

## **Situación Financiera de los de los Especialista en Finanzas de la Fundación**

### **Universitaria Luis Amigó Graduados en el Periodo 2009-2012\***

*Financial Position of the Financial Specialist Foundation Luis Amigo University*

*Graduates in the Period 2009-2012*

Nora Elena Restrepo Valencia \*\*

Gloria Johana Gaviria Castrillón\*\*\*

Blanca García Acevedo\*\*\*\*

### **Resumen**

El presente artículo pretende analizar la situación financiera de los especialistas en finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigó graduados en el periodo 2009-2012, “para determinar como la inteligencia financiera permite aumentar el éxito financiero y con ello la trascendencia, la calidad de vida y la dignidad, que son los pilares de la visión de la FunLam”. (Fundación Universitaria Luis Amigó, 2011, pág. 1)

Los resultados de la investigación realizada mediante la aplicación de encuesta de tipo cuantitativo y técnica de selección intencional muestra, que el especialista en finanzas

---

\* Este artículo es presentado como requisito para optar por el título de Especialista en Finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigó.

\*\* Nora Elena Restrepo Valencia: Administradora de Empresas, aspirante a Especialista en Finanzas, e-mail: noreva71@gmail.com

\*\*\* Gloria Johana Gaviria Castrillón: Ingeniera Informática, aspirante a Especialista en Finanzas, e-mail: gloriajohanag@gmail.com

\*\*\*\* Blanca García Acevedo: Ingeniera de Sistemas, aspirante a Especialista en Finanzas, e-mail: danielana@une.net.co

graduado en el periodo señalado, no le puede confiar la calidad de vida y su situación financiera a la aplicación de la formación obtenida, dado que si bien se cumple el objetivo trazado por la universidad para la especialización en finanzas, la realidad del mercado laboral colombiano no valora en términos económicos el conocimiento obtenido en las aulas, además de la reducida oferta laboral para ejercer la profesión en las empresas ya sea como empleado, asesor o consultor. (Barbero, 2003)

**Palabras Claves:** Calidad de Vida, Especialista, Finanzas, globalización, Inteligencia Financiera.

### **Abstract**

This article aims to analyze the financial situation of specialists in finance from the University Foundation Luis Amigo graduates in the period 2009-2012, to determine how financial intelligence to increase financial success and thus the significance, quality of life and dignity, which are the pillars of the vision of the Funlam.

The results of research conducted by applying quantitative survey and intentional selection technique shows that the graduate finance specialist in the indicated period, he can not trust the quality of life and financial situation of the implementation of training obtained, since although it meets the goal set by the university to specialize in finance, the reality of the Colombian labor market in economic terms does not value the knowledge gained in the classroom, in addition to reduced labor supply to practice in the companies as an employee, advisor or consultant.

**KeyWords :** Quality of life, specialist, finance, globalization, financial intelligence,

## Tabla de Contenido

Lista de Gráficos.....	4
1. Introducción .....	5
2. Especialista en finanzas.....	6
3. Objetivo de la Encuesta.....	7
4. Metodología .....	7
5. Muestra de la Población .....	9
6. Periodo de Ejecución y Recolección de Datos.....	11
7. Resultados de la Tabulación de las Encuestas.....	12
7.1. Resultados a la pregunta: Sus ingresos se han incrementado .....	12
7.2. Resultados a la pregunta: Sus ingresos actuales se encuentran entre .....	13
7.3. Resultados al grupo de preguntas: Situación Laboral actual .....	14
7.4. Resultados al grupo de preguntas: Se requiere conocer la satisfacción de la formación académica recibida y su aporte para estabilizar la situación financiera que permita cumplir su proyecto de vida.....	15
Conclusiones.....	18
Referencias .....	19

### **Lista de Tablas**

Tabla 1. Situación financiera de los Especialistas en Finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigó graduados en los periodos 2009-2012 .....	9
Tabla 2. Muestra de población. ....	10
Tabla 3. Fórmula empleada .....	10
Tabla 4. Nivel de confianza .....	11
Tabla 5. Resultados de tabulación de las encuestas.....	12
Tabla 6. Resultados a la pregunta sus ingresos han incrementado. ....	12
Tabla 7. Sus ingresos actuales se encuentran entre. ....	13
Tabla 8. Situación laboral actual. ....	14
Tabla 9. Resultados de número de graduados por pregunta y calificación. ....	16

### **Lista de Gráficos**

Grafico 1. Sus ingresos se han incrementado .....	12
Grafico 2. Sus ingresos actuales se encuentran entre. ....	13
Grafico 3. Situación laboral.....	15
Grafico 4. Formación académica recibida y su aporte para estabilizar la situación financiera. .....	16

## 1. Introducción

Un especialista en finanzas, invierte en promedio 22 años de formación hasta llegar a tener su título de especialización, uno de los factores que lo motiva a seguir en el mundo académico es poder obtener calidad de vida para él y su familia, pero al pasar los años al ingresar a la vida laboral a competir con cientos de profesionales igual que él, se da cuenta que el modelo del empleo que ha conocido no brinda la estabilidad que se esperaba; dado lo anterior surge la necesidad de realizar una investigación que muestre la realidad de la situación financiera de los especialistas en finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigó graduados en el periodo 2009-2012. (Quieras, 2013).

La presente investigación pretende establecer la relación entre el conocimiento que se imparte en la especialización en finanzas por parte de la FunLam (Fundación universitaria Luis Amigó) y la realidad de la época, enfatizando en la clase de conocimiento, principalmente de tipo financiero que los futuros profesionales requieren para dinamizar sus recursos a través de la inteligencia financiera y obtener la calidad de vida esperada (Canelones, 2013). Para lograr esta investigación se emplea la recolección de datos de fuente primaria por medio de una encuesta que permite generar información, de un grupo representativo de graduados de esta especialización (la Muestra) y proyectar a partir de allí los resultados a la población de estudio y que al consolidar la información pueda obtenerse los valores sobre los cuales se pueda evaluar la situación financiera de dichos especialistas. (Bano Calderón, 2012)

Los resultados de la investigación demuestran que se cumple el objetivo trazado por la universidad para la especialización en finanzas, sin embargo a los objetivos personales del profesional en mención no les ocurre lo mismo, dada la realidad del mercado laboral colombiano que, no valora en términos económicos el conocimiento obtenido y no aumenta su oferta laboral para ejercer la profesión en las empresas ya sea como empleado, asesor o consultor; lo que significa que el especialista en finanzas de la FunLam no puede seguir confiando sus resultados financieros al empleo, debe darse la oportunidad de analizar nuevas alternativas de ingresos, desarrollarlas y ser parte de los cambios globales. (Navarro, 1999, pág. 80)

## **2. Especialista en finanzas**

Es un sujeto activo laboralmente, profesional graduado en diferentes disciplinas, que busca en común el mejoramiento de su calidad de vida, condiciones favorables de empleo y reconocimiento social, que a la vez le signifique un aumento en sus ingresos. Es un dinamizador de la oferta laboral dado que cualifica los perfiles del estándar profesional del mercado en el que se desempeña. (Robinson, 2005, pág. 50).

El especialista en finanzas debe desarrollar la capacidad para resolver o evitar problemas financieros a nivel personal o empresarial con la finalidad de visionar más opciones que le permitan estar a la vanguardia de los cambios globales. (Dominguez, 2008)

### **3. Objetivo de la Encuesta**

Analizar la situación financiera de los especialistas en finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigó graduados en los periodos 2009-2012, para determinar. Como la inteligencia financiera permite aumentar la estabilidad económica de los profesionales.

### **4. Metodología**

La encuesta realizada es de tipo cuantitativo, se utiliza como instrumento para la recolección de información un cuestionario, la técnica de selección es intencional, dirigida a los especialistas en finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigó graduados en los periodos 2009-2012.

La profundidad de la encuesta es descriptiva, se utiliza una metodología matemática que permite utilizar la estadística descriptiva para obtener los resultados finales, el conocimiento obtenido es empírico ya que parte de una encuesta, tiene un orden lógico y se realiza una breve introducción que explica el objetivo de ella y que motiva al encuestado a completar el cuestionario.

Comienza con un encabezado que la identifica, está compuesta por preguntas cortas, claras, que permiten calificaciones concretas y enfocadas al objetivo de la investigación. Se utilizan preguntas cerradas en el encabezado de la encuesta para identificar al graduado y su situación laboral y en el desarrollo de las preguntas se utiliza la escala de Ranking de 1 a 5, donde el encuestado seleccionara en cada una de ellas, una de las cinco (5) opciones





Se requiere conocer la satisfacción de la formación académica recibida y su aporte para estabilizar la situación financiera que permita cumplir su proyecto de vida.	RESPUESTA				
	5	4	3	2	1
<b>Seleccione una calificación</b>					
2.1 Cuál es su grado de satisfacción con la formación académica recibida, en el programa de Especialización en Finanzas.					
2.2 Califique el grado de Inteligencia Financiera desarrollado con el conocimiento adquirido, en el programa de Especialización en Finanzas.					
2.3 Califique el incremento de calidad de vida obtenido, después de poner en práctica el conocimiento adquirido en la Especialización en Finanzas.					
2.4 Califique el grado de conocimiento que tiene sobre los nuevos modelos de ingresos del siglo XXI (ingresos residuales, mercadeo red, redes sociales, teletrabajo y otros), que le permiten generar múltiples fuentes de ingresos.					
2.5 Califique si con el conocimiento adquirido en la Especialización en Finanzas, se eliminó la resistencia al cambio y el temor a intentar nuevas opciones económicas.					
2.6 Califique si con el conocimiento adquirido en la Especialización en Finanzas está desarrollando actividades que permiten, en un periodo de 2 a 5 años tener estabilidad financiera que le permitan cumplir su proyecto de vida.					
2.7 El nivel en el que puede tomar el control de su proyecto de vida, con el conocimiento financiero adquirido es:					

**Tabla 1. Situación financiera de los Especialistas en Finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigó graduados en los periodos 2009-2012**

*Fuente: Elaboración de los autores.*

## 5. Muestra de la Población

Para realizar esta investigación se seleccionó una muestra con la utilización de una fórmula estadística, basada en muestreo aleatorio simple, para aplicar encuestas con los egresados de la Especialización en Finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigó graduados en el periodo 2009-2012.

Para aplicar la fórmula, se conoce que La población de graduados total en Especialización en Finanzas en los periodos 2009-2012, información entregada por la Dirección de Posgrados se detalla a continuación

	No. Graduados
Graduados 2009	45
Graduados 2010	96
Graduados 2011	73
Graduados 2012	17
Total	231

**Tabla 2. Muestra de población.**

*Fuente: Elaboración de los autores.*

Para hallar la muestra se utiliza el cálculo para poblaciones finitas con el procedimiento para muestreo aleatorio simple, en el cual se emplea la siguiente fórmula

Fórmula empleada	
$n = \frac{n_0}{1 + \frac{n_0}{N}}$	donde: $n_0 = P^*(1-P)^* \left( \frac{Z (1 - \frac{\alpha}{2})}{d} \right)^2$

**Tabla 3. Fórmula empleada**

*Fuente: <http://www.colombiamercadeo.com/documentos-de-aprendizaje/4-documentos-para-aprendizaje/50-calculare-su-muestra-gratuitamente.html>*

Nivel de Confianza (alfa)	1-alfa/2	z (1-alfa/2)	d [error máximo de estimación]	Resultado de la muestra graduados
90%	0,05	1,64	12%	<b>39</b>

*Tabla 4. Nivel de confianza*

*Fuente: Elaboración de los autores*

## **6. Periodo de Ejecución y Recolección de Datos**

La encuesta se realizó en el mes de Junio del 2013 a un grupo de Especialistas en Finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigó, el proceso se describe a continuación:

1. Se solicitó base de datos a la Dirección de Posgrados, de los especialistas en finanzas graduados en el periodo 2009-2012.
2. La Dirección de Postgrados autoriza realizar llamadas y mandar e-mail a nombre de la Fundación Universitaria Luis Amigó.
3. Se envía solicitud de encuesta vía email al grupo de especialistas en finanzas de la cohorte 9
4. De la solicitud de encuestas realizada se recibe como respuesta 39.
5. Se tabuló en su totalidad todas las preguntas de la encuesta las cuales se presenta en el documento Anexo 1 - Resumen Tabulación, Anexo 2 - Resumen Tabulación, Anexo 3 - Resumen Tabulación
6. Se realizó el análisis y gráficos que se presentan de forma adjunta

## 7. Resultados de la Tabulación de las Encuestas

	Nro.Estudiantes	% Participación
Graduados totales en la Especialización en Finanzas en el periodo 2009- 2012	231	
Muestra según cálculo realizado	39	16,88%
Muestra real	39	16,88%

*Tabla 5.Resultados de tabulación de las encuestas.*

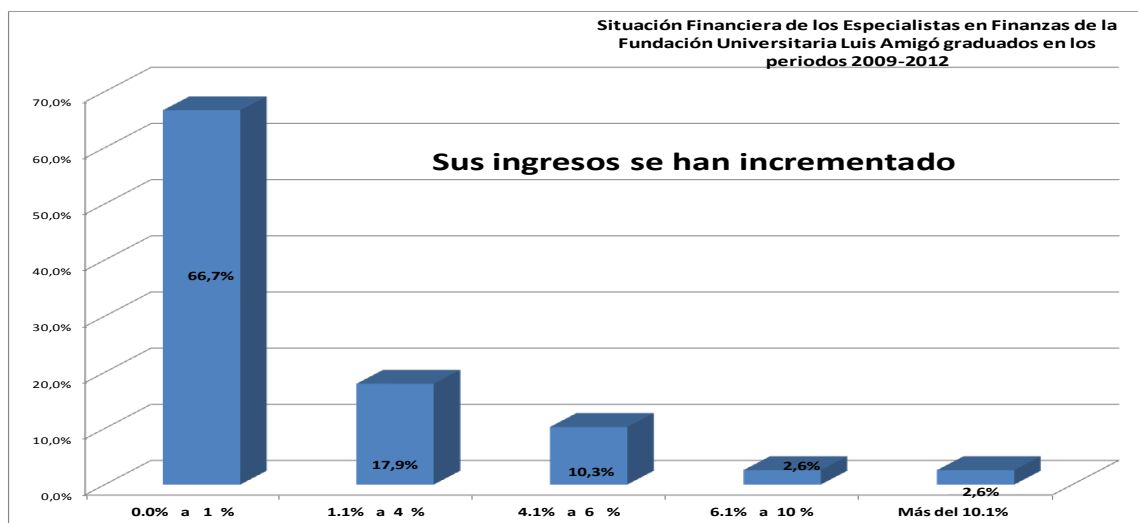
*Fuente: Elaboración de los autores*

### 7.1. Resultados a la pregunta: Sus ingresos se han incrementado

Sus ingresos se han incrementado	Nro Graduados	% Part
0.0% a 1 %	26	66,7%
1.1% a 4 %	7	17,9%
4.1% a 6 %	4	10,3%
6.1% a 10 %	1	2,6%
Más del 10.1%	1	2,6%

*Tabla 6. Resultados a la pregunta sus ingresos han incrementado.*

*Fuente: Elaboración de los autores*



*Grafico 1.Sus ingresos se han incrementado*

*Fuente: Elaboración de los autores*

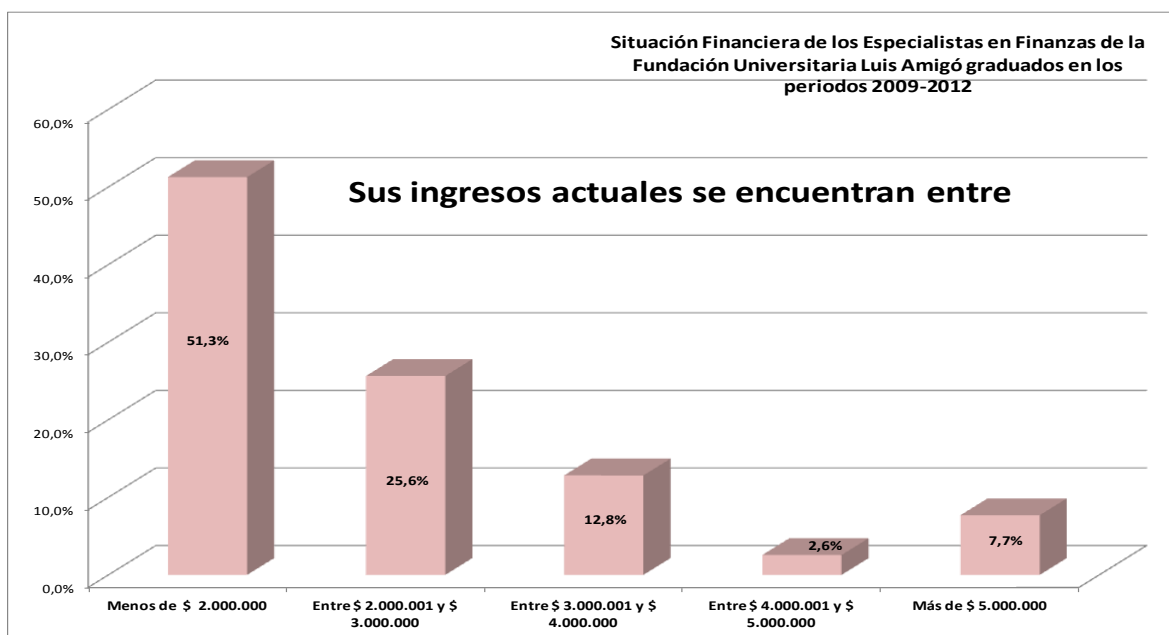
Los resultados indican que el 66,7% de los graduados se encuentran en un rango de incremento salarial entre el 0% y el 1 %, después de graduarse como Especialistas en Finanzas. (Salario promedio en 2010 para graduados de pregrado entre 2001 y 2010, 2010)

7.2. Resultados a la pregunta: Sus ingresos actuales se encuentran entre

Sus ingresos actuales se encuentran entre	Nro Graduados	% Part
Menos de \$ 2.000.000	20	51,3%
Entre \$ 2.000.001 y \$ 3.000.000	10	25,6%
Entre \$ 3.000.001 y \$ 4.000.000	5	12,8%
Entre \$ 4.000.001 y \$ 5.000.000	1	2,6%
Más de \$ 5.000.000	3	7,7%

*Tabla 7. Sus ingresos actuales se encuentran entre.*

*Fuente: Elaboración de los autores*



*Gráfico 2. Sus ingresos actuales se encuentran entre.*

*Fuente: Elaboración de los autores*

Los resultados indican que el 51,3% de los graduados tienen un ingreso menor a \$ 2.000.000 mensual.

### 7.3.Resultados al grupo de preguntas: Situación Laboral actual

<b>Situación Laboral actual</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
1. Es empleado ?	26	13
2. Es Trabajador Independiente ?	10	29
3. Se desempeña como consultor en el área financiera?	6	33
4. Se desempeña como asesor en el área financiera?	5	34
5. Es inversionista, en renta variable, fija, propiedad raíz, entre otros?	12	27
6. El conocimiento adquirido en la especialización en finanzas le ha permitido generar mayor ingreso económico?	16	23
7. La formación recibida en la especialización en finanzas le ha ayudado a desarrollar nuevas habilidades en el mundo financiero, que le permiten manejar con mayores resultados las finanzas personales?	31	8
8. El conocimiento adquirido en la Especialización en Finanzas, le ha permitido ampliar la información sobre los cambios económicos globales, los avances en la era de las comunicaciones o conocer otras formas de generar ingresos?	26	13
9. En su actividad actual, desarrolla conocimientos adquiridos en la Especialización en Finanzas.	24	15

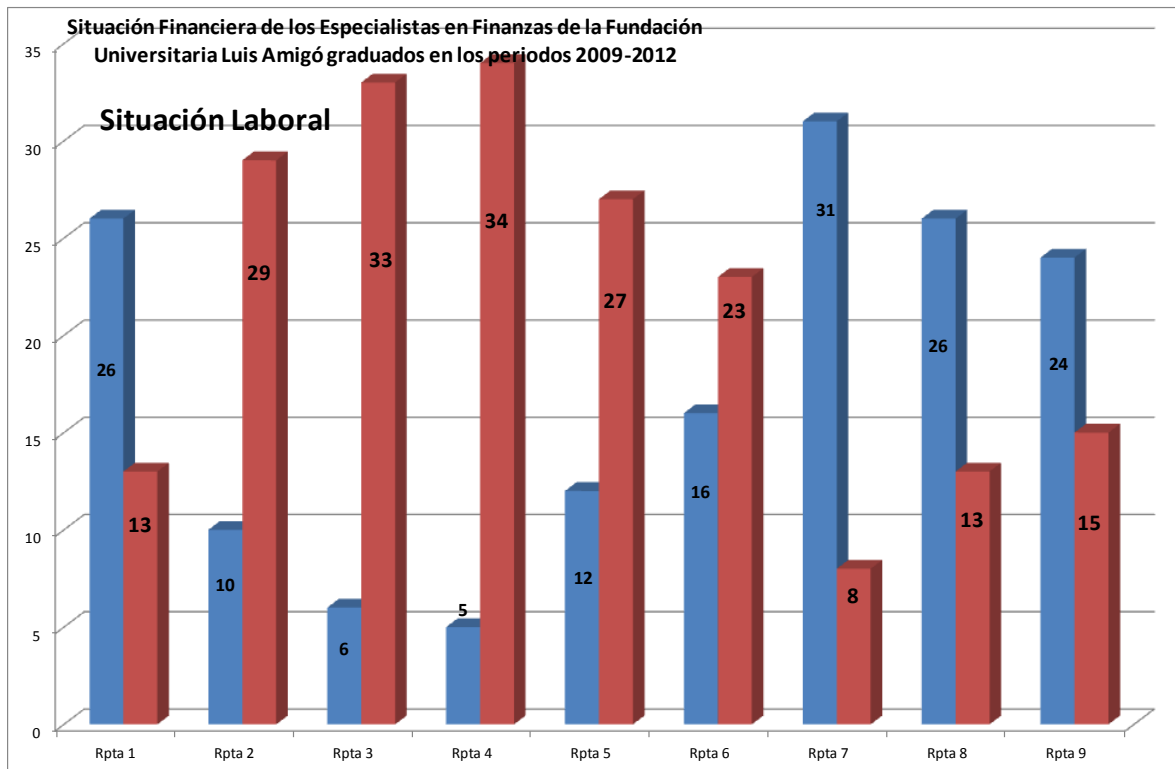
**Tabla 8. Situación laboral actual.**

*Fuente: Elaboración de los autores*

Los resultados de este grupo de preguntas *Situación Laboral Actual*, indican que el 66% de especialista en finanzas objeto de esta investigación continua con su rol de empleado, para el 59% el conocimiento financiero adquirido no ha generado un mayor ingreso, para el 79% la información obtenida en la especialización le ha permitido organizar sus finanzas personales.

Este grupo de preguntas muestra como evidencia que el especialista en finanzas adquirió una información importante del mundo financiero, pero esto no está garantizado mayores ingresos.

### Presentación Gráfica



**Grafico 3. Situación laboral.**

*Fuente: Elaboración de los autores.*

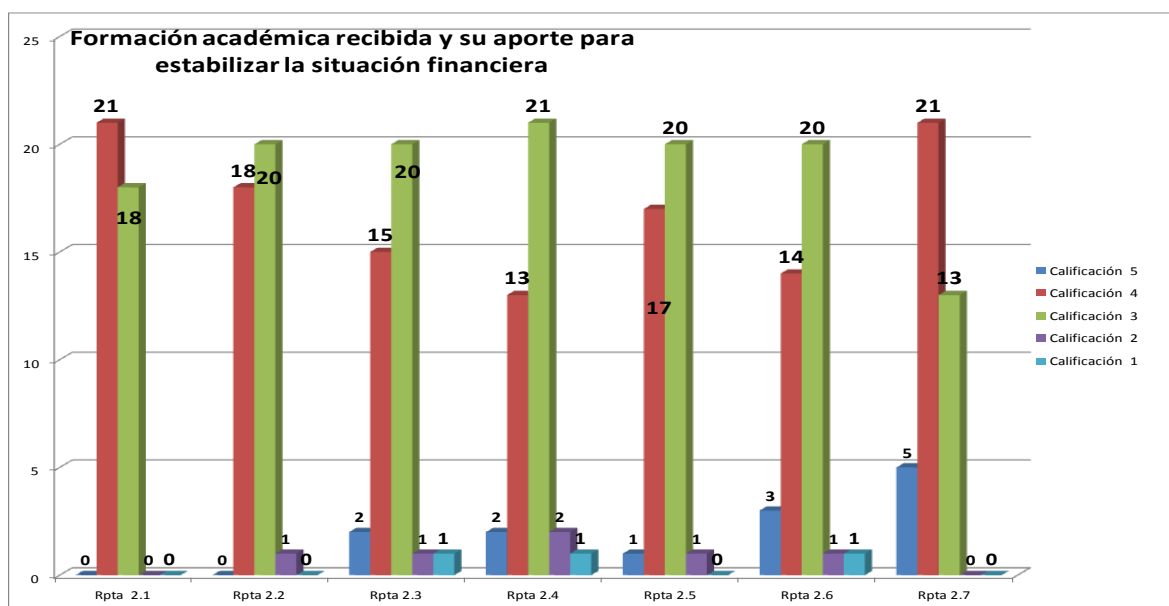
7.4. Resultados al grupo de preguntas: Se requiere conocer la satisfacción de la formación académica recibida y su aporte para estabilizar la situación financiera que permita cumplir su proyecto de vida.

### Resultados de Número de Graduados por pregunta y calificación

Seleccione una calificación	Calificación 5	Calificación 4	Calificación 3	Calificación 2	Calificación 1
2.1 Cuál es su grado de satisfacción con la formación académica recibida, en el programa de Especialización en Finanzas.	0	21	18	0	0
2.2 Califique el grado de Inteligencia Financiera desarrollado con el conocimiento adquirido, en el programa de Especialización en Finanzas.	0	18	20	1	0
2.3 Califique el incremento de calidad de vida obtenido, después de poner en práctica el conocimiento adquirido en la Especiación en Finanzas.	2	15	20	1	1
2.4 Califique el grado de conocimiento que tiene sobre los nuevos modelos de ingresos del siglo XXI (ingresos residuales, mercadeo red, redes sociales, teletrabajo y otros), que le permiten generar múltiples fuentes de ingresos.	2	13	21	2	1
2.5 Califique si con el conocimiento adquirido en la Especialización en Finanzas, se elimino la resistencia al cambio y el temor a intentar nuevas opciones económicas.	1	17	20	1	0
2.6 Califique si con el conocimiento adquirido en la Especialización en Finanzas está desa- rrollando actividades que permiten, en un periodo de 2 a 5 años tener estabilidad financiera que le permitan cumplir su proyecto de vida.	3	14	20	1	1
2.7 El nivel en el que puede tomar el control de su proyecto de vida, con el conocimiento financiero adquirido es :.	5	21	13	0	0

**Tabla 9. Resultados de número de graduados por pregunta y calificación.**

Fuente: Elaboración de los autores.



**Gráfico 4. Formación académica recibida y su aporte para estabilizar la situación financiera.**

Fuente: Elaboración de los autores



Las respuestas a este grupo de preguntas se centralizan en las calificaciones 4-Bueno y 3-Regular, lo que indica que el graduado objeto de esta investigación no está respondiendo al cambio global del mundo económico y laboral, lo que lo está llevando a no tener los resultados financieros esperado (Parrado, 2013)

## Conclusiones

El Especialista en Finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigó graduado en el periodo 2009-2012, no le puede confiar la calidad de vida al desarrollo de su profesión, ya que factores que él no puede controlar como la globalización, la desaparición de la era industrial, la alta oferta de profesionales en su área de conocimiento no permiten que el nivel académico obtenido aseguren su éxito financiero. (Dominguez, 2008, pág. 45) El graduado de la especialización en finanzas debe evolucionar y ver las nuevas oportunidades que puede desarrollar sin depender de un empleo. (Profesional, 2013)

La investigación concluye que la formación impartida por la Fundación Universitaria Luis Amigó no está acorde con la realidad del mercado laboral, al punto que la inteligencia financiera no es un pilar fundamental del pensum académico de esta especialización. (Portafolio, 2013, pág. 3)

La Fundación Universitaria Luis Amigó debe evaluar la posibilidad de ser un puente de entre las empresas y los especialistas que en ella se gradúan, a fin dar cumplimiento no sólo con sus objetivos como institución educativa, sino de contribuir al logro de las aspiraciones de los profesionales y con ello mejorar su calidad de vida. Por otro lado es necesario que la Universidad, mantenga un contacto permanente con las empresas, para conocer su oferta laboral y las necesidades de conocimientos específicos, que puedan traducirse en actualizaciones en los programas de estudio y así poder ofrecer al mercado laboral y a los estudiantes, lo que cada uno necesita. (Covey, 2004, pág. 220)

Para obtener una calidad de vida exitosa, “no podemos limitarnos a las propias habilidades y capacidades técnicas. Las habilidades para la vida son incluso más importantes porque son indispensables para negociar de manera adecuada” (Kiyosaki R. T., El Negocio del Siglo XXI, 2013) “La clave para el éxito a largo plazo en la vida, la integran tu educación y habilidades, tus experiencias de vida y, sobre todo, tu carácter (Gracia Orlando, 2000)

## Referencias

- Salario promedio en 2010 para graduados de pregrado entre 2001 y 2010.* (23 de Julio de 2010). Recuperado el 27 de 09 de 2012, de <http://www.graduadoscolombia.edu.co/html/1732/article-195067.html>
- Bano Calderón, C. G. (2012). Tesis de Grado. *Propuesta de estrategias, herramientas e inversiones para optimizar las finanzas personales.* Quito, Ecuador, Ecuador: PUCE.
- Barbero, J. M. (2003). La Crisis de las profesiones en la Sociedad del conocimiento. *El Hombre y la Máquina*, 8-13.
- Canelones, J. (24 de Mayo de 2013). *Inteligencia Financiera para el libre ejercicio profesional.* Recuperado el 29 de 09 de 2012, de <http://lideractivo.com.ve/?p=446>
- Covey, S. (2004). *El-8-Habito.* Nueva York: Frog Ltd.

Dominguez, P. R. (2008). *Introducción a la Gestión empresarial*. Madrid: Instituto Europeo de Gestión Empresarial.

*Finanzas Practicas*. (s.f.). Recuperado el 27 de 09 de 2012, de Finanzas Practicas:  
<http://www.regional.finanzaspracticass.com/finanzaspersonales/presupuestar/personales/ingreso.php?print=y>

Fundación Universitaria Luis Amigó. (2011). *Información Institucional FUNLAM*.  
Recuperado el 2013, de  
<http://www.funlam.edu.co/modules/institucionalfunlam/item.php?itemid=4>

Gracia Orlando, U. P. (Febrero de 2000). *Mercado Laboral*. Recuperado el 17 de Julio de 2013, de  
[https://www.dnp.gov.co/Portals/0/archivos/documentos/DEE/Boletines\\_Divulgacion\\_Economica/BDE\\_2\\_empleo.pdf](https://www.dnp.gov.co/Portals/0/archivos/documentos/DEE/Boletines_Divulgacion_Economica/BDE_2_empleo.pdf)

Kiyosaki, R. t. (2007). *Escuela de Negocios*. Madrid España: Santillana Ediciones Generales S.L.

Kiyosaki, R. T. (2013). En R. T. Kiyosaki, *El Negocio del Siglo XXI* (pág. 24). New York: Aguilar.

Kiyosaki, R. T. (2013). *El Negocio del Siglo 21*. Colombia: Aguilar.

*Las universidades se rajan en garantizar una buena calidad de vida*. (s.f.). Recuperado el 28 de 09 de 2012, de

<http://www.finanzaspersonales.com.co/columnistas/articulo/las-universidades-rajan-garantizar-buena-calidad-vida/43932>

Manene, B. d. (s.f.). *PREDICCIÓN DEL FUTURO EN LA ERA DEL CONOCIMIENTO Y SUS PILARES DEL CAMBIO*. Recuperado el 24 de 9 de 2012, de

<http://luismiguelmanene.wordpress.com/2011/02/15/prediccion-del-futuro-que-ya-es-presente-y-sus-pilares-del-cambio/>

Montero, J. M. (2013). Colombia, entre los 20 países con peores salarios del mundo. *Portafolio*, 5.

Navarro, P. (1999). *El futuro del Empleo*. Barcelona: Galaxia Gutenberg S.A.

Parrado, C. (15 de Enero de 2013). *CrearFuturoGlobal.com*. Recuperado el 08 de 11 de 2012, de <http://www.crearfuturoglobal.com/educacion-financiera-e-inteligencia-financiera/>

Portafolio. (2013). Conozca que ganan los profesionales. *Portafolio*, 3.

Profesional, E. (10 de Febrero de 2013). *Enlace Profesional*. Recuperado el 23 de 09 de 2012, de <http://www.mienlaceprofesional.org/noticias/sistema-de-compensacion-adicional>

Quieras, G. I. (25 de Abril de 2013). *De la Era Industrial a la Era de la Información*. Recuperado el 23 de 09 de 2012, de <http://www.ganaloquequieras.biz/temasinteres.php?ide=98>

Robinson, C. W.-J. (2005). *Los Nuevos Profesionales*. Buenos Aires-Argentina: Time & Money Network Editions.

Vos, R. d. (2011). *Capitalismo Solidario*. Sunrise, Florida: Taller del Exito , INC.