

GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE CONTADURÍA
PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS SECCIONAL VILLAVICENCIO



DANIELA FONTECHA SÁNCHEZ
LAURA CAMILA LENIS SANTOS
YULIANA DANIELA GALINDO GARZÓN



UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD CONTADURÍA PÚBLICA
VILLAVICENCIO

2024

GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE CONTADURÍA
PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS SECCIONAL VILLAVICENCIO

DANIELA FONTECHA SÁNCHEZ
LAURA CAMILA LENIS SANTOS
YULIANA DANIELA GALINDO GARZÓN

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de Contador Público

Asesor

PhD. JORGE ARTURO BOLAÑOS BRICEÑO
Magíster en Gestión Ambiental Sostenible
Doctor en Geografía

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD CONTADURÍA PÚBLICA
VILLAVICENCIO

2024

Autoridades Académicas

P. Álvaro José ARANGO RESTREPO, O.P.

Rector General

P. Mauricio Antonio CORTÉS GALLEGO, O.P.

Vicerrector Académico General

P. José Antonio BALAGUERA CEPEDA, O.P.

Rector Seccional Villavicencio

P. Adrián Mauricio GARCÍA PEÑARANDA, O.P.

Vicerrector Académico Seccional Villavicencio

Mg. Julieth Andrea SIERRA TOBÓN

Secretaria General Seccional Villavicencio

Mg. José Joaquín FLÓREZ BAQUERO

Decano de la Facultad Contaduría Pública

Agradecimientos

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento, primeramente, a Dios por darnos sabiduría y resiliencia a lo largo de la realización de nuestra tesis, a nuestro asesor Jorge Arturo Bolaños por su dedicación y orientación, así como su apoyo en este proceso, su ayuda fue fundamental para el desarrollo de nuestro trabajo. Así mismo, a nuestros padres por su amor incondicional y por siempre brindarnos sus consejos que nos permitieron impulsarnos a seguir nuestras metas y objetivos académicos. Finalmente, a cada uno de los docentes que marcaron nuestro proceso de aprendizaje en la carrera y a la Universidad Santo Tomás por hacer posible la culminación de esta etapa tan importante en nuestras vidas.

Tabla de contenido

| | Pág. |
|--|------|
| Resumen | 8 |
| Abstract..... | 9 |
| 1. Introducción..... | 10 |
| 2. Planteamiento del problema | 12 |
| 3. Objetivos | 15 |
| 3.1 Objetivo General..... | 15 |
| 3.2 Objetivos Específicos..... | 15 |
| 4. Justificación..... | 16 |
| 5. Alcance del proyecto | 18 |
| 6. Antecedentes | 19 |
| 7. Marco de referencial..... | 22 |
| 3.1 Marco Legal | 25 |
| 8. Metodología..... | 27 |
| 3.1 Método y diseño..... | 27 |
| 3.2 Técnicas e instrumentos | 27 |
| 9. Determinación del tamaño de muestra | 29 |
| 10. Resultados y Análisis..... | 30 |
| 10.1 Preguntas de caracterización..... | 30 |
| 10.2 Gestión Financiera | 36 |
| 10.3 Análisis de Entrevistas..... | 39 |
| 10.3.1 Desafíos financieros que enfrentan los estudiantes de contaduría pública | 39 |
| 10.3.2 Consejos fundamentales para gestionar las finanzas personales de los estudiantes de contaduría pública..... | 40 |
| 10.3.3 El presupuesto como alternativa para la gestión de las finanzas personales | 41 |
| 11. Conclusiones | 42 |
| 12. Recomendaciones | 43 |
| 13. Referencias..... | 44 |
| 14. Anexos | 47 |

Lista de Figuras

| | Pág. |
|---|------|
| Figura. 1 Localización geográfica de la Universidad Santo Tomás, Seccional Villavicencio. | 18 |
| Figura. 2 Fórmula para determinar tamaño de la muestra | 29 |
| Figura. 3 Cálculo para el tamaño de la muestra..... | 29 |
| Figura. 4 Selecciona el semestre que te encuentras cursando actualmente: | 30 |
| Figura. 5 ¿En qué rango de edad te encuentras?..... | 31 |
| Figura. 6 ¿Cuál es tu principal fuente de ingresos?..... | 31 |
| Figura. 7 ¿Qué porcentaje de tus ingresos destina a la inversión? | 32 |
| Figura. 8 ¿Qué porcentaje de tus ingresos mensuales destina al ahorro? | 33 |
| Figura. 9 ¿Qué porcentaje de tus ingresos destinas a gastos esenciales (arriendo, alimentación, transporte)? | 34 |
| Figura. 10 ¿Qué estrategias utilizas para controlar los gastos hormiga en tu vida diaria? | 35 |
| Figura. 11 ¿Con la gestión financiera que realizas, tienes la percepción de que estás gestionando bien el dinero?..... | 36 |
| Figura. 12 ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor tu actitud hacia la elaboración de presupuestos mensuales? | 36 |
| Figura. 13 ¿Qué desafíos financieros enfrentas como estudiante universitario de Contaduría Pública en la Universidad Santo Tomás?..... | 37 |
| Figura. 14 ¿Has recibido alguna forma de educación financiera o capacitación durante tu carrera universitaria que te haya ayudado a gestionar mejor tus finanzas personales? | 37 |
| Figura. 15 ¿Qué fuentes has utilizado principalmente para enriquecer tu cultura financiera y mejorar el manejo de tus finanzas personales?..... | 38 |

Lista de tablas

Pág.

| | |
|---|----|
| Tabla 1 Leyes, Normas, Decretos, en el territorio colombiano | 25 |
|---|----|

Resumen

Este trabajo de investigación tiene como objetivo analizar la gestión de las finanzas personales de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Santo Tomás, Seccional Villavicencio, para evaluar sus hábitos de gasto y ahorro, identificando patrones y tendencias en sus decisiones financieras, analizando sus principales fuentes de ingresos, e identificando los desafíos y obstáculos específicos que enfrentan al intentar llevar a cabo un manejo y control efectivo de sus finanzas personales, con el fin de promover una gestión financiera óptima y responsable a través de estrategias específicas. En esta investigación se empleó una metodología mixta, combinando métodos cuantitativos, a través de encuestas realizadas a la población estudiantil y, cualitativos, por medio de entrevistas estructuradas. Este tipo de análisis busca aportar conocimientos relevantes sobre las finanzas personales de estudiantes universitarios del área contable, un tema poco explorado.

Esta investigación se realizó con una muestra de 98 estudiantes de Contaduría Pública. Los resultados obtenidos permitieron formular recomendaciones para que los estudiantes optimicen su gestión financiera y aumenten sus hábitos de ahorro e inversión. Gracias a estos hallazgos, se pudo conocer que los estudiantes enfrentan dificultades significativas en torno a su economía que afectan su bienestar y rendimiento académico, debido al poco manejo y control de sus finanzas personales. Esto sugiere la necesidad de integrar programas de educación financiera más robustos y accesibles dentro del currículo académico.

Palabras clave: Finanzas personales, estudiantes universitarios, Contaduría Pública, educación financiera, presupuesto, inversión, ingresos, ahorro y deuda.

Abstract

This research work aims to analyze the management of personal finances of Public Accounting students at the Santo Tomás University, Villavicencio Section, to evaluate their spending and saving habits, identifying patterns and trends in their financial decisions, analyzing their main sources of income, and identifying the specific challenges and obstacles you face when trying to carry out effective management and control of your personal finances, in order to promote optimal and responsible financial management through specific strategies. In this research, a mixed methodology was used, combining quantitative methods, through surveys carried out among the student population, and qualitative methods, through structured interviews. This type of analysis seeks to provide relevant knowledge about the personal finances of university students in the accounting area, a little explored topic.

This research was carried out with a sample of 98 Public Accounting students. The results obtained allowed us to formulate recommendations for students to optimize their financial management and increase their savings and investment habits. Thanks to these findings, it was known that students face significant difficulties regarding their economy that affect their well-being and academic performance, due to poor management and control of their personal finances. This suggests the need to integrate more robust and accessible financial education programs within the academic curriculum.

Keywords - Personal finances, university students, Public Accounting, financial education, budget, investment, income, savings and debt.

1. Introducción

En la actualidad, la gestión óptima de las finanzas personales se ha convertido en un aspecto crucial para garantizar la estabilidad económica y el bienestar individual. Sin embargo, este desafío se presenta aún más pronunciado entre los estudiantes universitarios, de acuerdo con el periódico el Portafolio (2016), a los jóvenes universitarios colombianos les resulta difícil identificar conceptos financieros básicos, como tasas de interés convenientes, interés simple, manejo de tarjetas de crédito y productos financieros ofrecidos por los bancos. Como resultado, dependen únicamente de los conocimientos financieros adquiridos en el hogar, lo que los expone a tomar decisiones financieras incorrectas o a endeudarse a edades tempranas.

Son los estudiantes universitarios quienes enfrentan una serie de presiones financieras mientras navegan por las demandas académicas y sociales que la vida universitaria presenta. Este fenómeno cobra especial relevancia en torno a los estudiantes de Contaduría Pública, quienes, por su formación académica, están familiarizados con los principios contables y financieros, pero que a menudo enfrentan dificultades en la aplicación de estos conocimientos en su propia gestión financiera personal. Contextualmente, el mundo financiero y los mercados económicos son cada vez más agresivos y complicados, profesionalmente estos estudiantes se están preparando para gestionar, analizar y preparar información financiera de las empresas en Colombia, sin embargo, surge la necesidad de que estos individuos se formen adicionalmente con capacidades financieras que ayuden a crear su propia estabilidad económica.

Además, se ha observado que un número considerable de estudiantes inician su vida universitaria sin poseer las destrezas esenciales para administrar sus finanzas de forma crucial (Vera, 2016). Esto resalta la importancia de introducir la educación financiera desde los primeros años universitarios, debido a que proporcionan las herramientas para que comiencen a desarrollar buenos hábitos en el manejo de su dinero. Por lo tanto, estas herramientas no deberían ser ajenas a los estudiantes que se adentran en el campo de las ciencias administrativas y contables, debido a que su formación profesional está estrechamente relacionada con aspectos económicos que surgen del ahorro, la inversión y la gestión adecuada de las finanzas.

La Universidad Santo Tomás Seccional Villavicencio no es ajena a este desafío, sus estudiantes de Contaduría Pública, la mayoría activos laboralmente que se encuentran entre el rango de edad de 17 años a 30 años, se enfrentan a la tarea de equilibrar sus ingresos y gastos, presupuestar

para el futuro y hacer frente a los desafíos financieros cotidianos. En este contexto, surge la necesidad de comprender a fondo cómo estos estudiantes manejan sus finanzas personales y qué factores influyen en sus decisiones financieras.

Por lo tanto, en el desarrollo de esta investigación se emplea una metodología mixta que combina métodos cuantitativos y cualitativos. A través de encuestas y entrevistas semiestructuradas, recopilando información detallada sobre los hábitos financieros de los estudiantes, sus fuentes de ingresos y los desafíos que enfrentan en la gestión de sus finanzas personales. Estos datos se analizan cuidadosamente para identificar patrones, tendencias y áreas de mejora en la gestión financiera de los estudiantes.

2. Planteamiento del problema

La educación financiera es esencial para los estudiantes universitarios, especialmente para aquellos que estudian carreras relacionadas con las finanzas, por esto la importancia de que conozcan cómo administrar sus propias

finanzas personales desde una edad temprana. Pero lastimosamente, a lo largo del tiempo se ha evidenciado que la gran mayoría de estudiantes no tienen hábitos financieros sólidos, lo que puede llevar a dificultades económicas en el futuro, donde la falta de un fondo de ahorro puede hacer que enfrenten obstáculos para hacer frente a gastos inesperados. (López, Y.C.& Hernández G., 2022).

Actualmente, cuando se mencionan los gastos familiares o personales, generalmente se hace referencia al compromiso económico mensual relacionado con los gastos fijos como pueden ser los servicios públicos, el arriendo, alimentación, transporte, entre otros. Sin embargo, no es habitual que se ejecuten procesos administrativos en las finanzas personales o el sistematizar y organizar los gastos, que sin duda ofrecen una mejor calidad de vida y estabilidad financiera, pero se suele administrar de forma natural. (González, González, & Rubalcava, 2015).

La mayoría de las personas gestionan sus finanzas de manera informal, confiando en la memoria y en el seguimiento mental de sus gastos. Esta falta de estructura puede llevar a una falta de conciencia sobre el verdadero estado de las finanzas personales, así como a la dificultad para identificar áreas de mejora o posibles oportunidades de ahorro,

Administrar los recursos económicos de una manera natural puede dar resultados parcialmente buenos, pero realizar una planeación administrativa en las finanzas personales con procesos, metas y objetivos ordenados y sistematizados como lo pueden llegar a hacer los registros de gastos e ingresos o los presupuestos mensuales permiten obtener resultados óptimos, ya sea que los ingresos de los estudiantes sean propios o subsidiados por sus padres o tutores, así como modificar los hábitos del ahorro. (Réus & Réus, 2016).

Desde la propia naturaleza del individuo, podríamos creer que priorizamos gastos de suma importancia, pero no llevar una planeación y organización en las finanzas puede disminuir nuestra calidad de vida. Por lo que la planeación financiera brinda la oportunidad de establecer objetivos concretos y de tomar decisiones informadas que nos acerquen a alcanzar esos objetivos. Además, nos ayuda a considerar los factores internos y externos que pueden influir en el logro de nuestras

metas financieras. Si el individuo tiene sus objetivos bien establecidos en el ámbito de la planeación, puede manejar las tres áreas de las finanzas, tales como la inversión, las instituciones y mercados financieros y la administración financiera de las empresas, como una aplicación de su administración personal de las finanzas. (González, González, & Rubalcava, 2015). Donde gracias a una adecuada planificación financiera no solo se logra mejorar la calidad de vida del individuo, sino que también los prepara para abordar con éxito los desafíos financieros futuros.

En la actualidad hablar del ahorro no significa gastar menos, el reto es saber cómo gastar el dinero, el ahorro es una actitud inteligente del individuo, es fácil decir que se puede hacer, pero muy difícil de hacerlo. Los gastos personales o familiares que se tienen en la vida cotidiana denominados fijos, de una manera simple se realizan los pagos y no precisamente se llevan a cabo con un control o un proceso que permita hacer un análisis para tomar decisiones acertadas o correctas respecto a una planeación financiera que permita determinar las prioridades en el hogar. Establecer metas reales, llevar un control y registro de los ingresos permite obtener mayores beneficios en la economía personal mediante una planeación estratégica. (Réus & Réus, 2016).

En esta investigación se busca definir y comprender la planeación financiera que realizan los estudiantes de contaduría pública, para así obtener una visión clara de cómo estos estudiantes administran sus finanzas personales y si aplican los conocimientos adquiridos en su formación académica para el control y análisis de la economía de las empresas en la gestión de sus propios gastos.

La hipótesis planteada sugiere que los estudiantes de contaduría pública, al estar capacitados académicamente para el control y análisis de la economía empresarial, aplican estos conocimientos en el control y manejo de sus gastos personales, esperando que utilicen las habilidades y herramientas aprendidas en su carrera para gestionar de manera eficaz sus propias finanzas.

Esta investigación implica un análisis específico de los hábitos financieros de los estudiantes de contaduría pública de la Universidad Santo Tomás, seccional Villavicencio, examinando cómo estos estudiantes planifican sus gastos, gestionan sus ingresos y ahorros, y qué estrategias emplean para alcanzar sus objetivos financieros personales. Además, se busca explorar la relación entre estas prácticas financieras y los conocimientos adquiridos en su formación académica. Todo esto con el objetivo de obtener una comprensión más profunda de cómo la

formación en contaduría pública afecta la gestión financiera personal de los estudiantes e identificar áreas de mejora y ofrecer posibles recomendaciones para fortalecer la educación financiera.

Es por ello que se planteó la pregunta de investigación, siendo ¿Cómo es la gestión de las finanzas personales de los estudiantes de Contaduría Pública de la universidad Santo Tomás seccional Villavicencio?

3. Objetivos

3.1 Objetivo General

Analizar la gestión de las finanzas personales de los estudiantes de Contaduría Pública de la universidad Santo Tomás seccional Villavicencio, con el fin de promover una gestión financiera efectiva y responsable.

3.2 Objetivos Específicos

Evaluar los hábitos de gasto y ahorro de los estudiantes de Contaduría Pública de la universidad Santo Tomás seccional Villavicencio, identificando patrones y tendencias en sus decisiones financieras.

Analizar las principales fuentes de ingresos de los estudiantes de Contaduría Pública de la universidad Santo Tomás seccional Villavicencio, incluyendo ingresos familiares, becas, trabajos a tiempo parcial, entre otros, para comprender su impacto en la gestión financiera.

Identificar los desafíos y obstáculos específicos que enfrentan los estudiantes de Contaduría Pública de la universidad Santo Tomás seccional Villavicencio al intentar llevar a cabo un manejo y control efectivo de sus finanzas personales.

4. Justificación

La educación financiera brinda conocimientos sobre los principales aspectos relacionados con el buen manejo de las finanzas personales. La importancia de que los jóvenes universitarios tengan educación financiera permite que ellos dispongan de herramientas suficientes y necesarias para que sean responsables en sus presupuestos financieros. La educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas. Diferentes factores sociales, económicos y demográficos han impulsado esta tendencia. Dentro de estos se pueden mencionar: 1) Endeudamiento creciente por parte de individuos debido a mayor oferta de créditos, 2) Aumento en oferta y complejidad de elementos financieros, 3) Aumento de la inestabilidad laboral, 4) Aumento de la esperanza de vida, y 5) Reducción de coberturas públicas de pensiones. En este contexto, una adecuada educación financiera es imperativa para mejorar el estándar de vida de los individuos. Según algunos expertos, fue precisamente la carencia de esta la principal causa de la última crisis económica en Estados Unidos y Europa, originada en el mercado inmobiliario. (Lozada, 2017).

La OCDE afirma que las familias y los individuos en general son más propensos a endeudarse y quebrar si carecen de educación financiera. De la misma manera, mayores niveles de educación financiera promueven el incremento de la inclusión financiera, esta puede ser definida como el acceso a los productos financieros de forma generalizada e incluyente para todos los segmentos de la población. El aumento de inclusión financiera requiere un aumento en la educación financiera para que los individuos actúen conscientemente cuando tomen decisiones en el sector financiero.

Según Alecy Gutiérrez (2014) en su artículo “El Contador Público dentro de la Gestión Financiera”, la contaduría pública desempeña un papel fundamental en la gestión financiera personal por varias razones, sin embargo, para el ejercicio de este trabajo, se destacan las siguientes:

1. Registros precisos y organización: Los contadores públicos están capacitados para llevar un registro preciso y organizado de las transacciones financieras personales. Esto incluye la elaboración de presupuestos, la clasificación de ingresos y gastos, y el mantenimiento de estados financieros personales. Tener registros precisos es esencial para tomar decisiones financieras informadas.

2. Asesoramiento en inversiones: Un contador público puede ofrecer orientación en la toma de decisiones de inversión, ayudando a evaluar las opciones disponibles y considerando aspectos fiscales y financieros para maximizar los rendimientos y minimizar los riesgos.

3. Gestión de deudas: Los contadores públicos pueden brindar asesoramiento sobre cómo gestionar y reducir deudas de manera efectiva, ayudando a establecer estrategias de pago y negociación con acreedores si es necesario.

A partir de estas bases teóricas, se da por hecho que los estudiantes de Contaduría Pública son futuros profesionales en el ámbito contable y financiero. Su formación académica les proporciona un conjunto de habilidades y conocimientos especializados en contabilidad, finanzas y gestión que los distinguen de otros grupos estudiantiles; como futuros contadores públicos, estarán involucrados en la toma de decisiones financieras tanto a nivel personal como profesional; es por esta razón que comprender cómo gestionan sus propias finanzas puede tener implicaciones directas en su desempeño profesional futuro y en la calidad de los servicios que puedan ofrecer a sus clientes, además, los estudiantes de Contaduría Pública sirven como ejemplo para la comunidad en general, su capacidad para gestionar eficazmente sus finanzas personales no solo impacta en sus propias vidas, sino que también puede influir positivamente en la cultura financiera de su entorno, si se demuestra una gestión financiera responsable y efectiva, pueden motivar a otros a adoptar hábitos financieros saludables, lo que contribuiría al bienestar financiero de la comunidad en su conjunto.

Finalmente, la investigación sobre la gestión financiera de los estudiantes de Contaduría Pública es un área poco explorada en la literatura académica. Aunque existen numerosos estudios sobre la gestión financiera de los estudiantes universitarios en general, hay una falta de investigación específica centrada en estudiantes de Contaduría Pública. Esto representa una oportunidad única para llenar este vacío en la literatura académica y contribuir al conocimiento existente sobre este grupo particular de estudiantes y sus prácticas financieras.

5. Alcance del proyecto

El desarrollo de esta investigación, en cuanto a tiempo y espacio, se desarrolló durante el primer semestre del 2024, específicamente entre febrero y junio del presente año. Este se realizó exclusivamente en la Universidad Santo Tomás, Seccional Villavicencio, ubicada en la ciudad de Villavicencio, departamento del Meta - Colombia, y no se extenderá a otras seccionales o ubicaciones geográficas.

A continuación, se proporciona un mapa que muestra la ubicación de la Seccional Villavicencio:

Figura. 1

Localización geográfica de la Universidad Santo Tomás, Seccional Villavicencio.



Nota. Adaptado de Google Maps [Imagen]

La comunidad beneficiaria del proyecto estará compuesta por los estudiantes de Contaduría Pública matriculados en la Universidad Santo Tomás, Seccional Villavicencio, durante el período de ejecución de la investigación. El número exacto de beneficiarios puede variar de un año a otro debido a las fluctuaciones en la matrícula estudiantil, pero se estima que aproximadamente 200 estudiantes serán beneficiarios directos de esta investigación.

6. Antecedentes

Para avanzar con el desarrollo del proyecto Gestión de las finanzas personales de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Santo Tomás, seccional Villavicencio, se toma como referencia estudios a nivel, internacional, nacional y local en relación con los objetivos que aborda esta investigación:

Lugo, C., & Del Rocío, K. (2023) realizó una tesis de grado con el objetivo de analizar el impacto de las finanzas personales y su comportamiento durante la emergencia sanitaria en los estudiantes del área de ciencias empresariales de la Pontificia Universidad Católica Seccional Esmeraldas en el segundo periodo 2022. El estudio tuvo una metodología de enfoque cuantitativo y método deductivo. La muestra estuvo compuesta por 88 estudiantes de las carreras de Contabilidad y Auditoría, Administración de Empresas y Negocios Internacionales del segundo periodo del 2022. Para recoger la información se utilizó como instrumento el cuestionario.

Los principales resultados destacan que existe un grupo de alumnos que dependen económicamente de sus padres, aunque otro grupo genera sus propios ingresos, sin embargo, la pandemia los afectó significativamente, por lo que experimentaron la disminución de sus ingresos. Por otro lado, a pesar del desafío financiero que se vivió, los estudiantes tenían el hábito de ahorrar al menos una gran parte de sus ingresos, el cual les permitió tener un ahorro adicional.

Carrasco Vichini, F. (2020) realizó un artículo científico el cual tuvo como objetivo describir el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de noveno semestre de la carrera de administración de empresas de la Universidad Mayor de San Andrés en el primer periodo de la gestión 2020. La investigación realizada fue de tipo descriptiva, para el desarrollo de la misma se seleccionó a 151 estudiantes de noveno semestre a través de un muestreo probabilístico aleatorio simple, a los cuales se aplicó un cuestionario:

Entre los resultados obtenidos se encontró que el 81% de los estudiantes tiene el hábito de ahorrar con fin de prevenir un gasto inesperado, también se halló que 84% de los estudiantes están de acuerdo en sacrificar parte de sus recursos para invertirlo en su educación, por otra parte, se halló que tan solo el 22% de los estudiantes emplea algún tipo de registro para dar seguimiento al uso de a sus recursos personales. En conclusión, la situación actual del manejo de las finanzas personales de los estudiantes de la CAE resulta ser inadecuada, pues a pesar de que existan buenas

intenciones de ahorro e inversión por parte de los estudiantes, se logró evidenciar un gran desinterés con respecto a la planificación y el control los recursos personales.

Vargas Mateus, F. A., & Molina Peláez, J. P. (2017) realizaron el estudio de educación en finanzas personales a los estudiantes del programa de Administración Financiera en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos, dada la necesidad de conocer su situación, conocimientos y hábitos financieros, pues la salida ocupacional de estos a futuro es que se pongan al frente del manejo financiero de grandes corporaciones. En esta se evidencian cinco variables que definen el nivel de educación financiera; como lo son Conocimiento, Hábitos financieros, Ahorro e Inversión, Previsión y Crédito; mismas que definen el porqué es importante recibir una adecuada y temprana educación financiera. Las Finanzas Personales, más allá de un grupo de conceptos, es un conjunto de hábitos financieros responsables e inteligentes que se deben actuar de manera disciplinada y constante durante toda la vida de las personas. Para esto se aplicó una encuesta que consta de 13 preguntas.

Se puede establecer que un amplio margen del estudiantado, aunque tiene intención de ahorrar, muy pocos pueden realmente hacerlo debido a su ajustado nivel de ingresos. Que muy pocos llevan un presupuesto de ingresos y gastos, aunque están dispuestos a manejarlo si les resulta fácil y sencillo. Muy pocos estudiantes tienen el hábito de lecturas de carácter financiero, aunque sí muestran un gran interés en que las finanzas personales sean incluidas en el pñsum académico de su carrera. Se pudo establecer que las finanzas personales se convierten en una competencia tan importante como lo es el estudio del inglés o el manejo de los sistemas y por esta razón es de suma importancia darle al interior de la universidad la importancia que amerita.

Lozada, A. P. G. (2017) realizó un trabajo el cual tiene el objetivo de conocer el comportamiento de los alumnos del nivel superior del Campus Guanajuato de la Universidad de Guanajuato en México en relación con sus finanzas personales, tomando en cuenta su cultura del ahorro. El estudio incluye la percepción que tienen sobre su futuro financiero, principalmente del ahorro para el retiro. A partir del análisis de resultados, se formulan conclusiones y recomendaciones con el fin de contribuir al aumento de los niveles de educación financiera en los jóvenes

La investigación encontró que los jóvenes poseen una cultura de ahorro muy limitada. Es decir, existe la preocupación e importancia por ahorrar y la gran mayoría ahorra, pero casi nadie sabe manejar sus ahorros y pensar a largo plazo. Hay una tendencia generalizada a pensar solo en

el corto plazo. Sí bien la educación y la inclusión financieras están sumamente correlacionadas, se comprobó que la facilidad de acceso a los servicios financieros no garantiza su uso. Existe gran desconfianza hacia los bancos, muchos prefieren utilizar servicios financieros informales, tanto de ahorro como de crédito

Reus González, N. N., & Reus González, T. (2016) realizaron un estudio donde se permite conocer la capacidad y habilidades académicas de los alumnos del área económica-administrativa de la Región Altos Sur de Jalisco, México, en la optimización del ejercicio en sus recursos financieros personales de acuerdo con el control y ahorro respecto a sus ingresos. La importancia de este estudio es conocer cómo los alumnos de pregrado en Administración realizan finanzas personales, ya que en el currículo están consideradas unidades de aprendizaje relacionadas con la administración y finanzas.

El resultado relevante es que los estudiantes llevan control en sus finanzas personales y tienen el hábito del ahorro y lo registran de forma semanal, la mayoría son subsidiados por sus padres o tutores.

7. Marco de referencial

Presupuesto: El presupuesto es la base de una gestión financiera exitosa. Consiste en detallar los ingresos y gastos mensuales para tener un panorama claro de cómo se está utilizando el dinero. Al crear y seguir un presupuesto, se podrán controlar los gastos, ahorrar y alcanzar las metas financieras. (LinkedIn Corporation, 2023).

Elaborar un presupuesto permite a los estudiantes no solo manejar sus recursos actuales de manera más efectiva, sino también planificar para el futuro, esto incluye la capacidad de ahorrar para emergencias, reducir la dependencia de deudas estudiantiles y preparar el camino para una transición más suave al mundo profesional; además, dado que los estudiantes de Contaduría Pública están en formación para convertirse en expertos en gestión y análisis financiero, la práctica de la elaboración de presupuestos personales les ofrece una oportunidad práctica para aplicar los conocimientos teóricos adquiridos en sus cursos.

Ahorro: El ahorro es reservar una parte de los ingresos para futuros usos o emergencias. Establecer una meta de ahorro mensual y ser disciplinado permite acumular un fondo de emergencia y trabajar hacia objetivos a largo plazo, como la compra de una casa o la jubilación. (LinkedIn Corporation, 2023).

El ahorro es particularmente relevante para estos estudiantes, ya que muchos de ellos están en la transición entre la vida estudiantil y la profesional. Durante esta fase, es común que enfrenten fluctuaciones en sus ingresos, gastos imprevistos relacionados con sus estudios o incluso costos asociados a la búsqueda de empleo. Un fondo de ahorro bien gestionado puede ofrecer estabilidad y reducir el estrés financiero durante este período crítico; es por esta razón que promover una cultura de ahorro entre los estudiantes de Contaduría Pública no solo mejora su bienestar financiero personal, sino que también enriquece su preparación profesional. Al aprender a ahorrar de manera efectiva, los estudiantes desarrollan habilidades valiosas que podrán aplicar en su carrera contable, ayudándoles a asesorar a individuos y empresas sobre cómo optimizar sus recursos financieros.

Deudas: Es importante comprender cómo funcionan las deudas y cómo manejarlas de manera inteligente. Identificar las deudas existentes, entender los diferentes tipos de interés (como el interés compuesto) y priorizar su pago para evitar cargos adicionales y mejorar tu salud financiera. (LinkedIn Corporation, 2023).

El manejo adecuado de las deudas es un componente esencial de su educación financiera, ya que, dependiendo de esto, los estudiantes pueden estar financiando su educación a través de préstamos estudiantiles, tarjetas de crédito u otras formas de crédito, deben desarrollar habilidades efectivas para manejar estas deudas. La comprensión y gestión de las deudas no solo les ayuda a mantener una estabilidad financiera durante sus estudios, sino que también les proporciona una base sólida para su vida financiera futura.

Inversión: La inversión implica destinar el dinero a activos que generen rendimientos a largo plazo, como acciones, bonos o bienes raíces. Aprender sobre los diferentes tipos de inversiones, sus riesgos y beneficios, ayudará a tomar decisiones informadas y hacer crecer tu patrimonio. (LinkedIn Corporation, 2023).

La educación en inversiones no solo ayuda a gestionar mejor el dinero, sino que también prepara para asesorar a futuros clientes en sus decisiones de inversión. Con una sólida comprensión de los distintos tipos de inversiones, sus riesgos y beneficios, estos futuros contadores podrán ofrecer asesoramiento financiero integral y fundamentado, ayudando a sus clientes a alcanzar sus metas financieras, fomentando de esta forma la mentalidad de pensar a largo plazo y planificar financieramente para el futuro.

Seguro: Un seguro es una protección financiera contra riesgos imprevistos, como enfermedades, accidentes o daños a la propiedad. Comprender los diferentes tipos de seguros, como el seguro médico o el seguro de vida, permitirá tomar decisiones adecuadas para proteger las finanzas y el bienestar. (LinkedIn Corporation, 2023).

Interés: El interés es el costo que se paga por el uso de dinero prestado o la ganancia generada por un activo de inversión. Existen dos tipos principales de interés: el interés simple, que se calcula sobre el monto principal, y el interés compuesto, que se calcula sobre el monto principal más los intereses acumulados. (LinkedIn Corporation, 2023).

La comprensión detallada de cómo funcionan los diferentes tipos de interés tiene aplicaciones prácticas inmediatas y a largo plazo. En su vida diaria, estos conocimientos les permiten tomar decisiones más informadas sobre préstamos, ahorros e inversiones. A nivel profesional, esta comprensión es crucial para asesorar a clientes y empresas sobre la gestión de sus finanzas, optimización de inversiones y planificación de deudas.

Inflación: La inflación es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en una economía. Cuando la inflación es alta, el valor del dinero disminuye con el tiempo.

Es importante tener en cuenta la inflación al planificar las finanzas a largo plazo, como la jubilación. (LinkedIn Corporation, 2023).

Educación financiera en el ámbito estudiantil: Importancia de la educación financiera: La importancia de la educación financiera es un aspecto muy relevante en la sociedad y en la vida de cualquier persona, ya que ayuda a la toma de decisiones, a la buena forma de administrar o destinar el dinero, esto contribuye a una mejora de calidad de vida que conlleva un desarrollo de un buen ahorro o capitalización que permita en el futuro realizar una inversión. Actualmente en el sistema financiero existen muchos tipos de portafolios dentro de un marco normativo y regularizado por la superintendencia financiera, que permiten acceder a realizar algún ahorro de corto, mediano y largo plazo para optimizar el dinero. (Cárdenas, J. 2016).

El análisis de la implementación de programas de educación financiera, indica que estos ayudaron a modificar en los estudiantes el patrón de gastos y comportamiento. Los docentes adquirieron mayor conciencia sobre el ahorro y la administración de recursos. Los programas de educación financiera de América Latina están enfocados desde los niños hasta los adultos, a través del uso de talleres interactivos, videos, fotografías y folletos que tienen como finalidad incentivar la cultura del ahorro en todos los participantes, lo que a largo plazo puede dar como resultado un crecimiento económico o productivo. Hasta aproximadamente el año 2009, ningún país de América Latina contenía dentro de su currículo escolar alguna asignatura relacionada con educación financiera, a partir del 2013 Bolivia dio el primer paso a través de su Convenio de Cooperación Interinstitucional, siendo así que con el paso del tiempo otros países siguieron este modelo. Los países de Latinoamérica han enfocado sus programas de educación financiera en la concientización de la importancia del saber financiero, en los objetivos de los programas; el común denominador es la enseñanza de conceptos financieros, tales como el ahorro, la inversión, el costo de los préstamos en pocos casos el objetivo de los programas ha sido incentivar emprendimientos con preparación financiera. La población involucrada en los programas de educación financiera en los países que se ha investigado es diversa, en los programas dirigidos a niños se involucra a los docentes de las instituciones para que los conceptos financieros sean incluidos en las enseñanzas del aula, los programas dirigidos a adultos, en su mayoría son organizados por instituciones financieras. (Sinche, M. B. A., Brito, R. V. C., & Delgado, M. M. S. 2019).

3.1 Marco Legal

Es importante que los estudiantes de Contaduría Pública de la universidad Santo Tomás seccional Villavicencio estén familiarizados con estas leyes y regulaciones, así como con las políticas específicas de su institución educativa, para gestionar adecuadamente sus finanzas personales mientras cursan sus estudios. También es recomendable buscar asesoramiento financiero y legal si es necesario para tomar decisiones informadas sobre la gestión de las finanzas personales durante la educación superior.

Tabla 1

Leyes, Normas, Decretos, en el territorio colombiano

| Normatividad | Descripción |
|---|--|
| Artículo 2° de la Constitución Política de Colombia | Busca formar a todos los ciudadanos en temas de economía y finanzas para que adquieran la capacidad de comprender, participar y tomar una posición adecuada frente a las políticas de carácter económico y social adoptadas en el país. (Congreso de Colombia, 1991) |
| Artículo 67° de la Constitución Política de Colombia | Establece el derecho a la educación. Esto implica que el Estado colombiano tiene la obligación de garantizar el acceso a la educación superior, incluyendo la Contaduría Pública, y de asegurar que sea asequible y de calidad. (Congreso de Colombia, 1991) |
| Ley 30 de 1992 | Esta ley regula la educación superior en Colombia y establece las normas para el funcionamiento de las instituciones de educación superior, incluyendo universidades y programas académicos como Contaduría Pública. (Congreso de Colombia, 1992) |
| Ley 1328 de 2009 | Indica dentro de sus principios que las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, se encuentran obligados a velar por una adecuada educación de los consumidores financieros en relación con los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia. (Congreso de la república; 2009) |

Tabla 1 *Continuación*

| | |
|---|---|
| Ley 1328 de 2009: literal “b” del artículo 5° | Menciona los derechos de los consumidores financieros: “recibir una adecuada educación respecto de las diferentes formas de instrumentar los productos y servicios ofrecidos, sus derechos y obligaciones, así como los costos que se generan sobre los mismos, los mercados y tipo de actividad que desarrollan la entidad vigilada, así como sobre los diversos mecanismos de protección establecidos para la defensa de sus derechos”. (Congreso de Colombia, 2009) |
| Superintendencia Financiera de Colombia, expidió la Circular Externa, 15 del 30 de junio de 2010 | La Superintendencia Financiera indicó que con miras a fortalecer una adecuada cultura de atención y prevención al consumidor financiero, las entidades vigiladas deberían implementar “Programas y campañas de educación financiera adecuados y suficientes, que permitan y faciliten a los consumidores financieros adoptar decisiones informadas, comprender las características de los diferentes productos y servicios ofrecidos en el mercado, así como sus respectivos costos o tarifas, las obligaciones y derechos de los consumidores financieros, y los mecanismos establecidos por la normatividad vigente para la protección de sus derechos”, siendo responsabilidad del representante legal de la entidad realizar este tipo de campañas educativas dirigidas a los consumidores financieros. (Superintendencia financiera de Colombia, 2010) |
| Plan de desarrollo 2023-2025: estrategia 5.3 Proyecto Educativo Institucional - P.E.I.: 2.5 Gestión de la promoción y bienestar institucional. | Regulaciones específicas relacionadas con el bienestar estudiantil y los servicios de apoyo financiero dentro de las instituciones educativas. (Ministerio de educación, 2023) |

8. Metodología

3.1 Método y diseño

En la misma línea de Reus González, N. y Reus González, T (2016), el diseño de la investigación es de tipo descriptivo - transversal. La metodología empleada en este estudio sobre la gestión de las finanzas personales de los estudiantes de Contaduría Pública de la universidad Santo Tomás seccional Villavicencio se basa en una combinación de enfoques cuantitativos y cualitativos. Finalmente, la muestra de la investigación es de tipo probabilístico, dado que cada elemento tiene la misma probabilidad de ser seleccionado como parte de la muestra, garantizando que la muestra sea representativa de la población en su conjunto.

3.2 Técnicas e instrumentos

Para la recopilación de datos, se consideró la encuesta como un instrumento idóneo para la recolección de la información primaria, ya que permite indagar directamente las percepciones de los individuos participantes en torno a varios aspectos relacionados de su carrera profesional y el impacto que tiene en su gestión financiera, personal, y nos permitirá cumplir con lo propuesto en los objetivos de la investigación.

Además, se considera que las entrevistas pueden ser utilizadas como técnica para recolectar datos cualitativos y obtener información detallada sobre las experiencias, opiniones y perspectivas de los participantes, planificando la cantidad de entrevistas necesarias para alcanzar el punto de saturación. La interpretación de los resultados permitirá la formulación de recomendaciones específicas para optimizar la gestión financiera personal de los estudiantes.

Fase 1. Esta investigación tiene una primera fase que consiste en un estudio de caso, para lo cual se elabora como instrumento de captura de información una encuesta con preguntas abiertas y cerradas dirigidas al grupo focal, permitiendo entrelazar los aspectos de caracterización de las fases cuantitativa y cualitativa, el diseño del instrumento de medición abarca las variables de ingresos, egresos, ahorro, presupuesto y control de gastos, endeudamiento, gastos imprevistos y el rendimiento del estudiante, así como los correspondientes a datos de caracterización de los estudiantes cómo semestre cursado y edad.

Fase 2. En la segunda fase, una vez aplicada la encuesta, se realizan entrevistas semiestructuradas, con el fin de poder profundizar en las respuestas de las encuestas, por lo cual, se diseñaron cuestionarios de entrevistas adaptados a la población objetivo.

Fase 3. En la tercera fase, estos datos serán sometidos a análisis para identificar patrones, desafíos financieros comunes y oportunidades de mejora, utilizando técnicas descriptivas para analizar los resultados obtenidos de la encuesta y las entrevistas para este proceso.

9. Determinación del tamaño de muestra

Se consideró a los alumnos inscritos en el calendario escolar 2024-1 comprendido del 05 de febrero al 13 de junio del 2024, con una población de 130 estudiantes. Cabe señalar que la aplicación de la encuesta se realizó para el programa de contaduría pública ofertado en la Universidad Santo Tomás, seccional Villavicencio. Para determinar el tamaño de muestra se utilizó la siguiente fórmula:

Figura. 2

Fórmula para determinar tamaño de la muestra

$$\text{Tamaño de la muestra} = \frac{\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2}}{1 + \left(\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2 N}\right)}$$

N = tamaño de la población • e = margen de error (porcentaje expresado con decimales) • z = puntuación z

Nota. Adaptado de Sample size calculator [Imagen], por SurveyMonkey, 2024. (<https://es.surveymonkey.com/mp/sample-size-calculator/>)

Efectuando las sustituciones correspondientes, se determinó que el tamaño de muestra es de 98 estudiantes como mínimo representativos de la población.

Figura. 3

Cálculo para el tamaño de la muestra

| Tamaño de la población | Nivel de confianza (%) | Margen de error (%) |
|------------------------|------------------------|---------------------|
| 130 | 95 | 5 |
| Tamaño de la muestra | | |
| 98 | | |

Nota. Adaptado de Sample size calculator [Imagen], por SurveyMonkey, 2024. (<https://es.surveymonkey.com/mp/sample-size-calculator/>)

10. Resultados y Análisis

El presente análisis, está fundamentado en el trabajo de campo realizado a los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Santo Tomás, seccional Villavicencio, a través de la aplicación de una encuesta, la cual consta de 12 preguntas que abordan una variedad de temas fundamentales para comprender el comportamiento financiero de los estudiantes, incluyendo el ahorro, el gasto, la inversión, los ingresos y la gestión financiera.

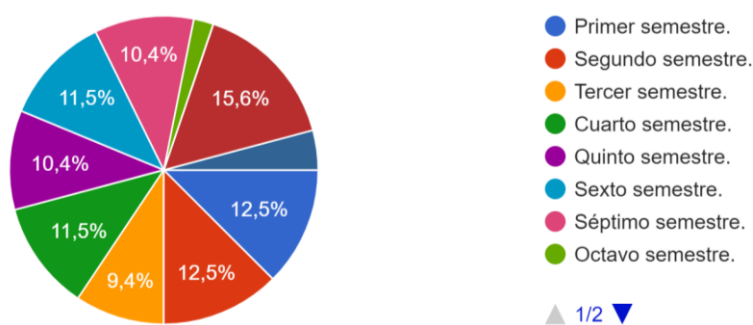
Esta encuesta contó con la participación de 96 estudiantes, cuyas respuestas fueron analizadas a profundidad. Así mismo, para clarificar los resultados obtenidos, este análisis se apoya en una serie de gráficos explicativos, diseñados para facilitar la comprensión de los datos recopilados, donde se permita una interpretación más precisa sobre los patrones identificados en la encuesta.

10.1 Preguntas de caracterización.

Figura. 4

Selecciona el semestre que te encuentras cursando actualmente:

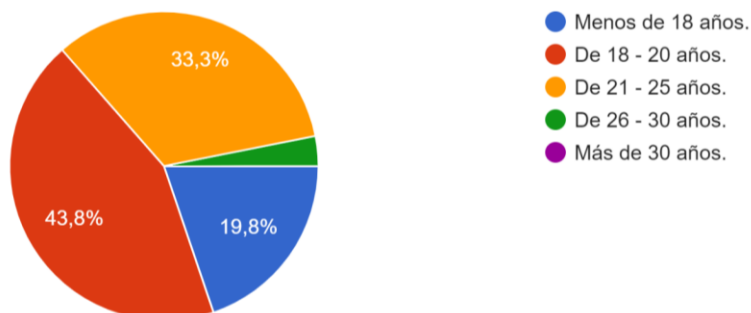
96 respuestas



Nota. Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

Figura. 5*¿En qué rango de edad te encuentras?*

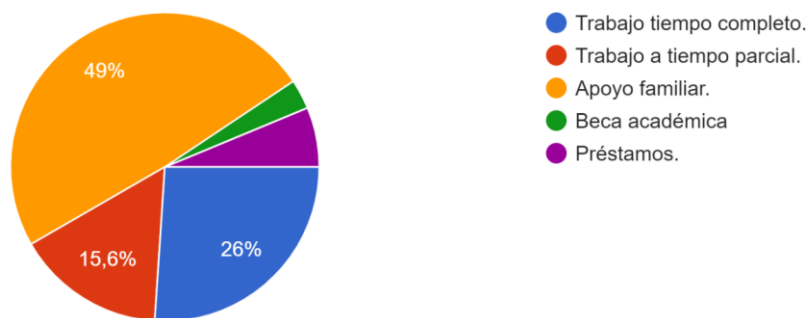
96 respuestas



Nota. Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

Ingresos**Figura. 6***¿Cuál es tu principal fuente de ingresos?*

96 respuestas



Nota. Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

Según los datos obtenidos de la encuesta realizada a 96 estudiantes de Contaduría Pública, se observa que el 49% de los encuestados consideran que su principal fuente de ingresos es el apoyo familiar, lo que indica una alta dependencia económica de sus familias. Además, un 26% de los estudiantes trabaja a tiempo completo y un 15,6% lo hace a tiempo parcial, reflejando la necesidad de combinar sus estudios académicos con el empleo, y, solo un pequeño porcentaje, el 3,1%,

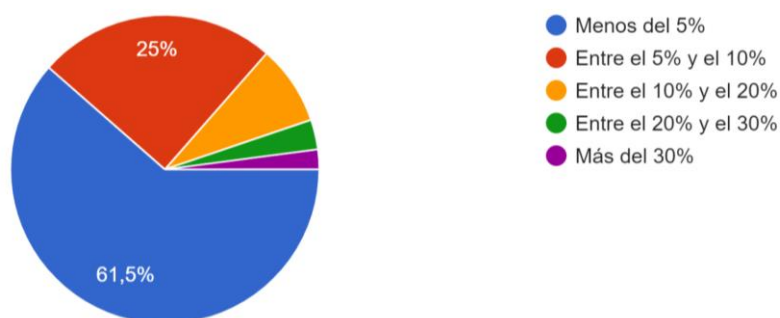
depende de becas académicas, y otro 6,3% de préstamos, lo cual sugiere una baja disponibilidad o acceso a estas formas de financiamiento. Estos resultados destacan la importancia del apoyo familiar y la necesidad de empleo entre los estudiantes para cubrir sus gastos.

Inversión

Figura. 7

¿Qué porcentaje de tus ingresos destina a la inversión?

96 respuestas



Nota. Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

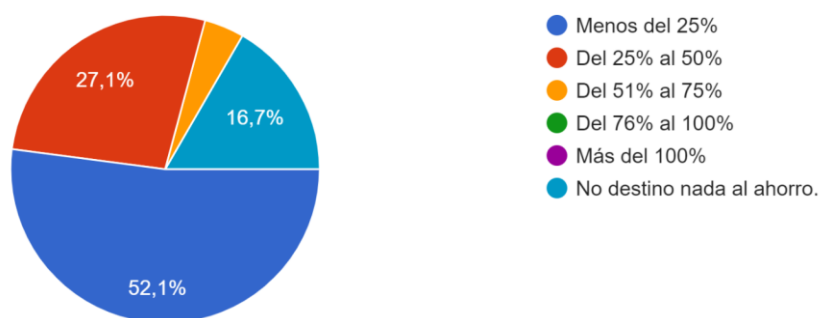
En la *figura 7* ilustra cómo los estudiantes de contaduría pública distribuyen sus ingresos en inversiones, donde, un 61,5% designa al menos el 5% de sus ingresos a la inversión, esto sugiere una posible falta de priorización de la inversión debido a posibles ingresos limitados o falta de conocimiento sobre factores de inversión. A su vez, el 8,3% de los encuestados invierte entre el 10% y el 20% de sus ingresos, mientras que un 3,1% invierte entre el 20% y el 30%, esto sugiere y muestra un bajo dominio de estrategias de inversión entre los estudiantes de contaduría pública. Sin embargo, un 2,1% de los estudiantes invierte más del 30% de sus ingresos, lo que podría indicar una fuerte inclinación hacia la inversión posiblemente debido a una mayor conciencia financiera o mayores ingresos disponibles. Esta distribución de sus ingresos sugiere que la gran mayoría de los estudiantes de contaduría pública enfrentan limitaciones financieras o carecen del conocimiento sobre las oportunidades de inversión.

Ahorro.

Figura. 8

¿Qué porcentaje de tus ingresos mensuales destina al ahorro?

96 respuestas



Nota. Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

Según los datos obtenidos, el 52,1% de los estudiantes de Contaduría Pública destina al menos el 25% de sus ingresos al ahorro, lo que muestra una inclinación general hacia esta práctica, aunque en diferentes medidas. Además, tanto el 27,1% de los encuestados asigna entre el 25% y el 50% de sus ingresos al ahorro, como el 4,2% de los encuestados que reservan del 51% al 75% de sus ingresos para el ahorro, demuestran una actitud positiva hacia el ahorro, indicando un compromiso significativo con la gestión financiera responsable. En contraste, el 16,7% declara que no ahorra nada, señalando una falta de capacidad o voluntad para hacerlo. Además de no encontrar encuestados que ahorren entre el 76% y el 100% de sus ingresos, ni aquellos que destinen más del 100% al ahorro. Esto refleja la necesidad de promover la educación financiera y concienciar sobre la importancia del ahorro entre los estudiantes de contaduría pública de la Universidad Santo Tomás.

Gastos

Figura. 9

¿Qué porcentaje de tus ingresos destinas a gastos esenciales (arriendo, alimentación, transporte)?

96 respuestas



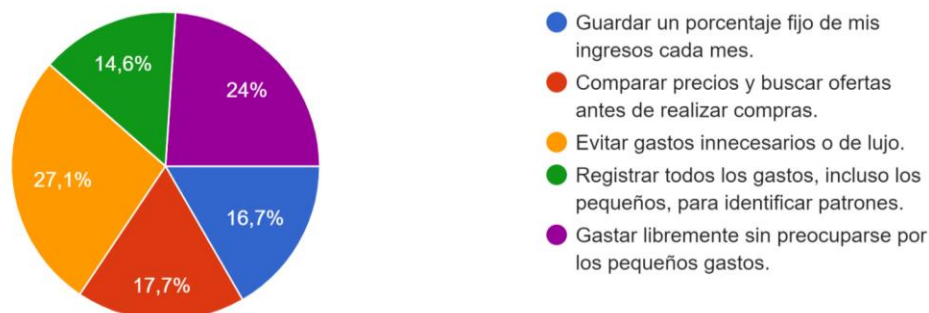
Nota: Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

De los estudiantes encuestados, el (37.5%) destina menos del 25% de sus ingresos a gastos esenciales, seguidamente, un número significativo de estudiantes (19.8%) destina entre el 25% y el 50% de sus ingresos a gastos esenciales, aproximado al resultado anterior, el (17,7%) de estudiantes dedica entre el 51% y el 75% de sus ingresos a gastos esenciales. Hay un (11,5%) de estudiantes que destina entre el 76% al 100% de sus ingresos a gastos esenciales y un pequeño porcentaje de (3.1%) destina más del 100%, lo que podría indicar que están incurriendo en deudas o utilizando ahorros para cubrir estos gastos. Por último, un (10.4%) no sabe cuánto destina a estos gastos.

Figura. 10

¿Qué estrategias utilizas para controlar los gastos hormiga en tu vida diaria?

96 respuestas



Nota: Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

Para los estudiantes, las estrategias más utilizadas para controlar los gastos hormigas, con un (27.1%), son inicialmente evitar gastos innecesarios o de lujo y seguidamente, el (24%) gasta libremente sin preocuparse por los pequeños gastos, el (17.7%) compara precios y busca ofertas, continuando con el (16.7%), guarda un porcentaje fijo de los ingresos cada mes. En menor proporción, el (14.6%) de los estudiantes registra todos los gastos para identificar patrones.

Análisis:

Para evaluar los hábitos de gasto de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Santo Tomás, seccional Villavicencio, y así identificar patrones y tendencias en sus decisiones financieras, realizamos un análisis en conjunto de las dos preguntas de la encuesta que abarcan esta temática. Como resultado, el 57.3% de los estudiantes, destina menos del 50% de sus ingresos a gastos esenciales, tales como arriendo, transporte, vivienda, alimentación, etc., en relación con la pregunta de su fuente de ingresos, el 49% cuenta con el apoyo económico de los familiares, lo que indica que no tienen la necesidad de incurrir en este tipo de gasto. Sin embargo, existe una minoría significativa que enfrenta altas cargas financieras, dedicando entre el 76% y más del 100% de sus ingresos a cubrir sus necesidades básicas, adicionalmente, el hecho de que un porcentaje significativo de estudiantes no sepa cuánto destina a sus gastos esenciales sugiere la necesidad de mejorar la educación financiera, esto puede ayudar a los estudiantes a planificar mejor sus finanzas y evitar situaciones de endeudamiento. Los estudiantes emplean una variedad de estrategias para controlar los gastos hormiga, principalmente, el evitar gastos innecesarios y la comparación de

precios. Sin embargo, un porcentaje considerable gasta libremente sin preocuparse por los pequeños gastos, lo que puede representar un riesgo financiero a largo plazo, por el impacto acumulativo y negativo de estos gastos.

10.2 Gestión Financiera

Figura. 11

¿Con la gestión financiera que realizas, tienes la percepción de que estás gestionando bien el dinero?

96 respuestas

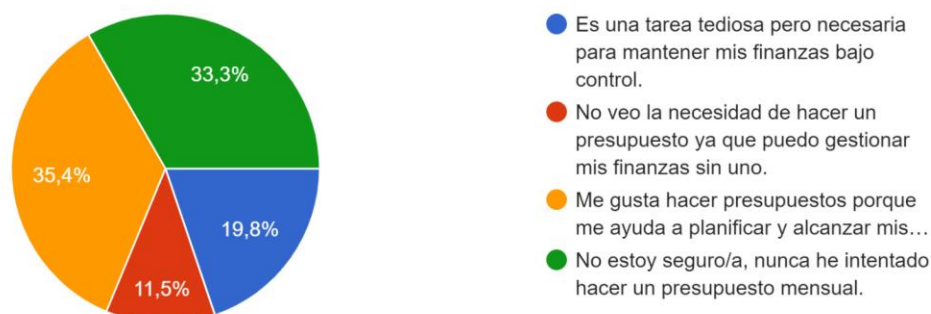


Nota: Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

Figura. 12

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor tu actitud hacia la elaboración de presupuestos mensuales?

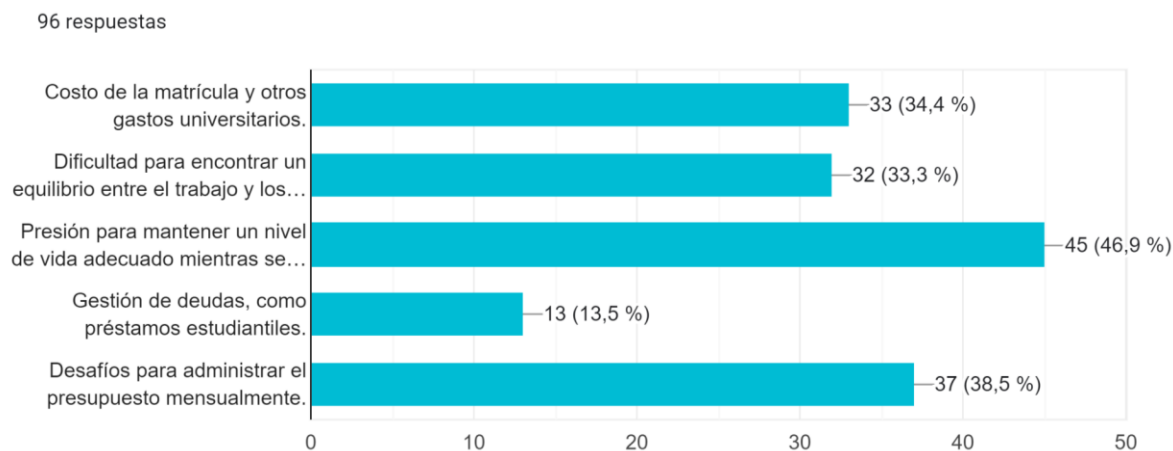
96 respuestas



ota: Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

Figura. 13

¿Qué desafíos financieros enfrentas como estudiante universitario de Contaduría Pública en la Universidad Santo Tomás?

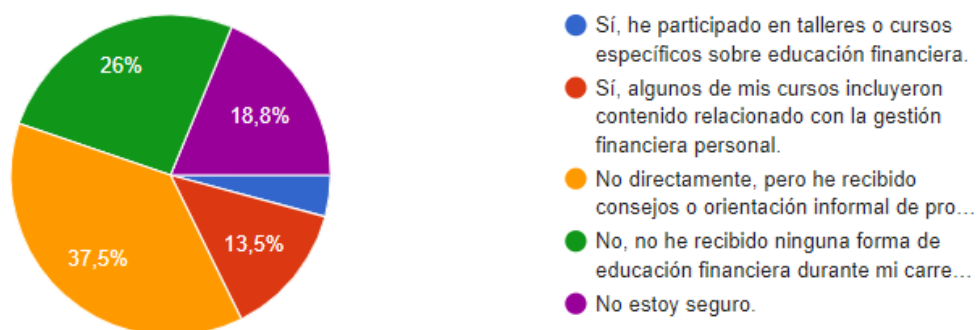


Nota: Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

Figura. 14

¿Has recibido alguna forma de educación financiera o capacitación durante tu carrera universitaria que te haya ayudado a gestionar mejor tus finanzas personales?

96 respuestas

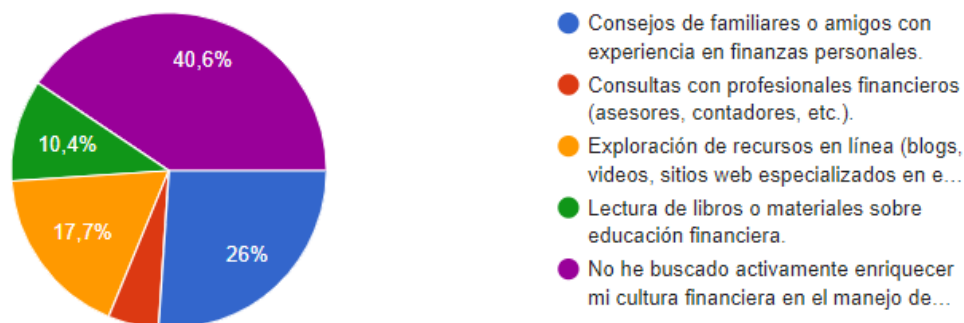


Nota: Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

Figura. 15

¿Qué fuentes has utilizado principalmente para enriquecer tu cultura financiera y mejorar el manejo de tus finanzas personales?

96 respuestas



Nota: Resultado gráfico de la encuesta elaborada por fuente propia en Formulario Google a los estudiantes de Contaduría Pública seccional Villavicencio.

Análisis:

De los estudiantes encuestados, el (37.5%) reportan que generalmente tienen una percepción propia de gestionar bien sus finanzas personales, sin embargo, existe el margen de mejorar, esto sugiere que tienen cierta conciencia financiera y hacen un esfuerzo por administrar sus recursos de manera efectiva. No obstante, un gran porcentaje (53.1%) de estudiantes, se sienten inseguros, tienen dificultades para administrar eficazmente sus recursos financieros e incluso no tiene la percepción de esta gestión, indicando que necesitan mejorar su comprensión financiera, lo que demuestra que no cuentan con la capacidad de tomar decisiones sólidas en torno a la administración de sus recursos.

Al hablar de las finanzas personales, es importante abordar la elaboración de presupuestos mensuales, el (35.4%) de los estudiantes indica que les gusta hacer presupuestos porque les permite planificar y alcanzar objetivos, lo que demuestra una actitud positiva, el (19.8%) de los estudiantes, considera que es una tarea tediosa pero necesaria, indicando que encuentran aburrido los presupuestos pero reconocen su valor, en este caso, existe la necesidad de herramientas o métodos que hagan la planificación más accesible. Sin embargo, el (44.8%) de los estudiantes no ven la necesidad de hacer un presupuesto y nunca han intentado realizarlo, esto podría ser una clara

sobreestimación de su capacidad de manejar sus finanzas sin herramientas adecuadas, a la vez que sugiere una brecha en la educación financiera práctica.

Los principales desafíos financieros que presentan los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Santo Tomás seccional Villavicencio, son la presión por mantener un nivel de vida adecuado mientras estudian, el costo de la matrícula y otros gastos universitarios y la administración del presupuesto mensual. Estos desafíos indican que muchos estudiantes enfrentan dificultades significativas en torno a su economía que podrían afectar su bienestar y rendimiento académico, debido al poco manejo y control de sus finanzas personales.

En cuanto a la formación independiente para enriquecer la cultura financiera, el (54.1%) de los estudiantes, ha utilizado principalmente los consejos de familiares y amigos, explorando recursos en línea y realizando lecturas de materiales en torno a este tema, sin embargo, existe un porcentaje significativo de (40.6%) de estudiantes que no buscan activamente enriquecer su cultura financiera, lo que sugiere la necesidad de fomentar una educación proactiva. Existe una dependencia a recibir información de fuentes informales y no de una formación académica estructurada, ya que solamente el (5.2%) ha participado en talleres o cursos específicos sobre la educación financiera, esto sugiere la necesidad de integrar programas de educación financiera más robustos y accesibles dentro del currículo académico.

10.3 Análisis de Entrevistas

El presente análisis, se llevó a cabo a través de la aplicación de entrevistas, que abordan una variedad de temas fundamentales para comprender los desafíos y obstáculos específicos que enfrentan los estudiantes de Contaduría Pública de la universidad Santo Tomás seccional Villavicencio, de esta forma, fue aplicada a cinco personas, en donde para efectos de este proyecto los denominaremos Administrativo 1, Administrativo 2, Docente 1, Docente 2 y Docente 3.

10.3.1 Desafíos financieros que enfrentan los estudiantes de contaduría pública

Durante el transcurso de esta investigación se ha evidenciado que los desafíos financieros que enfrentan los estudiantes de contaduría pública son variados y complejos. Según el Docente 1, uno de los principales problemas es la falta de desembolsos rápidos por parte de las entidades estatales, junto con la desinformación sobre convenios y beneficios disponibles. Estos problemas

impactan negativamente la estabilidad financiera y el desempeño académico de los estudiantes, quienes también sufren debido a las dificultades económicas familiares. Además, el Docente 2 añade que obtener recursos financieros para pagar la matrícula es un desafío significativo, y muchos estudiantes dependen de sus familias, trabajos propios, créditos educativos y fondos de ayuda. Además, enfrentan gastos cotidianos y sorpresivos, como los costos de transporte, que deben gestionar eficazmente para evitar problemas financieros adicionales.

Por otro lado, el Administrativo 1 destaca que el desconocimiento sobre las opciones financieras disponibles, como las líneas de crédito de la gobernación, el ICETEX y entidades bancarias, agrava la situación económica de los estudiantes. Este desconocimiento también se extiende al uso inadecuado de las tarjetas de crédito, lo que puede llevar a un endeudamiento excesivo. De este modo, el Docente 3 agrega que muchos estudiantes deben autofinanciarse, enfrentando dificultades debido a las altas tasas de desempleo y la necesidad de balancear trabajo y estudio. La dependencia económica de los padres no siempre es valorada, y la pérdida de esta fuente de apoyo puede dejar a los estudiantes sin recursos. Por consiguiente, el Administrativo 2 complementa que la falta de una cultura financiera temprana dificulta el manejo eficiente de las finanzas personales, a pesar de los esfuerzos de la universidad para mejorar la educación financiera de toda la comunidad académica.

10.3.2 Consejos fundamentales para gestionar las finanzas personales de los estudiantes de contaduría pública

Durante el desarrollo de las entrevistas se identificaron consejos claves para que los estudiantes mejoren los hábitos de la gestión de sus finanzas, por un lado, tenemos el Docente 1, quien hace énfasis en priorizar, argumentando que se debe establecer una balanza en donde las personas puedan determinar qué aspectos son más importantes y de esta forma enfocarse en ello, por otro lado, el Docente 2 propone un direccionamiento hacia la infancia, haciendo referencia a que la gestión de las finanzas personales es un tema que debe aprenderse desde temprana edad, con el fin de que se vayan forjando buenos hábitos con relación al mismo, pensamiento que va ligado al de Administrativo 1, ya que hace referencia a la acción de investigar acerca de las tarjetas de crédito, a informarse acerca de tasas, intereses, sin embargo, para Administrativo 1 el proceso debería ser más autónomo.

En la actualidad la educación financiera es crucial para el desarrollo personal y profesional de los estudiantes, esto va desde aprender a priorizar y gestionar gastos hasta comprender el funcionamiento de servicios financieros, además de esto el hecho de valorar los recursos propios y de terceros, la formación en estas áreas puede prevenir problemas económicos y fomentar una mejor administración de los recursos, implementar una educación financiera desde una edad temprana podría ser la clave para formar adultos financieramente responsables y exitosos.

10.3.3 El presupuesto como alternativa para la gestión de las finanzas personales

Para esta línea de análisis en concreto, los entrevistados coinciden en la importancia del presupuesto para la gestión financiera personal de los estudiantes de contaduría pública. El Docente 1 resalta que el presupuesto es esencial en el contexto universitario, ayudando a manejar finanzas y evitar deudas innecesarias mediante la priorización de gastos, ofreciendo consejos prácticos para crear un presupuesto mensual adaptado a las necesidades de los estudiantes y promueve la educación financiera, para complementarlo, el Administrativo 1 apoya esta visión, destacando la efectividad del presupuesto mensual para gestionar ingresos y gastos.

Asimismo, el Docente 2 y el Administrativo 2 también enfatizan el valor del presupuesto. El Docente 2 propone la enseñanza de conceptos de presupuesto desde la infancia y ofrece estrategias para mantener un presupuesto efectivo y el Docente 3 complementa esta idea con recomendaciones sobre la identificación de ingresos y gastos, la priorización de gastos esenciales y el monitoreo regular del presupuesto. Agregando, el Administrativo 2 considera el presupuesto como la base de la organización financiera, crucial para anticipar gastos y prevenir problemas financieros, destacando que proporciona control y claridad sobre las finanzas personales.

11. Conclusiones

A través del desarrollo de esta investigación, se pudo determinar que los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Santo Tomás seccional Villavicencio, destinan al menos el 25% de sus ingresos al ahorro, lo que demuestra una tendencia positiva hacia esta práctica financiera. Sin embargo, es importante considerar el porcentaje de los estudiantes que no ahorra nada, debido a que, esto refleja una falta de capacidad o voluntad para hacerlo y destaca la necesidad de promover la educación financiera para fomentar el ahorro. Por ello es importante fomentar la concientización sobre la importancia del ahorro entre los estudiantes para mejorar sus prácticas financieras a largo plazo. Por otro lado, se identifica que los estudiantes emplean estrategias como evitar gastos innecesarios y comparar precios para controlar los gastos hormiga, pero es evidente que algunos gastan libremente sin preocuparse por los pequeños gastos, lo que puede tener un impacto financiero negativo a largo plazo debido al efecto acumulativo de estos gastos.

Además, este análisis refleja que la dependencia económica familiar es alta, donde un 49% de los estudiantes reciben apoyo económico, permitiéndoles mantener sus gastos esenciales en un nivel bajo. A diferencia de una baja proporción de estudiantes que reciben becas o utilizan préstamos, lo cual, desde la perspectiva de los demás estudiantes, destaca una posible falta de acceso o conocimiento sobre estas oportunidades que pueden ayudar a aliviar sus gastos.

No obstante, es importante considerar que existe un número significativo de los estudiantes que trabaja a tiempo completo o tiempo parcial, demostrando la necesidad de combinar estudios con empleo para cubrir sus gastos, donde se puede reflejar la realidad económica de los estudiantes y el impacto de estas fuentes de ingresos en su capacidad para gestionar sus finanzas personales.

Finalmente, a través de los resultados obtenidos por parte de las entrevistas se logra obtener una visión más clara sobre los desafíos financieros que pueden enfrentar los estudiantes, incluyendo la presión de cubrir gastos de matrícula y otros costos universitarios, así como la necesidad de equilibrar sus estudios académicos y el trabajo. La ausencia de una educación financiera adecuada desde la infancia es el nacimiento de las dificultades que se presentan en el manejo eficiente de las finanzas personales de los estudiantes de contaduría pública, adicional a esto, las demoras en los desembolsos por parte de las entidades estatales, es otra de las causas principales, la falta de información con respecto a convenios y beneficios, así como el desconocimiento sobre las opciones financieras disponibles afectan significativamente su estabilidad financiera y desempeño académico.

12. Recomendaciones

Con el fin de promover una gestión financiera efectiva y responsable, se recomienda crear un curso de educación continua de la Facultad de Contaduría Pública, en donde, tanto los estudiantes, como docentes y administrativos, no solamente de la propia facultad, sino de otras facultades de la Universidad Santo Tomás seccional Villavicencio, puedan inscribirse y asistir a diversas sesiones a lo largo del semestre, el cual les permita adquirir conocimientos y habilidades esenciales en diversas áreas de las finanzas personales, que abarque temas sobre la inversión, el ahorro, los gastos, el presupuesto y demás información relacionada, a través de diversas modalidades como clases teóricas y talleres prácticos.

De ser necesario, se recomienda incluir dentro del plan de estudio un espacio académico que se llame Educación Financiera, creado únicamente para abarcar la gestión de las finanzas personales y no empresariales. Por otro lado, se recomienda considerar disminuir el promedio límite establecido para obtener porcentajes de descuentos en el pago de la matrícula, debido a que la deserción de estudiantes de Contaduría Pública, principalmente se da por dificultades económicas y no académicas.

13. Referencias

- Aguilar Sinche, M., B., Carvajal Brito R., V., Serrano Delgado M., M., (2019). Programas De Educación Financiera Implementados En América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*. 7(2), 72 – 88. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Asamblea Nacional Constituyente. (1991). Constitución Política de la República de Colombia. *Gaceta Constitucional* No. 116. http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/constitucion_politica_1991.html
- Cárdenas Trujillo, J. A. (2016). La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión. [Trabajo de grado, *Fundación Universitaria Los Libertadores*]. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/11371/3024>.
- Carrasco Vichini, F. (2020) Manejo de las finanzas personales en estudiantes de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés [Artículo científico, *Universidad Mayor de San Andrés (UMSA)*]. Repositorio Institucional. <http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/26292>
- Casierra Lugo, K & Del R. (2022). Finanzas personales y su comportamiento durante de la emergencia sanitaria en los estudiantes universitarios en el periodo 2022. [Trabajo de grado, *Universidad Pontificia Católica del Ecuador*]. Repositorio PUCE. <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/36652>
- Chan López, Y., & Hernández Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *La ciencia no se detiene. Revista Científica Sinapsis*, 21(1). 1-12. <https://doi.org/10.37117/s.v21i1.660>
- Congreso de la República de Colombia. (1991). Ley 1328 de 2006. Normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html
- Diario El Portafolio. (7, marzo de 2016). Universitarios Colombianos, malos en finanzas personales. <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/universitarios-colombianos-malos-finanzas-personales-491250>

- Fernández, L. V. (2009). Propuesta de competencias profesionales para los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas. Cuadernos de educación y desarrollo. [Trabajo de grado, Centro Universitario de Las Tunas]. Repositorio Institucional. <https://ideas.repec.org/a/erv/cedced/y2009i1110.html>
- Gonzalez – Lozada, A. (2017). La educación financiera factor clave para una cultura de ahorro en estudiantes del nivel superior. Revista Jóvenes de la ciencia – Verano de la investigación científica. 3(2), 1055-1059. <https://www.jovenesenlaciencia.ugto.mx/index.php/jovenesenlaciencia/article/view/1877>
- González, N. N. R., González, T. R., & Rubalcava, M. C. G. (2015). Matriz de clasificación de gastos de acuerdo con la importancia que le dan los alumnos en sus finanzas personales. Revista Iberoamericana de Producción Académica y Gestión Educativa. Publicación 2, 1-15. <https://www.pag.org.mx/index.php/PAG/article/view/227/273>
- Gutiérrez, A. Y. (2014). El contador público dentro de la gestión financiera. [Trabajo de grado, Universidad Militar Nueva Granada]. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/10654/11127>
- LinkedIn, (2023). *Conceptos básicos de finanzas personales: Mejora tu conocimiento financiero y toma el control de tu futuro*. <https://es.linkedin.com/pulse/conceptos-b%C3%A1sicos-de-finanzas-personales-mejora>.
- Montoya Gómez, B., Ruiz Zapata, M., Sierra Baena, S., & Hernández Hernández, J. (2017). El manejo del dinero: Finanzas personales de los Universitarios. Revista CIES. 7(1). 41-54. <http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/article/view/74>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) (2005). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. <https://doi.org/10.1787/9789264012578-es>
- Reus González, N. N., & Reus González, T. (2016). El ahorro y control financiero en estudiantes del área económico-administrativa de la región altos sur de Jalisco, México. Revista Global de Negocios, 4(5), 85-96. <https://www.theibfr2.com/RePEc/ibf/rgnego/rgn-v4n5-2016/RGN-V4N5-2016-7.pdf>
- Trujillo, Rodríguez, M., Tejerina Gaité, F., A., Herrera Montano I., Alexeeva Alexeev I., Prola T., Torres Díez Isabela., de la Torre., (2022). Experiencia con una herramienta digital para la educación en finanzas de estudiantes de la Universidad de Valladolid dentro del marco del

- Proyecto Erasmus+ “FINANCEn-LAB. Actas del Congreso Internacional Virtual. (pág. 44). <https://zaguan.unizar.es/record/119991/files/BOOK-2022-041.pdf>
- Vargas Mateus, F. A., & Molina Peláez, J. P. (2017). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes del programa de Administración Financiera en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos. [Trabajo de grado, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. Repositorio Institucional. <https://repository.uniminuto.edu/items/90802acf-78f2-47be-82ef-acda28249b72>
- Vera, J. L. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios ecuatorianos: una aproximación teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5580338.pdf>

14. Anexos

Anexos 1 Encuesta sobre la gestión de las finanzas personales de los estudiantes de contaduría pública de la universidad Santo Tomás seccional Villavicencio.

Política tratamiento de datos

La Universidad Santo Tomás, seccional Villavicencio, reconoce la importancia de proteger la privacidad y confidencialidad de los datos personales de sus estudiantes y participantes en encuestas. Por lo tanto, se compromete a cumplir con las disposiciones legales aplicables y a adoptar las medidas necesarias para garantizar un adecuado tratamiento de la información personal. Los datos personales recopilados serán utilizados exclusivamente para fines de investigación académica, con el objetivo de analizar los hábitos financieros, fuentes de ingresos y desafíos en el manejo de finanzas personales de los estudiantes de Contaduría Pública. No serán utilizados para ningún otro propósito sin el consentimiento expreso del titular de los datos. La participación en la encuesta es voluntaria y el suministro de datos personales es opcional. Al participar, los encuestados otorgan su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales de acuerdo con esta política.

Lo anterior al cumplimiento del artículo 13 de la ley 1581 de 2012.

Preguntas Encuesta realizada.

1. Semestre que se encuentra cursando actualmente
 - a) Primero
 - b) Segundo
 - c) Tercero
 - d) Cuarto
 - e) Quinto
 - f) Sexto
 - g) Séptimo
 - h) Octavo
 - i) Noveno
 - j) Décimo

2. ¿En qué rango de edad te encuentras?
 - a) Menos de 18 años
 - b) 18-20 años
 - c) 21-25 años
 - d) 26-30 años
 - e) Más de 30 años

3. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina a gastos esenciales (alquiler, alimentación, transporte)?
 - a) Menos del 25%
 - b) 25% - 50%
 - c) 51% - 75%
 - d) 76% - 100%
 - e) Más del 100%

- f) No sé qué porcentaje destino en gastos esenciales
4. ¿Qué estrategias utiliza para controlar los gastos hormiga en su vida diaria?
- Guardar un porcentaje fijo de mis ingresos cada mes.
 - Comparar precios y buscar ofertas antes de realizar compras.
 - Evitar gastos innecesarios o de lujo.
 - b) Registrar todos los gastos, incluso los pequeños, para identificar patrones.
 - Gastar libremente sin preocuparse por los pequeños gastos.
 - Otra estrategia (Especifique)
5. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?
- Trabajo tiempo completo
 - Trabajo a tiempo parcial
 - Apoyo familiar
 - Beca académica
 - Préstamos
6. ¿Con la gestión financiera que realiza, tiene la percepción de que está gestionando bien el dinero?
- Sí, definitivamente, siento que tengo un buen control sobre mis finanzas.
 - En su mayoría sí, aunque siempre hay margen para mejorar.
 - Me siento inseguro, creo que necesito mejorar mi comprensión financiera.
 - No, tengo dificultades para administrar eficazmente mis recursos financieros.
 - No estoy seguro
7. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales destina al ahorro?
- Menos del 25%
 - 25% - 50%
 - 51% - 75%
 - 76% - 100%
 - Más del 100%
 - No destino nada al ahorro
8. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor tu actitud hacia la elaboración de presupuestos mensuales?
- Es una tarea tediosa pero necesaria para mantener mis finanzas bajo control.
 - No veo la necesidad de hacer un presupuesto ya que puedo gestionar mis finanzas sin uno.
 - Me gusta hacer presupuestos porque me ayuda a planificar y alcanzar mis metas financieras.
 - No estoy seguro/a, nunca he intentado hacer un presupuesto mensual.
9. ¿Qué desafíos financieros enfrenta como estudiante universitario de Contaduría Pública?
- Costo de la matrícula y otros gastos universitarios.
 - Dificultad para encontrar un equilibrio entre el trabajo y los estudios.
 - Presión para mantener un nivel de vida adecuado mientras se estudia.
 - Gestión de deudas, como préstamos estudiantiles.

- e) Desafíos para administrar el presupuesto mensualmente.
10. ¿Has recibido alguna forma de educación financiera o capacitación durante tu carrera universitaria que te haya ayudado a gestionar mejor tus finanzas personales?
- a) Sí, he participado en talleres o cursos específicos sobre educación financiera.
 - b) Sí, algunos de mis cursos incluyeron contenido relacionado con la gestión financiera personal.
 - c) No directamente, pero he recibido consejos u orientación informal de profesores o compañeros sobre finanzas personales.
 - d) No, no he recibido ninguna forma de educación financiera durante mi carrera universitaria.
 - e) No estoy seguro.
11. ¿Qué fuentes ha utilizado principalmente para enriquecer su cultura financiera y mejorar el manejo de sus finanzas personales?
- a) Consejos de familiares o amigos con experiencia en finanzas personales.
 - b) Consultas con profesionales financieros (asesores, contadores, etc.).
 - c) Exploración de recursos en línea (blogs, videos, sitios web especializados en educación financiera).
 - d) Lectura de libros o materiales sobre educación financiera.
 - e) No he buscado activamente enriquecer mi cultura financiera en el manejo de mis finanzas personales.
12. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina a la inversión?
- a) Menos del 5%
 - b) Entre el 5% y el 10%
 - c) Entre el 10% y el 20%
 - d) Entre el 20% y el 30%
 - e) Más del 30%

Anexos 2 Preguntas para Entrevistas a Administrativos y Docentes.

1. ¿Qué desafíos financieros conoce que enfrentan los estudiantes de contaduría pública en Villavicencio con respecto al pago de su matrícula?
2. ¿Alguna vez algún estudiante le ha contado un caso específico de los obstáculos económicos que se le presentan en su vida cotidiana?
3. ¿Qué consejos básicos darías a los estudiantes de contaduría pública para gestionar mejor sus finanzas personales?
4. ¿Podrías compartir alguna experiencia en la que hayas ayudado a un estudiante a mejorar significativamente su situación financiera?
5. ¿Qué errores comunes observa en la gestión financiera de los estudiantes y cómo considera que se pueden evitar?