

Apéndice A

Apéndice A. Instrumento de recolección de datos.

El presente apéndice detalla el instrumento de los datos primarios de esta investigación. Se trata de un cuestionario estructurado que operacionaliza las variables de estudio a través de cuatro dimensiones fundamentales, sociodemográfica, conocimientos, hábitos y actitudes financieras.

El diseño de este instrumento garantiza la trazabilidad metodológica, permitiendo observar el rigor en la formulación de las preguntas, la escala de medición empleada y la estructura lógica que facilite el diagnóstico de la alfabetización financiera en los estudiantes de la Universidad de Cartagena.

#	dimensión	pregunta	opciones de respuesta / tipo
1	i. Perfil	Género	masculino, femenino, otro
2	i. Perfil	Programa académico	administración financiera
3	i. Perfil	Semestre que cursa actualmente	1 al 10
4	i. Perfil	Edad en años	rangos (15-20, 21-26, 27-32, 33-38, 39-44, 45-46, >47)
5	i. Perfil	Estrato	1, 2, 3, 4, 5

6	i. Perfil	Labora actualmente	sí, no
7	i. Perfil	Ingresos mensuales (smmlv)	1, 2, 3, 4, más de 4 smmlv
8	i. Perfil	Personas a su cargo	1, 2, 3, ninguna
9	i. Perfil	¿Curso previo de educación financiera?	sí, no
10	i. Perfil	Escolaridad del padre	primaria, secundaria, técnico/tecnólogo, universitario, posgrado
11	i. Perfil	Escolaridad de la madre	primaria, secundaria, técnico/tecnólogo, universitario, posgrado
12	i. Perfil	¿Enseñanza de padres sobre ahorro?	sí, no
13	iii. Hábitos	Búsqueda de información financiera	siempre, casi siempre, a veces, casi nunca, nunca
14	ii. Conocimiento	Poder adquisitivo (1% interés vs 5% inflación)	mayor, igual, menor

15	ii. Conocimiento	diferencia interés simple y compuesto	definiciones de capitalización
16	ii. Conocimiento	Rendimiento de un bono (si el precio baja)	aumenta, disminuye, se mantiene igual
17	ii. Conocimiento	Pago mínimo tarjeta de crédito	consecuencias (costo total y tiempo)
18	ii. Conocimiento	Flujo de caja neto (representación)	diferencia entre ingresos y gastos reales
19	iii. Hábitos	Uso de presupuesto formal	siempre, casi siempre, a veces, casi nunca, nunca
20	iii. Hábitos	Nivel de deuda actual	no aplica, muy manejable, sí pero varía, alta, muy alta
21	iii. Hábitos	Capacidad de ahorro mensual	ahorro más del 20%, entre 10-20%, menos del 10%, no ahorro
22	iii. Hábitos	Inversión en productos formales	sí, no
23	iv. Actitudes	Enfoque actual vs. retiro	escala likert (1 al 5)

24	iv. Actitudes	Riesgo rentabilidad vs.	escala likert (1 al 5)
25	iii. Hábitos	fondo de emergencia (3 meses)	sí, no, estoy en proceso, no sé qué es
26	ii. Conocimiento	Caso inflación (tipo icfes)	a. mayor, b. igual, c. menor, d. depende
27	ii. Conocimiento	Caso interés compuesto (tipo icfes)	a, b, c, d (opciones sobre capitalización)
28	ii. Conocimiento	Caso rendimiento bonos (tipo icfes)	a, b, c, d (relación precio/tasa)
29	ii. Conocimiento	Caso pago mínimo (tipo icfes)	a, b, c, d (impacto en la deuda)
30	iv. Actitudes	Caso crédito vs. fondo (decisión)	a. crédito, b. fondo, c. plazo, d. ninguna

fuelle: elaboración propia, 2026.

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	par ticipantes
1. Género	Masculino	33,9	19

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	par ticipantes
	Femenino	66 ,1	37
2. Programa académico	Administracion financiera	10 0	56
3. Semestre que cursa actualmente	1	7, 1	4
	2	8, 9	5
	3	8, 9	5
	4	30 ,4	17
	5	8, 9	5
	6	8, 9	5
	7	10 ,7	6
	8	5, 4	3
	9	1, 8	1

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
	10	8,9	5
4. Edad en años	15 a 20 años	16,6	11
	21 a 26 años	41,1	23
	27 a 32 años	16,1	9
	33 a 38 años	10,7	6
	39 a 44 años	7,1	4
	45 a 46 años	0	0
	Mayor de 47 años	5,4	3
5. Estrato	1	48,2	27
	2	35,7	20
	3	12,5	7

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
	4	3,6	2
	5	0	0
6. Labora actualmente	si	55,4	31
	no	44,6	25
7. Cuantos son sus ingresos mensuales smmlv	1 smmlv	89,3	50
	2 smmlv	8,9	5
	3 smmlv	1,8	1
	4 smmlv	0	0
	más de 4 smmlv	0	0
8. Cuántas personas tiene a su cargo	1	17,9	10
	2	10,7	6
	3	10,7	6

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
	Ninguno	60,7	34
9. ¿Ha recibido algún curso o seminario formal de educación financiera antes de ingresar a la universidad?	Si	21,4	12
	No	78,6	44
10. Último grado de escolaridad del padre	Bachiller	55,4	31
	Técnico	28,6	16
	Tecnólogo	7,1	4
	Profesional	7,1	4
	Especialización	0	0
	Maestría	0	0
	Doctorado	0	0
	No tiene	1,8	4
11. Último grado de escolaridad de la madre	Bachiller	66,1	37

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
	Técnico	21,4	12
	Tecnólogo	1,8	1
	Profesional	8,9	5
	Especialización	0	
	Maestría	0	
	Doctorado	1,8	1
dimensión ii: conocimientos financieros (alfabetización teórica)			
12. ¿Sus padres o tutores le enseñaron activamente sobre ahorro o inversión durante su niñez o adolescencia?	Si	57,1	32
	No	42,9	24
13. Un ciudadano decide depositar \$1.000.000 en una cuenta de ahorros que le ofrece una tasa de interés del 1% anual. Al finalizar el año, el reporte oficial indica que la inflación (el aumento general	a. Mayor, porque el saldo nominal en su cuenta ahora es superior al millón de pesos inicial.	8,9	5
	b. Igual, porque el interés recibido compensa exactamente el incremento	5,4	3

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
de los precios) fue del 5%. respecto a la capacidad de compra de este ciudadano tras el periodo de ahorro, se puede afirmar que es:	de los precios en la economía.		
	c. Menor, porque el incremento en el costo de vida fue superior al rendimiento generado por su dinero.	80 ,4	45
	d. Menor, porque las cuentas de ahorro siempre generan pérdidas independientemente de la inflación.	5, 4	3
14. En el mercado financiero, se observa que el precio de negociación de un bono (título de deuda) ha sufrido una disminución considerable en el mercado secundario. ¿Qué sucede generalmente con el rendimiento (yield) que recibirá un nuevo inversionista	a. El rendimiento aumenta, ya que el pago del cupón es fijo y se calcula sobre un precio de compra menor.	64 ,3	36
	b. El rendimiento disminuye, porque el precio del activo refleja una pérdida de valor total.	14 ,3	8

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
que compra el bono a ese precio bajo?	c. El rendimiento se mantiene igual, pues la tasa de interés del bono está contratada desde su emisión.	14,3	8
	d. El rendimiento se vuelve nulo, ya que los bonos solo generan ganancias si su precio aumenta.	7,1	4
15. Un usuario de tarjeta de crédito decide realizar únicamente el "pago mínimo" sugerido en su extracto mensual durante varios periodos consecutivos. ¿Cuál es la consecuencia financiera principal de esta conducta?	a. El banco elimina los intereses de mora como premio por la puntualidad en el pago mínimo.	5,4	3
	b. Se produce un aumento significativo en el costo total del crédito y se extiende el tiempo necesario para cancelar la deuda.	71,4	40
	c. El puntaje crediticio del usuario mejora automáticamente al	14,3	8

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
	demostrar capacidad de pago mensual.		
	d. La deuda se congela, ya que el pago mínimo cubre la totalidad del capital adeudado en el mes.	8,9	5
16. Una persona registra diariamente todas sus entradas de dinero y resta todos los pagos efectivamente realizados en un mes. El resultado de esta operación se conoce como "flujo de caja neto". ¿qué representa este indicador?	a. Representa únicamente las ganancias provenientes de inversiones en el mercado de valores.	3,6	2
	b. Representa la diferencia real entre todos los ingresos y gastos en un periodo determinado.	87,5	49
	c. Representa el valor total de todos los bienes (activos) que la persona posee en ese momento.	8,9	5
	d. Representa el límite de crédito disponible	0	0

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
	que la persona tiene en sus productos bancarios.		
17. ¿Cuál es la principal diferencia entre interés simple y compuesto?	a. El interés simple se calcula sobre el capital que cambia en cada periodo, mientras que en el compuesto el capital se mantiene fijo.	5,4	3
	b. El interés simple se calcula únicamente sobre el capital inicial, mientras que el interés compuesto se calcula sobre el capital inicial más los intereses acumulados de periodos anteriores.	89,3	50
	c. El interés simple genera un crecimiento exponencial del dinero en el tiempo, mientras que el interés compuesto genera un crecimiento lineal.	0	0

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
	d. El interés compuesto solo se aplica para créditos de consumo, mientras que el interés simple es exclusivo para productos de inversión y ahorro.	5,4	3
18. ¿Si el precio de un bono disminuye, ¿qué sucede generalmente con su rendimiento (yield)?	a. Aumenta	67,9	38
	b. Disminuye	14,3	8
	c. Se mantiene igual	17,9	10
19. Si solo paga el mínimo de su tarjeta de crédito cada mes, ¿cuál es la consecuencia principal?	a. Paga menos intereses	10,7	6
	b. Aumenta el costo total y el tiempo de pago	80,4	45
	c. El banco le da más crédito	8,9	5
20. ¿Qué representa el flujo de caja neto?	a. Solo las ganancias	0	0

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	par ticipantes
	b. La diferencia entre ingresos y gastos reales en un período	92,9	52
	c. El total de activos	7,1	4
dimensión iii: hábitos y prácticas financieras (comportamiento)			
21. ¿Con qué frecuencia busca activamente información para tomar decisiones financieras (ejemplo: antes de un crédito o antes de inversión)?	Nunca	3,6	2
	Rara vez	14,3	8
	A veces	26,8	15
	Frecuentemente	55,4	31
22. ¿Con qué frecuencia utiliza un presupuesto formal (digital o físico) para controlar sus ingresos y gastos?	siempre	26,8	15
	Casi siempre	23,2	13
	A veces	39,3	22
	Nunca	10,7	6

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
23. ¿Cree usted que su nivel de deuda actual (sin contar hipoteca, si aplica) es?	Nula	33,9	19
	Baja, menos del 30% de mis ingresos	32,1	18
	Moderada	26,8	15
	Alta, afecta mis necesidades básicas	5,4	3
	No, mis gastos superan mis ingresos	1,8	1
24. ¿Normalmente logra ahorrar dinero de sus ingresos al final del mes?	Si, una porción fija	19,6	11
	Si, pero varía	64,3	36
	No, gasto todo	10,7	6
	No, mis gastos superan los ingresos	5,4	3
25. ¿Ha invertido alguna vez en productos financieros formales (acciones, cdt, fondos de inversión, etc.)?	Si	25	14
	No	75	42
	a. Sí, tengo un fondo	16	
	que cubre 3 meses o más.	,1	9

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
26. ¿Mantiene un fondo de emergencia que cubra sus gastos básicos por al menos 3 meses?	b. Sí, pero sólo cubre entre 1 y 2 meses.	17,9	10
	c. Estoy en proceso de construirlo.	28,6	16
	d. No, no cuento con un fondo de emergencia.	37,5	21
	e. No sé qué es un fondo de emergencia.	0	0
27. Al comparar dos productos financieros de inversión, se observa que el primero utiliza interés simple y el segundo interés compuesto. ¿Cuál es la diferencia fundamental en la forma en que ambos generan rendimientos?	a. En el interés simple el capital se agota con el tiempo, mientras que en el compuesto el capital es protegido por el banco.	5,4	3
	b. El interés simple se calcula únicamente sobre el monto inicial, mientras que el compuesto suma los intereses al capital para generar nuevos rendimientos.	85,7	48
	c. El interés compuesto solo se aplica a créditos de largo plazo,	7,1	4

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes			
	mientras que el simple es para cuentas de ahorro de corto plazo.					
	d. El interés simple es siempre más rentable que el compuesto porque no depende de la volatilidad del mercado.	1,8	1			
dimensión iv: actitudes, percepciones y toma de decisiones		totalmente en desacuerdo		1 de acuerdo ni desacerdo	ot al m en te de ac ec ue rd o	
28.sección de actitudes y percepciones (instrucción: califique	Siento que entiendo lo suficiente sobre finanzas para tomar decisiones importantes sin ayuda.	3	7	3	4	

de 1 a 5, donde 1 está

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	par ticipantes			
totalmente en desacuerdo y 5 está totalmente de acuerdo) siento que entiendo lo suficiente sobre finanzas para tomar decisiones importantes sin ayuda.	Estoy dispuesto/a a asumir un riesgo considerable si la inversión promete una alta rentabilidad.	1	8	5	3	
	Me enfoco más en las necesidades financieras actuales que en la planificación de mi retiro.	4	8	9	5	0
	Creo que el futuro económico depende más de la suerte que de la planificación personal.	27	12			
29. sección de actitudes y percepciones (instrucción: califique de 1 a 5, donde 1 está totalmente en desacuerdo y 5 está totalmente de acuerdo) [me enfoco más en las necesidades financieras actuales que en la planificación de mi retiro.]	me enfoco más en las necesidades financieras actuales que en la planificación de mi retiro.	6	10	3	1	
	Estoy dispuesto/a a asumir un riesgo considerable si la inversión promete una alta rentabilidad.	4	8	2	7	

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	par ticipantes		
	Siento que entiendo lo suficiente sobre finanzas para tomar decisiones importantes sin ayuda.	4	8	4	5
	Creo que el futuro económico depende más de la suerte que de la planificación personal.	26	12	0	
30. Usted necesita \$5.000.000 cop para una necesidad inmediata. tiene dos opciones para obtener el dinero: solicitar un crédito: a un plazo de 3 años con una tasa de interés del 2% mensual. usar su fondo de emergencia: dinero que actualmente tiene invertido y le genera un rendimiento del 0.5% mensual.	a. Solicitar el crédito para no descapitalizarse y mantener mis ahorros intactos.	8,9	5		
	b. Retirar el dinero del fondo de emergencia, ya que el costo de pagar el crédito (2%) es mayor al rendimiento que estoy dejando de ganar (0.5%).	71,4	40		
	c. Pedir el crédito, porque a un plazo de 3 años las cuotas serán mucho más manejables que perder el fondo de emergencia.	17,9	10		

dimensión i: perfil sociodemográfico y laboral	respuestas	%	participantes
¿Qué decisión tomaría usted para minimizar sus costos financieros?	d. No tomaría ninguna de las dos hasta que el rendimiento del fondo sea igual a la tasa del crédito.	1,8	1

Fuente: Elaboración propia (2026), basada en el instrumento de diagnóstico aplicado.