



CARACTERIZACIÓN DE LA CULTURA FINANCIERA DE LOS DOCENTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA

Elaborado por:

VALENTINA FERRARO

LUISA FERNANDA LÓPEZ SALINAS

Asesores: MARÍA ALEXANDRA ARANGO MESA

JUAN DAVID DÁVILA ACOSTA

Administración Financiera

Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Medellín

2019

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. **Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria**

Trabajo de Grado. Ciclos Profesionales

CULTURA FINANCIERA DE LOS DOCENTES DEL TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA

Valentina Ferraro

*Estudiante de décimo semestre del programa de Administración Financiera
valen-ferraro@hotmail.com*

Luisa Fernanda López Salinas

*Estudiante de décimo semestre del programa Administración Financiera
luisaferhesa@hotmail.com*

Asesores:

María Alexandra Arango Mesa, MBA, Maria.arango92@tdea.edu.co

*Juan David Dávila Acosta, Candidato a grado como Administración Comercial,
Jdavila1@tdea.edu.co*

Recibido (10/12/2019)

Revisado (10/12/2019)

Aceptado (10/12/2019)

Resumen

Se evidencian niveles deficientes de conocimientos financieros y prácticas inadecuadas de ahorro y de inversión en la población adulta; lo cual está asociado con bajos niveles en cultura financiera y falta de formación en educación financiera. Se trata de una información desconocida con respecto a los docentes del Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria; por lo tanto, el propósito con la presente investigación es caracterizar la cultura financiera de los docentes del Tecnológico de Antioquia I.U.; una población constituida por 738 entre docentes de tiempo completo y de cátedra. Se realizó un estudio cuantitativo, descriptivo mediante la aplicación de un cuestionario, cuyos resultados serán analizados con tablas y gráficos de frecuencia. Se concluyó que la mayoría del docente tienen algunos hábitos financieros, como el ahorro, el registro del uso del dinero, entre otras. Así mismo, se identificó que el 69,96% de los docentes están interesados en acceder a cursos o

capacitaciones de formación financiera, en algunos para aprender temáticas de esta área, y en otros, caso, para afianzar o actualizar los conocimientos adquiridos previamente en ciertos procesos de formación adelantados por ellos.

Palabras clave: Cultura financiera, Educación financiera, Docentes, Toma de decisiones, Ahorro.

Abstract

Poor levels of financial knowledge and inadequate savings and investment practices in the adult population are evident; which is associated with low levels in financial culture and lack of training in financial education. This is unknown information regarding the teachers of the Technological University of Antioquia University Institution; therefore, the purpose with the present investigation is to characterize the financial culture of the teachers of the Technological of Antioquia I.U.; A population consisting of 738 among full-time and professors. A quantitative, descriptive study was carried out through the application of a questionnaire, the results of which will be analyzed with frequency tables and graphs. It was concluded that the majority of teachers have some financial habits, such as savings, the registration of the use of money, among others. Likewise, it was identified that 69.96% of teachers are interested in accessing financial training courses or trainings, in some to learn topics in this area, and in others, in case, to consolidate or update previously acquired knowledge in certain training processes advanced by them.

Keywords: Financial culture, Financial education, Teachers, Decision making, Savings.

1. Introducción

En términos generales, Antillón (2004) señala que el concepto de cultura está relacionado con el sistema de ideas, creencias, valores, costumbres, hábitos, conocimientos, aptitudes, modos de vida y características en común, adquiridos por una persona o un grupo social en particular, transmitidos de una generación a otra.

Desde el ámbito financiero, Polania, Suaza, Arévalo y González (2016) explican que la cultura hace referencia a los comportamientos y hábitos de las personas, con respecto al manejo de sus recursos económicos y la toma de decisiones responsables e informadas en inversión o financiamiento; la cual puede ser moldeada de acuerdo a la educación financiera, es decir, a los niveles de formación y conocimientos financieros que las personas poseen sobre productos, conceptos y riesgos financieros, todo esto con el propósito de desarrollar habilidades para el control eficiente del dinero y crear oportunidades que les permita incrementar su nivel de bienestar. Así mismo, Rodríguez y Arias (2018) agregan que para mejorar la cultura financiera, se requiere de una educación asertiva al respecto, dado que una es consecuencia de la otra.

En este sentido, Briano, Quevedo y Castañón (2016) exponen que la cultura financiera es un constructo teórico multidimensional, ya que abarca diversas áreas de acción que favorecen la medición de esta variable y el mejoramiento de las finanzas personales; entre las cuales se encuentran: administración del dinero y el crédito, cultura del ahorro, el acceso y utilización de los productos y servicios financieros, la planeación a corto y mediano plazo, conocimientos básicos de conceptos financieros, plan de ahorro para el retiro, toma de decisiones en el hogar, porcentaje de ahorro de los ingresos, etc.

Conforme con la información referenciada en breve, autores como Caranguia, Garbay y Valencia (2017); Xiao O'Neill (2016); Albeedy y Gharleghi (2015); Agalliu (2014); Fernández, Vivel, Otero y Rodeiro (2012); Olmos, Tabares y Rodríguez (2007); han identificado una serie de determinantes de la cultura financiera en la población nacional e internacional, tales como: hábitos financieros, preferencias con respecto a la adquisición de productos y servicios financieros, las variables sociodemográficas (edad, género, tradición financiera del individuo, nivel educativo) y económicas (nivel de ingresos, categoría laboral), los agentes de socialización financiera (principalmente, la familia y los compañeros), aspectos psicológicos como la autoeficacia, la percepción y actitud monetaria de las personas, entre otras.

Desde la literatura se evidencia que la presencia de la cultura financiera favorece el aumento de la demanda de productos y servicios financieros, la concientización acerca de los riesgos asociados con estos bienes, el crecimiento económico y financiero individual y global, la reducción de la brecha de información entre los consumidores y oferentes del mercado financiero, el cual incentiva la cultura del ahorro y el manejo eficiente de los recursos, entre otros beneficios. (Briano, Quevedo, & Castañón, 2016).

Si bien un nivel alto en cultura financiera genera diversos beneficios para la economía de las personas y sociedades, también se identifica, según la Superintendencia Financiera de Colombia (2019) la existencia de colombianos con bajos niveles asociados con esta variable, los cuales derivan en malos hábitos de consumo, decisiones financieras con pocos conocimientos, sobreendeudamiento, un aumento en los castigos de cartera por malos hábitos de pago y una tasa de ahorro reducida, dado que solo el 16,1% de 6.520 hogares colombianos poseen ahorros formales.

De conformidad con lo planteado en líneas previas y de acuerdo con la revisión de literatura referenciada hasta ahora, es posible señalar que no se ha identificado ningún estudio relacionado con la cultura financiera de los docentes del Tecnológico de Antioquia – Institución Universitaria (I.U.); por lo tanto, el propósito con la presente investigación es caracterizar la cultura financiera de los docentes de la Institución antes mencionada, un tema de interés para los autores, dado que permite complementar las diversas investigaciones enfocadas en la cultura financiera, a partir de sus contextos históricos, teóricos, entre otros. Desde su perspectiva práctica, los resultados de este estudio, pueden ser utilizados como un insumo, para que Tecnológico de Antioquia – Institución Universitaria (I.U.); planifique y ofrezca programas complementarios de educación financiera para los docentes, de acuerdo con las necesidades propias de esta institución.

Acorde con lo anterior, la población objeto de estudio son 132 docentes de tiempo completo¹ (36 docentes de planta y 96 docentes ocasionales) y los 606 docentes de cátedra distribuidos,

¹ Se considera docentes tiempo completo a aquellos docentes con contratación directa a término indefinido (Planta) o con contratación a término fijo (Ocasionales), ya que en ambos casos deben desempeñar funciones sustantivas de la academia adicionales a la docencia (Investigación y Extensión).

de acuerdo con las necesidades de contratación de las cuatro facultades y el Departamento de Ciencias Básicas (Oficina de Talento humano, TdeA, Septiembre 2019).

El presente artículo está constituido por cinco secciones, iniciando con esta introducción y siguiendo con el apartado dos, donde se describe la situación problema relacionada con la cultura financiera. En la sección tres, se encuentra la revisión de la literatura, dividida en dos partes; en la primera se explica la corriente teórica que sustenta el desarrollo de esta investigación y en la segunda parte, se refieren aquellas publicaciones efectuadas previamente relacionadas con el objeto de este estudio. Posteriormente, en la sección cuatro se detallan la metodología empleada para dar respuesta al objetivo planteado con esta investigación, cuyos resultados se describen y analizan en el apartado cinco. En la sección seis, se hallan las recomendaciones, conclusiones y limitaciones del estudio, y se finaliza este documento con las referencias bibliográficas de las fuentes citadas a lo largo del mismo.

2. Antecedentes del problema.

En años recientes, a través de diversos estudios institucionales y sectoriales en Colombia, se ha podido identificar en materia de cultura y educación financiera que, si bien el 94% de los colombianos planifica su presupuesto, solo el 23% sabe con exactitud cuánto dinero ha gastado la semana anterior; así mismo, solo el 41% tiene planes para pagar por completo sus gastos de la vejez y apenas 1 de cada 5 tendría recursos económicos para pagar gastos importantes imprevistos. Sumado a esto, también se evidencian niveles deficientes en cuanto a sus conocimientos financieros, dado que el 81% de la población adulta del país no es capaz de calcular una tasa de interés simple, el 72% no tiene un producto de ahorro e incluso, el 65% manifiesta que no dispone de suficiente dinero para cubrir sus gastos básicos. (Reddy, Bruhn, & Tan, 2013)

Aunado a lo anterior, la Banca de las Oportunidades en unión con la Superintendencia Financiera de Colombia (2018), consultaron la opinión en 6.520 hogares del territorio nacional y reportaron un bajo nivel de ahorro, ya que solo el 16,1% de los hogares contaba con ahorros formales al momento del estudio; lo cual se confirma con los aportes de Iregui,

Melo, Ramírez y Tribín (2016) quienes registran que la población tienden al ahorro informal, es decir, a los ahorros a corto plazo y en efectivo.

En términos generales, Cano, Esguerra, García, Rueda y Velasco (2014) expresan que lo anterior, se origina entre otros factores, por bajos ingresos, elevado costo de vida, falta de conocimiento en la toma de decisiones asertivas, bajos niveles educativos, trabajos en el sector informal, así como los gastos y consumos superiores a los ingresos; lo que, en conjunto, está asociado con bajos niveles en cultura financiera y falta de formación en educación financiera. Ante esta realidad, se considera probable que la comunidad docente del Tecnológico de Antioquia I.U., no se encuentre exenta de esta situación; sin embargo, no se conoce la cultura financiera de los docentes, por lo cual la caracterización de la misma, sería un insumo para posibles programas de formación para los docentes, bien sea para el área de talento humano, como para el área de bienestar laboral.

Desde esta perspectiva, los docentes del Tecnológico de Antioquia I.U. constituyen un público que posee formación en educación superior. De los 36 docentes de planta, 9 tienen nivel de formación en maestría, 14 son candidatos a doctorado y 13 poseen título doctoral. De los 96 docentes ocasionales (Tiempo Completo) hay 34 magísteres, 26 candidatos a doctorado y 36 docentes con título doctoral. Finalmente, de los 606 docentes catedráticos se encuentran 3 docentes tecnólogos, 164 docentes profesionales, 179 docentes con especialización, 248 docentes con maestría y 12 docentes con título doctoral. Así mismo, es una población que se encuentra laboralmente activo y hace uso de sus recursos, por lo tanto, de acuerdo con lo anterior, se pretende responder a la siguiente pregunta problematizadora: ¿Cuáles son las características de la cultura financiera de los docentes del Tecnológico de Antioquia I.U.?

3. Revisión de literatura

En la presente sección, se explican, tanto los referentes teóricos y conceptuales que sustentan este estudio como los antecedentes investigativos relacionados con el mismo. En una primera parte se exponen aquellos conceptos clave para comprender de forma íntegra esta investigación, tales como: educación y cultura financiera, toma de decisiones financieras,

entre otras. Posteriormente, se hace alusión de la Teoría Prospectiva propuesta por (Kahneman & Tversky, 1987) quienes, desde la teoría de las finanzas conductuales, señalan la influencia del entorno y de la racionalidad limitada en la toma de decisiones financieras. Esta sección finaliza con una matriz estructurada donde se reseñan algunos de los estudios e investigaciones efectuadas anteriormente, relacionados con la temática de la cultura y la educación financiera, tanto en el ámbito nacional como internacional.

3.1. Marco conceptual

Cultura financiera. Este concepto hace referencia a los comportamientos y hábitos de las personas, con respecto al manejo de sus recursos económicos y la toma de decisiones responsables e informadas en inversión o financiamiento (Polania, Suaza, Arévalo, & González, 2016).

Educación financiera. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005), define este concepto, como:

El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (p. 26).

En términos generales, la educación financiera hace referencia al proceso de formación y a las habilidades, capacidades y conocimientos, acerca de cómo generar, gastar y ahorrar dinero; y de cómo usar de forma efectiva los recursos financieros en el proceso de toma decisiones (Palacios, 2019).

Finanzas conductuales. Es un área de estudio que examina el impacto de la psicología en el comportamiento de los participantes del mercado y los efectos resultantes en los mercados, enfocándose en cómo los inversores individuales toman decisiones: en particular, cómo interpretan y actúan sobre información específica, teniendo en cuenta que los inversores no

siempre tienen reacciones racionales y predecibles, lo que significa que los procesos de toma de decisiones de los inversores, también incluyen sesgos cognitivos y aspectos emocionales (Raman & Antony, 2015).

Toma de decisiones financieras. Este concepto hace referencia al proceso mediante el cual las personas efectúan la elección de una alternativa de carácter financiero, de acuerdo con los conocimientos y comportamientos propios de cada individuo y con la finalidad de resolver un problema o determinar la posibilidad de realizar una inversión o solicitar financiamiento (Olivares & González, 2012).

3.2. Marco teórico

El paradigma clásico de la teoría financiera, postula desde la década de los años 50, que los individuos toman decisiones financieras de forma racional, estando muy bien informados y en mercados libres fricciones, es decir, en mercados eficientes constituidos por individuos racionales que pueden lograr la maximización de sus utilidades (Fernández, De Guevara, & Madrid, 2017). No obstante, a raíz de las frecuentes crisis financieras contemporáneas, los investigadores, apoyados en la psicología y la sociología, comenzaron a analizar la influencia de las emociones, las actitudes de los individuos y su entorno, en la toma de decisiones financieras; un proceso de estudio que derivó en la teoría de las finanzas conductuales (*Behavioral Finance*), la cual está enfocada en presentar una imagen real de los consumidores financieros (Cisneros, 2016).

Según su evolución histórica, las finanzas conductuales, se ha desarrollado a través de dos ramas principales en el ámbito de la investigación, a saber: 1) desde el comportamiento y las conductas reales de los inversores en un mercado determinado y 2) a partir de los efectos que puede generar en el funcionamiento de un mercado, el comportamiento de los inversores (Stanyer, 2008). Basados en el constructo de las finanzas conductuales, autores como Robert Shiller, Tversky y Kahneman, Thaler, Shefrin, Statman, Barber y Odean, entre otros; han publicado sus propias propuestas teóricas para explicar el comportamiento de los inversionistas y los factores que influyen en la toma de decisiones, sin embargo, la presente

investigación se sustenta en los supuestos teóricos de Daniel Kahneman y Amos Tversky, con su Teoría Prospectiva (*Prospect Theory*) (Martínez, 2016).

En este orden de ideas, Kahneman y Tversky (1987) postularon con su teoría prospectiva, dos fases implicadas con el proceso de toma de decisiones financieras bajo condiciones de incertidumbre, que son: fase de preparación y fase de evaluación. La primera está relacionada con un análisis preliminar de las múltiples alternativas que se le presentan a los individuos, y la segunda hace referencia a la valoración de las anteriores alternativas y la consecuente selección de aquella de mayor valor. En ambos casos, la decisión financiera final está influenciada por una racionalidad limitada, por la necesidad de recuperar el capital invertido y por el entorno, este último manifestado, a través de los hábitos, normas, reglas del juego, estereotipos, influjo del inconsciente y fijación de un punto de referencia.

Adicionalmente, Kahneman y Tversky (1987) demostraron que los individuos durante el proceso de toma de decisiones financieras, utilizan heurísticos (atajos) y sesgos (errores sistémicos). Con respecto a los primeros, estos autores expusieron tres atajos, a saber: el afecto, mediante las respuestas afectivas rápidas a un estímulo; la disponibilidad, una heurística cognitiva que se refleja en la toma de decisiones basada en los conocimientos de fácil acceso del individuo; y la similitud, aquella usada para explicar cómo las personas hacen juicios basados en la similitud entre situaciones actuales y otras situaciones o prototipos de esas situaciones. Algunos de los sesgos, propuestos, son: la falacia del jugador (falta de conocimientos), comportamiento de rebaño o manada (imitación de acciones de un grupo más grande), aversión al riesgo, exceso de confianza, entre otros.

De acuerdo con lo mencionado en breve, es posible señalar que la teoría prospectiva, es aplicable para la presente investigación, ya que esta, junto con la cultura financiera está asociada a los hábitos y comportamientos de las personas y su incidencia en el proceso de toma de decisiones; factores que además, influyen en las etapas de preparación y evaluación de las alternativas financieras propuestas por Kahneman y Tversky (1987); así como en el manejo efectivo de sus recursos económicos y en la comprensión de los efectos que tienen sus propias actitudes y emociones en dicho proceso.

3.3. Revisión de la literatura

AUTOR (ES)	FECHA	TITULO DEL PROYECTO O ARTICULO	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	METODOLOGÍA UTILIZADA	PRINCIPALES HALLAZGOS Y CONCLUSIONES
Boglárka Zsótér.	Septiembre de 2018	The Aspects of Financial Culture among Young Adults.	Proporcionar una revisión sobre aspectos relacionados con la cultura financiera.	Enfoque cualitativo, basado en la revisión de 108 fuentes científicas.	Se identificaron dimensiones clave de la cultura financiera, tales como: comportamiento financiero, actitudes financieras, bienestar financiero, perspectiva de tiempo y capacidad de gratificación retrasada.
Nyoman Trisna Herawati; I Made Candiasa; I Ketut Yadnyana & Naswan Suharsono.	15 de mayo de 2018	Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali.	Analizar los factores que influyen en el comportamiento financiero entre los estudiantes de contabilidad en Bali.	Enfoque cuantitativo mediante la distribución de cuestionarios y una prueba de educación financiera. La muestra fue 518 encuestados.	Existe un efecto positivo y significativo de la educación financiera, la autoeficacia financiera y el estado económico social en el comportamiento financiero. El estatus económico social tiene la mayor contribución.
Lorena Alejandra Rodríguez González & Angélica Arias Ballesteros.	Enero de 2018	Cultura financiera, del análisis del comportamiento y toma de decisión.	Profundizar en la influencia que tiene la forma en que se presenta la información para la toma de decisiones financieras, con respecto a la cultura financiera.	Enfoque cualitativo y exploratorio, aplicación de encuestas de opinión y elaboración de una matriz.	La cultura financiera, tiene un papel fundamental al momento de la toma de decisiones. Además, los más jóvenes, tienden a tomar decisiones más arriesgadas y los de edades más altas, tienden a invertir más en lo que les genera comodidad.
Melo, Carlos Eduardo.	2017	El salario mínimo legal vigente como factor desalentador en la cultura del ahorro.	Analizar el salario mínimo legal vigente como factor desalentador en la cultura del ahorro en Colombia.	Enfoque cualitativo, documental de diversas fuentes teóricas, sectoriales e institucionales.	El salario colombiano no es suficiente para sustentar el mínimo vital, por lo cual las buenas prácticas de ahorro deben ser fomentadas desde las familias, mostrando las ventajas y desventajas de una buena utilización del dinero. La cultura financiera se debe reglamentar en su totalidad como requisito en el sistema educativo.
Paola Alexandra Carangui Velecela, Javier Iván Garbay Vallejo, Daniela Valencia Jara.	Septiembre re-diciembre, 2017	Finanzas Personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras.	Analizar la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras de los individuos mayores de edad residentes en la ciudad de Macas (Ecuador) con corte transversal al año 2016.	Enfoque cualitativo-cuantitativo, exploratorio-descriptivo y de corte transversal, se aplicó una encuesta a 367 personas de la población económicamente activa (PEA) de la ciudad de Macas. El análisis de los datos es descriptivo.	Los individuos encuestados prefieren una cooperativa financiera para ahorrar (76,4%) y un banco (24,1%). La edad por sí sola no es un factor que influya directamente en la toma de decisiones de los individuos y se confirma la teoría de racionalidad limitada porque los individuos no son capaces de equilibrar sus ingresos y gastos, menos propender al ahorro.

Caracterización de la Cultura Financiera de los Docentes del Tecnológico de Antioquia

AUTOR (ES)	FECHA	TITULO DEL PROYECTO O ARTICULO	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	METODOLOGÍA UTILIZADA	PRINCIPALES HALLAZGOS Y CONCLUSIONES
Luz María Quevedo Monjarás; Guadalupe del Carmen Briano Turent; Esther Castañón Nieto.	Octubre de 2016	Un análisis de la percepción de la cultura financiera en alumnos y egresados de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP	Analizar la percepción de la cultura financiera en estudiantes y egresados de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP.	Enfoque cuantitativo, exploratorio, descriptivo y transversal a través de una encuesta aplicada a 406 personas y un análisis hermenéutico.	La mayoría de los encuestados cuentan con conocimientos financieros, aunque también manifiestan ciertas prácticas financieras que son factores de riesgo para promover el nivel de endeudamiento.
Jing Jian Xiao, Barbara O'Neill.	18 de abril de 2016	Consumer Financial Education and Financial Capability.	Explorar los posibles efectos de la educación financiera sobre la capacidad financiera de los consumidores estadounidenses.	Estudio de enfoque cuantitativo, con la aplicación de un cuestionario a una muestra de 24.242 estadounidenses. El manejo de los datos con el software ANOVA y análisis de regresiones múltiples OLS, bivariados y multivariados.	La educación financiera aumenta el nivel de conocimiento de los consumidores y en secundaria genera impactos directos y efectos indirectos sobre la capacidad financiera del consumidor.
Tomáš Havránek, Marek Rusnák, and Anna Sokolova.	18 de julio de 2016	Habit Formation in Consumption: A Meta-Analysis.	Realizar un Metaanálisis sobre el alcance de la formación del hábito de consumo, según la literatura.	Enfoque cuantitativo, documental a partir de 81 estudios publicados en revistas revisadas por pares. Análisis con modelos bayesianos y frecuentistas.	Las estimaciones de la formación de hábitos externos tienden a ser sustancialmente mayores que los internos, la evidencia de los hábitos se debilita cuando los investigadores usan frecuencias de datos más altas.
Ana Maria Iregui; Ligia Melo; María Teresa Ramírez; Ana María Tribin.	9 de septiembre de 2016	Ahorro de los hogares de ingresos medios y bajos de las zonas urbana y rural en Colombia.	Proveer evidencia empírica sobre el comportamiento de las tasas de ahorro de los hogares de ingresos medios y bajos de la población urbana y rural en Colombia.	Enfoque cuantitativo, con aplicación de una encuesta longitudinal a 7.738 jefes de hogar y compañero urbanos y 7.533 de la zona rural. Análisis de los datos con un modelo <i>Logit</i> .	El nivel educativo, el ingreso, la participación laboral, la tenencia de vivienda del individuo y una situación laboral estable, aumentan la probabilidad del ahorro formal y disminuye el informal.
Muhammad I. Albeerdy & Behrooz Gharleghi	20 de abril de 2015	Determinants of the Financial Literacy among College Students in Malaysia.	Investigar los factores que influyen en la educación financiera entre los estudiantes universitarios en Malasia.	Enfoque cuantitativo y exploratorio, aplicando un cuestionario autoadministrado a 105 personas. El análisis con la correlación de Pearson y tablas de regresión múltiple.	Los agentes de socialización financiera influyen en las tasas de alfabetización de los adultos jóvenes. La familia es la principal influencia en los jóvenes en cuanto administración de su dinero, seguido por sus compañeros.

Caracterización de la Cultura Financiera de los Docentes del Tecnológico de Antioquia

AUTOR (ES)	FECHA	TITULO DEL PROYECTO O ARTICULO	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	METODOLOGÍA UTILIZADA	PRINCIPALES HALLAZGOS Y CONCLUSIONES
Stephen Agnew, Trudi Cameron-Agnew.	Enero-junio de 2015.	The Influence of Gender and Household Culture on Financial Literacy Knowledge; Attitudes and Behaviour.	Establecer el efecto de las características demográficas en los niveles de educación financiera de las mujeres en relación con los hombres.	Enfoque cuantitativo, aplicación de cuestionarios a 568 estudiantes de secundaria de quince años de Nueva Zelanda. El análisis de los datos se realizó mediante un modelo de regresión.	Los padres con mayor nivel de educación, se correlacionan con una puntuación más alta en el examen de alfabetización financiera, tanto para niños como para niñas.
Arbi Agalliu.	Noviembre de 2014	Financial Culture among Albanian Young People and Its Impact on the Economy.	Evaluar la educación y la cultura financiera de los estudiantes albaneses.	Enfoque cuantitativo y descriptivo, aplicación de una encuesta a 400 estudiantes (200 de estudios económicos y 200 de otras especialidades en economía). Se construyó un modelo empírico.	Los estudiantes tienen conocimientos sobre productos financieros, pero también dificultades para completar cálculos matemáticos simples y de interés compuesto. La cultura financiera de los estudiantes albaneses cambia según el género y la carrera profesional.
Zaimah R.; Sarmila M. S.; N. Lyndon; Azima A. M.; S. Selvadurai; Suhana Saad.	25 de abril de 2013	Financial Behaviors of Female Teachers in Malaysia.	Identificar el patrón de comportamiento financiero entre las maestras en Bandar Baru Bangi, Selangor.	Enfoque cuantitativo, aplicado con una encuesta a 325 maestras, usando una escala Likert de 5. Un análisis descriptivo con prueba T y ANOVA.	El mayor puntaje fue para la gestión del flujo de efectivo (pago de facturas y otros gastos a plazos). Los encuestados de más de 45 años tenían un buen comportamiento financiero en términos de ahorro.
Fernández López, Sara; Vivel Búa, Milagros; González, Luis Otero; Rodeiro Pazos, David.	Mayo-agosto, 2012	El ahorro para la jubilación en la UE: un análisis de sus determinantes.	Analizar las características sociodemográficas que determinan el ahorro en los países europeos para su jubilación y su variación entre países.	Enfoque cuantitativo, descriptivo y econométrico, aplicación de un cuestionario a 4.526 individuos de 8 países europeos.	La decisión de ahorrar para la jubilación está relacionada positivamente con la edad, la cultura financiera, los ingresos del hogar, la categoría laboral y el hábito ahorrador del individuo.
Juan Carlos Olmos Carreño, Diana Sirley Tabares Higueta, Catalina Rodríguez Garcés.	1 de enero de 2007	Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: caso padres de familia del colegio de la UPB.	Indagar acerca de los factores que determinan el ahorro e inversión de los individuos.	Enfoque cuantitativo, descriptivo y de corte transversal, aplicación de un cuestionario a 1.738 padres de familia. Análisis sobre situación financiera, hábitos, criterios y perfil financiero.	La mayoría de padres presenta un hábito de ahorro, no invierten de manera coherente según su perfil de riesgo y metas planteadas. Además, la determinación de ahorrar no depende del ingreso.

Fuente: Construcción propia, 2019

4. Materiales y métodos

El objetivo con la presente investigación es caracterizar la cultura financiera de la comunidad docente del Tecnológico de Antioquia I.U., por lo tanto, referenciando los aportes teóricos de Hernández, Fernández y Baptista (2014), el enfoque de este estudio es cuantitativo y su alcance descriptivo; ya que la intencionalidad es especificar las particularidades de un fenómeno determinado, es decir la cultura financiera de los docentes de la institución indicada, mediante la medición de una serie de variables, utilizando métodos estadísticos y de este modo, lograr la identificación de tendencias sobre este objeto de estudio y acerca de dicho grupo poblacional.

De conformidad con lo anterior, el proceso de investigación está enfocado en la utilización de la encuesta como técnica de recolección de información, la cual será aplicada por medio de un cuestionario autoadministrado; ya que es uno de los instrumentos más utilizados para la recolección y medición de datos, gracias a su flexibilidad de adaptación en diferentes áreas de estudio y la facilidad de respuesta que tiene (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). El cuestionario a aplicar estará constituido por preguntas cerradas de selección múltiple, teniendo en cuenta que la variable dependiente es la cultura financiera y la independiente está asociada con los factores que influyen dicha cultura (ver anexo A)

Según se ha mencionado, la población objeto de estudio está conformada por un total de 738 docentes del Tecnológico de Antioquia I.U., de los cuales 132 laboran a tiempo completo y 606 bajo la modalidad de cátedra. Teniendo en cuenta esta población, se calculará el tamaño de la muestra, con un nivel de confianza del 95% ($z=1,96$), un error de estimación del 5% y una probabilidad (p) de 0,5 y $q=0,5$. Dado que se trata de una población finita, la muestra probabilística será calculada con la siguiente formula estadística, $n = \frac{(z)^2 * p * q * N}{e^2 * (N-1) + z^2 * p * q}$, arrojando una muestra total de 253 encuestas,.

La selección de los participantes se realizará mediante un muestreo aleatorio simple, a los docentes de forma voluntaria deseen participar y acepten responder la encuesta, según la información contenida en el cuestionario. Se tiene cuenta el total de participantes son

distribuidos proporcionalmente, entre cada grupo de docentes, por lo cual se requiere la aplicación del cuestionario a 45 docentes de tiempo completo y 208 docentes bajo la modalidad de cátedra. El análisis de los datos será descriptivo, a través de tablas y gráficos de frecuencia; con la finalidad de mediar las categorías de análisis e identificar tendencias entre los resultados obtenidos.

5. Análisis y discusión de resultados

Una vez se efectuó el proceso de trabajo de campo, mediante la aplicación de un cuestionario a 253 docentes del TdeA, se procedió con la organización y tabulación de los datos, cuyos resultados y análisis de datos se presentan en las siguientes secciones, iniciando con la presentación descriptiva de los resultados y terminado en este apartado con el respectivo análisis de los resultados.

5.1. Resultados

Durante el proceso de trabajo de campo, se realizaron las 253 encuestas con los docentes del Tecnológico de Antioquia, calculadas previamente. Desde esta perspectiva, se obtuvo que el 40,32% son del sexo femenino y el 59,68% masculino.

De acuerdo con los datos de la figura 1, se evidencia que la mayoría de los participantes tienen de 31 a 35 años (20,6%), seguidos de aquellos que tienen una edad que oscila de 41 a 45 años, con un total de 20,2%. Los resultados más bajos al respecto, se presenta con los docentes de 18 a 25 años, equivalente a 3,2% y de los 26 a los 30 años con un total de 11,1%. Adicionalmente, el 37,15% de los docentes se encuentra casado, seguidos de aquellos que se encuentran solteros con un total de 35,57%, el 21,74% de los docentes está en unión libre, los que están divorciados equivalen a 4,35% y el 1,19% se encuentra viudo(a).

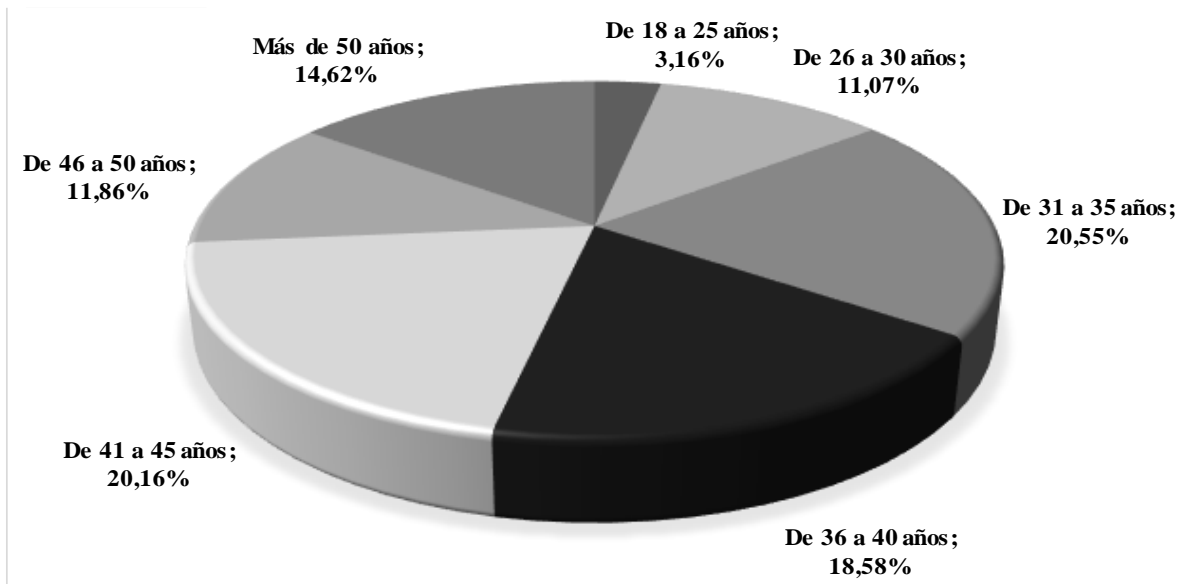


Figura 1. Edad de los docentes que participaron de la investigación.

Fuente: construcción propia.

De conformidad con los datos de la tabla 1, se observa que el 31,23% de los docentes encuestados viven con dos personas, seguido de aquellos que viven con una sola persona (28,06%). En contraste, el 1,58% de los docentes viven con cinco o más personas. Por otra parte, el 45,85% de los docentes no tienen personas que depende de ellos económicamente, seguido del 29,25% que tiene una persona que depende de ellos. Así mismo, el 1,19% tiene cuatro personas y el 0,79% tiene cinco o más.

Para complementar lo anterior, se identificó que el 33,79% de los docentes que tienen personas que depende de ellos, tienen un costo promedio de sostenimiento de estas personas que oscila de \$501.000 a \$1'000.000 y para el 28,28%, este valor oscila entre \$1'001.00 y \$1'500.000.

Tabla 1. Número de personas que viven con los docentes encuestados y que dependen económicamente.

Número de personas con que las que vive el docente	Porcentaje de docentes	Número de personas con que dependen económicamente del docente	Porcentaje de docentes
0 personas	15,02%	0 personas	45,85%
1 persona	28,06%	1 persona	29,25%
2 personas	31,23%	2 personas	13,44%
3 personas	17,79%	3 personas	9,49%
4 personas	6,32%	4 personas	1,19%
5 o más personas	1,58%	5 o más personas	0,79%
Total general	100,00%	Total general	100,00%

Fuente: construcción propia.

Continuando con la tabla 2, se identifica que el 60% de los docentes no tienen mascotas, sin embargo, el 12% tiene dos mascotas y el 24% tiene una mascota. Así mismo, el 14% de los docentes que tienen mascota, invierten un costo promedio de \$101.000 a \$150.000 y el 10% invierten al respecto, un costo promedio que oscila entre \$151.000 y \$200.000 y el 10% invierte menos de \$100.000.

Tabla 2. Número de mascotas de los docentes encuestados y costo promedio de su sostenimiento.

Nº de Mascotas / Costo de Mascotas	Porcentaje de docentes
0	60%
No Aplica	60%
1	24%
De \$101.000 a \$150.000	8%
De \$151.000 a \$200.000	6%
De \$201.000 a \$250.000	1%
Más de \$250.000	1%
Menos de \$100.000	8%
2	12%
De \$101.000 a \$150.000	5%
De \$151.000 a \$200.000	3%
De \$201.000 a \$250.000	2%
Más de \$250.000	0%
Menos de \$100.000	2%
3	4%

N° de Mascotas / Costo de Mascotas	Porcentaje de docentes
De \$101.000 a \$150.000	1%
De \$151.000 a \$200.000	1%
De \$201.000 a \$250.000	1%
Más de \$250.000	0%
Menos de \$100.000	0%
4	0%
De \$201.000 a \$250.000	0%
Total general	100%

Fuente: construcción propia.

Aunado a lo anterior, se halló que el 58,89% labora en más lugares además del TdeA y el 41,11% solo trabaja en la institución. De los docentes que laboran en más lugares además del TdeA, el 38,33% trabaja en un lugar más, el 14,62% trabaja en dos lugares más, el 4,74% en tres lugares y el 1,18% en cuatro lugares más.

En lo concerniente con el tipo de vivienda, el 49,01% tiene vivienda propia, para el 33,20% de los docentes la vivienda es arrendada y el 17,79% habita en vivienda familiar.

Sumado a esto el 72,73% de los docentes viven en Medellín, el 10,28% en el municipio de Bello, el 5,53% en Envigado y el 4,75% viven en Itagüí. En contraste, los municipios donde viven menos docentes encuestados, son: Copacabana (1,19%) y La Estrella, Municipio de Caldas, Municipio de Ciudad Bolívar y Municipio de La ceja, cada uno con una participación del 0,40%.

En este sentido, se tiene, además, que el 37,15% de los docentes encuestados tiene un nivel de estrato socioeconómico equivalente a 4, seguido del 35,97% de docente que tienen estrato 3, para el 18,18% de los docentes su estrato socioeconómico es igual a 5, el 7,11% tiene estrato dos y el 1,58% tiene un nivel socioeconómico igual a 6.

Adicionalmente, se evidenció que de la muestra de los docentes que participaron de la investigación, el 68,77% (171 docentes) son de cátedra, donde el 151 de los docentes encuestados se desempeñan en una sola unidad académica, así: 59 en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, 42 en la Facultad de Educación y Ciencias Sociales, 17 en la Facultad de Derecho y Ciencias Forenses, 16 en la Facultad de Ingeniería y 21 del

Departamento de Ciencias Básicas y Áreas Comunes. De igual forma, del total de docentes de catedra, 17 pertenecen a dos unidades académicas, 1 docente a tres unidades académicas y 1 docentes a cuatro unidades académicas.

Adicionalmente, el 31,23% de los docentes encuestados son de tiempo completo, donde 27 docentes están adscritos a la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, 10 al Departamento de Ciencias Básicas y Áreas Comunes, 13 docentes están adscritos a la Facultad de Derecho y Ciencias Forenses, 17 a la Facultad de Educación y Ciencias Sociales, 11 a la facultad de Ingeniería y un docente pertenece a las facultades de Ciencias Administrativas y Económicas y Educación y Ciencias Sociales.

Continuando con la variable sobre la antigüedad de los docentes en la institución TdeA, se evidenció que el 30,43% tiene más de un año hasta tres años, seguido del 24,11% de los docentes que tienen una antigüedad de cero a un año, el 21,34% tiene más de 3 años y hasta 5 años y el 24,11% de los docentes con más cinco años.

Con respecto al último nivel de formación de los docentes, se identificó que 32,81% tiene el título de Especialista, el 32,41% de los docentes son Magíster y el 26,09% de los docentes tienen como último nivel de formación, el profesional, el 7,91% ha terminado el nivel de doctorado.

Según los datos de la tabla 3, el 23,32% de los docentes encuestados, generan ingresos que oscila de \$2'000.001 a \$3'000.000, el 22,92% tienen ingresos que van desde \$3'000.001 a \$4'000.000.

Tabla 3. Nivel de ingresos de los docentes encuestados.

Nivel de ingresos	Frecuencia relativa
1. Menos de un \$1'000.000	0,40%
2. De \$1'000.000 a \$2'000.000	14,62%
3. De \$2'000.001 a \$3'000.000	23,32%
4. De \$3'000.001 a \$4'000.000	22,92%
5. De \$4'000.001 a \$5'000.000	18,58%
6. De \$5'000.001 a \$6'000.000	12,25%
7. De \$6'000.001 a \$7'000.000	5,14%

8. De \$7'000.001 a \$8'000.000	1,98%
9. Más de \$8'000.000	0,79%
Total general	100,00%

Fuente: construcción propia.

Prosiguiendo con la figura 2, se observa según la distribución efectuada por los docentes de sus ingresos, que hace dos años, actualmente y en el futuro, la variable de los gastos, ha sido a la que mayor porcentaje se le asignado, con una participación del 68%, 66% y 52%, respectivamente. También se evidencia que los docentes proyectan asignar un menor porcentaje de sus gastos (52%) y de este modo, aumentar incrementar sus inversiones (25%) y ahorros (22%).

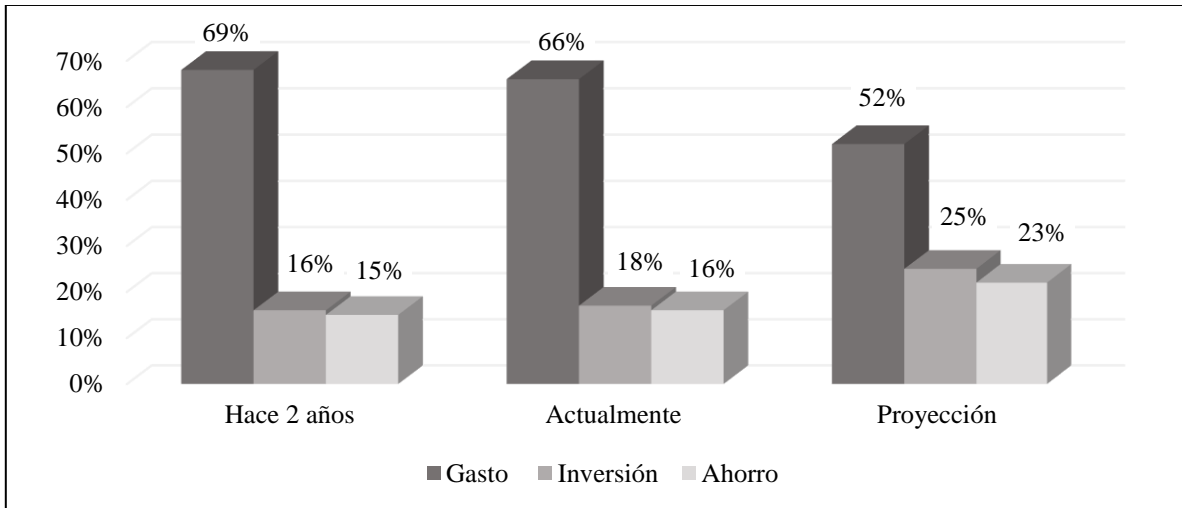


Figura 2. Distribución de los ingresos de los docentes, según gastos, inversión y ahorro.

Fuente: construcción propia.

De acuerdo con la tabla 4, los docentes utilizan con mayor frecuencia la tarjeta débito para el pago de sus compras (82%), seguido de los pagos con efectivo, que tienen una participación de 71%. Adicionalmente, el 51% de los docentes suele pagar sus compras con tarjeta de crédito.

Tabla 4. Medios de pago utilizados por los docentes para realizar sus compras.

Medios de pago	Porcentaje de docentes
Tarjeta de crédito	51%
Efectivo	71%
Tarjeta debito	82%
Cheque	0%
Pagos en Línea	2%
Intercambio de Producto	0%

Fuente: construcción propia.

Al continuar con los presentes resultados, se obtuvo con respecto a los motivos para utilizar los medios de pago referenciados en breve, que el 16,2% utiliza el efectivo por facilidad, seguido del 12,6% de los docentes que lo utilizan por ser el único medio de pago aceptado en determinados establecimientos de comercio y el 12,6% lo usan por otros motivos. Adicionalmente, los docentes utilizan la tarjeta débito por facilidad (23,3%), seguridad (17,4%) y por comodidad (15,4%) y el 17,8% de los docentes tiene otros motivos para utilizar este tipo de medio.

Sumado a lo anterior, los docentes encuestados durante la presente investigación, usa como medio de pago la tarjeta de crédito porque les permite recibir promociones y beneficios de fidelización (9,5%), facilidad en la financiación (7,9%) y comodidad (6,7%). Así mismo, se identificó que el 0,4% de los docentes que utilizan otros medios de pago como las transferencias electrónicas y los sistemas de pagos en línea, lo hacen por facilidad y realizar pagos y gastos a través de la red.

Para complementar lo anterior, se evidenció, además, que el 73,13% de los docentes utilizan medios de pago electrónicos, en contraste con el 26,87% no hace uso de este tipo de medios de pago. Adicionalmente, según los datos de la tabla 5, se halló que el 51,0% de los docentes encuestados utiliza PSE como medio de pago electrónico, seguido del 41,5% que usa aplicaciones bancarias y el 16,2% utiliza código QR.

Tabla 5. Medios de pago electrónicos utilizados por los docentes encuestados.

Medio de pago electrónico	Porcentaje de docentes
PSE	51,0%
Nequi	4,3%
DaviPay	7,1%
Apps Bancarias	41,5%
Código QR	16,2%
No Aplica	26,9%
Otros	0,8%

Fuente: construcción propia.

Sumado a lo anterior, de acuerdo con los resultados de este estudio, se obtuvo que el 80,6% de los docentes ahorra y el 19,4% de los docentes no ahorra. Para complementar, los datos de la tabla 6, muestra que del total de docentes que ahorran, el 42,3% lo realizan para cubrir imprevistos, 32,0% para un gasto proyectado y el 26,5% para cubrir su situación laboral inestable.

Tabla 6. Motivos que tienen los docentes del TdeA para ahorrar

Motivo o motivos para ahorrar en la actualidad	Porcentaje de docentes
Imprevistos	42,3%
Fluctuaciones de ingresos	12,6%
Inestabilidad laboral	26,5%
Un gasto proyectado	32,0%
Pronóstico de Inversión	19,8%
Aumentar su patrimonio	14,6%
No aplica	19,4%
Otros	2,0%

Fuente: construcción propia.

Con respecto a los datos de la tabla 7, se evidencia que el 58,5% de los docentes ahorra a través de cuentas de ahorros, el 15,8% en cooperativas y el 14,6% en otros lugares, como hogar y alcancía.

Tabla 7. Formas de ahorro utilizadas por los docentes

Formas de Ahorros	Porcentaje de docentes
Cuenta de ahorros	58,5%
Cuenta corriente	3,2%
En cooperativas	15,8%
En cadenas de ahorros o natilleras	13,8%
En otro lugar (hogar, alcancía)	14,6%
No aplica	19,4%
No responde	2,0%
Otros	5,5%

Fuente: construcción propia.

Por otra parte, el 66,01% de los docentes tiene o utiliza prestamos, financiaciones, créditos bancarios o tarjetas de crédito y en contraste el 33,99% no tiene o usa este tipo de productos financieros. Con los datos de la tabla 8, se identifica que del total de docentes que utilizan crédito, el 62,1% usa como forma de crédito, los bancos y otras entidades financieras y el 13,8% a familiares o amigos.

Tabla 8. Forma de crédito utilizadas por los docentes del TdeA

Formas de crédito que utiliza	Porcentaje de docentes
Bancos u otras entidades financieras	62,1%
Familiares o amigos	13,8%
Fondo de empleados	0,4%
Prestamistas informales (paga diario)	1,2%
Tarjetas de crédito	0,4%
No aplica	34,0%

Fuente: construcción propia.

Prosiguiendo con los datos de la tabla 9, se visualiza que el 30,4% de los docentes solicitan crédito para compra de vivienda, el 21,7% para educación y el 21,3% para vehículo.

Tabla 9. Motivo o motivos por los cuáles solicita un crédito

Motivo o motivos por los cuáles solicita un crédito	Porcentaje de docentes
Vivienda	30,4%
Educación	21,7%
Vehículo	21,3%

Inversión en propiedad raíz	7,9%
Libre inversión	16,6%
Consumo	17,0%
Viajes o turismo	11,1%
No aplica	34,0%
No responde	0,4%
Otros	1,2%

Fuente: construcción propia.

Para continuar, el 49,41% de los docentes lleva registro del uso de su dinero, en contraste del 50,59% de los docentes que no lo hace. Para complementar del total de docentes que lleva un registro del uso de su dinero, el 20,2% los realiza mediante un modelo en Excel (de escritorio y en línea) y el 6,3% utiliza aplicaciones financieras.

Tabla 10. Método utilizado para registrar el uso del dinero

Forma de registrar el dinero	Porcentaje de docentes
Aplicaciones financieras	6,3%
Con las facturas	2,0%
Contador	1,2%
Cuaderno	5,9%
Declaración de impuestos	1,2%
Estados financieros	5,1%
Extractos bancarios	0,8%
Modelo en Excel (de escritorio y en línea)	20,2%
Relación de gastos e ingresos	5,9%
Otros	2,8%
Total general	100,0%

Fuente: construcción propia.

Adicionalmente, con lo datos de la tabla 11, se observa que el 34,78% de los docentes tienen formación en el área financiera y en contraste el 65,22% no tiene este tipo de formación. Del total de docentes que tienen formación, el 7,91% tiene un curso como estudio más alto en el área financiera, el 1,98% el estudio más alto en el área financiera es un diplomado.

Tabla 11. Formación en el área financiera de los docentes

Formación en el área financiera	Porcentaje de docentes
No	65,22%
No Aplica	65,22%
Si	34,78%
Curso	7,91%
Diplomado	1,98%
Seminario	1,19%
Otros	23,72%
Total general	100,00%

Fuente: construcción propia.

Continuando con los resultados de la presente investigación, se identificó que el 69,96% de los docentes están interesados en acceder a cursos o capacitaciones de formación en el área financiera y el 30,04% no están interesados. Del total de docentes interesados en este tipo de formación académica, según los datos de la tabla 12, del total de docentes interesados en estudiar temas financieros, el 42,7% les gustaría estudiar acerca de finanzas personales, al 26,9% sobre planificación financiera y al 24,9% les gustaría estudiar sobre herramientas financieras.

Tabla 12. Temas financieros que les interesaría estudiar a los docentes del TdeA

Temas financieros que les interesaría estudiar	Porcentaje de docentes
Administración del dinero	22,5%
Créditos e Inversión básica	18,6%
Finanzas personales	42,7%
Herramientas financieras	24,9%
Matemática financiera para no financiero	13,8%
Mercado Forex	15,8%
Planificación financiera	26,9%
Sistema financiero colombiano	12,3%
Otros	1,2%
No aplica	30,0%
Total general	100,0%

Fuente: construcción propia.

5.2. Discusión de resultados

De conformidad con los resultados obtenidos con el desarrollo de la presente investigación, en las siguientes líneas se analizan los mismos, con la finalidad de darle respuesta al objetivo formulado con este estudio, a saber: caracterizar la cultura financiera de los docentes del Tecnológico de Antioquia I.U. De esta perspectiva, se identificó que de 59 docentes que generan ingresos de \$2'000.001 a \$3'000.000, 11 tienen un costo promedio para el sostenimiento económico de otros, de \$501.000 a \$1'000.000. Así mismo, 18 docentes reciben ingresos que oscila de \$3'000.001 a \$4'000.000 y tiene un costo de sostenimiento de \$501.000 a \$1'000.000. De acuerdo con estos resultados, es posible que el costo promedio de los docentes encuestados para el sostenimiento de otras personas, oscila \$501.000 a \$1'000.000.

Particularmente, se encontró que la tenencia de mascotas no es directamente proporcional con el nivel de ingresos recibidos por los docentes, dado que no necesariamente quienes más dinero ganan, tiene mayor número de mascotas, porque los docentes que generan ingresos superiores a \$5'000.001, solo tienen en promedio de una a dos mascotas. Llama la atención, con respecto al costo promedio del sostenimiento de las mascotas, ya que, en términos generales, así se tenga entre una o dos mascotas, el costo promedio oscila entre menos de \$100.000 hasta \$150.000. Así mismo, esto se presenta con relación a los ingresos recibidos por los docentes y el trabajo en más lugares adicionales al TdeA, porque así laboren en otros lugares, el 58,66% de 150 docentes, ganan de \$1'000.000 hasta 4'000.000.

Sumado a lo anterior, también se observó que, si bien cerca del 50% de los docentes tienen formación en el área financiera, el 24,90% de ese total, no lleva un registro del uso de su dinero. En este sentido, es importante explicar que el 41,1% de los docentes no tienen formación ni tampoco efectúan un registro y manejo más eficiente del dinero; lo cual es comprensible si se tiene en cuenta la falta de educación financiera, lo que deriva en la ausencia de ciertos hábitos financieros clave para optimizar el proceso de toma de decisiones. No obstante, se visualiza que la mayoría de los docentes que tienen el hábito de ahorrar, no tienen formación en el área financiera, pero están interesados en acceder a cursos o

capacitaciones de formación en esta área. En mayor proporción, los docentes que tienen formación financiera, suelen pagar sus compras con efectivo, tarjeta débito y tarjeta de crédito, por lo que se identifica aun poca utilización de los medios electrónicos para ello.

De igual forma, se identificó que algunos docentes que poseen formación en el área financiera y, sin embargo, no ponen en práctica los conocimientos adquiridos con la misma. Por otra parte, la mayoría de docentes que tienen o utilizan productos de financiación no tienen formación en el área financiera, por lo cual consideramos que, en numerosos casos, toman este tipo de decisiones, sin contar con los conocimientos mínimos para poder acceder a aquellos productos aprovechando al máximo sus beneficios. Sin embargo, estos mismos docentes están interesados en acceder a la formación financiera, a través de cursos o capacitaciones. Se visualiza, además, que los docentes que poseen formación en el área financiera también optan por el acceso de diversas formas de financiamiento, la diferencia radica en elegir la mejor opción al respecto, evitando un posible sobreendeudamiento, conocimientos que se obtienen a través de estos estudios.

Para complementar lo anterior, se evidenció que el 41,50% de los docentes que no tienen formación en el área financiera, estarían interesados en acceder a programas o cursos de formación en esta disciplina e incluso, los 28,45% de ellos, tienen formación, pero le gustaría afianzar sus conocimientos en el ámbito financiero, para aprender nuevas temáticas o actualizar otros temas de interés.

6. Conclusiones, recomendaciones y limitaciones

Según se ha referenciado previamente, el propósito con la presente investigación es caracterizar la cultura financiera de los docentes del Tecnológico de Antioquia I.U.; lo cual se realizó mediante una investigación con enfoque cuantitativo y con la aplicación de un cuestionario autoadministrado a 253 docentes de la institución en mención; cuyas respuestas fueron analizadas a través de tablas y gráficos de frecuencia y mediante el cruce de variables.

En términos generales, es posible indicar que los docentes del TdeA, hacen uso de los productos financieros que se encuentran en el mercado en la actualidad, incluso de aquellos

que se utilizan a través de las diversas plataformas tecnológicas dispuestas en la red. Así mismo, los docentes procuran tener un manejo apropiado del dinero, aunque muchos de ellos no tienen el hábito de ahorrar o de llevar un registro del uso de su dinero, para evitar un posible sobreendeudamiento, teniendo en cuenta que los créditos es una opción ampliamente utilizada por los docentes, para la adquisición de ciertos bienes de consumo.

Particularmente, se encontró que una proporción significativa de docentes, están interesados en acceder a cursos y/o capacitaciones de formación en el área financiera, con la finalidad de aprender o reforzar sus conocimientos, esto último, se evidencia porque algunos docentes tienen formación, pero les interesa el mejoramiento continuo de los mismos, con el objetivo de integrar su hábitos y cultura financiera con educación en esta área.

De acuerdo con lo anterior, se recomienda a las directivas del Tecnológico de Antioquia I.U., la creación e implementación de cursos y programas de formación prácticos, en temas como finanzas personales, para fortalecer los conocimientos y capacidades de los docentes en el manejo eficiente de sus recursos financieros y en maximizar las oportunidades y/o ganancias que se pueden obtener de esta manera.

La principal limitación del estudio fue la obtención de textos relacionados directamente con la cultura financiera de los adultos, ya que este constructo está estrechamente relacionado con la educación financiera, por ello, tienden a ser utilizados como sinónimos; por lo tanto, la opción adecuada en este caso, fue referenciar aquellos que, si bien están enfocados en esta última, trabajaban métodos y variables que se ajustaba en mayor medida a la cultura financiera. De igual forma, otra limitación fue el poco tiempo disponible de los docentes para responder el cuestionario diseñado para efectos de esta investigación.

Bibliografía

Agalliu, A. (noviembre de 2014). Financial Culture among Albanian Young People and Its Impact on the Economy. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 5(23), 690-695. doi:Doi:10.5901/mjss.2014.v5n23p690

- Albeerdy, M., & Gharleghi, B. (2015). Determinants of the Financial Literacy among College Students in Malaysia. *International Journal of Business Administration*, 6(3), 15-24. doi:<http://dx.doi.org/10.5430/ijba.v6n3p15>
- Antillón, J. (2004). *La Evolución de la Cultura: de Las cavernas a la Globalización del conocimiento*. San José: Editorial de la Universidad de Costa Rica.
- Banca de las Oportunidades & Superintendencia Financiera de Colombia. (2018). *Estudio de demanda de seguros 2018*. Bogotá D.C. Obtenido de http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-02/Banca_InformeSeguros_WEB-Final%20vsImpresa-Feb2019_0.pdf
- Briano, G., Quevedo, L., & Castañón, E. (2016). Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP. *Sesiones Paralelas de la Mesa de Comunicaciones* (págs. 1-24). San Luis Potosí: Universidad Autónoma de San Luis Potosí (UASLP). Obtenido de <https://riica2016.unican.es/wp-content/uploads/2016/06/RIICA-2016-Sesiones-Paralelas-Mesa-5-Comunicaciones.pdf>
- Cano, C., Esguerra, M., García, N., Rueda, J., & Velasco, A. (2014). Inclusión financiera en Colombia. *Seminario de la Agenda de investigaciones de la Gerencia Técnica* (págs. 1-50). Bogotá D.C.: Banco de la República. Obtenido de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- Carangui, P., Garbay, J., & Valencia, B. (septiembre-diciembre de 2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*, 1(3), 81-88. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6297480.pdf>
- Cisneros, A. (2016). *El poder de la emoción en la inversión*. Bogotá D.C.: Ecoe Ediciones.

- Fernández, Á., De Guevara, R., & Madrid, R. (marzo de 2017). Las finanzas conductuales en la toma de decisiones. *Fides Et Ratio*, 13, 127-144. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/pdf/rfer/v13n13/v13n13_a09.pdf
- Fernández, S., Vivel, M., Otero, L., & Rodeiro, D. (mayo-agosto de 2012). El ahorro para la jubilación en la UE: un análisis de sus determinantes. *Revista de Economía Mundial*(31), 111-135. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=86623416005>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México D.F.: McGraw-Hill Interamericana de Editores S.A.
- Iregui, A., Melo, L., Ramírez, M., & Tribín, A. (2016). Ahorro de los hogares de ingresos medios y bajos de las zonas urbana y rural en Colombia. *Borradores de Economía*(960), 1-68. Obtenido de http://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/6271/be_960.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Kahneman, D., & Tversky, A. (1987). Teoría Prospectiva: un análisis de la decisión bajo riesgo. (H. Gambará, Ed.) *Revista Infancia y Aprendizaje*(30), 95-124. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/65981.pdf>
- Martínez, P. (2016). *Tendencias conductuales de los partícipes de FIM: el caso español 1990-2011*. Alcalá de Henares: [Tesis Doctoral]. Universidad de Alcalá. Programa de Doctorado en Economía Aplicada. Obtenido de <https://ebuah.uah.es/dspace/bitstream/handle/10017/26617/Tesis%20Pedro%20C%C3%A9sar%20Mart%C3%ADnez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Olivares, V., & González, M. (2012). Toma de decisiones sobre los Estados Financieros. *Gaceta Universitaria*. Obtenido de https://www.ccpm.org.mx/servicios/gaceta_universitaria/agosto_septiembre_2012/art_tecnico2.html

- Olmos, J., Tabares, D., & Rodríguez, C. (2007). Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: caso padres de familia del colegio de la UPB. *El Cuaderno: Ciencias Estratégicas*, 1(2), 53-74. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/2668703.pdf>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2005). *Improving Financial Literacy: analysis of issues and policies*. París: OECD Publishing. Obtenido de https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_9789264012578-en#page3
- Palacios, J. (2019). *Educación Financiera: cómo invertir en ti mismo y gestionar su dinero para lograr la libertad financiera*. Amazon Digital Services.
- Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N., & González, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Bogotá D.C.: Universidad Escuela de Administración de Negocios - EAN. Obtenido de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Raman, V., & Antony, A. (marzo de 2015). Evolutions and Challenges of Behavioral Finance. *International Journal of Science and Research (IJSR)*, 4(3), 1055-1059. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/0f41/3df485fb9ab131fee8af1189f41a80c82808.pdf>
- Reddy, R., Bruhn, M., & Tan, C. (2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Washington, D.C.: Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento / Banco Mundial. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>
- Rodríguez, L., & Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión*. Bogotá D.C.: [Una Tesis Presentada Para Obtener El Título Finanzas y

Comercio Internacional]. Universidad de la Salle. Obtenido de http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/24996/63131001_2018.pdf?sequence=1

Stanyer, P. (2008). *Guía de estrategias de inversión: Entender mercados, riesgos, ganancias y comportamientos*. Barcelona: Gestión 2000.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2019). *Informe de tarjetas de crédito y débito*. Bogotá D.C. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/informe-de-tarjetas-de-credito-y-debito-60952>

Xiao, J., & O'Neill, B. (2016). Consumer financial education and financial capability. *International Journal of Consumer Studies*, 1-32. doi:<http://dx.doi.org/10.1111/ijcs.12285>

Anexos

Anexo A. cuestionario sobre la cultura financiera de la comunidad docente.

Somos Valentina Ferraro y Luisa Fernanda López, estudiantes del Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria, del programa Administración Financiera. La encuesta tiene como propósito caracterizar la cultura financiera de los docentes del Tecnológico de Antioquia I.U. Toda la información aquí solicitada, es netamente con fines académicos y de total confidencialidad, puesto que hace parte de nuestro trabajo de grado para optar al título de Administradoras Financieras.

A continuación, se relacionan una serie de preguntas que requiere de su sincera respuesta, señalando con una "X" la respuesta que consideré adecuada, de manera que se logre cumplir con el objetivo propuesto.

DATOS GENERALES

1. Sexo	2. Edad	3. Estado civil
a) <input type="checkbox"/> Femenino	a) <input type="checkbox"/> De 18 a 25 años	a) <input type="checkbox"/> Soltero (a)
b) <input type="checkbox"/> Masculino	b) <input type="checkbox"/> De 26 a 30 años	b) <input type="checkbox"/> Casado (a)
	c) <input type="checkbox"/> De 31 a 35 años	c) <input type="checkbox"/> Unión libre
	d) <input type="checkbox"/> De 36 a 40 años	d) <input type="checkbox"/> Viudo (a)
	e) <input type="checkbox"/> De 41 a 45 años	e) <input type="checkbox"/> Divorciado (a)
	f) <input type="checkbox"/> De 46 a 50 años	
	g) <input type="checkbox"/> Más de 50 años	

4. Número de personas con que las que vive	5. Número de personas que dependen económicamente de usted	5.1. Costo promedio para el sostenimiento de las personas que dependen económicamente de usted	6. Número de mascotas (Si su respuesta es "0", omitir la siguiente pregunta.	6.1. Costo promedio para el sostenimiento de sus mascotas
a) ___ 0 b) ___ 1 c) ___ 2 d) ___ 3 e) ___ 4 f) ___ 5 o más	a) ___ 0 b) ___ 1 c) ___ 2 d) ___ 3 e) ___ 4 f) ___ 5 o más	a) ___ Menos de \$500.000 b) ___ De 501.000 a 1.000.000 c) ___ De 1.001.00 a 1.500.000 d) ___ De 1.501.00 a 2.000.000 e) ___ Más de 2.000.000	a) ___ 0 b) ___ 1 c) ___ 2 d) ___ 3 e) ___ 4 f) ___ 5 o más	a) ___ Menos de \$100.000 b) ___ De 101.000 a 150.000 c) ___ De 151.00 a 200.000 d) ___ De 201.00 a 250.000 e) ___ Más de 251.000

7. ¿Labora en más lugares además del TdeA?

a) ___ Sí b) ___ No ¿Cuántos? _____

8. Su vivienda es:

a) ___ Arrendada b) ___ Propia c) ___ Familiar d) ___ Otra ¿Cuál? _____

9. Municipio donde vive: _____ Barrio donde vive: _____.

10. Estrato socioeconómico

a) ___ 1 b) ___ 2 c) ___ 3 d) ___ 4 e) ___ 5 f) ___ 6

11. Tipo de contrato en el TdeA.

a) ___ Cátedra b) ___ Tiempo completo

12. Unidad Académica a la que pertenece

- a) ___ Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.
- b) ___ Facultad de Educación y Ciencias Sociales.
- c) ___ Facultad de Derecho y Ciencias Forenses.
- d) ___ Facultad de Ingeniería.
- e) ___ Departamento de Ciencias Básicas y Áreas Comunes.

13. Antigüedad en la institución

a) ___ De 0 a 1 año b) ___ Más de 1 año a 3 años c) ___ Más de 3 años a 5 años
d) ___ Más de 5 años

14. Último nivel de formación obtenido

a) ___ Técnico b) ___ Tecnólogo c) ___ Profesional
d) ___ Especialista e) ___ Magíster f) ___ Doctorado

14.1. Título obtenido: _____

15. Nivel de ingresos

a) ___ Menos de un millón b) ___ De uno a dos millones c) ___ De dos a tres millones
d) ___ De tres a cuatro millones e) ___ De cuatro a cinco millones f) ___ De cinco a seis millones
g) ___ De seis a siete millones h) ___ De siete a ocho millones i) ___ Más de ocho millones

15.1. Distribuya el 100% de sus ingresos (porcentaje de participación), ¿Cómo era hace 2 años?, ¿Cómo es en la actualidad? Y ¿Cómo espera que sea en los próximos 2 años?:

Distribución del 100% los Ingresos hace 2 años.	Distribución del 100% los Ingresos en la actualidad.	Distribución esperada del 100% los Ingresos en los próximos 2 años.
a) _____ % Gasto b) _____ % Inversión c) _____ % Ahorro	a) _____ % Gasto b) _____ % Inversión c) _____ % Ahorro	a) _____ % Gasto b) _____ % Inversión c) _____ % Ahorro

16. Seleccione los tres (3) principales medios de pago que utiliza cuando realiza sus compras, y justifique por qué.

Medio de Pago	Justifique ¿Por qué?
a) ___ Efectivo	
b) ___ Tarjeta debito	
c) ___ Tarjeta crédito	
d) ___ Cheque	
e) ___ Otro ¿Cuál? _____	

17. ¿Usted ahorra? (Si la respuesta es negativa omitir las preguntas 18 y 19)

- a) ___ Sí.
b) ___ No.

18. Motivo para ahorrar en la actualidad

- a) _____ Imprevistos.
b) _____ Fluctuaciones de ingresos.
c) _____ Inestabilidad laboral.
d) _____ Un gasto proyectado.
e) _____ Pronóstico de Inversión.
f) _____ Aumentar su patrimonio.
g) _____ Otro ¿Cuál? _____

19. Seleccione las formas de ahorro que utiliza:

- a) _____ Cuenta de ahorros
b) _____ Cuenta corriente
c) _____ En cooperativas
d) _____ En cadenas de ahorros o natilleras
e) _____ En otro lugar (hogar, alcancía)
f) _____ Otro ¿Cuál? _____

20. ¿Usted tiene o utiliza crédito bancario o tarjeta de crédito? (Si la respuesta es negativa omitir la pregunta 21)

- a) ___ Sí. b) ___ No.

21. Formas de crédito que utiliza

- a) _____ Bancos u otras entidades financieras
b) _____ Prestamistas informales (paga diario)
c) _____ Familiares o amigos
d) _____ Otro ¿Cuál? _____

22. Motivo o motivos por los cuáles solicita un crédito

- a) Vivienda.
- b) Educación.
- c) Vehículo.
- d) Inversión en propiedad raíz.
- e) Libre Inversión.
- f) Consumo.
- g) Viajes o turismo.
- h) Otro. ¿Cuál? _____

23. Lleva algún tipo de registro del uso de su dinero.

- a) Sí ¿Cómo? _____
- b) No

24. ¿Tiene formación en el área financiera? (Si la respuesta es negativa, omitir las preguntas 25 y 26)

- a) Sí b) No

25. Seleccione qué tipo de estudio ha realizado en el área financiera.

- a. Curso
- b. Diplomado
- c. Seminario
- b) Técnica
- c) Tecnología
- d) Profesional
- e) Posgrado

26. Qué tema ha estudiado para fortalecer su conocimiento en el área financiera, sea breve en su respuesta

27. ¿A usted le interesa acceder a cursos o capacitaciones de formación en el área financiera? (Si la respuesta es negativa omitir la pregunta 28)

- a) Sí b) No

28. Seleccione cuál o cuáles temas le interesaría estudiar:

- a) Finanzas personales
- b) Matemática financiera para no financieros.
- c) Mercado Forex.
- d) Planificación financiera
- e) Administración del dinero.
- f) Herramientas financieras.
- g) Créditos e Inversión básica.
- h) Sistema financiero colombiano.

¡MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!