

**ANÁLISIS Y DISEÑO DE UN PLAN DE LA ADMINISTRACIÓN DE LAS FINANZAS  
PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES FORANEOS Y BENEFICIARIOS DE BECAS  
DEL ESTADO PERTENECIENTES AL PROGRAMA DE INGENIERÍA INDUSTRIAL  
DE LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA.**

**Trabajo para optar por el título de Ingeniero Industrial**

**DANIEL ANTONIO ÑAÑES SAENZ**

**COD 1083916827**

**DANA CAROLINA BUITRAGO SÁNCHEZ**

**COD 1057759548**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
PROGRAMA DE INGENIERÍA INDUSTRIAL**

**2019**

**ANÁLISIS Y DISEÑO DE UN PLAN DE LA ADMINISTRACIÓN DE LAS FINANZAS  
PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES FORANEOS Y BENEFICIARIOS DE BECAS  
DEL ESTADO PERTENECIENTES AL PROGRAMA DE INGENIERÍA INDUSTRIAL  
DE LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA.**

**DANIEL ANTONIO ÑAÑES SAENZ**

**COD 1083916827**

**DANA CAROLINA BUITRAGO SÁNCHEZ**

**COD 1057759548**

**Docente: LILIANA MARGARITA PORTILLA**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE PEREIRA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**PROGRAMA DE INGENIERÍA INDUSTRIAL**

**2019**

## **AGRADECIMIENTOS**

Queremos agradecer a quien siempre nos bendice, a Dios, a nuestras familias quienes siempre nos han brindado su apoyo incondicional en todo nuestro recorrido de formación como profesionales.

Además agradecemos enormemente a la Universidad Tecnológica de Pereira y a los profesores que hicieron parte del proceso formativo para alcanzar la meta anhelada de obtener el título como ingenieros industriales.

Así mismo agradecemos a nuestra tutora del proyecto Liliana Margarita Portilla por brindarnos una excelente orientación y asesoría necesaria para el desarrollo de este proyecto.

**Daniel Antonio Ñaños Saenz**

**Dana Carolina Buitrago Sanchez**

## TABLA DE CONTENIDO

1.	TÍTULO DEL PROYECTO.....	6
2.	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	6
	ANTECEDENTES.....	6
	PRONÓSTICO.....	9
	CONTROL PRONÓSTICO.....	10
	SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA.....	11
3.	OBJETIVOS.....	11
	3.1 GENERAL.....	11
	3.2 ESPECÍFICOS:.....	12
4.	JUSTIFICACIÓN.....	12
5.	MARCO REFERENCIAL.....	14
	5.1 MARCO TEÓRICO.....	14
	5.1.1 Gastos.....	18
	5.1.2 Ahorro.....	19
	5.1.3 Métodos de Ahorro.....	19
	5.2 MARCO CONCEPTUAL.....	21
6.	HIPÓTESIS.....	23
	6.1 DE PRIMER GRADO.....	23
7.	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	24
	7.1 TIPO DE ESTUDIO.....	24
	7.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.....	25
	7.3 FUENTES Y TÉCNICAS PARA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.....	25
	7.3.1 Fuentes Primarias.....	25
	7.3.2 Fuentes Secundarias.....	25
	7.3.3 Técnicas para recolección de información.....	26
	7.3.4 Tratamiento de la Información.....	26
8.	CONTENIDO.....	26
9.	CRONOGRAMA.....	27
10.	PRESUPUESTO.....	28
11.	RECOLECCION DE DATOS.....	28

12.	HALLAZGOS.....	30
	MIS GASTOS.....	30
	NUEVA CIUDAD, NUEVOS RETOS .....	34
	EL PLAN .....	38
13.	PROPUESTA.....	38
	13.1 Público objetivo: .....	38
	13.2 Objetivo General: .....	38
	13.3 Objetivos específicos.....	38
	13.4 Materiales:.....	38
	13.5 Descripción.....	39
	13.6 Metodología .....	40
	13.7 Retroalimentación: .....	42
	13.8 Charla Finanzas Personales:.....	42
	13.8.1 Control de gastos .....	43
	13.8.2 Manejo de las deudas.....	43
	13.8.3 Ahorro y administración del dinero.....	44
	13.8.4 Inversión .....	44
14.	CONCLUSIONES DEL PROYECTO .....	45
15.	BIBLIOGRAFÍA .....	47
	ANEXOS .....	49

## **1. TÍTULO DEL PROYECTO**

Análisis en la administración de las finanzas personales de los estudiantes foráneos y beneficiarios de becas del estado del programa de ingeniería industrial pertenecientes a la Universidad Tecnológica de Pereira.

## **2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **ANTECEDENTES**

El proceso de las finanzas individuales está dada principalmente por el manejo de los recursos económicos personales y al mismo tiempo del ahorro e inversión en la cual se ve inmersa por el entorno y por la formación que se tiene, actualmente este concepto es desconocido por las personas, así como lo afirma (Carangui, Vallejo, & Jara, 2018) “las finanzas se constituyen en una rama de la economía, donde existen varios estudios de finanzas corporativas, sin embargo, no se ha profundizado en temas de finanzas personales o individuales a sabiendas que las personas manejan recursos económicos diariamente, sean estos de su propiedad o de terceros”. En tal sentido este tema representa un desconocimiento total, y que constituye en una preocupación por la falta de iniciativa para aplicarlo.

De cualquier forma, este tema requiere especial atención en jóvenes universitarios que inician su carrera, por tal razón, la edad juega un papel determinante a la hora de tomar decisiones

financieras, y así mismo influye en la estabilidad según (Carangui, Vallejo, & Jara, 2018) argumenta sobre como la edad de los individuos residentes en la ciudad de Macas (Ecuador), influencia en la toma de decisiones financieras por tal razón la toma decisiones implica tiempo y dinero, el individuo busca satisfacer sus necesidades siendo lo adecuado mantener un equilibrio entre ingresos y gastos, propendiendo adicionalmente al ahorro. Las necesidades son distintas conforme a la edad y las responsabilidades asumidas por el individuo, en la etapa inicial las personas buscan la acumulación de dinero, seguidamente considera la consolidación financiera y finalmente buscan una protección económica. Cabe destacar que las personas a temprana edad manejan recursos muy limitados pero que asimismo se dejan influenciar por nuevas tendencias o modas que atraen fuertemente la necesidad de consumir y gastar.

De este mismo modo (Eguren & Larraga, 2009) ilustra la teoría del ciclo vital que ayuda a gestionar el futuro financiero del individuo, este modelo divide la vida del individuo en cinco bloques estableciendo en cada uno de ellos metas y estrategias para lograrlas en lo que a una edad de 0 a 22 de en la cual los ingresos son indirectos, generalmente por parte de los padres asimismo se utilizan las cuentas de depósitos disponibles y no se suelen generar deudas, excepto al final de la misma en la época universitaria.

Por otra parte, las finanzas familiares forman parte esencial a la hora de tomar buenas decisiones para el futuro financiero como lo plantea (Rodriguez & Berges, 2002) hablaron sobre las finanzas individuales como un paradigma que pasa por entender la gestión integral de las finanzas familiares como una disciplina dinámica que se adapta al ciclo vital de las personas y las necesidades específicas de cada momento.

A partir de este antecedente, analizaremos la influencia del entorno familiar para un buen manejo financiero individual, al igual que Hazel Kyrk en su tesis de doctorado en 1920 la cual establece que, las finanzas personales están relacionadas en gran medida con la economía familiar ya que estas mantienen líneas estrechas con la economía individual.

Ante la necesidad de crear un plan de formación financiera en nuestro país en el 2010, el gobierno de Colombia, considerando la importancia del tema para el desarrollo de la sociedad en general y para la economía del país, tuvo la iniciativa de implementar la educación financiera con el objetivo de estructurar a nivel de la población general la intervención sobre educación financiera. Esto indica que dicho tema es relevante no sólo al nivel personal sino también al estatal (Ministerio de Hacienda y Crédito Público et ál., 2010) permitiéndonos conocer como está reglamentado la educación financiera desde el gobierno Nacional.

En síntesis es necesario que se busque una forma de entender lo importante que es tener un buen flujo económico y en concordancia con (Rodriguez & Berges, 2002) quienes afirman que “es útil dar respuestas individuales a necesidades más globales. Este es el nuevo reto de la industria financiera moderna, la extensión de la cultura financiera, el vertiginoso desarrollo de los canales de información, la sofisticación de las alternativas de inversión disponibles y el reclamo por parte de los Estados capitalistas de un mayor compromiso del individuo en sus planes de sostenibilidad económica futura”, estos son factores que se entrelazan para configurar un nuevo paradigma de las finanzas personales. Esto accede a identificar la cultura financiera de las personas según su posición socioeconómica y cómo está determinado el plan de inversión.

## **PRONÓSTICO**

Si la administración de las finanzas personales no se toma en serio a temprana edad, las personas pueden tener problemas para manejar sus recursos cuando empiecen a generar ingresos o un salario, en la época universitaria es importante aprender a administrar muy bien las finanzas debido a que es una época en donde la mayoría de jóvenes necesitan gastar mucho en materiales, alimentación, comida, transporte, etc. sin tener los ingresos suficientes, teniendo en cuenta que la mayoría de los estudiantes son foráneos en la Universidad Tecnológica de Pereira y sus padres son los que les suplen las necesidades económicas, algunos de ellos generan ingresos adicionales haciendo monitorias en la universidad o con un trabajo de medio tiempo, otros cuentan con becas del estado que además de pagarles la matrícula les dan un subsidio de sostenimiento. Estos estudiantes no cuentan con una guía para administrar correctamente dichos ingresos.

Según las investigaciones mencionadas anteriormente se determinó que los individuos toman decisiones financieras influenciados por los factores externos que le rodean, una variable por sí sola no influye en la toma de decisiones, así al estudiar la variable edad en la toma de decisiones da certidumbre que influye en la preferencia de gastos de las personas, los estudios deben incluir varias variables, de ahí que el surgimiento de las neurofinanzas que pretenden estudiar la parte cognitiva en la toma de decisiones financieras. El conocimiento de aspectos financieros contribuye a los individuos en la toma de sus decisiones, la carencia de estos conocimientos genera el analfabetismo financiero y a su vez impide el desarrollo financiero de las personas y como efecto multiplicador el alcance es a las finanzas familiares y a la economía de las localidades, por lo que es necesario incluir temas financieros en el aprendizaje de los individuos

desde temprana edad y/o incluirlos en las mallas curriculares para contribuir a que los individuos controlen sus ingresos y gastos.

## **CONTROL PRONÓSTICO**

Frente a esta problemática sería conveniente manejar estudios en la universidad Tecnológica de Pereira, donde se regule y redistribuyen las ayudas a los estudiantes que lo necesitan, cabe resaltar que unas charlas de manejo de finanzas ayudarían notablemente para que los estudiantes, puedan invertir mejor sus ingresos y controlar sus gastos. Según investigaciones de (Eguren & Larraga, 2009) afirma que en “la edad de 22 a 35 años donde se termina la formación profesional y se inicia la vida laboral. Es la época de mayor importancia para crear hábitos financieros sanos, donde primará el ahorro y no el gasto; parte de los ingresos irán a la inversión de bajo riesgo, a formar el fondo de imprevistos, a inversiones con perspectiva de largo plazo. Es una etapa para la acumulación y formación de capital”.

Para los estudiantes sería demasiado importante adquirir conocimiento de aspecto financiero ya que esto contribuye a los individuos en la toma de sus decisiones, y en el control de sus ingresos y gastos.

## **SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA**

Todo esto nos lleva a preguntarnos, **¿Cómo administran las finanzas personales los estudiantes foráneos y beneficiarios de becas del estado pertenecientes al programa de ingeniería Industrial de la Universidad Tecnológica de Pereira?**

- **¿Tienen y/o piensan en la posibilidad de ahorro los estudiantes?**
- **¿Cuáles son los gastos principales de los estudiantes?**
- **¿A qué estrato socioeconómico pertenecen los estudiante y que influencia tiene en la toma de decisiones de compra?**
- **¿Cómo los estudiantes foráneos beneficiarios de becas del estado administran sus finanzas personales?**
- **¿A través de qué metodología se puede enseñar a los estudiantes a administrar sus finanzas personales?**

### **3. OBJETIVOS**

#### **3.1 GENERAL**

Desarrollar estrategias financieras que permitan administrar adecuadamente los ingresos personales, que sirva de soporte a la vicerrectoría de responsabilidad social de la Universidad Tecnológica de Pereira.

### **3.2 ESPECÍFICOS:**

1. Conocer los principales gastos de los estudiantes.
2. Determinar cómo los estudiantes foráneos y beneficiarios de becas del estado administran sus finanzas personales.
3. Identificar el estrato socioeconómico de los estudiantes y su influencia en la toma de decisiones de compra.
4. Examinar si existen planes de ahorro a corto y largo plazo en los estudiantes.
5. Diseñar una lúdica que sirva de herramienta para la administración de las finanzas personales de los estudiantes beneficiarios de apoyos socioeconómicos de la Universidad Tecnológica de Pereira.

## **4. JUSTIFICACIÓN**

La investigación se desarrollará a partir de la necesidad de generar estrategias de formación financiera personal, tanto en ahorro, inversión y consumo. En adición recolectar información útil para la universidad Tecnológica de Pereira, con el objetivo de llegar a los estudiantes que necesitan de apoyos financieros y formación financiera por parte del estado o de la universidad, siendo dirigida esencialmente a estudiantes quienes a la hora de manejar sus recursos individuales presenten problemas de insuficiencia económica, debido a una falta de

planificación financiera determinada por aparentes necesidades momentáneas y gastos no coherentes con su situación financiera o al no tener suficientes recursos, buscando la manera de que estos no dejen la universidad por falta de recursos sino que al contrario incentivarlos y darles el respectivo apoyo que necesiten por parte de la universidad.

Esta investigación se realizará con el fin de generar un debate en conjunto con la vicerrectoría de responsabilidad social de la universidad Tecnológica de Pereira, buscando el desarrollo de una mayor focalización en los estudiantes de bajos recursos, los cuales necesitan de apoyos estudiantiles en la universidad para no pasar necesidades ni tener que abandonar sus estudios por falta de un correcto conocimiento financiero personal, a su vez estudiar la viabilidad de la creación de un plan de formación financiera a la cual los estudiantes puedan acceder fácilmente, por medio de procedimientos financieros que justifiquen lo importante que es para la vida profesional que los estudiantes sepan administrar sus finanzas personales.

Se abordará el problema de investigación a través técnicas de muestreo e investigación por medio de encuestas a estudiantes para conocer su conducta financiera e identificar sus necesidades a la hora de gastar, obteniendo variables y resultados que nos ayudaran a solucionar el problema planteado.

## **5. MARCO REFERENCIAL**

### **5.1 MARCO TEÓRICO**

Alrededor del mundo, la educación financiera se ha tomado muy en serio en algunos lugares pero en otros no, es una carencia inminente tal como lo afirma (Clavijo, Zuluaga y Malagón, 2016) “Esta carencia de información se puede observar en Colombia, donde solo el 3% de la población ha recibido educación financiera, en contraste con la situación respecto a Estados Unidos, donde el 54% de la población entre 18 y 34 años responde adecuadamente 3 de 5 preguntas sobre temas financieros básicos”. Es por eso que comúnmente la población juvenil no sabe en gran manera cómo tener una correcta formación financiera personal.

En Colombia, son muchas las regiones que tienen culturas únicas, así como existen los costeños, llaneros, pacíficos, tolimenses, paisas y entre otras que se apropian de su contexto al momento de adquirir algún bien o servicio, de esta manera, cada región tiene un arraigo diferente a las demás por tal razón este tipo de costumbres o creencias influyen la toma de decisiones y al momento de analizar las finanzas personales forma un factor predominante.

De este modo la siguiente investigación se desarrollará en el eje cafetero, específicamente en el Municipio de Pereira que se encuentra ubicado sobre la cordillera Central a unos 344 kilómetros al occidente de Bogotá.

En la ciudad de Pereira, Risaralda se encuentra ubicada la Universidad Tecnológica de Pereira, donde como máxima expresión cultural y patrimonio de la región y como una entidad de carácter oficial seccional donde se ofertan programas a estudiantes mayoritariamente de estratos bajos y medio en la región.

Esta universidad cuenta con una cultura única, es así como toma distancia hacia otras universidades ubicadas en la región como la Universidad Católica de Pereira o la Universidad Libre seccional Pereira, donde generalmente sus estudiantes son de estratos altos y a su vez cuentan con un campus y ambiente estudiantil que difieren a la única Universidad Pública de Pereira. En la Universidad Tecnológica de Pereira se evidencian numerosas costumbres, creencias, regionalismos, pensamientos y otros que hacen de esta universidad un pueblo indiferente a la ciudad misma donde se encuentra ubicada.

En adición la calidad de esta institución siempre se ha mantenido en los primeros lugares del ranking nacional, la Universidad Tecnológica de Pereira recibió Acreditación Institucional de Alta Calidad por medio de Resolución 2550 del 30 de junio de 2005 e ingresó a la élite de las universidades en el país con esta distinción. Actualmente la universidad cuenta con más de 17000 estudiantes de los cuales más de 1900 estudiantes son de la facultad de ciencias empresariales.

Cabe destacar que esta comunidad universitaria se ha convertido de excelente prestigio por sus numerosos graduados que ya ha entregado a la ciudad de Pereira, aunque últimamente se ha visibilizado el problema de la deserción estudiantil por tal razón en lo corrido del año 2017 y 2018 (UTP, 2018), “1306 personas han abandonado su proceso universitario”, en lo que en muchas ocasiones es a causa de una economía inestable individual que permita sufragar gastos

de la universidad y además de eso la falta de educación financiera personal para desarrollar un correcto plan financiero.

El claustro universitario cuenta con numerosos estudiantes beneficiarios de becas del estado como ser pilo paga y actualmente Generación E, que reciben ingresos semestralmente, estos estudiantes en muchas ocasiones destinan estos recursos para otras determinaciones lejos de ser académicas siendo unos recursos desaprovechados y que a la hora de disponer para gastos universitarios no cuentan con lo necesario para suplir estas necesidades. De esta manera, la facultad de ciencias empresariales es el lugar donde varios estudiantes beneficiarios realizan sus estudios.

La facultad de ciencias empresariales es una de las facultadas que cuentan con mayor reconocimiento ya sea por su cantidad de estudiantes y por su calidad donde actualmente se cuenta con una acreditación internacional europea (EUR ACE). Estos estudiantes forman una parte incomparable con el resto de la universidad, siendo una de las facultades donde más eventos se producen tanto seminarios, capacitaciones y además del ocio, como integraciones por facultad y entre otras. La ropa, los accesorios, la tecnología y hasta la comida son predomios que se presentan más comúnmente exclusivos en carreras como la Ingeniería industrial. En tal sentido se evidencia una mayor predisposición al generar gastos y en varias ocasiones existe un fuerte desconocimiento de lo que es administrar las finanzas.

De acuerdo con lo anterior las finanzas se definen como representación de ciertas acciones las cuales conllevan a una buena administración, control y planificación del dinero. Según (Gitman y Zutter, 2007) “es el arte y la ciencia de administrar dinero, y el ser humano, enmarcado en el

ser como persona económicamente activa que recauda dinero y lo gasta o lo invierte” De este modo, la palabra finanzas está directamente relacionada con el ámbito económico en la que cada persona se ve inmersa.

Es decir, existe un área determinada exclusivamente para el manejo individual de los recursos, de tal modo surge las finanzas personales, para (Torres, 2005, p. 12) “las finanzas personales son la forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos”. Es así como este término hoy en día se ha convertido un eje esencial para la educación financiera, aunque no se conoce en gran manera de lo que se compone debido en muchas ocasiones a la falta de interés de muchos investigadores que han decidido enfocarse en otros tipos de finanzas.

Para Zicari (2008), desde la perspectiva de una persona física, es la “cenicienta” de las finanzas, y es que se tiene una idea mínima que, a diferencia de las finanzas empresariales, las finanzas personales carecen de modelos teóricos y conceptuales propios, y que simplemente había que adaptar a la escala de una persona o inversor individual los grandes esquemas de las finanzas empresariales. En lo que finalmente el tema finanzas personales en la academia aun es desconocido y se falta de más profundización en ella, por esto las finanzas personales debe estar enfocadas hacia diferentes edades ya que cada una influye de manera diferente en las decisiones financieras que se tomen diariamente y además del contexto cultural en que se encuentre.

En este sentido según el diagnóstico realizado por (Cuellar, 2015) identificó como el CEAD Florencia un 45% no tiene conocimiento de educación financiera y un 20 % lo ha escuchado, pero no sabe, además determinó que más del 57 % no le alcanza de su mesada o sueldo para solventar los gastos tanto personales como académicos. De cualquier manera, la administración de las finanzas personales en estudiantes se debe concentrar en tres aspectos fundamentales como gastos, ahorro e inversión.

De esta manera, el desarrollo de un plan financiero es fundamental para ejercer un mayor control sobre la economía personal, Según la iniciativa de investigación de actividad creativa (Inasupr, 2016), un plan financiero se debe basar en un orden lógico como:

- 1- Determinar situación financiera personal: Listas de ingresos y gastos mensuales
- 2- Desarrollar metas financieras: identificar 3 o 4 metas personales
- 3- Desarrollar un plan de acción o alterno: Crear un Ahorro
- 4- Preparación de presupuesto para inversión

### **5.1.1 Gastos**

Un gasto es una salida del dinero del presupuesto individual de una persona, este tipo de egreso se debe administrar en tres puntos claves según (Neighborworks, s.f.)

- “Fijos: Son gastos en los cuales se tiene periódicamente.

- Flexibles: Gastos en los cuales se puede omitir en un determinado lapso de tiempo.
- Hormiga: Son aquellos gastos en los cuales se dan en cualquier momento, y que en el momento no representa gran salida de presupuesto.
- Discrecionales: El dinero que se elige gastar.
- Directos: Relacionados directamente con la acción de estudiante en el campo académico.
- Indirectos: No relacionados directamente con la acción académica”.

### **5.1.2 Ahorro**

(Lexis, 2006) Define ahorro como “parte de los ingresos de un individuo o nación que no ha sido dedicada al consumo y que no es conservada de forma improductiva. Sus formas principales son las cuentas de ahorros y la compra de acciones” en el mismo sentido el Banco interamericano de desarrollo (BID) Rural, considera el ahorro como la parte del ingreso que no se consume en el presente y que puede ser utilizada en consumo o inversión, en el futuro.

Así mismo se identifican las formas de ahorro más común, en los estudiantes según (Orozco, Arrubla, & Caicedo, 2016)

### **5.1.3 Métodos de Ahorro**

- Alcantía
- Billetera

- Casa
- Fondo familiar
- Fondo personal
- Inversión
- Manejo Propio
- Título de capitalización

De acuerdo a la investigación (Orozco, Arrubla, & Caicedo, 2016) “En la planeación financiera se incluyen comportamientos y actitudes relacionados con el uso del dinero y el equilibrio entre los ingresos y egresos, 250 estudiantes de distancia y 209 de presencial consideran que gastan más de lo que les ingresa; aunque dicen que realizan planeación se está comprobando que están administrando eficientemente el dinero, se puede decir que una de las herramientas útiles para la administración del dinero es el presupuesto donde se planean los ingresos y egresos en un periodo determinado fundamental para tener una vida financiera saludable”.

En este sentido el ahorro es tan esencial para obtener una prosperidad económica que junto a la inversión permiten sufragar y acumular recursos adicionales que permiten un mejor desenvolvimiento financiero.

## 5.2 MARCO CONCEPTUAL

**Ayuda Socioeconómica:** Consiste en un apoyo que la Universidad Tecnológica brinda a la población estudiantil para que culmine sus estudios de manera satisfactoria.

**Educación Financiera:** La educación financiera se concibe como una herramienta a través de la cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico.

**Economía:** La economía es la ciencia que se encarga del estudio de la producción, extracción, intercambio, distribución y consumo de todos los bienes y servicios que la sociedad necesita para vivir, así como la forma en que las sociedades se organizan, funcionan, prosperan y sobreviven.

**Economía Familiar:** La economía familiar es un campo de estudio que se encarga de la economía, pero en este caso con el hogar y comunidad, tratando y supervisando diferentes aspectos, desde la educación hasta la limpieza y el hogar.

**Egresos:** Los egresos incluyen los gastos y las inversiones realizadas en un determinado tiempo.

**Finanzas:** Las finanzas corresponden a una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el estado. También estudia la obtención y la administración del dinero que ellos realizan para lograr sus respectivos objetivos, tomando en cuenta todos los riesgos que ello implica.

**Finanzas Personales:** Las finanzas personales es la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones monetarias de un individuo o una unidad familiar. Se ocupa de las formas en que los individuos o las familias obtienen su presupuesto, ahorran y gastan recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta diversos riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida.

**Fondo Familiar:** Es la cantidad de recursos que se reúnen con las aportaciones de los familiares que participan en el fondo y se incrementan con los rendimientos que generan los créditos otorgados y las inversiones realizadas.

**Gasto:** Un gasto es una partida que disminuye el beneficio de la empresa o, en su defecto, aumenta la deuda o pérdida.

**Inversión:** Las inversiones son colocaciones de dinero en ciertas actividades que pueden ser comerciales o civiles, con la finalidad de alcanzar un rendimiento económico. Cualquier persona que cuente con cierto dinero puede invertir y buscar con esto, obtener ganancias mayores a largo plazo.

**Ingreso:** Un ingreso es una partida que aumenta el patrimonio de cada individuo.

**Plan financiero personal:** La planificación financiera personal es el proceso continuo a través del cual una persona analiza a profundidad su situación financiera, define sus objetivos financieros de manera clara y realista, y crea los planes necesarios que le permitan lograr dichos objetivos en el futuro.

**Título de capitalización:** Un título de capitalización es un documento en el cual obra un contrato entre una persona y una compañía, a la primera se le llama suscriptor y a la segunda capitalizadora.

**Becas del estado:** Programas del gobierno colombiano como ser pilo paga y generación E, donde por medio de una beca que cuenta con ingresos semestrales que suple el costo de la matrícula y el sostenimiento del estudiante en la vida universitaria.

**Estudiante foráneo:** Estudiante de la Universidad Tecnológica de Pereira no originario de la ciudad de Pereira o de su área Metropolitana.

## **6. HIPÓTESIS**

### **6.1 DE PRIMER GRADO**

Los estudiantes foráneos y pertenecientes a las becas del estado del programa de ingeniería industrial de la Universidad Tecnológica de Pereira presentan problemas económicos debido a la

falta de un correcto plan financiero a causa de planificación de ahorro, administración de los gastos estudiantiles y una correspondida administración de los ingresos financieros que recibe cada universitario.

## **7. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **7.1 TIPO DE ESTUDIO**

La presente investigación hace parte del tipo descriptivo que conlleva inicialmente del problema de la incorrecta administración de las finanzas personales de los estudiantes foráneos y becados de la facultad de ciencias empresariales, siendo relacionadas sustancialmente con la educación financiera, según la investigación realizada por (Clavijo, Zuluaga y Malagón 2016) afirma que “Existe una carencia de información donde el 3% de los colombianos ha recibido un información de educación financiera” esta problemática se ha visto muy visibilizada en el contexto regional paisa que cuenta con una cultura marcada del ahorro y que a si mismo se diferencia de otros lugares como es el caso de la ciudad de Pereira, ( Orozco & Caicedo) afirma que existen formas de ahorro tanto familiar, alcancía, billetera y entre otros. Esto hace que en diferentes contextos se desarrolle de manera específica en lo que haciendo énfasis en la Universidad Tecnológica hace parte de un eje referencial de una cultura propia ocasionada y arraigada por creencias personales que se encuentran inmersas en esta institución de carácter público, además siendo disímil a otras entidades educativas de la ciudad de Pereira.

Dado lo anterior se identifica principalmente las actitudes de los estudiantes de la Universidad por los gastos innecesarios percibidos por ingresos que absorben en un periodo determinado formando una representación de actuar colectiva del derroche de dinero en diferentes actividades como salidas nocturnas, bebidas alcohólicas, productos de la calle y entre otros, originado especialmente por una falta de pensamiento financiero y planes de ahorro personal.

## **7.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN**

La siguiente investigación se desarrolla de situaciones concretas que buscan relacionarse con el análisis del marco referencial y además de situaciones generales explicadas por medio de teóricos acerca de las finanzas personales, en busca de aplicarlas a la realidad de estudiantes de la Universidad Tecnológica de Pereira haciendo parte de un método inducción - deducción.

## **7.3 FUENTES Y TÉCNICAS PARA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN**

### **7.3.1 Fuentes Primarias**

Encuestas

### **7.3.2 Fuentes Secundarias**

Textos

Publicaciones

### **7.3.3 Técnicas para recolección de información.**

Teórico- Práctica, se parte de una conceptualización teórica para la realización de encuestas que permitan un mejor análisis cuantitativo, seguidamente de una aplicación práctica a los estudiantes por medio de herramientas virtuales.

### **7.3.4 Tratamiento de la Información**

Se tabulará la información obtenida a través de las encuestas con el fin de organizar y clasificarla por medio del software estadístico SPSS y así mismo la obtención de gráficos de barras, de sectores y medidas de tendencia central.

## **8. CONTENIDO**

Se plantea el nombre de los capítulos del proyecto como los siguientes:

Mis primeros gastos

Nueva ciudad, Nuevos retos

El plan



## 10. PRESUPUESTO

Tabla 2

*Presupuesto. Elaboración propia.*

N°	ITEM	MEDIDA	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
1	Fotocopias e impresiones	Unidad	180	\$ 100	\$ 18,000
2	Compra de bibliografía	Unidad	30	\$ 400	\$ 12,000
3	Salidas de campo y viáticos.	Unidad	3	\$ 120,000	\$ 360,000
4	Imprevistos	Unidad	2	\$ 40,000	\$ 80,000
TOTAL					\$ 470,000

## 11. RECOLECCION DE DATOS

La población tomada como estudio para la recolección de los datos son los estudiantes del programa de Ingeniería Industrial de la Universidad Tecnológica de Pereira.

La cantidad de estudiantes matriculados en el programa son 1168 según información del observatorio social de la universidad, teniendo como base este valor se determina la muestra usando la siguiente fórmula:

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

Donde:

Z = nivel de confianza deseado.

N = Tamaño de la población.

e = Nivel de error dispuesto a cometer.

p = Proporción de estar satisfecho.

q = Proporción de no estar satisfecho.

n = Tamaño de la muestra

Los datos utilizados son los siguientes:

Z= 0,97; N=1168; e= 0,05; p = 0,5; q= 0,5

A partir de la fórmula se determina un tamaño de muestra  $n = 84$ . Por lo cual se realiza una encuesta virtual a 84 estudiantes del programa de Ingeniería Industrial, utilizando la herramienta de formularios de Google y encuestas personalmente.

## 12. HALLAZGOS

### MIS GASTOS

Según la página web de la universidad Tecnológica de Pereira, en el primer periodo del 2019 se cuenta con alrededor de 15570 estudiantes de pregrado, entre los cuales el 80% están entre los 19 y 25 años y cerca del 70 % de los estudiantes pertenecen a los estratos 1 y 2 según datos del observatorio social.

En este sentido en la comunidad académica cuenta con la mayoría de estudiantes que provienen de hogares de estratos bajos mediante diferentes tipos de apoyos como Ser pilo paga, Becas para pepas, socioeconómicos y entre otros, siendo necesarios para poder sufragar los gastos que genera la vida universitaria. Además, Según el Observatorio social de la Universidad Tecnológica de Pereira, en el primer periodo del 2019, el 19 % son estudiantes foráneos que proceden de ciudades diferentes del departamento de Risaralda, en este sentido, dichos estudiantes mensualmente administran sus gastos en la ciudad de Pereira donde se convierte en todo un reto, ya que se deben sufragar distintas expensas necesarias para la subsistencia.

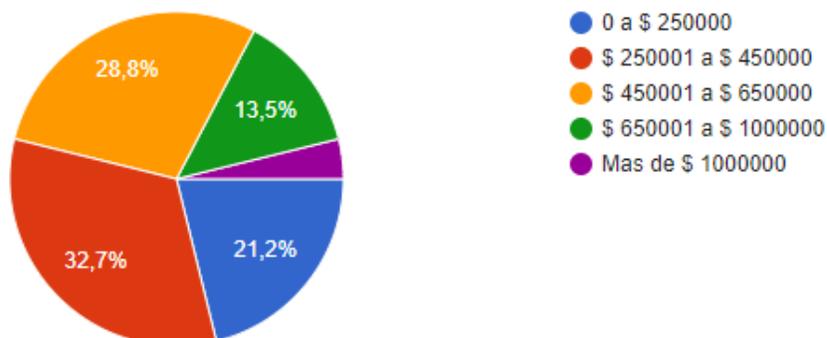
Teniendo en cuenta según datos del año 2019 del observatorio social de la Universidad Tecnológica de Pereira actualmente la universidad cuenta con 1168 estudiantes matriculados en el programa de ingeniería industrial, el 14,5 % de los estudiantes son estudiantes foráneos originarios de ciudades diferentes al departamento de Risaralda, además se cuenta con un porcentaje importante de estudiantes de programa beneficiarios del estado como ser pilo paga, generación E, Becas para pepas con recursos aportados por el estado para estudio en la universidad.

En la facultad existe un número significativo de estudiantes que reciben apoyos socioeconómicos por parte de la universidad mediante una cantidad de dinero destinada por parte de la vicerrectoría de responsabilidad social y bienestar universitario, estos soportes son brindados por medio de una solicitud ante el portal estudiantil y seguidamente mediante el estudio socioeconómico que determina la viabilidad de la solicitud. Entre los apoyos socioeconómicos se encuentran el bono alimenticio, bono de matrícula, bono de transporte y reliquidación de matrícula.

Por consiguiente los estudiantes beneficiados presentan comportamientos ante el gasto por distintas actividades que se generan, de esta manera por medio de la aplicación de la fuente primaria como la encuesta se obtuvo los siguientes resultados:

Se preguntó a los estudiantes ¿Cuánto dinero mensualmente dedica para suplir los gastos fijos como (arriendo, transporte, alimentación, servicios y aseo personal)? Y estos fueron los resultados:

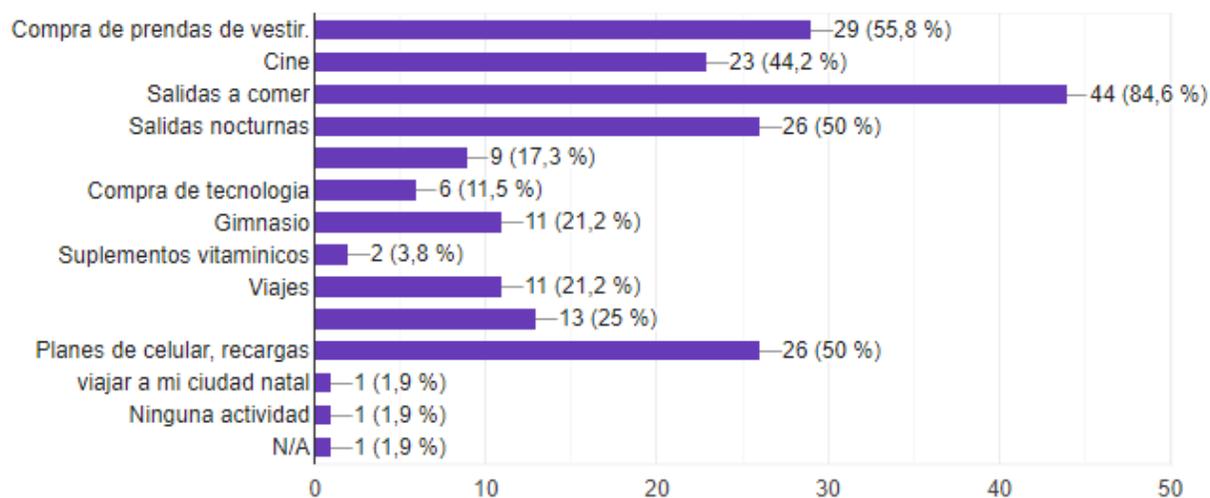
*Grafico 1 Cuanto dinero gasta mensualmente cada estudiante en gastos fijos*



Se evidencia que el 21,2 % de los encuestados subsisten con ingresos mensuales entre 0 y \$ 250000, esto da entender que son estudiantes que provienen de estratos bajos y en su mayoría que viven en la ciudad de Pereira, además un 61,5 % cuenta con recursos hasta de \$ 65000 y un 3,5 % estudiantes que reciben mensualmente más de un millón de pesos, esto significa que existe en el programa de ingeniería industrial estudiantes con satisfactorios ingresos personales.

También se les pregunto acerca de la capacidad de suplir los gastos fijos, donde un 40,4 % afirma que presenta dificultades para sufragar aquellos gastos mensualmente. Mediante el anterior resultado se afirma que existe estudiante que presentan problemas financieros para suplir sus necesidades básicas en la universidad, por lo que se hizo necesarios preguntar por sus principales gastos además de los fijos y estos fueron los resultados:

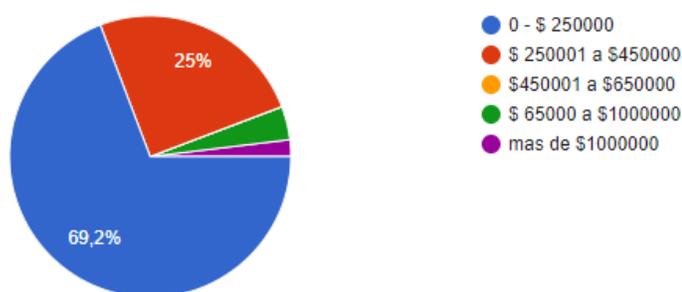
Grafico 2 Principales gastos de los estudiantes



Mediante los anteriores resultados se evidencia que cerca de un 84,6 % de los estudiantes encuestados gasta en salidas a comer, mientras un 55,8 % gasta en compras de vestir, un 50 % en salidas nocturnas y planes de celular además de un 44,2 % en cine.

También se preguntó por la cantidad de dinero que dedican a estos gastos, y los resultados fueron los siguientes:

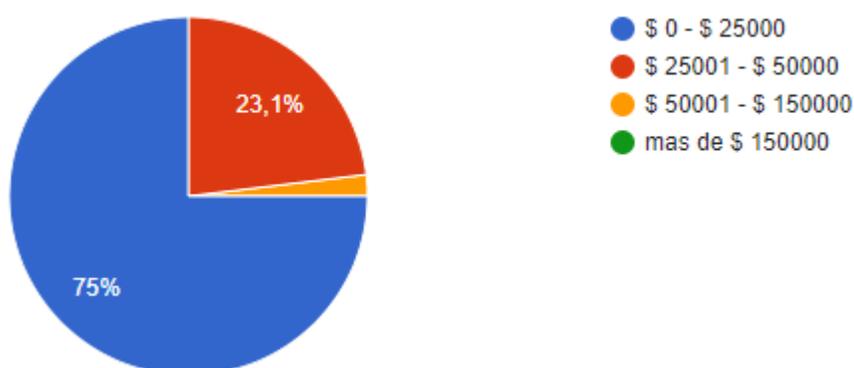
*Grafico 3 Cantidad de dinero que se dedica a gastos no fijos*



Donde un 69,2 % gasta en estas actividades constantemente hasta \$ 250000 y el restantes hasta más de un millón de pesos mensuales.

Asimismo, se le pregunto por sus gastos académicos y estos fueron los resultados:

*Grafico 4 Cantidad de dinero que se dedica a gastos académicos*



Se evidencia que el 75 % tan solo gasta mensualmente hasta \$ 25000 mensuales en sus gastos de académicos.

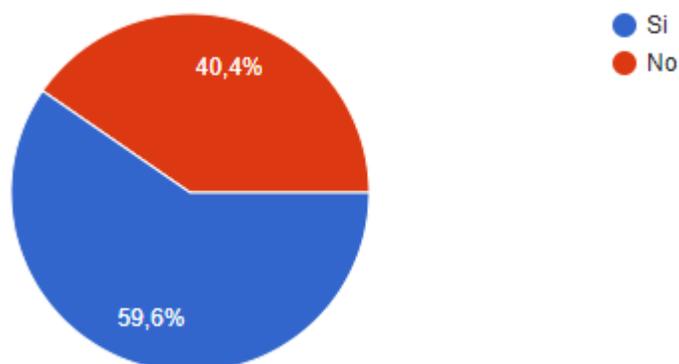
Dado lo anterior se concluye que los estudiantes dedican más recursos a actividades fuera de la academia que los propios de la universidad también que cerca de 40 % de los estudiantes presentan dificultades para suplir los gastos básicos en la universidad como arriendo, alimentación pero que así mismo se destina alrededor una mayor cantidad de dinero a gastos de ocios y diversión.

## **NUEVA CIUDAD, NUEVOS RETOS**

Entrar a la universidad comprende un conjunto de retos personales y profesionales más aun cuando enfrenta a una nueva ciudad como es el caso de los estudiantes foráneos provenientes de distintas regiones del país, el claustro universitario cuenta alrededor con un 19% de estos estudiantes, por dicha razón los distintos apoyos en varias ocasiones son destinados al apoyo para evitar la deserción y dar acogida.

El programa de ingeniería industrial cuenta con gran cantidad de estudiantes de distintas partes del país, como el Valle, Nariño, Tolima, Huila y entre otras. De esta manera se preguntó acerca de la procedencia a los estudiantes encuestados su procedencia y estos fueron los resultados:

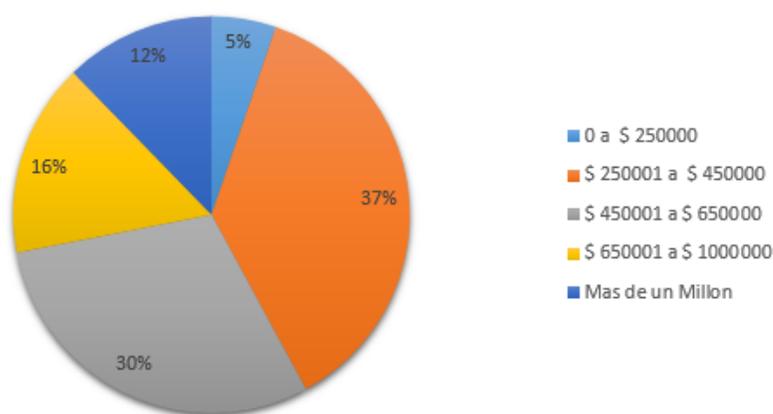
Grafico 5 Estudiantes originarios a ciudades diferentes a Pereira y su Área Metropolitana



Un 59,6 % de los estudiantes afirma ser de ciudades diferentes a Pereira y su área metropolitana, esto representa un porcentaje importante siendo una facultad que cuenta con gran variedad de estudiantes y diferentes estratos socioeconómicos.

De dicha manera a estos estudiantes foráneos se preguntó acerca de sus gastos fijos como arriendo, alimentación y entre otros, y estos fueron los resultados:

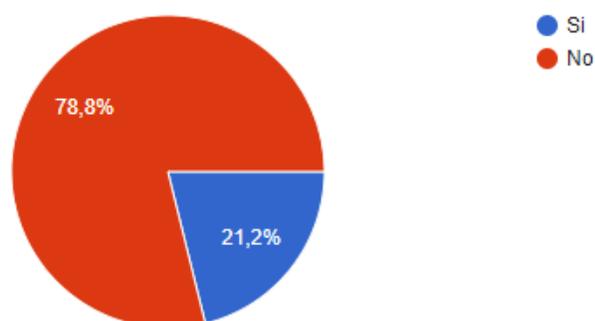
Grafico 6 Gastos fijos de los estudiantes foráneos



Se evidencia que los estudiantes foráneos tienen un mayor gasto que un estudiante promedio de la universidad, por dicha razón debido a los costos de locación en nueva ciudad y todos los egresos que contrae, cerca del 37% gasta hasta \$ 450000 mensuales y un 30% gasta hasta alrededor de \$650000. Además, existe un cierto porcentaje del 28 % que sus gastos alcanzan hasta más de un millón de pesos.

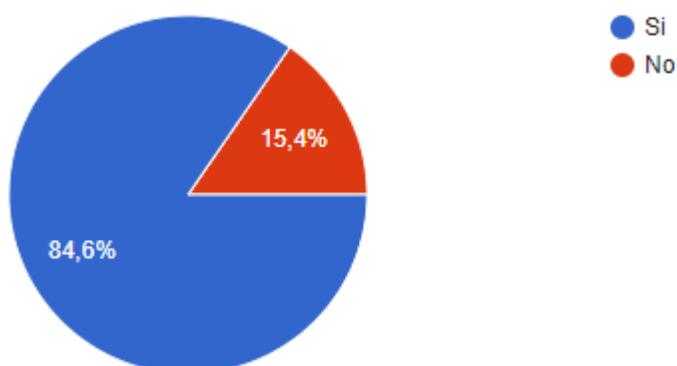
Seguidamente se preguntó acerca de la obtención de los ingresos, si ejercen un trabajo con remuneración económica y los resultados fueron los siguientes:

*Grafico 7 Estudiantes foráneos que trabajan*



De los estudiantes foráneos un 78,8% no cuenta con un trabajo con remuneración económica, en este sentido cae responsabilidad hacia otras personas, de esta manera se preguntó acerca de las ayudas por partes de sus padres.

*Grafico 8 Apoyo de sostenimiento por parte de los padres*



El 84,6% de los estudiantes reciben ayuda por parte de sus padres, de esta manera existe cierta responsabilidad de sus parientes que en periodos determinados aporta dinero para la manutención estudiantil.

En este sentido se concluye que los estudiantes foráneos al enfrentar una nueva ciudad trae consigo nuevo retos que se deben de enfrentar conforme en el proceso de la vida universitaria, de esta manera la universidad cuenta con apoyos esenciales para aquellos estudiantes que en general sus gastos son elevados y en la mayoría de los casos suplir estos egresos representa dificultad, un cierto porcentaje de estudiantes recibe apoyo económico de sus padres representando un soporte para sufragar gastos en una nueva ciudad.

## EL PLAN

### 13. PROPUESTA

A través de los resultados obtenidos por medio de la aplicación de las fuentes de recolección de información se plantea una lúdica que permitirá afianzar los conocimientos en finanzas personales y además de generar conciencia en los estudiantes con el fin de mejorar la administración del dinero.

**13.1 Público objetivo:** Estudiantes beneficiarios de Apoyos socioeconómicos brindados por la universidad y por el estado.

**13.2 Objetivo General:** Generar una cultura de buen manejo de las finanzas personales de los estudiantes beneficiarios de apoyos socioeconómicos de la Universidad Tecnológica de Pereira.

#### 13.3 Objetivos específicos

- Identificar como los gastos desmedidos pueden afectar la economía de los estudiantes.
- Dar a conocer herramientas financieras fáciles de aplicar para mejorar la administración del dinero.

#### 13.4 Materiales:

-Tablero de juego

-Dos dados

-Hoja de presupuesto

### 13.5 Descripción

El tablero de juego está dividido en 12 espacios, cada uno de estos está numerado, con la clase de gasto variable que se encuentra en la hoja de presupuesto y el valor correspondiente establecido.

La hoja de presupuesto está dividida en tres partes gastos fijos, gastos variables y gastos imprevistos. En la primera parte están los gastos fijos que se tienen que cubrir constantemente cada cierto periodo de tiempo en este caso cada mes y tienen un valor constante o con una mínima variación, en la segunda parte los gastos variables que no tienen un periodo de tiempo ni monto establecido, finalmente los gastos imprevistos que se presentan de manera inesperada.

Hoja de presupuesto: en esta están definidos los gastos que una persona puede tener por treinta días.

*Tabla 3 Gastos representativos de la propuesta a trabajar*

<b>GASTOS POR 30 DÍAS</b>	
<b>CLASE DE GASTO</b>	<b>VALOR</b>
<b>Gastos fijos</b>	
Arriendo	
Alimentación	
Transporte	
Plan de celular	
Gym	
Suscripciones online (Netflix, Spotify)	

entre otros)
Otro ¿cuál?
<b>Gastos variables</b>
Salidas a comer
Comprar Ropa
Cuidados Belleza
Servicio de Lavandería
Servicio de Peluquería
Suplementos deportivos
Transporte (para salidas no convencionales)
Útiles para la U
Cerveza y aperitivos
Salidas nocturnas
Actividades de ocio
Otro ¿cuál?
<b>Gastos imprevistos</b>
<b>TOTAL POR MES</b>

El otro gasto al que se hace referencia en gastos fijos se puede relacionar con compra de medicamentos u otro que la persona considere que lo hace mensualmente.

### 13.6 Metodología

Inicialmente a los participantes de la actividad se les da un valor de ingreso mensual que pueden “gastar”, luego llenan la primera parte de la hoja de presupuesto correspondiente a gastos fijos teniendo en cuenta el valor de ingreso dado y el valor que ellos consideran que gastan en estas

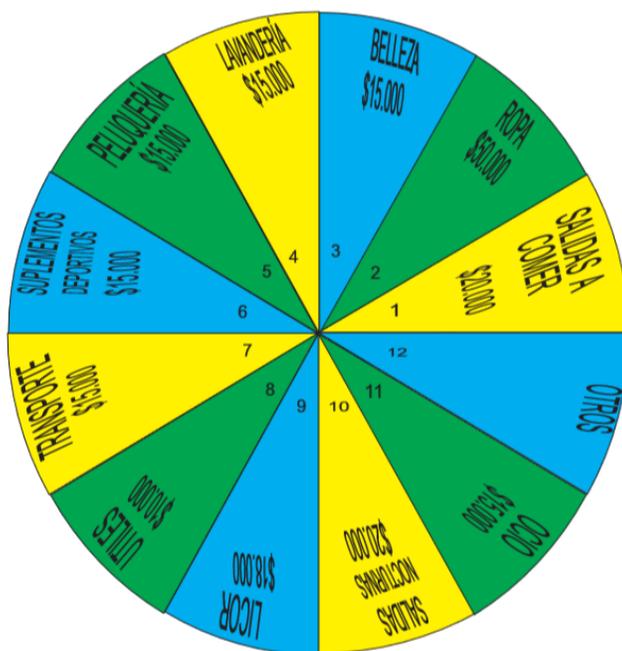
obligaciones, enseguida realizan el cálculo para determinar que dinero les queda disponible para los gastos variables.

El valor del ingreso que se le da a los participantes de la actividad es variable, se establecen cuatro valores de ingreso que se pueden distribuir para caga grupo o para cada persona según sea la cantidad de integrantes en la actividad.

Valores de ingreso: 1 SMLV, 1.4 SMLV, 1.8 SMLV y 2 SMLV.

Posteriormente se crean grupos de cuatro personas para interactuar con el tablero, cada persona lanza dos dados, el puntaje obtenido en cada uno se suma, el número obtenido lo busca en el tablero, con este se obtiene la clase de gasto variable y el valor, posteriormente lo registra en la hoja de presupuesto. Si a alguna persona le corresponde el otro gasto, tiene la opción de elegir otra clase de gasto variable que no esté en la hoja de presupuesto y el valor de este.

Imagen 1 Ruleta de gastos de la Lúdica



En determinados momentos del juego se va a hacer una pausa, para tomar en consideración los siguientes gastos imprevistos:

1. Debido a un alimento comprado en pésimas condiciones de higiene, se tiene que gastar \$40000 en medicamentos para aliviarse del daño de estómago que este produjo
2. Dicho día saliendo de la casa, la ruta ya había pasado hace 10 minutos por consiguiente tiene que presentar un parcial urgente por dicha razón se obtuvo un gasto de \$6000 en taxi
3. Un nuevo parcial, nuevo reto por dicha razón debe de comprar una guía que tiene un costo de \$45000
4. Debido a una salida académica se tiene que aportar \$25000 para el pasaje.

Las personas que se vayan quedando sin dinero, se toma la opción de tomar un préstamo y suplir los gastos que tienen o de lo contrario acarrear la consecuencia del percance.

**13.7 Retroalimentación:** Al final de la actividad cada persona hará un análisis de sus ingresos, gastos reales y de la posibilidad de tener una adecuada administración del dinero, por esta razón en mesa redonda cada uno contará la situación que pasó en el juego y como de alguna manera puede hacer para mejorar su economía real.

**13.8 Charla Finanzas Personales:** Al final de la actividad se dará una charla de 35 minutos acerca de finanzas personales y familiares, la cual incluye control de gastos, manejo de deudas, ahorro y administración del dinero, y así mismo la oportunidad de generar ingresos e invertir en

emprendimientos que mejoren notablemente las finanzas personales. Por último, generar conciencia de la importancia de tener una buena administración y de lo que podemos lograr si lo hacemos.

A continuación, se describen los temas a tratar en la charla con preguntas orientadoras.

**Nombre:** Finanzas personales y familiares

### **Temas para tratar**

#### **13.8.1 Control de gastos**

- ¿Qué son los gastos?
- ¿Porque es importante controlar los gastos?
- ¿Cómo diferenciar necesidad de deseo?
- ¿Cómo controlar los gastos?
- Alternativas para generar ingresos adicionales
- Principales productos de ahorro financiero

#### **13.8.2 Manejo de las deudas**

- ¿Qué es el crédito?
- ¿Cómo darle buen manejo al crédito?
- Alternativas cuando hay dificultades para pagar las deudas
- Ventajas de pagar deudas a tiempo

### 13.8.3 Ahorro y administración del dinero

- ¿Qué es el ahorro?
- ¿Por qué ahorrar?
- ¿Cómo hacer para ahorrar?
- ¿Cómo generar ingresos adicionales?
- ¿Cuál es la diferencia entre necesidad y deseo?
- ¿Cómo hacer un presupuesto?
- ¿Cómo trazarse y alcanzar las metas?
- 10 recomendaciones para administrar el dinero
- Productos de ahorro del sistema financiero
- ¿La importancia del presupuesto y cómo hacerlo?
- La importancia del ahorro, 5 claves

### 13.8.4 Inversión

- ¿Qué es invertir?
- ¿Qué debe definir para realizar una inversión?
- Aspectos de tener en cuenta para invertir en un CDT
- Alternativas de inversión

## 14. CONCLUSIONES DEL PROYECTO

Las finanzas personales se han constituido en un estilo de vida, los nuevos retos que componen vivir en un determinado lugar hacen que aún más las personas apunten por administrar de manera adecuada sus ingresos, aun así, existen múltiples herramientas que permiten de manera didáctica la consecución de dicho objetivo, dependiendo mayor parte de la automotivación en buscar un objetivo personal que conlleve a la consecución de nuevas metas.

De este modo, los estudiantes han tomado un tema importante de impacto, según las estadísticas del proyecto más del 55 % cuenta con ingreso bajo de 0 a \$ 500000, de este modo en la gran mayoría de los casos sus gastos están concentrados en actividades diferentes a las académicas, por esta razón los estudiantes la facultad no toman como prioridad los gastos para actividades académicas donde más del 75 % tan solo dedica de 0 a \$ 25000 mensual, por lo cual se evidencia que es necesario crear una cultura de la buena administración de las finanzas personales en los estudiantes de la Universidad Tecnológica de Pereira.

En esta manera, el ahorro es otra de las formas en que los estudiantes no determinan prioritaria según Antolín (2009), decía que son “los buenos hábitos de ahorro son los que llevan a buenas costumbres, en donde la práctica cotidiana nos permitirá en que se desarrollen habilidades de organización, control y evaluación para el logro de objetivos y metas establecidas tanto en manera individual como en forma colectiva”. Por dicha razón es importante tomar el ahorro como la forma en que se puede lograr todas las metas por consiguiente aumentar la cultura del

ahorro y de la inversión en los estudiantes permitirá tener una mejor visualización de que se quiere lograr.

## 15. BIBLIOGRAFÍA

Carangui, V., Vallejo, G., & Jara, B. (2018). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de. Cuenca, Ecuador: Universidad de cuenca.

Eguren, E., & Larraga. (2009). Ciclo vital de finanzas.

Gitman, Zutter. Principios de la administración financiera, (2003). Pearson editorial, México. Décima edición

Torres. Las finanzas Personales un concepto que va más allá de su estructura (2016). p-12. Universidad Eafit

Rodriguez, A., & Berges, A. (2002). El nuevo paradigma de las finanzas personales. En portada.

Carvajal, N., Arrubla, M. y Caicedo, I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. Sinapsis (8), 2, 99-120

Definición, C. (25 de 01 de 2019). Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/inversion/>

Ekonomicos. (25 de 01 de 2019). Obtenido de <https://ekonomicos.com/que-es-la-economia/>

Financiera, E. (25 de 01 de 2019). Obtenido de <https://www.encyclopediainanciera.com/finanzas-personales.htm>

Iinasupr. (2 de 3 de 2016). iinasupr. Obtenido de [http://www.iinasupr.org/multimedia/documents/planificacion\\_financiera.pdf](http://www.iinasupr.org/multimedia/documents/planificacion_financiera.pdf)

Lexis. (2006). 22 Diccionario Enciclopédicos. Barcelona: Círculo de lectores s.a.

Carangui V, V. G. (2018). Finanzas Personales la influencia de la edad en la toma de desiciones. Cuenca, Ecuador: Universidad de Cuenca.

Conampros. (s.f.). Obtenido de <http://www.conampros.gob.mx/ahorrofamiliar.html>

neighborworks. (s.f.). neighborworks. Obtenido de <https://www.neighborworks.org/Documents/Spanish/MonthlyPlanspanish.aspx>

O. N., A. M., & C. I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío\*. Armenia.

Antolín Larios, J. C. (2009), Ahorro Futuro, Educar en la Protección del Medio Ambiente, *HEKADEMUS*, 02(04), Pág. 18. Obtenido de:  
[http://hekaDEMUS.calidadpp.com/numeros/04/Hekademus\\_04\\_05.pdf](http://hekaDEMUS.calidadpp.com/numeros/04/Hekademus_04_05.pdf)

Mis finanzas en Casa, Davivienda.com, Recuperado de  
<https://misfinanzasencasa.davivienda.com/finanzas-personales> consultado [22/10/2019]

Asobancaria. (25 de 01 de 2019). Obtenido de <https://www.asobancaria.com/sabermassermas/que-son-las-finanzas/>

Procredit, B. (25 de 01 de 2019). Obtenido de <https://www.bancoprocredit.com.co/es/>

Rankia. (25 de 01 de 2019). Obtenido de [www.rankia.co](http://www.rankia.co)

Zutter, G. y. (2003). Principios de la administracion Financiera. Mexico: Pearson Educacion.

## ANEXOS

A continuación, se describen las preguntas que se realizaron en la encuesta a los estudiantes de ingeniería industrial de la universidad Tecnológica de Pereira.

1 ¿Pertenece al programa de ingeniería industrial?

Si

No

2 Semestre que se encuentra cursando

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

3 Edad

Ingresar

4 Estrato socioeconómico

1 2 3 4 5 6

5 ¿Pertenece a algunos de los siguientes programas del estado?

Ser pilo paga

Generación E

Becas pa´ pepas

Apoyos socioeconómicos

6 ¿Es usted de un lugar diferente a Pereira y su área Metropolitana (Dosquebradas y la Virginia)?

Si

No

7 ¿Con quién vive?

Padres

Otros familiares

Solo(a)

Estudiantes

8 ¿Trabaja actualmente?

Si

No

9 ¿Cuenta usted con ayuda socioeconómica por parte de sus padres u otra persona?

Si

No

10 ¿Cuánto dinero mensualmente dedica para suplir los gastos fijos como (arriendo, transporte, alimentación, servicios y aseo personal)?

0 a 250.000

250.001 a 450.000

450.001 a 650.000

650.001 a 1.000.000

Mas de 1.000.000

11 En qué medida de una escala de 1 a 5, siendo 5 el más alto puede suplir los gastos fijos mensualmente

1

2

3

4

5

BAJO

ALTO

12 ¿En qué tipo de las siguientes actividades gasta dinero?

Compra de prendas de vestir

Cine

Salidas a comer  
Salidas nocturnas  
Compra de tecnología  
Gimnasio  
Suplementos vitamínicos  
Viajes  
Suscripciones online (Netflix, HBO, Spotify etc.)  
Planes de celular, graves

13 ¿Cuánto cree que gasta mensualmente en las anteriores actividades?

0 a \$ 250.000  
\$250.001 a \$450.000  
\$450.001 a \$650.000  
\$650.001 a \$1.000.000  
Mas de \$1.000.000

14. ¿Qué cantidad de dinero mensualmente gasta para las actividades académicas (fotocopias, útiles, libros)?

\$0 a \$25.000  
\$25.001 a \$50.000  
\$50.001 a \$150.000  
Mas de \$150.000

15. ¿Cuánto cree que invierte mensualmente en gastos no planeados que surgen en el momento o al instante con antojos de comidas, accesorios, promociones entre otros?

\$0 a \$100.000  
\$100.001 a \$200.000  
\$200.001 a \$300.000  
\$300.001 a \$400.000  
Mas de \$400.000

16 ¿Usted ahorra?

Si

No

17. Si, NO ahorra, ¿Por qué no lo hace?

No cuento con los recursos suficientes para ahorrar.

No tengo la necesidad de ahorrar

No sé cómo ahorrar

No tengo la cultura del ahorro

No me gusta ahorrar

18. Si ahorra, a qué plazo de tiempo lo realiza.

Corto plazo (1 a 6 meses)

Mediano plazo (6 meses a 1 año)

Largo plazo (más de 1 año)

19. ¿Cuál es el método de ahorro que utiliza?

Alcancía

Fondo personal (cuenta de ahorros, ahorro en aplicación etc)

Fondo familiar

Manejo propio

Inversión

20. ¿Cuenta con la capacidad de ahorrar mensualmente en un rango de \$20.000 a \$50.000 durante un año?

Si

No