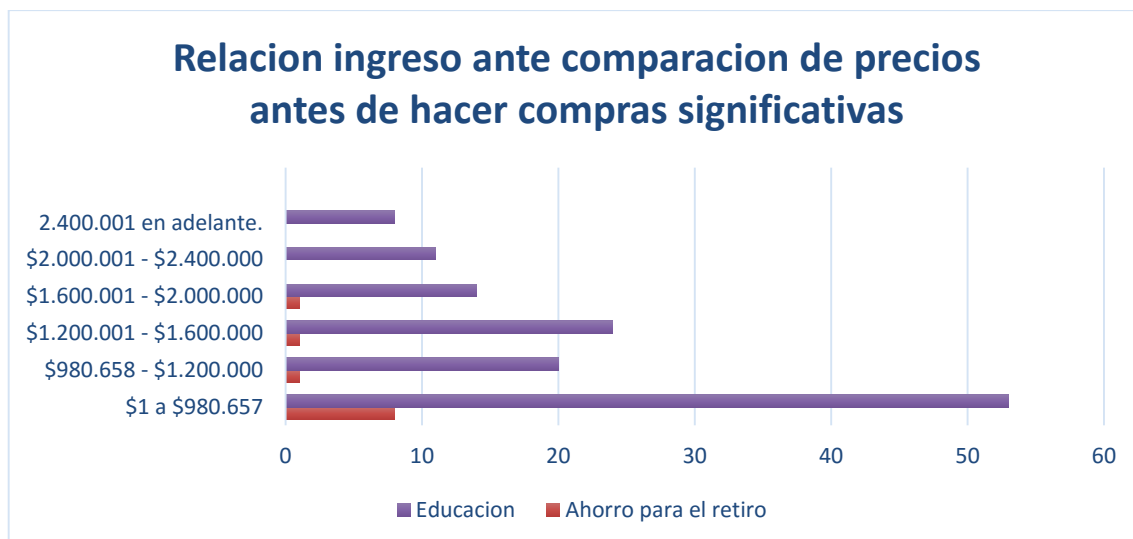


Figura 40. Relación ingreso ante comparación de precios antes de hacer compras significativas

De acuerdo a esta grafica se establece que los estudiantes de la universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva realizan una comparación antes de hacer compras significativas en el mercado colombiano, tan solo el rango de ingresos entre \$2.000.001 - \$2.400.000 no realizan esta comparación en la búsqueda de productos más económicos y por no ejecutar el gasto mas costoso en productos del mercado colombiano.

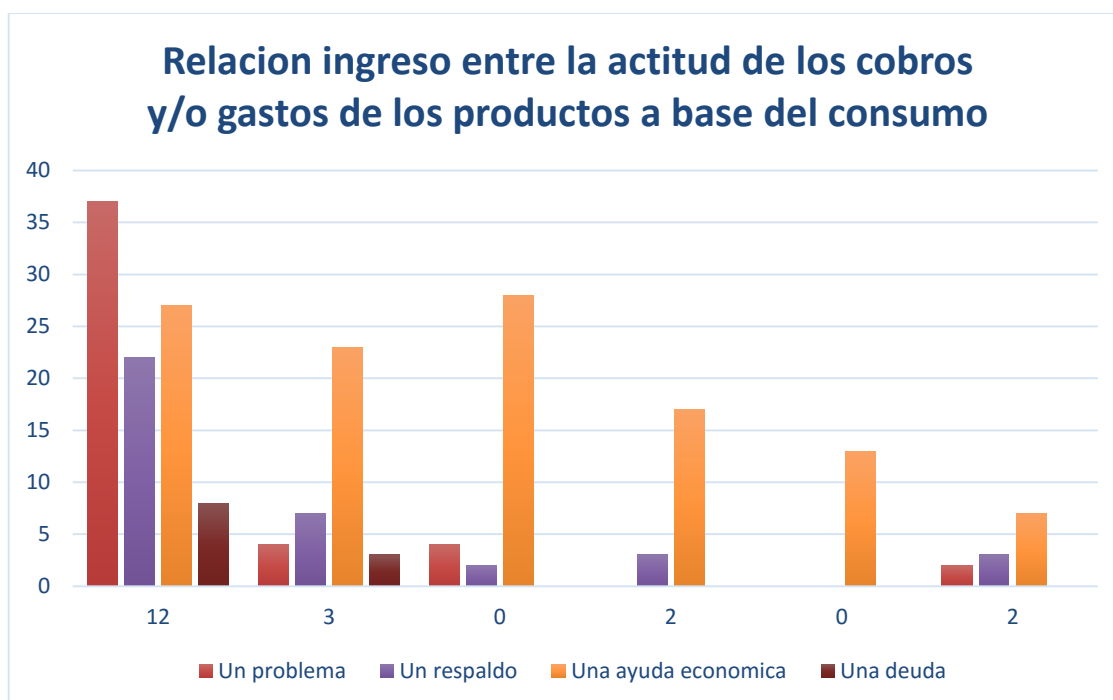


Figura 41. Relación ingreso entre la actitud de los cobros y/o gastos de los productos a base del

consumo

Los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva en relación a los ingresos y la actitud frente a esos cobros realizados por el uso de los productos financieros para adquirir a base de consumo productos y/o servicios refleja que los ingresos establecidos entre \$1. \$980.657 tienen una mala actitud frente al cobro de los servicios de estos productos ya que determinan que son abusivas y esto siempre y cuando estos productos se manejen de manera eficiente y se realice un plan de pagos de manera eficaz ya que los ingresos restantes muestran variables positivas como la de “son muy equitativas” y “se ajustan a la realidad y necesidades económicas del país” logrando generar una conclusión a los objetivos y es que los estudiantes con menores ingresos en la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva son quien en gran medida no utilizan de manera efectiva estos productos colocados a disposición de la población para que adquieran sus productos y/o servicios de manera inmediata y que los mismos aun no se manejan de manera eficiente.

***Relación variable de ingreso con variable inversión,***

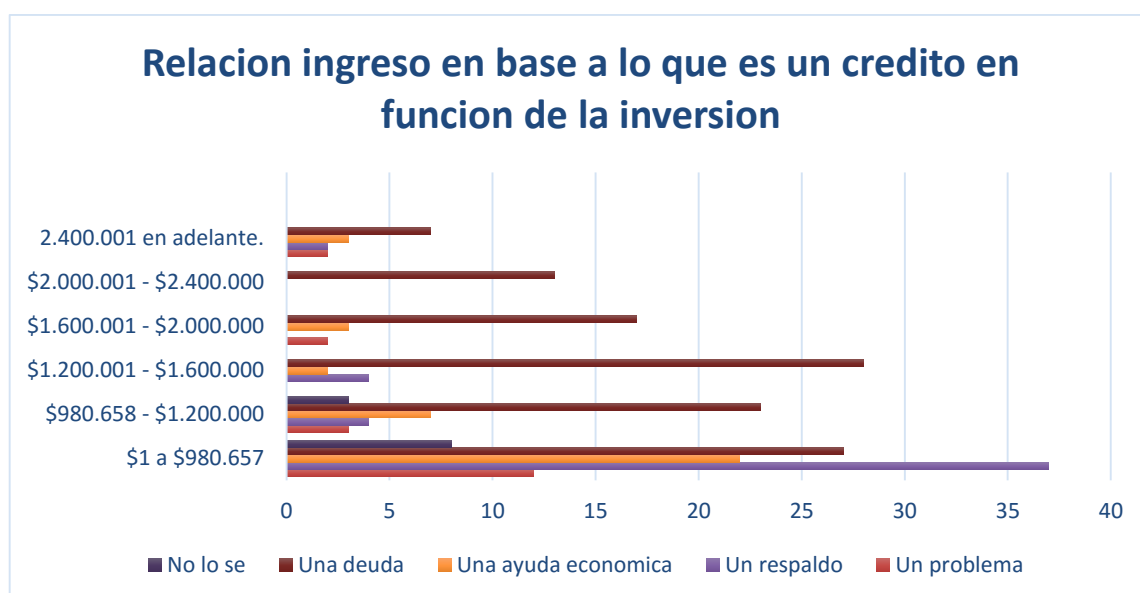
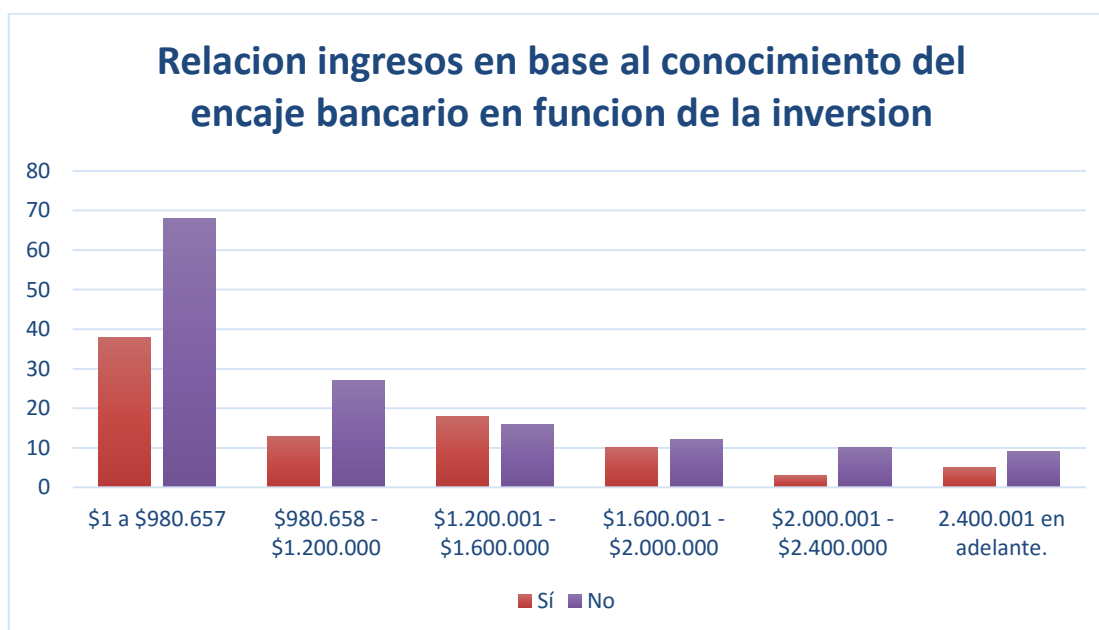


Figura 42. Relación ingreso en base a lo que es un crédito en función de la inversión

De acuerdo a la gráfica en función del crédito como producto mas frecuente para

realizar una inversión en el mercado colombiano los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva se logra establecer que para los estudiantes el crédito es un respaldo para el rango de ingresos de los estudiantes entre \$1 a \$980.657 ya que es el rango al cual deben estos estudiantes acceder para conseguir sus bienes materiales y pagarlos en el tiempo establecido o acordado, mientras que para los ingresos en adelante se puede determinar que estas variables determinan que el crédito es una deuda a la cual se maneja su función esencial de pago en el tiempo a cambio de una tasa de interés como el cobro de esa pérdida de valor adquisitivo, importante observar cómo la población de menores ingresos ejecutan el crédito también como un problema ejecutorio debido a las tasas de interés que se paga en el mercado colombiano, pero también se concluye que al tener los ingresos más bajos y al tener menos dinero disponible esto puede ocasionar que los créditos se vuelvan un problema en corto plazo, debido a que las personas tienen menos fuentes de liquidez.

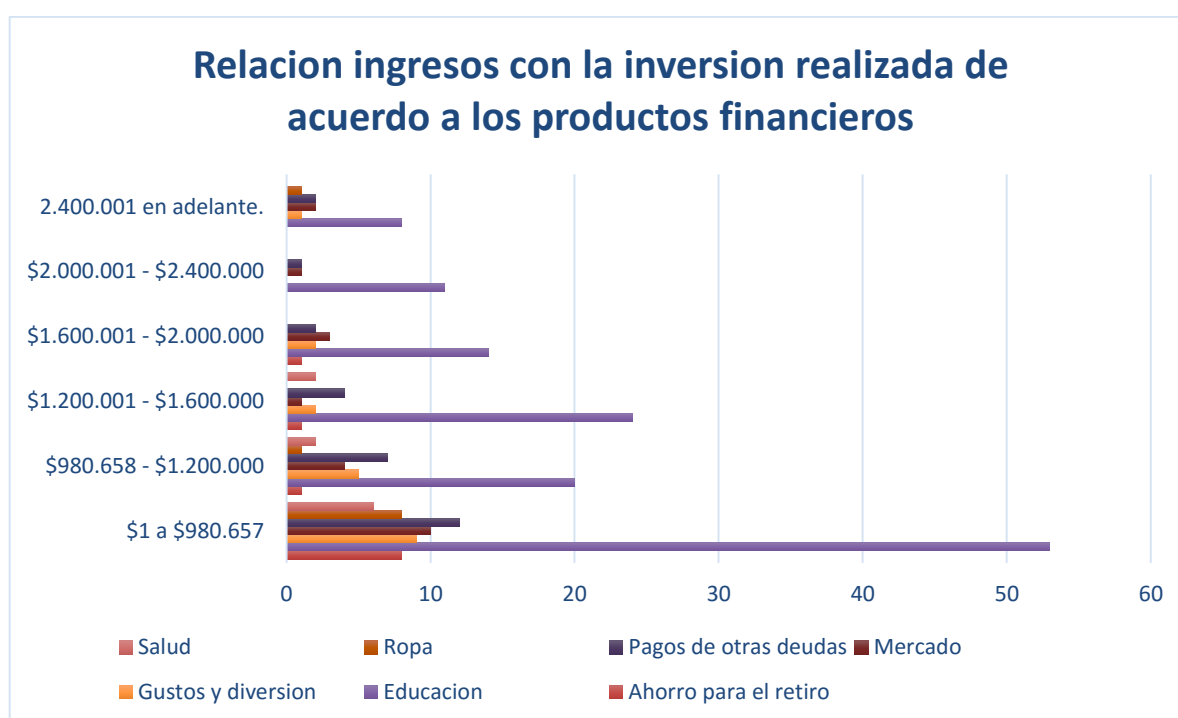


*Figura 43.* Relación ingreso en base al conocimiento del encaje en función de la inversión

De acuerdo a la grafica se establece que los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva no conocen que es un encaje bancario a diferencia del rango de ingresos entre \$1.200.001 a \$1.600.000 que conocen el criterio a la hora de ejecutar una economía que necesita solventar el mercado para que la inflación como indicador de subida



generalizada de precios no afecte el mercado colombiano, entonces de acuerdo a estos resultados se establece que la correlación de estas variables es negativa en la función ya que la mayoría de las variables de ingreso no tienen conocimiento de lo que el Banco de la Republica realiza mediante el instrumento de encaje bancario en la solidez del mercado colombiano (circulación de dinero).



*Figura 44.* Relación ingreso con la inversión realizada de acuerdo a los productos financieros

De acuerdo a la gráfica los estudiantes universitarios de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva han invertido a través de los productos financieros en educación como la variable mas representada en los ingresos establecidos de los estudiantes, siendo la conclusión mas representativa de que los estudiantes universitarios actualmente invierten en la variable educación como una inversión de vida, pero existe una variable y es la segunda más representativa de la gráfica la cual los estudiantes utilizan estos productos para el pago de otras deudas, un problema fundamental en el mal uso de estos productos ya que están llevando una sobre deuda cada vez que utilizan estos medios para solventar mes a mes sus

pagos en obligaciones financieras, es representativo y por ende asume una conclusión con una problemática del mal uso de los productos financieros para la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva en la ejecución o cambio metodológico de sus cursos en la enseñanza de las finanzas personales para tomar mejores decisiones en el mercado y que los estudiantes Universitarios no recurran mas a estas decisiones de sobre deuda, ya que esto solo conlleva a una mal percepción de estos productos, pero no por que sean costosos o abusivos en el mercado, si no por que no los saben manejar y dirigir para cada una de las metas financieras.

### **Recomendaciones**

Como recomendación final de acuerdo a los hallazgos encontrados en los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva deben tomar cartas en el asunto debido a que los estudiantes en función de la relación de consumo, ahorro e inversión no toman buenas decisiones económicas y financieras en la generación de valor de los medios y recursos, generando múltiples ideas hacia investigaciones futuras en pro de una reestructuración educativa hacia el uso de los recursos y productos del sistema financiero colombiano, generando múltiples ideas a investigaciones futuras tales como, la deuda prematura de los estudiantes universitarios, el uso y conocimiento de tarjetas de crédito, el impacto de una escuela de educación económica y financiera para todos los pregrados de la Universidad Cooperativa de Colombia Sede Neiva.

Como recomendación a las entidades y corporaciones financieras se determina que deben realizar función de inclusión financiera para cambiar su aspecto de ofrecimiento de estos productos y servicios que al final son manejados y usados de manera irresponsable en el uso y practica de los mismos, ejecutando valores de sobreendeudamiento e indiscutiblemente afectando las condiciones económicas personales de los estudiantes Universitarios. Una propuesta eficiente seria la aplicación de conocimiento en función del servicio de estos productos y no solamente la venta mes a mes de los mismos sin generar una apuesta de valor

agregado al correcto uso de los productos financieros.

La recomendación para los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva en relación al consumo, ahorro e inversión se realiza en la función de tomar mejores decisiones de consumo, ahorro e inversión en el conocimiento profundo de cada uno de los productos que son ofrecidos en el mercado de valores para la satisfacción de las necesidades en la búsqueda de unas practicas financieras eficientes y buenas actitudes en la interacción de los productos financieros.

### Referencias Bibliográficas

*Ander, E. (2016). Nociones basicas para la investigacion social. Cordoba: Brujas.*

*Arellano, A. (20 de Abril de 2017). ¿Que son las finanzas Personales? Ciudad de Mexico, Mexico.*

*Arias, F. G. (1999). El Proyecto de Investigacion . Caracas : Episteme.*

*Banco Mundial (2011). La estrategia educativa 2020 o las limitaciones del Banco Mundial para promover el "aprendizaje para todos". Educ. Soc., vol.32 no.117.*

*Banco Mundial (2013). Banco Mundial . Recuperado de:*

*<http://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>*

*Castro, C., & García, E. (2010). Las capacidades financieras de la población colombiana. Banco de la republica.*

*Chiavenato, I. (s.f.). Administracion de recursos humanos . Ciudad de Mexico: Atlas.*

*Delgado, L. (2009). Las finanzas personales. EAN, p.123 -144.*

*J., W. A. (2015). Hacia donde orientar la. Quito.*

- Congreso de República de Colombia [LEY 1328 ](2009), Del regimen de proteccion al consumidor financiero. Recuperado de:*
- [http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1328\\_2009.html](http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html)
- Jumpstart (2015). jumpstart.org. Obtenido de <https://www.jumpstart.org/>*
- Katona, G. (2004). Análisis psicológico del endeudamiento. Barcelona: UOLC.*
- Lusardi, A. (2015). Financial Literacy Skills for the 21st Century: Evidence. The Journal of Consumer Affairs, 639–659.*
- Manrique, J., & González, . (2015). - Estudio de capacidades financieras de estudiantes de Economía y Finanzas de la Universidad Nacional de Colombia y la Universidad Externado de Colombia. Bogota: Externado .*
- Mejía, D. (05 de 2015). scioteca. Obtenido de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/744>*
- Melinkoff, R. V. (1990). Los procesos administrativos . Panapo.*
- Ocde (2014). Resultados de pisa 2012 en foco: lo que los alumnos saben a los 15 años de edad y lo que pueden hacer con lo que saben.*
- Rodriguez M.. (2005 ). Metodologia de la investigacion . Villahermosa: Hector Merino .*
- Robellón, R., & Salcedo (2014). Estudio de caracterizacion universitaria en las finanzas personales . Bogota.*
- Salamanca, O., Cortes, C. (2016). Conocimientos, actitudes y practicas de los estudiantes de la facultad de economia y administracion de la Universidad Surcolombiana Sede Neiva, en el uso de los medios financieros mas utilizados por ellos. . Neiva.*
- Semana. (1 de 4 de 2014). Colombia, en el último lugar de las pruebas de educación. Obtenido de <https://www.semana.com/nacion/articulo/colombia-en-el-ultimo-lugar-de-las-pruebas-pisa/382250-3>*
- Sun, C. (2015). Age differences in consumer financial capability. Consumer Studies, Pages 387-395.*

Uribe, J. D. (1 de Marzo de 2013). "Situación actual y perspectivas de la economía colombiana". Obtenido de Portal móvil Banco de la Republica:

<http://www.banrep.gov.co/es/movil/comunicado?page=47>

Vivanco, M. (2005). Muestreo Estadístico Diseño y Aplicaciones. Santiago de Chile: Universitaria

VISA. (2015). Encuesta del milenio VISA. Deloitte.

## Anexos

Encuesta realizada a través de Google formularios, esto debido a la contingencia mundial ocasionada por el COVID-19.

Link de la encuesta:

([https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScp2pvdAHvo\\_JAtyJWFqy7JsxcfmHkcsVGKIWTMSy71xVccQ/viewform](https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScp2pvdAHvo_JAtyJWFqy7JsxcfmHkcsVGKIWTMSy71xVccQ/viewform)) **Anexos: screenshots**

docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScp2pvdAHvo\_JAtyJWFqy7JsxcfmHkcsVGKIWTMSy71xVccQ/viewform

Aplicaciones Juegos Fiv Heidy Conf Académica Open Lingua - Uni...

**Relación del ingreso entre el consumo, ahorro e inversión de los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia sede Neiva, en la base del conocimiento y uso de los productos financieros del mercado colombiano.**

Encuesta dirigida a estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia Sede Neiva, que cuentan actualmente con ingresos. (absténgase de responder si no cuenta con ingresos)

**\*Obligatorio**

Genero \*

Masculino

Femenino

Semestre que cursa actualmente \*

1 a 3 semestre

Anexo 1. Encuesta

docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSc2pvdAHvo\_JAty/WFqy7JaxcfmHkcsVGKIWTMSy71vVccQ/viewform

Juegos Friv | Heidi | Conf Académica | Open Lingua - Univ...

Semestre que cursa actualmente \*

- 1 a 3 semestre
- 4 a 6 semestre
- 7 a 9 semestre

¿Cual es su estado civil? \*

- Soltero
- Casado
- Unión libre
- Divorciado
- Viudo

¿En que rango de edad se encuentra? \*

- 16 a 20 años
- 21 a 25 años
- 26 a 30 años
- 31 a 35 años
- 36 o mas

¿En que programa se encuentra matriculado? \*

- Contaduría Publica
- Derecho

## Anexo 2. Encuesta

docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSc2pvdAHvo\_JAty/WFqy7JaxcfmHkcsVGKIWTMSy71vVccQ/viewform

Juegos Friv | Heidi | Conf Académica | Open Lingua - Univ...

¿En que programa se encuentra matriculado? \*

- Contaduría Publica
- Derecho
- Ingeniería Civil
- Ingeniería Industrial
- Psicología
- Ingeniería de Sistemas

¿Cuenta con personas que dependen económicamente de usted? \*

- Si
- No

Estrato socioeconómico \*

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5

¿Cuanto es su nivel de ingresos? \*

- \$1 a \$980.657

*Anexo 3. Encuesta**Anexo 4. Encuesta*

docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScp2pvdAHvo\_JAtyIWFqy7JxctmHkcsVGKWTMSy71xVccQ/viewform

Juegos Fiv | Heidy | Conf Académica | Open Lingua - Univ...

¿Cuanto es su nivel de Ingresos? \*

\$1 a \$980.657

\$980.658 - \$1.200.000

\$1.200.001 - \$1.600.000

\$1.600.001 - \$2.000.000

\$2.000.001 - \$2.400.000

2.400.001 en adelante.

¿Cuenta usted con alguno de estos servicios o instrumentos financieros? (Marque las que sí) \*

Tarjetas de crédito

créditos Bancos o Cooperativas

Crédito con un prestamista

Cuentas de ahorro programado

Cuentas de ahorro

Cuenta bancaria colectiva

No cuento con servicios o instrumentos financieros

¿Cuenta usted con algún crédito automotriz? \*

Sí

No

docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQL5cp2pvdAHvo\_JAty/WFqy7JscfmHkcsVGKIWTMSy71VccQ/viewform

Juegos Fiv | Heidy | Conf Académica | Open Lingua - Uni...

¿Financia su matrícula universitaria? \*

Sí

No

De responder SI, con qué medio de financiación lo hace: \*

Crédito bancario

Crédito en cooperativas

Tarjetas de crédito

Préstamo familiar

Otros: \_\_\_\_\_

¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos o créditos? \*

Sí

No

¿Cuándo le sobra dinero en el mes, en que lo utiliza? \*

Lo guarda

Lo utiliza para pagar deudas

Lo Ahorra

Lo gasta en otras cosas

### Anexo 5. Encuesta

docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQL5cp2pvdAHvo\_JAty/WFqy7JscfmHkcsVGKIWTMSy71VccQ/viewform

Juegos Fiv | Heidy | Conf Académica | Open Lingua - Uni...

¿Cuándo le sobra dinero en el mes, en que lo utiliza? \*

Lo guarda

Lo utiliza para pagar deudas

Lo Ahorra

Lo gasta en otras cosas

No le sobra

No lo se

¿Tiene usted el hábito de ahorrar? \*

Sí

No

¿Acostumbra usted a llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos, y ahorro? (Respuesta múltiple) \*

Deudas

Gastos

Ingresos

Ahorros

No llevo registros

¿Sabe como están compuestos sus gastos mensuales? \*

Sí

### Anexo 6. Encuesta



docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScp2pvdAHvo\_JAtyJWFqy7JxctmHkzVgKlWTMSy71xVccQ/viewform

Juegos Friv | Heidy | Conf Académica | Open Lingua - Univ...

¿Sabe como están compuestos sus gastos mensuales? \*

Sí

No

¿Realiza planeación financiera en su vida? \*

Sí

No

¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero? \*

Sí

No

¿Qué es para usted ahorrar? \*

Guardar dinero

Tener dinero disponible

Seguridad económica

Limitarse a los gastos indispensables

Almacenar dinero en el banco

No lo se

### Anexo 7. Encuesta

docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScp2pvdAHvo\_JAtyJWFqy7JxctmHkzVgKlWTMSy71xVccQ/viewform

Juegos Friv | Heidy | Conf Académica | Open Lingua - Univ...

¿Qué es para usted el crédito? \*

Una deuda

Un respaldo

Un problema

Una ayuda económica

No lo se

¿Con qué frecuencia acostumbra usted a leer o informarse de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro? \*

Ocasionalmente

Siempre

Nunca

¿Sabe o conoce que es una tasa de interés efectiva? \*

Sí

No

¿Conoce usted que es un encaje bancario en el funcionamiento de circulación de dinero? \*

Sí

No

### Anexo 8. Encuesta

docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScp2pvdAHvo\_jAty/WFqy7jxscfmHkcsVGGWTMSy71xVccQ/viewform

¿Conoce usted la tasas de Interes que les cobra la entidad financiera por sus productos financieros? \*

Sí

No

¿En que ha invertido los servicios financieros que ha adquirido? \*

Educacion

Ropa

Gustos y diversion

Mercado

Salud

Pagos de otras deudas

Ahorro para el retiro

¿Con qué frecuencia utiliza estos medios financieros? \*

1 a 2 veces en el mes

3 a 4 veces en el mes

5 o mas veces en el mes

En un mes tipico ¿gastas más de lo que ganas? \*

Sí

No

### Anexo 9. Encuesta

docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScp2pvdAHvo\_jAty/WFqy7jxscfmHkcsVGGWTMSy71xVccQ/viewform

En un mes tipico ¿gastas más de lo que ganas? \*

Sí

No

¿Comparas precios antes de hacer compras significativas? \*

Sí

No

¿Cómo han afectado los servicios financieros en su vida? \*

Positivamente

Negativamente

No le han afectado

¿Ha sido la mejor elección el utilizar un servicio financiero? \*

Sí

No

¿Cuál es su percepción acerca de las condiciones pactadas en los servicios financieros (plazos, tasas de interés, costos financieros entre otros) que ofrece el mercado? \*

Se ajustan a la realidad y necesidades económicas del país

### Anexo 10. Encuesta

docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSp2pvdAHvo\_jAtyJWFqy7JaxcfmHkcsVGKWTMSy71VccQ/viewform

Juegos Fiv Heidy Conf Académica Open Lingua - Univ...

¿Cómo han afectado los servicios financieros en su vida? \*

Positivamente

Negativamente

No le han afectado

¿Ha sido la mejor elección el utilizar un servicio financiero? \*

Sí

No

¿Cuál es su percepción acerca de las condiciones pactadas en los servicios financieros (plazos, tasas de interés, costos financieros entre otros) que ofrece el mercado? \*

Se ajustan a la realidad y necesidades económicas del país

Son muy equitativas

Son abusivas

Otros: \_\_\_\_\_

Enviar

Nunca envíes contraseñas a través de Formularios de Google.

Google no creó ni aprobó este contenido. [Denunciar abuso](#) - [Condiciones de Servicio](#) - [Política de Privacidad](#)

Google Formularios

## Anexo II. Encuesta