



acreditada
en alta calidad
Nec. N° GC0014 del Ministerio de
Educación 10/12/27, vigencia 10/12/27

Evaluación de un Sistema de Gestión de Información Financiera para la Organización de Gastos en Estudiantes Universitarios

Estudio de Beta Cerrada — Bogotá 2026

Samuel Estrella Burbano · Samuel Andrés Olarte Cruz

Facultad de Ingeniería en Sistemas, Universidad EAN

SOMOS LA U. DEL

EMPRENDIMIENTO

Acreditaciones:



Introducción y Contextualización

- **Contexto:** Desafío financiero crítico para jóvenes universitarios al iniciar su vida laboral, agravado por la carencia de conocimientos financieros.
- **Problemática:** Ausencia de educación financiera: gastos impulsivos, nulo ahorro y acumulación de deudas, bajo una percepción de control sin registro real.
- **'Subjetividad económica':** Percepción vs. realidad: falsa sensación de control y desconexión con la situación económica actual de los estudiantes.
- **Justificación:** El estudio evalúa el impacto de la tecnología FinTech como puente educativo para el control de gastos de un grupo estudiantil.
- **Relevancia:** Aborda necesidades de bienestar y permanencia académica para estudiantes en la Universidad EAN.



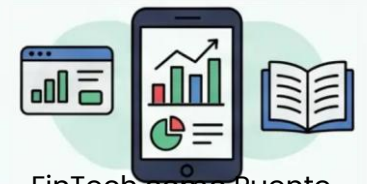
Contexto y Desafíos



Falta de Educación y Deuda



Brecha Percepción vs. Realidad



FinTech como Puente



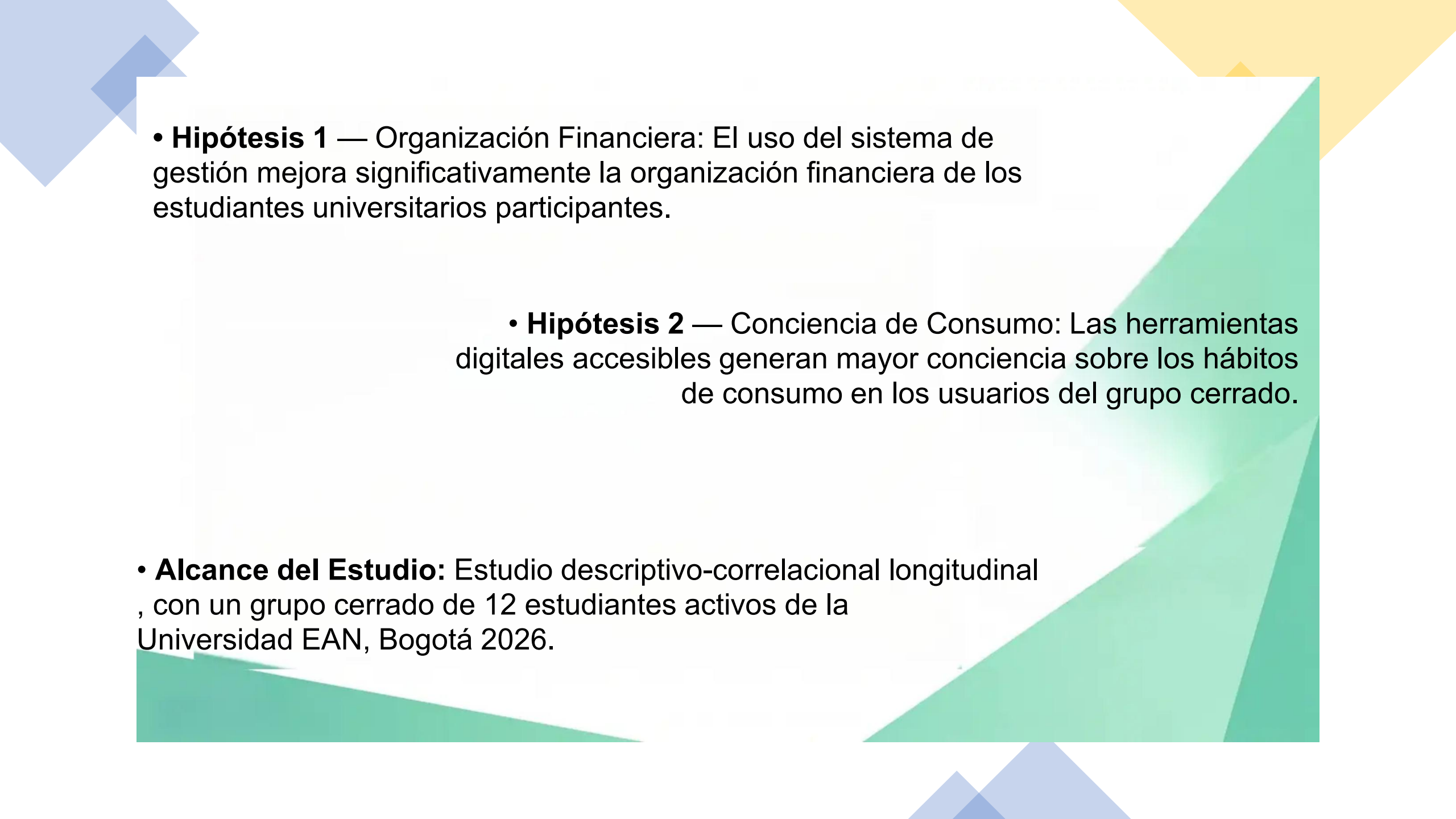
Bienestar y Permanencia EAN

Formulación del Problema, Hipótesis y Alcance

- **Pregunta Central del Estudio:** ¿Medir y facilitar el control de gastos en un grupo cerrado de jóvenes mejorará la toma de decisiones y el control de deudas a corto y mediano plazo?
- **Descripción del Problema:** Los jóvenes carecen de herramientas efectivas y fáciles de usar para controlar sus gastos diarios, lo que afecta su estabilidad económica presente y futura.



Impacto Potencial: Control y Estabilidad Financiera



• **Hipótesis 1** — Organización Financiera: El uso del sistema de gestión mejora significativamente la organización financiera de los estudiantes universitarios participantes.

• **Hipótesis 2** — Conciencia de Consumo: Las herramientas digitales accesibles generan mayor conciencia sobre los hábitos de consumo en los usuarios del grupo cerrado.

• **Alcance del Estudio:** Estudio descriptivo-correlacional longitudinal , con un grupo cerrado de 12 estudiantes activos de la Universidad EAN, Bogotá 2026.



Objetivo General: Evaluar el impacto del uso de un sistema de gestión de gastos personales en la organización financiera de estudiantes universitarios.

Objetivos Específicos:

- Hábitos de Gasto: Identificar cambios en los hábitos de gasto tras el uso de la herramienta.
- Percepción de Utilidad: Analizar la percepción de utilidad y facilidad de uso por parte de los usuarios.
- Toma de Decisiones: Determinar la efectividad del sistema como apoyo en la toma de decisiones financieras.
- Ahorro y Endeudamiento: Evaluar la reducción del endeudamiento y el incremento del ahorro durante el período de estudio.

Marco Teórico y Antecedentes

CONCEPTOS CLAVE



- Educación Financiera (OECD, 2017):
Mayor alfabetización financiera genera mejores decisiones de ahorro e inversión en jóvenes.



- Comportamiento Financiero Juvenil Juvenil:
Tendencia al consumo impulsivo, 'gastos hormiga' y baja planificación por falta de educación.



- Modelo TAM — Davis:
Adopción tecnológica depende de dos factores: utilidad percibida y facilidad de uso.

Marco Teórico y Antecedentes

ANTECEDENTES Y RESULTADOS DE INVESTIGACIÓN



- Chen et al. (2024) — Dashboards
Dashboards interactivos reducen el gasto impulsivo en la Generación Z un 18%.



- Smith & Jones (2025) — Ahorro Digital
El seguimiento digital mejora el cumplimiento de metas de ahorro un 25% vs. método manual.

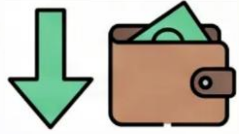


- García (2023) & Rodríguez (2026):
'Utilidad percibida' impulsa el uso de FinTech; interfaces simples evitan la fatiga de datos.

Metodología del Estudio

- **Enfoque Mixto:** Combina análisis cuantitativo y cualitativo con alcance descriptivo-correlacional y diseño longitudinal de 4 semanas.
- **Muestra:** 12 Estudiantes: Seleccionados de 35 encuestados iniciales: activos en EAN, con celular e internet, sin app financiera previa.
- **Instrumentos de Recolección:** Ficha de registro financiero semanal, encuesta TAM post-test y matriz de trazabilidad.
- **Fases del Estudio:** Fase 1: diagnóstico base. Fase 2: implementación. Fase 3: trazabilidad. Fase 4: evaluación de impacto final.
- **Análisis de Datos:** Estadística descriptiva con Power BI y Excel, complementada con análisis de contenido cualitativo de percepciones.

Resultados e Indicadores Clave



- **Reducción de Gastos: -19%**

Los gastos totales bajaron de \$3.000.000 a \$2.421.642.



- **Ahorro generado: \$723.842**

El grupo pasó de \$0 en ahorro a generar \$723.842, con un incremento en metas de ahorro del +450%.



- **Gasto 'hormiga' reducido: -8%**

La trazabilidad semanal permitió identificar y eliminar gastos pequeños recurrentes que erosionaban el presupuesto.



- **Reducción de Deuda: -57,5%**

La deuda grupal disminuyó de \$10.000.000 a \$4.250.000, el resultado más impactante del estudio.



- **Balance Neto Positivo: \$2.240.859**

Por primera vez los participantes cerraron el periodo con un balance financiero neto favorable y medible.



- **Correcciones en tiempo real**

El sistema permitió ajustes semanales de conducta financiera, especialmente en categorías como entretenimiento y consumo impulsivo.

Tabla Comparativa de Resultados

Concepto	Antes (Línea Base)	Después (Con Sistema)	Impacto / Comentarios
Ingresos Mensuales	\$5.800.000	\$5.800.000	Sin variación (Estable)
Validación de Mejora	-	-	Atribuible al sistema implementado
Gastos Totales Mensuales	\$3.000.000	\$2.421.642	-19% (Reducción significativa)
Frecuencia de Registro	-	Semanal (vs. mensual estim.)	Trazabilidad mejorada
Deuda Acumulada	\$10.000.000	\$4.250.000	-57,5% (Mayor impacto)
Plazo de Gestión	-	4 semanas	Más de la mitad de deuda gestionada
Ahorro Generado	\$0	\$723.842	+450% en Metas (Generado real)
Tipo de Ahorro	-	Registro real y medible	Metas de ahorro cumplidas
Balance Neto Favorable	- (déficit estim.)*	\$2.240.859	Salud Financiera Mejorada Colectivamente
Gasto 'Hormiga' (Fuga de Dinero)	\$1.200.000 (estim.)*	\$456.000 (estim.)*	-62% (Reducción drástica)

Conclusiones y Limitaciones

- **Efectividad Comprobada:** Impacto directo: -19% gastos, -57.5% deuda y ahorro desde cero. Puente real entre conocimiento y práctica cotidiana.
- **‘Efecto Espejo’:** Visualización en tiempo real modificó conductas impulsivas al aclarar exactamente dónde y cuánto gastaban cada semana.
- **Ahorro por Metas:** Metas semanales medibles incrementaron el ahorro un +450%. Diseño orientado a objetivos visuales fue clave.
- **Adopción por Usabilidad (UX):** Interfaz simple y accesible garantizó el uso constante sin requerir conocimientos contables. Determinante según TAM.
- **Limitaciones:** Muestra reducida (12 usuarios) y periodo corto. Perfiles variables. Resultados no generalizables.
- **Recomendaciones:** Ampliar la muestra y periodo, incorporar alertas inteligentes y sesiones de acompañamiento financiero.

Modelo de Producción y Proyección

Dashboard Interactivo: Funcionalidades Clave

- Registro en tiempo real de ingresos y gastos.
- Comparativa proyectado vs. real.
- Panel de deudas con método Bola de Nieve.
- Reportes mensuales e identificación de desviaciones.

Divulgación Científica

- Publicación de artículo académico en revista indexada (Scopus/WoS).
- Impacto de trazabilidad en salud financiera.

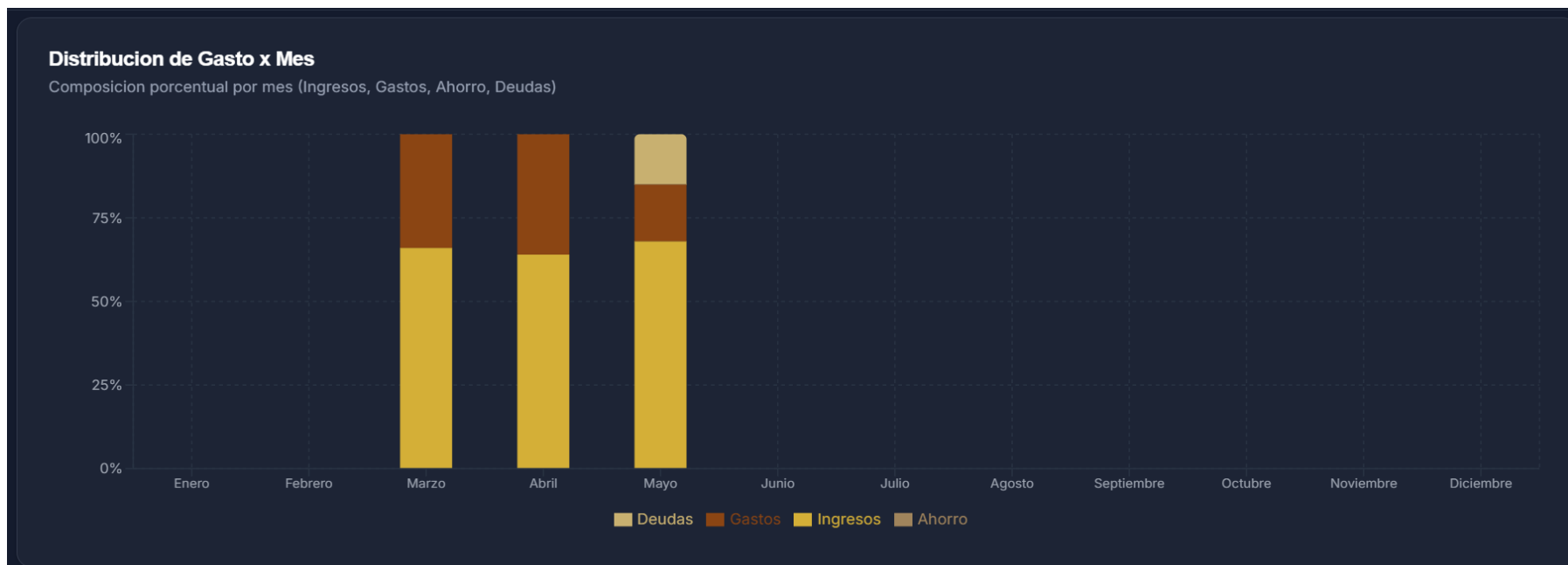
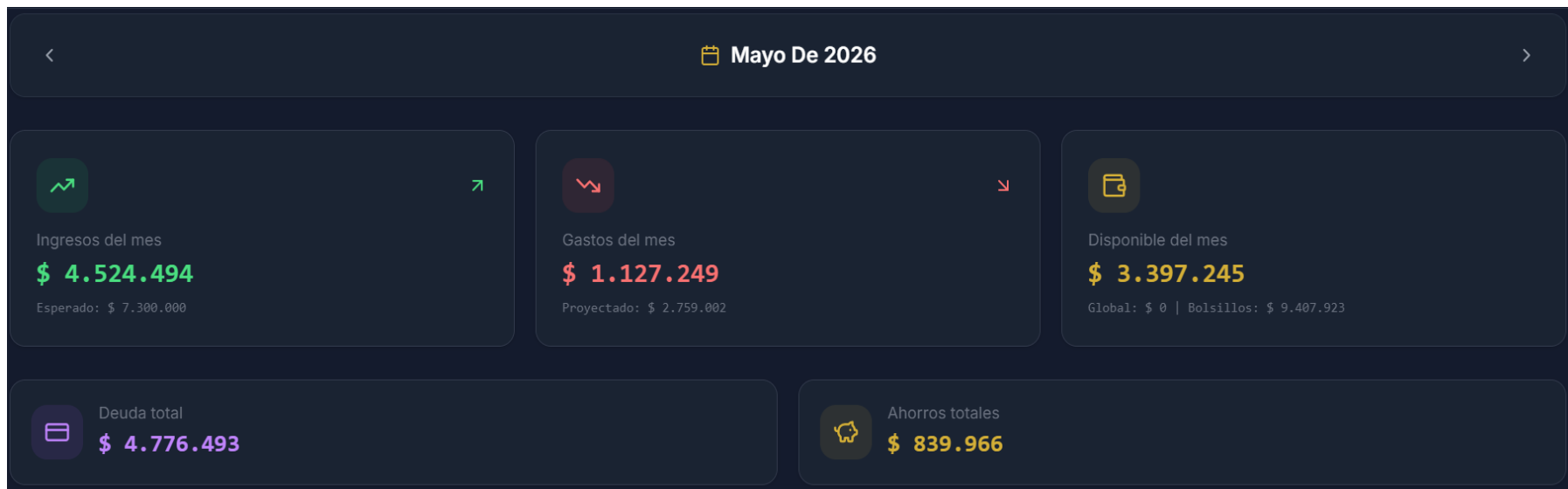
Emprendimiento en Impacta-EAN

- Metodología Lean Canvas en la plataforma institucional.
- Visión de FinTech de impacto social universitario.

Escalabilidad: Modelo tipo SaaS

- Solución replicable para universidades, fondos y usuarios.
- Esquema de Software como Servicio (SaaS) sin infraestructura local.





Resultados Clave y Aportes al Bienestar



- **Ceguera financiera:** El efecto espejo permite visualizar en tiempo real cómo cada gasto impacta directamente la meta de ahorro semanal, rompiendo la subjetividad económica.

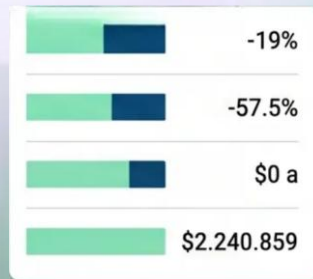
- **Bienestar emocional:** Al reducir la ansiedad financiera, el estudiante libera ancho de banda mental, mejorando su concentración y rendimiento académico.

- **Gestión táctica:** El seguimiento semanal es más eficiente para jóvenes con presupuesto limitado y variable, permitiendo correcciones de rumbo oportunas.

- **Resultados financieros:** Reducción de gastos -19%, deuda -57.5%, ahorro generado de \$0 a \$723.842 y balance neto positivo de \$2.240.859.

- **UX simple:** La accesibilidad sin requerir conocimientos contables avanzados garantizó una adopción exitosa y un uso constante.

- **Proyección:** Modelo escalable como solución SaaS para universidades con potencial de publicación científica y registro de propiedad intelectual (DNDA).





ACBSP

ACCA

EFMD

ABET

IELTS

GRACIAS

¿Preguntas?

- Agradecemos sinceramente su tiempo y atención durante esta presentación.
- Espacio abierto para resolver dudas sobre la investigación, metodología o resultados obtenidos.

Investigadores:

Samuel Estrella Burbano • Samuel Andrés Olarte Cruz

Dirección:

Elizabeth León Velásquez

Universidad EAN

Ingeniería en Sistemas, Bogotá 2026



Información de Contacto Institucional

www.universidadean.edu.co

Registro institucional: SNIES 2812 — Personería Jurídica — Vigilada Mineducación

Sedes y direcciones: EAN Legacy · Fundadores · Av. Chile — Bogotá, Colombia

Teléfono gratuito nacional: +57-01-8000-931000

Centro de contacto: Bogotá: (+57-601) 593 6161

Correo institucional: informacion@universidadean.edu.co

© 2024 Todos los derechos reservados — Universidad EAN

ACBSP
Accredited

ACCA

EFMD
EPAS
Accredited



IELTS