

**En Busca de un Cambio Curricular, Que opinan los Médicos: ¿Sería Pertinente Incluir
Clases de Finanzas Para Emprendedores Durante la Carrera de Medicina?**

Santiago Burgos Espinosa

Universidad Piloto de Colombia

Especialización en Docencia Universitaria

Profesora Edna Patricia Lopez Perez

Bogotá DC, Colombia

Junio de 2023

Contenido

Capítulo 1: Resumen.....	4
Capítulo 2: El Problema de Investigación.....	5
2.1 El Problema.....	5
2.2 Pregunta y Objetivos de Investigación.....	7
2.3 Justificación.....	8
2.4 Contexto y Sujetos de Investigación.....	10
2.5 Estado de la Cuestión.....	11
Capítulo 3: Marco de Referencia.....	14
3.1. Docencia de Finanzas Para Emprender.....	15
3.2. Finanzas en la Carrera de Medicina.....	17
3.3. Ajuste Curricular.....	20
Capítulo 4: El Proceder Metodológico.....	22
4.1. Enfoque Metodológico.....	22
4.2. Perspectiva Epistemológica.....	22
4.3. Diseño Metodológico.....	23
4.4. Técnicas de Recolección de Información.....	23
4.5. Instrumentos de Recolección de Información.....	24
5. Formulación de la Propuesta.....	25
5.1. Organización del Trabajo de Campo.....	25
5.2. Selección de Participantes.....	25
5.3. Recopilación de Datos.....	25
5.4. Análisis de los Datos.....	25

5.5. Presentación de los Datos.....	26
5.6. Alcance de la Investigación.....	26
6. Conclusiones.....	27
7. Anexos Suplementarios.....	28
7.1. Anexo 1 – Cuestionario Base.....	28
 Referencias Bibliográficas.....	 29

CAPÍTULO 1: Resumen

La medicina es una profesión que siempre será requerida para la supervivencia de la humanidad, sin embargo, hay la tendencia de que los médicos se enfocan mucho en su disciplina y no dominan otras áreas de conocimiento, que no dejan de ser igual de importantes para la vida diaria en una sociedad. Actualmente, una disciplina de la que en general se tiene poco conocimiento es muy importante para poder prosperar es el conocimiento de finanzas, específicamente de finanzas para emprender. Los médicos después de 6-7 años de estudio de pregrado en Colombia tienen un gran conocimiento médico, pero no se les prepara ni enseña respecto a finanzas para enfrentarse a una realidad de trabajo y de vida muy diferente a cualquier experiencia previa ni para emprender como médicos independientes. Por lo anterior, este estudio busca evaluar la percepción de los médicos respecto a un cambio curricular ¿Sería pertinente incluir clases de finanzas para emprender en la carrera de Medicina?

Palabras Clave: Finanzas, Medicina, Emprendimiento

CAPÍTULO 2: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

2.1. Problema, Situación u Oportunidad

La medicina es una profesión necesaria hoy y siempre en la sociedad para la preservación de la vida y de la labor social en la construcción de naciones. Esta carrera se dedica a atender y proteger la salud desde antes de nacer hasta la muerte, esto se puede reflejar en las palabras de Hipócrates que dijo: “Donde hay por la medicina, hay amor por la humanidad”. La medicina es igual de larga como importante, por esta razón el pregrado de medicina en Colombia tiene en promedio una duración de 6 años, después por lo menos 3 años de especialización para quien lo desee e incluso hay más niveles de estudio y especialización que podrían seguir quienes lo deseen; y aún así faltarían cosas por aprender.

Al ser una carrera tan larga, la gran mayoría de estudiantes buscan iniciarla de manera temprana en sus vidas, usualmente a los 18 años o antes para finalizar el pregrado a los 24 años. Es decir, adultos que en la parte inicial de su etapa productiva están inmersos en una carrera larga y exigente, donde son pocos; por no decir ninguno, los que pueden estudiar y trabajar a la vez. Esta completa concentración en la carrera tiene unas responsabilidades, pero a su vez, crea una burbuja de otras responsabilidades de los adultos en una sociedad, como lo son pagar salud, pensión y declaración de renta entre otras.

Entre el año 2001 y 2016, en Colombia, se han graduado 60.159 médicos (Gaviria, 2017), y en la actualidad un médico general recién graduado recibe un salario promedio de COP 5.971.985 (*Compara Tu Salario*, 2022). Los médicos pasan de estudiar 6 años sin generar dinero, a ganar casi 6 salarios mínimos vigentes, sin haber nunca haber tenido un ingreso ni experiencia en manejo de finanzas. Por lo anterior, los médicos al momento de trabajar no saben organizar su

dinero, ni sus finanzas resultando en malas inversiones, gastos excesivos e innecesarios, poco ahorro y otros errores ahogando sus finanzas, sin chance de emprender como médicos independientes.

Hoy en día hay 58 programas de medicina activos, de los cuáles 40 son privados (Gaviria, s/f), y en ninguno de estos se prepara al estudiante para el manejo de sus finanzas para emprender al ser profesional. Si bien los médicos siempre serán necesarios en la sociedad, cada día la adecuada gestión de finanzas es más importante, debido al contexto internacional, la inflación, el agotamiento del petróleo y muchos otros factores. Por lo anterior, los expertos recomiendan diversificar los ingresos y no tener uno solo, como lo sería la práctica médica en un único centro. Por esto, sería importante que, desde el pregrado en medicina, se enseñe sobre finanzas para emprender.

2.2. Pregunta y Objetivos de Investigación

2.2.1 Pregunta de Investigación

¿Sería pertinente incluir clases de finanzas para emprendedores, durante la carrera de medicina?

2.2.2. Objetivos de Investigación

2.2.2.1 Objetivo General

Describir la percepción de los estudiantes, egresados y docentes en medicina sobre la pertinencia de incluir clases de finanzas para emprendedores, durante la carrera de medicina en Colombia, en las 5 mejores facultades de Medicina.

2.2.2.2. Objetivos Específicos

1. Describir el conocimiento que tienen los estudiantes, egresados y docentes en medicina en Colombia sobre el manejo de las finanzas, exponiendo la necesidad de incluir clases de finanzas para emprendedores en la carrera de medicina en Colombia, en las 5 mejores facultades de Medicina.

2. Describir cómo los estudiantes, egresados y docentes en medicina en Colombia, en las 5 mejores facultades de Medicina, perciben su gestión de finanzas.

3. Conocer sí los estudiantes, egresados y docentes en medicina en Colombia, en las 5 mejores facultades de Medicina, tienen conocimiento para emprender.

2.3. Justificación

Los estudiantes de la carrera de medicina están inmersos en una carrera extremadamente demandante de tiempo y exigente, lo que hace que estos se alejen de otras responsabilidades de la edad adulta. Durante este periodo de pregrado la gran mayoría de estudiantes de medicina no trabajan y son sostenidos por sus familias, y no tienen un salario o un ingreso. Por eso al momento de graduarse y ganar su primer salario se enfrentan a una realidad a la que no están preparados.

Durante 6 años se les enseña a los estudiantes sobre patologías, diagnósticos y tratamientos, sin embargo, no se les prepara para la realidad laboral y sobre todo sobre qué hacer con su salario que en promedio es de aproximadamente 6 millones de pesos colombianos. Este desconocimiento de finanzas se ve reflejado en el mal uso del dinero, en gastos excesivos e innecesarios, malas inversiones y poco ahorro, sin permitirles emprender dentro de su área de conocimiento, obligando a contratos de prestación de servicio y atados a una IPS. En caso de que los médicos obtengan estas habilidades, podrían interesarse en empezar negocios propios, lo que aumentaría la oferta médica en el país. Por ejemplo, un médico oriundo del Casanare no tendría que estar atado a una ciudad intermedia-grande, sino que tendría herramientas para iniciar o emprender una práctica médica independiente en su departamento.

En el mundo de hoy se dan mucho eventos sociopolíticos a nivel nacional e internacional que afectan las finanzas de los individuos, el mundo cada vez es más exigente en diversos aspectos, de lo que no se escapan las finanzas, obligando a las personas a enfrentarse a nuevos conocimientos y exige una mayor preparación y desarrollo de habilidades (Figuerola Delgado, 2009), habilidades que los estudiantes en medicina no desarrollan durante su carrera.

En Estados Unidos, se han realizado múltiples estudios respecto a los conocimientos prácticos en finanzas, evaluando desde estudiantes universitarios sin experiencia hasta inversores de fondos de pensiones. En general, los hallazgos de estos estudios demuestran que la población estadounidense no tienen conocimiento suficiente sobre finanzas (Volpe, 2006).

En Colombia, se realizó un estudio en la Universidad CES, donde se concluye que los estudiantes de pregrado de esta institución, en su mayoría, tienen un conocimiento bajo de conocimiento sobre educación financiera (López, 2017). Teniendo en cuenta lo anterior, no hay un estudio que evalúe el conocimiento de finanzas para emprendedores, en el personal estudiantil y docente de la carrera de medicina, por lo que un estudio de esta índole sería novedoso.

El realizar un estudio investigativo que demuestre el poco conocimiento de finanzas para emprender, que tienen los estudiantes y docentes de la carrera de medicina, abriría campo para considerar incluir clases de este tema en la carrera médica, lo que sería beneficioso tanto para los estudiantes como para los programas de medicina que lo incluyan porque sería un factor diferencial con otros programas. Asimismo, se podría implementar las clases de finanzas a las otras carreras/campos de conocimiento ajenos a la economía y las finanzas.

Adicionalmente, realizar este proyecto investigativo, con el fin de conocer el conocimiento de finanzas en los estudiantes y docentes de medicina, es factible. El uso de tecnologías de la información y comunicación (TIC), permitiría evaluar por medio de encuestas y poder llegar a la gran mayoría sino todos los programas de medicina de Colombia.

2.4. Contexto y Sujetos de Investigación

En la actualidad, acorde a ASCOFAME, en Colombia existen 58 programas de medicina, y en ninguno de estos, conocimientos básicos en finanzas para emprender no son parte del pensum. Las finanzas son la forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos (Torres, 2005). Existe amplia literatura en el tema de finanzas, y está demostrado la importancia y necesidad de obtener este conocimiento. Ampliar este conocimiento para poder emprender en la carrera médica, podría expandir la oferta médica y de calidad.

Según la revista Dinero en 2020, las 5 mejores facultades de Medicina en Colombia son de las siguientes universidades: Pontificia Universidad Javeriana, Universidad Nacional de Colombia, Universidad de Antioquia, Universidad de los Andes y Universidad Pontificia Bolivariana. Llevar a cabo el estudio investigativo en estas 5 mejores facultades es una buena muestra dado que estas facultades son el estándar en la carrera médica en Colombia, y se incluyen tanto universidades públicas y privadas y de distintas ciudades.

Bajo el contexto de que se conoce la importancia de las finanzas para emprender y que en los programas de medicina en educación superior no incluyen clases sobre este tema, se buscará conocer la opinión de los estudiantes y docentes en medicina, quienes serían los sujetos de investigación, respecto a la pertinencia de incluir clases de finanzas para emprendedores en el pensum de la carrera médica.

2.5. Estado de la Cuestión

En esta sección se hace una revisión abreviada sobre lo que son las finanzas y por qué son importantes en nuestra sociedad actual. Las finanzas, que se definen como el arte y la ciencia de administrar dinero, y el ser humano, enmarcado en el ser como persona económicamente activa que recauda dinero y lo gasta o lo invierte (Gitman et al., 2012). Esto tiene una relación directa con los deseos, objetivos y necesidades de la persona, pues el individuo trabaja, gana dinero y lo gasta desde sus necesidades básicas hasta sus gustos innecesarios. Las finanzas es cómo el individuo administra su dinero. El área de finanzas se han enfocado principalmente en el aspecto corporativo, administrativo y de servicio financieros, dejando a un lado al individuo económicamente activo, dejando que este desarrolle su conocimiento acorde a su experiencia (Figuerola Delgado, 2009).

Esa falta de preparación y conocimiento en el uso del dinero se puede observar en Colombia, donde menos del 5% de la población ha recibido educación financiera (Clavijo et al., 2016). Teniendo en cuenta lo anterior, y el contexto económico y social de Colombia el gobierno tomó medidas para mejorar y resolver las crisis que afrontó el país debido a la falta de formación en temas de finanzas, y se estableció la Ley 1328 de 2009, por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, de mercado de valores y otras disposiciones (López, 2017). Si bien esta ley resolvía algunos de los problemas, aún queda por fuera muchos otros, como lo es el poco conocimiento de finanzas para emprender en profesionales distantes al área financiera.

Los textos de finanzas generalmente no profundizan en el tema de finanzas para emprender, resultando en que los especialistas no tengan la posibilidad de replicar esta información en la sociedad (García & Carlos, 2016). La educación financiera es el proceso de adquisición de conocimiento, habilidades, valores, estándares, normas y conductas que contribuyen a formar la

capacidad financiera y el bienestar de la persona (Danes & Yang, 2014). Actualmente, los proveedores de esta información son las instituciones educativas, entidades financieras, gobiernos, empresas, revistas, periódicos, asesores financieros e información a través de redes sociales. Si bien es posible el acceso a esta información las finanzas para emprender son un tema difícil de comprender, especialmente, si el conocimiento es a través de información poco confiable, como la que se puede encontrar en redes sociales.

Las finanzas entendidas como el manejo de los recursos por parte del individuo no se han incorporado en los procesos formativos, distintos al área específica de economía y finanzas, esto lleva a gestionar erróneamente dichos recursos. Un impedimento para el acceso a formación en finanzas para emprender, es que las finanzas están estrechamente relacionadas con los deseos del individuo y sus objetivos de vida, y esto puede evitar que se concentre en la obtención del conocimiento en finanzas, y antepone la búsqueda de sus objetivos, sin tener presente la mala gestión de sus recursos (García & Carlos, 2016).

La falta de educación financiera tiene para el individuo, además de consecuencias personales, otras a nivel global. El desconocimiento de los productos financieros tiene un impacto negativo en la estabilidad económica general, especialmente en las familias de bajos ingresos; que en Colombia son una gran mayoría. Esto se puede ver en el estudio investigativo realizado en la Universidad CES donde se concluyó que el 50% de los estudiantes de pregrado tienen un nivel bajo sobre conocimiento de educación financiera, sin embargo, la gran mayoría demostraron interés en adquirir un plan de conocimiento financiero (López, 2017)

El acceso al conocimiento y a la información financiera dista mucho de ser adecuado en cantidad y relevancia tales que tengan efectos directos y duraderos sobre las finanzas (García &

Carlos, 2016). Esto hace que el futuro financiero sea visto con duda, temor como se describe en las entrevistas del estudio investigativo (Kaye et al., 2014).

Si bien existe amplia literatura sobre este tema y la importancia de las finanzas, es poca la información de carácter investigativo, sobre todo en el contexto de finanzas para emprender en el personal médico. Gran parte de la información no es de tipo técnico ni resultado de un trabajo investigativo riguroso. Esto convierte el presente estudio en un trabajo pertinente y de gran utilidad, con el fin de demostrar el poco conocimiento en finanzas, para a su vez proponer un cambio pertinente en los programas de medicina como lo sería incluir clases de finanzas para emprendedores, en el pensum de la carrera médica.

CAPÍTULO 3: MARCO DE REFERENCIA

Las finanzas cada vez son más importantes en la actualidad, y a medida que pasa el tiempo, con la inflación y todos los cambios que se dan en el mundo nos damos cuenta de la importancia de tener un control de las finanzas, para así emprender. Hoy en día, cada vez se está más alejado de esa concepción que tenían las generaciones previas, de mantener un solo trabajo de 8 am a 5 pm, y con eso sería suficiente para tener una casa y asegurar la educación de la siguiente generación. Sin embargo, cada vez esto es más difícil por todas las variables externas que pueden alterar este plan. El ejemplo ideal y más reciente es la pandemia por el virus SARS-COV2.

Los eventos ocurridos en el 2020 debido a la infección por SARS-COV2 ilustraron lo frágiles que son las finanzas y lo poco prepara que estaba la humanidad para un suceso de tal magnitud. Las perspectivas económicas durante la pandemia se deterioraron y los distintos gobiernos pusieron en marcha distintas políticas para mitigar sus efectos (*NE_coronavirus_implicaciones económicas _010422020.pdf*, s/f). Si bien existieron muchas políticas gubernamentales, la gran mayoría de personas tuvieron un detrimento de sus finanzas y se evidenció la fragilidad de tener un único ingreso.

Por lo anterior, es importante incluir clases de finanzas para emprender, durante el pregrado, especialmente de Medicina, que es una carrera que se mantiene alejada, durante el pregrado y postgrado, de este campo de conocimiento. Con el fin de lograr este objetivo se debe tener unos conocimientos que se desarrollarán en este marco de referencia, y que se dividirán en 3 categorías y se relacionaran con el desarrollo de este proyecto investigativo. La primera que desarrollará como es la docencia de finanzas para emprender ¿Cómo se enseña? ¿Cómo se aprende? La segunda categoría ampliará el conocimiento respecto a la actualidad de las finanzas

para emprender en el personal estudiantil y docente de Medicina. Finalmente, la tercera categoría buscará ampliar el conocimiento respecto al ajuste curricular y sus aspectos para tener en cuenta para poder incluir clases de finanzas para emprender en la carrera médica de las 5 mejores facultades de medicina en Colombia.

3.1. Docencia de Finanzas Para Emprender

Para considerar incluir clases de finanzas para emprender en el pensum de Medicina de las 5 mejores facultades de Medicina de Colombia, se debe tener conocimiento respecto a cómo es la docencia de este nuevo campo de conocimiento a incluir, ¿Cómo se enseña? y ¿Cómo se aprende? Ya se estableció la importancia de la educación financiera, existiendo cada día más instituciones financieras que ofrecen productos y servicios, a número mayor de usuarios que no están preparados o instruidos en una adecuada toma de decisiones. Entre 2014 y 2017 se inició y se publicó un estudio de la cultura financiera de los miembros de la comunidad del Instituto Tecnológico de Mexicali, donde los resultados concluyen que la comunidad consume más de lo que sus ingresos nominales les permite y que es apremiante ofrecer educación financiera, y con ello procurar el bienestar económico y social de quienes laboran en dicha institución (*Villafuerte 2017*, pp. 67–83).

El estudio realizado en el Tecnológico de Mexicali ilustra no solo que el cuerpo docente también tiene un desconocimiento respecto a las finanzas, adicionalmente permite conocer como realizaron una valoración objetiva del manejo, de la manera en que cada docente encuestado operaba sus finanzas, y a partir de esta obtuvieron unas tendencias del manejo de las finanzas. Esto es importante, en el aspecto de que, si se establece en este proyecto investigativo que los docentes en medicina no tienen un conocimiento básico de finanzas para emprender, se deben

incluir docentes con un adecuado perfil para mejorar la situación respecto a conocimiento financiero.

Cada vez esta más claro la necesidad de conocimiento en finanzas, sin embargo, como se incluiría un programa de finanzas es otro aspecto para desarrollar. En 2020 en la Universidad Pontificia Bolivariana, se realizó un diseño de curso de finanzas para emprender, el cual es muy acertado sobre todo en el contexto sociocultural colombiano (Andrade Cepeda, 2020). La educación financiera comprende tres aspectos clave: i) Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas; ii) Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio; y iii) Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas (Villada et al., 2017). Estos 3 aspectos son los busca desarrollar el diseño de curso propuesto por Andrade Cepeda, y en este proyecto son aspectos que buscaremos evaluar en los estudiantes, egresados y docentes de las 5 mejores facultades de Medicina en Colombia. El dominar estas características es lo que se considerará como conocimiento en finanzas para emprender.

Para obtener un dominio de los 3 aspectos previos, y tener lo que denominamos conocimiento en finanzas para emprender, se deben desglosar muchas ideas o conceptos importantes en las finanzas, que son las siguientes. *La Cultura del Ahorro y la Inversión*, es el punto de partida de la educación financiera, iniciando con un ahorro programado (Samper, 2010), (Villada et al., 2017). Posteriormente usar ese ahorro en una inversión adecuada y estudiada para obtener rentabilidades. *La Necesidad de Mejorar los Ingresos a la Edad de Retiro*, este es una idea que nace a partir de que cada vez es más frecuente el déficit pensional en los sistemas públicos (Villada et al., 2017) y últimamente es noticia en Colombia la reforma pensional propuesta por el gobierno actual. *La Educación de los Hijos* es un determinante

importante de educación financiera dado que es lo que va a perdurar, porque los hábitos respecto a las finanzas se aprenden en casa y de las generaciones previas (Raymond, 2022). *La Planeación Tributaria*, los impuestos al ser una obligación es imperativo en la educación financiera aprender a planear este gasto sin incurrir en deuda (Villada et al., 2017). Finalmente, *Cumplir Otras Metas Personales* es el objetivo final de la educación financiera. Al dominar las finanzas se obtienen dos beneficios mayores que el dinero: libertad y tiempo, para cumplir otras metas (Raymond, 2022)(Villada et al., 2017)

Andrade Cepeda, adicionalmente en el marco conceptual de su diseño de un curso de finanzas para emprender incluye conocimiento sobre los mercados capitales, el funcionamiento óptimo de los mercados y la historia de la bolsa de valores de Colombia. Completar este marco conceptual desarrollará las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio.

En esta sección se ha desarrollado una idea de porque es importante el conocimiento en finanzas para emprender y como se puede diseñar un curso a partir los principales objetivos y tendencias en la docencia en finanzas.

3.2. Finanzas en la Carrera de Medicina

Esta establecido la importancia de la educación financiera y un posible diseño de curso de finanzas para emprender, para desarrollar unos objetivos y tendencias para brindar conocimiento en finanzas. Pero ¿Es necesario el estudio de finanzas para emprender durante la carrera de Medicina? Al hacer una búsqueda de los diferentes currículos del programa de Medicina de las 5 mejores facultades de Medicina en Colombia, no se evidencia clases de educación en finanzas. Al hacer una búsqueda sistemática, no hay grandes estudios respecto al conocimiento en finanzas

para emprender de personal estudiantil y docente de Medicina y menos en Colombia, sin embargo, si hay estudios con similares objetivos y metodologías en otras poblaciones.

En 2017, Vargas y Molina llevan a cabo un trabajo en la Corporación Universitaria Minuto de Dios donde se estudió la educación en finanzas en los estudiantes del programa de Administración Financiera. Evaluaron cinco variables: Conocimiento, hábitos financieros, ahorro e inversión, previsión y crédito, por medio de una encuesta con preguntas de percepción, cerradas y de selección. De este estudio se puede establecer que un amplio margen del estudiantado, aunque tiene intención de ahorrar, muy pocos pueden realmente hacerlo debido a su ajustado nivel de ingresos. Que muy pocos llevan un presupuesto de ingresos y gastos, aunque están dispuestos a manejarlo si les resulta fácil y sencillo. Muy pocos estudiantes tienen el hábito de lecturas de carácter financiero, aunque si muestran un gran interés en que las finanzas sean incluidas en el pensum académico de su carrera (Vargas Mateus & Molina Peláez, 2017).

En Pamplona, Norte de Santander, se llevó a cabo un estudio que buscaba identificar que conocimiento tienen los jóvenes de la educación básica de los grados sextos a octavo sobre las finanzas, concretamente en el manejo del dinero y el ahorro. Se evaluaron 96 estudiantes de colegios rurales de educación básica, concluyendo que en los colegios no se dan nociones sobre finanzas para emprender, sin embargo, enseñar desde edad temprana conceptos como ahorro y crédito puede redundar en un beneficio para la edad adulta (Jaimes et al., 2018)

En el marco de la ley colombiana 1328 de 2009 “Régimen de Protección al Consumidor Financiero”, en la cual se contempla que las instituciones vigiladas del sector financiero deben promover la adecuada educación e información financiera para los consumidores, en Ibagué, Tolima se efectuó un estudio que buscaba determinar el impacto que tuvieron los programas y estrategias de educación financiera, impartidos por las instituciones del sistema financiero de la

ciudad de Ibagué. Los resultados arrojaron que los establecimientos bancarios si tienen en curso estrategias de educación financiera; sin embargo, el nivel de participación de los usuarios es bajo. Con respecto al grado de educación financiera, se evidenció que los usuarios dominan temas como el ahorro, la inversión y el manejo de deudas; sin embargo, hay vacío de conocimiento en otros aspectos como planeación financiera y conocimiento del funcionamiento del sistema financiero (Mora Caballero, 2018). En este estudio es claro cómo no se logran abordar todos los aspectos de lo que se estableció como conocimiento en finanzas para emprender descritos en la sección anterior, por lo que es importante impartir este conocimiento desde el pregrado.

Un estudio muy similar y afín con los objetivos a desarrollar en este proyecto de investigación fue el trabajo de Rodríguez López en 2017. Dicho proyecto realizado en Medellín en la Universidad CES buscó identificar nivel de conocimiento sobre educación financiera que tienen los estudiantes de pregrado de la Universidad CES. Se evaluaron 62 estudiantes, en su mayoría de las áreas de la salud y afines, similarmente representados por sexo. Se encontró que el 50% de los estudiantes encuestados tienen un nivel bajo de conocimiento sobre educación financiera; sin embargo, la mayor parte de los estudiantes eligió positivamente en las preguntas de adquirir un plan de conocimiento financiero, adquirir un plan de ahorro y un plan de inversión (López, 2017).

Los múltiples estudios descritos anteriormente tienen varios aspectos en común. Iniciando, en que todos los trabajos establecen la importancia en aumento de la educación financiera. En segundo lugar, los estudios usaron metodologías similares realizando encuestas respecto a conocimiento de finanzas para emprender y posteriormente haciendo un estudio descriptivo de la muestra y los resultados de la encuesta. Finalmente, la gran mayoría de estudios

concluyen en el vacío que hay en el conocimiento de finanzas para emprender y en el beneficio que tendría para las muestras evaluadas, la educación financiera.

A partir de estos estudios, realizar este proyecto para explorar la percepción de los estudiantes, egresados y docentes en medicina sobre la pertinencia de incluir clases de finanzas para emprender, durante la carrera de medicina en Colombia, en las 5 mejores facultades de Medicina; será útil y podrá en un futuro abrir la puerta para un ajuste curricular.

3.3. Ajuste Curricular

El objetivo de explorar la percepción de los estudiantes, egresados y docentes en medicina sobre la pertinencia de incluir clases de finanzas para emprender durante la carrera de medicina en Colombia, en las 5 mejores facultades de Medicina; va más allá. Una vez se conozca como perciben este grupo muestral el conocimiento financiero se podrá evaluar un ajuste curricular e incluir clases de finanzas para emprender en estos 5 programas de Medicina, que según las últimas evaluaciones son las 5 mejores de Colombia.

El ajuste curricular por realizar se puede abordar desde distintas direcciones, una de estas es el enfoque por competencias. Esta vertiente es la más relacionada con el objetivo principal de este trabajo, dado que el enfoque por competencias buscaría indagar sobre el nivel de conocimiento, habilidades y hábitos de los estudiantes sobre finanzas. A partir del enfoque de competencias se pueden establecer ajustes curriculares para trabajar sobre estas competencias (Mendoza Félix, 2019).

El ajuste curricular además de tener en cuenta el enfoque por competencias, debe realizarse considerando el perfil de egreso a establecer. Revisar y reflexionar los cambios pertinentes que deben tomar lugar en los planes y programas de asignaturas. Revisar la malla curricular teniendo en cuenta lo que se consideran habilidades en el perfil de egreso (Moreno

Romano, 2017). Un ajuste curricular a partir del perfil de egresado, buscaría incluir que además de un conocimiento de médico general, el egresado tenga una educación financiera para prosperar en el mundo profesional y personal.

La interdisciplinariedad es otro pilar en esta ocasión para llevar a cabo un ajuste curricular. La propuesta que se presenta se fundamenta en la globalidad del conocimiento y recoge como criterio pedagógico director la interconexión horizontal disciplinaria referida a contenidos comunes, objetivos, metodologías coincidentes y evaluación pertinentes (Valdebenito et al., 2003), que en este caso sería dar un conocimiento en finanzas distinto al conocimiento médico ya establecido. La formación universitaria requiere cada vez más de la actualización de contenidos, enfoques, metodologías y estrategias didácticas y pedagógicas que se acoplen a las exigencias de los entornos nacionales, regionales y mundiales. En este sentido, el diseño curricular es una de las actividades que más innovación demanda, proyectando hacia el futuro planes de estudios novedosos que garanticen la formación integral de los estudiantes (Llano Zhinin et al., 2019).

El ajuste curricular a proponer que buscaría incluir clases de finanzas para emprender en la carrera médica de las 5 mejores facultades de Medicina de Colombia, nacería a partir de ajustar y priorizar en el currículo el enfoque de competencias, el perfil de egresado y la interdisciplinariedad. Lo anterior, con el objetivo de mejorar y otorgar conocimiento financiero en la carrera de Medicina.

CAPÍTULO 4: EL PROCEDER METODOLÓGICO

4.1. Enfoque Metodológico

El proyecto de investigación a desarrollar busca descubrir cual es el conocimiento que tienen en finanzas para emprender la población elegida, con el fin de exponer la necesidad de clase de finanzas para emprender en la facultad de medicina. El enfoque cualitativo utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación (Hernández Sampieri et al., 2010). Adicionalmente, en este enfoque la tarea del investigador es entender el mundo complejo de la experiencia vivencial desde el punto de vista de quienes la experimentan (Lévano, 2007). Al tratarse de la experiencia en finanzas de la población a estudiar, se considera que el mejor enfoque en este caso es un enfoque cualitativo.

4.2. Perspectiva Epistemológica

Al considerar la perspectiva epistemológica de los estudios con enfoque cualitativo se ha descrito que el alcance final de estos estudios muchas veces consiste en comprender un fenómeno social complejo. El acento no está en medir las variables involucradas en dicho fenómeno, sino en entenderlo (Hernández Sampieri et al., 2010). El proyecto buscaría hacer una indagación respecto a la experiencia y la percepción de los individuos a estudiar, sobre sus finanzas, teniendo en cuenta el contexto sociocultural de la población a estudiar. Esto se lograría a través del proceso interactivo entre investigador y sujetos, El conocimiento resulta de tal interacción social y de la influencia de la cultura (Lévano, 2007). Esto con el fin de exponer una falencia en este grupo poblacional respecto a las finanzas para emprender, y que se requiere incluir clases de finanzas en la facultad de medicina.

4.3. Diseño Metodológico

El diseño metodológico de una investigación con enfoque cualitativo es abierto, flexible, construido durante el trabajo de campo o realización del estudio (Hernández Sampieri et al., 2010) características necesarias para lograr describir en una investigación las experiencia y percepciones de finanzas para emprender de la población a estudiar. Adicionalmente, dentro los distintos diseños de investigación que describe Salgado Lévano, considero que el que más adecuado para este estudio es el diseño etnográfico. Estos diseños buscan describir y analizar ideas, creencias, significados, conocimientos y prácticas de grupos, culturas y comunidades (Lévano, 2007). Lo anterior, se acopla a este trabajo de investigación dado que se busca describir el comportamiento con las finanzas bajo el grupo cultural que son los estudiantes, egresados y docentes de medicina.

4.4. Técnicas de Recolección de Información

Se han descrito distintas técnicas de la investigación cualitativa, considero que para este proyecto la ideal es la técnica de entrevista. La entrevista cualitativa se refiere a la conversación mantenida entre investigador/investigados para comprender, a través de las propias palabras de los sujetos entrevistados, las perspectivas, situaciones, problemas, soluciones, experiencias que ellos tienen respecto a sus vidas (Munarriz, 1992). Para cumplir los objetivos de este proyecto se requiere que los investigados brinden su experiencia, perspectiva, problemas respecto a finanzas en su vida. Asimismo, respecto a las técnicas de recolección en diseño cualitativo se ha descrito que involucra la interacción social entre el investigador y los informantes en el medio de los últimos, y durante la cual se recogen los datos de modo natural y no intrusivo (Taylor & Bogdan, 1987). Por lo anterior, La otra técnica descrita, la observación participante, no permitirá conocer

realmente las finanzas de los investigados, sin ser extremadamente intrusivos y un seguimiento exhaustivo, además de innecesario.

4.5. Instrumentos de Recolección de Información

El enfoque de investigación cualitativo al tener un diseño más flexible no requiere un instrumento previo de recolección de datos, más que el investigador, quien se auxilia de diversas técnicas que se desarrollan durante el estudio. Es decir, no se inicia la recolección de los datos con instrumentos preestablecidos (Hernández Sampieri et al., 2010). Sin embargo, es importante un instrumento de grabación, El registro de datos en las entrevistas se realiza a través de grabación magnetofónica, siempre con el consentimiento de las personas entrevistadas. Ello permite captar una información más detallada que si solamente utilizamos la memoria (Munarriz, 1992) dado que permitirá recolectar la información más detallada y ayudará a estructurar y plantear nuevas preguntas a los siguientes entrevistados y analizar los datos grabados.

La entrevista, que se describió anteriormente como la técnica de recolección, también se buscará que sea uno de los instrumentos principales al ser basada en un cuestionario base (Ver Anexo 1), que al ser respondida se pueda describir la percepción de los estudiantes, egresados y docentes en medicina sobre la pertinencia de incluir clases de finanzas para emprender, durante la carrera de medicina en Colombia, en las 5 mejores facultades de Medicina, el conocimiento que tienen los sobre el manejo de las finanzas, la percepción del entrevistado sobre su gestión de finanzas y conocer como manejan sus finanzas. Al ser un enfoque cualitativo esta entrevista puede variar a medida que se desarrolla el trabajo investigativo, siempre partiendo de un cuestionario base.

CAPÍTULO 5: FORMULACIÓN DE LA PROPUESTA

5.1. Organización del Trabajo de Campo

Antes de iniciar el trabajo de campo se debe nuevamente tener claridad sobre cuáles son los objetivos de este informe de investigación, para maximizar el tiempo de trabajo de campo y cumplir los objetivos ya descritos en el capítulo 2.

5.2. Selección de Participantes

Se debe hacer una correcta de selección de participantes con el fin de responder la pregunta de investigación y cumplir los objetivos del estudio a partir de una selección de individuos representativa y relevantes para el estudio. Los participantes por elegir serían estudiantes, egresados y docentes en medicina, en las 5 mejores facultades de Medicina de Colombia. Se decide este grupo dado que los conocimientos y competencias son estandarizados y es una población captiva disponible fácilmente en las facultades de medicina y en las áreas de formación teorico-prácticas.

5.3. Recopilación de Datos

La recopilación de datos nace a partir de la interacción entre investigador y participantes en una entrevista a partir de un cuestionario base (*Ver Anexo 1*), sin embargo, este cuestionario no es una camisa de fuerza y si durante la entrevista surgen más respuestas, ideas, experiencias por parte del participante el investigador debe buscar que se elaboren en pro de los objetivos del estudio investigativo.

5.4. Análisis de Datos

En esta fase, se realiza una lectura detallada de las distintas entrevistas buscando cumplir los objetivos del estudio y así obtener una respuesta a la pregunta de investigación en cada entrevista. Posteriormente, al tratarse de un enfoque cualitativo, con la información obtenida se

buscará entender el mundo complejo de la experiencia vivencial en finanzas de los participantes, desde su punto de vista, y buscar agregarlas en una fuente de información que responda la pregunta de investigación.

5.5. Presentación de los Datos

La fase de presentación y divulgación de resultados se basa en la interpretación de la información recolectada, evaluar las diferentes experiencias en finanzas de cada entrevistado, así como la consideración general de los participantes respecto a si ¿sería pertinente incluir clases de finanzas para emprender, en la carrera de medicina?

5.6. Alcance de la Investigación

El proyecto buscaría hacer una indagación respecto a la experiencia y la percepción de los individuos a estudiar, sobre sus finanzas, teniendo en cuenta el contexto sociocultural de la población a estudiar. Principalmente, si el grupo evaluado considera pertinente un cambio curricular e incluir clases de finanzas para emprender en la carrea de medicina. Esto con el fin de exponer una falencia en este grupo poblacional respecto a las finanzas, y establecer un pilar inicial para en trabajos futuros proponer un cambio curricular en las facultades de medicina.

CAPÍTULO 6: CONCLUSIONES

A partir de la experiencia surge una necesidad de aprender sobre finanzas, un área de conocimiento que cualquier persona debe conocer para prosperar en este aspecto de nuestra sociedad. Lo que conlleva a una pregunta de investigación de si sería pertinente incluir clases de finanzas para emprender en la carrera de medicina. Basado en la revisión de la literatura y en el estudio del marco de referencia se observa la tendencia a la necesidad del conocimiento en finanzas, especialmente en los médicos, que se enfrentan a una realidad laboral y de vida muy distinta a lo que fueron entrenados, en los aspectos distintos a la ciencia médica. El objetivo de este proyecto es responder esta pregunta partiendo desde el punto de vista de los estudiantes, egresados y docentes de medicina de las principales facultades de Medicina en Colombia. Esto con el fin de exponer una falencia en este grupo poblacional respecto a las finanzas para emprender, y establecer un pilar inicial para en trabajos futuros proponer un cambio curricular en las facultades de medicina.

CAPÍTULO 7: ANEXOS SUPLEMENTARIOS

7.1. Anexo 1 – Cuestionario Base

Fecha Entrevista:	
Nombre:	
Sexo:	
Estado Civil:	
Estudiante, Egresado o Docente	
Documento:	
Edad:	
Facultad de Medicina:	
¿Ha recibido Educación sobre Finanzas? Si → ¿Dónde y cuál fue su experiencia? No → ¿Por qué?	
¿Cree usted tener conocimiento suficiente sobre finanzas para emprender?	
¿Cómo describiría la gestión que tiene de sus finanzas?	
¿Qué métodos y herramientas utiliza para el manejo de sus finanzas?	
¿Sería pertinente un cambio curricular e incluir clases de finanzas para emprender en la carrera de Medicina?	
¿Si tuviera el conocimiento apropiado, estaría interesado a emprender en su área de la Medicina?	

Referencias Bibliográficas

- Andrade Cepeda, V. (2020). Diseño de curso de finanzas personales y las nuevas tendencias de inversión en modalidad de electiva para estudiantes de pregrado de la universidad pontificia bolivariana seccional Bucaramanga.
<https://repository.upb.edu.co/handle/20.500.11912/10092>
- Compara Tu Salario. (s/f). WageIndicator subsite collection. Recuperado el 9 de agosto de 2022, de <https://tusalarario.org/colombia/tusalarario/compara-tu-salario>
- D021.pdf. (s/f). Recuperado el 20 de noviembre de 2022, de <https://posgradoeducacionuatx.org/pdf2017/D021.pdf>
- Danes, S. M., & Yang, Y. (2014). Assessment of the use of theories within the journal of financial counseling and planning and the contribution of the family financial socialization conceptual model. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 25(1), 53–68.
- Figuerola Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123–144. <https://doi.org/10.21158/01208160.n65.2009.463>
- García, L., & Carlos, J. (s/f). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura, estado del arte período 2006 a 2016. 75.
- Gaviria, R. H. E. (s/f). ASOCIACIÓN COLOMBIANA DE FACULTADES DE MEDICINA. 7.
- Gitman, L. J., Zutter, C. J., & Gitman, L. J. (2012). Principios de administración financiera (12. ed). Pearson Educación.
- Hernández Sampieri, R., Collado, C., & Baptista, M. del P. (2010). Metodología de la Investigación (Quinta). McGraw Hill.

Jaimes, R. G., Ramírez, J. M. V., & Delgado, M. M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), Art. 2.

<https://doi.org/10.17081/dege.10.2.3180>

Jun30-16.pdf. (s/f). Recuperado el 14 de agosto de 2022, de

https://anif.co/sites/default/files/private/comentarios_economicos/Jun30-16.pdf

Kaye, J., McCuistion, M., Gulotta, R., & Shamma, D. (2014). Money talks: Tracking personal finances. *Conference on Human Factors in Computing Systems - Proceedings*.

<https://doi.org/10.1145/2556288.2556975>

Lévano, A. C. S. (2007). INVESTIGACIÓN CUALITATIVA: DISEÑOS, EVALUACIÓN DEL RIGOR METODOLÓGICO Y RETOS.

Libro Finanzas Personales, mis, Jorge... Y Otros Pinto Andrade, Camilo; Samper Gomez,

MarÍA JosÉ; Arenas Dulcey, ISBN 9789587049305. Comprar en

Buscalibre. (s/f). Recuperado el 20 de noviembre de 2022, de

<https://www.buscalibre.com.co/libro-finanzas-personales-mis/9789587049305/p/14842481>

Libro Lo que Debes Saber del Dinero y Nunca te Enseñaron. Los Secretos Para Alcanzar el

Bienestar Financiero, Danilo Raymond, ISBN 9789584276438. Comprar en Buscalibre.

(s/f). Recuperado el 20 de noviembre de 2022, de [https://www.buscalibre.com.co/libro-lo-que-debes-saber-del-dinero-y-nunca-te-ensenaron-los-secretos-para-alcanzar-el-](https://www.buscalibre.com.co/libro-lo-que-debes-saber-del-dinero-y-nunca-te-ensenaron-los-secretos-para-alcanzar-el-bienestar-financiero/9789584276438/p/51931976)

[bienestar-financiero/9789584276438/p/51931976](https://www.buscalibre.com.co/libro-lo-que-debes-saber-del-dinero-y-nunca-te-ensenaron-los-secretos-para-alcanzar-el-bienestar-financiero/9789584276438/p/51931976)

Llano Zhinin, G. V., Chumaña Suquillo, J., Carlozama Puruncajas, J., Tipán Cañaveral, D. F., &

Tipán Cañaveral, G. B. (2019). Interdisciplinariedad en la formación universitaria: Una

contribución para la malla curricular en Ecuador.

<http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/22706>

López, M. A. R. (s/f). NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CES. 33.

Memoria2016isnn-2.pdf. (s/f). Recuperado el 20 de noviembre de 2022, de

<https://www.tijuana.tecnm.mx/wp-content/uploads/2021/06/memoria2016isnn-2.pdf#page=67>

Mendoza Félix, J. C. (2019). Educación financiera de los estudiantes de las Facultades de Medicina Humana, Derecho y Ciencias Políticas e Ingeniería Industrial de la Universidad Nacional de Piura. Universidad Nacional de Piura.

<http://repositorio.unp.edu.pe/handle/20.500.12676/2268>

Mora Caballero, W. A. (2018). La educación financiera y su impacto en las finanzas personales de los usuarios finales del sistema financiero de la ciudad de Ibagué Tolima.

<http://repository.ut.edu.co/handle/001/2931>

Munarriz, B. (1992). Técnicas y métodos en Investigación cualitativa.

NE_coronavirus_implicaciones económicas _010422020.pdf. (s/f). Recuperado el 20 de noviembre de 2022, de

http://www.bibliodigitalibd.senado.gob.mx/bitstream/handle/123456789/4829/NE_coronavirus_implicaciones%20econ%c3%b3micas%20_010422020.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Taylor, S., & Bogdan, R. (1987). Introducción a los Métodos Cualitativos de Investigación. Paidós.

Torres, A. T. (s/f). MAESTRO EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS. 183.

- Valdebenito, A., Ramos, E., & Vargas, J. A. (2003). Propuestas interdisciplinaria “Educando en la cultura del cambio”. *Diálogos educativos*, 5, 2.
- Vargas Mateus, F. A., & Molina Peláez, J. P. (2017). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes del programa de Administración Financiera en la Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Llanos. [Thesis, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. En Reponame:Colecciones Digitales Uniminuto. <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/7075>
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Volpe, R. (2006). An analysis of the importance of personal finance topics and the level of knowledge possessed by working adults. *Financial Services Review*, 15, 81–98.