

	ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO	Código: F-DO-0015
		Versión: 01
		Página 1 de 9

APLICACIÓN DE LOS CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS EN LA FORMACIÓN PROFESIONAL A LAS FINANZAS PERSONALES

JHON ALEXANDER VASQUEZ GAVIRIA

Institución Universitaria de Envigado

jhongaviria2001@gmail.com

Resumen: El artículo actual tiene como objetivo principal señalar cómo los profesionales aplican los conocimientos que aporta su formación profesional a las finanzas personales, utilizando un enfoque cuantitativo y analítico. Se centra en el uso de herramientas y conceptos financieros aprendidos por los profesionales, así como en su empleabilidad más allá del ámbito laboral. Además, concluye destacando el papel de los profesionales y gestores de la información financiera en el campo de las finanzas personales. Aporta valor al ofrecer una reflexión sobre el desaprovechamiento de la formación profesional por parte de los profesionales, al igual que los límites que imponen a esta misma.

Palabras claves: Ahorro, contabilidad, deudas, economía, finanzas personales, inversión, prestamos, presupuesto, tarjetas de crédito.

Abstract: The current article aims to highlight how professionals apply the knowledge gained from their professional training to personal finance, using a quantitative and analytical approach. It focuses on the use of financial tools and concepts learned by professionals, as well as their employability beyond the workplace. Furthermore, it concludes by emphasizing the role of professionals and financial information managers in the field of personal finance. It adds value by offering a reflection on the underutilization of professional training by professionals, as well as the limitations they impose on it.

Key words: Savings, Accounting, Debts, Economy, Personal Finance, Investment, Loans, Budget, Credit Cards.

1. INTRODUCCIÓN

Todas las personas sin importar su vocación o profesión viven dentro del mundo financiero, por lo que una cultura financiera integral se vuelve cada vez más imprescindible, como la gestión del dinero, el riesgo y la creación de valor. Donde las finanzas personales pasan desapercibidas para gran parte de la población, en términos de presupuestos, contabilidad, carga financiera, entre otros.

Pero ¿Qué sucede con el manejo de las finanzas de los profesionales? Donde para facilidad del texto cada vez que se mencione la palabra profesionales se refiere a aquellos con formación en finanzas o áreas afines tales como: contadores públicos, administradores, economistas, etcétera. Estos profesionales con una formación específica rompen las barreras del desconocimiento en finanzas que poseen los demás, no representa un limitante para ellos, por lo que poseen herramientas eficientes y conocimientos precisos

que se pueden emplear en el manejo de las finanzas personales.

Donde el presente trabajo se basó en recolectar información de la formación profesional en un ámbito más personal, si realmente existe la administración, manejo, cuidado, control y generación de valor para el profesional, o se limitan a un ámbito laboral, donde realmente se exige el uso del conocimiento, generando un desuso en pro del desarrollo personal y manejo de las finanzas personales.

Planteando lo anterior, los resultados obtenidos pueden sensibilizar al profesional respecto a la aplicación de su formación en las finanzas personales, ubicándolo en una posición de introspección sobre los limitantes que se imponen al conocimiento adquirido, con el fin de generar un impacto positivo en el profesional y que realmente replantee a qué puede darle un uso diferente con el fin de obtener un mejor control y consciencia sobre sus finanzas personales.

	ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO	Código: F-DO-0015
		Versión: 01
		Página 2 de 9

Usando el presente artículo como un condensador de la información registrada, así como la investigación realizada, encuestas y entrevistas que se llevaron a cabo, desde la conceptualización de aspectos claves que marcan el manejo de las finanzas personales, pasando por una exposición detallada de estadísticas suministradas por profesionales y el manejo que ellos dan a sus finanzas personales. Y por último a las conclusiones y recomendaciones al cual llego el alcance de la investigación.

2. PRINCIPIOS DE LAS FINANZAS PERSONALES

2.1 Educación financiera:

La educación financiera conforma una visión diferente sobre la comprensión de los mercados y el manejo que se da al dinero, fomentado estrategias para la administración de los activos y contribuyendo a mejorar las decisiones que se toman respecto a las finanzas personales o empresariales, y siendo el primer escalón en el adecuado manejo de las finanzas personales.

“Es el conocimiento básico sobre los principales aspectos relacionados con el buen manejo del dinero. Consiste en comprender cómo generar ingresos a lo largo de tu vida, pagar tus deudas y aprovechar las oportunidades para lograr tus proyectos personales” (Financiera Comultrasan, 2024)

2.2 Cultura financiera:

Cuando se asimila el concepto de la educación financiera, assimilar una cultura que se alinee con los principios e itinerarios es fundamental, como lo explica (Cádenas Trujillo, 2016) la cultura de la educación financiera consiste en realizar consultas, tener una participación activa en foros o realizando transacciones con el propósito de desarrollar los conocimientos, habilidades y toda la actitud necesaria para tomar decisiones en pro de un mejor futuro, bienestar social y personal, así como la aplicación de estrategias, donde se tiene en cuenta los riesgos y oportunidades financieras.

Siendo la cultura financiera una interiorización de la educación que se consume, se vuelve un paso más práctico, es materializar los conceptos y

la amplitud de visión obtenida en la educación financiera, a la propia realidad de la persona. Aunque, siendo un principio complejo, supone asimilar el control de nuestras finanzas y buscar las mejores decisiones, sean de inversión, ahorro, financiamiento, etcétera.

2.3 Presupuesto:

El presupuesto es considerado dentro del mundo de las finanzas personales una herramienta que proyecta estabilidad y control, siendo esencial para comprender y controlar los gastos, descubrir las oportunidades en inversiones o ahorros, y permite establecer objetivos claros e importantes, que impacten de forma positiva en las finanzas personales del individuo. Siendo así, un mecanismo de control financiero y evaluador de estrategias y metas implementadas tanto a nivel personal como empresarial, además de un concepto intrínseco a la correcta gestión de los activos, deudas y generación de valor.

“El concepto más relevante dentro de las finanzas personales es el presupuesto y es la base de la adecuada gestión financiera, permitiendo medir la situación financiera en un tiempo determinado, planear y gestionar estrategias, así como determinar mecanismos de control” (López García, 2016)

2.4 Ahorro:

Ahorrar usualmente es el principio que se menciona con regularidad entre las personas, debido a que es una estrategia fundamental para conseguir un bienestar financiero, con el fin de hacer que el dinero luche por ti en vez de luchar por el dinero, mil pesos pueden representar la semilla del árbol del dinero. Además, el construir un capital permite acceder a un abanico de oportunidades para obtener liquidez e ingresos, impactando positivamente en el cumplimiento de objetivos sean de corto o largo plazo.

2.5 Inversión:

Desde las finanzas personales la inversión es el camino que se usa para aumentar los ingresos y aumentar el valor intrínseco de los activos, pero, que viene acompañado de temas como riesgo y rentabilidad. Además, el mundo de las inversiones permite a profesionales o cualquier persona

	ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO	Código: F-DO-0015
		Versión: 01
		Página 3 de 9

conocer las oportunidades que existen para lograr un crecimiento exponencial de la riqueza.

Anexado al tema de las inversiones, se encuentra el uso del interés compuesto, donde como profesionales hacemos un uso y manipulación exhaustiva del mismo, se conoce como el efecto de bola de nieve que tiene el interés compuesto impacta en los ingresos que se pueden obtener y la generación de valor para los activos que se poseen. Como profesionales en el ámbito laboral explotamos el interés compuesto para beneficios empresariales, pero, dentro de las finanzas personales la inversión y el interés componen un principio indispensable.

2.6 Endeudamiento:

El endeudamiento como principio de la educación financiera se enfoca en que las personas comprendan todas las opciones y productos disponibles, pero, de manera que ayude en la construcción de valor, y que permita alcanzar metas en la vida de las personas.

El endeudamiento o créditos dentro de las finanzas personales, no tiene un enfoque basado en consumismo, no se centra en adquirir la última moda, las tendencias actuales del mercado o tecnología de punta dedicada al ocio. Dentro del campo de las finanzas personales la deuda es útil porque permite construir y hacer crecer sistemas que beneficien a las personas, se adquiere deuda con el fin de que genere valor por encima de los intereses que se pagan, siendo una forma de apalancamiento y crecimiento.

3. OBJETIVO DE LAS FINANZAS PERSONALES

Las finanzas personales como las plantea Xavier (2021) en una persona es la capacidad que tiene para administrar su dinero y comprender cuales son las mejores opciones financieras. Entendiendo, que no solo dota a las personas de conocimientos y conceptos, sino que busca capacitar, entrenar y preparar para hacer un uso correcto de los productos y servicios que se ofertan en el mercado.

Además, crea un campo visual amplio, donde los profesionales hacen uso de las habilidades financieras en un ámbito personal, creando conciencia, y permitiendo asumir riesgos y oportunidades que están en pro de su vida económica, que impacta de forma directa o indirecta sobre todos los aspectos de la vida.

Debido a que las finanzas personales no tienen limitaciones en cuanto al impacto que pueden generar en las personas, siempre esta dispuesta a contribuir en la mejora del conocimiento y usabilidad que le damos, no solo como profesionales, sino a cualquier persona que desea formar esta habilidad y cultura financiera, que aunque es cierto que los profesionales cuentan con bases sólidas o indicios en el campo de las finanzas, por lo que se facilita su comprensión y aplicación, al igual que en una profesión, siempre hay algo nuevo, algo en que mejorar, oportunidades diferentes y que crece al igual que los mercados financieros.

Y las finanzas personales no tienen como objetivo ser un limitante en el disfrute de la vida, no plantean que se deben contraer los gastos al máximo, que no se pueda tomar una bebida de veinte mil en un Starbucks, sino más bien que se enfoca en suministrar control, que se pueda ser consciente del manejo que se da al dinero y la destinación que se le da.

Así mismo, busca que se incrementen los ingresos de una forma exponencial, mientras los gastos lo hacen de una forma lineal, ahí se enmarca la diferencia entre la persona con formación en las finanzas personales y quien no le interesa el tema. Por lo mismo hay personas que ganan un salario mínimo y viven de deuda en deuda, en un ciclo de servidumbre al sector financiero, así como personas que ganan cinco, diez, veinte millones, etcétera y se encierran en este mismo ciclo, todo es cuestión de las elecciones y administración de las finanzas personales, siendo este el objetivo básico de las mismas.

	ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO	Código: F-DO-0015
		Versión: 01
		Página 4 de 9

4. ¿POR QUÉ EL ENFOQUE EN LOS PROFESIONALES?

4.1 Formación:

Dentro del método de encuestas realizados se tiene una muestra de 40 contadores públicos, 10 administradores y 10 ingenieros financieros, aunque para el presente artículo se toma la muestra de contadores públicos de los cuales se tienen más datos, dentro de ellos se evidencia un total de 3 universidades diferentes, pero, aunque sean diferentes lugares educativos, todos comparten semejanzas en el pénsum.

Aunque sea en mayor o menor énfasis, la formación profesional tuvo en cuenta materias como: contabilidad, presupuestos, costos, matemáticas financieras, tributación, entre otras. Observado este patrón, las carreras que cursaron los profesionales por si mismas han proporcionado conocimientos relacionados por completo al campo de las finanzas personales, han adquirido herramientas que proporcionan control, manejo y planeación. Como el presupuesto y contabilidad, donde las aplican en su ámbito profesional y laboral, pero, no existe la seguridad que se lleven al ámbito de las finanzas personales.

Como lo concluyo Orozco (2020) en su investigación en el manejo de las finanzas personales y aplicación de los conceptos, donde se esperaba que los profesionales hicieran uso óptimo de su dinero, sin embargo, no es suficiente cursar una carrera universitaria, es mucho más importante el conocimiento básico financiero y expandir hacia sus hogares lo aprendido.”

4.2 limitantes:

En el campo de las finanzas personales como se explicó con anterioridad existen principios básicos inherentes a su aplicación, principios que pueden verse someramente o incluso con un énfasis dentro de la formación profesional, por lo que la carrera suministra en medida los pilares de las finanzas personales, pero la educación financiera no es abordada como tal por las instituciones, siendo la principal limitante con respecto a los profesionales.

Solo en el ámbito de las matemáticas financieras se vuelven consciente de como el

interés es usado para generar valor en el tiempo, se observa el control que ofrece un presupuesto y la ayuda en la toma de decisiones que proporciona la contabilidad, la formación profesional por la que cursaron permite iniciar en el campo de las finanzas personales con bases sólidas, o mínimamente conceptos conocidos.

Jamás se comienza desde cero para un profesional, solo se trata de interiorizar llevando su formación al ámbito personal. No existe mayor limitante que ir más allá en conceptos y herramientas anteriormente vistas, los profesionales no se encuentran perdidos cuando se tratan temas como el interés compuesto, cargas financieras, porcentajes, presupuestos, y demás conceptos financieros. Pero, allí mismo radica un problema, el autorregularse para aplicar su formación en las finanzas personales, resulta ser una barrera más de los objetivos financieros que de desconocimiento.

Caso contrario con la población en general, la investigación no abordo a toda persona por grandes limitantes como falta de formación, no solo profesional sino en general como educación básica, también el desconocimiento de conceptos claves en las finanzas personales, y un estudio estadístico realizado por la Corporación Andina de Fomento (CAF) sobre la educación de la situación financiera en Colombia y sus desafíos.

Corporación Andina de Fomento (2015):

Planificación financiera: El 62 % de las decisiones financieras en los hogares colombianos son tomadas por una sola persona.

Elaboración y utilización de un presupuesto. El 58 % de las personas planifican con regularidad sus pagos y gastos. Una vez elaborado el presupuesto, se respeta en un 61 %.

Conocimiento de los productos que ofrece el sistema financiero. El 96 % de las personas han oído hablar de por lo menos un producto financiero. La cuenta de ahorro y las tarjetas de créditos son los más conocidos. Sin embargo, esto no significa que conozcan sus características ni cómo manejarlas para obtener el mayor beneficio.

Estos datos sirvieron como base para el enfoque de la investigación, así estos números aplican a la población en general, pero, los profesionales ya cuentan con un historial y familiarización dentro de cada uno de los aspectos mencionados, por lo que el limitante no les aplica, debido a que se espera que hagan uso de su formación profesional en las finanzas personales.

“A pesar de iniciativas por una educación financiera, las crisis económicas recientes evidencian su deficiente divulgación desde la escuela hasta la misma universidad, no son ajenos a este fenómeno, debido a la necesidad de una formación financiera no solo para la vida personal sino también para el ejercicio profesional.” (Villada, López lezama, & Muñoz Galeano, 2017)

5. APLICACIÓN DE CONOCIMIENTOS PROFESIONALES EN LAS FINANZAS PERSONALES (ENCUESTAS)



Figura 1. Aplicación de conocimientos en la formación profesional en las finanzas personales

El 17% que responden con un no, son profesionales que no llevan su contabilidad, la mitad no ahorran y la otra mitad destinan menos del 10%, no realizan inversiones, todos tienen préstamos, no tienen idea de lo que representa la carga financiera, todos comparten deudas excesivas las cuales comprometen entre el 30% y más del 40% de sus ingresos, y cuando compra a crédito celulares, computadores, vehículos o realiza avances no les interesa el gasto, intereses o compromisos adquiridos, solo compran. Además, su filosofía de vida se ve representada por vivir el presente porque no sé si mañana este.



Figura 2. Contabilidad personal de los profesionales

Además de que el 83% de los profesionales tienen un esquema contable para sus finanzas personales, o llevan un registro de los movimientos económicos, permitiendo adquirir conciencia en el manejo de sus finanzas, el 99% de estos profesionales realizan un presupuesto, así asumen control sobre las finanzas personales, y mostrando que es una herramienta eficiente y que aporta en su vida, por otro lado, el 88% de estos profesionales implementan una planeación estratégica para apoyarse en la toma de decisiones.



Figura 3. Ahorro en los profesionales

Del total de profesionales el 88% o lo que se traduce a 35 de 40, destinan una parte de sus ingresos considerando el ahorro, siendo un indicador excelente, teniendo en cuenta que es un principio del manejo en las finanzas personales, ahora dentro de estos el 50% ahorran entre el 1 y 10% frente a sus ingresos, el 28% destinan entre el 10% y 20%, el 2% están entre el 20% y 30%, el 8% superan la barrera y ahorran más del 30%, pero, también están aquellos profesionales los cuales ahorran nada de sus ingresos siendo el 12% restante.



Figura 4. Inversión de los profesionales

Este resultado es muy interesante debido a que la inversión es usada como mecanismo de construcción de valor y creación de riqueza, siendo un principio de las finanzas personales, la cual busca mínimamente una protección contra la inflación, al recoger la información suministrada y ver que el 77% de los profesionales no realizan inversiones, pero, que el 85% si ahorran, lo que quiere decir es que no se están protegiendo de la inflación, permiten una afectación en la pérdida del poder adquisitivo. Mientras el 23% que realiza inversiones el 89% invierten entre el 1% y 110% respecto a sus ingresos, y un 11% lo hace por encima del 30%. Una respuesta impactante.

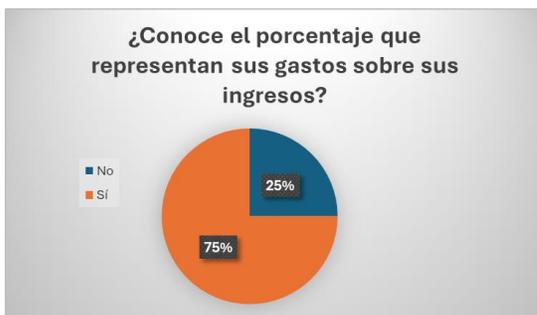


Figura 5. Gastos VS Ingresos

Un cuarto de los profesionales tiene cero ideas de lo que sus gastos consumen de su ingreso, curiosamente de ese 25% el 80% o mejor dicho 8 de 10 realizan un presupuesto, lo que quiere decir que destinan su dinero desde la planeación, pero no se dan a la tarea de conocer cuanto consumo están generando sus gastos, mientras aquellos que tienen esta información en la cabeza, realizan presupuestos, llevan su contabilidad y establecen

controles o medidas preventivas para evitar el consumo excesivo.



Figura 6. Deudas excesivas que comprometen el ingreso

El 30% de los profesionales entrevistados tienen comprometido gran parte de su ingreso, de los cuales el 17% no conocen cuánto representan estas cuotas o deudas frente a sus ingresos, ósea, no tiene un control o registro sobre los compromisos financieros que adquieren, mientras el 83% aunque tenga igual de comprometido su ingreso conocen el esfuerzo, recursos y tiempo que les consumo el adquirir dichas obligaciones, en promedio están entre un valor superior al 30% y 40%. Y el 70% que no tienen altamente comprometido su flujo de ingreso, es absorbido hasta un 20% frente a sus ingresos.



Figura 7. Filosofía de vida

Esta respuesta es interesante debido que a pesar de que los participantes son profesionales y comparten formación, somos humanos con personalidad, características y filosofías que usamos como un itinerario que guía las decisiones en cada aspecto de la vida. En su mayoría los profesionales se basan en un equilibrio entre disfrutar ahora y construir su futuro, los cuales en

	ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO	Código: F-DO-0015
		Versión: 01
		Página 7 de 9

general son profesionales que aplican presupuestos, controles, no tienen deudas excesivas que comprometen sus ingresos y ahorra.

Ahora por un 15% e identifican con el vivir el presente porque no saben que será del futuro, profesionales con deudas excesivas y en general no aplican los conocimientos adquiridos durante su formación profesional a las finanzas personales. Y por último el 10% solo piensan en su futuro sin vivir el presente, la mitad de estos realizan inversiones, todos ahorran, aplican su formación profesional en los aspectos de su vida y llevan al extremo los principios de las finanzas personales.

6. CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES Y LIMITACIONES

- Respecto de la aplicación que realizan los profesionales de los conocimientos que aporta su formación a las finanzas personales, donde se evidencia que el 83% de profesionales aplican conceptos aprendidos a lo largo de su formación profesional en sus finanzas personales. Además, de los encuestados el 17% considera fundamental la aplicación de los conceptos en sus finanzas, el 58% aplica ciertos conceptos, un 15% se limita aplicarlos cuando ve la necesidad como en adquisición de créditos o ahorro y un 10% no aplica en absoluto lo aportado por su formación profesional en las finanzas personales.

- Los profesionales se encuentran altamente expuestos a la inflación, no recurren a mecanismo para contrarrestar la pérdida de poder adquisitivo, o de generación de valor como lo es la inversión, solo un 23% de los encuestados realiza algún tipo de inversión, siendo un tema preocupante debido a que conocemos el impacto de la inflación en el dinero, y no se implementan medidas al respecto.

- Los profesionales tienen percepciones positivas respecto a la incidencia de su formación en las finanzas personales, con una tasa del 75% los profesionales reconocen que los conocimientos adquiridos deben trascender más allá del ámbito laboral, usarlos a favor de sus finanzas personales, presentando resultados como un 88% que

fomentan el ahorro, un 92% aplican presupuestos y control sobre sus finanzas y un todos los encuestados justifican que se debe de implementar la educación financiera en ámbitos académicos.

- La importancia de la investigación radica en los profesionales, los cuales cuentan con bases y conceptos en el mundo de las finanzas, debido a su recorrido en pregrados y posgrados, compartiendo materias como contabilidad, matemáticas financieras, presupuesto, etc. Así que, no hay una barrera que limite el desarrollo de la educación financiera, por el contrario, la formación facilita su comprensión, en temas como interés compuesto y cargas financieras, conociendo el uso que realmente los profesionales dan a su formación, y límites o desusos impuestos por ellos.

- El 33% de los profesionales consideran que la educación financiera debe ser un proceso independiente y personal, donde debe de llevarse por cuenta propia siendo una cultura que desarrollar por una autogestión. Mientras el 67% concuerdan en que deberían de existir herramientas como una implementación en el programa académico, un seminario, un club enfocado hacia las finanzas personales y cómo los profesionales hacemos uso de ellos, dando a entender que debe de existir un apoyo de otra parte con el fin de fomentar su aplicación, y que se use en pro del desarrollo, a pesar de ser profesionales no es suficiente con la formación académica, el tema puede verse sometido al riesgo de quedar a la deriva si depende exclusivamente de cada profesional.

- La recolección de información mediante encuestas, su difusión y que las personas se tomen el tiempo de responderlas implica una larga espera que puede no tener resultados, gran parte de la población ignora este tipo de encuestas considerándolas una pérdida de tiempo. Por lo que hubo una gran limitante en cuanto a la muestra deseada y el tiempo empleado para consolidar los datos.

	ARTÍCULO DE TRABAJO DE GRADO	Código: F-DO-0015
		Versión: 01
		Página 8 de 9

7. REFERENCIAS

Cádenas Trujillo, J. A. (2016). *La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión*. Obtenido de Repositorio Universidad Los Libertadores:

<https://repository.libertadores.edu.co/items/cd97ce5f-e5f6-4413-b998-361a7fdc927f>

Corporación Andina de Fomento. (2015). *Encuesta de medición de las capacidades financieras en los países andinos: Colombia, Ecuador, Perú y Bolivia*. Obtenido de Corporación Andina de Fomento:

<https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/743/ENCUESTA%20DE%20MEDICION%20DE%20LAS%20CAPACIDADES%20FINANCIERAS%20EN%20LOS%20PA%C3%8DSE%20ANDINOS%20-%20COLOMBIA.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

Financiera Comultrasan. (2 de Enero de 2024). *Qué es educación financiera*. Obtenido de Financiera Comultrasan: <https://www.financieracomultrasan.com.co/es/que-es-educacion-financiera>

López García, J. C. (2016). *LAS FINANZAS PERSONALES, UN CONCEPTO QUE VA MÁS ALLÁ DE SU ESTRUCTURA*. Obtenido de Repositorio Universidad EAFIT:

<https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/818a6755-7218-4d21-82c2-e150ce759749/content>

Puig, X. (21 de Octubre de 2021). *La importancia de la educación financiera en nuestro día a día*. Obtenido de EL PAÍS: <https://elpais.com/economia/mucho-por-hacer/2021-10-14/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-nuestro-dia-a-dia.html>

Villada, F., López lezama, J., & Muñoz Galeano, N. (Abril de 2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*. Obtenido de Scielo:

<https://www.scielo.cl/pdf/formuniv/v10n2/art03.pdf>

C.V

Jhon Alexander Vásquez Gaviria: Estudiante de doble titulación en Contaduría Pública y Administración Financiera con pasión por la gestión financiera personal y el análisis contable. Con sólida formación académica en contabilidad, finanzas y administración, y pasión en la investigación realizada. Comprometido con la aplicación de los conocimientos adquiridos en la formación profesional para mejorar la salud financiera personal y de la comunidad.

 <p>INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA DE ENVIGADO</p> <p>Ciencia , educación y desarrollo</p>	ARTICULO DEL TRABAJO DE GRADO	Código: F-PI-028
		Versión: 01
		Página 9 de 9