

**Despertando el poder financiero: Un análisis del nivel de conocimiento en planeación
financiera de los estudiantes de derecho de la Universidad La Gran Colombia**

¹Laura Juliana Gonzalez Cortes

²Natalia Mosquera Malagon

³Sharon Nikol Rippe Atuesta

Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

Especialización en Gerencia Financiera

Adriana Andrea Segovia Rodríguez

15 de junio 2024

¹lgonzalezc2@ulagrancolombia.edu.co

²nmosqueram@ulagrancolombia.edu.co

³kseguraa@ulagrancolombia.edu.co

Resumen

Esta investigación tiene como finalidad caracterizar desde la perspectiva social y económica a los estudiantes de derecho, indagando las causas y consecuencias de los bajos niveles de conocimiento en la planificación financiera entre los estudiantes de Derecho de la Universidad La Gran Colombia durante el séptimo semestre de la jornada diurna en 2024. Se empleó una metodología descriptiva propositiva con un enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo) mediante el instrumento de encuesta, donde se concluyó que los estudiantes no cuentan con una buena planeación financiera y que con la cantidad de deudas acumuladas han causado en ellos enfermedades físicas y mentales derivadas del estrés por el no pago de las mismas. Proponiendo así estrategias de mejora orientadas a las instituciones educativas donde se implementen programas de educación financiera o materias electivas disciplinares que brinden a los estudiantes las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de sus vidas.

Palabras clave: Planeación financiera, estudiantes universitarios, educación financiera, endeudamiento.

Abstract

The purpose of this research is to characterize law students from a social and economic perspective, investigating the causes and consequences of the low levels of knowledge in financial planning among law students at (Universidad La Gran Colombia) during the seventh semester of the daytime shift in 2024. A descriptive propositive methodology was used with a mixed approach (qualitative and quantitative) through the survey instrument, where it was concluded that students do not have a good financial planning and that the amount of accumulated debts have caused physical and mental illnesses derived from stress due to

non-payment of debts. Thus proposing improvement strategies oriented to educational institutions where financial education programs or disciplinary elective subjects are implemented to provide the students the necessary skills and knowledge to make informed and responsible financial decisions throughout their lives.

Keywords: Financial planning, university students, financial education, indebtedness.

Despertando el poder financiero: Un análisis del nivel de conocimiento en planeación financiera de los estudiantes de derecho de la Universidad La Gran Colombia

Planteamiento del problema

Los bajos niveles de planeación financiera es una problemática que afecta directamente a los estudiantes universitarios, en la habilidad de gestionar adecuadamente las finanzas para su bienestar económico presente y futuro. A pesar de la creciente importancia de la educación financiera, se observa una falta de comprensión y competencia en áreas críticas como presupuesto, ahorro, inversión y manejo de deudas entre los estudiantes universitarios. Esta deficiencia en la planificación financiera puede tener consecuencias negativas a largo plazo, incluida la acumulación de deudas, la falta de ahorros, planes de contingencia para emergencias y la incapacidad para alcanzar y planear metas financieras a largo plazo.

El manejo eficiente de las finanzas a nivel personal es esencial para la estabilidad económica y el bienestar individual. Sin embargo, debido al bajo acceso a recursos y herramientas financieras desde una edad temprana, combinada con los pocos programas educativos formales y didácticos sobre educación financiera que dictan los colegios o universidades, representa una barrera importante en el desarrollo de habilidades financieras sólidas.

Y a esto, se suma los bajos niveles de cultura financiera generados por el poco interés por parte de la población en mitigar el según Duque et al. (2016), que:

El constante aumento de la alfabetización financiera y de los conocimientos financieros, aunque en Colombia existen iniciativas de promoción y divulgación de programas de EF, aún no se tiene un análisis de la validez y efectividad de los mismos (p. 43).

Esto quiere decir, que, aunque las herramientas se tienen a la disposición de la población, aún existe un gran nivel de desinterés, desconocimiento y bajo acceso a los recursos, como se abordó anteriormente.

Adicionalmente, el uso de tarjetas de crédito en personas jóvenes los lleva a compras compulsivas, pues el no ver que sus carteras se afectan directamente no les dan el cuidado necesario, ya que la utilizan como un comodín para complacer sus gustos de manera instantánea sin necesidad de utilizar su dinero en efectivo, creyendo que así, básicamente, no están gastando dinero (Bermeo et al., 2019).

Por lo cual, el uso desmedido de estas tarjetas de crédito ha llevado al desarrollo de la cultura del consumismo, que ha llevado a una sociedad que no solo está obsesionada con adquirir constantemente bienes y servicios, sino también a los abismos de la sobre-deuda. En esta era digital, donde las plataformas sociales saturan con imágenes idílicas de éxito y felicidad asociadas con posesiones materiales, se ha forjado una mentalidad donde el valor personal se mide por lo que lo posee en lugar de quién es en realidad.

Este bombardeo constante de mensajes publicitarios y contenido en línea ha generado un estado de ansiedad y comparación constante, donde las personas buscan llenar desesperadamente un vacío emocional con compras impulsivas y experiencias fugaces, sin considerar la verdadera capacidad económica.

En este sentido, debido al manejo inadecuado de las finanzas personales, caracterizado por la falta de planificación, seguimiento y control adecuado de los ingresos y gastos, puede generar, entre otras, la ausencia de ahorros destinados a emergencias o metas financieras importantes. Esta carencia de un fondo de reserva puede generar un mayor estrés financiero, ya que la persona se encuentra vulnerable ante imprevistos.

Por consiguiente, es preciso identificar la baja cantidad de personas capaces de tener su propio fondo de ahorros, pues debido a las nuevas prácticas sociales adquiridas por el consumismo moderno, es difícil que las personas piensen en un futuro que el hábito de ahorrar, no esté inculcado o no sea tan común en población debido a que “gran parte de la muestra ha manifestado su interés por ahorrar, esto no es posible cuando los ingresos mensuales por familia no permiten la satisfacción de las necesidades básicas de sus miembros” (Vázquez, et al., 2017, p. 15).

El uso de los métodos de inversión dispuestos por el mercado financiero para invertir a corto y largo plazo, son instrumentos de muy poco aprovechamiento y aplicación por parte de la comunidad estudiantil, puesto que como señalan Duque et al. (2016), “Sólo el 10, 7% creen que los bancos no están en la capacidad de orientarlos sobre el manejo del dinero.” (p. 54). Por lo cual desaprovechan e ignoran las herramientas de ahorro e inversión dispuestas por estas entidades para gestionar nuevos ingresos, generando así que la pobreza entre los estudiantes aumente constantemente debidos a que adquieren deudas, pero no generan ingresos para suplirlas.

Debido a este poco aprovechamiento de la generación de inversión, es alarmante observar cómo muchos jóvenes enfrentan dificultades debido a errores en la aplicación de los principios de la planificación financiera. Debido a la poca preparación, combinada con la subestimación de

la importancia de gestionar adecuadamente el dinero, representa un obstáculo significativo en su desarrollo financiero y bienestar futuro. Esto, sumado a la constante incertidumbre de cómo cubrir y solventar las obligaciones financieras adquiridas cuando los ingresos devengados no son manejados correctamente, conlleva a una ansiedad o tensión persistente por problemas económicos.

Que aísla constantemente a los individuos a una gestión deficiente del dinero, generando a largo plazo una adquisición de nuevas deudas para suplir otras y generando una cadena de consumismo y endeudamiento temprano, como se mencionó anteriormente.

Justificación del problema

Este trabajo es importante porque muestra los bajos niveles de planeación financiera en los estudiantes universitarios de derecho de La Universidad La Gran Colombia, resaltando la urgencia de abordar esta problemática porque promueve las buenas prácticas financieras fortaleciendo su competencia en el ámbito financiero y fomentando una mayor responsabilidad en el manejo de sus recursos económicos.

Un mayor riesgo de sobreendeudamiento y obstaculización de la capacidad para cumplir metas financieras es la adopción de prácticas financieras irresponsables, como el uso excesivo de tarjetas de crédito o préstamos de alto interés. Estas acciones, a menudo impulsadas por la falta de conocimiento, pueden desencadenar un ciclo de prácticas financieras inadecuadas que afectan negativamente el futuro económico.

Adicionalmente, los altos niveles de acumulación de deudas, reportes en las entidades financieras por falta de pagos y la constante falta de comprensión sobre el funcionamiento y manejo adecuado de las cuentas bancarias, tarjetas de crédito y la capacidad máxima de endeudamiento, es una de las principales causas de los bajos niveles de conocimiento de la

planeación financiera en los estudiantes universitarios. Como señalan Duque et al. (2016), “alrededor del 81% de los colombianos son incapaces de calcular una tasa de interés simple, el 72% no ahorran, sólo el 23% puede determinar cuánto gastaron la semana anterior” (p. 43). Lo cual evidencia la carencia de información financiera básica respecto a estas herramientas suministradas para entender la ejecución de estos portafolios bancarios.

El ciclo de endeudamiento es la adquisición de créditos bancarios con el fin de cubrir gastos que la persona no puede saldar y que posteriormente solicitará nuevos créditos con el fin de cubrir las anteriores deudas adquiridas. Al estar perpetuamente endeudados con entidades financieras, los individuos se ven limitados en su capacidad para ahorrar o invertir de manera estratégica. En lugar de avanzar hacia sus metas financieras, se ven atrapados en un ciclo interminable de deuda, donde cada nueva adquisición se traduce en un aumento de la carga financiera, perpetuando así su dependencia del crédito y restringiendo su capacidad para alcanzar la verdadera estabilidad económica (Bermeo et al., 2019).

Además, el pertenecer a un grupo social específico, a menudo conduce a que las personas se vean obligadas a adoptar comportamientos y realizar acciones que no son típicas de su naturaleza. De manera similar, la acumulación de bienes materiales se considera como un medio para mejorar la posición en la escala social, lo que resulta en recibir mejores tratos y gozar de un mayor prestigio dentro de la comunidad (Rodríguez Díaz, 2012, p. 17).

Esto genera un aumento del estrés financiero que repercute de una manera directa en la salud física y mental de los individuos, lo que a su vez tiene un impacto devastador en sus relaciones personales. Los efectos adversos de esta carga financiera pueden manifestarse de diversas formas, desde problemas de salud física hasta tensiones emocionales y conflictos interpersonales (Tejeda et al., 2021, p. 309).

Como resultado, la poca comprensión sobre métodos de inversión tiene un impacto directo en los potenciales ingresos que podrían generarse mediante el uso de estas herramientas. Estos potenciales ingresos, que podrían ser destinados al ahorro futuro o a nuevas inversiones, son frecuentemente pasados por alto y subutilizados debido al miedo a invertir y a la desconfianza hacia las entidades financieras. Este temor y desconfianza, a su vez, surgen del desconocimiento del sistema y la falta de planificación financiera adecuada (Duque et al., 2018).

Debido a esta falta de ahorro, es muy común el depender en exceso de fuentes externas de financiamiento y la consiguiente desigualdad económica están entrelazados creando así la brecha entre diferentes estratos sociales. Esta dinámica no solo afecta a nivel individual, sino que también tiene un impacto negativo al limitar las oportunidades de progreso financiero para ciertos grupos de la población (Miranda, 2020, p. 12).

Por consiguiente, otro detonante del estrés financiero en los estudiantes universitarios es la presión constante por cubrir los gastos generados por el acceso a la educación como lo son el valor de la matrícula, transporte, alimentación y en casos de estudiantes de otras ciudad la manutención, estos gastos incurridos periódicamente por los aprendices traen consigo la adquisición de créditos a largo plazo lo cuales en algunas condiciones “no se tienen en cuenta aspectos relevantes, como el mercado externo, las oportunidades laborales, las limitaciones al encontrar trabajo, y los reportes negativos que se dan en la vida crediticia” (Rey et al., 2018, p. 20).

Objetivo general

Proponer estrategias que mejoren la Planeación financiera de los estudiantes de la Gran Colombia en la facultad de derecho de séptimo semestre de la jornada diurna del año 2024.

Objetivos específicos

1. Caracterizar desde la perspectiva social y económica de los estudiantes de la Gran Colombia en la facultad de derecho de séptimo semestre de la jornada diurna del año 2024.
2. Indagar las causas de la baja planeación financiera de los estudiantes de la Gran Colombia en la facultad de derecho de séptimo semestre de la jornada diurna del año 2024.
3. Conocer las consecuencias de la baja planeación financiera de los estudiantes de la Gran Colombia en la facultad de derecho de séptimo semestre de la jornada diurna del año 2024.

Revisión de Literatura

El propósito de este apartado es recopilar todas los estudios y monografías relevantes que han abordado el tema en cuestión, dentro de este trabajo investigativo se busca indagar las causas y consecuencias de los bajos niveles de planeación financiera en los estudiantes universitarios, se encontraron las siguientes investigaciones las cuales se consideraron relevantes e importantes para la definición de las categorías de análisis.

La monografía de grado escrita por Anton y Matos (2020) titulada la “Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima”, se centra en el análisis de los factores que afectan las finanzas personales de los jóvenes universitarios en la Universidad de Lima y:

Como la alfabetización financiera se interpreta como la medida en que una persona entiende los conceptos financieros clave, y posee la capacidad y la confianza para administrar sus finanzas personales a través de la toma de decisiones apropiadas a corto plazo y una planificación financiera sólida a largo plazo (Anton & Matos, 2020, p. 19).

La metodología de esta investigación es exploratoria, descriptiva y causal, y se centra en el análisis cuantitativo de datos transversales. Los resultados indicaron que los jóvenes universitarios tienen un bajo nivel de educación financiera en cuanto al ahorro, el crédito y la gestión de sus finanzas personales. Esto se debe en parte a que no suelen hacer un presupuesto mensual, lo que les impide administrar adecuadamente sus finanzas personales. Este estudio es importante porque se enfoca en los estudiantes universitarios y cómo planifican sus finanzas, lo que proporciona información valiosa para comprender la importancia de la planificación financiera para su desarrollo profesional y social.

Otra de las investigaciones seleccionadas, es la monografía titulada “Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín” escrita por Walter (2018). Esta investigación se centra en las deficiencias en la formación financiera entre los estudiantes universitarios. A pesar de que muchos jóvenes poseen conocimientos empíricos sobre educación financiera, su comprensión de productos financieros y riesgos es limitada. El uso extendido de tarjetas de crédito como principal fuente de crédito es una tendencia preocupante. Dado que las futuras generaciones enfrentan una creciente complejidad en productos y servicios financieros, es imperativo prepararlos desde temprana edad.

El problema central de este trabajo radica en que los estudiantes universitarios enfrentan desafíos en su educación financiera debido a la falta de acceso a información y conocimientos, afectando sus habilidades financieras y toma de decisiones dependiendo de los padres más la baja comprensión sobre productos financieros, son obstáculos que deben superarse. Este estudio, basado en un enfoque cuantitativo, revela que los estudiantes buscan independencia a través del uso de tarjetas de crédito. La investigación contribuye al entendimiento de las causas y consecuencias de la baja planificación financiera en los estudiantes universitarios.

Otra de las investigaciones seleccionadas, fue la monografía de grado titulada “Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí” escrita por Gómez (2015). Este estudio se propone desarrollar una investigación orientada a ampliar la comprensión sobre la cultura financiera entre los estudiantes universitarios de San Luis Potosí, SLP, con el objetivo de definir el concepto de cultura financiera y evaluar los niveles de conocimiento en este grupo demográfico.

Los hallazgos de la investigación que optó por una metodología cuantitativa ha demostrado que no existe una cultura financiera homogénea entre los jóvenes universitarios estudiados, debido a las diferencias en variables como la edad, el nivel socioeconómico, el estado civil y la ocupación. Se han notado algunas diferencias de género, con más mujeres informando de una mejor organización de sus finanzas personales. Sin embargo, se han identificado patrones de comportamiento relacionados con la gestión financiera, como el limitado uso de productos y servicios financieros, la preferencia por el efectivo como medio de pago principal y la participación en círculos informales de ahorro y préstamo

Además, se observa una percepción de desconfianza o inseguridad al momento de optar por la adquisición de créditos personales o tarjetas de crédito. Este trabajo es importante para la investigación realizada ya que debido a que su objeto de estudio es medir y caracterizar los niveles de cultura financiera de los estudiantes universitarios, en las cuales engloba las finanzas personales y conocimiento del sistema financiero. Lo que va directamente ligado al objeto de estudio desarrollado sobre los bajos niveles de planeación financiera.

El artículo publicado por la revista Sinapsis vol. 1, de la autoría de Lopez y Romero (2022), titulado el “Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios”, la cual se centra en el impacto que tiene el conocimiento de las finanzas, el sistema financiero y la

educación financiera en los estudiantes universitarios, y cómo estos son conocimientos que se deben ser obligatorios en las aulas de clase desde temprana edad para intentar mitigar estos efectos negativos en los conocimientos de los estudiantes.

Este emplea una metodología descriptiva la cual se enfoca en análisis de datos cuantitativo que obtuvo como resultado que “El porcentaje de jóvenes que lleva una organización financiera estable es muy por debajo de lo esperado, aunque tienen el conocimiento básico de las finanzas personales, es necesario llevar más de una capacitación” (Lopez & Romero, 2022, p. 11). Esta investigación aporta en el desarrollo del trabajo debido a que estudia los niveles de cultura financiera en estudiantes universitarios, estableciendo que es y el impacto en los estudiantes, los cuales también son el objeto por estudiar.

“Endeudamiento temprano, factor limitante en el desarrollo profesional de los estudiantes de administración financiera de la corporación universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría regional Orinoquia del primer semestre año 2018” Se titula el semillero de investigación, escrito por Rey, Vargas y Linares (2018), este trabajo establece como el endeudamiento temprano, es un factor limitante en el desarrollo profesional de los estudiantes.

El estudio presenta un enfoque mixto, empleando lo cualitativo y cuantitativo. Sus resultados indican que la falta de información y orientación adecuada, son las principales causas detrás del endeudamiento de los estudiantes. Por consiguiente, sugiere que la educación financiera es esencial para ayudarlos a tomar decisiones más acertadas con respecto a sus finanzas personales. Este tema es de suma importancia y debe ser abordado en todos los ámbitos de la formación profesional. Esta investigación aporta en este trabajo, ya que aborda un problema similar a la propuesta.

Para finalizar, la última investigación que se revisó fue el artículo titulado “Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: Caracterización en la institución Universitaria ESUMER”, escrito por Duque et al. (2016). Este artículo tiene como objetivo crear y aplicar una estrategia pedagógica que ayude a fortalecer las habilidades personales y sociales relacionadas con las finanzas. Esto les permitirá entender sus responsabilidades al tomar decisiones financieras, conocer los productos y mercados financieros en su día a día.

Con una metodología de carácter mixta, en los hallazgos se descubrió la necesidad de implementar un programa de educación financiera que comience en las escuelas, para fomentar la adquisición de habilidades y actitudes que permitan un uso responsable de los recursos económicos personales. La meta es que los estudiantes universitarios puedan mejorar sus conocimientos y capacidades financieras, creando así una sociedad educada en los temas económicos y financieros principales, capaz de ahorrar, invertir y utilizar las herramientas del sistema financiero para su beneficio. Este texto aporta directamente en la investigación, ya que muestra un indicativo en los conocimientos financieros en jóvenes universitarios y sobre las bases de educación financiera que tienen, lo cual va orientado al objeto de estudio.

Marco Teórico

Este apartado constituye una gran parte de la investigación, pues es aquí donde se le da el alcance al trabajo, ya que, basado en las teorías investigadas a continuación se proporciona una visión mucho más clara y acertada de la presente investigación, así como su definición y rumbo, esto con el fin de analizar los resultados obtenidos y ampliar el objeto de estudio basado en los bajos niveles de planeación financiera en los universitarios.

Planeación financiera

La planeación financiera es la variable central de esta investigación, para poder otorgar alguna orientación del problema a investigar, se debe iniciar por definir que es la planeación financiera, según Gehring (2013),

Define la planeación financiera como el modelo de toma de decisiones integrado por 4 factores, donde el análisis financiero es uno de ellos, mientras los demás factores hacen referencia al entendimiento del comportamiento de las personas con relación al manejo del dinero, las emociones y el impacto de las decisiones financieras en el bienestar general (como se cita en Maya, 2015, p. 12).

De la cual deriva directamente de la educación financiera de los individuos, la cual es la base fundamental para el desempeño del individuo a un nivel financiero, ya que apoya a desarrollar y brinda las herramientas necesarias para el desempeño del individuo en el ámbito financiero, García et al. (2013), sugiere que “la educación financiera puede aumentar el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros y, como tal, promover la demanda de los mismos, así como su uso efectivo” (p. 16).

Causas de los bajos niveles planeación financiera

Una causa de los bajos niveles de la planeación financiera es según Ortega y García (2019) la “Mala influencia en el entorno familiar o social de los estudiantes universitarios de hábitos financieros” (p. 47). Esto debido a que la familia es el primer entorno donde los individuos absorben la información, a menudo, las prácticas y decisiones financieras de la familia impactan directamente en el comportamiento y toma de decisiones del individuo, lo cual se refleja en los bajos niveles de planeación financiera y desconocimiento al momento de tomar decisiones de orden financiero.

Esto desencadena otra causa, el bajo nivel de cultura financiera, esto refleja que la población tiene bajos niveles de conocimientos financieros básicos, desde el conocimiento del funcionamiento de las instituciones financieras, hasta las matemáticas financieras básicas, lo cual genera desconocimiento al entender el funcionamiento de las tarjetas de crédito y créditos bancarios, generando así “el mal uso de tarjetas de crédito desde jóvenes” (Bermeo et al, 2019). Lo que genera un ciclo de endeudamiento continuo, el cual se origina al adquirir créditos para pagar deudas anteriores y obtener nuevos préstamos para saldar las deudas actuales.

Otra causa ligada a los bajos índices el bajo acceso a recursos y herramientas financieras desde una edad temprana, esto debido a que los programas educativos y didácticos ofrecidos sobre materia de matemáticas y planeación financiera son poco conocidos y desde edad muy temprana, son limitados y de gran acceso para personas con gran poder adquisitivo y educación privada.

Consecuencias de los bajos niveles de planeación financiera

Debido a la escasez de ahorros en las personas, es común depender en exceso de fuentes externas de financiamiento como créditos bancarios, prestamistas, cooperativas de préstamo entre otras. Esta situación puede generar dificultades adicionales para las personas en términos de pagar las deudas, lo que a su vez puede afectar su capacidad para cubrir gastos básicos y la capacidad de alcanzar metas financieras a largo plazo. (González et al., 2021, p. 3).

Además, esta situación puede generar otra de las consecuencias más comunes, es la deserción estudiantil que ocurre porque muchos estudiantes, aunque desean finalizar sus estudios, enfrentan restricciones económicas, falta de acceso a créditos y un alto nivel de endeudamiento (Rey & Linares, 2018, p. 24).

Para Vázquez et al. (2017), la inestabilidad financiera puede llevar a dificultades para cubrir gastos básicos como alimentación, vivienda y atención médica, lo que puede resultar en una calidad de vida reducida y un mayor riesgo de caer en la pobreza o la exclusión social, provocando vulnerabilidad y falta de control sobre la vida propia, sintiéndose atrapados en una situación financiera difícil de manejar.

Sector financiero

En la educación financiera de la población, el sector financiero tiene una posición de suma importancia y para entenderla, primero se debe definir que es el sector financiero y según el Uribe (2013):

El sistema financiero colombiano está conformado por los establecimientos de crédito (EC), las entidades de servicios financieros (ESF) y otras entidades financieras, las cuales, en su mayoría, se han agrupado mediante la figura de los conglomerados financieros, haciendo presencia tanto en el ámbito interno como externo (p. 1).

Este tiene como responsabilidad incluir y brindar información eficaz y veraz sobre su funcionamiento y herramientas, en este sentido según Amador (2021)” a las entidades financieras les corresponde educar financieramente a sus clientes y usuarios de acuerdo con los productos y servicios que ofrezca cada una” (p. 7). Esta es una de las principales estrategias que las entidades financieras deben implementar y ejecutar.

Adicionalmente, según la ley 1328 de 2009, establece en el artículo 3, parágrafo F) Educación para el consumidor financiero:

Las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los

consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos.

Estas obligaciones de las entidades financieras van ligadas a los derechos adquiridos por los usuarios y consumidores financieros, descritos en la misma ley, artículo 5, parágrafo d:

Recibir una adecuada educación respecto de las diferentes formas de instrumentar los productos y servicios ofrecidos, sus derechos y obligaciones, así como los costos que se generan sobre los mismos, los mercados y tipo de actividad que desarrollan las entidades vigiladas, así como sobre los diversos mecanismos de protección establecidos para la defensa de sus derechos.

De acuerdo con estas obligaciones establecidas a las entidades financieras, se han constituido distintas estrategias de capacitación financiera, uso de los servicios y generar una cultura de ahorro, algunos de los programas de capacitación impartidos por los bancos comerciales más representativos del país, son los siguientes:

- Bancamia: Programa de educación financiera “Echemos números” en donde se imparte asesoramiento, talleres, autoaprendizaje y herramientas virtuales, por medio de su página web.
- Bancoldex: Programa de educación financiera “Formación empresarial para Mipymes” en donde se imparte formación y capacitación empresarial, por medio de su página web.

- Bancolombia: Programa de educación financiera en donde se imparte asesoramiento en planificación financiera, seguridad financiera y entendimiento de productos y servicios, por medio de su página web.
- Bancoomeva: Programa de educación financiera en donde se imparte asesoramiento en planificación financiera para parejas, parejas con hijos, adultos mayores y jóvenes, por medio de su página web.
- Banco Agrario de Colombia: Programa de educación financiera en donde se imparte la explicación y aplicación de conceptos económicos, financieros y contables básicos por medio de jornadas presenciales.
- Banco AV Villas: Programa de educación financiera “Educación Financiera para Tod@s” en donde se imparte el uso de las herramientas propuestas por la entidad, por medio de su página web.
- Banco Caja Social: Programa de educación financiera “Bienestar Financiero” en donde se imparte la importancia de las finanzas responsables, por medio de su página web.
- Banco cooperativo Coopcentral: Programa de educación financiera “Formación de Formadores en Educación Financiera” dirigido a compañías del sector solidario, por medio de su página web.

Estudiantes universitarios del programa de derecho

El sujeto por estudiar en esta investigación son los estudiantes del programa de derecho, estos tienen unas características que son únicas en comparación con estudiantes de otros programas, en especial en torno a la planeación y educación financiera, su preparación y niveles

de conocimiento son distintos en comparación con estudiantes de otras disciplinas, ya que como lo menciona Olaya y Herrera (2022):

Se identifica que la mayoría de los estudiantes del programa de derecho tienen nociones básicas sobre finanzas personales que les permiten manejar sus propios recursos; sin embargo, mencionan no sentirse lo suficientemente informados sobre inversión, ahorro, presupuesto, crédito y préstamo (p. 2).

La educación financiera es básica en la formación de un individuo y su desempeño financiero en un futuro, estas bases repercuten directamente en su vida laboral, debido a la posición de adquirirían estos futuros profesionales en compañías, es necesario que reciban una educación financiera básica en donde comprendan el funcionamiento del manejo y gestión del dinero.

Metodología

Según Hernandez-Sampieri et al. (2014), la metodología en una investigación es un conjunto de técnicas y procedimientos utilizados para llevar a cabo el estudio. El presente trabajo emplea una metodología de investigación de tipo descriptivo propositivo, ya que citando a Medianero (2022), “la investigación propositiva, cuya finalidad es proponer una nueva política, programa, proyecto, producto o servicio de gestión.” (p. 4). El cual nos orienta a proponer estrategias de planeación financiera para los estudiantes de Derecho de la universidad La Gran Colombia, describiendo las distintas situaciones y factores que intervienen en los bajos niveles de planeación financiera.

Complementado con un enfoque mixto, ya que desde la parte cualitativa se puede emplear “la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación” (Hernandez-Sampieri et al., 2014,

p. 39). Para examinar los factores sociales que intervienen en estos bajos niveles de planeación financiera. En consecuencia, ya estudiado el factor social, se necesita utilizar la parte cuantitativa con el enfoque que como indica Hernandez-Sampieri et al. (2014), “utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (p. 36). Con el fin de utilizar datos numéricos para comparar conocimientos financieros, hábitos de gasto y actitudes hacia la planificación financiera entre estudiantes participantes del programa de Derecho.

El instrumento seleccionado para la recolección de datos utilizado en la investigación será a partir de encuestas (ver anexo 1), las cuales permiten la recopilación de datos por medio de “un conjunto de preguntas respecto de una o más variables que se van a medir” (Hernandez-Sampieri et al., 2014, p. 217). Conocidos como cuestionarios, los cuales permiten de manera rápida y accesible de una muestra representativa de estudiantes de Derecho, asegurando la consistencia y validez de los resultados al estandarizar las preguntas, permitiendo obtener una visión general de la situación financiera y las prácticas de planificación de los estudiantes, así como comprender las causas y consecuencias de la baja planeación financiera.

Resultados

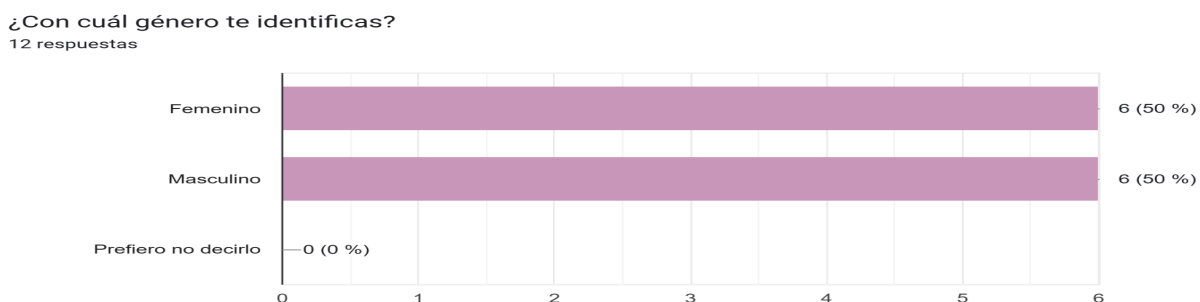
En el siguiente apartado, se presentan los resultados obtenidos de la aplicación del instrumento seleccionado a los estudiantes de la Universidad La Gran Colombia en la facultad de derecho de séptimo semestre de la jornada diurna del año 2024. Esta muestra fue aplicada a 12 estudiantes los cuales respondieron todas las preguntas de manera correcta, para evidenciar las preguntas realizadas ver anexo 2.

Análisis social

Para lograr caracterizar a la población encuestada desde una perspectiva social, se delimitaron las variables de género, edad, estado civil, situación laboral y vivienda. En cuanto a la variable de género se cuestionó “¿Con cuál género te identificas?” Presentando tres opciones de respuesta, de las cuales se presenta como resultado que el 50% de los encuestados respondieron que se identifican con el género femenino y el 50% de los encuestados respondieron que se identifican con el género masculino, como se muestra en la Figura 1.

Figura 1

Genero de la muestra



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

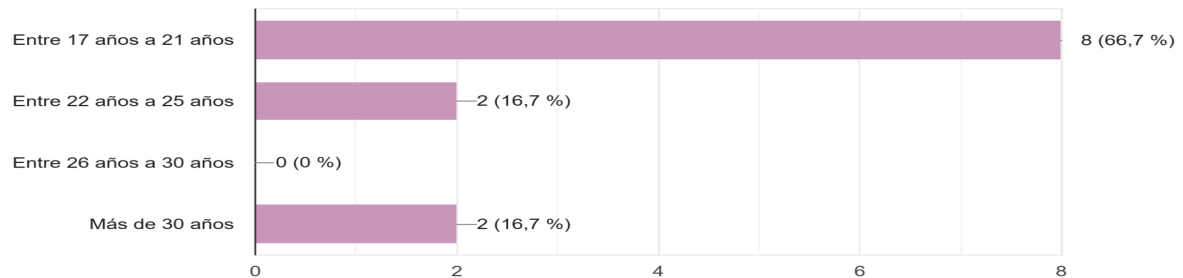
En relación con la variable de edad en la encuesta, se observó que al preguntar "De los siguientes rangos de edad, ¿en cuál te encuentras?", se ofrecieron 4 opciones de respuesta. Los resultados indican que el 66.7% de los encuestados se encuentra en el rango de edad entre 17 y 24 años, el 16.7% en el rango de 22 a 25 años, y otro 16.7% en el rango de más de 30 años. Esta información se visualiza en la Figura 2.

Figura 2

Rangos de edad de la muestra

De los siguientes rangos de edad, ¿En cuál te encuentras?

12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

Con relación a la variable de estado civil “¿De los siguientes estados civiles, ¿En cuál te encuentras?” Presentando cinco opciones de respuesta, de las cuales se presenta como resultado que el 91. 7% de los encuestados establecen su estado civil como “Soltera/o” , el 8. 3% de los encuestados establecieron su estado civil como unión libre, como se muestra en la Figura 3.

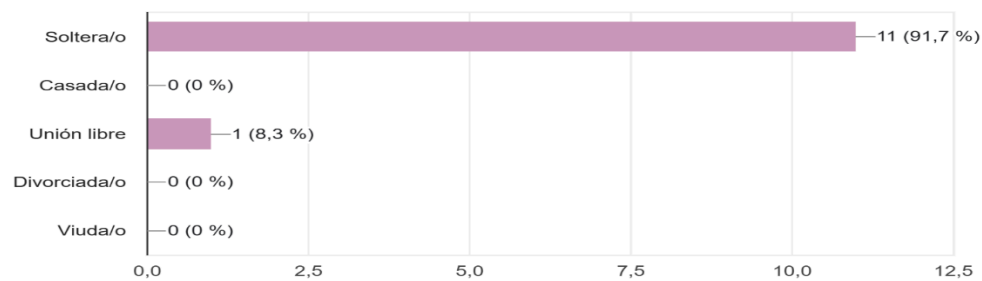
Figura 3.

Estado civil de la muestra

Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

De los siguientes estados civiles, ¿En cuál te encuentras?

12 respuestas



En referencia a la variable de situación laboral de los encuestados, se cuestionó “De las siguientes situaciones laborales ¿En cuál te encuentras?” Presentando cuatro opciones de respuesta, de las cuales se presenta como resultado que el 25% de los encuestados son

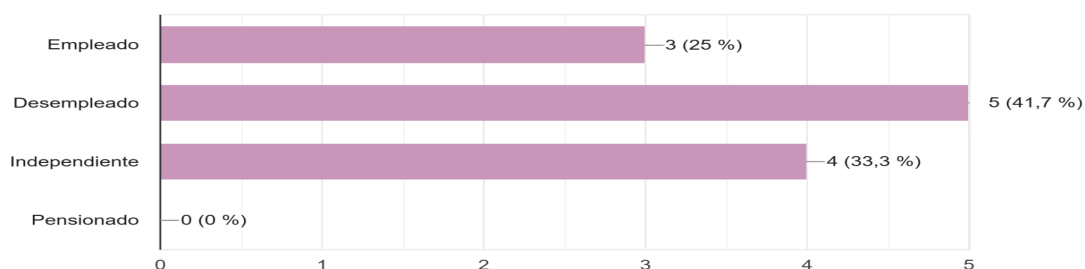
empleados, lo cual evidencia que no son dependientes económicos y devengar ingresos propios, el 41.7% de los encuestados son desempleados, lo cual evidencia que dependen económicamente de sus padres y no devengan ingresos propios, el 33.3% de los encuestados son independientes y devengar ingresos propios, como lo muestra la Figura 4.

Figura 4

Situación laboral de la muestra

De las siguientes situaciones laborales, ¿En cuál te encuentras?

12 respuestas



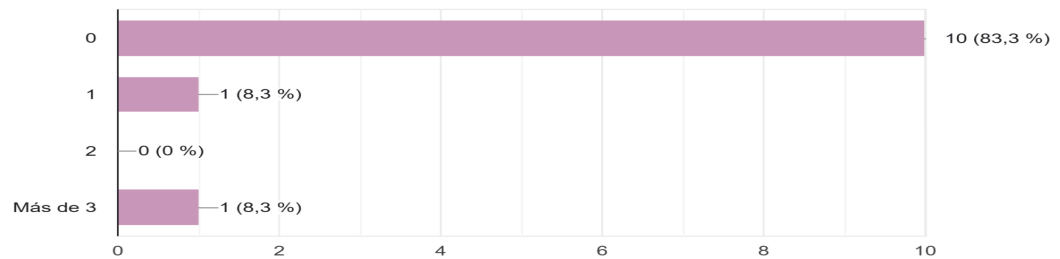
Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

En la variable de vivienda se establecieron seis preguntas las cuales se consideran que abarcan lo necesario para establecer, una visión desde la perspectiva social de los encuestados. Primeramente, se cuestionó “¿Cuántos dependientes económicos tienes a tu cargo?” Presentando cuatro opciones de respuesta, de las cuales se presenta como resultado que el 83.3% de los encuestados tiene 0 dependientes económicos a su cargo, 8.3% de los encuestados tiene un dependiente económico y el 8.3% tiene más de 3 dependientes económicos a su cargo. Tal como lo muestra la Figura 5.

Figura 5

Dependientes económicos a cargo de la muestra.

¿Cuántos dependientes económicos tienes a tu cargo?
12 respuestas



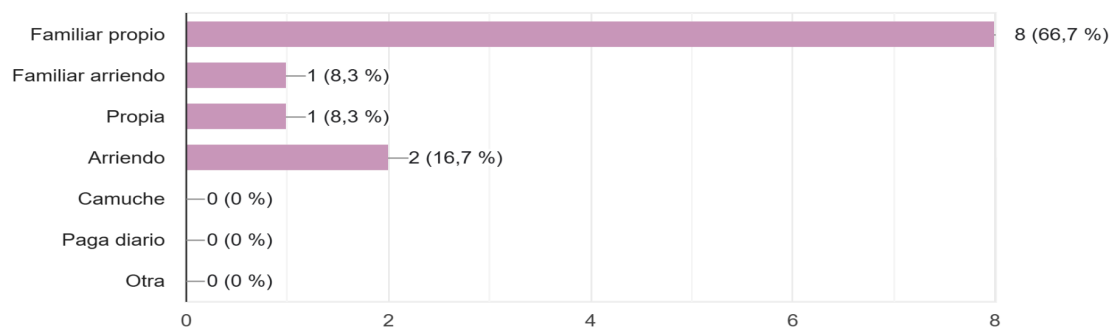
Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La segunda pregunta relacionada con la variable consiste en “De los siguientes tipos de vivienda, ¿En cuál resides actualmente?” Presentando siete opciones de respuesta, de las cuales se presenta como resultado que el 66. 7% de los encuestados viven en vivienda familiar propia, el 8. 3% de los encuestados vive en vivienda familiar en arriendo, el 8. 3% de los encuestados viven en vivienda propia y el 16. 7% en vivienda propia de manera independiente, como se evidencia en la Figura 6.

Figura 6

Tipo de vivienda de residencia de la muestra

De los siguientes tipos de vivienda, ¿En cuál resides actualmente?
12 respuestas

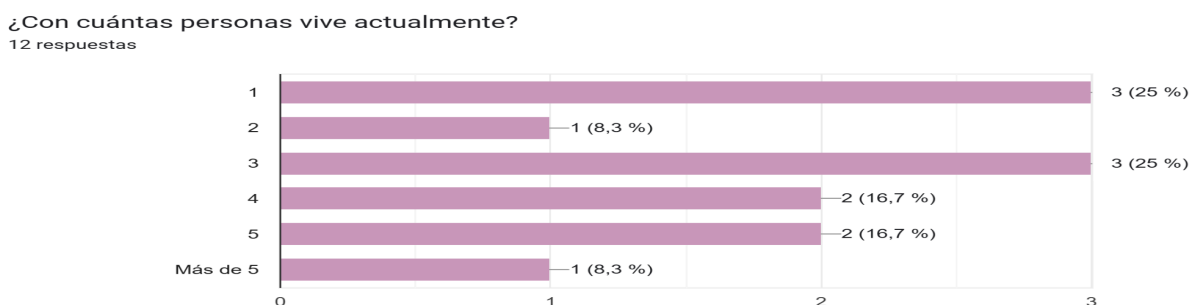


Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La tercera pregunta relacionada con la variable vivienda cuestiona “¿Con cuántas personas vive actualmente?” Presentando seis opciones de respuesta, de las cuales se presenta como resultado que el 25% de los encuestados vive con una persona, el 8.3% de los encuestados vive con dos personas, el 25% vive con tres personas, el 16.7% vive con cuatro personas, el 16.7% vive con 5 personas y el 8.3% con más de 5 personas, como se muestra en la Figura 7.

Figura 7

Personas con las que vive actualmente la muestra

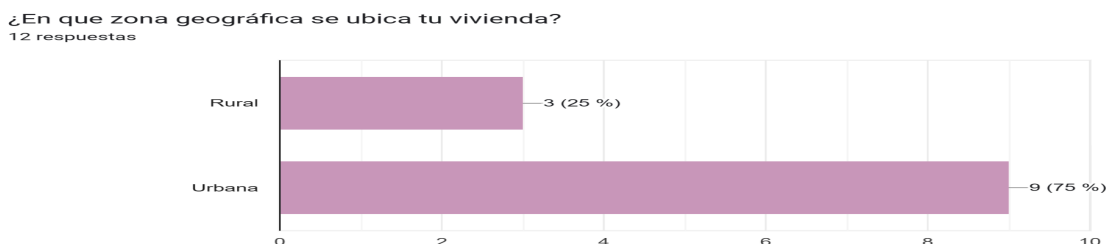


Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La cuarta pregunta relacionada con la variable vivienda cuestiona “¿En qué zona geográfica se ubica tu vivienda?” Presentando dos opciones de respuesta, de las cuales se presenta como resultado que el 75% de los encuestados habitan en vivienda urbana y el 25% residen en vivienda rural, como se muestra en la Figura 8.

Figura 8

Ubicación de la zona geográfica de la vivienda de la muestra



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

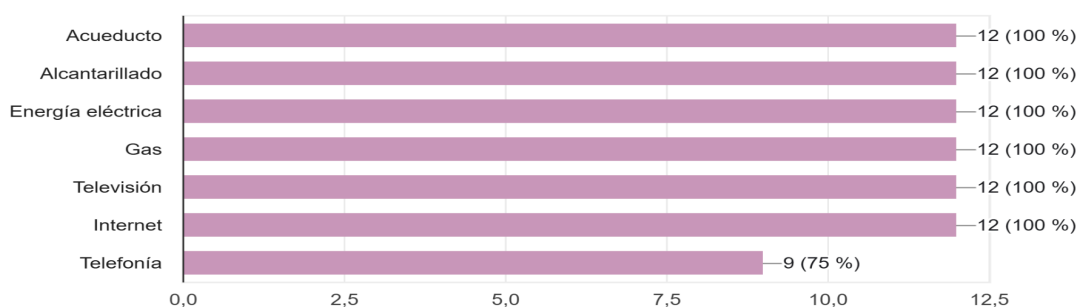
La quinta pregunta relacionada con la variable vivienda cuestiona “De los siguientes servicios públicos, ¿Con cuáles cuentas en tu hogar?” Presentando siete opciones de respuesta, de las cuales se presenta como resultado que el 100% de los encuestados cuentan con los servicios públicos de acueducto, alcantarillado, energía eléctrica, gas, televisión e internet, adicionalmente el 75% cuenta con el servicio público de telefonía, como se muestra en la Figura 9.

Figura 9

Servicios públicos de las viviendas de la muestra

De los siguientes servicios públicos, ¿Con cuáles cuentas en tu hogar?

12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

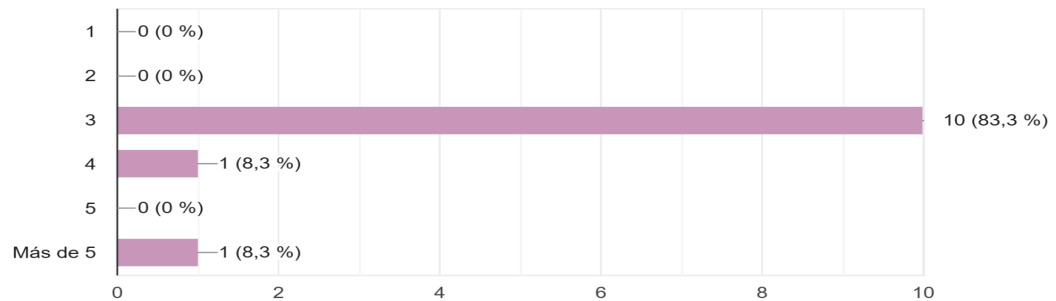
La sexta pregunta relacionada con la variable vivienda cuestiona “En su familia, ¿cuántas veces se alimenta al día?” Presentando seis opciones de respuesta, de las cuales se presenta como resultado que el 83.3% de los encuestados se alimenta tres veces al día, el 8.3% de los encuestados se alimenta cuatro veces al día y el 8.3% de los encuestados se alimenta más 5 cinco veces al día, como se evidencia en la Figura 10.

Figura 10

Cuántas veces se alimenta al día la muestra

En su familia, ¿cuántas veces se alimenta al día?

12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

Análisis económico

Para lograr caracterizar a la población encuestada desde una perspectiva económica, se delimitaron las variables de ingresos, egresos y presupuesto.

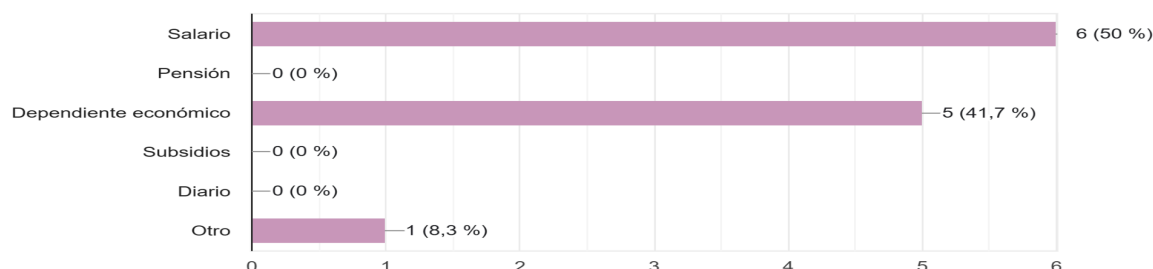
En cuanto a la variable de ingresos se establecieron cuatro preguntas las cuales se consideran que abarcan lo necesario para establecer, una visión desde la perspectiva económica de los encuestados. Primeramente, se cuestionó “De las siguientes opciones, ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?” Presentando seis opciones de respuesta, de las cuales se presenta como resultado que el 50% de los encuestados tiene como fuente principal de ingresos un salario, el 41. 7% de los encuestados son dependientes económicos de sus padres y el 8. 3% de los encuestados establecieron como fuente principal de ingresos “otro”, como se presenta en la Figura 11.

Figura 11

Principal fuente de ingresos de la muestra

De las siguientes opciones, ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?

12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

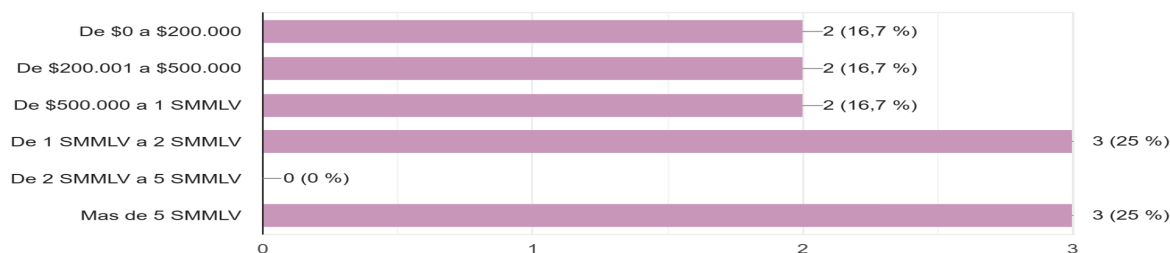
La segunda pregunta relacionada con la variable ingresos, cuestiona “De los siguientes rangos de ingresos mensuales, ¿En cuál te ubicas?” Presentando seis opciones de respuesta que obtuvieron como resultado que el 16. 7% de los encuestados perciben (cifras en pesos colombianos) de \$0 a \$200. 000, el 16. 7% de los encuestados perciben ingresos de \$200. 000 a \$500. 000, el 16. 7% de los encuestados perciben ingresos de \$500. 000 a 1 SMMLV, el 25% de los encuestados perciben de 1 SMMLV a 2 SMMLV y el 25% de los encuestados perciben ingresos de más de 5 SMMLV, como se presenta en la Figura 12.

Figura 12

Rango de ingresos mensuales de la muestra

De los siguientes rangos de ingresos mensuales, ¿En cuál te ubicas?

12 respuestas

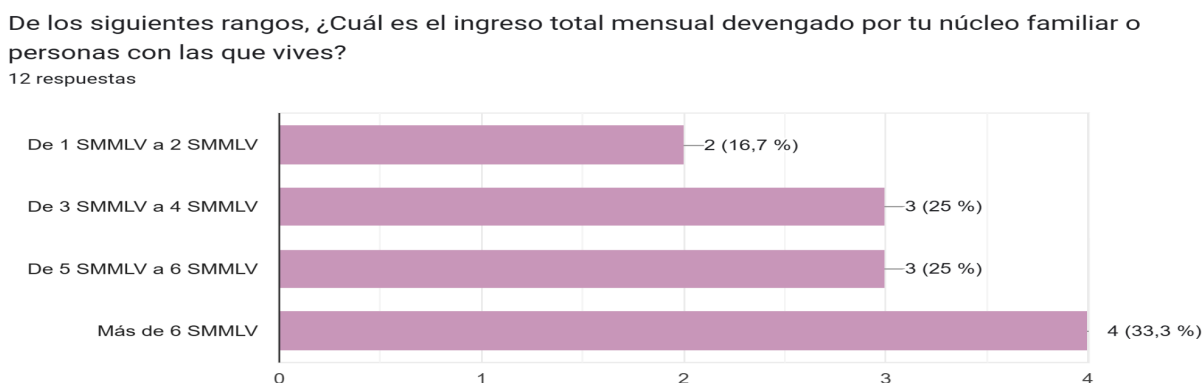


Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La tercera pregunta relacionada con la variable ingresos, cuestiona “De los siguientes rangos, ¿Cuál es el ingreso total mensual devengado por tu núcleo familiar o personas con las que vives?” Presentando cuatro opciones de respuesta que obtuvieron como resultado que el 16.7% de los encuestados perciben ingresos mensuales en su núcleo familiar de 1 SMMLV a 2 SMMLV, el 25% de los encuestados perciben ingresos mensuales en su núcleo familiar de 3 SMMLV a 4 SMMLV, el 25% de los encuestados perciben ingresos mensuales en su núcleo familiar de 5 SMMLV a 6 SMMLV y el 33.3% de los encuestados perciben ingresos mensuales en su núcleo familiar de más de 6 SMMLV, como se puede observar en la Figura 13.

Figura 13

Ingresos mensuales del núcleo familiar de la muestra



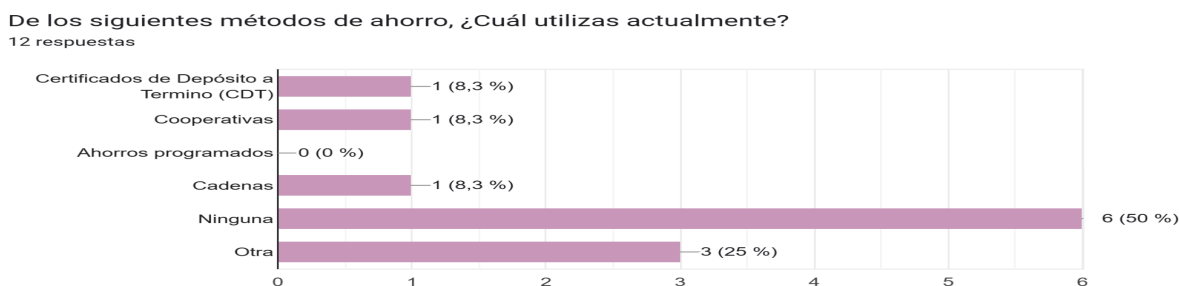
Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La cuarta pregunta relacionada con la variable ingresos, cuestiona “De los siguientes métodos de ahorro, ¿Cuál utilizas actualmente?” Presentando seis opciones de respuesta que obtuvieron como resultado que el 8.3% de los encuestados utiliza como método de ahorro los Certificados de Depósito a Término (CDT), el 8.3% de los encuestados utiliza cooperativas, el 8.3% de los encuestados utiliza “cadenas”, el 50% de los encuestados no utiliza ningún método

de ahorro y el 25% de los encuestados opta por otra opción como método de ahorro, como se evidencia en la Figura 14.

Figura 14

Métodos de ahorro utilizados por la muestra

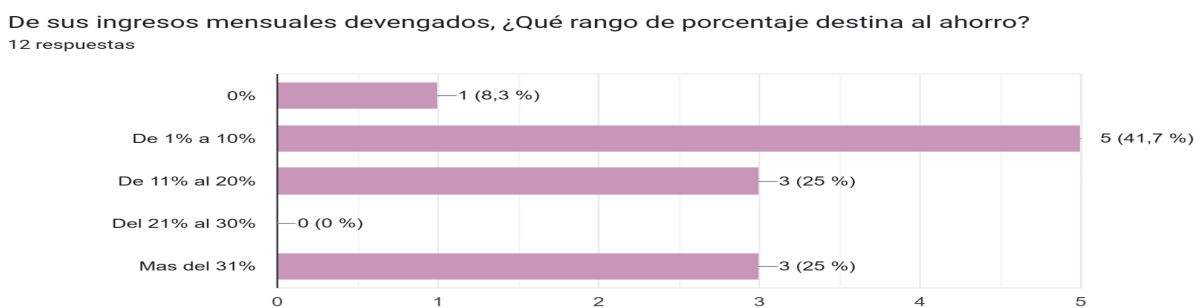


Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La quinta pregunta relacionada con la variable ingresos, cuestiona “De sus ingresos mensuales devengados, ¿Qué rango de porcentaje destina al ahorro?” Presentando cinco opciones de respuesta que obtuvieron como resultado que el 8.3% de los encuestados destina el 0% de sus ingresos mensuales al ahorro, el 41.7% de los encuestados destinan del 1% al 10%, el 25% de los encuestados destinan del 11% al 20% y el 25% de los encuestados destinan más del 31% de sus ingresos mensuales al ahorro, como se evidencia en la Figura 15.

Figura 15

Ingresos mensuales devengados por la muestra

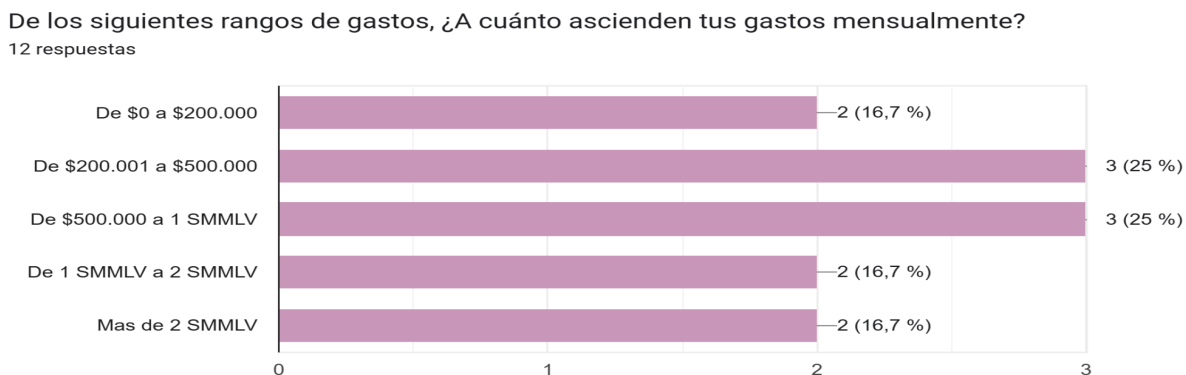


Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

En cuanto a la variable de egresos se establecieron cuatro preguntas las cuales se consideran que abarcan lo necesario para establecer, una visión desde la perspectiva económica de los encuestados. La primera pregunta relacionada con la variable egresos, cuestiona “De los siguientes rangos de gastos, ¿A cuánto ascienden tus gastos mensualmente?” Presentando cinco opciones de respuesta que obtuvieron como resultado que el 16.7% de los encuestados tiene como gastos mensuales un rango (expresado en pesos colombianos) de \$0 a \$200.000, el 25% de los encuestados destina un rango de \$200.001 a \$500.000, el 25% de los encuestados destina un rango de \$500.001 a 1 SMMLV, el 16.7% de los encuestados destina un rango de 1 SMMLV a 2 SMMLV y el 16.7% de los encuestados destina un rango de más de 2 SMMLV, como se evidencia en la Figura 16.

Figura 16

Rango de gastos mensuales de la muestra



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La segunda pregunta relacionada con la variable egresos, cuestiona “De las siguientes categorías, ¿En cuáles gastas más dinero al mes?” Presentando seis opciones de respuesta que obtuvieron como resultado que el 33.3% de los encuestados destinan más dinero a entretenimiento (salidas, actividades recreativas, viajes, etc.), el 25% de los encuestados destina

más dinero en alimentación, el 16. 7% de los encuestados destina más dinero en vivienda, el 16. 7% de los encuestados destina más dinero en gustos personales (ropa, accesorios, aparatos electrónicos, etc.) y el 8. 3% de los encuestados destina más dinero en transporte, como se evidencia en la Figura 17.

Figura 17

Principales gastos mensuales de la muestra

De las siguientes categorías, ¿En cuáles gastas mas dinero al mes?

12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La tercera pregunta relacionada con la variable egresos, cuestiona “De los siguientes productos financieros, ¿Cuáles dispone para su financiamiento mensual?” Presentando cinco opciones de respuesta que obtuvieron como resultado que el 66. 7% de los encuestados no dispone de productos financieros para su financiamiento mensual, el 16. 7% de los encuestados dispone de tarjetas de crédito, el 8. 3% de los encuestados dispone de préstamos particulares y el 8. 3% de los encuestados dispone de créditos bancarios para su financiamiento mensual, como se evidencia en la Figura 18.

Figura 18

Productos financieros para financiamiento mensual de la muestra

De los siguientes productos financieros, ¿Cuáles dispone para su financiamiento mensual?
12 respuestas



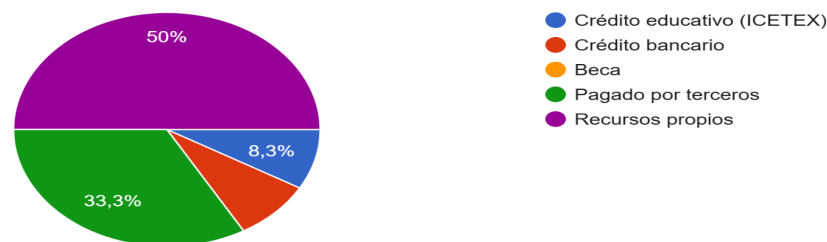
Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La cuarta pregunta relacionada con la variable egresos, cuestiona “De las siguientes opciones, ¿Por cuál medio financia tu educación?” Presentando cinco opciones de respuesta que obtuvieron como resultado que el 50% de los encuestados financia su educación con recursos propios, el 33,3% de los encuestados financia su educación pagada por terceros, el 8,3% de los encuestados financia su educación con créditos educativos (ICETEX) y el 8,3% de los encuestados financia su educación con créditos bancarios, como se evidencia en la Figura 19.

Figura 19

Medios para el financiamiento de la educación de la muestra

De las siguientes opciones, ¿Por cuál medio financia tu educación?
12 respuestas



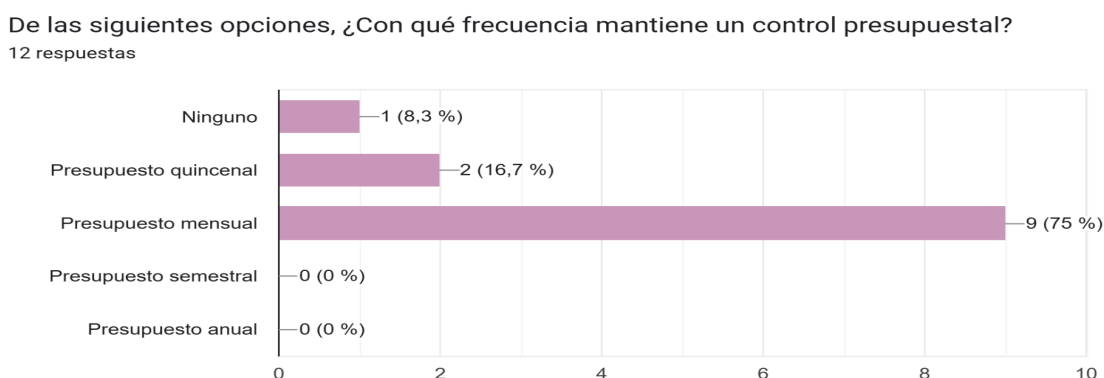
Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

En cuanto a la variable de presupuesto se establecieron tres preguntas las cuales se consideran que abarcan lo necesario para establecer, una visión desde la perspectiva presupuestal de los encuestados. La primera pregunta relacionada con la variable presupuesto cuestiona “De

las siguientes opciones, ¿Con qué frecuencia mantiene un control presupuestal?” Presentando cinco opciones de respuesta que obtuvieron como resultado que el 75% de los encuestados mantiene un control presupuestal mensual, el 16. 7% de los encuestados implementa un presupuesto quincenal y el 8. 3% de los encuestados no implementa ningún presupuesto, como se evidencia en la Figura 20.

Figura 20

Frecuencia del control presupuestal de la muestra



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

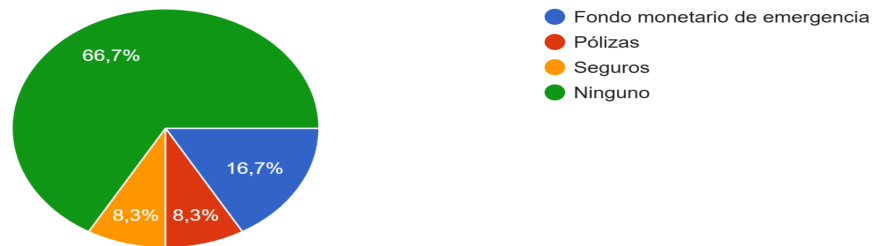
La segunda pregunta relacionada con la variable presupuesto cuestiona “De las siguientes estrategias, ¿Cuáles emplea como plan de contingencia?” Presentando cuatro opciones de respuesta que obtuvieron como resultado que el 66. 7% de los encuestados no tiene ningún plan de contingencia establecidos, el 16. 7% de los encuestados tiene un fondo monetario de emergencia establecido, el 8, 3% de los encuestados dispone de pólizas para alguna emergencia y el 8. 3% de los encuestados tiene seguros establecidos como plan de contingencia, como se evidencia en la Figura 21.

Figura 21

Estrategias de plan de contingencia de la muestra

De las siguientes estrategia, ¿Cuáles emplea como plan de contingencia?

12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La tercera pregunta relacionada con la variable presupuesto cuestiona “De las siguientes estrategias ¿Cuáles utiliza para controlar sus gastos y evitar el exceso de endeudamiento?”

Presentando cinco opciones de respuesta que obtuvieron como resultado que el 50% de los encuestados utiliza el ahorro para controlar sus gastos y evitar el exceso de endeudamiento, el 25% de los encuestados no tiene estrategias establecidas, el 16. 7% de los encuestados utiliza la inversión y el 8. 3% de los encuestados prefiere priorizar sus deudas, como se puede evidenciar en la Figura 22.

Figura 22

Estrategias de control de gastos empleadas por la muestra

De las siguientes estrategias, ¿Cuáles utiliza para controlar sus gastos y evitar el exceso de endeudamiento?

12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

Análisis de las causas de los bajos niveles de planeación financiera.

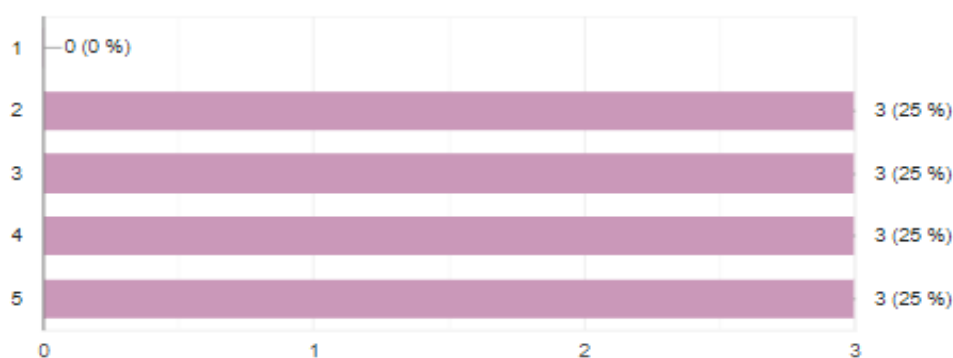
Para lograr caracterizar a la población encuestada, desde un análisis de las causas de los bajos niveles de planeación financiera, se delimitaron las variables de entorno y acceso de herramientas financieras.

En cuanto a la variable de entorno se establecieron dos preguntas. Primeramente se cuestionó “Siendo 1 el más bajo y 5 el más alto, ¿Cuánto consideras que ha impactado en tus decisiones financieras, las creencias y valores de tu entorno familiar?” siendo una pregunta cuantitativa 5 opciones de respuesta las cuales respondieron lo siguiente: donde 1 siendo el más bajo obtuvo un 0% de encuestados, 2 obtuvo 25% para un total de tres personas que consideran que sus valores y creencias han impactado en las decisiones financieras, la opción 3 obtuvo 25% de tres personas encuestadas, 4 el 25% de 3 personas y 5 siendo el más alto también obtuvo el 25% de tres personas así completando 12 personas., como se puede evidenciar en la Figura 23.

Figura 23.

Impacto del entorno familiar en las decisiones financieras de la muestra

12 respuestas



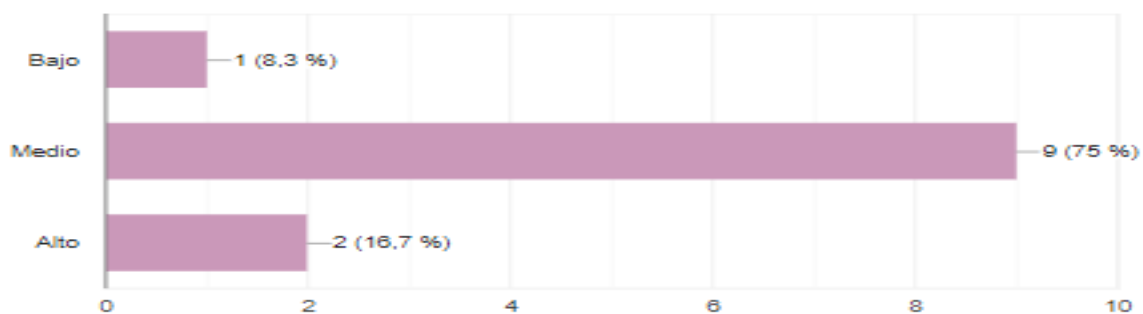
Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La segunda pregunta relacionada con la variable Entorno, cuestiona “De los siguientes rangos, ¿Cuál consideras que es el nivel de conocimiento educación financiera en tu entorno familiar?” donde la mayoría de los encuestados (un 75%) considera que este nivel es medio,

mientras que un pequeño porcentaje (un 8. 3%) lo califica como bajo, y otro grupo (un 16. 7%) lo considera alto. Estos resultados sugieren que existe una percepción generalizada de que el conocimiento financiero en los hogares se encuentra en un nivel intermedio, como se puede evidenciar en la Figura 24.

Figura 24

Nivel de educación financiera de la muestra



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

En cuanto a la variable Acceso a Herramientas Financieras se plantearon cuatro preguntas donde la primera cuestiona lo siguiente: “De las siguientes instituciones, ¿De cuáles ha recibido alguna capacitación sobre planificación financiera?” La mayoría de los encuestados un 75% no ha recibido ninguna capacitación en este ámbito. Sin embargo, un grupo un 16. 7% ha participado en un programa en específico de Bancolombia (Programa de educación financiera). Además, un pequeño porcentaje un 8. 3% ha recibido capacitación del Banco Caja Social programa (Bienestar Financiero), como se puede evidenciar en la Figura 25.

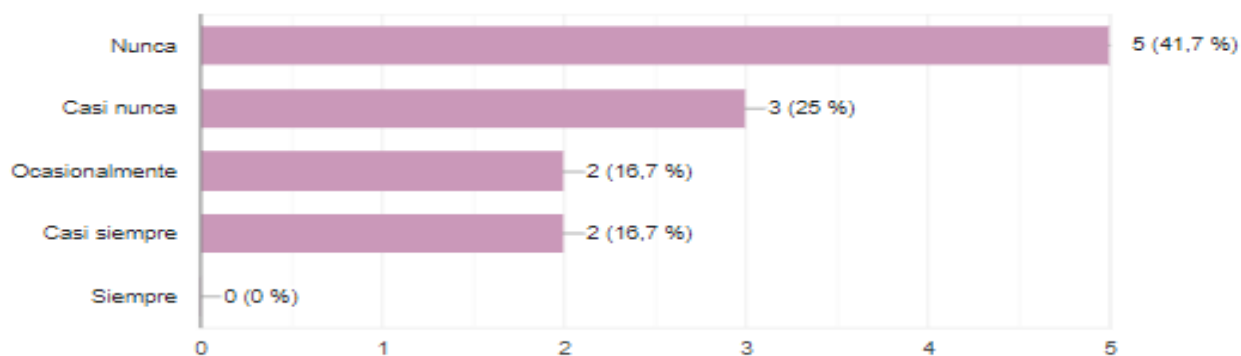
Figura 25

Acceso capacitación por entidades financieras de la muestra

Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La segunda pregunta cuestiona lo siguiente “¿Con qué frecuencia revisa y compara sus opciones financieras, cómo cuentas bancarias, tarjetas de crédito o préstamos?” Donde la mayoría de las respuestas 41, 7% indicaron que nunca revisan y comparan sus opciones financieras, mientras que un 25% lo hace casi nunca. Solo un pequeño porcentaje 16, 7% lo hace ocasionalmente o casi siempre, como se puede evidenciar en la Figura 26.

Figura 26

Comparación opciones financieras realizado por la muestra

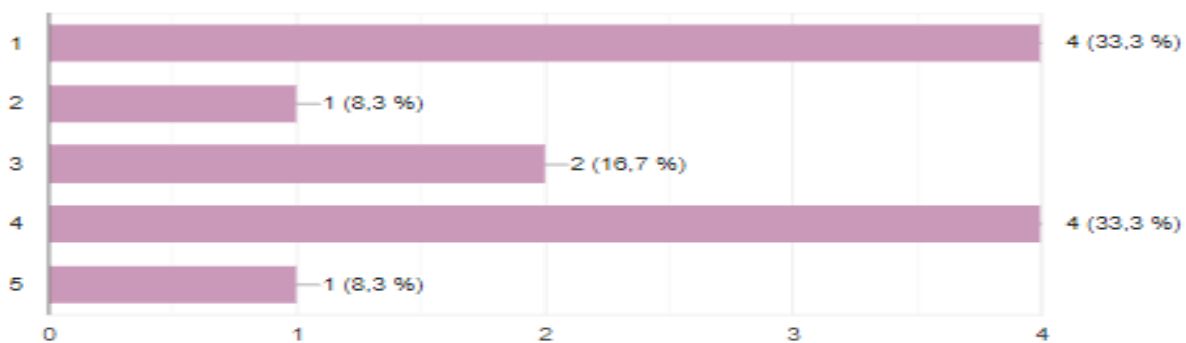
Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La tercera pregunta cuestiona que “Siendo 1 el más bajo y 5 el más alto, ¿Qué tan seguro se siente al disponer el manejo de sus recursos al sector financiero?” La pregunta se formuló en una escala del 1 al 5, el 33, 3% calificó su confianza en el nivel 1, mientras que un pequeño

porcentaje de 8,3% se ubicó en el nivel 2. Además, hubo respuestas en los niveles 3 y 4 16,7% cada uno. Estos resultados sugieren que la confianza financiera varía entre los encuestados y que la mayoría no se siente completamente seguro al manejar sus recursos en el sector financiero, como se puede evidenciar en la Figura 27.

Figura 27

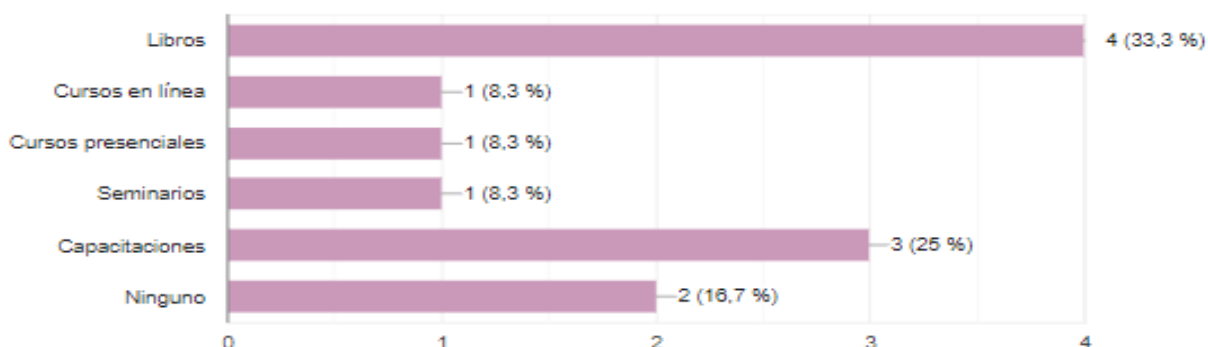
Confianza en el sector financiero de los encuestados



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La cuarta y última pregunta de esta variable cuestionó “De las siguientes medidas, ¿Cuáles ha considerado para mejorar su educación financiera?” El 33,3% de los encuestados se han considerado los libros, el 25% de los encuestados las capacitaciones, el 16,7% de los encuestados optó por ninguno y las otras tres opciones cursos en línea, cursos presenciales y semanarios tienen el 8,3% cada uno, como se puede evidenciar en la Figura 28.

Figura 28

Métodos de capacitación financiera utilizados por la muestra

Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

Análisis de las Consecuencias de los bajos niveles planeación financiera

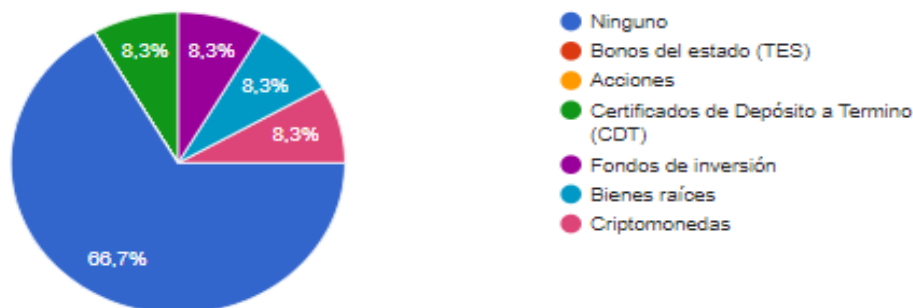
Para caracterizar a la población encuestada a partir de un análisis de las consecuencias de los bajos niveles de planeación financiera, se han identificado dos variables clave: escasez de ahorro e inestabilidad financiera. Estas variables nos permiten evaluar cómo afectan los conocimientos financieros y las prácticas de gestión económica en la población estudiada.

En cuanto a la variable de Escasez de ahorros, se plantearon cinco preguntas donde la primera cuestiona lo siguiente: “De las siguientes herramientas de inversión, ¿Cuáles ha utilizado?” La mayoría de los encuestados con un 66, 7% indicó que no ha utilizado ninguna de las herramientas listadas. Entre las opciones mencionadas, el 8, 3% ha utilizado Bonos del estado (TES), otro 8, 3% ha invertido en acciones, un 8, 3% adicional en Certificados de Depósito a Término (CDT), y el último 8, 3% ha invertido en criptomonedas, el 8, 3% seleccionó fondos de inversión y el otro 8, 3% bienes raíces como herramientas de inversión que han utilizado, como se puede evidenciar en la Figura 29.

Figura 29

Herramientas de inversión utilizadas por la muestra

12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

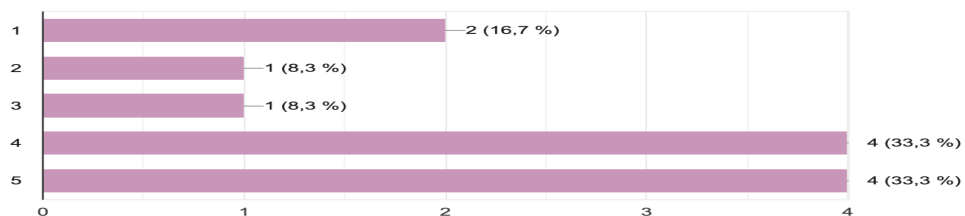
La segunda pregunta que aborda la escasez de ahorro intenta cualificar la siguiente pregunta “Siendo 1 el más bajo y 5 el más alto ¿En cuánto clasificaría su estrés por pagar deudas?” De las opciones presentadas, se obtuvieron como resultado que el 16, 7% de los encuestados manejan un estrés bajo referente a pagar sus deudas, el 8, 3% presenta un estrés medio bajo, el siguiente 8, 3% representa un estrés medio en los resultados, el 66, 6% de los encuestados presenta un nivel de estrés bastante alto por pagar sus deudas, por lo que según la Figura 30, la mayoría de encuestados maneja un nivel elevado entre 4 y 5.

Figura 30

Nivel de estrés por pago de deudas de la muestra

Siendo 1 el más bajo y 5 el más alto ¿En cuánto clasificaría su estrés por pagar deudas?

12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

El tercer interrogante sobre la escasez de ahorro que genera estrés en los estudiantes, se plantea la pregunta “¿Cuál de las siguientes enfermedades físicas has presentado algún síntoma o te ha sido diagnosticada como producto del estrés financiero producido por el pago de deudas? Marca la o las opciones correspondientes” De las múltiples opciones de respuesta, los encuestados se posicionaron en tres de ellas, siendo por mucho el mayor porcentaje Ninguna de las anteriores, teniendo un 83,3%, las siguientes dos respuestas que quedaron con el mismo porcentaje se dividen en las enfermedades de reflujo gastroesofágico y problemas de memoria y concentración, teniendo un porcentaje del 8,3% cada una, tal y como se muestra en la Figura 31.

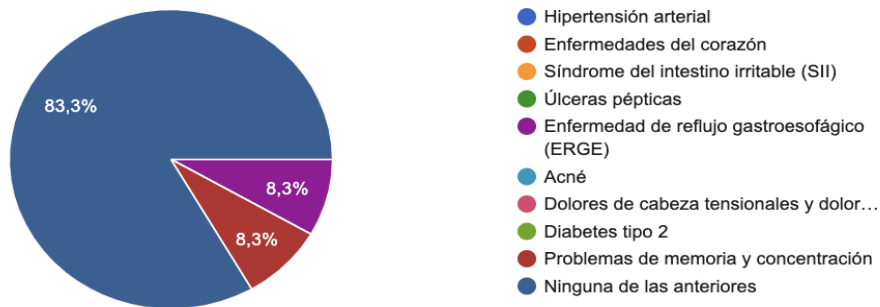
Figura 31

Enfermedades físicas por pago de deudas en la muestra

¿Cuál de las siguientes enfermedades físicas has presentado algún síntoma o te ha sido diagnosticada como producto del estrés financiero producido por el pago de deudas? Marca la o las opción correspondientes:

 Copiar

12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

El cuarto interrogante sobre la escasez de ahorro que se genera por el pago de deudas y el estrés que presencian los estudiantes, al realizar la pregunta “De las siguientes enfermedades, ¿cuáles han sido resultado del estrés financiero? Además, si has sido diagnosticado con alguna de estas enfermedades o has experimentado síntomas relacionados con problemas de salud mental debido al estrés financiero. Por favor, selecciona todas las opciones que apliquen:” En su gran mayoría la respuesta con el porcentaje más alto fue Ninguna de las anteriores, teniendo un 75% de los encuestados, mientras que la enfermedad de problemas de sueño tuvo un 16, 7% y dejando de última con un porcentaje inferior del 8, 3% la ansiedad, como se representa en la Figura 32.

Figura 32

Enfermedades mentales por pago de deudas en la muestra

De las siguientes enfermedades, ¿cuáles han sido resultado del estrés financiero? Además, si has sido diagnosticado con alguna de estas enfermedad...vor, selecciona todas las opciones que apliquen:
12 respuestas



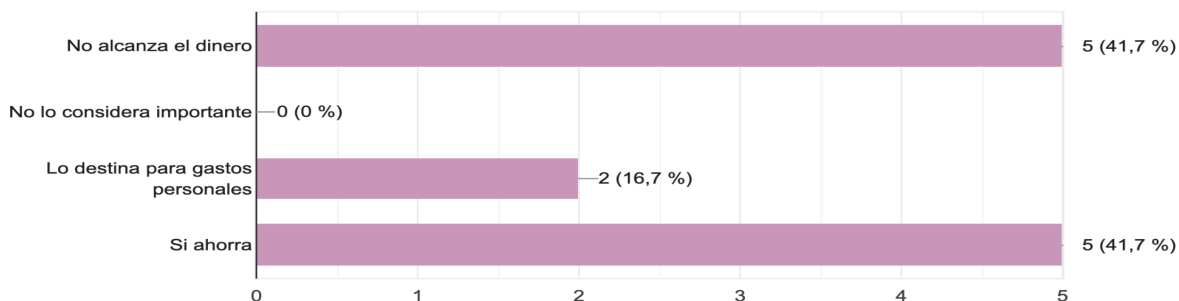
Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

El quinto interrogante planteado sobre la escasez de ahorro y su priorización, se planteó la pregunta “De las siguientes razones, ¿Cuál consideras que es la razón por la que no ahorras?” Y con cuatro opciones de respuesta, el 41,7% de encuestados respondió que no alcanza el dinero y con un porcentaje igual de 41,7% respondió que, si ahorra, el 16,7% de ellos respondió que prefiere destinarlo en gastos personales, como se muestra en la Figura 33.

Figura 33

Razones de no ahorro de la muestra

De las siguientes razones, ¿Cuál consideras que es la razón por la que no ahorras?
12 respuestas



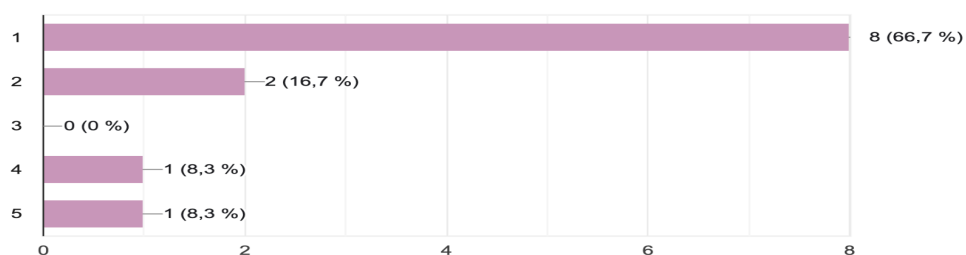
Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

En cuanto a la variable de inestabilidad financiera, se plantearon cuatro preguntas donde la primera cuestiona lo siguiente “Siendo 1 el más bajo y 5 el más alto ¿Con qué frecuencia ha adquirido un crédito bancario para pagar una deuda?” Dejando un resultado con el mayor porcentaje al número 1, llevando el 66, 7% de los encuestados, a esto seguido del número 2 con un total de 16, 7% y por último dejando un porcentaje igual en los números 4 y 5 con un porcentaje del 8, 3% respectivamente, esto se detalla en la Figura 34.

Figura 34

Frecuencia de adquisición de créditos bancarios de la muestra

Siendo 1 el más bajo y 5 el más alto ¿Con qué frecuencia ha adquirido un crédito bancario para pagar una deuda?
12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

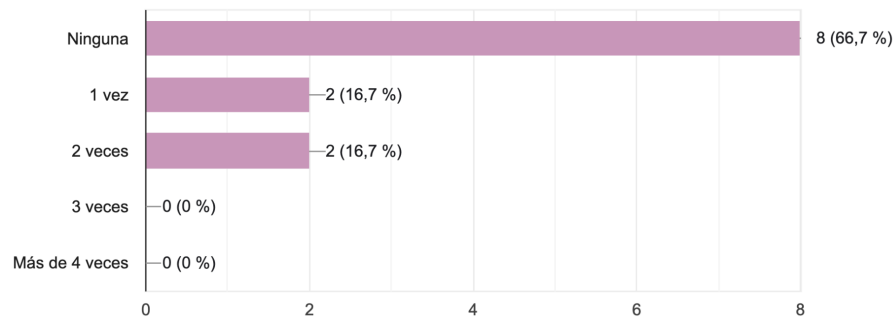
La segunda pregunta destaca su frecuencia en el pago “Teniendo en cuenta las siguientes opciones, ¿Con qué frecuencia ha sido reportado por entidades financieras por falta de pago a alguna deuda?” Como se muestra en la gráfica la mayoría de los encuestados eligió la respuesta Ninguna con un porcentaje del 66, 7% mientras que las respuestas 1 y 2 veces tuvieron un porcentaje igual del 16, 7% respectivamente, como se detalla en la Figura 35.

Figura 35

Frecuencia de reportes en entidades financieras de la muestra

Teniendo en cuenta las siguientes opciones, ¿Con qué frecuencia ha sido reportado por entidades financieras por falta de pago a alguna deuda?

12 respuestas



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

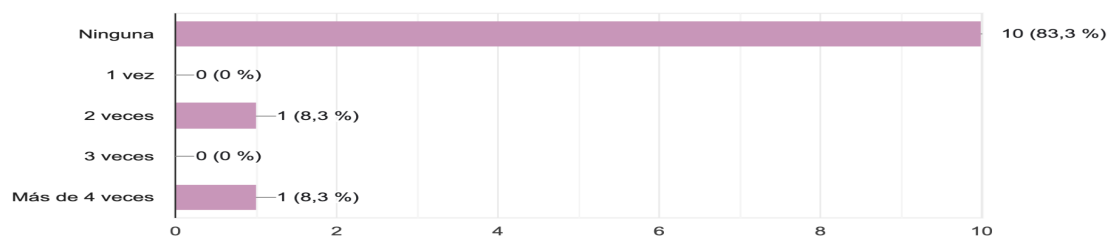
La tercera pregunta relacionada con la inestabilidad financiera se cuestiona “Teniendo en cuenta las siguientes opciones, ¿Con qué frecuencia ha adquirido créditos a su nombre destinados a terceros?” Donde se encontraron que la mayoría de encuestados eligió la respuesta Ninguna, llevándose así el 83,3%, mientras que 2 y Más de 4 veces se llevaron un 8,3% respectivamente, lo mencionado anteriormente se detalla mejor en la Figura 36.

Figura 36

Adquisición de créditos bancarios de la muestra destinados a terceros

Teniendo en cuenta las siguientes opciones, ¿Con qué frecuencia a adquirido créditos a su nombre destinado a terceros?

12 respuestas

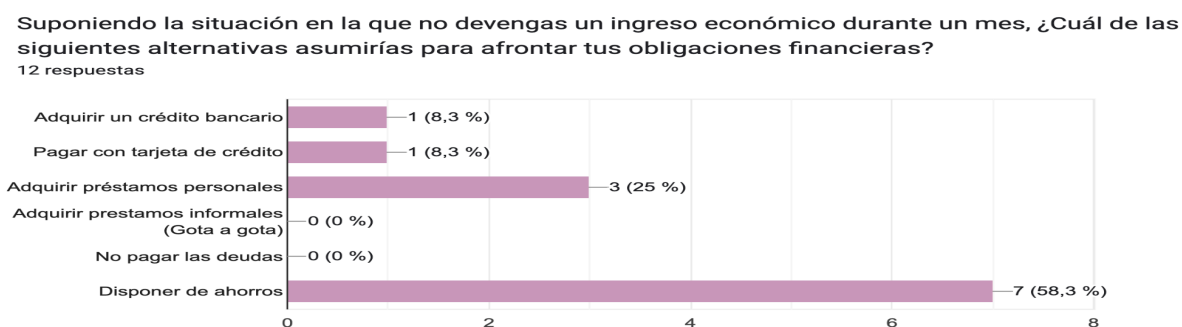


Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia.

La cuarta y última pregunta relacionada con la inestabilidad financiera, se puso en duda “Suponiendo la situación en la que no devengan un ingreso económico durante un mes, ¿Cuál de las siguientes alternativas asumirías para afrontar tus obligaciones financieras?” Donde el mayor porcentaje de encuestado eligieron la respuesta disponer de ahorros, llevando el 58,3% de los encuestados, mientras que un 25% prefiere adquirir préstamos personales y un 8,3% de los estudiantes se debatió entre pagar con tarjeta de crédito o adquirir un crédito bancario como se muestra en la Figura 37.

Figura 37

Alternativas a usar por la muestra para asumir obligaciones financieras.



Nota: El gráfico representa los resultados obtenidos en la pregunta. Elaboración propia

Estrategias orientadas al mejoramiento de los niveles de planeación financiera en los estudiantes de la Gran Colombia en la facultad de derecho de séptimo semestre de la jornada diurna del año 2024.

En la investigación se evidencio que los estudiantes de séptimo semestre de la Facultad de Derecho de la Universidad La Gran Colombia que hay poca educación financiera, que el 41.7% de los encuestados no ahorran porque el dinero no les alcanza, esto puede derivar de la baja planeación financiera debido a que el 66.6% de los encuestados califican entre 1 a 5, con un puntaje de 4 (33.3%) y 5 (33.3%), el estrés por el pago de deudas ha llevado a problemas de

salud mental, como lo establece el 16. 7% de los encuestados manifiestan presentar problemas de sueño y el 8. 3% presenta ansiedad producto del estrés por pago de deudas, además de una dependencia económica persistente de los padres del 41. 7% de los encuestados.

Para abordar estos desafíos, se proponen las siguientes estrategias con el fin de que sean orientadas a disminuir los bajos niveles de planeación financiera evidenciados en los estudiantes:

- Que la universidad implemente programas de educación financiera obligatorios o materias que sean electivas disciplinares donde se abordan temas como: gestión de presupuesto, planificación de impuestos, gestión de productos financieros y de inversión, métodos de ahorro e inversión, ética y responsabilidad financiera entre otros. Integrar estas materias en el pensum académico brindaría a los estudiantes las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de sus vidas.
- Que la universidad promueve seminarios o congresos pagos orientados a informar e impulsar estrategias sobre educación financiera esencial y básica, planificación personal y finanzas corporativas básicas.
- Generar alianzas con instituciones financieras en donde se puedan implementar y desarrollar los cursos gratuitos ofrecidos por estas instituciones, promoviendo la cultura financiera saludable y a largo plazo.

Conclusión y recomendaciones

El análisis detallado del perfil socioeconómico y las prácticas financieras de los estudiantes de séptimo semestre de la Facultad de Derecho de la Universidad La Gran Colombia revela una serie de tendencias significativas. Se observa que la mayoría de los estudiantes son jóvenes adultos y solteros, que aún son dependientes económicamente de sus padres y con una

distribución equitativa entre ambos géneros. Como se demostró en los hallazgos son en mayor porcentaje los jóvenes dependientes económicamente, por lo que al realizar la encuesta se encontró que muchos de ellos viven en casa de sus padres y no trabajan actualmente, por lo tanto, no se maneja ningún tipo de planificación financiera ya que muchos cuentan con el apoyo familiar y gracias a este pueden tener un flujo de dinero dependiendo las necesidades que se presenten a lo largo del mes.

Sin embargo, esto ha producido en un 8, 33% de los jóvenes problemas de estrés y falta de sueño, ya que en muchos de los hogares no se tiene la cantidad de dinero suficiente para darle un frente a la cantidad de deudas preexistentes, es por ellos que muchos jóvenes sufren de estas enfermedades psicológicas, pues la presión que se ejercen en sí mismos es alta, ya que al tratar de ayudar a sus padres a minimizar gastos tratan de tener las notas más altas para llevarse la beca por rendimiento académico y así ayudar un poco en los gastos que representa su carrera.

Por otro lado, tenemos un porcentaje minoritario compuesto por un 16, 7% quienes son mayores de 30 años, con base en los hallazgos se puede concluir que ya no son dependientes económicos, que ganan entre 2 y 3 SMMLV, viven en arriendo y costean sus propios gastos. Sin embargo, este grupo enfrenta altos niveles de endeudamiento, careciendo de un plan financiero mensual. Como resultado, recurren a préstamos familiares o bancarios, aumentando aún más su deuda. Es crucial establecer estrategias para manejar su situación financiera de manera más efectiva.

También es importante destacar que enfrentar estas circunstancias puede tener un impacto significativo en la salud. Las enfermedades que pueden desarrollarse debido al estrés generado por la presión de pagar deudas van desde problemas gastrointestinales como la gastritis hasta condiciones más graves como la depresión y la ansiedad. El constante sometimiento a niveles

elevados de estrés puede desencadenar una serie de problemas de salud mental y física que afectan la calidad de vida de manera considerable. Es esencial brindar apoyo y recursos adecuados para ayudar a estas personas a hacer frente a sus desafíos financieros y mitigar los efectos adversos en su bienestar.

Por otro lado, la falta de control financiero se manifiesta en la escasa frecuencia con la que los estudiantes revisan y comparan opciones financieras, así como en la ausencia de planes de contingencia. La mayoría de ellos carece de recursos para hacer frente a gastos imprevistos, lo que los lleva a recurrir a nuevos créditos o a endeudarse con familiares y allegados. Esta práctica resulta en una acumulación de deudas que deja a los estudiantes sin fondos disponibles, impidiéndoles establecer un fondo de ahorro con miras a propósitos a largo plazo.

Recomendaciones

Es fundamental que los estudiantes de derecho adquieran conocimientos básicos en finanzas; muchos casos legales involucran aspectos financieros, como fraudes, quiebras, problemas corporativos etc. Con conocimientos en finanzas, los estudiantes pueden analizar y comprender mejor la información económica y financiera relevante para estos casos.

La planificación financiera es una herramienta esencial para los estudiantes por eso es de suma importancia que empiecen a tener un plan financiero con el conocimiento que se adquiera a través de herramientas como talleres, materias, tecnología, libros etc. No solo les ayuda a manejar sus finanzas de manera efectiva y a establecer una base sólida para el futuro, sino que también reduce el estrés relacionado con el dinero mencionado en este trabajo.

Fomentar hábitos financieros responsables es fundamental, ya que les beneficiarán a lo largo de toda su vida. Estas habilidades y conocimientos les permitirán enfrentar los desafíos financieros de la vida cotidiana con mayor facilidad y resiliencia. Se considera formidable que se

continúe investigando los niveles de planeación financiera en estudiantes universitarios, ya que esto aporta significativamente una visión de los conocimientos de los estudiantes y esta información se puede destinar a un refuerzo en las mallas curriculares ofrecidas por las instituciones de educación superior.

Lista de Referencias

- Amador, H. (2021). *Alcance de la obligación de la educación del consumidor financiero en Colombia* [Trabajo de grado, Universidad Externado de Colombia]. Repositorio Institucional.
<https://bdigital.uexternado.edu.co/server/api/core/bitstreams/08239787-700c-4697-9f9b-eae37dd4de17/content>
- Anton, A. & Matos, A. (2020). *Relación entre los niveles de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima* [Trabajo de grado, Universidad de Piura]. Repositorio Institucional.
<https://pirhua.udep.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/15c7f3a6-75fe-47cf-a363-119bdf56fb1c/content>
- Uribe, J. (2013). El sistema financiero colombiano: estructura y evolución reciente. *Revista del Banco de la República*, 86 (1023), 5-17.
https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rbr_notas_1023.pdf
- Bermeo, M. Álvarez, L. Ospina, M. Acevedo, Y. Montoya, I. (2019). Factores que influyen en la intención de uso de las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes universitarios. *Revista CEA*, 5 (9), 77-95. <https://doi.org/10.22430/24223182.1257>

Chan, Y. & Hernández, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios.

Revista Sinapsis, 1 (21), 1390-9770.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8627136>

Duque, E. González, J. Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios:

Caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de Pedagogía*, 37 (101),

41-55. <https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf>

Fuentes, G. & Camargo, J. (2018). Estudio de educación en finanzas personales de los

estudiantes Universitarios Caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios

Vicerrectoría Regional Orinoquia. *Revista de Negocios y PyMES*, 4 (12), 49-59.

https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/vol4num12/Revista_de_Negocios_&_PYMES_V4_N12_6.pdf

Gómez, C. (2015). *Propuesta para incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes*

Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí [Trabajo de grado, Universidad

Autónoma de San Luis Potosí]. Repositorio Institucional.

<https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/4158/Tesis%20Carlos%20Go%CC%81mez%20Gonza%CC%81lez.pdf?sequence=1>

González, M. Vargas, J. López, D. Ávila, A. (2021). Factores determinantes del acceso al crédito

bancario en jóvenes universitarios de escasos recursos: Caso Soacha. *Graine*. 5 (5), 1-10.

https://www.researchgate.net/profile/Diana-Lopez-Carreno/publication/360693145_Determinants_of_access_to_bank_credit_in_limited_funds_university_students_Soacha_case/links/65b181387fe0d83cb566a45a/Determinants-of-access-to-bank-credit-in-limited-funds-university-students-Soacha-case.pdf

Hernández-Sampieri, R. Fernández, C. Baptista, M. *Metodología de la investigación Sexta edición*.

<http://repositorio.ucsh.cl/bitstream/handle/ucsh/2792/metodologia-de-la-investigacion.pdf?sequence=1>

Ley 1328/09, julio 15, 2009. Diario Oficial. [D.O.]: 47411. (Colombia). Obtenido el 20 de abril de 2024. http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html

Maya, L. (2015). *Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano*. [Trabajo de grado, Universidad Nacional de Colombia]. Repositorio Institucional.

<https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/54140/43845012.2015.pdf>

Mejía, J. & Montoya, A. (2006). ¿Qué están investigando los estudiantes de derecho en Colombia? Un diagnóstico a propósito del Investigando 2005. *Opinión jurídica*, 5 (10), 183-195. <http://www.scielo.org.co/pdf/ojum/v5n10/v5n10a10.pdf>

Miranda, J. *Finanzas personales en estudiantes de contabilidad*. [Trabajo de grado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Institucional.

https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3143/1/TIB_MirandaPinedoJhanela.pdf

García, N. Grifoni, A. López, J. Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Banco de desarrollo de América Latina.

https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Olaya, A. & Herrera, Z. (2022). *Identificación del conocimiento sobre finanzas personales en estudiantes activos: Programa derecho del tecnológico de Antioquia* [Trabajo de grado,

- Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]. Repositorio Institucional.
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/3064/Informe%20Olaya%20y%20Herrera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Reus, N. (2020). Análisis sobre la planeación financiera de los estudiantes de la Lic. En Administración, Córdoba, España. *Revista iberoamericana para la investigación y el desarrollo educativo*, 10 (20), 89. https://doi.org/10.37811/cl_rem.v7i3.6509
- Rey, Y. & Linares, E. (2018). *Endeudamiento temprano, factor limitante en el desarrollo profesional de los estudiantes de administración financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia del primer semestres año 2018* [Trabajo de grado, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. Repositorio Institucional. <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/12825>
- Rodríguez, S. (2012). Consumismos y sociedad: Una visión crítica del Homo Consumens. Nómadas. *Critical Journal of Social and Juridical Sciences*. 34 (2).
<https://www.redalyc.org/pdf/181/18126057019.pdf>
- Tejada, A. García, A. Martínez, M. (2021). Importancia de las finanzas en la salud financiera: Una reflexión teórica. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2 (1), 303-314.
<https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/2109/1767>
- Vázquez, J. Montalvo, R. Amézquita, J. Arredondo, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familiar de una zona vulnerable en México. *Perspectivas*, 19 (39), 103-120. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425951181005>

Walter, T. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junin-2017* [Trabajo de grado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Anexos

Anexo 1. Instrumento en archivo de Excel

Anexo 2. Encuesta realizada.