	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAr113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 3
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16
		PAGINA: 1 de 7

16.

FECHA	lunes, 7 de diciembre de 2020
--------------	-------------------------------

Señores
UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA
 BIBLIOTECA
 Ciudad


UNIDAD REGIONAL	Seccional Girardot
TIPO DE DOCUMENTO	Trabajo De Grado
FACULTAD	Ciencias Administrativas Económicas y Contables
NIVEL ACADÉMICO DE FORMACIÓN O PROCESO	Pregrado
PROGRAMA ACADÉMICO	Administración de Empresas

El Autor(Es):

APELLIDOS COMPLETOS	NOMBRES COMPLETOS	No. DOCUMENTO DE IDENTIFICACIÓN
SÁNCHEZ BARRIOS	LUISA FERNANDA	1'010.233.001
CORTES AVILA	JOSE LUIS FRANCISCO	11'223.905

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
 Teléfono (091) 8281483 Línea Gratuita 018000976000
www.ucundinamarca.edu.co E-mail: info@ucundinamarca.edu.co
 NIT: 890.680.062-2

*Documento controlado por el Sistema de Gestión de la Calidad
 Asegúrese que corresponde a la última versión consultando el Portal Institucional*

	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAr113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 3
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16
		PAGINA: 2 de 7

Director(Es) y/o Asesor(Es) del documento:

APELLIDOS COMPLETOS	NOMBRES COMPLETOS
CARDENAS GARCIA	MARIA PATRICIA

TÍTULO DEL DOCUMENTO
VIDA CREDITICIA EN LOS JÓVENES ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA SECCIONAL GIRARDOT, PROGRAMA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

SUBTÍTULO (Aplica solo para Tesis, Artículos Científicos, Disertaciones, Objetos Virtuales de Aprendizaje)

TRABAJO PARA OPTAR AL TÍTULO DE: Aplica para Tesis/Trabajo de Grado/Pasantía
ADMINISTRADOR DE EMPRESAS

AÑO DE EDICION DEL DOCUMENTO	NÚMERO DE PÁGINAS
2020	75

DESCRIPTORES O PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS (Usar 6 descriptores o palabras claves)	
ESPAÑOL	INGLÉS
1. Vida crediticia	Credit life
2. Formación financiera	Financial training
3. Manejo del dinero	Money management
4. Productos financieros	Financial products
5.	
6.	

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
Teléfono (091) 8281483 Línea Gratuita 018000976000
www.ucundinamarca.edu.co E-mail: info@ucundinamarca.edu.co
NIT: 890.680.062-2

*Documento controlado por el Sistema de Gestión de la Calidad
Asegúrese que corresponde a la última versión consultando el Portal Institucional*



MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAr113
PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 3
DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16
	PAGINA: 3 de 7

RESUMEN DEL CONTENIDO EN ESPAÑOL E INGLÉS

(Máximo 250 palabras – 1530 caracteres, aplica para resumen en español):

La vida crediticia es una parte fundamental para la vida diaria de cualquier persona ya que se convierte en una carta de presentación del comportamiento con las obligaciones financieras a las que se acceden. Los objetivos a desarrollar fueron Identificar algunas características socioeconómicas de los estudiantes objeto de estudio, Conocer y analizar los hábitos de consumo y manejo del dinero en los jóvenes estudiante de administración de empresas y por último Formular estrategias que les permita a los jóvenes objeto de estudio manejar adecuadamente los productos financieros.

Se realiza trabajo de campo a través de una encuesta aplicada vía electrónica a los estudiantes del programa de administración de empresas, buscando conocer inicialmente algunas de sus características generales y luego centrarse en temas como cuál es el manejo que dan a los ingresos que perciben o si son dependientes aun económicamente, si han tenido tropiezos financieros y han sido reportados ante las centrales de riesgos. Con todo esto se realiza la descripción y se presentan los resultados para finalmente establecer conclusiones y recomendaciones.

AUTORIZACION DE PUBLICACIÓN

Por medio del presente escrito autorizo (Autorizamos) a la Universidad de Cundinamarca para que, en desarrollo de la presente licencia de uso parcial, pueda ejercer sobre mí (nuestra) obra las atribuciones que se indican a continuación, teniendo en cuenta que, en cualquier caso, la finalidad perseguida será facilitar, difundir y promover el aprendizaje, la enseñanza y la investigación.

En consecuencia, las atribuciones de usos temporales y parciales que por virtud de la presente licencia se autoriza a la Universidad de Cundinamarca, a los usuarios de la Biblioteca de la Universidad; así como a los usuarios de las redes, bases de datos y demás sitios web con los que la Universidad tenga perfeccionado una alianza, son: Marque con una "X":

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
Teléfono (091) 8281483 Línea Gratuita 018000976000
www.ucundinamarca.edu.co E-mail: info@ucundinamarca.edu.co
NIT: 890.680.062-2



MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAr113
PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 3
DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16
	PAGINA: 4 de 7

AUTORIZO (AUTORIZAMOS)	SI	NO
1. La reproducción por cualquier formato conocido o por conocer.	X	
2. La comunicación pública por cualquier procedimiento o medio físico o electrónico, así como su puesta a disposición en Internet.		X
3. La inclusión en bases de datos y en sitios web sean éstos onerosos o gratuitos, existiendo con ellos previa alianza perfeccionada con la Universidad de Cundinamarca para efectos de satisfacer los fines previstos. En este evento, tales sitios y sus usuarios tendrán las mismas facultades que las aquí concedidas con las mismas limitaciones y condiciones.		X
4. La inclusión en el Repositorio Institucional.	X	

De acuerdo con la naturaleza del uso concedido, la presente licencia parcial se otorga a título gratuito por el máximo tiempo legal colombiano, con el propósito de que en dicho lapso mi (nuestra) obra sea explotada en las condiciones aquí estipuladas y para los fines indicados, respetando siempre la titularidad de los derechos patrimoniales y morales correspondientes, de acuerdo con los usos honrados, de manera proporcional y justificada a la finalidad perseguida, sin ánimo de lucro ni de comercialización.

Para el caso de las Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía, de manera complementaria, garantizo(garantizamos) en mi(nuestra) calidad de estudiante(s) y por ende autor(es) exclusivo(s), que la Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía en cuestión, es producto de mi(nuestra) plena autoría, de mi(nuestro) esfuerzo personal intelectual, como consecuencia de mi(nuestra) creación original particular y, por tanto, soy(somos) el(los) único(s) titular(es) de la misma. Además, aseguro (aseguramos) que no contiene citas, ni transcripciones de otras obras protegidas, por fuera de los límites autorizados por la ley, según los usos honrados, y en proporción a los fines previstos; ni tampoco contempla declaraciones difamatorias contra terceros; respetando el derecho a la imagen, intimidad, buen nombre y demás derechos constitucionales. Adicionalmente, manifiesto (manifestamos) que no se incluyeron expresiones contrarias al orden público ni a las buenas costumbres. En consecuencia, la responsabilidad directa en la elaboración, presentación, investigación y, en general, contenidos de la Tesis o Trabajo de Grado es de mí (nuestra) competencia exclusiva, eximiendo de toda responsabilidad a la Universidad de Cundinamarca por tales aspectos.

Sin perjuicio de los usos y atribuciones otorgadas en virtud de este documento, continuaré (continuaremos) conservando los correspondientes derechos patrimoniales sin modificación o restricción alguna, puesto que, de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún



MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAr113
PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 3
DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16
	PAGINA: 5 de 7

caso conlleva la enajenación de los derechos patrimoniales derivados del régimen del Derecho de Autor.

De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, “*Los derechos morales sobre el trabajo son propiedad de los autores*”, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables. En consecuencia, la Universidad de Cundinamarca está en la obligación de RESPETARLOS Y HACERLOS RESPETAR, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

NOTA: (Para Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía):

Información Confidencial:

Esta Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía, contiene información privilegiada, estratégica, secreta, confidencial y demás similar, o hace parte de la investigación que se adelanta y cuyos resultados finales no se han publicado.

SI ___ NO _X_.

En caso afirmativo expresamente indicaré (indicaremos), en carta adjunta tal situación con el fin de que se mantenga la restricción de acceso.

LICENCIA DE PUBLICACIÓN

Como titular(es) del derecho de autor, confiero(erimos) a la Universidad de Cundinamarca una licencia no exclusiva, limitada y gratuita sobre la obra que se integrará en el Repositorio Institucional, que se ajusta a las siguientes características:

- a) Estará vigente a partir de la fecha de inclusión en el repositorio, por un plazo de 5 años, que serán prorrogables indefinidamente por el tiempo que dure el derecho patrimonial del autor. El autor podrá dar por terminada la licencia solicitándolo a la Universidad por escrito. (Para el caso de los Recursos Educativos Digitales, la Licencia de Publicación será permanente).
- b) Autoriza a la Universidad de Cundinamarca a publicar la obra en formato y/o soporte digital, conociendo que, dado que se publica en Internet, por este hecho circula con un alcance mundial.
- c) Los titulares aceptan que la autorización se hace a título gratuito, por lo tanto, renuncian a recibir beneficio alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y cualquier otro uso que se haga en los términos de la presente licencia y de la licencia de uso con que se publica.



MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAr113
PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 3
DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16
	PAGINA: 6 de 7

d) El(Los) Autor(es), garantizo(amos) que el documento en cuestión, es producto de mi(nuestra) plena autoría, de mi(nuestro) esfuerzo personal intelectual, como consecuencia de mi (nuestra) creación original particular y, por tanto, soy(somos) el(los) único(s) titular(es) de la misma. Además, aseguro(aseguramos) que no contiene citas, ni transcripciones de otras obras protegidas, por fuera de los límites autorizados por la ley, según los usos honrados, y en proporción a los fines previstos; ni tampoco contempla declaraciones difamatorias contra terceros; respetando el derecho a la imagen, intimidad, buen nombre y demás derechos constitucionales. Adicionalmente, manifiesto (manifestamos) que no se incluyeron expresiones contrarias al orden público ni a las buenas costumbres. En consecuencia, la responsabilidad directa en la elaboración, presentación, investigación y, en general, contenidos es de mí (nuestro) competencia exclusiva, eximiendo de toda responsabilidad a la Universidad de Cundinamarca por tales aspectos.

e) En todo caso la Universidad de Cundinamarca se compromete a indicar siempre la autoría incluyendo el nombre del autor y la fecha de publicación.

f) Los titulares autorizan a la Universidad para incluir la obra en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.

g) Los titulares aceptan que la Universidad de Cundinamarca pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.

h) Los titulares autorizan que la obra sea puesta a disposición del público en los términos autorizados en los literales anteriores bajo los límites definidos por la universidad en el “Manual del Repositorio Institucional AAAM003”

i) Para el caso de los Recursos Educativos Digitales producidos por la Oficina de Educación Virtual, sus contenidos de publicación se rigen bajo la Licencia Creative Commons: Atribución- No comercial- Compartir Igual.



j) Para el caso de los Artículos Científicos y Revistas, sus contenidos se rigen bajo la Licencia Creative Commons Atribución- No comercial- Sin derivar.



Nota:

Si el documento se basa en un trabajo que ha sido patrocinado o apoyado por una entidad, con excepción de Universidad de Cundinamarca, los autores garantizan que se ha cumplido con los derechos y obligaciones requeridos por el respectivo contrato o acuerdo.



MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAR113
PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 3
DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16
	PAGINA: 7 de 7

La obra que se integrará en el Repositorio Institucional, está en el(los) siguiente(s) archivo(s).

Nombre completo del Archivo Incluida su Extensión (Ej. PerezJuan2017.pdf)	Tipo de documento (ej. Texto, imagen, video, etc.)
1. VIDA CREDITICIA EN LOS JÓVENES ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA SECCIONAL GIRARDOT, PROGRAMA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS	CD
2.	
3.	
4.	

En constancia de lo anterior, Firmo (amos) el presente documento:

APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS	FIRMA (autógrafa)
SÁNCHEZ BARRIOS LUISA FERNANDA	
CORTES AVILA JOSE LUIS FRANCISCO	

21.1-51.20.

**VIDA CREDITICIA EN LOS JÓVENES ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD
DE CUNDINAMARCA SECCIONAL GIRARDOT, PROGRAMA
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

LUISA FERNANDA SÁNCHEZ BARRIOS

310215284

JOSÉ LUIS FRANCISCO CORTES AVILA

310206160

**UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONÓMICAS Y CONTABLES
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
GIRARDOT- CUNDINAMARCA
2020**

**VIDA CREDITICIA EN LOS JÓVENES ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD
DE CUNDINAMARCA SECCIONAL GIRARDOT, PROGRAMA
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

LUISA FERNANDA SÁNCHEZ BARRIOS

310215284

JOSÉ LUIS FRANCISCO CORTES AVILA

310206160

Trabajo de grado para optar al título de Administrador de Empresas

**UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONÓMICAS Y CONTABLES
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
GIRARDOT- CUNDINAMARCA
2020**

NOTA DE ACEPTACIÓN

Firma Presidente del Jurado

Firma del Jurado

Firma del Jurado

Girardot, noviembre 2020

AGRADECIMIENTOS Y DEDICATO

A mi padre celestial Dios, quien me dio la vida y sabiduría, a la mejor mamá del mundo Flor María Avila de Cortés con su amor, entrega y ejemplo me orientó y formó, a mi esposa Diana Marilyn García Briñez, a mis hijos Diego, Gabriela y Esteban Cortés.

A los profesores María Patricia Díaz Cárdenas, Luis Carlos Salcedo, Fredy Valdés García, Guiovanni Quijano, Diego Quiroga y Laurentino Carranza por sus conocimientos y orientaciones.

A la Universidad de Cundinamarca por permitirme ser parte de ella y formarme como profesional en Administración de Empresas.

Agradezco a Dios y mis Santos por bendecir mi vida, por ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

Gracias a mis padres: Lina Marcela Barrios Montiel, Omar Sánchez Ochoa; a mis abuelos: María Gladys Montiel Buriticá y Misael Barrios Franco, por ser los principales promotores de mis sueños, por confiar y creer en mí siempre, por los consejos, valores y principios que me han inculcado.

A mis amigos y compañeros que siempre estuvieron allí compartiendo buenos y malos momentos, siempre los llevaré en mi corazón.

Agradezco a nuestros docentes de mi amada Universidad de Cundinamarca por haber compartido sus conocimientos, sabiduría apoyo y motivación a lo largo de la preparación de nuestra profesión como Administradores de Empresas.

RESUMEN

TITULO

VIDA CREDITICIA EN LOS JÓVENES ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA SECCIONAL GIRARDOT, PROGRAMA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

DESCRIPCIÓN

La vida crediticia es una parte fundamental para la vida diaria de cualquier persona ya que se convierte en una carta de presentación del comportamiento con las obligaciones financieras a las que se acceden. Los objetivos a desarrollar fueron Identificar algunas características socioeconómicas de los estudiantes objeto de estudio, Conocer y analizar los hábitos de consumo y manejo del dinero en los jóvenes estudiante de administración de empresas y por último Formular estrategias que les permita a los jóvenes objeto de estudio manejar adecuadamente los productos financieros.

Se realiza trabajo de campo a través de una encuesta aplicada vía electrónica a los estudiantes del programa de administración de empresas, buscando conocer inicialmente algunas de sus características generales y luego centrarse en temas como cuál es el manejo que dan a los ingresos que perciben o si son dependientes aun económicamente, si han tenido tropiezos financieros y han sido reportados ante las centrales de riesgos. Con todo esto se realiza la descripción y se presentan los resultados para finalmente establecer conclusiones y recomendaciones.

PALABRAS CLAVES

Vida crediticia, formación financiera, manejo del dinero, productos financieros.

ABSTRACT

TITLE

LIFE OF CREDIT IN YOUNG STUDENTS OF THE UNIVERSITY OF CUNDINAMARCA SECTIONAL GIRARDOT, BUSINESS ADMINISTRATION PROGRAM

DESCRIPTION

The credit life is a fundamental part of the daily life of any person since it becomes a letter of presentation of the behavior with the financial obligations to which they are accessed. The objectives to be developed were Identify some socioeconomic characteristics of the students under study, Know and analyze the consumption habits and money management in young business administration students and finally Formulate strategies that allow the young under study to manage financial products properly.

Fieldwork is carried out through a survey applied electronically to the students of the business administration program, initially seeking to know some of its general characteristics and then focusing on issues such as how they handle the income they receive or whether they are even economically dependent, if they have had financial setbacks and have been reported to the credit bureaus. With all this, the description is made and the results are presented to finally establish conclusions and recommendations.

KEYWORDS

Credit life, financial training, money management, financial products.

CONTENIDO

1.INTRODUCCIÓN	11
2. AREA, LINEA, PROGRAMA Y TEMA DE INVESTIGACION	12
2.1. ÁREA DE INVESTIGACIÓN	12
2.2. LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	12
2.3. TEMA Y TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	12
2.4. PROGRAMA Y TITULO DE LA INVESTIGACIÓN	12
3. PROBLEMA	13
3.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	13
3.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	15
4. JUSTIFICACIÓN	16
5. OBJETIVOS	¡Error! Marcador no definido.8
5.1. OBJETIVO GENERAL	¡Error! Marcador no definido.8
5.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	¡Error! Marcador no definido.8
6. MARCO DE REFERENCIA	¡Error! Marcador no definido.9
6.1. MARCO DE ANTECEDENTES	19
6.2. MARCO TEORICO	2¡Error! Marcador no definido.
6.3 MARCO CONCEPTUAL	28
6.4. MARCO LEGAL	30
7. ASPECTOS METODOLOGICOS	33
7.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	33
7.2 POBLACIÓN Y MUESTRA	33
7.3. TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	34
8. CARACTERISTICAS SOCIO ECONOMICAS DE LOS ESTUDIANTES	35
9. HABITOS DE MANEJO DE DINERO Y CREDITOS	47
10. ESTATEGIAS PARA EL MANEJO ADECUADO DE LOS RECURSOS FINANCIEROS	54
11. CONCLUSIONES	60
12. RECOMENDACIONES	62
13. BIBLIOGRAFIA	63

LISTA DE TABLAS

	Pág
Tabla 1. Registro de natalidad en diferentes ciudades	39
Tabla 2. Registro de habitantes	41

LISTA DE GRAFICAS

	Pág
Gráfica 1. Ubicación semestral de estudiantes	36
Gráfica 2. Tipo de jornada de los estudiantes	36
Gráfica 3. Genero de los estudiantes	37
Gráfica 4. Rango de edades de los estudiantes	37
Grafica 5. Hijos de los estudiantes	38
Grafica 6. Nivel de estrato socio-económico de los estudiantes	38
Grafica 7. Registro de natalidad en diferentes ciudades	40
Grafica 8. Registro de habitantes	41
Grafica 9. Registro de estudiantes laborando	42
Grafica 10. Tiempo de experiencia laboral de los estudiantes	43
Grafica 11. Sector público, privado o no perteneciente	43
Grafica 12. Recursos económicos de los estudiantes	44
Grafica 13. Nivel de ingresos	45
Grafica 14. Gastos frente a ingresos	45
Grafica 15. Tipo de vivienda	46
Grafica 16. Adquisición de crédito	47
Grafica 17. Consumo de telefonía por suscripción	47
Grafica 18. Consumo de servicio de internet y televisión	48
Grafica 19. Reportes por centrales de riesgo	48
Grafica 20. Motivo de reporte en centrales de riesgo	49
Grafica 21. Capacitación al manejo financiero	49
Grafica 22. Implementación presupuesto	50
Grafica 23. Medida de ahorros	51
Grafica 24. Nivel de preocupación al uso de tarjetas de crédito	52
Grafica 25. Nivel de cumplimiento de presupuesto	52

LISTA DE ANEXOS

	Pág
Anexo A. Encuesta dirigida a estudiantes de administración de empresas, Girardot, universidad de Cundinamarca.	89
Anexo B. Datos de los encuestados	90

1. INTRODUCCIÓN

De acuerdo a un informe de Naciones Unidas¹ se observa un escenario negativo, el crecimiento global se ralentizaría hasta solo el 1,8 % en este año. Una fragilidad prolongada de la actividad económica mundial puede provocar importantes retrocesos para el desarrollo sostenible, incluidos los objetivos de erradicación de la pobreza y creación de empleos dignos para todos. Al mismo tiempo, las desigualdades predominantes y el agravamiento de la crisis climática están alimentando el creciente descontento en numerosas partes del mundo. Es así como la economía por estos días no goza de un buen panorama. Sin embargo, todo continúa y se debe seguir produciendo y consumiendo. Dentro de todo esto es importante tener en cuenta aspectos importantes como lo son el ahorro, el endeudamiento, el dinero, la inversión, sus beneficios, propios de la cotidianidad de las personas y en especial de los jóvenes universitarios.

Los frecuentes cambios y transformaciones proponen un gran reto a los jóvenes porque saben que la sociedad espera de su contribución a través de ideas nuevas, creativas e innovadoras, donde la universidad es soporte y gran impulsor de ese joven profesional. Para ello los universitarios deben formarse en las áreas de conocimiento relacionadas con su profesión, pero especialmente, deben prepararse en temas financieros que les ayuden a tomar mejores decisiones para su vida tanto laboral como personal. Muchas veces por desconocimiento de estas temáticas los llevan a un mal manejo de sus recursos económicos, no miden riesgos, gastos ni tienen las habilidades y destrezas necesarias para tomar tales decisiones con inteligencia.

Por todo esto es necesario proporcionar las herramientas y técnicas adecuadas que permitan estructurar un pensamiento autónomo en los universitarios, con criterio y coherencia entre la teoría y la práctica, que les permita alcanzar una buena calidad de vida, bienestar y felicidad.

¹ Naciones Unidas. Situación y Perspectivas de la Economía Mundial 2020: Resumen ejecutivo, enero de 2020. <https://www.un.org/development/desa/dpad/publication/situacion-y-perspectivas-de-la-economia-mundial-2020-resumen-ejecutivo/>

2. AREA, LINEA, PROGRAMA Y TEMA DE INVESTIGACION

2.1. AREA DE INVESTIGACIÓN

Gestión de las organizaciones y sociedades

2.2. LINEA DE INVESTIGACIÓN

Emprendimiento

2.3. PROGRAMA

La investigación está contenida dentro del programa Administración de Empresas

2.4. TEMA Y TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN

Según la guía opciones de grado de la Universidad de Cundinamarca 2017, el tema correspondiente del presente documento es: De la actividad investigativa, Proyecto Monográfico tipo investigación. “Como requisito para el desarrollo de cualquiera de las actividades investigativas”.

TÍTULO: VIDA CREDITICIA EN LOS JÓVENES ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA SECCIONAL GIRARDOT, PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

3. PROBLEMA

3.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Los jóvenes actualmente terminan sus estudios de bachiller o inician su vida universitaria, es decir, jóvenes desde los 15 años en adelante, por su corta edad en gran parte, no han iniciado ningún vínculo formal con el sistema financiero colombiano; en algunos casos ni siquiera acceden a una cuenta de ahorros. Muchos de estos jóvenes no ven la necesidad de solicitar un crédito, una tarjeta de crédito, un plan de celular o cualquier vínculo que genere un historial crediticio, pero a corto, mediano o largo plazo esto los termina afectando por la falta de recursos para el pago del semestre, para llevar a cabo una idea de negocio o cualquier otra eventualidad que pueda presentarse.

La vida crediticia es una parte fundamental para la vida diaria de cualquier persona ya que se convierte en una carta de presentación del comportamiento con las obligaciones financieras a las que se acceden, lo que nos ayuda en un futuro a aumentar la cantidad de dinero de la que podemos disponer de los bancos para cualquier proyecto que se tenga en mente.

En la actualidad, el mercado ofrece diferentes posibilidades para tomar un primer crédito a los jóvenes. Según Colombia Fintech²: “Hoy en día con tal solo ser mayor de edad y tener documento de identificación vigente se puede hacer la solicitud de un crédito” y continua más adelante: “Oscar Gutiérrez, CEO de BioCredit comenta qué: “cuando se va a pedir un crédito por primera vez no es recomendable que se haga por montos muy altos, ni que se pidan para adquirir un carro, una moto o una casa, ya que los precios de estos productos son muy elevados y es necesario tener una vida crediticia bien construida para que haya más posibilidades de aprobación”.

De acuerdo a lo anterior las cadenas de supermercados como Éxito, Cencosud y Olímpica ofrecen la posibilidad de otorgar la tarjeta iniciando con un bajo monto y en la medida de su comportamiento de pagos amplían los cupos. Por ello es raro ver a algún joven sin un celular, una Tablet, un computador u otros dispositivos electrónicos de comunicación. Es precisamente este el primer contacto de los

² Colombia Fintech, octubre 20 de 2019. <https://www.colombiafintech.co/novedades/consejos-para-pedir-tu-primer-credito>

jóvenes con la vida crediticia, y es precisamente esta la oportunidad que nos ofrece el mercado financiero actual: la facilidad para obtener un primer crédito.

En Colombia, las personas de más de 40 años están iniciando a esa edad su historia crediticia. Así lo encontró un estudio de TransUnion en el que se analizó la dinámica de los consumidores que adquieren por primera vez una obligación de crédito.

De acuerdo con la firma, cada año más de 1,5 millones de consumidores obtienen su primer puntaje crediticio. De esta los jóvenes entre los 18 y 29 años representan el 42% de los consumidores nuevos y la población adulta de más de 40 años representa un 36%. (PORTAFOLIO, 2019)

En la Universidad de Cundinamarca Seccional Girardot, es muy común escuchar que por la falta de recursos económicos es imposible para un estudiante obtener algún crédito, una tarjeta de crédito o algún recurso económico del sistema financiero colombiano, cuando en realidad es algo que se puede empezar a incentivar para crecer y prosperar económicamente. Si desde las universidades se promueve la apertura de un historial crediticio a temprana edad, es muy probable que, al terminar los estudios universitarios, los estudiantes y futuros profesionales de cualquier carrera dispongan de un primer impulso económico que les permita poner en marcha un proyecto de emprendimiento.

Si se examinan los resultados de las Pruebas Pisa para 2012³ Colombia ocupó el último lugar en Educación Financiera. La media de los niños en Shanghái, el primero en la lista, casi dobló el promedio nacional. Muy pocos jóvenes en Colombia fueron capaces de analizar los costos de las transacciones y de hacer un balance de extractos bancarios después de descontar el valor de las transferencias

Y continúa la Revista Semana comentando: La situación no es más favorable entre los universitarios. En una investigación sobre los conocimientos económicos

³ Revista Semana, **Colombia, muy mal en Educación Financiera, febrero 23 de 2016.**
<https://www.semana.com/educacion/articulo/colombia-muy-mal-en-educacion-financiera/462629>

y sus repercusiones en los comportamientos y en las actitudes, se encontró que los estudiantes de economía y finanzas tienen debilidades en “el conocimiento de productos básicos de ahorro y crédito, así como en la comparación de las tasas de interés y sobre el valor del dinero en el tiempo”, según el estudio de la Universidad y la Universidad Externado. Los resultados sorprenden porque la muestra proviene de estudiantes de Ciencias Económicas y Finanzas, los que deberían tener una formación más sólida.

Para el año 2018 los resultados empeoraron según Revista Semana⁴: Colombia obtuvo los resultados más bajos de los países que pertenecen a la Oede, y según el informe Pisa sus resultados se equiparan a los obtenidos por países no miembros como Albania, Macedonia del Norte y Qatar.

Se necesita de un trabajo arduo con los jóvenes desde el colegio y continuando en la universidad para educarlos financieramente y de este modo lograr que organicen y prioricen sus gastos frente a las necesidades que desean satisfacer y las obligaciones que poco a poco van adquiriendo a lo largo de la vida.

Muchas oportunidades se ven frenadas y estancadas por no tener vida crediticia, o lo contrario a algunos se les vuelve costumbre endeudarse a temprana edad, pero en el entorno se analiza que hace falta fomentar la cultura de crédito como algo positivo en un futuro cercano si se realiza con responsabilidad y si se canaliza en una idea de negocio que puede prosperar y puede convertirse en nuestro futuro.

3.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo es la vida crediticia en los jóvenes estudiantes de la Universidad de Cundinamarca seccional Girardot, programa de Administración de Empresas?

⁴ Revista Semana. **Colombia, el país de la Oede con los resultados más bajos en las pruebas Pisa 2018, 12 de marzo de 2019.** <https://www.semana.com/educacion/articulo/como-le-fue-a-colombia-en-las-ultimas-pruebas-pisa/642984>

4. JUSTIFICACIÓN

Administrar los recursos es tarea fundamental de los administradores de Empresas tanto recursos propios como recursos de las organizaciones, ello les permite tomar decisiones trascendentales a la hora de pensar en realizar proyectos que requieran de inversión y financiación

En la vida personal los jóvenes universitarios deben enfrentar diferentes situaciones relacionadas con gastos económicos, su mantenimiento, gastos de matrícula, etc., de ahí la importancia de saber administrar sus propios recursos para posteriormente poder manejar adecuadamente los recursos de cualquier organización.

Para realizar proyectos o comprar algunos artículos de sumas considerables a veces es necesario recurrir al sector financiero para adquirir créditos, pero éstos sin un historial crediticio adecuado no son otorgados a los solicitantes, porque deben cumplir ciertos requisitos.

En ocasiones algunos jóvenes se acostumbran a pagar todo en efectivo, o son sus padres o parejas quienes les financian y pagan sus gastos y necesidades. Una vez inician su etapa laboral generalmente no tienen un historial crediticio y se les dificulta acceder a los servicios que les ofrece el sistema financiero.

De la misma manera que no se tiene historial crediticio el tema del ahorro se ha dejado de lado, la cultura o frecuencia por ahorrar ha disminuido pues ni siquiera la cátedra del colegio que se tenía es frecuente hoy. Por otro lado el endeudamiento al cual incurrir con frecuencia las personas, el dinero con su importancia y manejo para satisfacer las diversas necesidades de las personas y afrontar gastos, la inversión que generalmente manejan bien pocos, sus beneficios, recompensas y complejidades se discuten en los espacios académicos de las universidades, entre profesionales y representantes del gobierno, pero que también se tocan en las charlas cotidianas de las personas y en especial de los jóvenes universitarios.

Por otro lado, las nuevas generaciones, los jóvenes actuales enfrentan diversas situaciones sujetas a cambios constantes y transformaciones; una sociedad en espera de soluciones y de su aporte para una mejor calidad de vida, apoyados en la innovación y creatividad, con ayuda de los recursos tecnológicos. Es allí donde la universidad se convierte en factor importante como gran impulsora de estos profesionales que se gradúan.

Los cambios ocasionados en el mercado repercuten sobre la economía aquello que hoy es moda, mañana se vuelve obsoleto, desaparecen empresas y surgen otras generando disminución de empleos; todo ello impactó a ciudadanos, productores, comercializadores, empresarios, creando cambios constantes en los indicadores económicos que afectan la situación del país, la información se difunde, mostrando panoramas a veces alentadores y en otras realmente preocupantes.

De ahí, todas estas variaciones se tornen importantes en la academia pues influyen en los bolsillos de todos y en las decisiones que puedan tomarse. Se debe entonces formar en el manejo económico y financiero, brindando conocimientos, ayudando a desarrollar destrezas y habilidades para la vida tanto personal como laboral. Porque se prepara no solo para desempeñar un cargo o crear empresa sino también para tener calidad de vida, brindándoles diversas herramientas que los motive a pensar, discernir y elegir lo que consideren mejor con autonomía, criterio propio, analizando ventajas y desventajas, pero también teniendo en cuenta la responsabilidad social, el respeto por los demás, la ética y las buenas costumbres que lo destaquen no solo como un profesional competitivo sino un ser racional, social y justo, que mida los riesgos y asuma sus decisiones.

Los estudiantes de administración en ocasiones presentan dificultades para el pago de la matrícula y no tienen manera de cómo financiarse, por ello suspenden durante un tiempo para luego regresar mientras consiguen dinero para pagar.

Por todo lo anterior es importante conocer cuál es la situación de la vida crediticia de los jóvenes estudiantes del programa de administración de empresas con el fin de plantear y sugerir estrategias para acceder al sistema financiero de manera correcta sin excederse en su capacidad de pago, conocer si existen situaciones de reportes ante las centrales de riesgo para buscar salidas que les permitan equilibrar sus ingresos y gastos, tener un parte de tranquilidad, poder pensar en invertir en algún proyecto que le genere una mayor calidad de vida.

5. OBJETIVOS

5.1. OBJETIVO GENERAL

Realizar un estudio sobre la vida crediticia en los jóvenes estudiantes de la Universidad de Cundinamarca seccional Girardot, programa de Administración de Empresas

5.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Identificar algunas características socioeconómicas de los estudiantes objeto de estudio.

Conocer y analizar los hábitos de consumo y manejo del dinero en los jóvenes estudiante de administración de empresas

Formular estrategias que les permita a los jóvenes objeto de estudio manejar adecuadamente los productos financieros

6. MARCO DE REFERENCIA

6.1. MARCO DE ANTECEDENTES

Al revisar investigaciones o estudios relacionados con el manejo crediticio o manejo de las finanzas personal desde el orden internacional, se encuentra una gran variedad elaborados en su mayoría por empresas del sector privado, aunque también hay información dada por entes gubernamentales de numerosos países. Otras fuentes son las investigaciones hechas por jóvenes universitarios interesados en el tema. A continuación, se presenta un estudio adelantado por un Banco Estadounidense.

Percepción financiera en EEUU⁵

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

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

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

⁵ **VARGAS MATEUS FREDY ALEXANDER y MOLINA PELAEZ JINA PAOLA.** Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes del programa de administración financiera en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos, 2017. <http://hdl.handle.net/10656/7075>

- Es mucho más probable que los adultos gasten en el mantenimiento de su automóvil (82%) o se vayan de vacaciones todos los años (69%), en comparación con que revisen sus finanzas (43%).
- Aquellos que sienten que su bienestar financiero es deficiente o promedio tienen el doble de probabilidades de actualizar su perfil en Facebook (47%) que de revisar sus finanzas (25%).
- Dos tercios (65%) de los adultos pasan por lo menos dos horas por día mirando televisión, mientras que sólo un tercio (34%) dedica por lo menos 15 minutos por día a pensar en sus finanzas.
- Uno de cada cuatro (25%) adultos preferiría pagar a un entrenador personal que a un asesor financiero.
- Alrededor de un tercio (32%) de los jubilados se sienten más estresados desde el punto de vista financiero ahora que antes de jubilarse, especialmente aquellos que se jubilaron anticipadamente (antes de los 60 años).

Continuando se revisa lo hallado en Colombia por organismos gubernamentales se tiene:

Aun antes de los resultados en educación financiera de las pruebas PISA 2012, recién ingresado el país a la OCDE ya existía una creciente preocupación en las entidades gubernamentales asociadas al tema, para la implementación de políticas, legislación y estrategias de educación financiera para el ciudadano de a pie, la cual fue ratificada su necesidad con los resultados de dichas pruebas donde Colombia no sale muy bien librado en este tema. (Ministerio de Educación, Cultura y Deporte de España, 2014). El método utilizado fue cualitativo.

Estudio realizado conjuntamente por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores, basados en la *Gran encuesta*

integrada de hogares del DANE, Una encuesta realizada a 2577 hogares de la ciudad de Bogotá, evidencia que el 79% de los hogares optan por tomar créditos informales y el 46,1% créditos formales. En cuanto a educación financiera arrojó resultados preocupantes como que solo el 0,76% respondió correctamente las preguntas de educación financiera. Solo el 1,52% respondió correctamente las preguntas de mercados de capitales, Sólo 18% de los jefes de hogar encuestados respondieron acertadamente tanto las preguntas de tasas de interés como las de inflación. (Min. Hacienda, Min. Educación, Banco de la República, Súper Financiera, Fogafin, Fogacoop, Súper de Valores, 2011)

6.2. MARCO TEÓRICO

Isabel Rodríguez y Noemí Levy en su libro *Dinero y estructuras financieras y financiarización, un debate teórico institucional*, afirman: La principal característica del dinero, en el marco ortodoxo, es que cualquier mercancía puede asumir la función del dinero, es decir, que no tiene ninguna función específica. Éste, en el marco neoclásico es concebido como neutral, lo que implica que todo cambio exógeno en la oferta de dinero provoque un cambio proporcional en el nivel absoluto de los precios. Otra característica de la teoría neoclásica es la construcción de la tasa de interés real en un escenario físico en el que el ahorro es la parte del ingreso no consumido que se destina a la inversión. Suponen que el ahorro es la principal fuente de financiamiento, por lo que en el mercado de valores se captan los ahorros de las familias y se transfieren al mercado de crédito, de esta forma se establece un canal entre el mercado del ahorro y la inversión y con el de crédito. Dentro del planteamiento heterodoxo el dinero, los bancos y el mercado financiero son el punto de partida del rechazo de Keynes a la idea del velo monetario planteada por la teoría ortodoxa. Keynes argumentó que la demanda efectiva determina la actividad económica y la tasa de interés (su precio) desempeña un papel determinante en la trayectoria de la economía. Asimismo, rechaza la teoría de los fondos prestables y desarrolla la teoría de la preferencia por la liquidez, la cual incorpora la tasa de interés monetario (ausente en el análisis neoclásico) y la eficiencia marginal del capital (en oposición de la tasa de interés natural).

Dentro del planteamiento de Keynes, la autora argumenta que surgen dos puntos de vista sobre el dinero: los precios y el financiamiento. El primero, argumenta que hay una relación entre la liquidez, la tasa de interés y el financiamiento; los cuales

están sujetos a las expectativas de los especuladores. El segundo, dice que los principales proveedores de liquidez son los bancos y son quienes acomodan la demanda de liquidez; este último da mayor relevancia a los precios y la inversión.

Último, se presenta la visión de los horizontalistas-circuitistas, quienes cuestionan la preferencia por la liquidez e incorporan la incertidumbre en las decisiones de los prestatarios y prestamistas. La tasa de interés es una variable de distribución definida por el banco central; se trata de un planteamiento en el que el dinero es endógeno y no neutral. En el apartado se encuentra una presentación puntal de la trayectoria de la teoría monetaria neoclásica, se destacan sus deficiencias y se analizan algunas propuestas que permiten construir un marco teórico que supere la idea del velo monetario neoclásico.

El dinero deriva de los mercados, no del gobierno⁶

A partir de la obra previa de Carl Menger, Mises demostraba que el dinero no es la criatura o la creación de un Estado. El dinero es una institución social generada y basada en el mercado que aparece espontáneamente por la interacción de gente tratando de superar las trabas y dificultades del intercambio directo de trueque.

La gente descubre que ciertos materiales poseen una combinación de cualidades y características útiles que los hacen más comerciables que otros y por tanto son más fáciles de intercambiar por diversos bienes que alguien podría querer adquirir a cambio con posibles socios comerciales.

Dinero y proceso de ahorro-inversión

El dinero no solo facilita el intercambio de bienes y servicios en el presente (manzanas actualmente disponibles por plátanos actualmente disponibles) sino

⁶ Richard M. Ebeling. Por qué La teoría del dinero y del crédito es más importante que nunca, noviembre 17, 2014. Consultado enero 24 de 2020. <https://www.mises.org/es/2014/11/por-que-la-teoria-del-dinero-y-del-credito-es-mas-importante-que-nunca/>

que asimismo hace más fácil y posible el intercambio y transferencia de bienes y su uso a lo largo del tiempo.

Los inversores voluntarios pueden tomar de los ahorradores voluntarios sumas de dinero apartadas de rentas obtenidas para usarlas luego para comprar y alquilar diversas cantidades de recursos productivos (incluyendo equipos de capital, trabajadores contratados y recursos y materias primas útiles) para emplearlos en actividades e producción que finalmente generarán, en algún momento del futuro, bienes de consumo terminado potencialmente comerciables y rentables.

¿Qué implica consumir?⁷

Es la acción o el efecto de consumir o gastar, ya sean productos, bienes o servicios, buscando de esta manera satisfacer necesidades o deseos. En la adolescencia y la juventud, el dinero y los bienes materiales ocupan un papel muy relevante, junto con la valoración que tienen los demás sobre su forma de ser y su apariencia personal, por lo que los amigos como círculo social más próximo, unido a los medios de comunicación, se convierten en sus aliados más importantes (Ledesma & Lafuente, 2015).

Para los jóvenes universitarios es importante disponer de dinero para adquirir los materiales y productos que requieren en su proceso de aprendizaje, así como también para satisfacer sus gustos y necesidades personales, de ahí la importancia de disponer de dinero. De igual manera en la medida que avanzan en su carrera comienzan a pensar en el diseño y ejecución de proyectos de inversión que contribuyan a su sostenimiento y construcción de su futuro.

Se convierten en mayores de edad y comienzan a adquirir planes de telefonía celular, adquisición de vehículos, planes de turismo, entre otras necesidades que

⁷ Humberto Librado Castillo Carolina Garzón Medina. Programa de educación económica y financiera para jóvenes universitarios. Universidad Santo Tomás, Ediciones Usta. ISBN: 978-958-782-131-4 Primera edición, 2018. Página 12. Consultado enero 24 de 2020. <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/12505/Obracompleta.2018Libradohumberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

les surgen. Para ello si no disponen de efectivo o del apoyo de sus padres u otras personas, se enfrentan a la necesidad de adquirir un crédito, para lograrlo deben tener un historial financiero, además de soportar ingresos que demuestren un apalancamiento que les permita asumir deudas. Si son cuidadosos podrán sacar provecho de ello, de lo contrario al no obtener crédito recurrirán como es frecuente en este país al prestamista denominado gota a gota, empeorando la situación financiera.

Por otro lado, es importante tener en cuenta los factores requeridos por la mayoría de establecimientos financieros a la hora de analizar la posibilidad de otorgar o no un crédito a los clientes, uno de ellos es el score, si la persona nunca ha adquirido un crédito con un banco o entidad financiera le es muy difícil acceder, la recomendación que hacen algunos bancos es la de obtener una tarjeta de una cadena de supermercados.

ASPECTOS CLAVES DEL ANÁLISIS CREDITICIO⁸

Conocimiento del sujeto de crédito: Tiene que ver con su solvencia moral, su reputación y su disposición para cumplir sus compromisos con terceros; conocer su historial crediticio. Se podría afirmar que el tiempo que tiene la empresa en el mercado es un buen indicador de su reputación en materia de crédito. En Colombia se ha implantado el denominado Data crédito, que es un sistema de información o central de riesgo que registra a los acreditados que incumplieron con alguna obligación crediticia, con información proveniente de todo el sistema financiero.

Capacidad de pago: Se analiza mediante un análisis financiero exhaustivo del solicitante, de tal manera que se refleje la volatilidad de las utilidades generadas históricamente. El flujo de efectivo debe garantizar la capacidad de pago de la firma. Actualmente, se han desarrollado modelos y herramientas estadísticas que permiten calcular la probabilidad de incumplimiento, la provisión de cartera y la migración del crédito. En términos más sencillos la capacidad de pago es la

⁸ HERNÁNDEZ CORRALES Liliana, MENESES CERÓN Luis Ángel, BENAVIDES Julián. Desarrollo de una metodología propia de análisis de crédito empresarial en una entidad financiera. *Print version* ISSN 0123-5923, estudios gerenciales vol.21 no.97 Cali Oct./Dec. 2005. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232005000400007

cantidad máxima de ingresos que se tiene para destinar al pago de las deudas contraídas, el resultado es el porcentaje de ingresos que estará comprometido al pago de gastos fijos y deudas.

La evaluación de la capacidad de pago esperada de un deudor o proyecto a financiar es fundamental para determinar la probabilidad de incumplimiento del respectivo crédito. Para estos efectos, debe entenderse que el mismo análisis debe hacerse a los codeudores, avalistas, deudores solidarios y, en general, a cualquier persona natural o jurídica que resulte o pueda resultar directa o indirectamente obligada al pago de los créditos. Para evaluar esta capacidad de pago la entidad prestamista debe analizar al menos la siguiente información:

- Los flujos de ingresos y egresos, así como el flujo de caja del deudor y/o del proyecto financiado o a financiar.
- La solvencia del deudor, a través de variables como el nivel de endeudamiento y la calidad y composición de los activos, pasivos, patrimonio y contingencias del deudor y/o del proyecto.
- Información sobre el cumplimiento actual y pasado de las obligaciones del deudor, la atención oportuna de todas las cuotas. Adicionalmente, la historia financiera y crediticia, proveniente de centrales de riesgo, calificadoras de riesgo, del deudor o de cualquier otra fuente relevante.
- El número de veces que el crédito ha sido reestructurado y las características de la(s) respectiva(s) reestructuración(es) Se entenderá que entre más operaciones reestructuradas tenga un mismo deudor, mayor será el riesgo de no pago de la obligación.
- Los riesgos de contagio, legales, operacionales y estratégicos a los que puede estar expuesta la capacidad de pago del deudor o el proyecto a financiar. En este contexto es necesario evaluar, entre otros, la información relacionada con el conglomerado económico al que pertenece el deudor.

Capital de la firma: Es importante conocer la contribución de los accionistas que están asumiendo el riesgo del crédito, su estructura financiera de corto plazo y su estructura de capital, así como su capacidad de endeudamiento a través de diferentes índices que estimen la proporción de recursos propios en relación con los recursos de terceros. Según la teoría financiera, altos niveles de apalancamiento aumentan la probabilidad de quiebra de la empresa.

Garantías (colateral): Existen dos tipos de garantías, reales y personales. En el caso de las reales el bien se coloca a disposición del acreedor en caso de incumplimiento, en el caso de las personales, los bienes serán perseguidos en el curso de un proceso legal. En el peor de los escenarios, dado un incumplimiento del crédito, los valores dados en garantía deben ser suficientes para que el prestamista recupere la pérdida en la operación, por eso es muy importante la constitución legal de la garantía. Debe tenerse en cuenta que, a mayor valor de mercado del colateral, menor es la exposición al riesgo en el otorgamiento del crédito.

Ciclo Económico (condiciones cíclicas o estacionales): La economía experimenta recurrentemente periodos de expansión y de contracción, aunque la longitud y profundidad de esos ciclos puede ser irregular. Estas variaciones en el nivel de actividad económica reciben el nombre de ciclos económicos. En el análisis de crédito constituye un elemento importante para determinar la exposición al riesgo de crédito, ya que algunas industrias son altamente dependientes de un ciclo económico. En general, las firmas que fabrican bienes duraderos (bienes de capital, construcción, entre otras) tienden a ser más dependientes de los ciclos económicos que aquellas con bienes no duraderos (alimentos, industria farmacéutica, servicios públicos, entre otras). De igual manera, firmas que tienen presencia en otros países o que cuentan con una posición competitiva internacional son más sensibles a los ciclos económicos.

Una de las formas de tener disponibilidad de efectivo es a través de las tarjetas de crédito, el mercado ofrece muchas. La tarjeta de crédito es un medio de pago, el cual permite realizar compras y cancelar dicho valor posteriormente.

Tarjeta de crédito: Ventajas⁹

Entre las **principales ventajas de las tarjetas de crédito** podemos encontrar:

- No se generan intereses si la compra se difiere a un solo pago.
- Permite acceder a un saldo superior al que normalmente se puede disponer en la cuenta, de acuerdo al nivel de ingresos.

⁹⁹ Rankia. <https://www.rankia.co/blog/ranking-tarjetas-credito-debito/3915766-que-tarjeta-credito-como-funciona>

- Permite contar con beneficios adicionales, como lo pueden ser: redención de puntos para comprar artículos, abono de dinero al crédito, viajes, así como también acceder a promociones y descuentos con comercios asociados.
- Es posible obtener seguros, como lo son: asistencia médica, accidentes, de vida, contra robo u otros.
- Favorece el historial crediticio, y aumenta la posibilidad de contar con el visto bueno de entidades financieras para el otorgamiento de créditos u otros productos.

Tarjeta de crédito: Desventajas

Entre las **principales desventajas de las tarjetas de crédito** se encuentran:

- Existe la posibilidad de que surjan dificultades económicas, si se pierde el control del gasto mensual, se debe recordar entonces que las tasas de interés no son para nada favorables.
- Algunas de las comisiones por diferentes operaciones pueden ser muy elevadas.
- En caso de perder o que te roben tu tarjeta de crédito esto puede generarte algunos problemas, por esta razón es recomendable hacer la denuncia por robo o pérdida de inmediato y comprar un seguro que te evite estos problemas.
- Las tasas de interés para las tarjetas de crédito son elevadas, no son favorables.

Tarjeta de crédito: Fechas

Las fechas a tener en consideración para las tarjetas de crédito son:

- **Fecha de facturación:** Corresponde al día en el cual el banco hace el corte para facturar las compras que realizaste durante el mes con la tarjeta. Aquí

se considerarán todas las compras realizadas desde la fecha de facturación del mes anterior hasta el día mencionado para el cálculo del valor a pagar.

- **Fecha límite de pago:** Se refiere al día de plazo máximo en el cual tendrás que realizar el abono de la tarjeta de crédito. Realizar el pago de tu tarjeta por fuera de esta fecha podrá generar intereses de mora.
- Luego de realizar la compra con la tarjeta de crédito, es importante tener en cuenta que en la primera facturación no se generan intereses, en la segunda se generarán los de la primera más la actual, por esta razón son más altos, y se normalizan a partir de la tercera fecha.

6.3. MARCO CONCEPTUAL

Crédito bancario¹⁰: es un voto de confianza que un cliente recibe al obtener dinero de una entidad financiera, ya sea pública o privada. Las entidades financieras son aquellas que captan dinero de sus clientes mediante operaciones pasivas y lo prestan a tasas más altas de las que lo reciben, en operaciones activas. Por supuesto esa confianza se basa en que el cliente pruebe su solvencia (se pide por ejemplo que acredite ingresos suficientes y que sea propietario de inmueble). Mediante el crédito el cliente obtiene disponibilidad de efectivo y el Banco los intereses por el uso del dinero.

Riesgo de incumplimiento: Hace referencia a la incertidumbre asociada a la habilidad de una institución, empresa o individuo de cumplir con sus obligaciones una vez que ha contraído una obligación o deuda. El incumplimiento puede cuantificarse a partir de la probabilidad de incumplimiento que refleja el grado con el cual la contraparte tendrá la capacidad de pagar su deuda de acuerdo con las obligaciones contractuales contraídas. El incumplimiento está asociado generalmente al deterioro gradual que puede presentarse en la situación financiera de una institución y de la calidad de sus activos, lo cual tiene un efecto directo sobre la capacidad de pago.

Migración del crédito: Este análisis se relaciona con el grado de deterioro de la cartera o variación en la situación financiera de la empresa; el procedimiento de matrices de transición es útil porque permite estimar, por ejemplo, la probabilidad

¹⁰ Deconceptos.com. <https://deconceptos.com/ciencias-juridicas/credito-bancario>

de pasar de un estado determinado (AAA o AA) en cierto tiempo a un estado (BBB o BB) en el futuro. Las probabilidades de transición pueden ser calculadas internamente con una metodología propia, o también se puede recurrir a las que suministran algunas empresas calificadoras como: Moody's, Standard & Poor's, y Duff and Phelps, entre otras.

Provisión de la cartera: El cambio en el nivel de provisiones está relacionado directamente con el cambio durante el periodo de análisis en la composición del riesgo de la cartera y el flujo esperado de negocios (nuevas operaciones y operaciones canceladas); es pertinente tener en cuenta que con nuevos negocios se aumenta el nivel de provisiones y con operaciones canceladas se retiran. La provisión es un método ex ante y refleja el nivel de riesgo de una operación conociendo la probabilidad de incumplimiento, la pérdida dado el incumplimiento y la exposición dado el incumplimiento. Generalmente, las provisiones se calculan para el período fiscal y contable del ejercicio en cuestión, y la prorrata es mensual para los nuevos créditos.

Tarjeta de crédito¹¹. Es un medio de pago que te permite hacer compras y cancelar el valor posteriormente. Es “de crédito” porque la suma de dinero que usas cuando haces una compra, corresponde a un préstamo que te otorga la entidad financiera. Con este producto, la entidad te autoriza a utilizar cierta cantidad de dinero para el pago de bienes y servicios, este valor lo cobra el comercio y luego tu banco te hace llegar un extracto en donde te notifica el valor del producto o servicio que adquiriste, la tasa de interés que te será cobrada y los respectivos cobros asociados.

Intereses. Es la cantidad de dinero que se paga a quien otorgó el préstamo por el derecho a utilizar sus recursos en beneficio personal. Es una forma de compensar a quien otorgó el préstamo por el hecho de que él no pueda disponer de los recursos que prestó y, por lo tanto, generar riqueza con ellos. Los intereses son un porcentaje del total del monto solicitado, sin embargo, este porcentaje puede ser fijo o variable, dependiendo de si está atado o no a algún índice variable como la inflación o la DTF

¹¹ Bancolombia. <https://www.grupobancolombia.com/personas/aprender-es-facil/como-manejar-dinero/endeudamiento-responsable/que-es-una-tarjeta-credito>. Consultado, febrero 2 de 2020

Ahorro. El ahorro se define como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, etc. (Biblioteca Virtual Luis Ángel Arango).

6.4. MARCO LEGAL

El balance de la actividad financiera en Colombia¹² es muy positivo y muestra claras señas de desarrollo y eficiencia. En la última década el patrimonio supervisado por las autoridades financieras se ha incrementado en cerca de un 50% del Producto Interno Bruto. Los bancos mantienen carteras de crédito rentables y de buena calidad. El sector financiero se presenta sano con buenos niveles de liquidez, un sistema efectivo de garantía de depósitos y autoridades facultadas para implementar herramientas para la solución de los problemas del sector. A pesar de lo anterior, aún existen algunas áreas que pueden ser mejoradas. El marco legal del sistema financiero se caracteriza por ser dinámico y en constante evolución hacia estándares internacionales. El mismo se encuentra integrado por instrumentos normativos de distinto rango, incluyendo la Constitución, leyes y normas de rango sub-legal. Sin embargo, Colombia cuenta con un Estatuto del Sistema Financiero que integra la mayor parte de esta normativa y se mantiene actualizado a través de múltiples reformas.

Desde el punto de vista estructural el sistema financiero colombiano está conformado por las instituciones financieras y las autoridades de supervisión. Entre las instituciones financieras destacan una serie de conglomerados financieros (bancos, aseguradoras, etc.) e instituciones intermediarias. La función de supervisión del sistema financiero recae principalmente en la Superintendencia Financiera de Colombia] (la "Superintendencia"). Por su parte, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público conserva una importante función desde el punto de vista regulatorio, pero la Superintendencia participa activamente en la proposición de nuevas regulaciones y revisión de proyectos de normativa.

A continuación, se mencionan las leyes que rigen el sistema financiero:

Constitución Política de Colombia. Artículo 335 de la Constitución Política de la República de Colombia. Conforme a éste artículo las actividades "financiera,

¹² ANDI - Asociación Nacional de Empresarios de Colombia 2013. Régimen Bancario. Consultado: enero 9 de 2020. <http://proyectos.andi.com.co/es/GAl/Guilnv/SisFin/RegBan/Paginas/MarLeg.aspx>

bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación" se consideran de "interés público", por lo cual dichas actividades sólo pueden ser ejercidas mediante autorización del Estado y en cumplimiento de la normativa aplicable. Dicha normativa es desarrollada por el Congreso y/o el Presidente de la República, conforme a las competencias otorgadas por los artículos 150 (numeral 19, literal d) y 189 (numerales 24 y 25) de la Constitución, respectivamente.

La Ley 35 de 1993. Funciona como ley marco que regula intervención, inspección, vigilancia y control del Gobierno Nacional en las actividades financiera, bursátil y aseguradora. Mediante este instrumento se otorgó al Gobierno Nacional la facultad de actualizar y reformar la normativa financiera, lo que permitió que posteriormente el Presidente de la República actualizara el Decreto 663 de 1993, actual Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

El Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Tiene fuerza de ley y es la regulación más importante en materia financiera en Colombia, toda vez que integra en un mismo cuerpo normativo la mayor parte de normas aplicables a ese sector. El Estatuto se ha mantenido actualizado a través del tiempo con la incorporación de las leyes que se han promulgado con posterioridad a su expedición.

Este instrumento normativo crea y regula a la Superintendencia, principal ente supervisor del sector financiero. Igualmente establece toda la estructura del sistema financiero, incluyendo los tipos de entes y sus funciones, así como una serie de aspectos relacionados a la operatividad del sistema, incluyendo límites de reservas, sanciones, y regímenes de incompatibilidades e inhabilidades, entre otros.

Ley 1328 de 2009. En el año 2009 el Gobierno introdujo una importante reforma parcial al sector financiero, con especial énfasis en materia de protección al consumidor. Así, mediante Ley 1328 de 2009 se incrementa la protección a los consumidores financieros mediante una serie de medidas, tales como: obligación de los bancos de informar al consumidor información detallada sobre el costo de los servicios ofrecidos, derecho del deudor para decidir si el pago parcial que realiza lo abonará a capital con disminución de plazo o a capital con disminución del valor de la cuota de la obligación. Asimismo, se prohíben acuerdos en los cuales los consumidores renuncian derechos o se reinvierte la carga de la prueba en su perjuicio. La reforma también obliga a los bancos a implementar un Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC) y designar un Defensor del

Consumidor Financiero con el objeto de canalizar y resolver los reclamos de los consumidores.

Decreto 1771 de 2012. Mediante este decreto el Gobierno Nacional definió los componentes del capital de los establecimientos de crédito (bancos, compañías de financiamiento y corporaciones financieras). Con esta regulación Colombia se acerca a estándares internacionales, manteniendo en 9% el nivel mínimo solvencia mínimo que deben cumplir los establecimientos de crédito, pero incorporando una nueva medición de solvencia básica del 4.5% para el Patrimonio Básico Ordinario, conformado por instrumentos con la más alta capacidad de absorción de pérdidas.

7. ASPECTOS METODOLÓGICOS

7.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.

La investigación es de tipo descriptivo, dada la naturaleza de la encuesta a aplicar en la que a través de la observación y el análisis se busca establecer el estado actual de la vida crediticia de los estudiantes del programa de Administración de Empresas.

Por otro lado, y según los datos a recolectar, la investigación permite enmarcarse en el tipo cuantitativo, porque la intención es conocer la situación de la vida crediticia planteada de manera numérica o porcentual. Así mismo el objeto y los datos a analizar llevan a utilizar métodos cualitativos que permitan analizar percepciones sobre los temas tratados.

7.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.

Para cumplir con estos objetivos de la investigación, la población está conformada por 473 estudiantes de Administración de Empresas. Para determinar la muestra se aplica fórmula de población finita.

N: 473 estudiantes

K: 1,15 nivel de confiabilidad 95%

E: 0,05 PORCENTAJE DE ERROR 5%

P: 0.5

q: 1-0.5: 0.5

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

$$n = 210$$

7.3. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

Fuentes primarias: Se obtendrá a través de encuestas aplicadas a la muestra seleccionada, logrando sacar provecho de esto y obtener la cantidad de información necesaria para el desarrollo de esta temática. Igualmente, la información para la realización de la investigación se recolectará a través de encuestas.

Fuentes secundarias: Se utilizarán como fuentes secundarias libros y diversas páginas de Internet relacionados con el tema propuesto, tratando de recopilar la cantidad de información necesaria para el desarrollo de la actividad.

Para procesar la información se registrará y clasificará la información obtenida de la muestra encuestada y se analizará a la luz de la información exógena encontrada.

8. CARACTERÍSTICAS SOCIO ECONÓMICAS DE LOS ESTUDIANTES

El primer objetivo de esta investigación busca realizar la caracterización socioeconómica de los estudiantes objeto de estudio, para ello se llevó a cabo una revisión documental buscando identificar las variables que deben ser halladas.

Las variables socioeconómicas de acuerdo con el diccionario jurídico y social indican un estado o situación del consumidor, como el nivel de ingresos, la ocupación y el nivel de estudios. Constituyen criterios objetivos para clasificar o dividir mercados. Suelen combinarse para determinar la clase social. Sirven también para explicar el comportamiento del consumidor.

Algunas de ellas son estrato socioeconómico, personas que sustentan económicamente los gastos, Vivienda, Alimentación, Educación, Salud, Transporte, Recreación, Vinculación laboral, Modalidad de contratación, Asignación salarial mensual, Tiempo de dedicación laboral, Horas de dedicación laboral, Ocupación, Ocupación a la cual aspira, Tiempo que tarda en llegar a la universidad, entre otras.

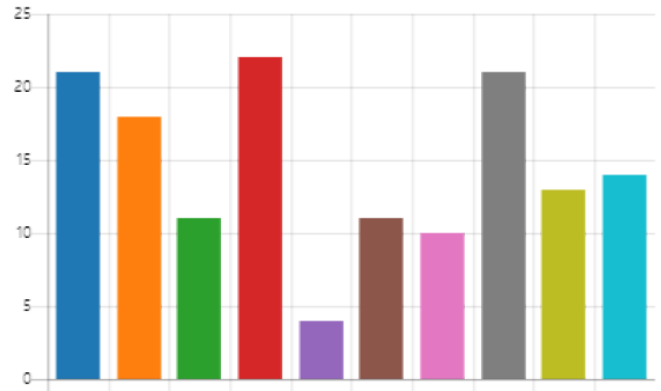
Para el tema de la investigación como lo es conocer la vida crediticia y manejo de los ingresos de los estudiantes del programa de Administración de Empresas de la Seccional Girardot, Universidad de Cundinamarca, se tomaron algunas de estas variables y se agregaron otras de acuerdo al objetivo establecido, partiendo inicialmente de unos datos generales para identificar a qué semestre pertenecen y la jornada en la cual adelantan sus estudios.

A continuación, se presentan los resultados de la encuesta aplicada, se enviaron 240 vía ON LINE debido a la emergencia sanitaria no se alcanzó a hacer de forma física, salón por salón, pero se tuvo respuesta de 145 estudiantes, gracias a la colaboración de algunos docentes quienes a través de los grupos de WhatsApp gentilmente enviaron link correspondiente.

1. Semestre que cursa

Grafica 1 ubicación semestral de estudiantes

● primero	21
● segundo	18
● tercero	11
● cuarto	22
● quinto	4
● sexto	11
● séptimo	10
● octavo	21
● noveno	13
● décimo	14



Fuente: elaboración propia

De los 145 estudiantes que diligenciaron la encuesta se obtuvo mayor número de respuestas en cuarto (22), primer (21) y octavo semestre (21), seguido de segundo (18), décimo (14), noveno (13), tercero (11), sexto (11) y finalmente quinto (4). Lograr este número se considera bueno para los autores debido a la situación que se vive de aislamiento por la emergencia sanitaria, se contó con el apoyo de algunos docentes quienes compartieron el link en los grupos de WhatsApp manejados para comunicarse con sus estudiantes.

2. Jornada

Grafica 2 tipo de jornada de los estudiantes

● Diurna	38
● Nocturna	107



Fuente: elaboración propia

El programa de Administración de Empresas de la seccional Girardot cuenta con un mayor número de estudiantes en la jornada nocturna, esto explica los resultados obtenidos.

3. Género

Grafica 3 genero de los estudiantes

● Femenino	93
● Masculino	52



Fuente: elaboración propia

La tendencia del programa por un lado es a tener mayor número mujeres equivalentes al 64% frente al 36% de los hombres.

4. Edad

Grafica 4 rango de edad de los estudiantes

● 15 a 17	5
● 18 a 20	30
● 20 a 25	61
● 26 a 30	23
● Más de 30	26



Fuente: elaboración propia

El rango de edades de los estudiantes encuestados en mayor proporción se encuentra en 20 a 25 años equivalentes al 42%, le sigue 18 a 20 años reflejado en 21%, más de 30 con el 18%, 26 a 30 presenta 16% de participación y finalmente los más jóvenes de 15 a 17 años con apenas el 3%.

Al revisar qué semestre cursan las personas encuestadas que respondieron en el rango de más de 30 años se tiene que: décimo (2), noveno (6), octavo (7), séptimo (1), sexto (1), quinto (1), cuarto (2), tercero (1), segundo (3) y primero (2). Es

importante recordar que en el programa hay dos jornadas de estudio y donde se hallan más estudiantes matriculados es en el horario nocturno, por ello el margen de las edades es algo amplio.

5. Tiene hijos

Grafica 5 hijos de los estudiantes

● si	38
● No	106
● Viene en camino	1



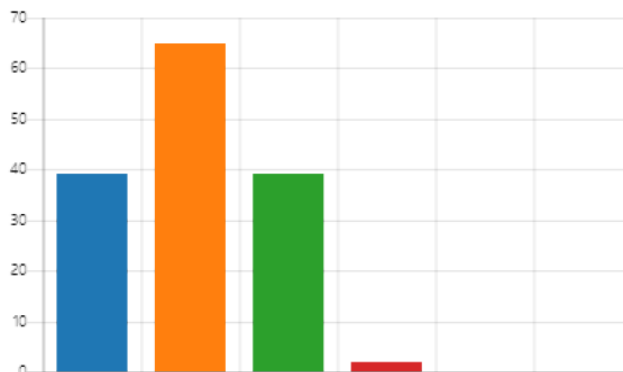
Fuente: elaboración propia

Tan solo el 26% de los 145 estudiantes encuestados tienen hijos frente a un 74% que manifiesta no tener hijos.

6. Estrato socio – económico

Grafica 6 Nivel de estrato socio-económico de los estudiantes

● uno	39
● dos	65
● tres	39
● cuatro	2
● cinco	0
● seis	0



Fuente: elaboración propia

El estrato socio económico al cual manifiestan pertenecer los estudiantes encuestados está más concentrado en el (2) con un total de 65 personas equivalentes al 45% y se presenta un empate entre los estratos (1 y 3) reflejados en el 27% cada uno. Tan solo 2 personas afirman que son de estrato (4).

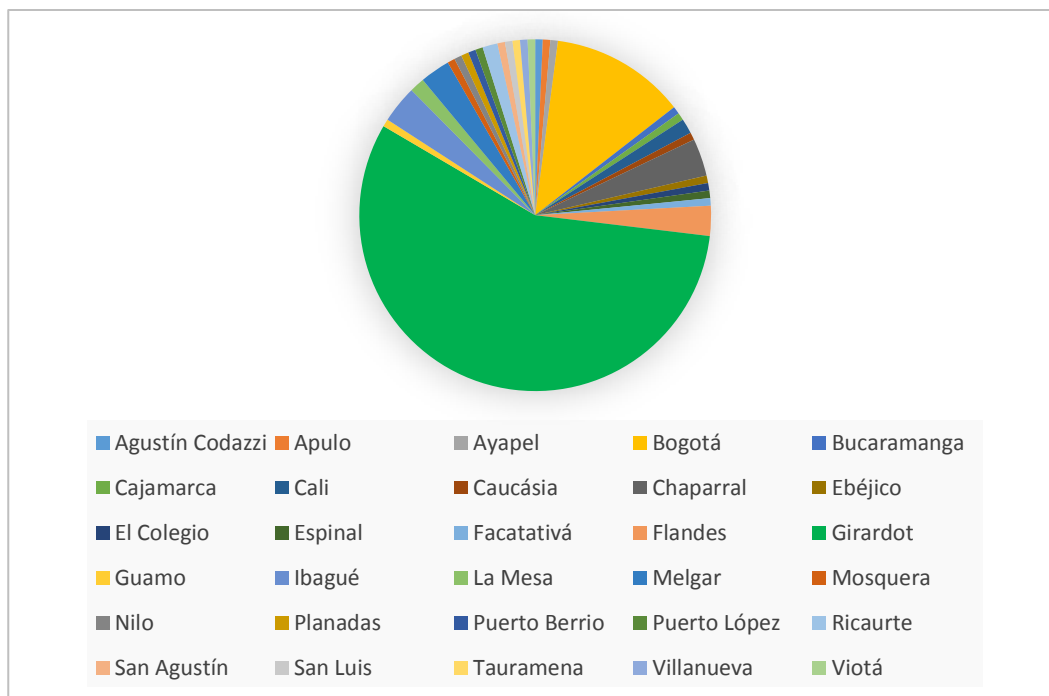
7. Ciudad donde nació

Ciudad donde nació	Cantidad	Ciudad donde nació	Cantidad
Agustín Codazzi	1	Guamo	1
Apulo	1	Ibagué	5
Ayapel	1	La Mesa	2
Bogotá	18	Melgar	4
Bucaramanga	1	Mosquera	1
Cajamarca	1	Nilo	1
Cali	2	Planadas	1
Caucásia	1	Puerto Berrio	1
Chaparral	5	Puerto López	1
Ebéjico	1	Ricaurte	2
El Colegio	1	San Agustín	1
Espinal	1	San Luis	1
Facatativá	1	Tauramena	1
Flandes	4	Villanueva	1
Girardot	82	Viotá	1
		Total	145

Tabla 1 registro de natalidad en diferentes ciudades

Fuente: elaboración propia

Grafica 7 registro de natalidad en diferentes ciudades

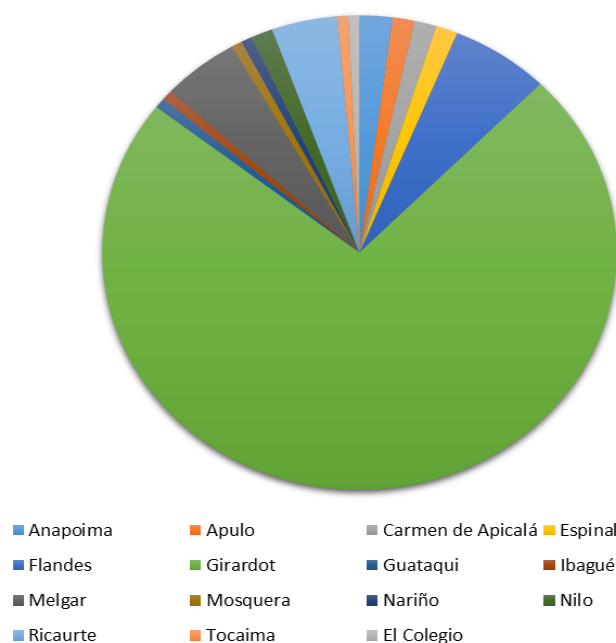


Fuente: elaboración propia

Frente a los resultados obtenidos se tiene que 82 personas, es decir, el 57% de los encuestados respondieron Girardot como ciudad de origen, seguida de Bogotá con 18 equivalentes al 12% e Ibagué mostrando apenas el 3%, los demás municipios tienen 1 persona originaria del respectivo lugar.

8. Ciudad donde reside

Grafica 8 registro de habitantes



Fuente: elaboración propia

Tabla 2 registro de habitantes

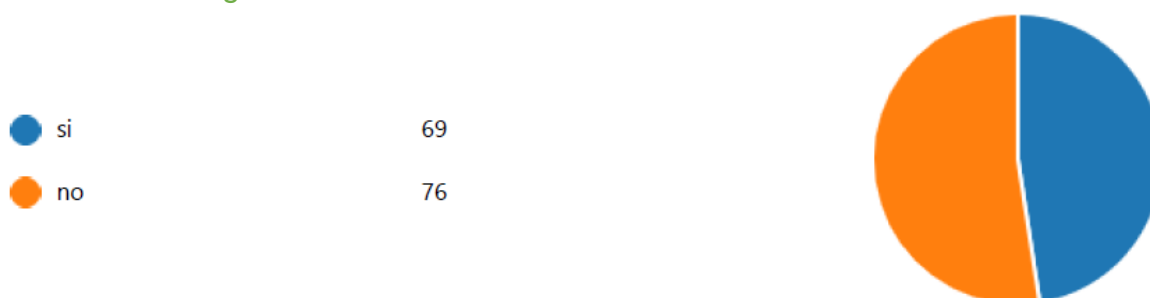
CIUDAD DONDE RESIDE	CANTIDAD
Anapoima	3
Apulo	2
Carmen de Apicalá	2
Espinal	2
Flandes	9
Girardot	106
Guataquí	1
Ibagué	1
Melgar	7
Mosquera	1
Nariño	1
Nilo	2
Ricaurte	6
Tocaima	1
El Colegio	1

Fuente: elaboración propia

El lugar donde residen la mayor parte de los encuestados es Girardot con un 73% seguido de Flandes (9) personas reflejado en el 6%, Melgar (7) personas equivalentes al 5%, Ricaurte (6) personas, 5%, Nilo (3) personas, El Carmen de Apicalá (2) Nilo también (2) y los demás municipios con (1) persona.

9. ¿Se encuentra laborando?

Grafica 9 registro de estudiantes laborando



Fuente: elaboración propia

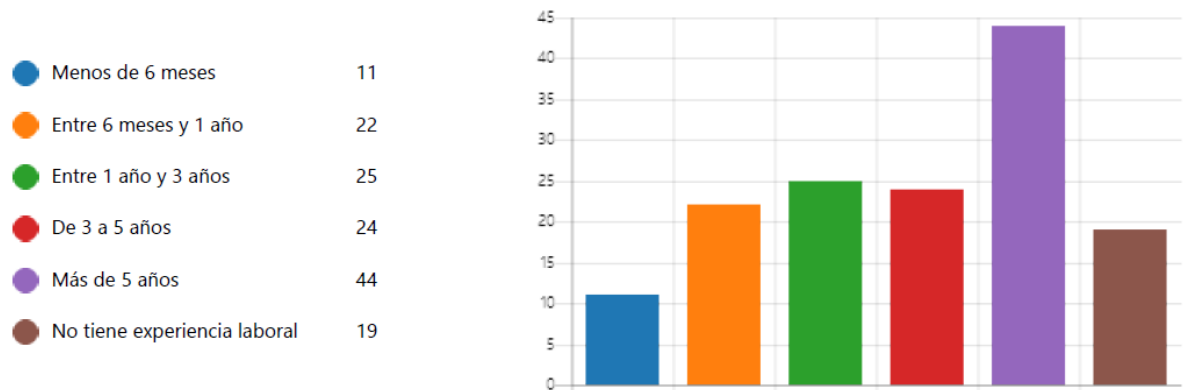
El 48% de los estudiantes encuestados afirmaron estar trabajando equivalentes a 69, mientras el 52% dijeron que no se encontraban laborando. La encuesta fue aplicada en el mes de abril, ya había comenzado la emergencia sanitaria debido a ello comenzaron los despidos de trabajo.

Por otra parte, de los 69 que afirman estar laborando 6 corresponden a la jornada diurna y 63 a la jornada nocturna.

De acuerdo al Plan Departamental de Empleo de Cundinamarca, de 2013, el departamento de Cundinamarca presenta en la actualidad grandes deficiencias asociadas a la insuficiencia de servicios de intermediación y colocación laboral y a la ausencia de observatorios del mercado laboral que puedan arrojar la información pertinente acerca de la oferta y demanda laboral regional. Se tiene alguna información acerca del empleo, pero a nivel Cundinamarca y no hay un estudio desagregado que especifique cifras de Girardot. Sin embargo, se presenta en la ciudad un alto grado de trabajo informal (Ministerio de Trabajo - FUPAD, 2014).

10. ¿Cuánto tiempo de experiencia laboral tienes?

Grafica 10 tiempo de experiencia laboral de los estudiantes



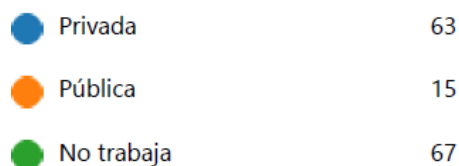
Fuente: elaboración propia

De los 145 encuestados 44 dijeron tener experiencia laboral de más de 5 años equivalentes al 30 %, el rango comprendido entre 1 año a 3 y de 3 a 5 años sumados son 49 personas eso equivale al 34%, entre 6 meses y 1 año hay 22 estudiantes equivalentes al 15% y llevan menos de 6 meses 11 personas con una participación del 7.5%. De los 19 que no se encuentran laborando solo tres son de género masculino y 16 femenino.

De igual manera de los 19 que no tienen experiencia 4 presentan edades entre los 20 y 25 años, 4 personas están entre los 15 y 17 años y 11 están entre los 18 y 20 años de edad. Puede observarse que son estudiantes jóvenes.

11. Trabaja con empresa:

Grafica 11 sector público, privado o no perteneciente

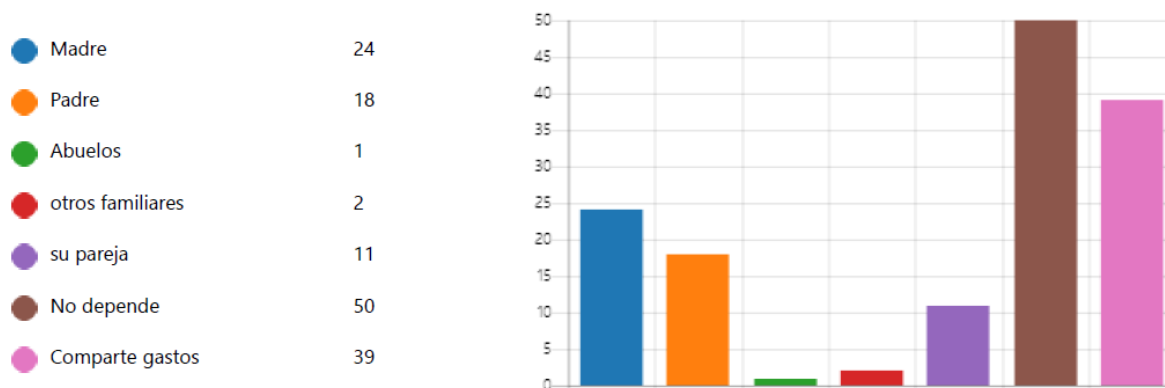


Fuente: elaboración propia

La mayor parte de los estudiantes encuestados dicen trabajar en el sector privado equivalentes al 43% del total, mientras solo 15 dijeron laborar en empresas públicas es decir el 10%.

12. Depende económicamente de:

Grafica 12 recursos económicos de los estudiantes



Fuente: elaboración propia

De los 145 estudiantes consultados, 50 afirman no depender de otra persona económicamente o sea el 34% mientras 39 dijeron compartir gastos (27%), 42 jóvenes dependen del padre o de la madre (29%), 11 manifestaron depender de su pareja (7.6%).

Quienes manifiestan no depender económicamente de ninguna persona (50), todos son mayores de edad, 9 de los cuales actualmente no se encuentran laborando, es decir 18%.

13. Sus ingresos son:

Grafica 13 nivel de ingresos

Menores a \$200.000	42
Entre \$200.000 y \$500.000	31
De \$500.000 a \$1.000.000	46
De 1.000.000 a \$2.000.000	22
Más de \$2.000.000	4



Fuente: elaboración propia

Los ingresos de los estudiantes están en su mayoría en el rango de \$500.000 a \$1.000.000 equivalentes a 46 personas (32%), le sigue menores a \$200.000 con 42 personas (29%), entre \$200.000 y \$500.000 presenta 31 personas (21%) y más de \$2.000.000 apenas 4 personas.

14. Sus ingresos

Grafica 14 gastos frente a ingresos

superan los gastos	35
son inferiores a sus gastos	78
No recibe ingresos	32



Fuente: elaboración propia

Frente a la pregunta relacionada con los ingresos se tiene que 78 de los estudiantes equivalentes al 54% responden que sus ingresos son inferiores a los gastos, solo 35 afirman que sus ingresos superan los gastos es decir el 24% y 32 personas afirman no recibir ingresos. A pesar de ser personas en gran parte mayores de edad parecen afrontar problemas económicos.

15. Vive en vivienda:

Grafica 15 tipo de vivienda

● De los padres	49
● De la familia	34
● En arriendo	50
● Propia	12



Fuente: elaboración propia

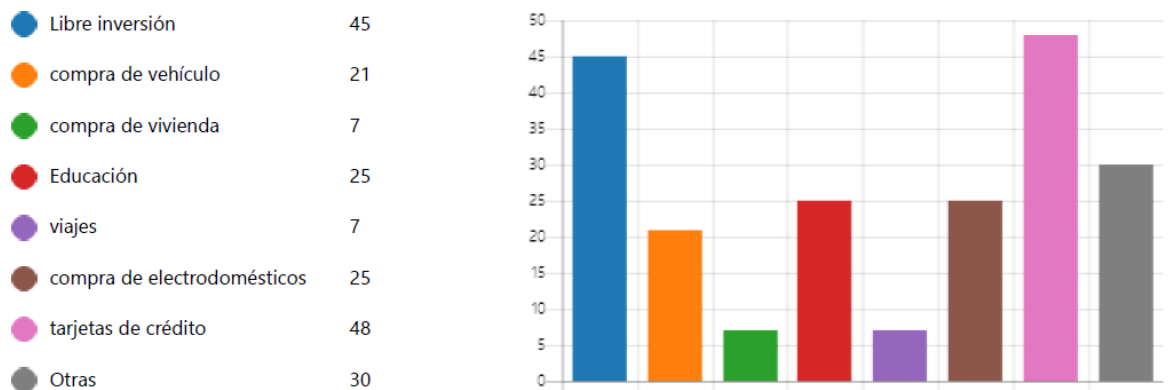
Tan solo 12 de los 145 que respondieron la encuesta afirman vivir en casa propia representada en el 8%, 50 dicen vivir en arriendo (34%), 49 estudiantes residen en casa de los padres (33%) y 34 estudiantes están alojados donde la familia (23%). Son personas jóvenes que aún tienen tiempo para adquirir su propia vivienda.

9. HÁBITOS DE MANEJO DE DINERO Y CRÉDITOS

Con el propósito de conocer los hábitos de manejo de los ingresos que perciben los estudiantes, el nivel de gastos que tienen y el acceso a créditos en la encuesta se realizaron las preguntas respectivas.

16. ¿Qué tipos de crédito ha manejado?

Grafica 16 adquisición de crédito



Fuente: elaboración propia

El tipo de crédito manejado por los estudiantes encuestados va desde las tarjetas de crédito con 48 personas (33%), libre inversión 45 (32%), educación y compra de electrodomésticos representados cada uno con 25 personas (17%), compra de vehículo 21 (14%)

17. Paga planes de telefonía celular

Grafica 17 consumo de telefonía por suscripción



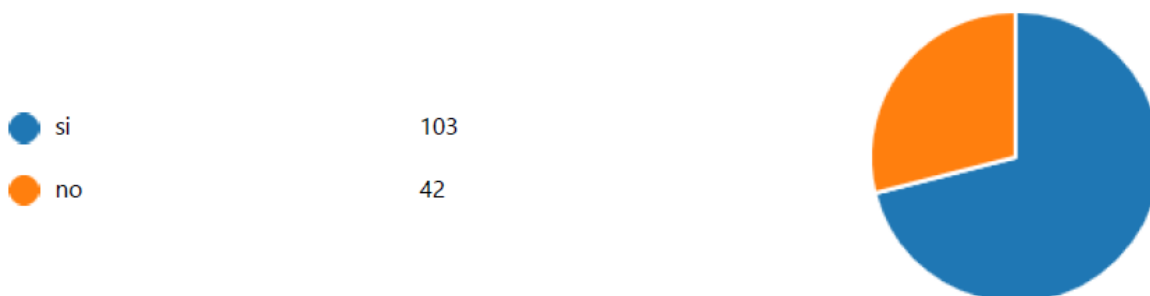
Fuente: elaboración propia

De los 145 consultados 64 afirman que pagan planes de telefonía celular (44%), mientras 81 dicen no pagar planes de telefonía celular (56%).

De los 64 que pagan planes de telefonía celular 36 se encuentran trabajando, es decir el 51%, el resto el plan es pagado por padres o familiares.

18. ¿Paga internet y/o televisión por cable?

Grafica 18 consumo de servicio de internet y televisión



Fuente: elaboración propia

En cuanto al servicio de internet y/o televisión por cable, 103 dijeron hacerlo (71%), margen bastante considerable, teniendo en cuenta que la televisión por cable más barata está en el orden de \$30.000 y el servicio de internet va de \$8.600 para estrato 1 a \$20.000 estrato 2.

19. Se encuentra reportado ante las centrales de riesgos

Grafica 19 reporte por centrales de riesgo



Fuente: elaboración propia

Se observa que 31 estudiantes es decir el 21% se encuentran reportados ante las centrales de riesgo, frente a 114 (79%) que manifiesta no estar reportado.

20. Si está reportado la razón fue:

Grafica 20 motivo de reporte en centrales de riesgo

● incapacidad de pago	27
● sirvió de fiador	9
● No fue reportado	39



Fuente: elaboración propia

El 19% de los estudiantes equivalente a 27 personas respondieron haber sido reportados por incapacidad de pago, el 6% o sea 9 personas dan como respuesta haber servido como fiadores o garantes de otra persona.

21. ¿Ha recibido capacitación para el manejo de sus finanzas?

Grafica 21 capacitación al manejo financiero

● Si	50
● No	95



Fuente: elaboración propia

De los 145 estudiantes 50 (34%) manifiestan haber recibido capacitación para el manejo de sus finanzas, frente a 95 personas (66%) que afirman no haber recibido capacitación para el manejo de sus finanzas.

Al examinar por edades una mujer cuyo rango de edad está entre 15 y 17 años afirma haber recibido capacitación para el manejo de las finanzas, los de 18 a 20

años se encuentran 7 personas que responden afirmativamente frente a 6 que dieron respuesta negativa, en el intervalo de 20 a 25 años hay 15 respuestas negativas y 7 positivas, de 26 a 30 años 5 responden afirmativamente y 7 dicen que no recibieron ese tipo de capacitación, el mayor número de respuestas negativas se encuentran entonces de los 20 años en adelante, ello puede deberse a que hoy en día hay mayor preocupación por enseñar algo de finanzas a los niños y jóvenes en su formación de primaria y secundaria.

Dentro de la misma pregunta se indagó acerca del grado de conocimiento y comprensión que tienen al adquirir un crédito sea a través de tarjetas, libre inversión y otras modalidades. A lo cual respondieron que cuando contraen deudas u obligaciones en ocasiones no tienen claridad de los intereses que van a pagar tanto los corrientes como los de mora, si es de interés vencido o anticipado, así como también implica pagos de cuota de manejo de tarjetas si es el caso. Esa es la educación financiera que no tiene clara. Esto lo colocaron a manera de comentarios.

Se preguntó además en qué situaciones son las que se presentan los interrogantes o dudas, a lo cual responden que a veces las promociones ofrecidas por los establecimientos comerciales los envuelven y no analizan profundamente todas las implicaciones que se tiene al comprar a crédito.

22. Acostumbra a hacer presupuesto

Grafica 22 implementación presupuesto

● Siempre	63
● A veces	75
● Nunca	7






Fuente: elaboración propia

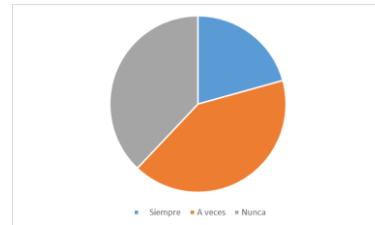
Esta pregunta es importante e interesante porque hace parte de la formación o educación financiera de las personas, hay padres que acostumbran enseñar a sus hijos a hacer presupuestos para no gastar más de la cuenta. En una época se

estimulaba la cultura del ahorro en casa y en el colegio. Los resultados obtenidos fueron 63 personas respondieron siempre equivalentes al 63%, 75 marcaron A veces es decir el 52% y solo 7 respondieron nunca o sea 5%.

23. ¿Hace algún ahorro?

Grafica 23 medida de ahorros

	Siempre	30
	A veces	60
	Nunca	55

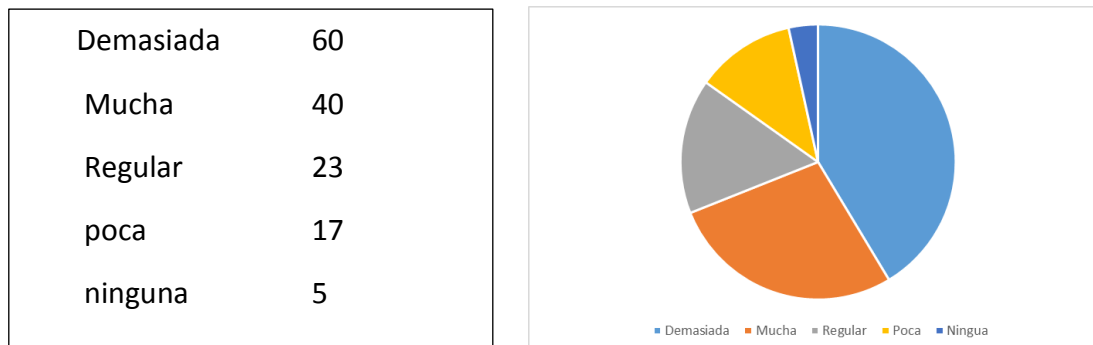


Fuente: elaboración propia

Tan solo 30 personas equivalentes (21%) siempre acostumbran a hacer ahorro, 60 (41%) afirman que lo hacen a veces y 55 (38%) nunca lo realizan, esto puede relacionarse con el nivel de ingresos de los estudiantes que no es alto pues como se dijo antes en la pregunta 13 en su mayoría están en el rango de \$500.000 a \$1.000.000 equivalentes a 46 personas (32%), le sigue menores a \$200.000 con 42 personas (29%), entre \$200.000 y \$500.000 presenta 31 personas (21%) y más de \$2.000.000 apenas 4 personas. Además, los gastos por lo general superan los ingresos.

24. Qué nivel de preocupación le causa el uso de la tarjeta de crédito.

Grafica 24 Nivel de preocupación al uso de tarjetas de crédito

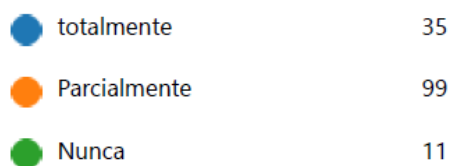


Fuente: elaboración propia

Las respuestas obtenidas a esta pregunta fueron: demasiada 41%, Mucha 28%, regular 16%, poca 17% y ninguna 5%, quiere decir que, si sienten en gran medida preocupación por el uso de la tarjeta de crédito, dado los altos intereses que cobran las entidades financieras por las compras y demás transacciones realizadas a través de las tarjetas.

25. Cumple con el presupuesto establecido

Grafica 25 nivel de cumplimiento de presupuesto



Fuente: elaboración propia

Finalmente, frente a la pregunta si cumple con el presupuesto establecido está claro que no es fácil para ellos y solo 35 estudiantes respondieron que si lo hacen totalmente (24%), 99 dijeron parcialmente (68%) y 11 anotaron nunca (8%).

Discusión de los resultados

Los estudiantes universitarios que llegan a la Universidad de Cundinamarca al programa de Administración de Empresas, seccional Girardot como pudo observarse cerca de la mitad tienen un trabajo, gran parte estudia de noche, es el tiempo del cual disponen para hacerlo en menor proporción hay quienes acuden a clases durante el día y de éstos unos pocos laboran después de mediodía, la mayor parte de quienes trabajan lo hacen para pagar sus estudios y mantenerse, como se observó en los resultados son de estrato dos y tres muchos de ellos con unos ingresos que no superan el millón de pesos, para pagar el semestre acuden a préstamos, cesantías, becas, buscando tener continuidad y terminar su carrera. Sin embargo, requieren de adquirir elementos bien sea para estudiar o para desplazarse a su trabajo y estudio como automóviles y motocicletas, de esta forma pueden logra cumplir sus propósitos. Al igual son personas que interactúan unas con otras y tienen espacios de esparcimiento, adoptan algunas tendencias de consumo de sus compañeros y amigos, esto hace que se ocasionen posiblemente más gastos, que no les permite obtener bienes de mayor importancia o trascendencia como una vivienda.

De otra parte, es importante considerar que requieren de una buena educación financiera para manejar de forma más adecuado sus ingresos y hacer unas proyecciones que les permita alcanzar un mejor nivel de vida.

10. ESTRATEGIAS PARA EL MANEJO ADECUADO DE LOS RECURSOS FINANCIEROS

Antes de formular las estrategias es importante revisar algunos conceptos y aspecto relacionados con la educación financiera a través de una información hallada en un artículo escrito por Juan López Vera.

Según (Muccino, 2014), los orígenes de la educación financiera se sitúan en el siglo 18 cuando comienzan las investigaciones para evaluar el estilo de vida las familias a partir de su presupuesto. Uno de los principales expositores fue David Davies quién buscaba entender la situación de los trabajadores rurales con respecto a sus ingresos y gastos, esta investigación fue llevada a cabo en familias de Inglaterra y Escocia logrando resaltar la importancia del presupuesto familiar como instrumento de planificación. Por ello en la encuesta se realiza una pregunta relacionada con el hecho de si los estudiantes acostumbran a efectuar presupuestos para el manejo de sus ingresos y gastos personales.

(OECD, 2005), define a la educación financiera como el “proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, mediante información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, logran desarrollar habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico”. Como se puede notar, la educación financiera abarca un gran contexto de temas que son importantes para convertirse en un ciudadano consciente y responsable de sus decisiones financieras. Los temas sobre los cuales se necesite conocer están directamente relacionados con el contexto socioeconómico en el que se interactúa y pasa por aprender desde nociones básicas de conceptos financieros hasta desarrollar aptitudes y actitudes que los guiarán por una gestión eficiente de sus finanzas personales. Adicionalmente, OECD et. al (2005) sugiere 3 razones por la cual es importante la educación y cultura financiera:

1. Creciente transferencia de riesgos a los hogares.
2. Incertidumbre y sofisticación del panorama financiero, y
3. Bajo nivel de conocimiento financiero y capacidad financiera de los individuos. Microfinance Opportunities por su lado explica que es importante diferenciar entre tres términos tradicionalmente utilizados en la educación financiera y que pese a estar relacionados no significan lo mismo:

- Educación financiera: Se refiere al conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que los individuos adopten las mejores prácticas de manejo de dinero en lo que se refiere a 5 campos fundamentales: Ingreso, Gasto, Ahorro, Endeudamiento e Inversión.
- Alfabetización financiera: Es la habilidad de poseer juicio formado para tomar buenas decisiones con respecto al uso y manejo de dinero.
- Capacidad financiera: Es el contexto de realidad en donde se aplica la educación y alfabetización financiera ya que de ellas se deriva la toma de decisión efectiva sobre lo que conviene o no en término de gestión de dinero.

Una experiencia importante a nivel de formación a jóvenes en educación financiera la explican (Ramírez & Nelson, 2014). Freedom from Hunger es una ONG especializada en participar en soluciones que permitan a hogares a nivel mundial romper el círculo de hambre y pobreza, desde el año 2009 estableció una alianza con MasterCard Foundation para lanzar la iniciativa “Microfinanzas integradas para jóvenes” (AIM Youth), la cual se enfoca en trabajar con jóvenes en edades de 13 a 24 años con el objetivo de ofertarles servicios financieros y educación financiera para que tengan una mejor oportunidad de desarrollo y bienestar. (LOPEZ VERA, 2016).

Por otra parte, también es de gran importancia revisar las medidas adoptadas por el gobierno nacional frente a la necesidad de preparar a los jóvenes en temas de educación financiera. Al respecto se tiene un estudio conjunto entre las entidades financieras y el gobierno nacional:

HACIA LA CREACIÓN DE UNA ESTRATEGIA DE DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO DEL PAÍS. Ley de Educación Financiera en Colombia De acuerdo con los antecedentes históricos de desarrollo social y económico del país, y a raíz de las ya mencionadas crisis, el gobierno Colombiano tomo medidas contundentes para mejorar y resolver la crisis que afronto el país debido a la falta de formación e información en temas de economía y finanzas personales; por lo cual el 15 de julio de 2009 mediante comunicado del diario oficial del congreso de la república estableció: LEY 1328 DE 2009; Diario Oficial No. 47.411 de 15 de julio de 2009/CONGRESO DE LA REPÚBLICA: Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones⁸. La finalidad de esta ley es establecer las normas, principios y reglas que puedan proteger a las personas que son consideradas como consumidores financieros,

cada vez que entablen relación con entidades financieras que son vigiladas por la superintendencia bancaria, con el ánimo de ofrecer orientación, información y herramientas en favor de su defensa, como también obligaciones y alertas que le permitan al consumidor abstenerse de incurrir en un sobreendeudamiento.

La ley 1328 de 2009 está constituida por 8 capítulos, cada uno con sus respectivos artículos y numerales, divididos en: Aspectos generales, definiciones, Finalidades, sanciones, procedimientos, cláusulas y prácticas abusivas, derechos y obligaciones, sistema de atención al consumidor financiero, información al consumidor financiero. Primer estudio conjunto entre las entidades financieras y el gobierno sobre la importancia de la Educación Financiera en Colombia: “ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACION ECONOMICA Y FINANCIERA-EEF/ Una propuesta para su implementación en Colombia” En el año 2010 y de manera conjunta el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores; desarrollaron un estudio para determinar el diseño y la 8 LEY 1328 de 2009 PROTECCION AL CONSUMIDOR FINANCIERO. Viabilidad de implementar una estrategia nacional de Educación económica y financiera que pueda beneficiar a toda la población especialmente a la consumidora de productos financieros. Este estudio permitió identificar los comportamientos financieros de una muestra representativa de la población del país, que sirven como referente para la identificación de los problemas y necesidades de acuerdo a la realidad económica de los hogares en Colombia. Apoyados en el DANE y tomando como referente a la capital del país, en su estudio tomaron una submuestra de la gran encuesta integrada de hogares del DANE, y a comienzos de 2010, empezaron a seleccionar a la población consumidora de servicios financieros formulando una pregunta filtro que permitiera identificar los hogares que poseen alguna relación crediticia o acreedora con el sistema financiero; además recopilaron información sobre las características financieras del hogar, el estado de endeudamiento, ahorro e inversión. Durante la primera etapa de recolección de datos se encuestaron 2.577 hogares, cuyos resultados, expandidos a la población de Bogotá, representan información de 814.890 familias capitalinas bancarizadas.

Teniendo en cuenta este estudio y de acuerdo con la Encuesta nacional sobre servicios financieros informales Se obtuvo que: El 79% de los hogares colombianos (5,2 millones de hogares) ha utilizado por lo menos una vez servicios de crédito informal, siendo el préstamo del agiotista el segundo en importancia después del crédito con amigos, vecinos y familiares; en contraste, sólo el 46,1% reportó haber hecho uso del crédito financiero formal.

Mientras que la utilización del crédito informal es generalizada y similar en todos los estratos y cuartiles de gasto, el uso del crédito formal aumenta a medida que se asciende en estrato y cuartil de gasto: el porcentaje de familias que utiliza el crédito formal es 28% entre los hogares en el cuartil más bajo de gastos y aumenta a 63% en el cuartil superior.

En todos los estratos y cuartiles se encuentra un uso generalizado de los sistemas informales de ahorro: sólo el 34% afirma que ahorran en bancos, fenómeno que se profundiza en los cuartiles más bajos del ingreso; el 11% utiliza las cadenas, natilleras y roscas. (Urquina Cuellar, 2012)

El panorama descrito anteriormente frente a la encuesta nacional de servicios financieros informales deja ver la manera como muchos de los colombianos en algún momento han recurrido a este tipo de servicios, los cuales en lugar de brindar soluciones a los problemas económicos que enfrentan les genera muchas más deudas y dificultades. De la misma manera los jóvenes universitarios pueden llegar a verse afectados en la medida que deben hacer frente a sus obligaciones. Por todo ello es urgente buscar soluciones tales como prepararlos verdaderamente en temas financieros.

En este estudio se indagó acerca de la posibilidad de haber recibido capacitación en el área financiera a los jóvenes universitarios objeto de análisis. En el formulario de la encuesta se pregunta si ha recibido capacitación en educación financiera. Recordando las respuestas obtenidas 34% manifestaron haber recibido capacitación para el manejo de sus finanzas, frente al 66% que afirmaron no haber obtenido capacitación para el manejo de sus finanzas. Estos resultados pueden llevar a pensar que es bajo el nivel de capacitación en ese aspecto y se debe plantear una solución a dicha situación.

Bajo el contexto de lo planteado por Juan López en el documento citado es de vital importancia actuar y profundizar más desde la academia en el proceso de formación de los estudiantes de Administración de Empresas para que tengan claridad de los conceptos y aplicaciones de la educación financiera, la manera como esta puede ayudar a construir un mejor y efectivo proyecto de vida para los jóvenes universitarios.

Por lo anterior no basta con tener unos núcleos académicos dentro de la formación profesional, porque posiblemente el estudiante ve unos contenidos donde le interesa aprobar sin darle un verdadero significado, la relevancia que tienen todos estos conocimientos y la manera como puede aplicarlos a su vida

personal y profesional. El hecho de tener desconocimiento expone al joven universitario a tomar créditos con intereses demasiado altos que luego se vuelven impagables, en el peor de los casos a recurrir a agiotistas o gota a gota como los llaman en Colombia a los prestamistas usureros.

Se debe entonces capacitar a los estudiantes en todo lo relacionado con el uso de recursos financieros que ofrece el mercado, comprender el significado de los intereses cobrados por los bancos y demás instituciones financieras, los cobros por manejo de tarjetas, razones por las cuales puede ser reportado ante una central de riesgos financieros y todos los demás temas relacionados. Realizando talleres aplicativos, estudios de caso, etc. Pero a la vez generar una cultura de retroalimentación y extensión del aprendizaje hacia su núcleo familiar para que sea mayor el número de personas capacitadas y beneficiadas.

Los estudiantes deben destinar tiempo para leer acerca de finanzas personales. Cada semana, se puede destinar momentos para revisar el estado de las finanzas personales, buscar espacios para leer libros, revistas, sitios o blogs de finanzas. Cuanto más aprendan acerca de finanzas, mayor confianza podrán tener al administrar su propio dinero a corto, mediano y largo plazo.

Los jóvenes universitarios deben aprender a hacer presupuestos y además realizarlos en sus finanzas personales, generando así una cultura que permita llevar un control del uso de los ingresos para que los gastos no sean mayores donde se produzca un déficit que conduzca a endeudamientos constantes y repentinos. Si desde la casa se enseña al niño, al joven a llevar presupuesto, podrá incluso realizar proyecciones para adquisición de bienes o inversiones. Se requiere entonces que ellos mismos se acostumbren a monitorear sus ingresos y gastos mensuales. Pueden usar herramientas digitales como apps o sencillamente un documento en Excel. Al manejar adecuadamente su presupuesto puede pensarse en establecer una cuota de ahorro de forma periódica.

Si se tienen deudas deberán hacer un plan para el pago de todas las deudas contraídas. Pueden comenzar por hacer una lista de todas las deudas (tarjetas de crédito, crédito de auto, créditos educativos, pago de celulares u otras tecnologías, entre otros). Después revisarán su presupuesto para determinar cuánto dinero añadir a los pagos de deudas.

Los estudiantes deben tener claro cómo utilizar e invertir sus ingresos, con la posibilidad de generar rentabilidad y crecimiento de los mismos. Acostumbrarse a visualizar oportunidades, evaluarlas y tomar decisiones asertivas y efectivas.

Retomar la cultura del ahorro que fue tradicional por mucho tiempo en este país, resulta una tarea obligatoria, aún a pesar de los bajos ingresos, aprendiendo a hacer un buen uso de ellos, examinando las diferentes oportunidades donde se puedan obtener buenos rendimientos de forma legal, y obviamente disciplinándose en el ahorro sea de forma diaria, semanal o mensual. Tener un colchón de dinero es una parte esencial de en el manejo de las finanzas. Permite usar el dinero para pagar gastos no planeados o emergencias que puedan aparecer en el día a día, en lugar de incrementar las deudas.

Es muy importante examinar bien las oportunidades de inversión que ofrece el mercado y no apostar todo a lo mismo, la diversificación es extremadamente importante porque disminuirá el riesgo de inversión en el largo plazo. Si se deciden por la inversión se aconseja trabajar con un planeador financiero para crear un portafolio de inversiones que incluya las metas financieras y la tolerancia al riesgo.

11. CONCLUSIONES

El primer objetivo está dirigido a establecer las principales características socioeconómicas de los estudiantes del programa de Administración de Empresas, seccional Girardot, de ello se puede afirmar que la población estudiada corresponde a los estratos 1, 2 y 3, poco más de la mitad son originarios de Girardot y viven en Girardot, la mitad se encuentra laborando y la otra mitad no, son jóvenes en gran parte de edades entre los 20 y 30 años, que devengan salarios de \$1.000.000 en su mayoría, la quinta parte dice tener hijos, dependen bien sea de sus padres o complementan sus ingresos con su pareja.

Acerca los hábitos de consumo y manejo de los ingresos, se halló que la tercera parte utilizan tarjetas de crédito y han tenido créditos de libre inversión, un 14% ha comprado vehículo a crédito y 17% compra a crédito electrodomésticos.

Como gastos frecuentes tienen el pago de planes de telefonía celular e equivalentes al 44% de los encuestados, mientras el 71% dice pagar televisión por cable e internet, este último lo requieren para su estudio y parte de sus actividades laborales.

A pesar de su juventud el 21% se encuentra reportado ante las centrales de riesgo, de los cuales la causa en gran parte se debe a la incapacidad de pago.

Una buena parte de la población encuestada equivalente al 66% respondió no haber recibido capacitación para el manejo de sus finanzas. Es más, al hacerse cargo de créditos y obligaciones financieras lo hacen sin tener el pleno conocimiento y comprensión acerca de los intereses que se generan y lo que realmente terminan pagando, se dejan llevar por las tendencias y promociones que les ofrece el mercado, creyendo que adquieren productos y servicios más baratos.

En relación a la costumbre de hacer presupuestos el 63% manifestó que siempre lo hace, pero sus gastos en ocasiones superan los ingresos, esto no les permite realizar algún tipo de ahorro, además de percibir bajos salarios aquellos que trabajan y quienes no del hecho de depender aún de sus padres o familiares.

Las finanzas personales son un tema que toca a todas las personas, y como miembros de una sociedad se tiene la responsabilidad de mantener una buena y productiva administración del dinero, si se desea tener calidad de vida, reservar algo para situaciones que no se esperan como la vivida actualmente originada por la emergencia sanitaria en el mundo.

12. RECOMENDACIONES

Para un mejor vivir y realizar las metas que se trazan los estudiantes es importante brindar a los estudiantes espacios académicos que les permita desarrollar habilidades y destrezas en todo lo relacionado con el uso de recursos financieros que ofrece el mercado. Si los estudiantes se capacitan y aprenden a tomar mejores decisiones financieras todo esto redundará en sus familias y en la sociedad contribuyendo a mejorar la calidad de vida de las personas en una localidad.

Implementar las estrategias sugeridas permitirá re direccionar el manejo de los ingresos y el uso de los créditos de los estudiantes de una manera más efectiva. Retomar la cultura del ahorro, generar la costumbre de elaborar presupuestos que sean cumplidos a cabalidad, evaluar y aprovechar oportunidades de inversión cuyo riesgo no sea tan elevado o al menos se tenga pleno conocimiento y comprensión ayudarán a incrementar los ingresos y a dar buen empleo de los mismos.

Las estrategias podrían ser extensivas a los otros programas académicos de la universidad preparar los estudiantes en habilidades financieras permitirá que tengan mayores oportunidades para continuar con sus proyectos de vida.

BIBLIOGRAFÍA

VARGAS MATEUS FREDY ALEXANDER y MOLINA PELAEZ JINA PAOLA. Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes del programa de administración financiera en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos, 2017. <http://hdl.handle.net/10656/7075>

Rodríguez Isabel y Levy Noemí. Dinero y estructuras financieras y financiarización, un debate teórico institucional. Universidad Autónoma de México. Revista Latinoamericana de Economía. Volúmen 45 No.179, 2014. DOI: <http://dx.doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2014.179.47509>, consultado enero 24 de 2020. <http://www.revistas.unam.mx/index.php/pde/article/view/47509>.

Richard M. Ebeling. Por qué La teoría del dinero y del crédito es más importante que nunca, noviembre 17, 2014. Consultado enero 24 de 2020. <https://www.mises.org/es/2014/11/por-que-la-teoria-del-dinero-y-del-credito-es-mas-importante-que-nunca/>

Humberto Librado Castillo Carolina Garzón Medina. Programa de educación económica y financiera para jóvenes universitarios. Universidad Santo Tomás, Ediciones Usta. ISBN: 978-958-782-131-4 Primera edición, 2018. Página 12. Consultado enero 24 de 2020. <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/12505/Obracompleta.2018Libradohumberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Hernández Corrales Liliana, Meneses Cerón Luis Ángel, Benavides Julián. Desarrollo de una metodología propia de análisis de crédito empresarial en una entidad financiera. *Print version* ISSN 0123-5923, estudios gerenciales vol.21 no.97 Cali Oct./Dec. 2005. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232005000400007.

Deconceptos.com. <https://deconceptos.com/ciencias-juridicas/credito-bancario>

Bancolombia. <https://www.grupobancolombia.com/personas/aprender-es-facil/como-manejar-dinero/endeudamiento-responsable/que-es-una-tarjeta-credito>. Consultado, febrero 2 de 2020.

ANDI - Asociación Nacional de Empresarios de Colombia 2013. Régimen Bancario. Consultado: enero 9 de 2020. <http://proyectos.andi.com.co/es/GAI/Guilnv/SisFin/RegBan/Paginas/MarLeg.aspx>

Facultad de Ciencias Administrativas, Económicas y Contables, Guía Opción de Grado, 2017.

Hernández Sampieri Roberto, Mendoza Torres Christian Paulina. Metodología de la Investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, editorial Mc Graw Hill, México, 2018, pág. 106-107.

ANEXO A



ENCUESTA DIRIGIDA A ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS, GIRARDOT, UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA

OBJETIVO DE LA ENCUESTA:

Conocer aspectos del manejo del dinero y vida crediticia de los estudiantes del programa de Administración de Empresas, seccional Girardot.

*Nota: En cumplimiento de la Ley de tratamiento de datos No. 1581 de 2012, del Decreto 1377 de 2013 y el Decreto Único reglamentario 1074 de 2015 en los capítulos 25 y 26, se comunica que esta información es de carácter académico y solo tendrá este fin como se especifica en el objetivo de esta encuesta.

SEMESTRE QUE CURSA _____ ASIMILACIÓN PROG. TURISMO____
JORNADA: _____

GENERO: M____ F____ EDAD: _____ TIENE HIJOS:
SI__ No__

ESTRATO: 1____ 2____ 3____ 4____ 5____ ciudad donde
nació_____

Ciudad donde vive _____

1. Se encuentra laborando
 - a. Si
 - b. No
2. Cuánto tiempo de experiencia laboral tiene
 - a. Menos de 6 meses
 - b. Entre 6 meses y un año
 - c. Entre Un año y tres años
 - d. Entre tres y cinco años
 - e. Más de 5 años
 - f. No tiene experiencia laboral
3. Depende económicamente de:

Madre___ Padre___ Abuelos___ otros familiares___ Pareja___

No depende de nadie _____ comparte gastos_____

4. Sus ingresos son:

Menores a \$200.000 entre \$200.000 y \$500.000 entre \$500.000 y \$1.000.000
de \$1.000.000 a \$2.000.000 más de \$2.000.000

5. Sus ingresos:

Superan los gastos

Son inferiores a los gastos

6. Vive en vivienda:

De sus padres De familiares en arriendo vivienda propia

7. ¿Ha manejado en su vida algún tipo de crédito?

Libre inversión___ compra de vehículo___ compra de vivienda___
estudios___ viajes___ compra electrodomésticos y/o muebles___ tarjetas
de crédito_____

8. ¿Paga algún plan de telefonía celular? Sí___ No___

9. Paga servicio de internet y/o televisión por cable? Sí___ No___

10. Se encuentra reportado ante Data crédito o Cifin: Sí___ No___

11. ¿Si está reportado cuál fue la razón?

¿Incapacidad de pago_____ sirvió de fiador? _____ otra: ___C___ cuál?

12. ¿Ha recibido capacitación para el manejo de sus finanzas?

Sí___ No___

Pregunta complementaria:

Cuál es el grado de conocimiento y comprensión que tienen al adquirir un crédito sea a través de tarjetas, libre inversión y otras modalidades.

En qué situaciones son las que se presentan los interrogantes o dudas

13. Acostumbra a hacer presupuesto? Si___ No___

14. Lo cumple: Totalmente___ Algunas veces___ Nunca___

ANEXO B

Datos de los encuestados

Nombre completo	Correo institucional
JOSE LUIS FRANCISCO CORTES AVILA	jfranciscocortes@ucundinamarca.edu.co
ANGIE TATIANA ACERO URQUIJO	atacero@ucundinamarca.edu.co
MICHEL ALEXANDRA REYES DIAZ	malexandrareyes@ucundinamarca.edu.co
LUIS ALEXIS CERQUERA HORTA	lcerquera@ucundinamarca.edu.co
OSCAR ANDRES CASTILLA MEJIA	ocastilla@ucundinamarca.edu.co
GEIDY MAYERLI AMAYA FERNANDEZ	gmamaya@ucundinamarca.edu.co
NAIL HERNANDEZ VOLOSIN	nhernandezv@ucundinamarca.edu.co
OLGA LUCIA DURAN OSPINA	olduran@ucundinamarca.edu.co
SHIRLEY ALEJANDRA CARDENAS CORTES	sacardenas@ucundinamarca.edu.co
STTEFY CAROLINA LABRADOR PINEDA	slabrador@ucundinamarca.edu.co
YURANI FIGUEROA MARIN	yfigueroa@ucundinamarca.edu.co
MARIMAR CANTOR	mgranadosc@ucundinamarca.edu.co
ANGIE LORENA RODRIGUEZ ROJAS	angielorenarodriguez@ucundinamarca.edu.co
ANDREA DEL PILAR COLLAZOS	acollazos@ucundinamarca.edu.co
MICHAEL ANDREY FUERTES GOMEZ	mafuentes@ucundinamarca.edu.co
JESSICA ALEJANDRA BARRIOS FLOREZ	jalejandrabarrios@ucundinamarca.edu.co

YINCOL FUQUEN	yfuquen@ucundinamarca.edu.co
ELAINJAD RIVERA ARDILA	eriveraa@ucundinamarca.edu.co
LADDY CASTILLO	lyulizacastillo@ucundinamarca.edu.co
LAURA MARCELA LEYTON MENDEZ	lmleyton@ucundinamarca.edu.co
EDNA MORENO	ermoreno@ucundinamarca.edu.co
MARIA ALEJANDRA GOMEZ TRIVINO	magomeztriviNo@ucundinamarca.edu.co
CARLOS FELIPE BARRIOS REYES	cfbarrios@ucundinamarca.edu.co
ELVIA PATRICIA LOZANO CASTANEDA	eplozano@ucundinamarca.edu.co
DANIELA FERNANDA CASANOVA CALVO	dfcasanova@ucundinamarca.edu.co
IVONNE VIVIANA BUITRAGO MUÑOZ	ivbuitrago@ucundinamarca.edu.co
JOSE MIGUEL MARTINEZ SANCHEZ	jmiguelmartinez@ucundinamarca.edu.co
FABIAN ANDRES PORTELA GUZMAN	fportela@ucundinamarca.edu.co
NORA PORTELA	naportela@ucundinamarca.edu.co
JAIME ANDRES ROJAS DEVIA	jaimearojas@ucundinamarca.edu.co
INGRID MALLERLY QUINTERO MORALES	imquintero@ucundinamarca.edu.co
LEIDY DIANA GUZMAN RAMIREZ	ldguzman@ucundinamarca.edu.co
JHONY DUVAN RODRIGUEZ GOMEZ	jhonydrodriguez@ucundinamarca.edu.co
ZULIDITH MURILLO RODRIGUEZ	zmurillor@ucundinamarca.edu.co

ANDREA MERCEDES DELGADO CRESPO	amercedesdelgado@ucundinamarca.edu.co
VANESSA BALCAZAR JAIMES	vbalcazar@ucundinamarca.edu.co
MICHELL DANIELA BOLIVAR RESTREPO	mdbolivar@ucundinamarca.edu.co
KAREN ANDREA MOSQUERA FUENTES	kamosquera@ucundinamarca.edu.co
NURY RAMIREZ	nalexandraramirez@ucundinamarca.edu.co
ANA MARIA CUELLAR RAMIREZ	amcuellar@ucundinamarca.edu.co
LUISA FERNANDA SANCHEZ BARRIOS	lfsanchezbarrios@ucundinamarca.edu.co
JUAN DIEGO BARRETO GUTIERREZ	jdiegobarreto@ucundinamarca.edu.co
MARIA SUAREZ	mcamilasuarez@ucundinamarca.edu.co
DILAN JAIBER BRINEZ CRUZ	dbrinez@ucundinamarca.edu.co
DAYRON ROMARIO GUTIERREZ GOMEZ	dromariogutierrez@ucundinamarca.edu.co
NIDIAM LOZANO BERBEO	nlozanob@ucundinamarca.edu.co
INGRID MARCELA RIVERA DUCUARA	imrivera@ucundinamarca.edu.co
CRISTHIAN CAMILO GUTIERREZ PEREZ	cristhiancgutierrez@ucundinamarca.edu.co
LUISA FERNANDA PENA ACERO	lfpena@ucundinamarca.edu.co
ÁLVARO JOSÉ LORA LUNA	alora@ucundinamarca.edu.co
EDNA RODRIGUEZ	ednaprodriguez@ucundinamarca.edu.co
PEDRO ALFONSO DUARTE MONTES	palfonsoduarte@ucundinamarca.edu.co
NATALIA BENAVIDES	ncastillob@ucundinamarca.edu.co
YOLANDA MURILLO TORRES	ymurillot@ucundinamarca.edu.co

SILVIA ROCIO IBARRA LOPEZ	sribarra@ucundinamarca.edu.co
DANIELA CUENCA MEJIA	dcuenca@ucundinamarca.edu.co
Mayerly Andrea Patiño Galeano	mapatinog@ucundinamarca.edu.co
MAYRA ALEJANDRA BUITRAGO SERNA	malejandrabuitrago@ucundinamarca.edu.co
JONATHAN ALEXANDER DIAZ OLAYA	jonathanadiaz@ucundinamarca.edu.co
DIANA MARCELA PINZON FLOREZ	dianampinzon@ucundinamarca.edu.co
ANTONIO JESUS LUGO GUALTERO	ajlugo@ucundinamarca.edu.co
DANIELA STEPHANIA ALONSO PICO	dsalonso@ucundinamarca.edu.co
GESOHAR DAVID MUNOZ MEDINA	gdmuNoz@ucundinamarca.edu.co
EDWIN TOCORA CALDERON	etocora@ucundinamarca.edu.co
DIEGO STEVEN JIMENEZ PEREA	dstevenjimenez@ucundinamarca.edu.co
NICOLE NATALIA LIZCANO CRUZ	nlizcano@ucundinamarca.edu.co
KAREN HASBLEIDY MARTINEZ GUTIERREZ	khmartinez@ucundinamarca.edu.co
YULI TATIANA NAVARRO BERMUDEZ	ytnavarro@ucundinamarca.edu.co
ANDRES FELIPE RAMIREZ LOSADA	aframirezlosada@ucundinamarca.edu.co
ANDREA VALENTINA MENDOZA REYES	avalentinamendoza@ucundinamarca.edu.co
CRISTIAN ELIAS NUÑEZ RODRIGUEZ	cnunez@ucundinamarca.edu.co
LEIDY DANIELA SANCHEZ	ldanielasanchez@ucundinamarca.edu.co

PRADA	
ALEJANDRO COLLAZOS AMORTEGUI	acollazosa@ucundinamarca.edu.co
DANIEL BUITRAGO RODRIGUEZ	dbuitragor@ucundinamarca.edu.co
KAREN JULIETH VELASQUEZ GONGORA	kjvelasquez@ucundinamarca.edu.co
TATIANA NUNEZ VEGA	tnunez@ucundinamarca.edu.co
JHONNY FABIAN GUERRA MONTIEL	jfabianguer@ucundinamarca.edu.co
DANIELA NIETO CABRERA	dnietoc@ucundinamarca.edu.co
SOL ESTEFANY HERRERA DIAZ	seherrera@ucundinamarca.edu.co
CARMENZA CARDOZO YATE	ccardozoy@ucundinamarca.edu.co
ALEJANDRO RODRIGUEZ REYES	alejandrorodriguezr@ucundinamarca.edu.co
SERGIO IVAN MALAGON CASALLAS	simalagon@ucundinamarca.edu.co
ESTIVENSON COMETA MOLINA	ecometa@ucundinamarca.edu.co
CARLOS TRIVINO	carturotrivino@ucundinamarca.edu.co
WILLIAM JULIAN CALDERON CORTES	wjcalderon@ucundinamarca.edu.co
CARLOS FELIPE BARRIOS REYES	cfbarrios@ucundinamarca.edu.co
ANJELY CANO PIEDRAHITA	acanop@ucundinamarca.edu.co
NATALIA HENAO	nmonroyh@ucundinamarca.edu.co
KEVIN DARIO JARABA OYOLA	kjaraba@ucundinamarca.edu.co
JESUS MAURICIO SEGURA BERNAL	jmsegura@ucundinamarca.edu.co
LINA MARIA PAEZ CANTOR	lmariapaez@ucundinamarca.edu.co

ANGIE PUENTES	alpuentes@ucundinamarca.edu.co
FELIPE ANZOLA	fanzola@ucundinamarca.edu.co
LAURA DIAZ GIL	ldiazg@ucundinamarca.edu.co
CLAIRE ISABEL ORTIZ RAMIREZ	ciortiz@ucundinamarca.edu.co
YESID DAVID GOMEZ GOMEZ	ydauidgomez@ucundinamarca.edu.co
CLAUDIA NATALIA MARTINEZ COLINA	cnmartinez@ucundinamarca.edu.co
PAOLA ANDREA CAÑOLA GUTIERREZ	pcanola@ucundinamarca.edu.co
NICOLAS JHOHAO VALLEJO BARBOSA	njvallejo@ucundinamarca.edu.co
JOSE ALEJANDRO TELLEZ TUNAROSA	jalejandrotellez@ucundinamarca.edu.co
CARLOS AUGUSTO VILLAMIL ESPITIA	caugustovillamil@ucundinamarca.edu.co
GLORIA ANGELICA CALDERON CARTAGENA	gangelicacalderon@ucundinamarca.edu.co
LILIAN MARITZA MENDEZ SANCHEZ	lmaritzamendez@ucundinamarca.edu.co
NINSI JOHERLI POLANIA CERQUERA	njpolania@ucundinamarca.edu.co
CAROL XIMENA SEGURA CRUZ	cxsegura@ucundinamarca.edu.co
JULIAN ALEJANDRO GONZALEZ ROMERO	julianalejandrogonzalez@ucundinamarca.edu.co
ANGELINO PERDOMO RODRIGUEZ	angelinoperdomo@ucundinamarca.edu.co
IVAN CAMILO CELIS SANABRIA	iccelis@ucundinamarca.edu.co
LESLY NAHOMMI GOMEZ RODRIGUEZ	lnahommigomez@ucundinamarca.edu.co

PEDRO ANTONIO CLAVIJO SIERRA	paclavijo@ucundinamarca.edu.co
CAROL DAYANNA VASQUEZ ROJAS	cdayannavasquez@ucundinamarca.edu.co
IVONNE ANDREA SANCHEZ POLANIA	iasanchez@ucundinamarca.edu.co
LISSA MADELEINE RIVERA GUTIERREZ	lmadeleinerivera@ucundinamarca.edu.co
CESAR DIAZ	cesaradiaz@ucundinamarca.edu.co
FABIAN ANDRES PORTELA GUZMAN	fportela@ucundinamarca.edu.co
YOJHANA CATERINE JARAMILLO TABORDA	ycaterinejaramillo@ucundinamarca.edu.co
JHON ALEXANDER VASQUEZ ROMERO	jalexandervasquez@ucundinamarca.edu.co
YENI ALEXANDRA LOPEZ URUEÑA	yalexandralopez@ucundinamarca.edu.co
JESSICA GRISALES	jgrisales@ucundinamarca.edu.co
KATHERINE JOHANNA DIAZ	katherinediaz@ucundinamarca.edu.co
LIZETH PAOLA RIVERA ARIA	lprivera@ucundinamarca.edu.co
OLGA LOAIZA	oloaiza@ucundinamarca.edu.co
MARIA FERNANDA ORTIZ RAMIREZ	mariafortiz@ucundinamarca.edu.co
VALENTINA TORRES HERRERA	vtorresh@ucundinamarca.edu.co
VALERIA NAVARRO TRIANA	vnavarro@ucundinamarca.edu.co
CARLOS ANDRES GOMEZ PEREZ	cagomezperez@ucundinamarca.edu.co
MICHEL TATIANA QUIROGA TORRES	mtatianaquiroga@ucundinamarca.edu.co
MARIA CAMILA RODRIGUEZ	mcrodriguezherrera@ucundinamarca.edu.co

HERRERA	
RONNY ANDREE ALBINO ROJAS	ralbino@ucundinamarca.edu.co
AMPARO JULIETH URIZA CALVO	auriza@ucundinamarca.edu.co
EMY JULIETH BALLEEN POPAYAN	ejballen@ucundinamarca.edu.co
OMAR YESID CERA QUINTERO	ocera@ucundinamarca.edu.co
NIDIAM LOZANO BERBEO	nlozanob@ucundinamarca.edu.co
CARLOS ALBERTO RINCON FALLA	carinconfalla@ucundinamarca.edu.co
TATIANA LUZETH RODRIGUEZ SANCHEZ	tlrodriguez@ucundinamarca.edu.co
YULI ESTEFANNY BALLESTEROS QUINTERO	yeballesteros@ucundinamarca.edu.co
KARINA ANDREA LOPEZ TOCORA	kalopez@ucundinamarca.edu.co
GERALDINE YAJAHIRA PENON LEAL	gpenon@ucundinamarca.edu.co
ADRIANA PATRICIA SAENZ CARDOSO	apsaenz@ucundinamarca.edu.co
NICOLD GERALDINE TORRES HERNANDEZ	ngeraldinetorres@ucundinamarca.edu.co
DIANA MILENA GAMEZ CAPERA	dgamez@ucundinamarca.edu.co
ELIANA YADIRIS GONZALEZ GUTIERREZ	eyadirisgonzalez@ucundinamarca.edu.co
JHOAN SEBASTIAN RESTREPO BOCANEGRA	jsrestrepo@ucundinamarca.edu.co
MARYI KATERIN NARVAEZ TOVAR	mknarvaez@ucundinamarca.edu.co
GUSTAVO ANDRES ROJAS	gustavoarojas@ucundinamarca.edu.co

SOLIS