

CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS DE LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA
DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA UNIVERSITARIA AGUSTINIANA, DE SU
ENTORNO FAMILIAR Y SOCIAL PARA EL AÑO 2017

JAIME MANUEL MORA CRUZ

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA (UNAD)
ESCUELA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLES, ECONÓMICAS Y DE
NEGOCIOS.

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE ORGANIZACIONES

Bogotá, D.C; Septiembre de 2018

CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS DE LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA
DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA UNIVERSITARIA AGUSTINIANA, DE SU
ENTORNO FAMILIAR Y SOCIAL PARA EL AÑO 2017

Jaime Manuel Mora Cruz

C.C. 79.966.412

Monografía, para optar al título de Magister en Administración de las Organizaciones

Dr. Richard Gustavo Ardila Franco

Director

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA (UNAD)

ESCUELA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLES, ECONÓMICAS Y DE
NEGOCIOS

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE ORGANIZACIONES

Bogotá, D.C; Septiembre de 2018

Dedicatoria

A Dios por ser el moldeador de mis sueños, apoyar mi decisión y no dejar de creer en mí, a los docentes por su compañía su orientación y dedicación al compartir sus conocimientos en cada una de las etapas de mi formación, y a mi familia por ser la inspiración en la búsqueda de objetivos, en generar sentido al sacrificio y amar la persona que soy.

Agradecimientos

Expreso mis agradecimientos a la Universidad Nacional Abierta y a Distancia (UNAD) por haber generado espacios académicos soportados con docentes de alta calidad, los cuales aportaron grandes conocimientos en mi formación como Magíster en Administración de Organizaciones.

A los profesores que participaron en mi proceso de preparación y en el desarrollo de mi conocimiento en el tema de administración de organizaciones enfocado a contextos internacionales, por su paciencia y dedicación.

Al doctor Richard Gustavo Ardila Franco, (director de la monografía de grado) porque gracias a sus conocimientos, colaboración y orientación, gracias a su apoyo descubrí agrado por la investigación.

A nuestros compañeros de estudio por su amistad, compañía constante, y apoyo incondicional.

Resumen

El estudio buscó determinar cuáles son las características Socioeconómicas de los Estudiantes del Programa de Administración De Empresas De La Universitaria Agustiniiana, de su Entorno Familiar y Social para el Año 2017, el investigador buscó en el documento determinar cuáles son los factores que definen y son relevantes para aplicar a la población, para ello debió diseñar el instrumento pertinente que le permitiera lograr el objetivo general, encontrando factores relevantes de la población, que permitió inferir cuáles son las características socioeconómicas de la población investigada.

El primer capítulo correspondió a los antecedentes del problema en donde se pone en evidencia las necesidades de la educación financiera en la población nacional, el concepto de diferentes organismos multilaterales y el reconocimiento de la obligación moral de los entes académicos como parte en la solución del problema, permitiendo determinar la importancia de la investigación y la necesidad de plantearse la pregunta problémica ¿Cuáles son las características socioeconómicas de los estudiantes del programa de Administración de Empresas de la Universitaria Agustiniiana, de su entorno familiar y social para el año 2017?

El segundo capítulo mostró el marco referencial, durante el mismo lector podrá explorar diferentes posturas existentes y diferentes argumentos que permiten contextualizar la importancia de la investigación propuesta, también encontrara un marco conceptual de gran interés, en donde por cada definición, existen diferentes conceptos los cuales algunas ellas fueron desde punto de vista contable, psicológico y económico.

El tercer capítulo se evidenció la metodología de la investigación a realizar, en él se permite resaltar el tipo de estudio descriptivo ya que el mismo se ajusta al objetivo de la investigación, el lector podrá observar que la muestra realizada a más de 3.090 personas la hace ver seria y sus resultados serán de gran FIGURA para las partes académicas involucradas.

El cuarto capítulo reflejó los resultados de la investigación, permitiendo ver el resultado de la encuesta aplicada, la cual consta de tres categorías:

- La primera categoría permitió observar la caracterización de la muestra la cual mide variables como: estrato, rango de edad, estado civil, dependientes económicos, número de hijos y estudios académicos.
- La segunda categoría buscó hacer medible la caracterización de los ingresos, teniendo en cuenta variables como: número de personas que generan ingresos en el hogar, estado laboral, tipo de dependencia laboral, nivel de ingresos y solvencia de los ingresos frente a los egresos.
- La tercera categoría corresponde a la caracterización de gastos, esta permitió determinar variables como: identificación del porcentaje de los ingresos para el ahorro, identificación de excedentes en los ingresos después de gastos, destino de los ingresos para entretenimiento, la existencia de vida crediticia, tenencia de tarjeta de crédito, conocimiento de tasas de interés a la hora de adquirir una obligación financiera, frecuencia de uso de la tarjeta de crédito, frente a la necesidad de préstamo la identificación de la primera opción, entre otros. Esta categoría es muy rica a la hora de identificar el uso del dinero ya que consta de 29 preguntas y en especial del gasto, haciendo del capítulo de propuestas y conclusiones una materia prima de gran valor.

El quinto capítulo generó una serie de propuestas y conclusiones que finalmente son la razón de ser de realizar la investigación, las mismas servirán como punto de referencia a la hora de tomar decisiones, del como el programa de administración de empresas puede aportar al objetivo nacional y multilateral en la educación financiera como proyecto de proyección social.

Palabras Claves

Socioeconómico, Ingresos, Gasto, Caracterización, Población Económicamente Activa, Endeudamiento y Sobreendeudamiento.

Abstract

The study sought to determine the socio-economic characteristics of the Students of the Business Administration Program of the Agustiniana University, in their Family and Social Environment for the year 2017, the researcher sought in the document to determine what are the factors that define and The relevant population of the population, which is allowed to reach the general objective, which is the socioeconomic characteristics of the population investigated.

The first chapter corresponded to the background of the problem in which the needs of financial education in the national population are highlighted, the concept of different multilateral organizations and the recognition of the moral obligation of the academic entities as part of the solution of the problem, making it possible to determine the importance of the research and the need to consider the problematic question. What are the socioeconomic characteristics of the students of the Business Administration program of the Augustinian University, of their family and social environment for the year 2017?

The second chapter showed the referential framework, during the same reader can explore different existing positions and different arguments that allow contextualize the importance of the proposed research, you will also find a conceptual framework of great interest, where for each definition, there are different concepts which some of them were from an accounting, psychological and economic point of view.

The third chapter evidenced the methodology of the research to be carried out, in which it is possible to highlight the type of descriptive study since it fits the objective of the research, the reader will be able to observe that the sample made to more than 3,090 people makes it see it and its results will be a great illustration for the academic parties involved.

The fourth chapter reflected the results of the investigation, which allows the result of the applied survey, which consists of three categories:

- The first category allows to observe the characterization of the sample in which variables are measured such as: stratum, age range, marital status, economic dependents, number of children and academic studies.
- The second category looked at how to use the income characteristic, taking into account the variables such as: number of people who generate income in the household, work status, type of work dependence, income level and solvency of income versus expenditures
- The third category corresponds to the characterization of expenses, this allowed to determine variables such as: identification of the percentage of income for savings, identification of surplus income after expenses, destination of income for entertainment, existence of credit life, holding of a credit card, knowledge of interest rates when acquiring a financial obligation, frequency of use of the credit card, as opposed to the need for a loan, identification of the first option, among others. This category is very rich when it comes to identifying the use of money since you have 29 questions and especially spending, making the chapter of proposals and conclusions to raw material of great value.
- The fifth chapter generated a series of proposals and conclusions that finally the raison of the investigation, serve as a point of reference when making decisions, as the program of business administration can contribute to the national and multilateral objective in the financial education as a project of social projection.

Keywords

Socioeconomic, Income, Spending, Characterization, Economically Active Population, Indebtedness and Over-indebtedness.

Contenido

Introducción	18
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	20
1.1 Escala de la investigación.....	20
1.2 Formulación del problema.....	22
1.3 Justificación	22
1.4 Objetivo general.....	23
1.4.1 Objetivos específicos.....	23
2 MARCO REFERENCIAL	24
2.1 Marco de Antecedentes	24
2.2 Marco teórico.....	25
2.3 Marco conceptual:	30
2.4 Marco espacial.....	34
2.5 Marco Legal.....	35
3 DISEÑO METODOLÓGICO	44
3.1 Tipo de estudio	44
3.2 Método de Investigación	44
3.3 Población Objetivo.....	45
3.4 Muestra.....	45
3.5 Fuentes de Información.....	46
3.6 Técnicas e instrumentos recolección información.....	46
4 RESULTADOS	47
4.1 Presentación de resultados	48
4.1.1 Categoría 1. Caracterización de la Muestra	49
Pregunta	49
4.1.2 Categoría 2. Caracterización de los Ingresos	53
4.1.3 Categoría 3. Caracterización de los Gastos.....	56
4.2 Análisis de resultados.....	78

5	PROPUESTA Y DISCUSIÓN	83
	<i>Referencias</i>	<i>85</i>
	<i>Anexos</i>	<i>89</i>

Lista de Figuras

FIGURA 1:NIVEL SOCIOECONÓMICO	49
FIGURA 2:RANGO DE EDAD	49
FIGURA 3:ESTADO CIVIL	50
FIGURA 4:DEPENDENCIA ECONÓMICA	51
FIGURA 5:TIENE HIJOS	51
FIGURA 6:PERFIL ACADÉMICO	52
FIGURA 7:NÚMERO DE PERSONAS ECONÓMICAMENTE ACTIVAS POR HOGAR QUE GENERAN INGRESOS	53
FIGURA 8:ACTUALMENTE LABORA	53
FIGURA 9:TIPO DE TRABAJADOR	54
FIGURA 10:NIVEL DE INGRESOS	54
FIGURA 11:SALARIO CUBRE LA TOTALIDAD DE LAS OBLIGACIONES	55
FIGURA 12:OTROS INGRESOS	56
FIGURA 13:INGRESOS DESTINADOS PARA AHORRO	56
FIGURA 14:CARACTERIZACIÓN DEL INGRESO SOBRANTE	57
FIGURA 15:INGRESOS DESTINADOS PARA ENTRETENIENDO Y DIVERSIÓN	57
FIGURA 16:EXISTENCIA DE VIDA CREDITICIA	58
FIGURA 17:ACTUALMENTE POSEE TARJETA DE CRÉDITO	59
FIGURA 18:NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO QUE ACTUALMENTE POSEE	59
FIGURA 19:TIENE CLARO LAS TASAS DE INTERÉS AL MOMENTO DE SOLICITAR UN CRÉDITO	60
FIGURA 20:FRECUENCIA DEL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO	61

FIGURA 21:EXISTE CONOCIMIENTO DEL COBRO DE CUOTA DE MANEJO EN LA TARJETA DE CRÉDITO	61
FIGURA 22:DONDE RECORRE EN LA NECESIDAD DE LA ADQUISICIÓN DE UN PRÉSTAMO	62
FIGURA 23:INTENCIONALIDAD DE SOLICITAR UN PRÉSTAMO PARA CANCELAR OTRO	63
FIGURA 24:FRECUENCIA DE SOLICITUD DE CRÉDITO INFORMAL EN TIENDAS DE BARRIO	63
FIGURA 25:CONCIENCIA DE LA NECESIDAD REAL DEL PRÉSTAMO	64
FIGURA 26:CONOCIMIENTO DEL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	65
FIGURA 27:CONOCIMIENTO DEL REPORTE NEGATIVO ANTE CENTRAL DE RIESGOS	65
FIGURA 28:EN LUGAR DE RESIDENCIA ES PROPIO, ARRENDADO O PROPIO CON DEUDA	66
FIGURA 29:RANGO DE VALOR DEL CANON DE ARRENDAMIENTO	67
FIGURA 30:DESCRIPCIÓN DEL LUGAR DE RESIDENCIA FRENTE A OBLIGACIONES FINANCIERAS	67
FIGURA 31:DESCRIPCIÓN DE LA EXISTENCIA DE SUSPENSIÓN DE SERVICIO PUBLICO	68
FIGURA 32:FORMA RECURRENTE DE REALIZAR LOS PAGOS	69
FIGURA 33:DESCRIPCIÓN FORMA DE MOVILIZACIÓN MÁS UTILIZADA	70
FIGURA 34:POSESIÓN DEL ALGÚN TIPO DE VEHÍCULO AUTOMOTOR	70
FIGURA 35:DESCRIPCIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS	71

FIGURA 36:PRESENTA DEUDA ACTUALMENTE	72
FIGURA 37:TIEMPO APROXIMADO DE FINALIZACIÓN DE DEUDA	73
FIGURA 38:DESCRIPCIÓN DE EXISTENCIA DE CUENTA BANCARIA	74
FIGURA 39:CONOCIMIENTO DEL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	75
FIGURA 40:PRINCIPALES RAZONES DEL ENDEUDAMIENTO	76
FIGURA 41:AUTOVALORACIÓN EN LA ADMINISTRACIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES	76

Lista de Tablas

TABLA 1 LEY 1328 DE 2009	36
TABLA 2 PROYECTO DE LEY 082 DE 2012	37
TABLA 3 PROYECTO DE 49 DE 2014	42

Lista de Anexos

Formato de Encuesta.....	83
--------------------------	----

Introducción

La presente monografía fue aplicada en la Universitaria Agustiniiana – Uniagustiniana, institución educativa joven, dirigida por los padres agustinos recoletos desde el año 2008, institución que cuenta con 14 programas de pregrado y 7 de posgrado. La Universitaria Agustiniiana consta de 7.068 estudiantes inscritos y del programa de Administración de Empresas hay 966 estudiantes inscritos información actualizada a 30 de junio de 2017. La monográfica fue aplicada a el programa de Administración de Empresas con el ánimo de determinar ¿cuáles son las principales características socioeconómicas de los estudiantes del programa, su entorno familiar y social para el año 2017?, investigación que permitirá adquirir herramientas académicas que faciliten el actuar en sintonía con la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (EEF).

La investigación se realizó mediante método descriptivo, utilizando el software diseñado por Copyright © 2007 - 2018 Enuvo GmbH, Seefeldstrasse 25, 8008 Zurich, Switzerland, bajo el nombre comercial de www.onlineencuestas.com el cual no permite de la misma I.P desarrollar más de un cuestionario, garantizando transparencia y mayor veracidad de la información recopilada, facilitando así en el investigador el ejercicio académico realizado.

El identificar cuáles son las principales características socioeconómicas de los estudiantes del programa, su entorno familiar y social para el año 2017, deberá servir como documento referente, sobre cuales debe ser los principales temas en que se debe centrar el discurso en los diferentes talleres, seminarios y demás actividades pedagógicas enfocadas a la educación financiera para el hogar, en las que el autor, el programa de administración de empresas y la

oficina de proyección social de la Universitaria Agustiniana en forma concertada proyecten los diferentes esfuerzos como entes socialmente responsables.

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Escala de la investigación

La monografía de grado busca determinar las características Socioeconómicas de los Estudiantes del Programa de Administración De Empresas De La Universitaria Agustiniana, de su Entorno Familiar y Social para el Año 2017, identificando patrones de comportamiento si existieren, generando información complementaria enfatizada a la realidad socioeconómica de la población objetivo, complementando los resultados emitidos por la Gran Encuesta de los Hogares GEIH y publicaciones del Banco Mundial de las capacidades financieras en Colombia.

Lo anterior permitirá determinar acerca de la forma en que se pueden desarrollar desde la academia programas de educación financiera para el hogar, estableciendo en primera instancia capacitaciones de interés financiero a la población investigada.

La Universitaria Agustiniana Uniagustiniana es una institución educativa aprobada por el Ministerio de Educación Nacional con resolución 6651 del 26 de diciembre de 1996, la cual cuenta en su programa de Administración de empresas con código SNIES 8182, con resolución de aprobación 16619 del 20 de noviembre de 2013. El programa de Administración de empresas bajo acompañamiento de la vicerrectoría de proyección social lidera una serie de capacitaciones en educación financiera para el hogar, el cual busca impactar en forma efectiva los comportamientos y hábitos financieros de sus estudiantes, su entorno familiar y en entorno social. Dichos procesos de capacitación se originaron con el afán de formar para enriquecer la toma de decisiones para la vida diaria y futura.

El Banco Mundial (Reddy, Bruhn, & Tan, 2013), dentro de las sugerencias brindadas para Colombia, en la sección de Recomendaciones Políticas, enuncia la importancia de crear un marco nacional de políticas sobre educación y capacidades financieras, que ayuden a mitigar el conjunto de falencias y falta de planeación financiera que carece la población colombiana. Como fruto de su investigación, concluyó en la necesidad de capacitar a la localidad nacional en educación financiera (p. 60).

El Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador de Mercado de Valores con su programa Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (EEF) Una propuesta para su implementación en Colombia, Socialmente, reconoce la ausencia de educación financiera en Colombia (Público, Ministerio de Hacienda y Crédito, 2010).

El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de los ciudadanos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea. Así mismo, la falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual y familiar, y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto. La escasez de competencias básicas para la toma de decisiones económicas y financieras de la población se manifiesta en los datos existentes sobre la situación y el comportamiento financiero de los hogares (Público, Ministerio de Hacienda y Crédito, 2010, pág. 2).

Cambiar dichos escenarios demandan conocer e indagar qué hábitos y costumbres de cada población, para así generar procesos de reeducación financiera y diseñar programas académicos que suplan las necesidades del mercado, de ahí que sea necesario generar un estudio inicialmente en la ciudad de Bogotá con los estudiantes del programa de administración de empresas de la Universitaria Agustiniana, su entorno familiar y su entorno social

El proyecto deberá identificar las principales características socioeconómicas de los estudiantes del programa de administración de empresas de la Universitaria Agustiniana, su entorno familiar y su entorno social, indagando información socioeconómica de estos, indagando información sobre sus ingresos, los principales usos del dinero de la población objeto del estudio, facilitando la contextualización en los hábitos de ahorro, consumo y razones de endeudamiento si existieren de la población objeto de estudio y, en un futuro, poder establecer el enfoque a manejar en capacitaciones de educación financiera para el hogar más asertivas. Es por tal razón que se desea investigar generando a su vez la formulación del problema.

1.2 Formulación del problema

¿Cuáles son las características socioeconómicas de los estudiantes del programa de Administración de Empresas de la Universitaria Agustiniana, de su entorno familiar y social para el año 2017?

1.3 Justificación

El proyecto de investigación ayudará a identificar el perfil socioeconómico de los estudiantes, sus familias del programa de Administración de Empresas de la Universitaria Agustiniana UNIAGUSTINIANA de su entorno familiar y social, permitiendo identificar las características de sus ingresos, las características del uso del dinero de la población objeto del

estudio, facilitando el enfoque a manejar en capacitaciones de educación financiera para el hogar con argumentos estadísticos válidos y demostrables.

Esta investigación monográfica se realiza con el ánimo de indagar, profundizar y adquirir nuevas herramientas argumentativas que permita fortalecer las jornadas de educación financiera para el hogar, que viene realizando la Universitaria Uniagustiniana en su programa de Administración de Empresas como parte de su servicio de proyección social a través del autor de la monografía.

1.4 Objetivo general

Identificar las características socioeconómicas de los estudiantes del programa de Administración de Empresas de la Universitaria Agustiniiana, de su entorno familiar y social para el periodo del año 2017

1.4.1 Objetivos específicos

- a. Determinar cuáles son los factores que definen y son relevantes para aplicar a la población.
- b. Diseñar el instrumento que permita caracterizar la población objeto de estudio.
- c. Concluir cuales son las características socioeconómicas de la población investigada.

2 MARCO REFERENCIAL

2.1 Marco de Antecedentes

La monografía de grado ha sido el resultado del identificar varias necesidades y la sumatoria de varias experiencias, en las que el autor tanto en la vida privada como en la vida profesional ha encontrado la pertinencia de identificar las características socioeconómicas de los estudiantes del programa de Administración de Empresas de la Universitaria Agustiniiana, de su entorno familiar y social.

La caracterización de la población investigada debe permitir evidenciar de forma técnica el cómo orientar y parametrizar el discurso de educación financiera para el hogar, permitiéndole generar información de importancia para el investigador, identificando en forma más precisa, los temas financieros de los hogares que requieran de mayor tratamiento o exposición.

En la actualidad el autor de la monografía ha adelantado una serie de capacitaciones en educación financiera para el hogar, las cuales se basan en la realidad financiera de sus experiencias y del estudio generado por el Banco Mundial para Colombia, pero no necesariamente de la población que ha venido siendo intervenida. Lo que puede limitar el impacto y sesgar los contenidos frente a nuevas y/o diferentes realidades a intervenir.

El Banco Mundial, a través de la investigación realizada por Reddy et. al (Reddy, Bruhn, & Tan, 2013), permite identificar elementos importantes acerca de la forma e importancia que tiene el desarrollo de capacidades financieras en la población, información que ha servido de base para realizar las capacitaciones realizadas por el autor de la monografía, con base en los hallazgos de este organismo multilateral, de los cuales se concluyó:

Las capacidades financieras incluyen el comportamiento, el conocimiento y la actitud de cada persona en relación con sus finanzas personales. Los datos indican una diferencia entre la conducta financiera prevista y real. Si bien el 94% de los colombianos informó que planificaba su presupuesto, solo el 23% sabía exactamente cuánto había gastado la semana anterior. A pesar de que el 88% de los colombianos manifestó preocupación por tener que afrontar mayores gastos en el futuro (por ejemplo, jubilación), solo el 41% tiene planes para pagar por completo sus gastos de la vejez y apenas 1 de cada 5 podría afrontar gastos importantes imprevistos. Aunque más de la mitad de quienes usan productos financieros comparan precios y analizan las condiciones antes de seleccionar productos, dicho análisis podría ser deficiente porque el 81% de la población no es capaz de calcular una tasa de interés simple. La limitada inclusión financiera magnifica estos desafíos: el 45% de la población no usa productos financieros y el 72% no tiene un producto de ahorro. Incluso quienes utilizan los servicios de los corresponsales bancarios —comercios minoristas, como farmacias y estaciones de servicio, diseñados para ampliar el acceso mediante la prestación de servicios financieros básicos— son principalmente las personas con capacidades y conocimientos financieros elevados. Debido a que las opciones para obtener un ingreso estable son limitadas, el 65% de la población de Colombia manifiesta que no tiene suficiente dinero para cubrir los gastos básicos, ya sea en forma habitual u ocasional. (p 11)

2.2 Marco teórico

De acuerdo con Muñoz, (2004) “el ingreso del hogar depende del número y de las características de éstos y está conformado por salarios, honorarios, ganancias, trabajo independiente, intereses, rentas, entre otros” (p. 14). Es por ello por lo que se vuelve importante

caracterizar los hogares de acuerdo con el número de aportantes de ingresos, cantidad, edad, estrato, nivel de educación entre otros, para poder identificar las relaciones entre el consumo, el endeudamiento y los ingresos de los hogares.

En otras palabras, se podría identificar que el consumo del hogar depende en primera instancia de los ingresos de este, sus hábitos de consumo, y su forma administrar los recursos, por lo tanto, para realizar:

Se debe tener en cuenta “el análisis de las variables económicas de ingreso y gasto resulta útil identificar las etapas del consumidor respecto al ciclo de vida, pues este se convierte en el modelo que ayuda para estimar conjuntamente el proceso de la formación de ingresos y la función de consumo” (Muñoz M. , 2004, pág. 26).

Con respecto a la edad, un ciclo de vida puede ser descrito de la siguiente forma:

Inicialmente, los ingresos aumentan con la productividad como resultado de la experiencia acumulada. “El incremento marginal disminuye cuanta más experiencia tiene el individuo, y a medida que éste envejece, puede perder algo de su habilidad o potencia física para realizar algunas actividades. Por consiguiente, a cierta edad los ingresos pueden empezar a disminuir, siendo el retiro la consolidación de tal proceso”. (Valdivia & Saavedra, 2003, págs. 19-22)

Al mismo tiempo, el ciclo de vida del consumidor afecta el consumo, ahorro y gasto dependiendo de las generaciones, es por eso por lo que cada vez que se dan transformaciones generacionales surgen cambios que afectan los estilos de consumo, entre estos hábitos se encuentran: a. pasar más tiempo en el trabajo, b. tener menos hijos, c. mayor inversión en educación, d. dispersión geográfica de la fuerza laboral, e. acceso a servicios básicos o suntuosos.

Otro factor que influye en el análisis del consumo es “el año analizado, debido principalmente a las coyunturas particulares de la economía en determinados períodos de tiempo” (por ejemplo, recesiones o bonanzas económicas) (Valdivia & Saavedra, 2003, pág. 19).

Por otra parte, Del Río (2002) realiza la siguiente afirmación respecto a la relación de consumo y endeudamiento:

Un elemento relevante en relación con las posibles implicaciones del endeudamiento sobre el consumo y la inversión es, además del volumen de deuda, la carga financiera que esta supone, es decir, los recursos financieros que el sector debe destinar a cumplir con las consiguientes obligaciones de pago en forma de intereses y amortización de capital. El mayor endeudamiento implica, *ceteris paribus*, mayores cargas financieras y reduce, por tanto, la capacidad de respuesta del sector frente a variaciones no esperadas en los tipos de interés, en la renta o en el valor de los activos. (p.141-142).

Además de acuerdo con el neohumano relacionismo bajo los ojos de Abraham Maslow, “el ser humano demanda de la sumatoria de necesidades que deben ser satisfechas para llevar a la auto-realización. Dichas necesidades en la mayoría de los casos demandan de un presupuesto”. (Hernández & Palafox, 2012).

El primer nivel busca cubrir las necesidades fisiológicas supervivencia, alimentación, hidratación, techo y cubrimiento de servicios básicos. Aunque el estado garantiza áreas y programas que subsidian dichas necesidades, el estudiante agustiniano,

sus familias y su entorno social, demandan una calidad de vida superior a la que el estado puede ofertar o subsidiar.

El segundo nivel de la escala de necesidades son la seguridad y protección, dicho escalón enuncia la importancia del no generar espacios de vulnerabilidad en áreas como la seguridad personal, cubrimiento médico, cubrimiento pensional y generación de renta constante. Es decir, si el bogotano desea garantizar el primer y segundo nivel en la escala de necesidades obligatoriamente debe laborar. Entre mejor sean las condiciones en que desee aspirar o vivir, mayor debe ser el nivel de ingresos que este debe generar.

El tercer nivel cubre las necesidades sociales, la pertenencia a grupos, la necesidad de mantener relaciones interpersonales y sobre todo a ser aceptado dentro de los mismos. El vivir en comunidad demanda interrelacionarse y las relaciones sociales, también generan desembolsos de dinero

La cuarta escala de necesidades de estima y apreciación, en esta prima variables como el estatus social, poder y la reputación entre otros. Uno de los ítems a las que más pesa es el estatus social y fácilmente se asocia este con la capacidad de endeudamiento, entre mayor capacidad de endeudamiento mayor es el estatus que evidencia.

La última escala de la pirámide es la necesidad de autoestima es la fase donde el ser humano aprende a disfrutar de sus progresos y genera sensaciones de satisfacciones.
(p. 125-135)

Así mismo año tras año y generación tras generación, la base se amplía y la dificultad de garantizar los mínimos se hace más dispendiosa, de ahí la necesidad de generar procesos y proyectos de investigación que permitan interpretar patrones de comportamiento del uso de dinero de los estudiantes agustinianos, de su familia amigos y conocidos, para así tener bases científicas que permitan orientar estructurar proyectos de educación y/o reeducación financiera.

Las capacitaciones buscarán garantizar los mínimos que demanda los administradores de hogar para ser competentes, que gestionen, tomen decisiones ajustadas a presupuestos y sean financieramente responsables, coincidente a su vez con la teoría científica de la administración propuesta por Henri Fayol, quien cita que el administrador está obligado a prever, organizar, mandar, coordinar y controlar (Hernández & Palafox, 2012, pág. 76).

Los conceptos del Banco de la Republica y del Banco mundial como órganos con peso en la elaboración de informes y de estudios de investigación, los hacen fuentes confiables en los que ponen al servicio de la comunidad académica sus hallazgos, entre ellos la falta de educación financiera y es responsabilidad de la investigación académica, identificar las razones de uso del dinero en los hogares.

En la búsqueda de tomar las mejores decisiones financieras el docente de la UNAD (Manrique, 2015) resalta la importancia de no desconocer la realidad financiera de cada organización y sobre esta construir los cimientos de la nueva realidad financiera, destacando que un escenario financiero siempre es susceptible de ser mejorado.

Una autora interesante corresponde a (García, 2017) en su audio generado para la UNAD, rescata la importancia de los Estados Financieros y su importancia en la toma de decisiones, si bien el autor lo enfoca al mundo de la empresa también es cierto que el mismo es susceptible de ser aplicado a las personas ya que el documentar la información financiera personal, permite al ejecutor tener herramientas de juicio para tomar decisiones en el mundo de las finanzas personales.

La planeación financiera es un tema de gran impacto en la toma de decisiones y sobre todo en las financieras, por lo que toma relevancia conceptos y posturas como las que socializa (Muñoz, 2018) la importancia de tener actos programados, la afectación que tiene dichos actos cuando son afectados por conceptos técnicos generados por los indicadores financieros, las proyecciones y el análisis del riesgo.

La importancia de la vida financiera sana tiene como esencia tener hábitos y costumbres saludables, la contabilidad financiera viene siendo esta carta de navegación que orienta a las organizaciones a buen puerto. (Bonilla Gómez, F, 2016) es claro cuando afirma de la contabilidad financiera “permite tener una imagen de la situación de la empresa a través del balance general y el balance de pérdidas y ganancias” lo que si bien funciona en el mundo empresarial no es descartable la aplicabilidad a las finanzas personales.

Todo proceso de formación y educación financiera requiere la transferencia de conocimiento, la cual puede ser desde el punto de vista de conceptualización organizacional según (Castellanos Narciso, J, 2018) en interiorización, socialización, asociación y exteriorización. Es por lo tanto de gran valor que los procesos de enseñanza consecuente con los resultados de la investigación se deben facultar de poder conceptual a la organización social, ya que “en pleno siglo XXI se puede decir que el conocimiento es una fuente de poder para las organizaciones porque “quien posee la información posee el poder””

2.3 Marco Conceptual:

Socioeconómico: Este término desde el punto de vista psicológico está orientado hacia la racionalidad económica, la relación directa entre la teoría del comportamiento humano y la economía. Desde el punto de vista de (Billón, 2009) “Probablemente uno de los debates más controvertidos respecto al comportamiento humano que ha marcado buena parte de las

relaciones entre la psicología y la economía se ha centrado en determinar si los agentes son racionales cuando efectúan sus elecciones; si principal motivación es perseguir su propio interés y maximizar su utilidad y si cuentan con información completa cuando eligen.”(p. 2)

La socioeconomía se entiende como la relación entre economía y sociedad, desde el punto de vista de la sociología (Jimenez Araya, 2016)“La socioeconomía estudia la complejidad comportamental de las diferentes practicas económicas y sociales”. (p. 75) La socioeconomía busca promover escenarios de investigación que permitan entender la relación entre la economía y factores como la política, la cultura, la psicología, los factores étnicos, la ideología, la filosofía entre otros. Podría decirse que la sociología busca explicar las realidades sociales en un entorno económico.

Ingresos: el termino ingresos contablemente corresponden a la retribución económica por concepto de venta de productos, prestación de servicios, y activos que produzcan intereses, regalías y dividendos, los ingresos pueden ser operacionales y no operacionales, esta definición es más ajustada al mundo de empresa sin desestimar que puede ser asociada y aplicada a la persona natural. (3R Editores Ltda, 1999) define los ingresos como “los beneficios operativos y financieros que percibe un ente económico en el desarrollo del giro normal de su actividad comercial en un ejercicio determinado”. (p. 36).

Gasto: Es “la capacidad de endeudamiento limitada por los precios de mercado y su riqueza” (Villar, 2006, pág. 42), lo que permite inferir que la capacidad de gasto del consumidor tendrá relación directa entre el valor total de sus activos y el valor de sus usos del dinero.

Para los contadores el termino gasto en especial para Ramos en su libro de Contabilidad Práctica está representado por “el costo de bienes y servicios utilizados por el ente, para generar

sus ingresos en un periodo determinado”. Si bien es un lenguaje propio para el mundo empresarial este no quiere decir que no sea aplicable a la persona y que la misma no incurrirá en una serie de desembolsos para cubrir los factores generadores de sus ingresos (Ramos, 2002, pág. 35).

Gasto se define según la real academia de la lengua española (s.f.) corresponde a la utilización o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, se suele realizar mediante una cantidad saliente de dinero.

El termino *Caracterización* desde el punto de vista socioeconómico hace referencia al conjunto de parámetros descriptivos que permiten describir el termino como “un método de información primaria, que le permite al investigador plantear, analizar, diseñar y tomar decisiones, con base a la información requerida”. Para el Republica Dominicana el término CSR (Caracterización Socioeconómico Rápido) es el método utilizado para generar informes técnicos, tomar decisiones y diseñar políticas y propuestas de desarrollo. (Melgar, 2009).

Según la real academia de la lengua, (s.f) el concepto de caracterización corresponde al término utilizado para definir y determinar atributos peculiares de alguien o algo, de modo que claramente se distinga de los demás.

Desde el punto de vista de Mostajo en su investigación en “Gasto social y distribución del ingreso: caracterización e impacto redistributivo en países seleccionados de América Latina y el Caribe” realizada para las Naciones Unidas (CEPAL) permite inferir que la caracterización es una herramienta técnica valida que permite especificar y detectar rasgos únicos, prioridades , tendencias propias de la población objeto de la investigación. (Rosana, 2000)

Población Económicamente Activos (PEA) hace referencia desde el punto de vista del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) lo define “también se le llama como fuerza laboral y está conformada por las personas en edad de trabajar que trabajan o están buscando empleo”. (DANE, 2018, pág. 2).

Desde el punto de vista de la economía los texto y documentos indagados confirman la definición básica expresada por el DANE, ejemplo de ello es la definición Eggers en donde relaciona el PEA como “conjunto de trabajadores (estén ocupados o no) compuesto de ocupados en pleno, subempleados y desempleados” (Eggers, 2004, pág. 2)

Endeudamiento desde el punto de vista de Velásquez corresponde a “la posibilidad de realizar apalancamiento mediante el cual es más accesible la adquisición de bienes y servicios favorece el flujo de caja, protegiéndose de procesos inflacionarios, favoreciéndose de algunos beneficios tributarios”. Igualmente, para Velásquez es de gran importancia el criterio y las condiciones del endeudamiento ya que “variables como tasa de interés, tiempo y forma de pago determinaran. significativamente el real beneficio del endeudamiento” (Velásquez, Vadillo, Fernando. Elementos explicativos del endeudamiento de las empresas, Red Análisis Económico, 2006 p11).

Desde el punto de vista de la psicología y sociología Enegri relata que “los individuos consumen de acuerdo con sus percepciones del conjunto de perfiles, estilos de vida y/o grupo de referencia, es decir el grupo de aspiración” (Enegri, 2012, pág. 3). Enegri enuncia la directa relación existente entre el grupo de referencia y el nivel de endeudamiento, ya que si el grupo de aspiración es menor al del nivel de ingresos se generará un nivel ahorro, pero si el grupo de referencia supera la realidad de los ingresos se mostrará una tendencia natural a contraer escenarios de endeudamiento.

Endeudamiento es la capacidad de crédito es decir capacidad máxima que tiene una persona o empresa sin llegar a tener problemas de solvencia.

Sobre endeudamiento, termino no técnico que utiliza el autor para referenciar que la capacidad máxima de deuda fue excedida e inicia a generar procesos de insolvencia.

2.4 Marco Espacial

El proyecto se va a realizar en la ciudad de Bogotá, Colombia, enfocada en los estudiantes del programa de Administración de Empresas de la Universitaria Agustiniana, a su entorno familiar y social durante el año 2017. La Universitaria Agustiniana consta de 7.068 estudiantes inscritos y del programa de Administración de Empresas hay 966 estudiantes inscritos información actualizada a 30 de junio de 2017, información suministrada por la dirección del programa.

La Universitaria Agustiniana consta de dos sedes en la ciudad de Bogotá, la principal la sede denominada Tagaste en honor al lugar de nacimiento al padre fundador de la comunidad Agustiniana – San Agustín, ubicada en la Av. ciudad de Cali No 11 b – 95 y la sede suba ubicada en la Calle 147 No 89 – 39.

FIGURA 1: Sedes Universitaria Agustiniana - Uniagustiniana

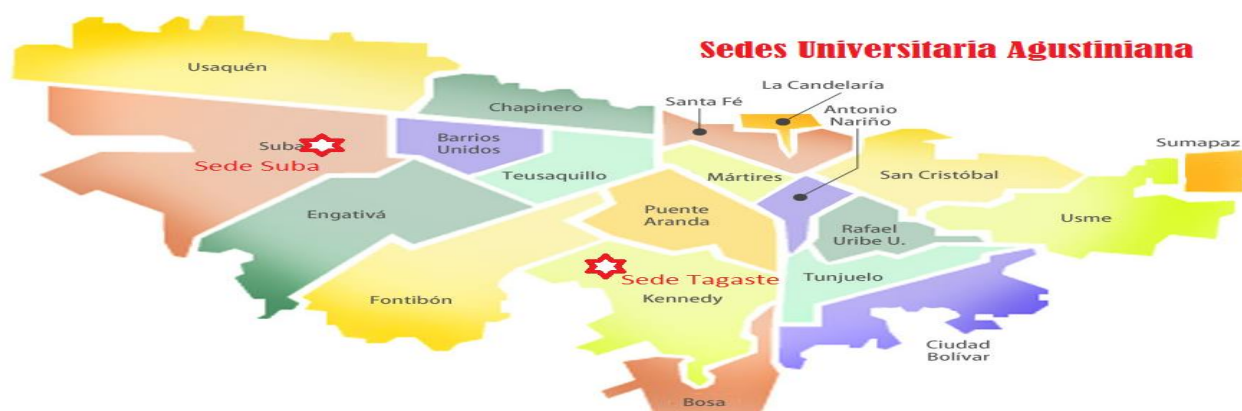


Figura tomada y modificada de <http://subaalternativa.com/wp-content/uploads/2016/01/mapa-localidades.jpg>

2.5 Marco Legal

Es de resaltar la ley 1328 de 2009, es la ley que por excelencia resalta la importancia de la educación financiera en Colombia, la presente no solo resalta la importancia de la capacitación financiera, sino que también resalta los derechos y deberes del consumidor financiero, esta ley es de carácter importante para la investigación, ya que algunos de los componentes objeto de estudio tienen relación directa con las variables a medir.

Los apartes más representativos de la ley según el concepto del autor de la monografía son:

Tabla 4 Ley 1328 de 2009

Ley 1328	Concepto
Artículo 2o. Definiciones – Numeral d	d) Consumidor financiero: Es todo cliente, usuario o cliente potencial de las entidades vigiladas.
Artículo 3o. Principios – Numeral b	b) Libertad de elección. Sin perjuicio de las disposiciones especiales que impongan el deber de suministrar determinado producto o servicio financiero, las entidades vigiladas y los consumidores financieros podrán escoger libremente a sus respectivas contrapartes en la celebración de los contratos mediante los cuales se instrumente el suministro de productos o la prestación de servicios que las primeras ofrezcan. La negativa en la prestación de servicios o en el ofrecimiento de productos deberá fundamentarse en causas objetivas y no podrá establecerse tratamiento diferente injustificado a los consumidores financieros.
Artículo 3o. Principios – Numeral c	c) Transparencia e información cierta, suficiente y oportuna. Las entidades vigiladas deberán suministrar a los consumidores

	<p>financieros información cierta, suficiente, clara y oportuna, que permita, especialmente, que los consumidores financieros conozcan adecuadamente sus derechos, obligaciones y los costos en las relaciones que establecen con las entidades vigiladas.</p>
<p>Artículo 3o. Principios – Numeral f</p>	<p>f) Educación para el consumidor financiero. Las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos.</p>
<p>Artículo 50. Derechos De Los Consumidores Financieros – Numeral d</p>	<p>d) Recibir una adecuada educación respecto de las diferentes formas de instrumentar los productos y servicios ofrecidos, sus derechos y obligaciones, así como los costos que se generan sobre los mismos, los mercados y tipo de actividad que desarrollan las entidades vigiladas, así como sobre los diversos mecanismos de protección establecidos para la defensa de sus derechos.</p>
<p>Artículo 8o. Sistema de Atención al Consumidor Financiero, SAC. – Numeral a</p>	<p>a) Las políticas, procedimientos y controles adoptados por la entidad para procurar la debida protección del consumidor financiero y que propicien un ambiente de atención y respeto para</p>

	<p>el mismo. Los objetivos fundamentales de estas políticas serán las siguientes:</p> <p>(i) Procurar la educación financiera de sus clientes respecto de las diferentes operaciones, servicios, mercados y tipo de actividad de las entidades vigiladas, así como respecto de los diferentes mecanismos establecidos para la protección de sus derechos.</p> <p>(ii) Capacitar a sus funcionarios, para el ofrecimiento, asesoría y prestación de los servicios o productos a los consumidores financieros.</p> <p>(iii) Instruir a todos sus funcionarios respecto de la figura, funciones, procedimientos y demás aspectos relevantes, relacionados con el Defensor del Consumidor Financiero de la respectiva entidad.</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Si bien es cierto la ley tiene un carácter vinculante los proyectos de ley son un ante sala de los futuros requerimientos sociales, los cuales obligan a los posibles involucrados a tener planes de contingencia, personal preparado y de ser necesario hasta infraestructura adecuada a las necesidades de su posible implementación. Este es el caso del proyecto de ley 082 de 2012 radicado por la cámara de representantes “por medio de la cual se establecen los parámetros para la promoción de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor en todos los sectores de la población colombiana, se fomenta el acceso a los servicios financieros y se dictan otras disposiciones.” (Camara de Representantes , 2011, pág. 1)

A continuación, se relacionará los apartes legales de mayor interés a los ajos del investigador, del proyecto de ley 082 de 2012

Tabla 5 Proyecto de Ley 082 de 2012

Proyecto de Ley 082 de 2012	Concepto
Proyecto de Ley 082 de 2011 - Objetivo	Por medio de la cual se establecen los parámetros para la promoción de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor en todos los sectores de la población colombiana, se fomenta el acceso a los servicios financieros y se dictan otras disposiciones.
Artículo 1°. Finalidad de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor	Finalidad de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor. La presente ley define la estructura básica de la Estrategia Pública de Promoción de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor en Colombia, e incluye los destinatarios, prestadores, contenido, principios y demás elementos que permiten configurar y reglamentar, así como normas complementarias de protección a los consumidores(.....)
Artículo 1° - Numeral 3	3. Formar a todos los ciudadanos en temas de economía y finanzas con el fin de que tengan capacidad de comprender, participar y tomar una posición frente a las políticas económicas y sociales adoptadas, conforme al artículo Segundo de la Constitución Política de Colombia.
Artículo 1° - Numeral 4	4. Lograr mediante la conformación de una población instruida en temas económicos, financieros y del consumidor, un crecimiento económico sostenible, el bienestar de la Sociedad, el mejoramiento

	de las condiciones de vida de las personas y la promoción de la prosperidad general.
Artículo 1° - Numeral 7	7. Reducir las situaciones de insolvencia y endeudamiento excesivo del público en general.
Artículo 1° - Numeral 8	8. Promover las decisiones informadas, conscientes y planificadas, en torno a las finanzas personales, fomentando el ahorro, el correcto manejo del crédito y del dinero, así como el aumento en la inversión.
Artículo 2°. Definiciones. - Destinatarios	Son aquellas personas que siendo consumidores o no, se encuentran dentro del marco de la presente ley, como receptoras de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor.
Artículo 2°. Definiciones. - Educación del Consumidor	Metodología empleada para dotar a los consumidores de elementos cognitivos en relación con la noción de consumidor, sus derechos, los mecanismos de protección, promoción y garantía de los mismos, el acceso a la información adecuada; la libertad de constituir grupos u otras organizaciones de consumidores así como cualquier otro tipo de conceptos que permitan que el destinatario adquiera las destrezas y conocimientos necesarios, que permitan que su actividad como consumidor de bienes y servicios sea informada.
Artículo 2°. Definiciones. - Educación Económica y Financiera.	Proceso a través del 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

	<p>macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico.</p>
<p>Artículo 2°. Definiciones. - Instituciones Prestadoras de Servicios de Educación Económica, Financiera y del Consumidor.</p>	<p>Son todas aquellas instituciones que, por efectos de la presente ley, se encuentran obligadas a brindar a un grupo poblacional específico, la Educación Económica, Financiera y del Consumidor.</p>
<p>Artículo 3°. Principios - Participación</p>	<p>En el desarrollo de la presente ley, serán parte integrante de la adecuación del sistema de Educación Económica, Financiera y del Consumidor: el Estado, la sociedad, las agremiaciones, asociaciones y ligas de consumidores, quienes velarán porque los fines y objetivos de la misma se cumplan. De igual forma se dispondrá que conforme a las disposiciones contenidas en esta norma, la Estrategia Nacional de Educación Económica, Financiera y del Consumidor sea coordinada por un órgano colegiado a la cual pertenezcan las instituciones, agremiaciones y asociaciones que representen tanto a los destinatarios de la norma, como a los prestadores del servicio de Educación Económica, Financiera y del Consumidor.</p>
<p>Artículo 5°. Derecho a la Educación Económica, Financiera y del Consumidor.</p>	<p>Todos los habitantes del Territorio Nacional tendrán derecho a recibir por los medios que la presente ley establezca, así como las normas que la adicione modifiquen o reglamenten, una adecuada Educación Económica, Financiera y del Consumidor por parte del Estado y de las instituciones y personas señaladas en esta ley como prestadores del servicio de Educación Económica, Financiera y del Consumidor.</p>

<p>Artículo 6°. Obligatoriedad de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor</p>	<p>La Educación Económica, Financiera y del Consumidor será obligatoria para sus destinatarios, por tal motivo las entidades o personas que esta ley o el Gobierno Nacional definan como Instituciones prestadoras del servicio de Educación Económica, Financiera y del Consumidor, deberán adecuar sus programas académicos con el fin de que se ajusten a lo previsto en esta norma.</p>
<p>Artículo 8°. Prestadores del servicio de Educación Económica, Financiera y del Consumidor – Numeral 3</p>	<p>Los establecimientos educativos que presten el servicio de Educación Superior.</p>
<p>Artículo 17. Obligatoriedad.</p>	<p>Las instituciones de Educación Superior y las de educación para el trabajo y el desarrollo humano, que desarrollen sus servicios en el territorio colombiano, deberán incluir dentro de su programa académico de manera obligatoria al menos un módulo correspondiente a la Educación Económica, Financiera y del Consumidor, que de manera general se encuentre conforme con las directrices del Ministerio de Educación Nacional y las disposiciones de la presente norma.</p>
<p>Artículo 28. Información estadística.</p>	<p>El Departamento Administrativo Nacional de Estadística deberá incluir dentro de la Gran Encuesta Integrada de Hogares, o cualquier otra que sirva para obtener la información básica sobre el bienestar de los ciudadanos colombianos en periodos inferiores a un año, un formulario de preguntas sobre el Nivel de Alfabetización en cuestiones Económicas, Financieras y del Consumidor, así como otras relativas al impacto o resultados del desarrollo de la presente ley. El formulario de preguntas para cada encuesta deberá ser</p>

	elaborado por el Consejo Nacional de Educación Económica, Financiera y del Consumidor.
Artículo 29. Estudios e investigaciones.	Para la correcta aplicación de la presente norma, se podrán realizar estudios, consultorías, investigaciones o encuestas por los integrantes del Consejo Nacional de Educación Económica, Financiera y del Consumidor, todos en conjunto. De igual forma, podrán realizarse convenios con universidades, fundaciones, asociaciones o ligas de consumidores cuyo objeto específico y experiencia esté relacionada con la actividad de protección y representación de los consumidores.

Otro proyecto de ley radicado corresponde al proyecto de ley 49 de 2014 por parte del senado de republica Colombiana, proyecto que evidencia una tendencia a procesos formativos en educación financiera y hace notorio la intención de una política pública que contribuya en los espacios de capacitación y buenos hábitos financieros. A continuación, se relacionará a concepto del autor los apartes del proyecto ley que más podrían tener relevancia con la monografía:

Tabla 6 Proyecto de 49 de 2014

Proyecto de Ley 49 de 2014	Concepto
Artículo 1°. Objeto	La presente ley tiene por objeto desarrollar los principios establecidos en el artículo 67 de la Constitución Nacional, y en la Ley 115 de 1994, respecto a los fines y al contenido de la educación en Colombia.
Artículo 2°	Por medio de la presente ley se crea la Cátedra de Educación Económica y Financiera en Educación Básica y Media en Colombia

Artículo 3°	Por medio de la presente ley se faculta al Ministerio de Educación para que incluya en el diseño de programas de educación básica y media, los contenidos necesarios para el desarrollo de competencias elementales, en economía y nociones básicas de educación financiera, según lo establecido en la Ley 115 de 1994.
Artículo 4°.	Con el fin de mejorar el acceso a la información y educación económica y financiera de todos los sectores de la población, autorícese al Gobierno para que celebre convenios con entidades públicas y privadas de carácter nacional e internacional, para la implementación de programas de promoción y educación sobre estos temas.

3 DISEÑO METODOLÓGICO

3.1 Tipo de Estudio

El tipo de estudio a realizar es descriptivo debido a que requiere variables propias de este tipo de investigación, no busca comprobar una hipótesis y si busca describir las características socioeconómicas de los estudiantes del programa de administración de empresas de la universitaria agustiniana, de su entorno familiar y social para el año 2017

3.2 Método de Estudio

La monografía requiere un método de investigación descriptiva, podrá desarrollarse en tres fases, los cuales se planea para ser trabajados así:

Primera fase se identificará cuáles son los factores socioeconómicos que definen y son relevantes para aplicar a la población, teniendo en cuenta los criterios realizados en la Gran Encuesta Integrada de los Hogares 2014 y los presentados por el Banco Mundial en su publicación titulada Capacidades Financieras en Colombia (junio 2013)

Segunda fase se diseñará con pertinencia el instrumento a aplicar, durante esta misma fase se aplicará el instrumento definido.

Tercera fase se caracterizará los factores relevantes de la población sobre los criterios ya definidos en la primera fase, que permitan concluir cuáles son las características socioeconómicas de la población investigada y generando una serie de sugerencias y/o recomendaciones.

3.3 Población Objetivo.

El lugar de ejecución del proyecto será la ciudad de Bogotá – Colombia, en la Universitaria Agustiniana, enfocada a los estudiantes del programa de administración de empresas, a sus familiares, a su vez a su entorno social.

3.4 Muestra.

Se podría afirmar que de la población susceptible de ser investigada corresponderá al conjunto de estudiantes del programa de Administración de Empresas de la Universitaria Agustiniana, a sus familiares y su entorno social durante el año 2017. De dicha población se debe tomar una muestra que debe ser representativa y conveniente, que facilite la adquisición de la información y garantice la fiabilidad de este.

La muestra por conveniencia se considera como opción viable y oportuna, ya que existe la facilidad del autor de adquirir la información de un sector definido de la población a investigar. Este tipo de muestreo es claramente definido y validado como método de investigación como lo cita Sampieri en su libro (Sampieri, 2010) “Muestra oportunista o por conveniencia: simplemente en casos disponibles a los que tenemos acceso.”(p 566) Es decir que es posible de ser utilizado si el investigador considera la posibilidad de adquirir la información en forma fácil, en forma preferencial y de manera pertinente.

La muestra por conveniencia se realizará y se asignará del conjunto de estudiantes que le sean asignados al investigador para su cátedra del Programa de Administración de Empresas de la Universitaria Agustiniana, a su vez estos replicarán a sus familiares y otros miembros de su entorno social.

3.5 Fuentes de Información

La monografía por tratarse de una muestra bajo la modalidad de conveniencia se recurrirá a una fuente primaria de información ya que la investigación se aplicará en forma directa a la población sujeta del estudio.

3.6 Técnicas e instrumentos recolección información

La técnica e instrumento de recolección de información que se planea utilizar dentro de la investigación, corresponderá adquisición primaria de información, mediante el diseño de formato interrogativo cuestionario el cual va ser aplicado en forma digital a través del software diseñado por Copyright © 2007 - 2018 Enuvo GmbH, Seefeldstrasse 25, 8008 Zurich, Switzerland, bajo el nombre comercial de www.onlineencuestas.com, este software tiene características valiosas que ayudan y facilitan la labor del investigador teniendo cualidades como tabulación automatizada, entrega de reportes parciales y totales, elaboración automática de gráficos y tablas, el no permitir de la misma I.P más de un cuestionario diligenciado.

4 RESULTADOS

Para desarrollar la actividad investigativa se determinaron los factores que definen y son relevantes para aplicar a la población, generando un listado de variables de interés que permitan identificar las características socioeconómicas de los estudiantes del programa de administración de empresas de la universitaria agustiniana, de su entorno familiar y social del año 2017, teniendo en cuenta investigaciones con algunos parentescos como la realizada en la Gran Encuesta Integrada de los Hogares GEIH realizada en el año 2012 en su formulación de preguntas, pero como lo evidencia la justificación de la investigación “Esta investigación se realiza con el ánimo de indagar, profundizar y adquirir nuevas herramientas argumentativas que permita fortalecer las jornadas de educación financiera para el hogar, que viene realizando la Universitaria Uniagustiniana en su programa de Administración de Empresas como parte de su servicio de proyección social” se enfocaron las variables a tener en cuenta a la intención que motiva al investigador a realizar la misma.

Para el desarrollo de la investigación se diseñó como instrumento pertinente la aplicación de una encuesta, bajo el formato de formulario digital el cual cuenta con el siguiente encabezado:

Universitaria Agustiniana Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas Administración de Empresas Estudio Relacionado con: "Los niveles de endeudamiento de la población Bogotana"

La formulación de las preguntas fueron realizadas por estudiantes de IX semestre de la Universitaria Agustiniana bajo la tutoría del docente a cargo de la materia Dando cumplimiento a lo dispuesto en la Ley Estatutaria 1581 del año 2012 y a su Decreto reglamentario 1377 de 2013, se adopta la presente política para el tratamiento de datos personales, la cual será informada a todos los titulares de los datos recolectados o que en el futuro se obtengan en el ejercicio de las actividades académicas, culturales comerciales o laborales. De esta manera se garantiza los

derechos de la privacidad, la intimidad, el buen nombre y la autonomía para el tratamiento de los datos personales”

Para tener acceso a las preguntas del cuestionario el participante debe responder afirmativamente para poder dar continuidad a las preguntas diseñadas.”

4.1 Presentación de resultados

El objetivo de implementar el cuestionario nace de la búsqueda de encontrar resultados que mantengan coherencia con la justificación práctica la cual es indagar, profundizar y adquirir nuevas herramientas argumentativas que permita fortalecer las jornadas de educación financiera para el hogar, que viene realizando la Universitaria Uniagustiniana en su programa de Administración de Empresas como parte de su servicio de proyección social.

El número de encuestados totales fue de tres mil ochenta y tres (3.090) personas, las cuales tenían la libertad de responder la totalidad del cuestionario y/o reservarse el derecho de no responder alguna pregunta. Los cuales consta de 103 estudiantes y cada uno de ellos la realizo a 30 personas más los cuales se encuentran familias, amigos, conocidos y otros es decir su entorno social.

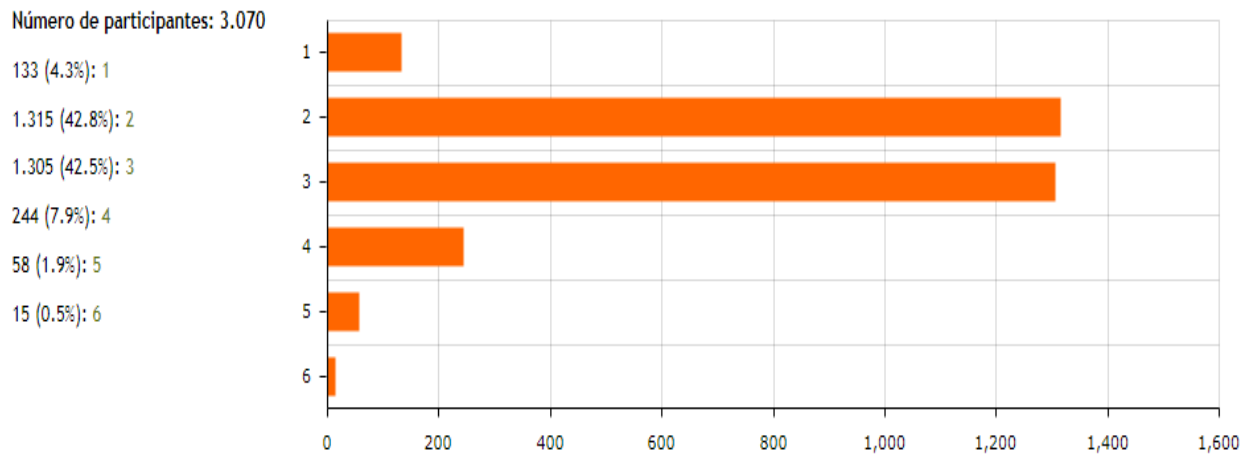
A continuación, se relacionan las preguntas y los resultados de las encuestas realizadas:

4.1.1 Categoría 1. Caracterización de la Muestra

Pregunta 1

1. ¿A qué nivel socioeconómico pertenece usted?

FIGURA 2: Nivel Socioeconómico



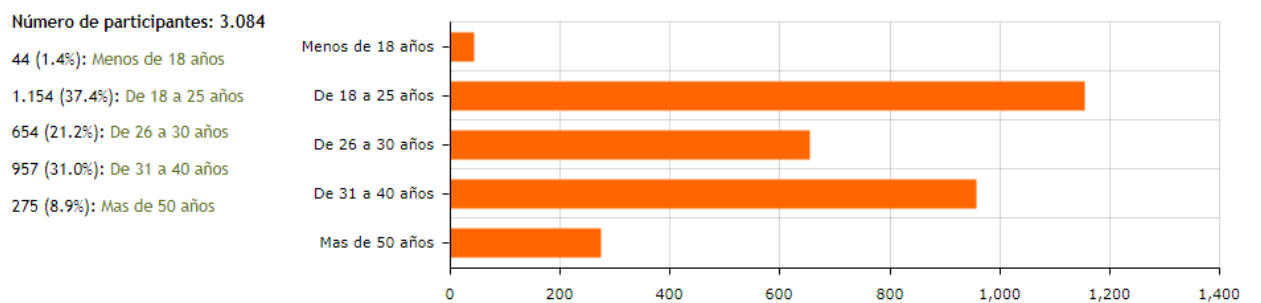
Fuente: El Autor

La población de mayor representativa de la población sujeta del estudio se encuentra concentrada entre los estratos 2 y 3 equivalente a un 85.3%.

Pregunta 2

2. ¿En qué rango de edad se encuentra usted?

FIGURA 3: Rango de Edad



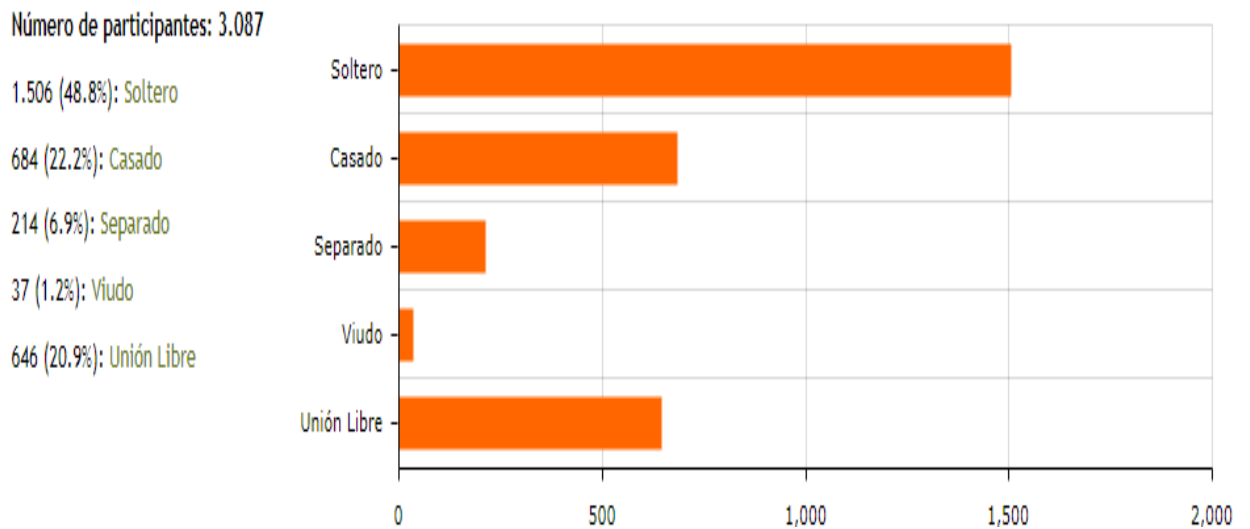
Fuente: El Autor

De la población encuestada se encuentra un salto generacional para tener en cuenta, ya que se encuentra y se concentra entre los 18 a 25 años con un 37,4% y el segundo grupo generacional de 31 a 40 años con 31,0%, para un total de 67,4%.

Pregunta 3

3. ¿Cuál es su estado civil actual?

FIGURA 4: Estado civil



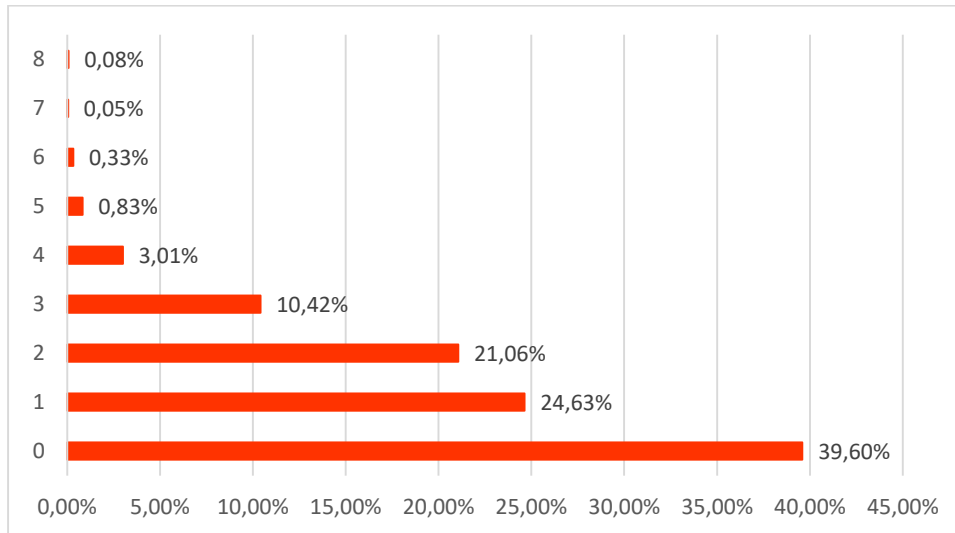
Fuente: El Autor

Es muy importante resaltar la relación de solteros con 48,8% versus los casados y de unión libre con un sumatorio equivalente al 43,1%, evidenciando una fuerte tendencia de las nuevas generaciones a mantener su estado civil como soltero.

Pregunta No 4

4. ¿Cuántas personas dependen económicamente de usted?

FIGURA 5: Dependencia económica



Fuente: El Autor

Desde el punto de vista de los resultados, es válido inferir que más del 60% de los entrevistados tienen máximo un dependiente económico, desde el punto de vista de la media aritmética pondera resulta coherente y demostrable la afirmación.

Pregunta No 5

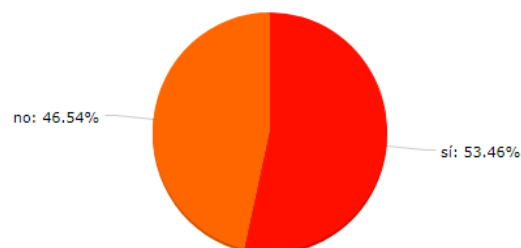
5. ¿Tiene usted hijos?

FIGURA 6: Tiene Hijos

Número de participantes: 3.081

1.647 (53.5%): sí

1.434 (46.5%): no



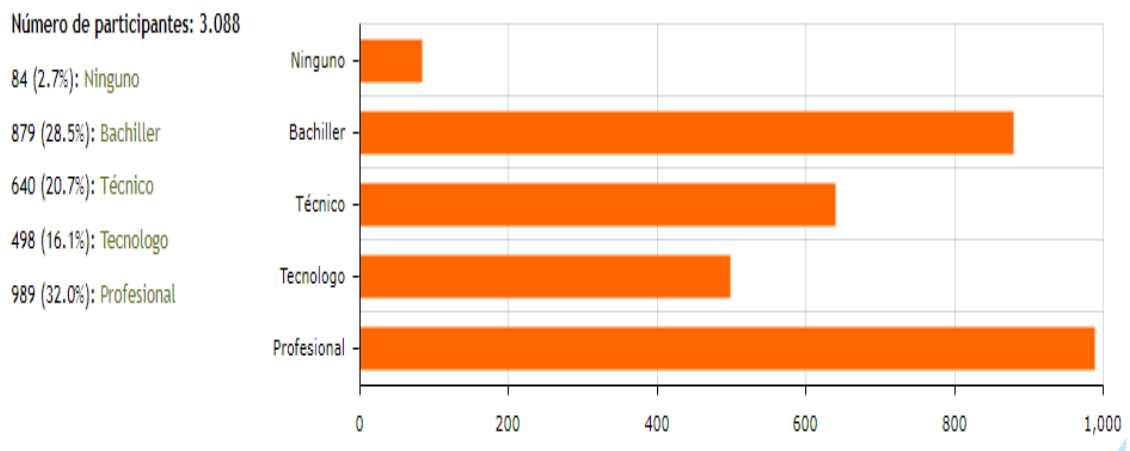
Fuente: El Autor

Esta pregunta permite inferir que los dependientes económicos de la población sujetan del estudio en su gran mayoría corresponde a hijos.

Pregunta No 6

6. ¿Con que estudios académicos cuenta usted?

FIGURA 7: Perfil Académico



Fuente: El Autor

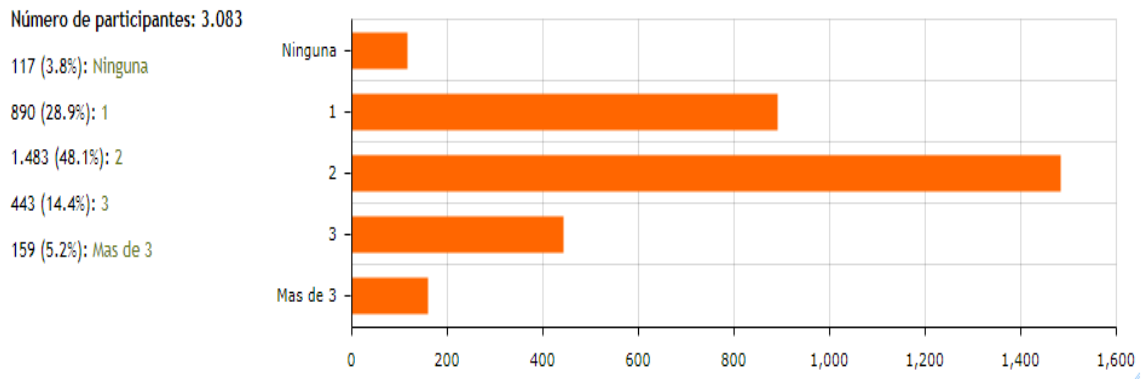
El resultado obtenido pues en el mismo se evidencia un gran interés de la población por ser mano de obra calificada ya que más del 65% de la población posee un nivel de estudio superior al bachiller.

4.1.2 Categoría 2. Caracterización de los Ingresos

Pregunta No 7

7. ¿Cuántas personas generan ingresos es su hogar?

FIGURA 8: Número de Personas económicamente Activas Por Hogar que Generan Ingresos



Fuente: El Autor

Desde el punto de vista estadístico se puede concluir que en promedio dos personas contribuyen con las finanzas del hogar.

Pregunta No 8

8. ¿Actualmente usted labora?

FIGURA 9: Actualmente Labora

Número de participantes: 3.085

2.846 (92.3%): sí

239 (7.7%): no



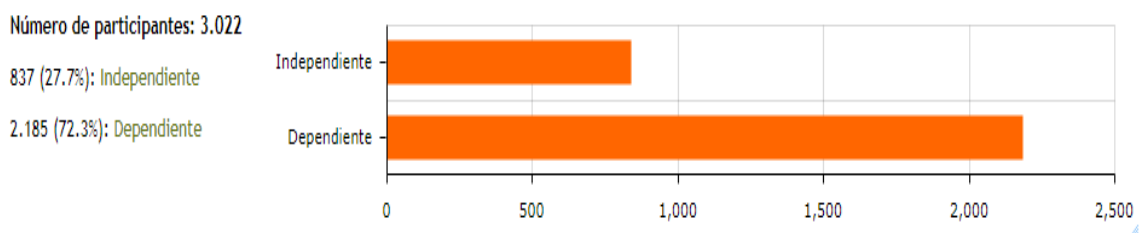
Fuente: El Autor

La información suministrada por los encuestados permite identificar que la gran mayoría de los mismo se encuentra laborando o considera su actividad realizada como laboral.

Pregunta No 9

9. ¿Es usted trabajador independiente o dependiente?

FIGURA 10: Tipo de Trabajador



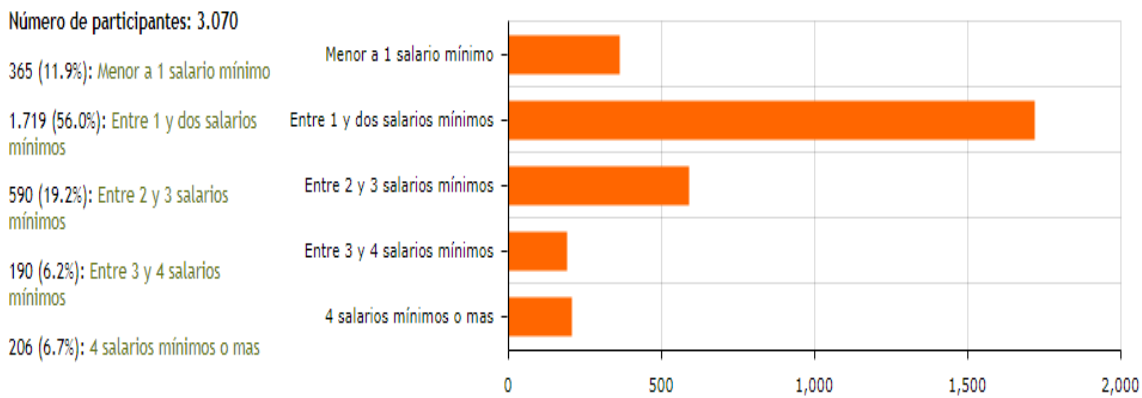
Fuente: El Autor

La novena pregunta es una pregunta control que permite identificar de las personas que actualmente laboral cuántos de ellos lo hacen en forma dependiente y cuantos en forma independiente. Reflejando más de un 70% de la población como trabajadores dependientes.

Pregunta No 10

10. ¿Cuál es el rango de ingresos con el que usted cuenta mensualmente?

FIGURA 11: Nivel de Ingresos



Fuente: El Autor

La pregunta 10 nos permite observar por medida de tendencia central que en promedio el nivel de ingresos de la población estudiada se encuentra en 1 y 2 salarios mínimos.

Pregunta No 11

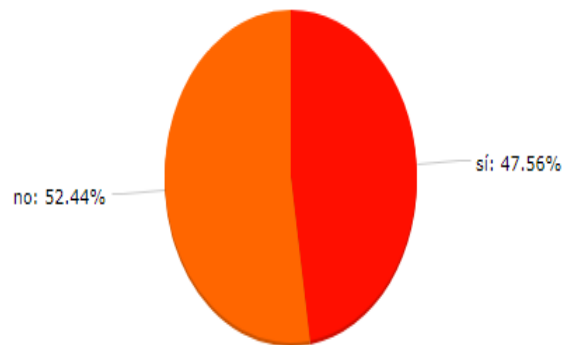
11. ¿El salario que usted devenga actualmente, le es suficiente para cubrir todas sus obligaciones?

FIGURA 12:Salario Cubre la Totalidad de las Obligaciones

Número de participantes: 3.076

1.463 (47.6%); sí

1.613 (52.4%); no



Fuente: El Autor

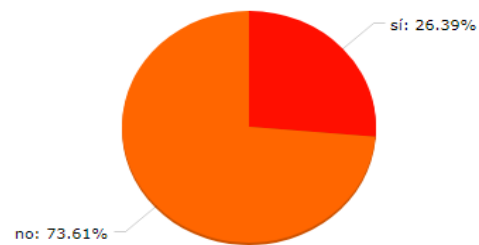
Esta pregunta es muy importante, porque la misma nos permitirá indagar las razones por las que el nivel de ingresos no es suficiente para cubrir el nivel de egresos. También es importante resaltar más del 50% de la población no ve que sus ingresos suplan su nivel de gastos.

Pregunta No 12

12. ¿Posee una fuente de ingresos adicional al salario?

FIGURA 13:Otros Ingresos

813 (26.4%): sí
2.268 (73.6%): no



Fuente: El Autor

La pregunta ¿posee una fuente de ingresos adicional al salario? Permite al investigador identificar el nivel de dependencia del salario de la población económicamente activa, evidenciando que tan solo un 26,39% de la población posee un ingreso de respaldo, lo que hace al 73,61% de la población vulnerable ante una finalización de su contrato de trabajo.

4.1.3 Categoría 3. Caracterización de los Gastos.

Pregunta No 13

13. ¿Destina de sus ingresos, dinero para ahorro actualmente?

FIGURA 14:Ingresos destinados para ahorro

Número de participantes: 3.083
1.614 (52.4%): sí
1.469 (47.6%): no



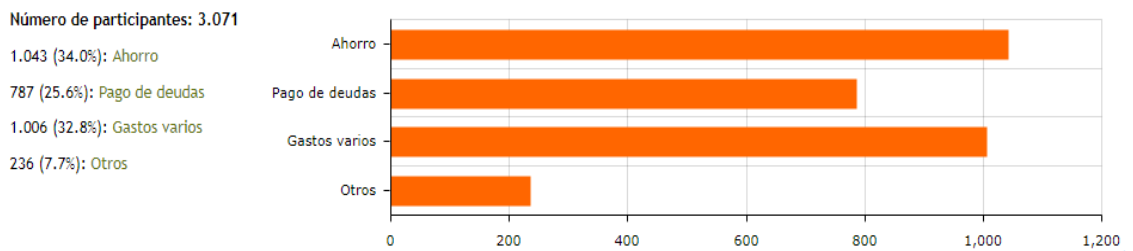
Fuente: El Autor

Es representativo que más del 50% de la población destina parte de sus ingresos para ahorrar, lo que evidencia de la población sujeta de estudio un enrutamiento en la cultura del ahorro.

Pregunta No 14

14. ¿Si le sobra dinero de sus ingresos mensuales, usted los destina para?

FIGURA 15: Caracterización del ingreso sobrante



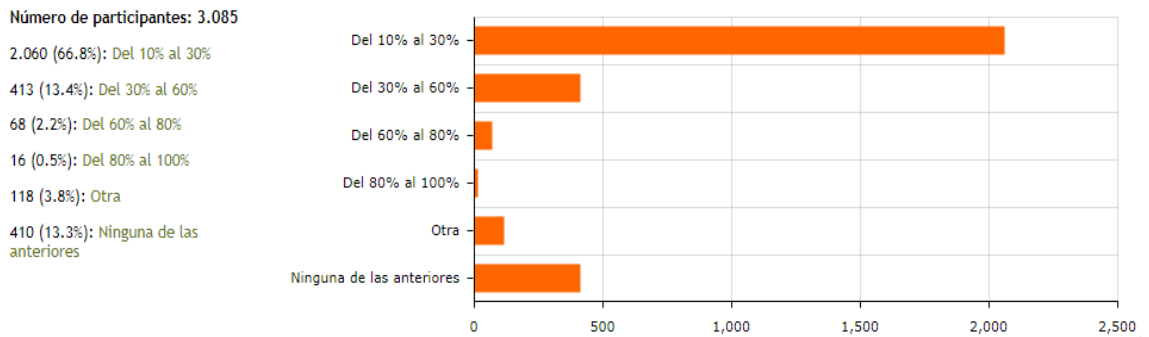
Fuente: El Autor

Ante la posibilidad de excedentes de dinero la población de estudio establece como primera prioridad el ahorro en un 34%, realizar gastos varios en un 32,8% y cancelar deudas en un 25,6%.

Pregunta No 15

15. ¿Qué porcentaje de sus ingresos utiliza usted para realizar actividades de entretenimiento y diversión al mes?

FIGURA 16: Ingresos destinados para entreteniendo y diversión



Fuente: El Autor

La tendencia natural de la población objeto de estudio en cuanto a lo que refiere al porcentaje destinado de sus ingresos a espacios de entretenimiento y diversión oscila entre el 10% y 30%, lo que permite inferir ante la pregunta número 11 ¿Cuál es el rango de ingresos con el que usted cuenta mensualmente? Cuya tendencia fue de 1 hasta 2 salarios mínimos que los dineros destinados para diversión y entretenimiento se encuentran entre \$71.771 y \$442.630 correspondientemente.

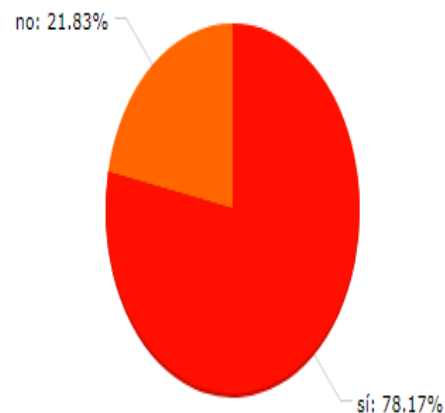
Pregunta No 16

16. ¿Tiene usted, vida crediticia?

FIGURA 17: Existencia de vida crediticia

2.410 (78.2%): sí

673 (21.8%): no



Fuente: El Autor

La población objeto de estudio evidencia la existencia de vida crediticia equivalente a un 78,17%, lo que permite generar una posible relación entre los empleados dependientes con más del 70% de la población y la vida crediticia, ya que para efectos fiscales los gastos salariales para las empresas son deducibles si solo si se realiza el pago a través de establecimientos financieros.

Pregunta No 17

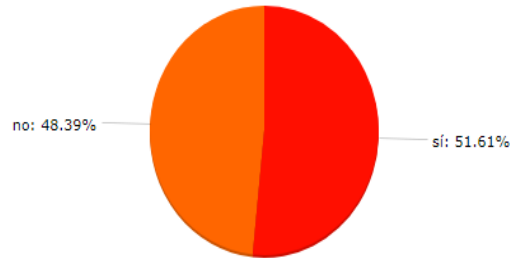
17. ¿Actualmente posee tarjeta de crédito?

FIGURA 18: Actualmente posee tarjeta de crédito

Número de participantes: 3.081

1.590 (51.6%): sí

1.491 (48.4%): no



Fuente: El Autor

Si bien es representativo que un 51,61% de la población tiene tarjeta(s) de crédito, no es menos representativo que un 48,39% que se abstiene de tener una tarjeta de crédito.

Pregunta No 18

18. ¿Cuántas tarjetas de crédito posee actualmente?

FIGURA 19: Número de tarjetas de crédito que actualmente posee

Número de participantes: 3.048

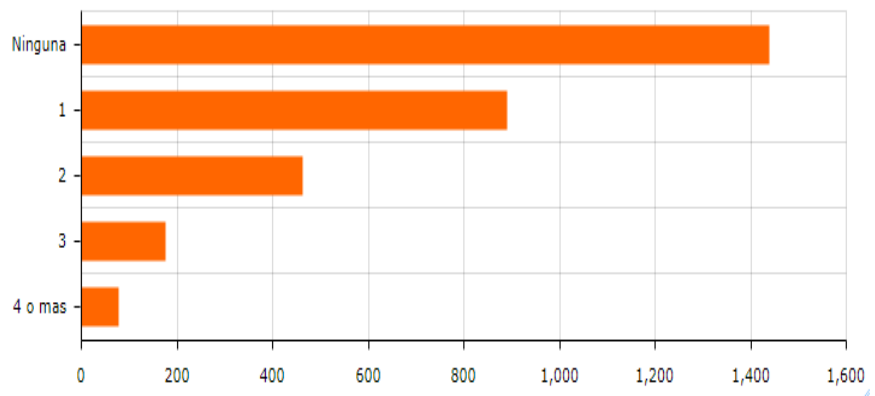
1.439 (47.2%): Ninguna

891 (29.2%): 1

463 (15.2%): 2

177 (5.8%): 3

78 (2.6%): 4 o mas



Fuente: El Autor

Existe coherencia entre las personas que informan no tener tarjeta de crédito con la pregunta cuantas tarjetas de crédito tiene, con un porcentaje relativamente similar, pero del 100% de los que tiene tarjeta de crédito aproximadamente un 58,4% tiene una tarjeta y un 30,4% tiene dos, siendo estos dos valores representativos en los posibles desembolsos en la caracterización del gasto.

Pregunta No 19

19. ¿Tiene claras las tasas de interés al momento de solicitar un crédito?

FIGURA 20: Tiene claro las tasas de interés al momento de solicitar un crédito

Número de participantes: 3.060

1.920 (62.7%): sí

1.140 (37.3%): no



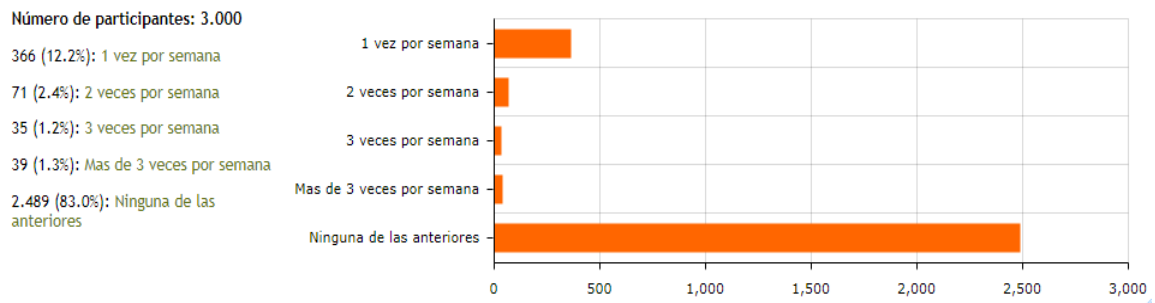
Fuente: El Autor

Esta pregunta permite inferir el costo en cual la persona está dispuesta a asumir en el momento de adquirir una obligación financiera, el 62,75% es consciente de dicha obligación y el 37,25% no lo es o posiblemente no entiende el tema o no le interese.

Pregunta No 20

20. ¿Con qué frecuencia utiliza la tarjeta de crédito?

FIGURA 21: Frecuencia del uso de tarjetas de crédito



Fuente: El Autor

El autor de la pregunta en el ánimo de buscar el nivel de dependencia y uso de la tarjeta de crédito crea la pregunta con opciones de tiempo inferiores a un mes y encuentra que los patrones de uso son superiores a los propuestos por el mismo, lo que no permite inferir una conclusión acertada.

Pregunta No 21

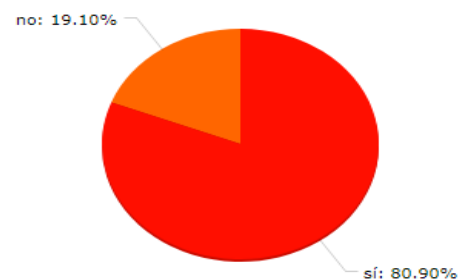
21. ¿Cuándo le ofrecen una tarjeta de crédito, se fija usted si cobran cuota de manejo?

FIGURA 22: Existe conocimiento del cobro de cuota de manejo en la tarjeta de crédito

Número de participantes: 3.057

2.473 (80.9%): sí

584 (19.1%): no



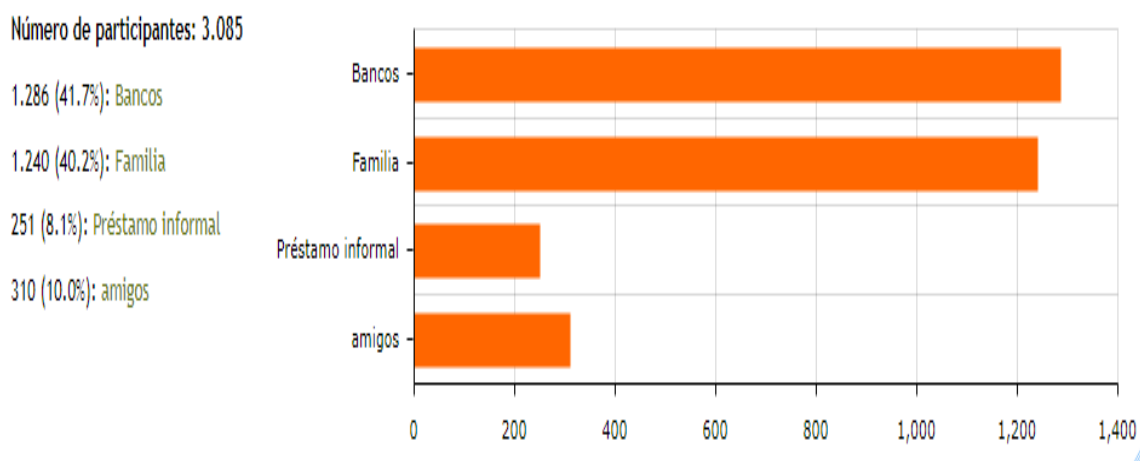
Fuente: El Autor

Para el 80,90% de la población no pasa desapercibido la existencia de cobro o no cobro por concepto de cuota de manejo en la tarjeta de crédito por parte de la entidad financiera, lo que evidencia por parte del consumidor financiero que una gran mayoría tiene en cuenta este concepto para la toma de decisiones.

Pregunta No 22

22. ¿Cuándo necesita un crédito o préstamo a donde recurre?

FIGURA 23: Donde recurre en la necesidad de la adquisición de un préstamo



Fuente: El Autor

En la pregunta actual permite determinar que para un 58,3% de la población objeto de estudio adquirir una obligación financiera no es su primera opción, siendo el préstamo familiar la primera opción entre este sector. No es menospreciable que para el 41,7% de la población estudiada la obligación con el sector bancario si es su prioridad en el momento de adquisición de préstamo.

Pregunta No 23

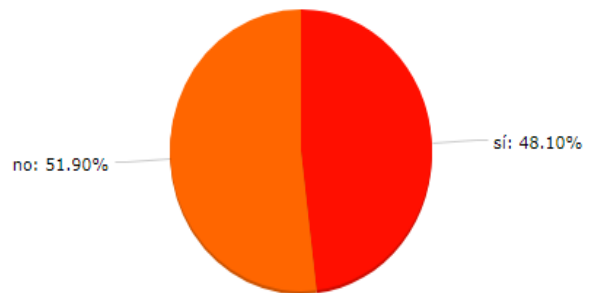
23. ¿Pediría un préstamo para cancelar otro?

FIGURA 24: Intencionalidad de solicitar un préstamo para cancelar otro

Número de participantes: 3.081

1.482 (48.1%): sí

1.599 (51.9%): no



Fuente: El Autor

Para la pregunta de ¿Pediría un préstamo para cancelar otro? Se evidencia una posición dividida en donde el 48,10% de la población estudiada ve como alternativa viable la adquisición de una segunda obligación, mientras que para el 51,90% no es una opción para tener en cuenta.

Pregunta No 24

24. ¿Con que frecuencia se ve en la necesidad de solicitar crédito en la tienda?

FIGURA 25: Frecuencia de solicitud de crédito informal en tiendas de barrio

Número de participantes: 3.082

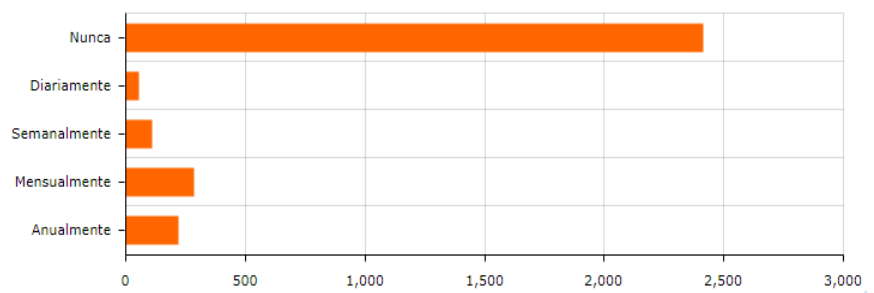
2.415 (78.4%): Nunca

55 (1.8%): Diariamente

109 (3.5%): Semanalmente

284 (9.2%): Mensualmente

219 (7.1%): Anualmente



Fuente: El Autor

Ante la pregunta de solicitar un crédito informal en la tienda de barrio, es contundente la postura de la gran mayoría de la población siendo nunca la postura del 78,4% de la población investigada.

Pregunta No 25

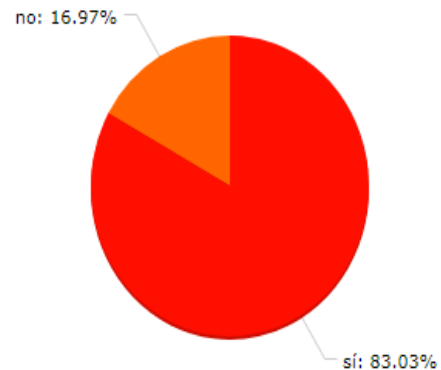
25. Al solicitar un crédito usted se ha preguntado ¿Qué tan necesario es?

FIGURA 26: Conciencia de la necesidad real del préstamo

Número de participantes: 3.076

2.554 (83.0%): sí

522 (17.0%): no



Fuente: El Autor

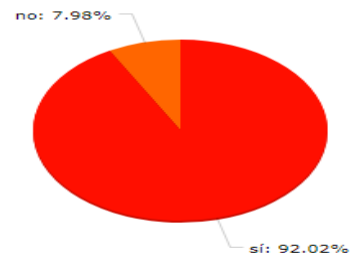
Ante la pregunta que tan necesario es la solicitud de un préstamo, la población objeto de estudio sabe y conoce la necesidad de este, conoce la pertinencia ratificando su postura en un 83,03%, siendo este un resultado altamente significativo.

Pregunta No 26

26. ¿Sabe cuánto dinero debe usted?

FIGURA 27: Conocimiento del nivel de endeudamiento

Número de participantes: 3.083
2.837 (92.0%): sí
246 (8.0%): no



Fuente: El Autor

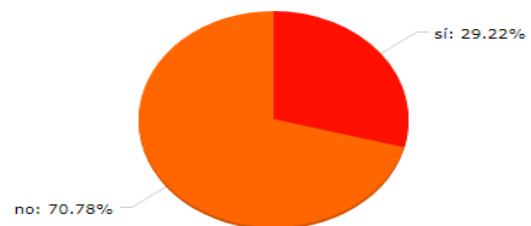
La pregunta ¿sabe usted cuánto dinero debe usted? le permite al autor, reflexionar sobre el nivel de conciencia existente entre las obligaciones existentes y los futuros desembolsos que se ve o vera enfrentada la población objetivo. Un resultado de 92,02% permite observar un alto nivel de conocimiento de las obligaciones por parte de la población investigada.

Pregunta No 27

27. ¿Alguna vez ha sido reportado por alguna central de riesgo?

FIGURA 28: Conocimiento del reporte negativo ante central de riesgos

Número de participantes: 3.080
900 (29.2%): sí
2.180 (70.8%): no



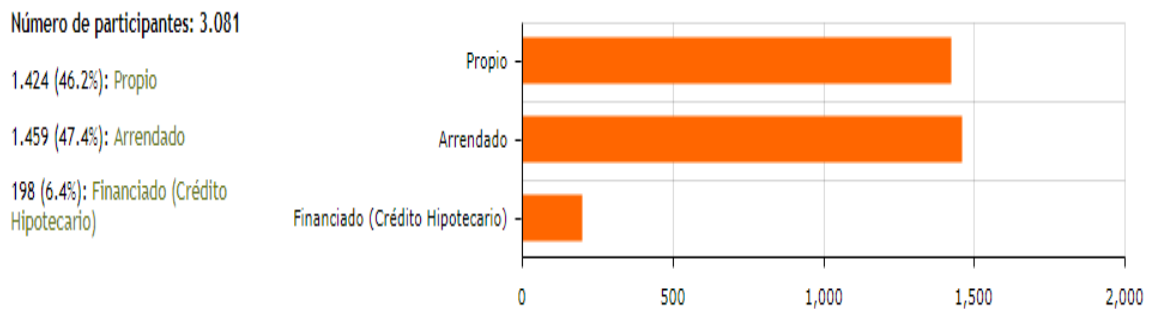
Fuente: El Autor

Ante la pregunta ¿Alguna vez ha sido reportado por alguna central de riesgo? La misma permite inferir que porcentaje de la población ha incurrido en niveles de sobre endeudamiento, ya que el reporte negativo ante centrales de riesgo se genera como resultado de malos hábitos de pago o la imposibilidad de realizar los mismos.

Pregunta No 28

28. ¿Su domicilio de residencia es?

FIGURA 29: En lugar de residencia es propio, arrendado o propio con deuda



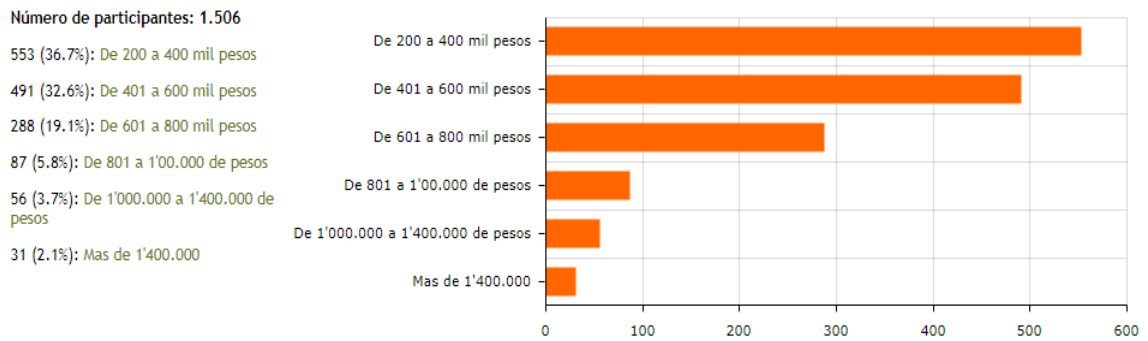
Fuente: El Autor

La pregunta ¿Su domicilio de residencia es? Permite identificar qué porcentaje de la población genera desembolsos bien sea para pago de arrendamientos o pago de obligaciones hipotecarias. Como resultado de esta se observa que un 53,8% de la población puede incurrir en desembolsos para cubrir obligaciones hipotecarias o en cánones de arrendamiento, también es importante resaltar que el 46,2% de la población no incurre en desembolsos de renta o financieros hipotecarios.

Pregunta No 29

29. Si en la pregunta anterior respondió que vive en arriendo Por favor responda ¿En cuánto se encuentra su canon de arrendamiento? de lo contrario pase a la siguiente pregunta (30)

FIGURA 30:Rango de valor del canon de arrendamiento



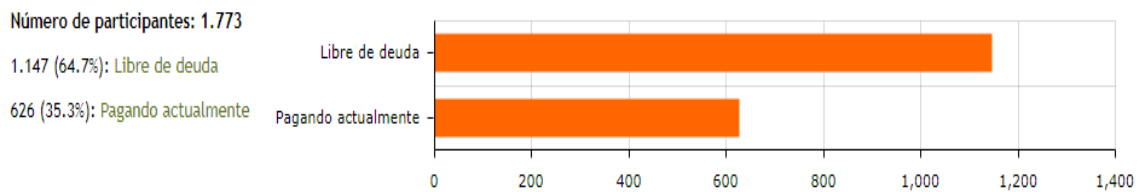
Fuente: El Autor

La pregunta ¿En cuánto se encuentra su canon de arrendamiento? Es una pregunta de doble finalidad, permite ser una pregunta de control que mide la coherencia entre las personas que pagan arriendo (pregunta anterior) e identificar el canon de arrendamiento promedio cancelado. Por el sistema de media aritmética ponderada se puede afirmar que del 100% de la población que paga arriendo cancela un valor aproximado de \$534.900 en forma mensual.

Pregunta No 30

30. Si su domicilio de residencia es propio, responda: ¿su domicilio actualmente este?

FIGURA 31:Descripción del lugar de residencia frente a obligaciones financieras



Fuente: El Autor

Esta pregunta es una pregunta de control que permite medir la certeza de la información suministrada en la pregunta número 28 (¿Su domicilio de residencia es?) permitiendo corroborar que del 100% de la población que reside en vivienda propia el 35,3% actualmente se encuentra cancelando hipoteca.

Pregunta No 31

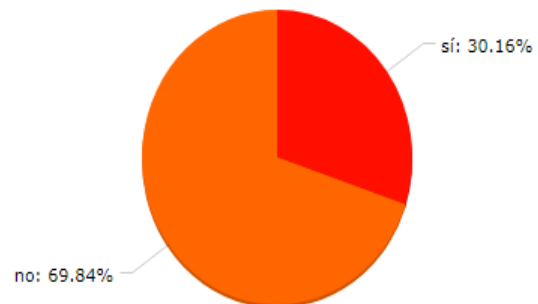
31. ¿Alguna vez ha sufrido el corte de un servicio público?

FIGURA 32: Descripción de la existencia de suspensión de servicio publico

Número de participantes: 3.080

929 (30.2%): sí

2.151 (69.8%): no



Fuente: El Autor

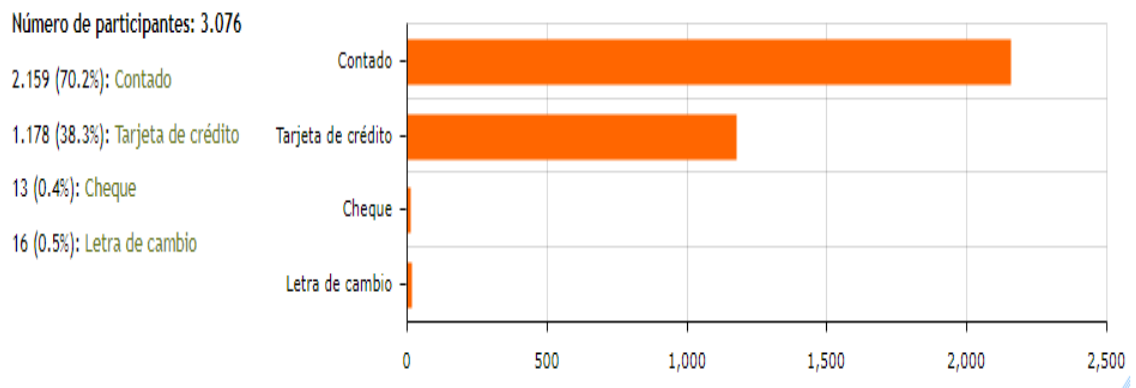
La pregunta ¿Alguna vez ha sufrido el corte de un servicio público? Se diseñó con el ánimo de identificar el sector de la población que ha incurrido en no pago oportuno de un gasto que pudiese considerarse de obligatorio cumplimiento, lo cual arroja un resultado de un 30,16% como parte de la población que ha enfrentado dicho escenario.

Pregunta No 32

32. ¿Cuándo adquiere productos de tecnología o para el hogar, que medio de pago utiliza?

(Relacione la que más utiliza)

FIGURA 33: Forma recurrente de realizar los pagos



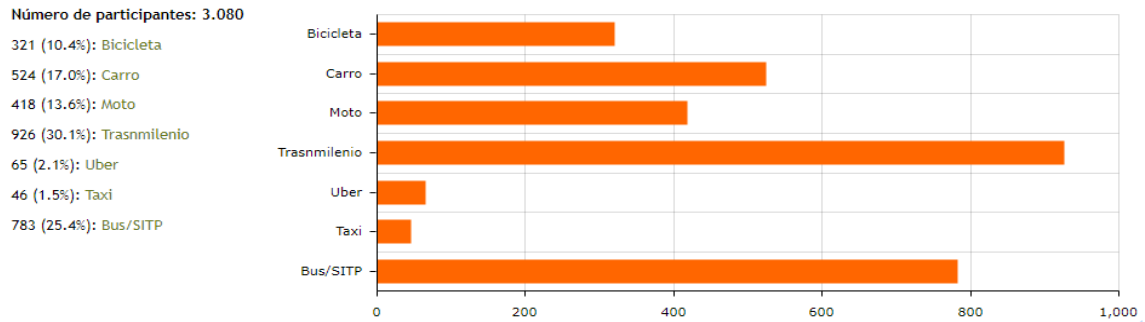
Fuente: El Autor

Normalmente los productos de tecnología se caracterizan por tener un costo representativo, lo que hace no tan alcance la actualización de estos, pero al preguntar ¿Cuándo adquiere productos de tecnología o para el hogar, que medio de pago utiliza?, es sorprendente evidenciar que la mejor forma de adquirir estos servicios para la mayor parte de la población sea en efectivo, con un 64,69% casi duplicando a la segunda opción con el medio de pago en tarjeta de crédito con un 35,30%.

Pregunta No 33

33. ¿Cuál medio de transporte utiliza habitualmente?

FIGURA 34: Descripción forma de movilización más utilizada



Fuente: El Autor

El sistema de transporte más utilizado por la población estudiada corresponde a los servicios de transporte masivo de Trasmilenio y sitp con un peso porcentual acumulado de 55,5% y la segunda opción el trasporte particular de motor entre carro y moto con un peso porcentual acumulado del 30,6%, la tercera gran opción de movilización de la población corresponde a la bicicleta con un 10,4%.

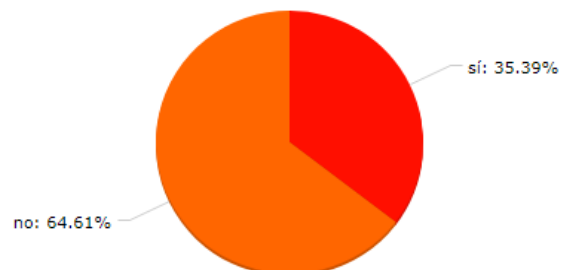
Pregunta No 34

34. ¿Posee algún tipo de vehículo automotor propio?

FIGURA 35: Posesión del algún tipo de vehículo automotor

Número de participantes: 3.077

Respuesta	Número de participantes	Porcentaje
sí	1.089	35.4%
no	1.988	64.6%



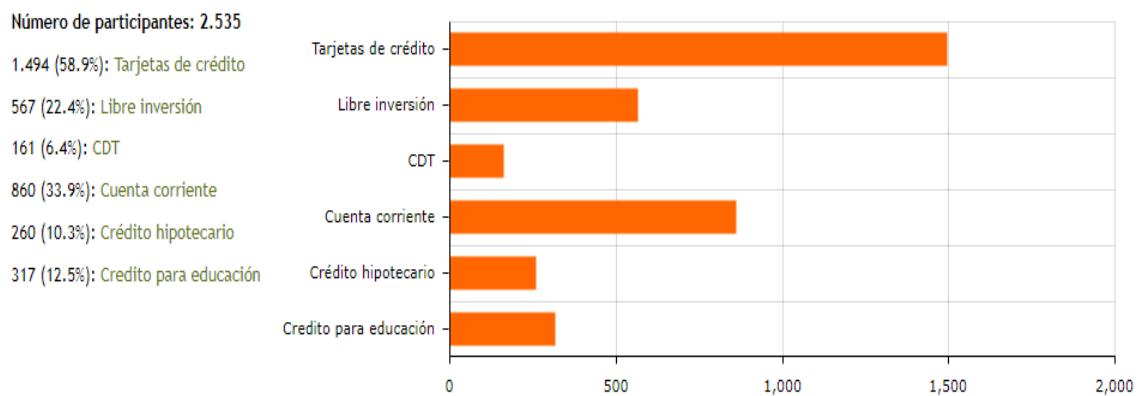
Fuente: El Autor

La pregunta ¿Posee algún tipo de vehículo automotor propio?, corresponde a una pregunta que permite identificar qué sector de la población goza y disfruta de tener parque automotor propio y de alguna forma permite observar la relación existente entre quienes tienen vehículo propio 35,39% y quienes lo utilizan como su principal fuente de movilización 30,6%, entendiéndose que aproximadamente 86,46% de quienes tienen vehículo propio, lo utiliza como su principal fuente de movilización.

Pregunta No 35

35. Por favor seleccione los servicios financieros que usted utiliza actualmente

FIGURA 36: Descripción de los servicios financieros más utilizados



Fuente: El Autor

Ante la instrucción “Por favor seleccione los servicios financieros que usted utiliza actualmente” es de resaltar que los servicios financieros de mayor utilización por la población estudiada son los productos financieros de deuda que son tarjeta de crédito con un 40,83%, crédito de libre inversión 15,50%, crédito educativo 8,66% y crédito hipotecario con un 7,11%, mientras los servicios financieros de ahorro son la segunda opción los productos financieros de ahorro con la cuenta corriente como primera opción con 23,5% y los CDT’S con un 4,4%. Es importante

resaltar que esta pregunta corresponde a una pregunta de opciones múltiples con posibilidad de múltiples respuestas.

Pregunta No 36

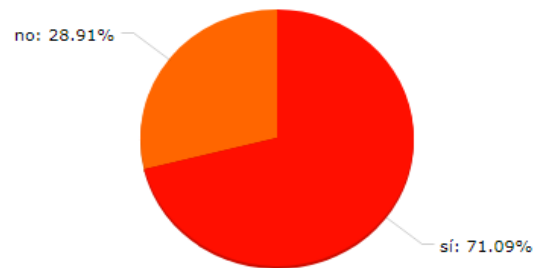
36. ¿Está endeudado actualmente?

FIGURA 37: Presenta deuda actualmente

Número de participantes: 3.078

2.188 (71.1%): sí

890 (28.9%): no



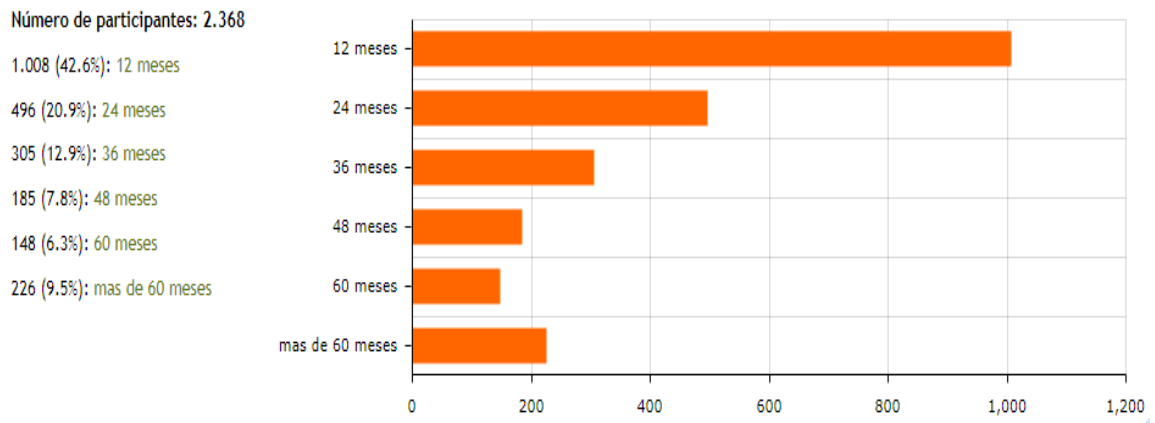
Fuente: El Autor

La pregunta ¿está endeudado actualmente? Mide el nivel de conocimiento de obligación, el resultado permite evidenciar que el 71,09% de la población estudiada se encuentra con deudas y un 28,91% no las posee.

Pregunta No 37

37. Si usted está endeudado ¿En cuánto tiempo cree que dejara de estarlo?

FIGURA 38: Tiempo aproximado de finalización de deuda



Fuente: El Autor

Esta pregunta permite identificar la temporalidad de las obligaciones de la población sujeta de estudio, las cuales se pueden considerar de tres escenarios corto plazo (0 meses a 12 meses), mediano plazo (13 meses a 60 meses) y largo plazo (más de 60 meses), obteniendo los siguientes resultados: el 42,6% de la población finalizaría su obligación en un corto plazo, el 47,9% finalizaría con sus obligaciones en el mediano plazo y el 9,5% de la población considera que finalizaría con sus obligaciones a un largo plazo.

Pregunta No 38

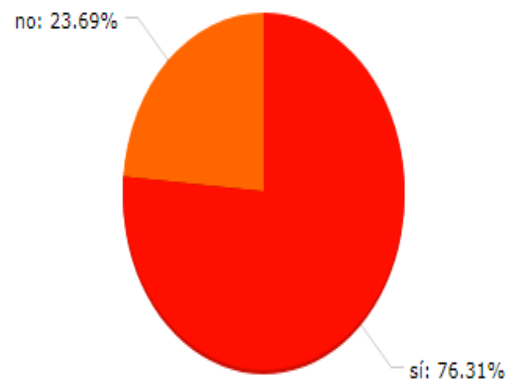
38. ¿Posee alguna cuenta bancaria?

FIGURA 39: Descripción de existencia de cuenta bancaria

Número de participantes: 3.081

2.351 (76.3%): sí

730 (23.7%): no



Fuente: El Autor

La pregunta ¿Posee alguna cuenta bancaria?, se diseñó con dos objetivos: el primero conocer el porcentaje de la población que tiene cuenta bancaria y la segunda establecer la posible relación porcentual entre personas con cuenta bancaria y la posible relación porcentual de personas que tienen deuda. Si bien el 76,31% de la población investigada posee una cuenta bancaria, también es cierto que 71,09% se encuentra endeuda, lo que obliga a contemplar la posibilidad de una directa relación entre estas dos variables.

Pregunta No 39

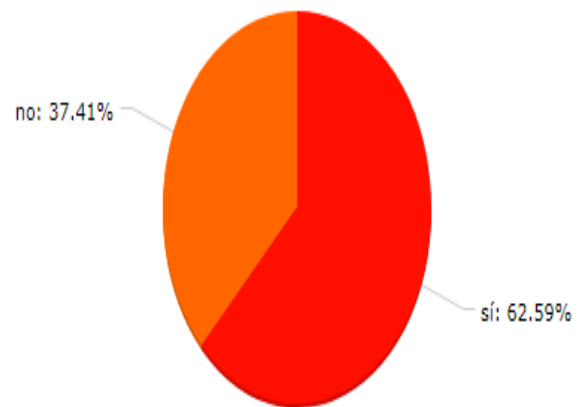
39. ¿Sabe usted, ¿cuál es su capacidad de endeudamiento?

FIGURA 40: Conocimiento del nivel de endeudamiento

Número de participantes: 3.069

1.921 (62.6%): sí

1.148 (37.4%): no



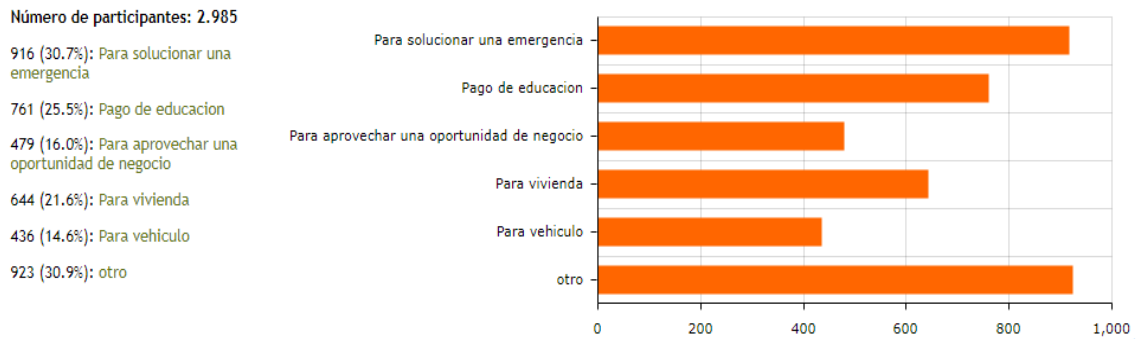
Fuente: El Autor

La pregunta Sabe usted, ¿cuál es su capacidad de endeudamiento? Permite tener resultados son claros con un no 37,41% y un sí un 62,59%. Pero obliga ante los objetivos institucionales de generar cursos y proyectos en educación financiera a ser una variable susceptible de ser incluida y socializada.

Pregunta No 40

40. ¿Cuáles son las principales razones por la que usted se ha endeudado?

FIGURA 41: Principales razones del endeudamiento



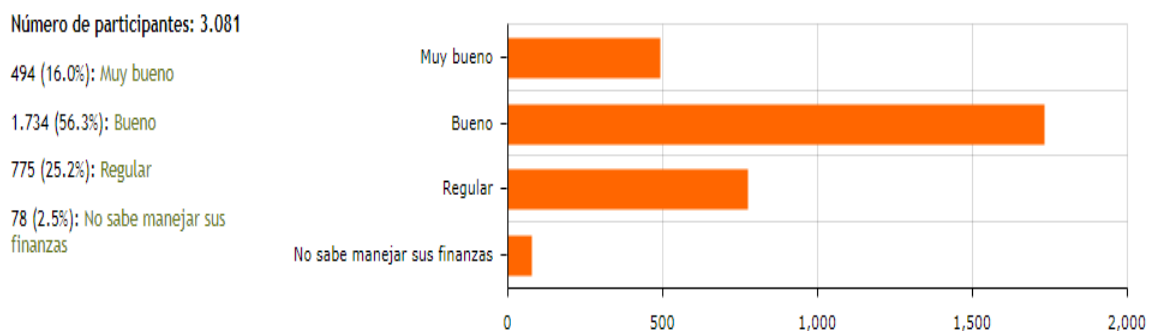
Fuente: El Autor

La pregunta ¿Cuáles son las principales razones por la que usted se ha endeudado?, le permite al autor analizar cuáles son las principales razones del endeudamiento y en que peso porcentual son prioritarias las mismas para la población investigada.

Pregunta No 41

41. ¿Cómo considera usted que es el manejo de sus finanzas?

FIGURA 42: Autovaloración en la administración de las finanzas personales



Fuente: El Autor

El criterio de autoevaluación ante la pregunta ¿Cómo considera usted que es el manejo de sus finanzas?, el concepto personal es favorable ya que el 72,3% de la posición estudiada ve con buenos ojos la gestión desarrollada hasta la fecha, mientras un 27,7% no posee un concepto tan favorable frente gestión financiera.

La información socializada permite reflexionar sobre la posible relación entre las personas que no tienen un concepto favorable de su gestión financiera 27,7% y el grupo de personas que no tienen conocimiento de su capacidad de endeudamiento 37,41%

Pregunta No 42

42. De sus ingresos, ¿Cuánto dinero destina usted para?

Tabla 7: Caracterización monetaria del gasto

Número de participantes: 3.090

	1. columna	
	Σ	⊘
Realizar mercado	635.928.061,75	205.801,96
Pagar servicios públicos	302.961.243,23	98.045,71
Pagar Estudio	432.103.340,00	139.839,27
Pago de crédito Hipotecario	154.902.025,00	50.130,11
Pagar crédito de libre inversión	147.094.978,56	47.603,55
Pagar credito de vehiculo	112.024.790,30	36.253,98
Pago de impuestos	218.428.285,00	70.688,77
Pago crédito estudiantil	82.980.385,00	26.854,49
Pagar Tarjeta(s) de crédito	289.584.255,15	93.716,59
Pago de arriendo	348.063.627,60	112.641,95
Pago de administración	58.507.238,37	18.934,38
Vestido	250.890.157,86	81.194,23

Fuente: El Autor

El conjunto de valores destinados para algunos rubros permite desarrollar en forma detallada la caracterización del gasto de los hogares, facilitando el análisis detallado de la misma

4.2 Análisis de resultados

Es importante resaltar que el número de personas que realizo y apoyo el estudio es significativo equivalente a 3.090 participantes, lo puede permitir la existencia de un alto nivel de confianza en el desarrollo del estudio. Es factible que por tratarse de un tema del diario vivir de la gran mayoría de los encuestados participo de comienzo a fin del test propuesto.

Durante la *fase de la caracterización de la muestra*, la investigación permite afirmar que esta es una población que en su gran mayoría 85,3% se encuentra entre los estratos 2 y 3, el 89,6% se encuentra entre los 18 a 40 años de edad, el 48,8% se encuentra con un estado civil soltero y un 43,1% se encuentra casados y/o en unión libre, el 60% de la población tiene un dependiente económico, el 53,46% poseen un hijo y esta población tiene como descripción académica un perfil bachiller 28,5%, técnico del 20,7%, tecnólogo del 16,1% y profesional del 32,0%.

Durante la *fase de caracterización de los ingresos* el estudio permite detallar que el 92,25% se encuentra laborando, el 72,3% lo realiza en forma dependiente y el 27,7% lo hace de forma independiente, el nivel de ingresos se encuentra en promedio se encuentra entre 1 y 2 dos salarios mínimos legales, el 47,56% afirma que sus ingresos le alcanzan para cubrir con sus obligaciones mientras el 52,44% no lo siente así, el número de personas económicamente activas que laboran por hogar según la medida de tendencia central mediana corresponde a 2 personas y el 73,62% de la población depende de una única fuente de ingresos.

La fase final corresponde a la *caracterización del uso del dinero* la cual se subdividió en tres criterios que facilitan la comprensión del análisis:

- a. Criterio de introductorio del gasto
- b. Criterio de uso en el ahorro
- c. Criterio del gasto financiero
- d. Criterio de gasto específico

a. Criterio de introductorio del gasto.

Durante el criterio introductorio se busca explorar el uso del dinero de la población, es importante tener en cuenta en el momento de la caracterización del gasto de la existencia de preguntas que aparentemente son de caracterización de la población, pero se clasificaron en esta fase porque la respuesta obtenida puede generar posibles gastos a la población estudiada.

Durante esta fase se observó que del 100% de las personas que tienen vivienda propia el 64,7% la tiene libre de deuda y el 35,3% se encuentra pagándola, el 30,16% ha experimentado la suspensión de un servicio público, para la adquisición de productos electrónicos la forma de pago de mayor preferencia es de contado con un 70,2% y en segunda instancia el pago con tarjeta de crédito con un 38,3%, el 35,39% cuenta con parque automotor propio.

En movilidad el medio de transporte más utilizado es el transporte público masivo con un 55,5%, un 30,6% está representado en transporte automotor privado y el 10,4% lo hace en bicicleta.

El 71,09% de la población investigada actualmente se encuentra endeudada, el tiempo de duración de la deuda, se encuentra a corto plazo (0 meses a 12 meses) el 42,6%, mediano plazo (13 meses a 60 meses) 47,9% y largo plazo (más de 60 meses) 9,5%. El 62,59% conoce su capacidad de endeudamiento.

El 72,3% de la población considera que tiene un buen manejo de sus finanzas.

b. Criterio de uso en el ahorro

Los resultados más representativos reflejan que el 52,35% utiliza los excedentes de sus ingresos para ahorrar, el 32,8% los destina en gastos varios y el 25,6% lo destina para el pago de

deudas, es de resaltar que la misma población tiene disposición para el ahorro del 10% al 30% del valor de sus ingresos.

c. Criterio del gasto financiero

El 92,02% tiene conocimiento de sus obligaciones, el 70,78% reconoce no haber sido reportado ante centrales de riesgo en forma negativa, El 76,91% de la población actualmente posee una cuenta bancaria también es cierto que 71,09% se encuentra endeuda, lo que obliga a contemplar la posibilidad de una directa relación entre estas dos variables.

La primera razón de endeudamiento con un 22,0% es el cubrir emergencias, la segunda razón con un 18,3% corresponde a cubrir gastos educativos, la tercera razón con un 15,5% para adquirir créditos hipotecarios y la cuarta razón de interés con el 11,5% lo hace para aprovechar una oportunidad de negocio.

En el aspecto financiero el 78,17% ya posee vida crediticia, el 51,61% actualmente tiene un crédito, el 47,2% no poseen tarjetas de crédito, el 29,2% posee al menos una tarjeta de crédito y el 15,2% posee dos tarjetas de crédito, el 80,9% tiene conocimiento de la cuota de manejo en las tarjetas de crédito.

En el momento de tener que requerir a un préstamo el 41,7% lo realiza por medio de una entidad financiera, el 40,2% lo solicita a un familiar y el 8,1% recurre a otros créditos informales, el 83,03% considera la solicitud de préstamo como una necesidad real al momento de realizarlo.

El 62,75% de la población investigada afirma tener conocimiento sobre tasas de interés en el momento de solicitar un préstamo. El servicio financiero de mayor utilización son las tarjetas de crédito con el 40,83%, el crédito educativo con el 15,50% y el crédito hipotecario con

el 8,66%, mientras el servicio financiero de ahorro más utilizado diferente a la tarjeta débito, corresponde a la cuenta corriente el 23,5% y los CDT's con el 4,4%.

d. *Criterio de gasto específico*

El cálculo de los pesos porcentuales en el detalle de los gastos de la población investigada, permitiendo identificar que:

1. El principal gasto de la población investigada se encuentra en el sector financiero con un peso de 25,93%, el cual detalla en los pagos de tarjetas de crédito el 36,82% de los gastos financieros, el 19,69% representados en los créditos de libre inversión, el 14,24% en los créditos de vehículo y 10,55% en los créditos educativos.

2. El segundo gasto más representativo corresponde al gasto de mercado equivaliendo al 20,96% del total de los ingresos.

3. El tercer gasto de mayor representación se ve reflejado en el pago de arriendo, tomando el 11,47% del total de los ingresos.

4. El cuarto gasto de mayor significancia en el total de los ingresos lo ocasiona el pago de servicios públicos con el 9,99%.

5. El quinto factor de mayor desembolso está identificado en el gasto del vestir con el 8,27%

6. El penúltimo gasto que afecta sensiblemente el ingreso se encuentra en el pago de impuestos, representado en el 7,20% del nivel de los ingresos.

7. El último gasto se ve reflejado en el pago de expensas comunes y/o pago de cuotas de administración con un 1,93% del nivel de los ingresos.

5 PROPUESTA Y DISCUSIÓN

La investigación admite determinar las Características Socioeconómicas de los Estudiantes del Programa de Administración De Empresas De La Universitaria Agustiniana, de su Entorno Familiar y Social para el Año 2017, estableciendo los factores relevantes que pueden contribuir significativamente en la estructuración de una propuesta seria, para lo que la misma investigación obligo a diseñar un instrumento de captación de la información que permitiera lograr el objetivo general permitiendo concluir las características socioeconómicas de la población investigada.

El estudio ayudo a identificar patrones y tendencias que contribuyen a la planeación de capacitaciones, conversatorios, conferencias y seminarios en educación financiera para el hogar. Para poder realizar dichos procesos de capacitación se deberá tener en cuenta factores de consumo del diario vivir del como optimizar los recursos a la hora de mercar, factores de consumo de portafolios financieros del como escoger las mejores opciones a la hora de ahorrar pero también a la hora de endeudarse, diseñar propuestas de cómo adquirir bienes y servicios determinando o sugiriendo que herramientas de apalancamiento y generar procesos de sensibilización sobre la deuda enfocando los factores sociológicos, psicológicos y financieros.

Las características socioeconómicas de los estudiantes del programa de administración de empresas de la universitaria agustiniana, de su entorno familiar y social para el año 2017, son:

Dentro de lo más relevante el estudio facilito identificar que corresponde a una población académicamente preparada en donde 32% es profesional, 16.1% es tecnóloga y 20,7% es técnica, lo que la hace una mano de obra calificada. Se trata de una comunidad modesta ubicada en su gran mayoría entre los estratos 2 y 3, sus habitantes económicamente activos en su gran mayoría

son solteros (48.8%) y sus edades se encuentran entre los 18 y 40 años, sus ingresos en gran parte son generados por dependencia económica (72.3%) y reciben aproximadamente entre 1 y 2 salarios mínimos.

Un número significativo de sus habitantes viven en vivienda propia o en arriendo en porcentajes similares, esta es una población que se moviliza por sistemas de transporte público masivo y su principal forma de pago es el efectivo.

La población se considera endeudado pero la misma prevé que las puede cancelar en el corto plazo es decir en un tiempo inferior a 12 meses sus obligaciones, Es una población consciente de sus deudas y sus principales obligaciones se encuentran con el sistema financiero por razones como el cubrir emergencias, gastos educativos, créditos hipotecarios e inversión.

La gran mayoría de la población ya posee vida crediticia y tiene 0 ó 1 tarjeta de crédito, la mejor opción de endeudamiento para esta población siempre es un familiar, pero sabe que si se endeuda es porque tiene claramente definido su razón de endeudamiento.

Los principales gastos se realizan en la población estudiada se encuentran en cubrir las obligaciones financieras, realizar el mercado del hogar, cancelar arriendos, pagar servicios públicos, gastar en el vestir, pagar gravámenes y cancelar las cuotas de administración. Es importante tener en cuenta que la investigación realizada busca ser una aproximación inicial de una serie de investigaciones las cuales tendrán el presente documento como un referente a tener en cuenta.

PLAN DE ACCIÓN

Objetivo:

Implementar conjunto de actividades que fortalezcan las competencias financieras del hogar de los estudiantes del programa de administración de empresas, de la Universitaria Agustiniana, de su entorno familiar y social

<i>Actividades</i>	<i>Tiempo</i>	<i>Lugar</i>	<i>Recursos</i>	<i>Estrategia</i>	<i>Indicador de Logro</i>
Análisis e interpretación de los resultados obtenidos en la monografía.	1 mes	Bogotá	\$ -	Identificar los factores más relevantes para diseñar capacitaciones, cursos y otros en educación financiera para el hogar.	Elaboración del plan de acción
Elaboración y presentación en diapositivas capacitación bajo el nombre Educación Financiera Para el Hogar	1 mes	Bogotá	\$ -	Elaborar una presentación sencilla, clara, entendible en donde se socialice los principales criterios y recomendaciones financieros que debe tener cualquier hogar.	Documento digital terminado
Implementación Cursos y Capacitaciones en Educación Financiera Para E Hogar Para la Comunidad Educativa Agustiniana	60 meses	Bogotá	\$ -	* Desarrollar jornada de capacitación a estudiantes del programa de Administración de Empresas. * Ejecutar capacitaciones a padres de familia de los estudiantes del programa de Administración de Empresas. * Dictar capacitación comunidades organizadas de la localidad o área de influencia de la Universitaria.	Certificación y/o evidencia de cumplimiento de la actividad, con un mínimo de cuatro actividades por año
Diseño y realización de video institucional de Educación financiera para el Hogar	6 meses	Bogotá	\$ -	Diseñar video institucional, con herramientas de filmación profesional que permitan desarrollar ampliar el rango de personas a intervenir.	Evidencia URL video desarrollado
Diseño de curso virtual en plataforma Moodle de educación financiera para el hogar	6 meses	Bogotá	\$ -	Implementar las herramientas académicas generadas e implantar y/o adaptar a curso virtual Moodle	Evidencia virtual y/o certificación

Referencias

3R Editores Ltda. (1999). *Reglamento General de la Contabilidad*. Bogotá: 3R Editores.

Alcaldía de Bogotá. (31 de 3 de 2018). Obtenido de Alcaldía de Bogotá:

<http://bogota.gov.co/localidades/kennedy>

Alcaldía de Bogotá. (31 de 03 de 2018). *Alcaldía de Bogotá*. Obtenido de

(<http://bogota.gov.co/localidades/bosa>)

Alcaldía de Bogotá. (31 de 03 de 2018). *Alcaldía de Bogotá*. Obtenido de

(<http://bogota.gov.co/localidades/fontibon>)

Alcaldía de Bogotá. (31 de 03 de 2018). *Alcaldía de Bogotá*. Obtenido de

(<http://bogota.gov.co/localidades/suba>)

Billón, C. M. (2009). *Psicología y economía desde una perspectiva interdisciplinar*. Madrid: Fundación General de la Universidad Autónoma de Madrid.

Bonilla Gómez, F. (2016). *Introducción a la Gestión Contable*. Sogamozo: UNAD. Obtenido de

<http://hdl.handle.net/10596/9185>

Camara de Representantes . (2011). *PROYECTO DE LEY 082 DE 2011 CÁMARA. - Radicado*. Bogotá:

Gaceta 648 2011.

Castellanos Narciso, J. (2018). *Conocimiento Organizacional*. Bogotá: UNAD. Recuperado el 31 de 08

de 2018, de <http://hdl.handle.net/10596/18288>

DANE. (2018). https://www.dane.gov.co/files/faqs/faq_ech.pdf.

DANE. (s.f.). Bogotá.

Del Río, A. (2002). *El Endeudamiento de los Hogares Españoles*. Banco de España.

Eggers, F. G. (2004). *Economía*. Maipue.

Enegri, C. (2012). Escala de actitudes hacia el endeudamiento: Validez factorial y perfiles. *Universitas Psychologica*, 422.

García. (2017). Estados Financieros. *Curso 212018: CONTABILIDAD Y COSTOS*. Palmira: Unad.
Recuperado el 31 de 08 de 2018, de <http://hdl.handle.net/10596/13987>

García, N., Acosta, F., & Rueda, J. (2013). *Determinantes de la Alfabetización Financiera de la Población Bogotana Bancarizada*. Bogotá: Banco de la República.

Hernández, S., & Palafox, G. (2012). *Administración. Teoría, proceso, áreas funcionales y estrategias para la competitividad* (3a Edición ed.). México: Mc Graw Hill.

Jimenez Araya, R. A. (2016). Los diez pilares de la socio economía. *Conjeturas Sociológicas* , 71-90.

Manrique, R. G. (2015). Programa No 4 Productividad Empresarial Tema: Indicadores Financieros.
<http://hdl.handle.net/10596/6161>. Bogotá: Unad. Obtenido de
<http://ruv.unad.edu.co/index.php/academica/productividad-empresarial/2760-programa-no-4-productividad-empresarial>

Melgar, C. m. (2009). *Metodología caracterización socioeconómica rápida (CSR)*. El Cid Editores.

Muñoz. (2018). Planeación financiera. Bogotá: UNAD. Recuperado el 31 de 08 de 2018, de
<http://hdl.handle.net/10596/17714>

Muñoz, M. (2004). Determinantes del ingreso y del gasto corriente de los hogares. *Revista de Economía Institucional*, 6(10), 183-199.

Passionate People Creative Solutions. (31 de 3 de 2018). *Psyma*. Obtenido de
<http://www.psyma.com/company/news/message/como-determinar-el-tamano-de-una-muestra>

- Público, Ministerio de Hacienda y Crédito. (2010). *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Una propuesta para su implantación en Colombia*. Bogotá: MinHacienda.
- Puente, V. C. (2010). Estadística descriptiva e inferencial y una introducción al método científico. En V. C. Puente, *Estadística descriptiva e inferencial y una introducción al método científico*. Retrieved from.
- Reddy, R., Bruhn, M., & Tan, C. (2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Washington, DC.: Banco Mundial.
- Ramos, V. G. (2002). *Contabilidad Práctica*. Mexico: MacGraw-Hill.
- Rosana, M. G. (2000). *Reformas Económicas*. CEPAL.
- Sampieri, R. (2010). *Metodología de la Investigación*. México D.F: McGraw-Hill.
- Valdivia, M., & Saavedra, J. (2003). *Estructura del hogar y ahorro durante el ciclo de vida: evidencia de las cohortes peruanas*. Lima: GRADE.
- Velázquez, F. (2006). Elementos explicativos del endeudamiento de las empresas, Red Análisis Económico .
- Villar, A. (2006). *Microeconomía*. España: McGraw-Hill.

Anexos

Anexo No. 1 Formato Encuesta

Universitaria Agustiniiana Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas Administración de Empresas Estudio Relacionado con: "Los niveles de endeudamiento de la población Bogotana" La formulación de las preguntas fueron realizadas por estudiantes de IX semestre de la Universitaria Agustiniiana bajo la tutoría del docente a cargo de la materia Dando cumplimiento a lo dispuesto en la Ley Estatutaria 1581 del año 2012 y a su Decreto reglamentario 1377 de 2013, se adopta la presente política para el tratamiento de datos personales, la cual será informada a todos los titulares de los datos recolectados o que en el futuro se obtengan en el ejercicio de las actividades académicas, culturales comerciales o laborales. De esta manera se garantiza los derechos de la privacidad, la intimidad, el buen nombre y la autonomía para el tratamiento de los datos personales”

Para tener acceso a las preguntas del cuestionario el participante debe responder afirmativamente para poder dar continuidad a las preguntas diseñadas.

1. ¿A qué nivel socioeconómico pertenece usted?
2. ¿En qué rango de edad se encuentra usted?
3. ¿Cuál es su estado civil actual?
4. ¿Cuántas personas dependen económicamente de usted?
5. ¿Tiene usted hijos?
6. ¿Con que estudios académicos cuenta usted?
7. ¿Cuántas personas generan ingresos es su hogar?
8. ¿Actualmente usted labora?
9. ¿Es usted trabajador independiente o dependiente?
10. ¿Cuál es el rango de ingresos con el que usted cuenta mensualmente?

11. ¿El salario que usted devenga actualmente, le es suficiente para cubrir todas sus obligaciones?
12. ¿Posee una fuente de ingresos adicional al salario?
13. ¿Destina de sus ingresos, dinero para ahorro actualmente?
14. ¿Si le sobra dinero de sus ingresos mensuales, usted los destina para?
15. ¿Qué porcentaje de sus ingresos utiliza usted para realizar actividades de entretenimiento y diversión al mes?
16. ¿Tiene usted, vida crediticia?
17. ¿Actualmente posee tarjeta de crédito?
18. ¿Cuántas tarjetas de crédito posee actualmente?
19. ¿Tiene claras las tasas de interés al momento de solicitar un crédito?
20. ¿Con qué frecuencia utiliza la tarjeta de crédito?
21. ¿Cuándo le ofrecen una tarjeta de crédito, se fija usted si cobran cuota de manejo?
22. ¿Cuándo necesita un crédito o préstamo a donde recurre?
23. ¿Pediría un préstamo para cancelar otro?
24. ¿Con que frecuencia se ve en la necesidad de solicitar crédito en la tienda?
25. Al solicitar un crédito usted se ha preguntado ¿Qué tan necesario es?
26. ¿Sabe cuánto dinero debe usted?
27. ¿Alguna vez ha sido reportado por alguna central de riesgo?
28. ¿Su domicilio de residencia es?

29. Si en la pregunta anterior respondió que vive en arriendo Por favor responda ¿En cuánto se encuentra su canon de arrendamiento? de lo contrario pase a la siguiente pregunta (29)
30. Si su domicilio de residencia es propio, responda: ¿su domicilio actualmente este?
31. ¿Alguna vez ha sufrido el corte de un servicio público?
32. ¿Cuándo adquiere productos de tecnología o para el hogar, que medio de pago utiliza?
(Relacione la que más utiliza)
33. ¿Cuál medio de transporte utiliza habitualmente?
34. ¿Posee algún tipo de vehículo automotor propio?
35. Por favor seleccione los servicios financieros que usted utiliza actualmente
36. ¿Está endeudado actualmente?
37. Si usted está endeudado ¿En cuánto tiempo cree que dejara de estarlo?
38. ¿Posee alguna cuenta bancaria?
39. ¿Sabe usted, ¿cuál es su capacidad de endeudamiento?
40. ¿Cuáles son las principales razones por la que usted se ha endeudado?
41. ¿Cómo considera usted que es el manejo de sus finanzas?
42. De sus ingresos, ¿Cuánto dinero destina usted para?