

	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA			
	<u>Documento</u>	<u>Código</u>	<u>Fecha</u>	<u>Revisión</u>
	FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO	F-AC-DBL-007	10-04-2012	A
	<u>Dependencia</u>	<u>Aprobado</u>		<u>Pág.</u>
DIVISIÓN DE BIBLIOTECA	SUBDIRECTOR ACADEMICO		1(168)	

RESUMEN - TESIS DE GRADO

AUTORES	LEIDY JOHANNA GUERRERO ALVERNIA RICHAR HACIP SANCHEZ VIDES
FACULTAD	CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
PLAN DE ESTUDIOS	CONTADURIA PÚBLICA
DIRECTOR	BLANCA MERY VELASCO BURGOS
TÍTULO DE LA TESIS	LA EDUCACION FINANCIERA, HERRAMIENTA EFICIENTE PARA EL ADECUADO MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN EL MUNICIPIO DE OCAÑA.

RESUMEN (70 palabras aproximadamente)

Teniendo en cuenta la importancia que merece la implementación de las finanzas en la vida de las personas y que la educación financiera es relevante para el aprendizaje y desarrollo de habilidades que permiten gozar de una mejor calidad de vida, el presente trabajo de investigación se propuso como principal objetivo sensibilizar a la población en edad de trabajar que se encuentre entre los 20 y 54 años de edad, sobre la importancia de la educación financiera como herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales.

CARACTERÍSTICAS

PÁGINAS: 168	PLANOS:	ILUSTRACIONES: 112	CD-ROM: 1
---------------------	----------------	---------------------------	------------------



**LA EDUCACION FINANCIERA, HERRAMIENTA EFICIENTE PARA EL
ADECUADO MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN EL MUNICIPIO
DE OCAÑA.**

**LEIDY JOHANNA GUERRERO ALVERNIA
RICHAR HACIP SANCHEZ VIDES**

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER-OCAÑA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS
CONTADURIA PÚBLICA
OCAÑA
2014**

**LA EDUCACION FINANCIERA, HERRAMIENTA EFICIENTE PARA EL
ADECUADO MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN EL MUNICIPIO
DE OCAÑA.**

**LEIDY JOHANNA GUERRERO ALVERNIA
RICHAR HACIP SANCHEZ VIDES**

**Proyecto de grado presentado como requisito para adquirir el título de Contador
Público**

**Directora
BLANCA MERY VELASCO BURGOS**

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER-OCAÑA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS
CONTADURIA PÚBLICA
OCAÑA
2014**

AGRADECIMIENTOS

Primeramente a DIOS, por el don de la vida y por ser la guía espiritual invaluable para nuestra existencia;

A nuestros padres, por su incondicional apoyo, educación y amor profesado hacia a nosotros;

A nuestra directora de Tesis, Blanca Velasco, por su acompañamiento y guía en la elaboración del presente proyecto de grado;

Finalmente, a todas aquellas personas que directa o indirectamente fueron participes en la elaboración y ejecución de este proyecto.

CONTENIDO

	Pág.
<u>INTRODUCCIÓN</u>	17
<u>1. LA EDUCACION FINANCIERA, HERRAMIENTA EFICIENTE PARA EL ADECUADO MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN EL MUNICIPIO DE OCAÑA.</u>	19
1.1. <u>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</u>	19
1.2. <u>FORMULACIÓN DEL PROBLEMA</u>	20
1.3. <u>OBJETIVOS</u>	20
1.3.1. Objetivo General	20
1.3.2. Objetivos Específicos	20
1.4. <u>JUSTIFICACIÓN</u>	21
1.5. <u>DELIMITACIONES</u>	22
1.5.1. Geográfica	22
1.5.2. Operativa	22
1.5.3. Temporal	22
1.5.4. Conceptual	22
<u>2. MARCO REFERENCIAL</u>	23
2.1. <u>MARCO HISTÓRICO</u>	23
2.1.1. A nivel mundial	23
2.1.2. A nivel nacional	25
2.1.3. A nivel local	26
2.2. <u>MARCO TEÓRICO</u>	26
2.3. <u>MARCO CONCEPTUAL</u>	32
2.4. <u>MARCO LEGAL</u>	38
<u>3. DISEÑO METODOLOGICO</u>	40
3.1. <u>NIVEL DE INVESTIGACIÓN</u>	40
3.1.1. Investigación descriptiva	40
3.1.2. Investigación Explicativa	40
3.2. <u>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN</u>	41
3.2.1. Investigación de campo	41
3.2.2. Investigación experimental	41
3.3. <u>POBLACIÓN</u>	41
3.4. <u>MUESTRA</u>	41
3.5. <u>TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS</u>	44
3.5.1. Fuentes primarias	44
3.5.2. Fuentes secundarias	44
3.6. <u>TECNICAS DE ANALISIS DE LA INFORMACIÓN</u>	44
3.6.1. Análisis documental	44
3.6.2. Análisis opinático	44

3.6.3. Análisis estadístico	44
4. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	45
4.1 DIAGNOSTICO FINAL	45
5. CONCLUSIONES	125
6. RECOMENDACIONES	127
BIBLIOGRAFIA	129
REFERENCIAS DOCUMENTALES ELECTRÓNICAS	130
ANEXOS	132

LISTA DE GRAFICAS

	Pág.
Gráfica 1. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.	45
Gráfica 2. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.	46
Grafica 3. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.	47
Grafica 4. Conocimiento de las personas referente a sus derechos financieros.	48
Grafica 5. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.	48
Grafica 6. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.	49
Grafica 7. Destino de los recursos provenientes del préstamo.	50
Grafica 8. Utilización del dinero sobrante.	51
Grafica 9. Planeación mensual del dinero.	51
Grafica 10. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.	52
Grafica 11. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.	53
Grafica 12. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.	54
Grafica 13. Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.	54
Grafica 14. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.	55
Grafica 15. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.	56
Grafica 16. Destino de los recursos provenientes del préstamo.	56
Gráfica 17. Utilización del dinero sobrante.	57
Gráfica 18. Planeación mensual del dinero.	58
Gráfica 19. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.	59
Gráfica 20. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.	59
Grafica 21. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.	60
Grafica 22. Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.	61
Grafica 23. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.	61
Gráfica 24. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.	62
Grafica 25. Destino de los recursos provenientes del préstamo.	63
Gráfica 26. Utilización del dinero sobrante.	63
Gráfica 27. Planeación mensual del dinero.	64
Grafica 28. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.	65
Grafica 29. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.	66
Grafica 30. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.	66
Grafica 31. Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.	67
Grafica 32. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.	68
Grafica 33. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.	68
Grafica 34. Destino de los recursos provenientes del préstamo.	69
Gráfica 35. Utilización del dinero sobrante.	70
Grafica 36. Planeación mensual del dinero.	71
Grafica 37. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.	71

Gráfica 38. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.	72
Gráfica 39. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.	73
Grafica 40. Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.	73
Grafica 41. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.	74
Grafica 42. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.	75
Grafica 43. Destino de los recursos provenientes del préstamo.	75
Grafica 44. Utilización del dinero sobrante	76
Grafica 45. Planeación mensual del dinero.	77
Grafica 46. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.	77
Grafica 47. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.	78
Grafica 48. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.	79
Grafica 49. Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.	79
Gráfica 50. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.	80
Grafica 51. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.	81
Grafica 52. Destino de los recursos provenientes del préstamo.	81
Grafica 53. Utilización del dinero sobrante.	82
Grafica 54. Planeación mensual del dinero.	83
Grafica 55. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.	83
Grafica 56. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.	84
Grafica 57. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.	85
Grafica 58. Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.	85
Grafica 59. Fuentes que las personas utilizan para adquirir préstamos.	86
Gráfica 60. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.	87
Gráfica 61. Destino de los recursos provenientes del préstamo.	87
Grafica 62. Utilización del dinero sobrante.	88
Grafica 63. Planeación mensual del dinero.	89
Gráfica 64. Conocimiento en cuanto al ahorro.	90
Grafica 65. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.	90
Grafica 66. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros).	91
Grafica 67. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.	92
Grafica 68. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.	93
Grafica 69. Concepto de inversión.	93
Grafica 70. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.	94
Grafica 71. Conocimiento en cuanto al ahorro.	95
Grafica 72. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.	95
Grafica 73. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros) .	96

Grafica 74 Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.	97
Grafica 75. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.	98
Grafica 76. Concepto de inversión.	98
Gráfica 77. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.	99
Grafica 78. Conocimiento en cuanto al ahorro.	99
Gráfica 79. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.	100
Gráfica 80. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros).	101
Grafica 81. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.	101
Grafica 82. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.	102
Gráfica 83. Concepto de inversión.	102
Gráfica 84. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.	103
Grafica 85. Conocimiento en cuanto al ahorro.	104
Grafica 86. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.	105
Grafica 87. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros).	105
Grafica 88. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.	106
Grafica 89. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.	107
Grafica 90. Concepto de inversión.	107
Grafica 91. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.	108
Grafica 92. Conocimiento en cuanto al ahorro.	109
Grafica 93. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.	109
Grafica 94. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros).	110
Grafica 95. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.	111
Grafica 96. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.	111
Grafica 97. Concepto de inversión.	112
Grafica 98. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.	113
Grafica 99. Conocimiento en cuanto al ahorro.	114
Grafica 100. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.	114
Grafica 101. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros).	115
Grafica 102. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.	116
Grafica 103. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.	116
Grafica 104. Concepto de inversión.	117
Grafica 105. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.	118

Grafica 106. Conocimiento en cuanto al ahorro.	119
Grafica 107. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.	119
Grafica 108. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros).	120
Grafica 109. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.	121
Grafica 110. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.	121
Grafica 111. Concepto de inversión.	122
Grafica 112. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.	122

LISTA DE CUADROS

	Pág.
Cuadro 1. Censo Nacional De Población DANE “Proyección 2012”	42

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 1. Cronograma	133
Anexo 2. Encuesta	134
Anexo 3. Cartilla	137

RESUMEN

Teniendo en cuenta la importancia que merece la implementación de las finanzas en la vida de las personas y que la educación financiera es relevante para el aprendizaje y desarrollo de habilidades que permiten gozar de una mejor calidad de vida, el presente trabajo de investigación se propuso como principal objetivo sensibilizar a la población en edad de trabajar que se encuentre entre los 20 y 54 años de edad, sobre la importancia de la educación financiera como herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales.

Para esto, se hizo pertinente diagnosticar sobre los diferentes problemas financieros más comunes en las personas objeto del estudio; así como identificar los conocimientos que poseían los habitantes del municipio de Ocaña entorno a las Finanzas y a sus distintas formas de aplicación; y con base en esta información, concienciar a la población sobre la educación financiera a través del diseño de un plan financiero básico que permita un uso razonable de las finanzas por parte de la población estudiada.

En cuanto a la metodología, se empleó la investigación descriptiva, ya que permitió conocer mediante una investigación de campo ejecutada a través de encuestas, el comportamiento, actitudes y expresiones de la población del municipio de Ocaña entorno al tema de las finanzas. Así mismo, la población que fue objeto del estudio del proyecto se estableció mediante la selección de jóvenes y adultos del municipio de Ocaña y que hacen parte de la población en estado de trabajar (PET), cuyo rango de edad según el DANE está comprendida entre los 20 a los 55 años de edad. Dicha extracción de la muestra, se fundamentó en que la población en estado de trabajar es aquella que guarda mayor probabilidad de que se encuentren recibiendo y manejando recursos propios, lo que fue ideal para los efectos del presente proyecto de investigación, ya que de acuerdo a los objetivos del proyecto es sobre quienes se debía hacer una mayor sensibilización en cuanto a la educación financiera.

La selección de los jóvenes y adultos se efectuó escogiendo a la población de este tipo que se encuentra contenida en el plan de desarrollo del gobierno actual del municipio del periodo 2012-2015 “Ocaña confiable y participativa”. Concerniente a los resultados obtenidos, se identificaron problemas financieros en la mayoría de las personas que conformaban los distintos rangos de edad, problemas tales como la práctica del ahorro y la adquisición de los préstamos de manera informal, un marcado desconocimiento acerca de las tasas de interés frente a estas mismas variables financieras. De igual forma, se observó que las personas encuestadas no planeaban en su mayoría la utilización de sus recursos. Con referencia a los conceptos financieros, se visualizó que gran proporción de los encuestados conocían los términos vinculados al ahorro y la inversión, pero la mayoría desconoció el significado de presupuesto. Además, se detectó un claro desconocimiento acerca de los derechos que tienen los consumidores financieros así como información financiera en general, como los costos financieros más comunes y los portales sobre educación financiera que aparecen en las páginas web de las distintas entidades financieras.

Finalmente, se concluye que la mayor parte de las personas que conforman los distintos rangos no poseen una educación financiera adecuada que les permita un uso adecuado de sus finanzas y que les permita tener una mejor calidad de vida, por lo que se planteó la necesidad de aportar soluciones a esta problemática, para el caso del presente proyecto se elaboró una cartilla financiera que sirve como guía básica de conceptos y aplicaciones financieras.

INTRODUCCIÓN

Desde los albores de la humanidad, las personas siempre se han preocupado por encaminar sus esfuerzos en busca de una mejor calidad de vida, la cual les pudiese brindar comodidad y tranquilidad, siendo necesario para ello, una adecuada implementación y gestión de los recursos disponibles, pues mediante su pertinente ejecución se permite satisfacer las necesidades más importantes.

Es así, que esta idea aún perdura en la actualidad, solo que con la aparición del dinero circulante o papel moneda, surgieron un sin número de conceptos y herramientas de carácter financiero que bien aplicadas, promueven una situación económica deseada y duradera. Por esto, se evidencia la necesidad de que las personas utilicen todas estas herramientas para mejorar su condición económica y puedan instaurar tranquilidad en su acontecer diario.

En menester de esta situación, surge la educación financiera, que es entendida como un proceso de aprendizaje y desarrollo de habilidades relacionadas con conceptos financieros y económicos, que les permite a los individuos hacer uso de las diferentes herramientas financieras existentes para gestionar armónicamente sus recursos disponibles, al tomar decisiones acertadas en pro de su bienestar económico.

Por tal razón, la educación financiera se convierte en un instrumento de apoyo para el adecuado manejo de las finanzas personales, puesto que brinda a las personas la posibilidad de prosperar económicamente al emplear de manera pertinente sus conocimientos financieros.

Sin embargo, son muchas las personas que desconocen o aplican de manera errónea los conceptos financieros existentes, por lo que se ven atrapadas en una ardua lucha financiera en la que los ingresos obtenidos no son suficientes para suplir todas sus necesidades, lo que genera un deterioro en la calidad de vida.

Por tal motivo, el presente proyecto, tiene como objetivo primordial sensibilizar a la población en edad de trabajar que se encuentre entre los 20 y 54 años de edad, sobre la importancia de la educación financiera como herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales; diagnosticando el nivel de educación financiera y los problemas económicos más comunes dentro de la población estudiada. Así mismo, se pretende detectar el bagaje conceptual que poseen las personas frente al mundo financiero, para así ofrecer posibles vías de solución que permitan corregir el actuar financiero de las personas.

De igual manera, el presente trabajo de investigación tiene en cuenta como metodología la investigación descriptiva, porque permite conocer el comportamiento, actitudes y expresiones de la población del municipio de Ocaña entorno al tema de las finanzas, por lo que a través de la aplicación de encuestas y al debido análisis de los resultados obtenidos se

proponen las recomendaciones y soluciones factibles a que haya lugar frente a la problemática abordada.

En consecuencia, una vez conocidos los resultados obtenidos a través de la investigación, se establecen las pautas necesarias para aportar favorablemente a la educación financiera con la que cuentan las personas, y de esta manera contribuir a una administración efectiva de los elementos económicos que hacen parte de su vida diaria, como los ingresos, los gastos, sus inversiones y su conocimiento financiero en general. Para esto, se elabora una cartilla sobre educación financiera que orienta en cierta forma la ejecución de los recursos financieros de las personas, y les concede un presente y futuro más estable en cuanto a lo económico se refiere.

1. LA EDUCACIÓN FINANCIERA, HERRAMIENTA EFICIENTE PARA EL ADECUADO MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN EL MUNICIPIO DE OCAÑA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Las finanzas estudia la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo. Dos características distinguen a las decisiones financieras de otras decisiones de asignación de recursos: los costos y beneficios de las decisiones financieras, en donde la primera se distribuye a lo largo del tiempo, y la segunda generalmente no son conocidos con anticipación por los encargados de tomar decisiones.¹

De igual forma, se perciben la educación financiera y las finanzas personales como puntos específicos a tratar dentro de la concepción general de las finanzas, ya que en el proceso de toma de decisiones sobre la gestión adecuada de los recursos escasos se tiene en cuenta el comportamiento individual que asumen las personas o familias frente a esta temática y la preparación que poseen ante la misma.

Es así, que puede entenderse la educación financiera como un proceso mediante el cual los individuos logran desarrollar habilidades y conocimiento acerca del manejo de sus recursos financieros, la toma de decisiones frente a dichos recursos, su entendimiento y aplicación, de tal manera que puedan mejorar sus condiciones económicas.

En cuanto a las finanzas personales, estas se conciben como el ámbito de las finanzas dirigido a proveer principios y herramientas que ayuden a optimizar los recursos financieros con que cuenta una persona y/o familia.²

Así mismo, para Gregorio Calderon³, “Entender las finanzas personales ayuda a los individuos, a identificar precios justos, tomar decisiones financieras adecuadas y vivir con menos preocupaciones”

Es bajo este precepto, que el conocimiento básico y la utilización oportuna y adecuada de las finanzas toman vital importancia en el progreso socioeconómico del individuo, al cultivar en él la capacidad de implementar de manera óptima las finanzas como una herramienta que oriente su iniciativa financiera al momento de llevar a cabo las actividades de ahorro-inversión y control al consumo o gasto, generándole a su vez una conciencia

¹BODIE, Zvi y MERTON, Robert. Finanzas. s.l.: Pearson Educación, 2003. http://books.google.com.co/books?id=jPTppKDvIv8C&printsec=frontcover&dq=finanzas&hl=es&sa=X&ei=vUBHUvWQEIqQ9gTVoYD4Bg&redir_esc=y#v=onepage&q=finanzas&f=false

² ARAQUE, Wilson. Cuaderno de Trabajo No. 1. Ecuador: s.n., 2012. <http://www.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/UASB.pdf>

³CALDERON, Gregorio y CASTANO, German. Investigación en Administración en América Latina: Evolución y Resultados. Manizales: Edigráficas, 2005. <http://books.google.com.co/books?id=N112My4B7h8C>

económica adecuada en cuanto al manejo de sus recursos disponibles y al adecuado aprovechamiento de éstos.

Ahora bien, a pesar de que en la actualidad las concepciones de carácter económico, financiero y contable se han afianzado y existen las bases necesarias entorno a esta temática; miles de personas, tanto aquellas que tienen un vago conocimiento en estos temas como aquellos que están debidamente instruidas, se encuentran “batallando” en una ardua lucha financiera, en la que sus ingresos no son suficientes para suplir sus necesidades, tanto básicas como las de simple consumo ostentoso; por no planificar anticipadamente el uso de sus recursos, al no invertirlos y gastarlos de manera innecesaria o por no contar con una educación financiera adecuada; lo que ocasiona que el sobreesfuerzo económico del cual son víctimas y las necesidades económicas por las que atraviesan, sea aprovechado por muchas empresas, para no remunerar debidamente a sus empleados, al cancelar los salarios por debajo del establecido por la ley e igualmente al negarles las prestaciones sociales y seguridad social exigidas legalmente.

En consecuencia, si ésta problemática no es atendida debidamente, es evidente que muchas personas estarán malgastando sus recursos financieros, seguirán sumidas en esa encrucijada económica que desgasta poco a poco sus esfuerzos por conseguir un estilo de vida mejor o al menos sustentable y el problema perdurará en el tiempo si se hace caso omiso a esta situación.

Por lo anterior, se plantea la presente propuesta de investigación, la cual llevará por nombre La Educación Financiera, Herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales en el municipio de Ocaña, con el cual se pretende culturizar, educar y resaltar la importancia que merece una adecuada planificación de los ingresos propios de los hogares lo cual conlleve hacia un mejoramiento en la calidad de vida de cada individuo.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Conocen los habitantes del municipio de Ocaña acerca de la educación financiera, como herramienta eficiente en el manejo de las finanzas familiares?

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo general. Sensibilizar a la población en edad de trabajar que se encuentre entre los 20 y 54 años de edad, sobre la importancia de la educación financiera como herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales.

1.3.2. Objetivos específicos. Diagnosticar sobre los diferentes problemas financieros más comunes en las personas de la población en edad de trabajar que se encuentre entre los 20 y 54 años de edad.

Identificar los conocimientos que poseen los habitantes del municipio de Ocaña entorno a las Finanzas y a sus distintas formas de aplicación.

Concienciar a la población sobre la educación financiera a través del Diseño de una cartilla con conceptos básicos que permita un uso razonable de las finanzas por parte de la población en edad de trabajar que se encuentre entre los 20 y 54 años de edad.

1.4. JUSTIFICACIÓN

Sin lugar a duda la educación financiera constituye un valor de suma importancia en el desarrollo económico de las personas, pues a través de ésta, los individuos aprenden a implementar de una manera adecuada sus recursos a través del conocimiento que obtengan sobre esta temática y más precisamente al ejecutarlo en sus variables, como por ejemplo, mediante la inversión, el ahorro, el crédito, la manera de conseguir ingresos, la conservación de sus activos y el incremento de su patrimonio, entre otros.

Todo lo anterior toma vital relevancia en el sentido de que muchas personas desconocen los mecanismos financieros existentes o no lo saben emplear adecuadamente, los cuales son indispensables pues les permite tomar mejores decisiones en cuanto a lo económico se refiere, haciendo un control exhaustivo sobre sus ingresos y gastos al hacer una planeación pertinente sobre estos y logrando ejecutarlos de una manera óptima, mejorando así su calidad de vida.

Además, la utilización oportuna de las finanzas no solo implica el beneficio individual, esta se extiende de manera promisoria al país en general, ya que mediante estas actividades financieras las personas dan dinamismo a la economía dando vida a los distintos agentes económicos, (Estado, sector financiero, personas o familia, empresas, sector externo) y permitiendo una óptima armonización de los mismos.

Es así, que por medio de la presente investigación se buscará conocer que tan preparados se encuentran los habitantes del municipio de Ocaña entorno a los conceptos financieros y se procurará incentivar en ellos la importancia de su implementación, generando también una conciencia económica adecuada que dé fin al mal uso de sus recursos, puesto que muchas veces gastan más de lo necesario o de lo que verdaderamente tienen en sus bolsillos.

De igual forma, el desarrollo del presente proyecto representará un aporte significativo a la educación formal del municipio de Ocaña, al brindar conocimientos pertinentes y material consistente a los distintos centros educativos de la región, como lo son las distintas escuelas, colegios y universidades, de tal manera que estas instituciones logren facilitar y culturizar a estudiantes y al público en general entorno a la temática de la educación financiera y las finanzas personales, ayudando así al desarrollo de la región.

En igual consideración, se refuerza y promueve la investigación acerca de la temática tratada en el presente proyecto, motivando al trabajo investigativo que se ve reflejado en los grupos y semilleros de investigación, los cuales dedican tiempo y esfuerzo a la construcción de nuevas doctrinas.

En este orden de ideas, la ejecución de este proyecto de investigación concede nuevos conocimientos que refuerzan la calidad del profesional de la Contaduría Pública, pues enriquece el ímpetu de ahondar aún más en el campo del saber y permite aplicar los resultados obtenidos en el quehacer tanto profesional como personal.

1.5. DELIMITACIONES

1.5.1. Geográfica. La presente investigación tendrá lugar y desarrollo en la ciudad de Ocaña, Norte de Santander y será aplicada a un grupo que será debidamente seleccionado de acuerdo a una serie de criterios.

1.5.2. Operativa. En el ejercicio de la investigación que tiene lugar, se hace pertinente señalar que se pueden presentar algunos inconvenientes que se precisan en la obtención de la información necesaria para poder identificar los problemas, así mismo a la posible negación de algunas personas al momento de responder las encuestas, entre otras.

1.5.3. Temporal. El tiempo determinado para la realización del presente proyecto de investigación tendrá una duración de 3 meses, dentro de los cuales los primeros 2 meses corresponderán al diseño, elaboración y ejecución del proyecto; mientras que el último mes se enfocará a la confección y sustentación de los resultados arrojados de la ejecución de la investigación, de acuerdo al cronograma planteado (ver en anexos).

1.5.4. Conceptual. En el presente proyecto de investigación se manejarán términos referentes a educación financiera, finanzas personales, ahorro, ingresos, presupuesto, gastos, crédito, entre otros.

2. MARCO REFERENCIAL

2.1. MARCO HISTÓRICO

2.1.1. A nivel mundial: Antes de llegar a términos tan precisos como el de educación financiera y finanzas personales, la humanidad conoció la primera concepción de las finanzas como concepto general con la llegada de la voz griega, finos, la cual pasa al latín, finis, que significa fin, en un principio se aplicó este término como fin de los negocios jurídicos, al pago con que ellos terminan, luego surge las finanzas, lo cual implicaba otros elementos esenciales para que se produjera tal fin, estos estaban constituidos por los recursos o ingresos.⁴

De igual forma, las Finanzas fueron implementadas desde el punto de vista de lo Público inicialmente, en donde el objetivo central es el de satisfacer las necesidades de la sociedad en general por parte del Estado haciendo un notorio hincapié en el interés colectivo.

Desde el punto de vista privado, las finanzas, consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudios independiente a principios del siglo pasado. En su origen se relacionaron solamente con los documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital. Con el desarrollo de las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, impulsando el estudio de las finanzas para destacar la liquidez y el financiamiento de las empresas. La atención se centró más bien en el funcionamiento externo que en la administración interna. Hacia fines de la década se intensificó el interés en los valores, en especial las acciones comunes, convirtiendo al banquero inversionista en una figura de especial importancia para el estudio de las finanzas corporativas del período.

Se pueden diferenciar principalmente tres períodos en la historia de las finanzas, las cuales se relacionan a continuación:

La visión descriptiva de las finanzas empresariales hasta la segunda guerra mundial.

Desde mediados de la década de los cuarenta hasta la cimentación de la moderna teoría de las finanzas empresariales.

Expansión y profundización de las finanzas hasta nuestros días.

Expansión y profundización de las finanzas hasta los días actuales. Actualmente, la metodología basada en el descuento de los flujos de caja parece indiscutible y es la más congruente y sólida en cuanto a sus fundamentos teóricos. Por esta línea han pretendido progresar Martín Marín y Trujillo Ponce en su obra "Manual de valoración de empresas". Respecto al tema de las empresas de nueva economía o economía virtual relacionada

⁴ SALAZAR, Luis. Propuesta de una Guía Metodológica para la Realización de un Estudio de Factibilidad Financiera del Proyecto de Inversión: Implementación de un Centro de Acopio de Plástico Reciclado. Pinar del Río: UTC, 2011. <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/595>

con Internet, estos autores según sus propias palabras prefieren darse un plazo de espera antes de abordar tan espinoso asunto. Estas empresas parecen escapar a la lógica de los modelos hasta ahora desarrollados de valoración. La alta volatilidad y los precios desorbitados parecen imponerse en las acciones que cotizan en el NASDAQ norteamericano.⁵

Así mismo, desde finales del siglo pasado (siglo XX) hasta los días actuales, las finanzas se han estudiado también como una herramienta viable y útil desde el punto de vista individual, es decir, que cada persona logre utilizar las finanzas bajo un concepto educativo de tal manera que haga un uso correcto de sus recursos disponibles, ya sean bienes, derechos o dinero en efectivo, enseñándole como conservarlos, invertirlos de tal manera que este le produzca frutos y pueda mejorar la calidad de vida, indicándole también las condiciones bajo las cuales éste puede asumir una obligación y mostrándole la manera correcta de hacer crecer su patrimonio.

Experiencia internacional en cuánto a la Educación Financiera. Por tratarse de un tema de gran importancia, a continuación se revisan algunas experiencias internacionales, antes de hacer unas reflexiones sobre el marco institucional pertinente para Colombia, como base de algunas sugerencias para la articulación del componente de educación formal de la estrategia en Colombia.

Brasil. En abril de 2008, el grupo de trabajo para la conformación de la estrategia nacional de educación financiera y el Ministerio de Educación, presentaron oficialmente un plan para implementar la educación financiera en los colegios. A partir de lo anterior, se creó el ya mencionado Grupo de Apoyo para la Educación Financiera, conformado por el sector financiero, el Ministerio de Educación, y las Secretarías de Educación de los ámbitos estatal y municipal, el cual diseñó guías para facilitar la inclusión de la educación financiera en el currículo de los colegios. El proyecto de educación financiera en los colegios establece tres esferas de conocimiento. Las dos primeras esferas están vinculadas con la formación individual, buscando la generación de conocimientos relacionados con el manejo de las finanzas personales; en la tercera se forma al individuo en temas relativos a la manera en la cual sus finanzas personales se relacionan con el comportamiento de la economía nacional.

Estados Unidos. Dentro del documento de conformación de la estrategia nacional de educación financiera de los Estados Unidos se estableció que los Departamentos del Tesoro y de Educación debían trabajar conjuntamente para incluir la educación financiera en el currículo nacional de educación.

En este caso cabe resaltar la labor desarrollada por la Fundación nacional para la educación financiera (National Endowment for Financial Education), entidad que ha venido trabajando, junto con el Departamento de Educación, en el desarrollo de alianzas estratégicas para implementar programas de EEF desde kínder hasta el grado 12.

⁵ GARCÍA, Arlenis. Reseña Histórica de la Evolución de la Ciencia Financiera. La Habana: s.n., 1999.

Es importante señalar que para el caso de Estados Unidos ya existe un currículo federal que incluye temas relacionados con el alfabetismo financiero; no obstante, éste no ha sido implementado en la totalidad del país, dada la independencia que tienen los estados para incorporar o no modificaciones en sus currículos escolares.

Reino Unido. El documento Financial Capability: the Government's Long-Term Approach estableció en enero de 2007 que “todos los niños y jóvenes deben tener acceso a un programa de educación planificado y coherente sobre finanzas personales, de manera que dejen el colegio con las habilidades y la confianza necesarias para administrar bien su dinero”. Fue así como en septiembre de 2008 la enseñanza de finanzas personales fue incluida dentro del currículo para la Educación Personal, Social, Económica y sobre Salud (PSHE por su sigla en inglés). De esta manera fueron establecidas las competencias que debían desarrollar los estudiantes de primaria, secundaria y de educación superior, y se implementó un programa de acreditación que busca promover la inclusión del módulo sobre bienestar económico y competencia financiera por parte de los profesores. Es relevante mencionar que la Autoridad de Servicios Financieros (FSA por su sigla en inglés) a través del Personal Financial Education Group (PFEG por su sigla en inglés) brinda asesoría a los colegios para que enseñen y adapten correctamente sus metodologías a los parámetros establecidos por la ley para la enseñanza de las finanzas personales.

2.1.2 A nivel nacional. En cuanto a la ubicación de referentes históricos relacionados con la educación financiera y las finanzas personales y su aplicación como tal de manera puntual en Colombia, se puede destacar la estrategia nacional de educación económica y financiera, la cual es una propuesta la cual espera ser implementada en el país y que es desarrollada conjuntamente por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores.

Con el propósito de fijar un norte para la estrategia nacional de EEF, se pretenden alcanzar a través del arreglo institucional formulado en este documento. Así, la estrategia nacional buscará promover la EEF entre los ciudadanos a través de la coordinación de los esfuerzos desarrollados por distintos entes, evitando duplicidades, optimizando los recursos disponibles y garantizando la efectividad de las iniciativas en términos de resultados y de alcance. Todo lo anterior, teniendo como fin último dotar a los ciudadanos de los conocimientos y competencias básicas que les permitan ser sujetos activos dentro del sistema económico nacional, y optimizar su bienestar a través de la toma de mejores decisiones en materia financiera.⁶

De igual manera, desde hace varios años, por mandato de su Junta Directiva, Asobancaria, en representación con de la banca colombiana, ha venido realizando acciones para

⁶Superintendencia Financiera. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera: Una Propuesta para su Implementación en Colombia. [En línea] 2010. <http://www.superfinanciera.gov.co/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>.

posicionar el tema de la educación financiera en la agenda pública y para disminuir los niveles de analfabetismo financiero de sus usuarios, clientes actuales y potenciales. En 2011, se decidió asumir el reto de crear un programa gremial de educación financiera que pudiera incorporarse a la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. En donde se podrá encontrar información del interés general sobre cómo manejar las finanzas personales, sus productos financieros y cómo interactuar en el sistema financiero colombiano.⁷

Este programa de educación financiera de la banca colombiana denominado “Saber más, ser más”, busca sensibilizar a la población acerca de la importancia de educarse financieramente y brindar herramientas para mejorar los conocimientos y hábitos de las personas a la hora de manejar sus finanzas personales y familiares y entablar relaciones con el sistema financiero.

2.1.3 A nivel local. En este nivel, se hace necesario señalar que no se encontraron antecedentes históricos sobre la asignación de conceptos, programas o proyectos basados en la educación financiera o las finanzas personales en el municipio de Ocaña, Norte de Santander, cuyo contenido pueda enriquecer el presente proyecto, puesto que puede considerarse que la educación financiera y la formación en cuanto a las finanzas personales como puntos particulares de las Finanzas, son temas relativamente nuevos y como se observó en el apartado anterior en Colombia su diseño e implementación se encuentran hasta el momento solo en curso.

2.2. MARCO TEÓRICO

Historia del Arte. Una de las herramientas de mayor consideración para el desarrollo de este proyecto son los anteproyectos realizados por estudiantes de otras universidades y de distinto rango educativo que han desarrollado investigaciones similares a la presente.

Dentro de la consulta realizada a nivel general se encontró material relacionados y que aportan al fundamento del presente proyecto de investigación, dicho material corresponde a las siguientes Tesis o trabajos de grado encontrados a nivel tanto nacional como internacional, las cuales se muestran a continuación:

GARCÍA GÓMEZ, Yatzín. “Características e importancia de la Educación Financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez” para optar al título de Licenciada en Ciencias Empresariales. Universidad Tecnológica de la Mixteca. Huajuapán de León, Oaxaca. México. 2011. Este proyecto se elaboró con el fin de determinar qué tan informados están los niños, jóvenes y adultos respecto a cuestiones económico-financieras tales como el ahorro, la inversión, créditos, el cambio de divisas y otros aspectos que forman parte de lo que se denomina educación financiera; esto, hecho

⁷Asobancaria.

[En

línea]

https://www.asobancaria.com/portal/page/Asobancaria/info_consumidor/programa_de_educaci%C3%B3n_financiera.

con el fin de destacar las características e importancia de la misma; y eventualmente, proponer recomendaciones que promuevan su difusión y aplicación.

QUILL CARRASCOZA, Jaime Oliveiro. “Las Finanzas personales como instrumento para el desarrollo de inversiones exitosas en el municipio de Joyabaj, del departamento de El Quiché”. Facultad de Ciencias Económicas. Previo a conferir el título de Administrador de Empresas en el grado académico de Licenciado. Universidad de San Carlos de Guatemala. Guatemala. 2007. Este trabajo fue realizado con el objetivo de recabar información general sobre aspectos financieros personales, que se deben considerar antes de ejecutar actividades relacionadas con las inversiones; a través de cuestionar a los propietarios de negocios que conforman la unidad de análisis, así como efectuar consultas bibliográficas, para elaborar y proponer una guía de educación financiera personal para crear y desarrollar inversiones exitosas.

URQUINA CUELLAR, Lorena. “Diagnóstico Realizado a los Estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para Determinar la Importancia y la Pertinencia de Recibir Educación Financiera”. Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios” para optar el Título de Administrador de Empresas. Universidad Nacional Abierta y A Distancia. Florencia. Colombia. 2012. Trata el diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera, se evidencian: variables muy relevantes que definen el nivel de educación Financiera; como los hábitos financieros y estilo de vida, además de su nivel socio-económico y cultural; variables que definen él porque es importante recibir una adecuada y pronta educación financiera, así como el estado y la situación actual de esta tendencia en la población profesional, y de esta manera impulsar programas de capacitación en Educación Financiera apoyándose en las instituciones de educación seria el motor que impulse el desarrollo social y económico en regiones como la del Caquetá.

Estos proyectos de grado aportaron a la actual investigación diferentes conceptos referentes a la temática abordada y sirvieron como fuente documental de tal manera que refuerza y da consistencia al presente proyecto.

Razonamiento Teórico de la Educación Financiera. De acuerdo con Gnan et al. (2007), existen tres razones principales para impulsar la EEF de un país, las cuales a su vez justifican que instituciones públicas y privadas del sector económico y financiero desarrollen programas que la fomenten. Esas razones son:

La EEF contribuye a suavizar el funcionamiento de los mercados financieros: consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, lo cual no sólo favorece sus intereses particulares sino que, en conjunto, favorece la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero, al reducir la probabilidad de incidentes de crisis.

La EEF favorece una política económica sostenible al empoderar a las personas: la hipótesis es que ciudadanos mejor formados en temas de economía y finanzas tendrían

mayor capacidad de comprender y tomar una posición frente a los hechos económicos y, por tanto, frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobernantes. En ese sentido, podrían respaldar mejores políticas económicas por medio de su voto, lo cual, a su vez, podría generar una presión social para mantener una política económica favorable y sostenible para el país.

La EEF contribuye a la educación en general como un bien público: esto favorece el desarrollo del capital humano, lo cual, a largo plazo, tiene efectos positivos sobre el crecimiento económico y el bienestar de la sociedad. Además, una característica de la mayoría de las propuestas de educación económica y financiera es la gratuidad de las mismas en la búsqueda de llegar a toda la población.

Un argumento adicional para promover una mejor EEF de la ciudadanía es que ella contribuye a empoderar al consumidor financiero, dándole elementos para proteger sus derechos y exigir el cumplimiento de los deberes de las entidades del sistema; ello, a su vez, promueve la autorregulación de las entidades financieras, estimulada por la supervisión y el impulso a la competencia que pueden ejercer consumidores más informados y mejor capacitados para evaluar los servicios que reciben y los costos y riesgos que asumen.

En general hay un amplio acuerdo sobre los beneficios sociales y económicos de mediano y largo plazos que genera la EEF en una sociedad, sin embargo, el consenso es menos evidente cuando se trata de definir las estrategias adecuadas para lograrla. Por esto es conveniente precisar la definición de EEF que respalda la propuesta que hacen el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores, para promoverla con acciones conjuntas, bien organizadas. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Una propuesta para su implantación en Colombia.

Hacia una definición de EEF (Educación Económica y Financiera). El objetivo final de la Educación Económica y Financiera debe ser contribuir al desarrollo integral del individuo y de la sociedad en su conjunto. Por ende, y como lo propone la OECD (2005), su definición debería ser lo más amplia posible. En particular, tal definición debería incorporar una visión integral del individuo, no solamente en sus actividades como consumidor financiero sino como ciudadano en general, y como agente económico. En este sentido, los objetivos de la estrategia no se alcanzan por la vía exclusiva de la bancarización de grupos cada vez más amplios de la sociedad, aunque se apoya en ella; requiere una articulación con la educación formal, se fortalece con programas de educación para el trabajo y el desarrollo humano, y debe integrarse con las labores de instituciones públicas y privadas relacionadas con los campos tributario, pensional, mercantil y jurídico.

La definición del concepto educación/alfabetismo económico y financiero se constituye entonces en una guía para generar consenso, unificar criterios y establecer pautas para la

consecución de objetivos en términos de alcance, efectividad y asignación de recursos, requisitos fundamentales para la puesta en marcha de una estrategia nacional para promoverla.

Según lo expuesto, la EEF puede verse como una herramienta para impulsar competencias que hacen parte del alfabetismo económico y de la integración social. Actualmente se dispone de importantes avances teóricos que incluyen el desarrollo de definiciones que pueden servir como marco de referencia para el diseño de estrategias y programas en este campo.

En general, es posible identificar elementos comunes entre las distintas definiciones de EEF. Así, conocimiento, habilidad, decisión, proceso, información, planificación, ciudadano, familia o futuro, son algunos de los términos frecuentes que dan pautas para determinar el enfoque de una definición en la cual basar la estrategia colombiana.

La OECD plantea una de las definiciones más completas entre las disponibles, aportando un buen punto de referencia para el desarrollo de programas y estrategias nacionales en diferentes países. Para esta organización, la educación financiera se define como “el proceso a través del cual los consumidores/inversionistas mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos, los riesgos, y, a través de la información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan habilidades para ser más conscientes sobre los riesgos y oportunidades financieras, para la toma de decisiones informadas, para saber dónde acudir en el caso de necesitar ayuda, y para tomar otras acciones efectivas que mejoren su bienestar financiero”.

Por otra parte, la EEF debe ser un proceso continuo y vitalicio para los individuos, quienes a través del ahorro y de la aplicación de conceptos económicos y financieros buscan garantizar su bienestar en el futuro. Adicionalmente, una adecuada EEF de la población debe contemplar su papel como complemento de la regulación y la supervisión, dado que propicia un ambiente natural para la protección al consumidor.

El análisis precedente permite proponer una definición que incorpora los elementos fundamentales de los conceptos mencionados hasta aquí. De esta forma se entenderá por EEF, “el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico”.⁸

Teorías y Enfoques acerca de las Finanzas. En la actualidad, el carácter científico de las finanzas viene dado por su preocupación ante el riesgo y la incertidumbre en un contexto globalizado. Su método científico se centra en la valoración neutral al riesgo, a partir del

⁸ Op. cit. Superintendencia Financiera, P 11.

cual se han generado nuevos avances en materia financiera tanto corporativa como de mercado en el pasado reciente.

El objetivo de este estudio es presentar una compilación crono - lógica de la evolución de las finanzas durante el siglo pasado, con especial énfasis en las tendencias teóricas que se vislumbran para las primeras décadas del presente siglo. Cabe anotar que sería demasiado pretensioso incluir todo el conocimiento financiero en unas pocas páginas, por lo que se hace referencia a los avances más significativos en este campo y se expone en forma general, las principales discusiones teóricas actuales y futuras en un contexto nacional e internacional.

Enfoque empírico o descriptivo. Surge con el nacimiento mismo de las finanzas empresariales y cubre un período que va es de finales del siglo XIX hasta 1920, se centra en el estudio de aspectos relacionados con la formación de nuevas empresas, la determinación de los costos de producción para calcular un nivel de ganancias que le permitiera al ente seguir operando en los mercados y lograr una expansión hacia el futuro, la recopilación de información sobre títulos e instituciones participantes en el mercado financiero, funciones operativas tales como: ingresos, desembolsos, protección y custodia de fondos y valores, preparación de nóminas, supervisión de operaciones, administración de bienes inmuebles e impuestos, negociación y contratación de seguros, teneduría de libros; generalmente ejercidos por el tesorero de la empresa. Frente a esta diversidad de prácticas organizativas, la médula de las funciones financieras que rodean al tesorero responde a la característica de responsabilidades de rutina más que como administración financiera propiamente dicha.

Enfoque tradicional. El enfoque tradicional de las finanzas empresariales que va de 1920 a 1950, supone que la demanda de fondos, decisiones de inversión y gastos se toman en alguna parte de la organización y le adscribe a la política financiera la mera tarea de determinar la mejor forma posible de obtener los fondos requeridos, de la combinación de las fuentes existentes.

Es así como surge una nueva orientación de las finanzas, utilizando las tendencias de la teoría económica, y mirando como central, el problema de la consecución de fondos, las decisiones de inversión y gastos, la liquidez y la solvencia empresarial, debido entre otros factores al notable crecimiento de la propiedad privada de acciones, el interés del público en las corporaciones después de la primera guerra mundial y la intrincada red de instituciones mediante las cuales se podían obtener los fondos requeridos.

A partir de esta época, cuando el trabajo académico en administración de empresas y en finanzas creció a gran escala, se dedicó algún esfuerzo a la presupuestación de las actividades de corto y largo plazo, especialmente en lo relacionado con el presupuesto de capital, el establecimiento del costo de capital, llegándose al estudio del valor de mercado de la empresa y a un intento por unificar las decisiones financieras alrededor de este último concepto.

Pioneros de la teoría financiera en esta época, se encuentra la Teoría de Inversiones de Irving Fisher (1930), quien ya había perfilado las funciones básicas de los mercados de crédito para la actividad económica, expresamente como un modo de asignar recursos a través del tiempo.

En el desarrollo de sus teorías del dinero, John Maynard Keynes (1930, 1936), John Hicks (1934, 1935, 1939), Nicholas Kaldor (1939) y Jacob Marschak (1938) ya habían concebido la teoría de selección de cartera en la cual la incertidumbre jugó un papel importante. En cuanto se refiere a la actividad especulativa (la compra/venta temporal de bienes o activos para reventa posterior), con su trabajo pionero sobre mercados de futuros, John Maynard Keynes (1923, 1930) y John Hicks (1939) argumentaron que el precio de un contrato de futuro para la entrega de una materia prima, estará generalmente por debajo del precio spot esperado de aquella materia (lo que Keynes llamó "la deportación normal "). Nicholas Kaldor (1939) analizó si la especulación influía en la estabilización de precios y, así, amplió considerablemente la teoría de preferencia de liquidez de Keynes.

John Burr Williams (1938) fue uno de los primeros economistas interesados en el tema de los mercados financieros y de cómo determinar el precio de los activos con su teoría sobre el valor de la inversión. Él argumentó que los precios de los activos financieros reflejan "el valor intrínseco" de un activo, el cual puede ser medido por la corriente descontada de futuros dividendos esperados del activo.

En su etapa superior (1945), el énfasis se centra en trabajar el problema del riesgo en las decisiones de inversión -que conlleva al empleo de la matemática y la estadística-, así como en el rendimiento para los accionistas, el apalancamiento operativo y financiero y la administración del capital de trabajo. De esta época es la obra del profesor Erich Schneider "inversión e interés", -citado por García Suárez (2005, 1-7)- en la que se establece la metodología para el análisis de las inversiones y se esbozan los criterios de decisión financiera que conduzcan a la maximización del valor de la empresa en el mercado.

Enfoque moderno o moderna economía financiera. En las siguientes décadas (1950 a 1976), el interés por el desarrollo sistemático de las finanzas, fue estimulado por factores relacionados con el rápido desarrollo económico y tecnológico, presiones competitivas, y cambios en los mercados, que requerían un cuidadoso racionamiento de los fondos disponibles entre usos alternativos, lo que dio lugar a un sustancial avance en campos conexos como: la administración del capital de trabajo y los flujos de fondos, la asignación óptima de recursos, los rendimientos esperados, la medición y proyección de los costos de operación, la presupuestación de capitales, la formulación de la estrategia financiera de la empresa y la teoría de los mercados de capitales.

Luz Stella Flórez Ríos/Evolución de la teoría financiera en el Siglo XX En esta época, se genera una profundización y crecimiento de los estudios del enfoque anterior, produciéndose un espectacular desarrollo científico de las finanzas, con múltiples investigaciones y estudios empíricos, imponiéndose la técnica matemática y estadística como instrumentos adecuados para el desarrollo de este campo disciplinar.

Es así como se va cimentando la moderna teoría financiera a partir de dos ramas bien diferenciadas como son las finanzas de mercado y las finanzas corporativas, que en palabras de Merton H. Miller (citado por Azofra P, 2005,125) se denominan enfoque macronormativo (de los departamentos de economía) y enfoque micronormativo (de las escuelas de negocios) respectivamente. A continuación se presentan los principales desarrollos teóricos de ambos enfoques:

Enfoque de valuación neutral al riesgo. Como ya se insinuó, el carácter científico de las finanzas modernas, viene dado por su preocupación ante riesgo y la incertidumbre en un contexto globalizado, donde la economía y los negocios están continuamente amenazados por factores que hacen más volátiles sus principales indicadores de gestión. Las actuales discusiones teóricas, continúan girando en torno a las finanzas de mercado y las finanzas corporativas, pero en este caso, más enfocadas a la identificación, modelación y gestión del riesgo a través de instrumentos que ofrezcan una mayor predicción en la corriente de ingresos futuros, así como a la valoración bajo condiciones flexibles entre otras.⁹

2.3. MARCO CONCEPTUAL

Las Finanzas. El campo de las finanzas es amplio y dinámico, ya que interviene directamente en la subsistencia de las personas y de las empresas, tanto públicas como privadas, grandes o pequeñas. Las finanzas influyen en las acciones de los individuos que tienen relación con dinero. Esta ciencia beneficia cuando se maneja bien y en forma inteligente, de lo contrario surgen o se acrecientan los problemas vinculados con el efectivo. La persona encargada de administrar el dinero juega un papel muy importante en las operaciones y en el éxito de la empresa; por tal razón es conveniente conocer y aplicar los elementos esenciales relacionados con las finanzas.

Es evidente que el término finanzas implica dinero. Es común encontrar en diccionarios definiciones relacionadas con la circulación del dinero, otorgamiento de crédito, la realización de inversiones, etc.; pero las finanzas deben definirse como “el arte y la ciencia de administrar dinero”. Regularmente todos los individuos y organizaciones ganan o perciben efectivo, y lo gastan o lo invierten.

Las finanzas se ocupan de los procesos, mediante los cuales se rige la circulación del recurso económico entre personas, las empresas y los gobiernos.

Es de suma importancia tener los conocimientos básicos sobre esta disciplina, debido a que permite administrar eficientemente los recursos económicos, tanto personales como al nivel de empresas. En los tiempos actuales, las finanzas han cobrado interés para el desarrollo de

⁹ FLOREZ, Luz Stella. Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo XX. [En línea] Octubre de 2008. [Citado el: 10 de 09 de 2013.] https://www.google.com.co/search?q=googel&oq=googel&aqs=chrome.0.69i59j69i6013j69i5712.1633j0&sourceid=chrome&espv=210&es_sm=93&ie=UTF-8#es_sm=93&q=Luz+Stella+FI%C3%B3rez+R%C3%ADos%2FEvoluci%C3%B3n+de+la+teor%C3%ADa+financiera+en+el+Siglo+XX++Evoluci%C3%B3n

inversiones, porque permiten identificar las oportunidades que generan mejores retornos, con mayor facilidad.¹⁰

Educación Financiera. De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico.

Finanzas personales. Conjunto de actividades y hábitos individuales que le permiten al individuo administrar y planificar su economía (gastos, ahorro e inversión).¹¹

Principales Áreas del Estudio Financiero. Las principales áreas del estudio financiero, según el libro Fundamentos de finanzas, de Stevenson, R. A., son las siguientes:

Administración financiera personal. A las finanzas personales se les considera como “el estudio de las decisiones financieras tomadas por personas aisladas y por unidades familiares”.

Trata sobre el proceso relacionado con la administración eficiente del dinero de alguien en particular o de un grupo familiar; por tanto es la actividad en la cual el recurso económico es la base de las diversas realizaciones, y de su manejo depende el bienestar del porvenir de cada individuo. Esta área financiera influye en el mejoramiento de la situación económica de las personas. Por esta razón hay que prestarle atención a los elementos relevantes vinculados con el manejo del efectivo propio, y aplicarlos de manera correcta para que se tomen decisiones financieras adecuadas y se alcance la libertad financiera.

Libertad financiera. Para comprender de mejor manera el significado de esta materia, es conveniente analizarlo primero aisladamente y luego en conjunto.

Libertad es la “condición de las personas no obligadas por su estado al cumplimiento de ciertos deberes”. De tal manera que al interrelacionar el significado de estas dos materias, se puede aludir que la libertad financiera es la condición de las en las que no están obligadas a trabajar físicamente debido al estado financiero personas aceptable que poseen, para cumplir con la satisfacción de las necesidades humanas elementales y de diversión. Según lo sautores Robert T. Kiyosaki y Sharon L. Lechter, la libertad financiera se obtiene cuando se trabaja por cuenta propia y se genera efectivo, sin depender únicamente de un

¹⁰ QUILL, Jaime. Las Finanzas Personales como Instrumento para el Desarrollo de Inversiones Exitosas en el Municipio de Joyabaj, del Departamento del Quiche. [En línea] Mayo de 2007. [Citado el: 27 de 08 de 2013.] biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_2973.pdf.

¹¹ URQUINA, Lorena. Diagnóstico Realizado a los Estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para Determinar la Importancia y la Pertinencia de Recibir Educación Financiera. [En línea] 2012. [Citado el: 10 de 09 de 2013.] <http://repository.unad.edu.co/ds/bitstream/10596/1395/5/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf>.

suelo para vivir; sino también de la habilidad financiera para crear ingresos sin esfuerzos físicos, solamente a través de la inteligencia. Se logra cuando se obtiene dinero trabajando para beneficio personal. El alcance de la libertad financiera se facilita cuando se cuenta con información técnica referente a los factores relacionados con la alfabetización financiera personal.¹²

La libertad financiera es el resultado de una esmerada formación financiera básica ya que es una situación particular en la vida de un individuo, que le permite ser totalmente libre para desarrollar los demás aspectos de su vida los cuales muchas veces son desatendidos como lo son : La profesión, su faceta intelectual, afectiva, familiar entre otras. Nadie puede lograr Libertad Financiera de la noche a la mañana, eso es algo que se construye día a día.¹³

Alfabetización financiera personal. La alfabetización se refiere a “enseñar a leer y escribir”. Al combinar este significado con el de finanzas personales, permite concretar que la alfabetización financiera consiste en la enseñanza dirigida a interpretar y registrar información básica vinculada con la administración del dinero de una persona individual. Conforme lo refieren Robert T. Kiyosaki y Sharon L. Lechter, la alfabetización financiera es el proceso relacionado con la enseñanza de formas sencillas y apropiadas para controlar el origen y destino del dinero. Es el desarrollo de las habilidades financieras para optimizar los ingresos disponibles, lo cual se logra, principalmente, mediante la planeación financiera y el presupuesto de efectivo, y del aprovechamiento de los excedentes, para crear o desarrollar inversiones y generar mejores entradas de efectivo, con el mínimo esfuerzo posible. Para la consecución de una condición financiera satisfactoria, es imprescindible considerar, adicionalmente a los instrumentos de planeación y control, los otros elementos primordiales que cooperan a controlar el porvenir económico.

Elementos que contribuyen a controlar el futuro financiero. Para vigilar la posterioridad financiera de manera exitosa, es importante elaborar y aplicar técnicamente, además de las herramientas de planeación y control del dinero, los 12 elementos complementarios como el estado de valor neto, el balance de chequeras, el aprovechamiento eficiente de los instrumentos de ahorro y del dinero ajeno; así como el manejo de riesgos y seguros, la administración de impuestos y los tipos de personas que conforman el mundo de los negocios; todo lo cual se describe enseguida.

Planeación financiera personal. Esta herramienta se refiere al “proceso de administrar las finanzas personales para alcanzar metas financieras”. La serie de pasos son elementales en el manejo de efectivo porque empiezan por las metas, que proporciona la ruta que guiará las decisiones del aprovechamiento del dinero; luego con la recolección de información, análisis de datos, seguidamente el desarrollo, puesta en marcha y vigilancia de un plan financiero elaborado para la consecución de fines.

¹² Op. cit. QUILL. P 10.

¹³ RICO, Raúl. El Efecto Inevitable. Superación Total. [En línea] 2009. [Citado el: 11 de 09 de 2013.] <http://books.google.es/books?id=SxyoBN3ZfvEC&pg=PA13&dq=Libertad+financiera&hl=es&sa=X&ei=j7FDUuiREoOK9QSKjoDQBg&ved=0CFYQ6wEwBQ#v=onepage&q=Libertad%20financiera&f=false>.

El presupuesto de efectivo. También es conocido como plan de flujo de efectivo. “Es una herramienta importante que se utiliza para administrar el efectivo que incluye un plan para manejar ingresos y egresos de dinero, contribuciones a los ahorros e inversiones para alcanzar aspiraciones financieras. Su estructura básica está conformada por los ingresos monetarios, cantidad de dinero que se percibe con regularidad; egresos fijos, los cuales permanecen constantes durante el período presupuestal, como el pago de alquileres, préstamos, etc.; los egresos variables, que son erogaciones que no se mantienen iguales en cada tiempo determinado, por ejemplo, los desembolsos por alimentos, regalos, etc.

Estado de valor neto. “Es un valioso instrumento que proporciona información sobre el monto en dinero de los bienes propios (activos) y de los ajenos (pasivos)”. Es como una fotografía de la situación económica en un período determinado. Contribuye también a determinar un registro propio del progreso financiero a una fecha estipulada. En su integración general están los activos líquidos, formados por el “efectivo y otros activos que pueden convertirse en dinero con rapidez y con bajo o ningún costo; pueden ser las cuentas de cheques, cuenta de ahorro corriente, etc.” Además se encuentran los activos de inversión, que son los bienes y servicios que generan ingresos de dinero (negocios...); así mismo los activos personales, o bienes propios, tal es el caso de los automóviles, muebles, etc. Por otro lado se identifican los pasivos, “los cuales especifican todas las obligaciones financieras adquiridas”, como préstamos, créditos, etc.

Instrumentos de ahorro. “Son considerados como los medios disponibles para acumular cierta proporción de dinero que será utilizado para cubrir necesidades o metas financieras”.

Los más comunes en el medio son: cuentas de ahorro corriente, que se refiere a “un contrato entre una entidad financiera y un cliente, por el cual una persona física o jurídica abre una cuenta en la que podrá realizar depósitos de efectivo, usar cheques, así como recibir transferencias”. Además se puede mencionar las cuentas a plazo fijo, que son “una modalidad de ahorro mediante el depósito de dinero a un plazo o período de tiempo determinado previamente”. La liquidez de un instrumento de ahorro consiste en “retirar los fondos rápidamente en caso de necesidad, con bajo o ningún costo”. Mientras que la tasa de interés bancaria de operaciones pasivas es “el porcentaje que pagan los bancos por los recursos ajenos captados”. Es decir, por los ahorros que se hacen en ellos. Las barreras de entrada y salida de un medio de ahorro están encaminadas a las cuotas mínimas con las que se debe iniciar un ahorro; los descuentos por retirar de manera anticipada el dinero y los obstáculos más sobresalientes al momento de retirar el dinero acumulado, por si los hubiera, entre otros.

Crédito al consumidor. Emplear crédito para hacer cualquier compra, es lo contrario a ahorrar dinero para adquirir cualquier bien o servicio. Se utiliza este instrumento cuando se desea o tiene que hacerse un requerimiento antes que se haya acumulado el dinero para hacerlo. Los principales proveedores de crédito son las tiendas mayorista, los bancos, entre otros. El crédito comercial se refiere al “crédito acorto plazo que conceden los proveedores a una empresa para poder financiar sus compras. Tiene un punto de vista doble: para el proveedor es un crédito a clientes y para el cliente es un crédito de proveedores”. El crédito

bancario se enfoca a “poner a disposición una cantidad de dinero que se necesite hasta una suma límite”. El cliente no recibe cantidad alguna, sino que tiene derecho a ella en uno o varios momentos, a su criterio.

Tarjetas de crédito. Estas se convierten en valiosas herramientas, cuando se hacen compras planificadas, ya que son medios que dan la facilidad de realizar adquisiciones, pagar servicios, disponer de efectivo y multitud de otras posibilidades. “Estas tarjetas son el tipo más común de crédito abierto; ya que se concede con la condición de usarlo varias veces”. Por este dinero disponible se pagan intereses y se establece una cantidad máxima que se puede tener a disposición en cualquier momento. Las condiciones de pago varían de una empresa emisora a otra.¹⁴

Las tarjetas de crédito son una operación bancaria que implica la celebración de varios contratos que esta vinculados entre su tras una finalidad económica común. Mediante ella se pretende lograr por una parte que el cliente pague la adquisición de bienes o la prestación de servicios sin utilizar el dinero ni documentos representativos de dinero, difiriendo además el pago a una época determinada, gracias a un crédito que le concede el banco emisor de la tarjeta.¹⁵

El préstamo. “Un préstamo es un contrato por el que un cliente obtiene de una entidad financiera una cantidad fija de dinero, una vez descontados los gastos de formalización del contrato, con la obligación de devolver tales fondos en uno o varios plazos establecidos previamente, y de pagar los intereses y comisiones que se hayan pactado”. La diferencia fundamental del préstamo respecto al crédito, es que se entrega la totalidad de una suma de dinero en el momento que se aprueba; mientras que, en el caso del crédito, se deja abierta la posibilidad de disponer de un máximo de dinero en un tiempo determinado, aunque sin la obligación de utilizar la totalidad de la cantidad ofrecida, sino solamente la parte que se necesita. La tasa anual efectiva (TAE) de un préstamo “informa del coste real del dinero, incluyendo en el mismo el interés nominal, más la inclusión de todo tipo de comisiones y gastos que graven la operación”.

El interés nominal de un préstamo, también conocido como tasa interés bancario de operaciones activas, “es el precio básico al cual prestan el dinero las instituciones financieras”. Regularmente las instituciones financieras cobran un porcentaje de interés o monto cuando se cancela un préstamo antes de la fecha pactada, a ello se le conoce como penalidades por pago anticipado.

Administración de riesgos y seguros. La administración de riesgos se concentra en analizar las operaciones de la empresa, evaluar los posibles riesgos y establecer como

¹⁴ Op. cit. QUILL. P 11

¹⁵ SANDOVAL, Ricardo. Tarjetas de Crédito Bancaria. s .1. : Jurídica de Chile. [En línea] [Citado el: 15 de 09 de 2013.] http://books.google.es/books?id=_eRTStEMmLkC&printsec=frontcover&dq=tarjetas+de+credito&hl=es&sa=X&ei=OLxDUtKOFZGn4APKqYDoBA&sqi=2&ved=0CEUQ6wEwAA#v=onepage&q=tarjetas%20de%20credito&f=false.

disminuir pérdidas eficientemente en cuanto a costos. Riesgos son todas aquellas “posibilidades de que los resultados reales difieran de los esperados”. Los riesgos no se pueden eliminar, pero es conveniente tomar todas las acciones necesarias para minimizarlos o asegurarlos, mediante el pago de pólizas.

Los seguros son “promesas de compensar ciertas pérdidas financieras que se obtienen a través de una póliza”. Una póliza de seguros, “es un convenio que establece lo que el seguro cubre y los riesgos que la empresa emisora asumirá a nombre de la parte asegurada”. Además identifica los beneficios de la póliza, que se refiere a la “cantidad máxima que se pagará en caso de pérdida”. ; Y la prima la cual significa el “costo para el asegurado por cobertura”. Los seguros cobran importancia cuando son utilizados para contingencias que involucran pérdidas considerables de dinero, en actividades o bienes personales y comerciales; por ello deben ser administrados apropiadamente.

Con la incertidumbre de la vida, se está sujeto a sufrir fuertes pérdidas financieras por una enfermedad seria, un accidente automovilístico o un incendio. Por tanto, es importante hacer una evaluación de los riesgos que implican dinero y adquirir el seguro apropiado para protegerse contra los más significativos.

Antes de apropiarse de un seguro, se debe determinar las necesidades prioritarias de aseguramiento y luego conocer el tipo de seguro que se piensa obtener. “Entre los tipos de seguros más populares están: el seguro de vida, que provee asistencia financiera a quienes sobreviven al momento de fallecer. Seguro de salud y contra accidentes, da asistencia financiera al estar enfermo o herido. El seguro de salud ayuda a cubrir los costos por tratamientos médicos. Seguro por discapacidad, proporciona un ingreso en caso de no poder trabajar por enfermedad o accidente. Seguro de propiedad, cubren pérdidas financieras por daños o destrucción de los bienes asegurados, como resultado de peligros específicos como fuego o hurto. Seguro contra robo, protege a los diversos negocios contra pérdidas económicas por un acto de despojo”.

Administración de impuestos. El impuesto consiste en la “contribución con que el Estado grava los bienes de individuos y empresas y su trabajo, para sufragar los gastos públicos”.

Las Inversiones. El término inversiones puede ser utilizado en diversos sentidos. “Puede referirse a transacciones comerciales que se ejecutan para cumplir ciertas metas financieras, y a bienes tangibles, como las máquinas que se adquieren para fabricar y vender un producto”. En un sentido amplio, las inversiones ofrecen el medio necesario para el crecimiento y desarrollo de una economía.

En contabilidad y finanzas, la palabra inversión significa la “aplicación que las personas físicas o jurídicas dan a sus fondos tanto propios como ajenos, y que se realiza con el ánimo de obtener una rentabilidad o beneficio futuro”.

Rendimiento de la inversión. También es llamado como el rendimiento sobre los activos totales de la empresa, “mide la eficiencia total de la administración en obtener utilidades a

partir de los activos disponibles”. Mientras más elevado sea el rendimiento de la inversión de un negocio, sería mejor.

El riesgo en las inversiones. Generalmente las inversiones se distinguen por el grado de riesgo que implican. En finanzas se entiende por riesgo, a “la posibilidad que el retorno de una inversión no ofrezca los resultados esperados; siempre existe la probabilidad que ocurra algo indeseable”. (16:5) Cuanto más amplios sean los retornos posibles en relación con una inversión, más elevado será en su riesgo, y viceversa. Cada alternativa de inversión posee una característica básica de riesgo; pero aun así el nivel real de riesgo depende fundamentalmente de la opción que se elija.¹⁶

2.4. MARCO LEGAL

Las finanzas personales son una disciplina de mucha relevancia en el mundo actual, a diario se puede observar las crisis y problemas por los cuales está afrontando la población global, la mala conducta económica ha llevado a fracasos y a verse interrumpido el nivel de vida de las personas.

En Colombia no se tiene una normatividad estipulada para las finanzas personales puesto que no se le ha dado la importancia que se merece, olvidando que de esta herramienta depende el éxito personal calificado de un individuo. Según la Ley 115 de Febrero 8 de 1994 (Ley General de Educación) en el cual se incluyen las ciencias económicas entre las áreas fundamentales y obligatorias de la educación media secundaria, para ser más precisos en el artículo 31 de la presente ley expresa: “Para el logro de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía.” De lo anterior se deduce que las ciencias económicas son de vital importancia para las personas puesto que se debe impartir desde la educación básica ya que genera conciencia y pertenencia por la educación financiera la cual al manejarse correctamente generara beneficios perdurables a través del tiempo.¹⁷

Gracias a una adecuada educación financiera las personas ampliarán su pensamiento crítico, reflexivo y analítico lo que contribuirá al mejoramiento de la calidad de vida y la búsqueda de alternativas las cuales generen las posibles soluciones a los problemas económicos que se presentan hoy día.

Las finanzas personales son la aplicación de las finanzas y sus principios de una persona o familia en su deseo de realizar sus actividades con la mejor distribución de dinero para ello. Así, deben reconocer cómo ocupar sus ingresos en educación, salud, alimentación, vestimenta, seguros, lujos, transporte, etc. Se deben tener en cuenta los ingresos, los gastos, los ahorros y siempre estableciendo los riesgos y los eventos futuros. Parte de las finanzas

¹⁶ Op. cit. QUILL. P 15

¹⁷ Ley 115 de 1994, artículo 31.

personales son los cheques, las cuantas de ahorro, las tarjetas de crédito, los préstamos, las inversiones en el mercado de valores, los planes de jubilación, los impuestos, etc.

Por otra parte la educación financiera no solo es obligación del Estado en este proceso se deben incluir las instituciones bancarias, las cuales deben impartir un conocimiento financiero apto para con sus clientes y las comunidades por medio de capacitaciones que son de gran ayuda tanto para sus clientes y sus familias. Es así, que según la Reforma Financiera de 2009 (Ley 1328) se establece el objetivo de fijar los principios y reglas que rigen la protección de los consumidores financieros en las relaciones entre éstos y las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, sin perjuicio de otras disposiciones que contemplen medidas e instrumentos especiales de protección.¹⁸

Este marco legal se constituye en una aproximación para analizar e implementar la Educación Financiera en Colombia y que de esta manera se convierta en una herramienta primordial que debe emplearse de manera constante ya que su correcto uso generara beneficios para una sociedad golpeada por grandes problemas económicos y que espera mejorar su calidad de vida.

¹⁸ Ley 1328 de 2009

3. DISEÑO METODOLOGICO

El presente trabajo de investigación tendrá en cuenta la investigación descriptiva porque va a permitir conocer el comportamiento, actitudes, expresiones de la población del municipio de Ocaña, ya que según Hernández Sampieri “Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a análisis”¹⁹

Es necesario hacer notar que los estudios descriptivos miden de manera más bien independiente los conceptos o variables con los que tienen que ver. Aunque, desde luego, pueden integrar las mediciones de cada una de dichas variables para decir cómo es y se manifiesta el fenómeno de interés, su objetivo no es indicar cómo se relacionan las variables medidas.

Así como los estudios exploratorios se interesan fundamentalmente en descubrir, los descriptivos se centran en medir con la mayor precisión posible. Como mencionan Selitiz (1965), en esta clase de estudios el investigador debe ser capaz de definir qué se va a medir y cómo se va a lograr precisión en esa medición. Asimismo, debe ser capaz de especificar quién o quiénes tienen que incluirse en la medición. Por ejemplo, si vamos a medir variables en empresas es necesario indicar qué tipos de empresas (industriales, comerciales, de servicios o combinaciones de las tres clases; giros, tamaños, etc.).

La investigación descriptiva, en comparación con la naturaleza poco estructurada de los estudios exploratorios, requiere considerable conocimiento del área que se investiga para formular las preguntas específicas que busca responder (Dankhe, 1986). La descripción puede ser más o menos profunda, pero en cualquier caso se basa en la medición de uno o más atributos del fenómeno descrito.

3.1. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

3.1.1. Investigación descriptiva. Consiste en la caracterización de un hecho, Fenómeno o suceso con establecer su estructura o comportamiento. Los estudios descriptivos miden de forma independiente las variables, y aun cuando no se formulen hipótesis, las primeras aparecerán enunciadas en los objetivos de investigación. Es así que en el presente trabajo se caracterizará la problemática planteada en cuanto a las consecuencias de no utilizar los conceptos financieros y así mismo los beneficios derivados de su utilización.

3.1.2. Investigación Explicativa. Se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. En el presente proyecto se identificarán las causas del por qué las personas no prosperan financieramente y las consecuencias causadas por esto.

¹⁹ HERNANDEZ, Sampieri. Buenas Tareas. [En línea] 05 de 2012. <http://www.buenastareas.com/ensayos/Capitulo-5-y-7-De-Hernandez/4105789.html>.

3.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

3.2.1. Investigación de Campo. Consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar variable alguna. El presente proyecto tendrá su aplicación en un grupo seleccionado de la población Ocañera para conocer que tanto manejan correctamente sus finanzas.

3.2.2. Investigación experimental. Proceso que consiste en someter a un objeto o grupo de individuos a determinadas condiciones o estímulos (variable independiente), para observar los efectos que se producen (variable dependiente). Este tipo de investigación también va a ser aplicada, puesto que será colocada en práctica una estrategia de educación financiera sobre el grupo seleccionado.

3.3. POBLACIÓN

La población que será objeto del estudio del proyecto está establecida mediante la selección de jóvenes y adultos del municipio de Ocaña y que hacen parte de la población en estado de trabajar (PET) cuyo rango de edad según el DANE está comprendida entre los 20 a los 55 años de edad.

Dicha extracción de la muestra, tiene fundamento en que la población en estado de trabajar es aquella que guarda mayor probabilidad de que se encuentren recibiendo y manejando recursos propios, lo que es ideal para los efectos del presente proyecto de investigación, ya que de acuerdo a los objetivos del proyecto es sobre quienes se debe hacer una mayor sensibilización en cuanto a la educación financiera.

La selección de los jóvenes y adultos se efectuará escogiendo a la población de este tipo que se encuentra contenida en el plan de desarrollo del gobierno actual del municipio del periodo 2012-2015 “Ocaña confiable y participativa”. La población escogida se muestra a continuación:

Jóvenes y adultos entre los:

20 a 24 años
25 a 29 años
30 a 34 años
35 a 39 años
40 a 44 años
45 a 49 años
50 a 54 años

3.4. MUESTRA

La muestra objeto del estudio estará conformada por los hombres y mujeres de la ciudad de Ocaña comprendidos entre los 20 y 54 años de edad, ya que esta es la PET (Población en

edad de Trabajar), información obtenida por El Plan de Desarrollo de la Ciudad de Ocaña 2012 – 2015 y según algunas estadísticas del DANE. La muestra que ha sido tomado para ejecución de la investigación es de 44.493 entre hombres y mujeres.

Cuadro 1. Censo Nacional De Población DANE “Proyección 2012”

RANGO (Edades)	HOMBRES	MUJERES	PORCENTAJE
20 a 24 Años	3491	3259	15 %
25 a 29 Años	3987	3669	17 %
30 a 34 Años	3627	3603	16 %
35 a 39 Años	3101	3303	14 %
40 a 44 Años	2866	3235	14 %
45 a 49 Años	2653	2984	13 %
50 a 54 Años	2156	2559	11 %
Subtotal	21881	22612	100 %
TOTAL	44.493		100%

Fuente: Plan de Desarrollo de la Ciudad de Ocaña 2012 – 2015

Teniendo en cuenta los requerimientos del trabajo y el tamaño de la población relacionada con hombres y mujeres de la ciudad de Ocaña en los rangos de edad comprendidos entre los 20 – 54 años, ya que es la PET según el DANE. Se tomó este tamaño de población ya que es la que será de utilidad para el trabajo de investigación.

Para la población relacionada con hombres y mujeres de la ciudad de Ocaña, se hizo necesaria la aplicación de la fórmula estadística que permitió una mayor precisión del análisis de la información relacionada con la población. Ésta se expone a continuación:

$$n = \frac{N (Zc)^2 * p * q}{(N - 1) * (E)^2 + (Zc)^2 * p * q}$$

Dónde:

n = muestra

N = población dada en el estudio = 44.493 Hombres y Mujeres

Zc = Indicador de confianza = 95% = 1.96

p = Proporción de aceptación = 50% = 0.5

q = Proporción de rechazo = 50% = 0.5

E = Error poblacional dispuesto a asumir = 6% = 0.06.

$$n = \frac{(44.493) (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)}{(44493 - 1) * (0.06)^2 + (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)}$$

$$n = \frac{(44.493) (3.8416) * (0.25)}{(44.492) * (0.0036) + (3.8416) * (0.25)}$$

$$n = \frac{(170.924.308) * (0.25)}{160.1712 + 0.9604}$$

$$n = \frac{42.731.077}{153.82842}$$

$$n = 268$$

Prueba de viabilidad de La muestra:

$$Em = 25$$

$$S = \sqrt{\frac{p \times q}{n}}$$

$$S = \sqrt{\frac{(0.5) \times (0.5)}{263}}$$

$$S = \sqrt{\frac{0.25}{263}}$$

$$S = \sqrt{0.00095057034}$$

$$Em = 2 (0.0308313)$$

$$Em = 0.06$$

Error muestral < error probabilístico = 0.06 = 0.06

Selección de la muestra método probabilística coeficiente de muestreo.

20 a 24 Años: 268 = 100 %
 X = 15 %
 X = 40 Encuestas

25 a 29 Años: 268 = 100 %
 X = 17 %
 X = 46 Encuestas

30 a 34 Años: 268 = 100 %
 X = 16 %
 X = 43 Encuestas

35 a 39 Años: 268 = 100 %
 X = 14 %
 X = 38 Encuestas

40 a 44 Años: 268 = 100 %
 X = 14 %
 X = **38 Encuestas**

45 a 49 Años: 268 = 100 %
 X = 13 %
 X = **35 Encuestas**

50 a 54 Años: 268 = 100 %
 X = 11 %
 X = **28 Encuestas**

3.5. TECNICAS DE RECOLECCION DE DATOS

Especificado y definido el problema de investigación y planteados los objetivos del estudio, se necesita determinar quién puede suministrar dicha información para ello se recurre a las siguientes fuentes:

3.5.1. Fuentes Primarias. Se deriva de la investigación como tal, es decir, se desprende de la experiencia y se obtiene a través de datos recolectadas en las encuestas a realizar a la población a la cual se le aplicará el número pertinente por medio de las cuales se obtendrá la información adecuada para la debida identificación de las causas que ocasionan la problemática objeto del presente proyecto.

3.5.2. Fuentes Secundarias. Ésta se desprende de investigación realizadas por otras personas, en Internet, o documentos; la obtendremos a través de internet, libros, los cuales brindarán datos importantes sobre la determinación de la población a aplicar al proyecto de investigación; teniendo en cuenta el aporte de asesor brindado por otras persona.

3.6. TECNICAS DE ANALISIS DE LA INFORMACION

3.6.1. Análisis documental. El análisis de la información se realizará teniendo como base antecedentes, textos sobre las finanzas personales además del asesoramiento pertinente del asesor asignado.

3.6.2. Análisis opinático. Se realizará con base en las encuestas que se realizará a la población seleccionada para obtener la información pertinente y proponer vías de solución a la problemática planteada.

3.6.3. Análisis estadístico. El resultado de la encuesta que se le aplique a la población seleccionada, suministrará las bases para este análisis estadístico que facilite la interpretación de la información.

4. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1 DIAGNOSTICO FINAL

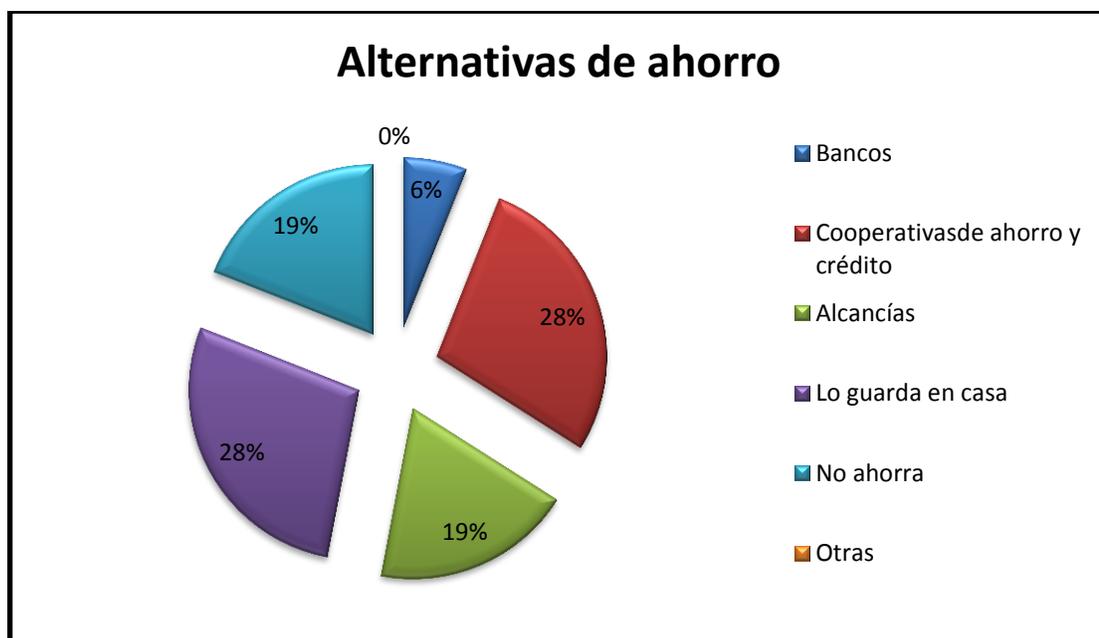
Diagnosticar sobre los diferentes problemas financieros más comunes en las personas de la población en edad de trabajar que se encuentre entre los 20 y 54 años de edad.

El presente objetivo pretende conocer cuáles son las dificultades económicas que se presentan con mayor frecuencia en la comunidad que es estudiada y reconocer cómo manejan sus finanzas, de tal manera que puedan ser analizadas y posteriormente trabajar sobre dichas dificultades, buscando vías de solución que permitan resolver los problemas existentes y orientar de una mejor manera las actividades financieras que estos llevan a cabo con el fin de que hagan un uso eficiente de sus recursos.

Por esto, se plantean las siguientes preguntas que buscan identificar las problemáticas económicas más comunes y fueron elaboradas teniendo en cuenta las herramientas financieras más utilizadas por las personas, proporcionando así una mayor comodidad para éstas a la hora de responder.

Personas que se encuentran dentro del rango de 20 a 24 años de edad.

Gráfica 1. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se observa en el gráfico 1 en cuanto a la alternativa de ahorro empleada por las personas encuestadas para este rango de edad (20 a 24 años), el mayor porcentaje eligió las

cooperativas de ahorro y crédito y la opción lo guarda en casa prioritariamente, ambas con un porcentaje del 28%. Así mismo, un 19% ahorra su dinero mediante alcancías y en igual porcentaje parte de los encuestados dijeron no ahorrar, mientras que solo el 6% guarda su dinero en los bancos.

Lo anterior quiere decir, que un gran porcentaje de las personas pertenecientes a este rango lleva a cabo el hábito del ahorro, pero los medios formales para hacerlo no superan la informalidad, ya que aunque un gran porcentaje guarda su dinero en cooperativas de ahorro y crédito, una proporción mayor de los encuestados ahorra guardándolo en casa y por medio de alcancías. Estos resultados demuestran que las alternativas de ahorro elegidas por la mayoría de las personas encuestadas no son las más adecuadas, puesto que representan cierto grado de riesgo de robo o deterioro para sus dineros y ninguna opción de rentabilidad.

Gráfica 2. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

Como lo muestra el gráfico 2, dentro de las causas por las cuales las personas que se encuentran dentro de este rango de edad (20 a 24 años) no colocan en práctica el ahorro, se encuentra con el mayor porcentaje correspondiente al 50% la causante de no quedarles dinero. En un menor porcentaje los encuestados atribuyen no hacerlo porque tienen muchas deudas en un 38% y a que no tienen trabajo con un 12%, mientras un porcentaje del 0% lo considera algo innecesario.

Aunque la mayoría de los encuestados respondió que no ahorraban porque no les quedaba dinero, uno de los análisis que puede hacerse en este sentido es que en este rango de edad (20 a 24 años) los ingresos que se obtienen son relativamente bajos, pues a estas edades

las personas debido a su juventud no cuentan en gran proporción con un trabajo estable. Así mismo, muchas de las personas encuestadas no ahorran porque afirman tener muchas deudas, lo que indica que a partir de una temprana edad muchas personas comienzan a endeudarse. De esto se puede concluir, que estas personas no consideran la importancia que merece una herramienta financiera tan importante como el ahorro, lo que refleja la ausencia de una adecuada educación financiera.

Grafica 3. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.

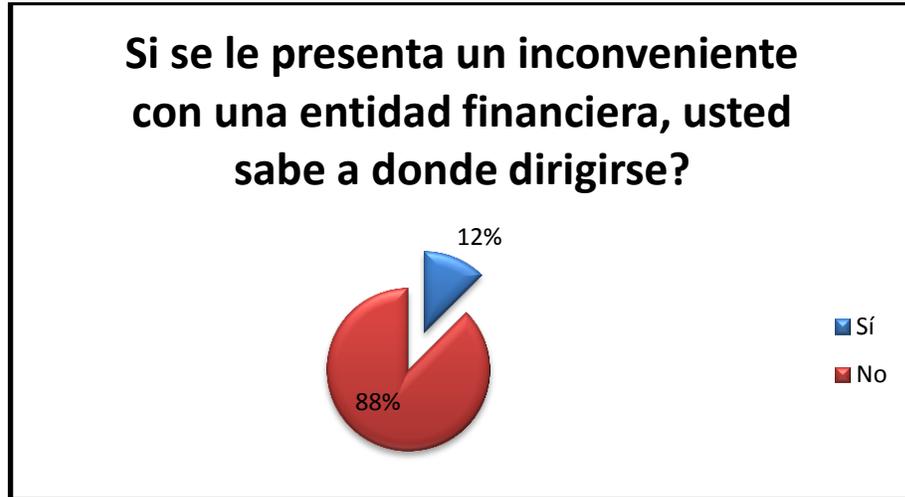


Fuente. Autores del proyecto.

Con respecto al gráfico 3, el 88% de las personas encuestadas dijeron no haber adquirido préstamos en el último año, mientras que el 12% dijo que sí. Esto indica, que las personas a esta edad no tienen la tendencia a endeudarse, lo cual en términos generales es positivo, pues es aconsejable manejar recursos propios. Aunque cabe señalar, que endeudarse puede llegar a ser bueno, siempre y cuando el destino que se le dé a los dineros sean los más adecuados.

Otra posible causa, es el hecho de ser relativamente jóvenes, razón por la cual ante la falta de una vida crediticia formada, les dé un poco de temor realizar esta práctica, además de que les resulta más difícil acceder a un crédito por el mismo motivo, pues por su juventud no llegan a cumplir con todos los requisitos exigidos por las entidades financieras para poder tomar un préstamo. Por otro lado, quienes dijeron que sí han adquirido créditos, lo han hecho de una manera informal, quizá al temor de ser rechazados por las entidades financieras por no contar con todos los requisitos exigidos.

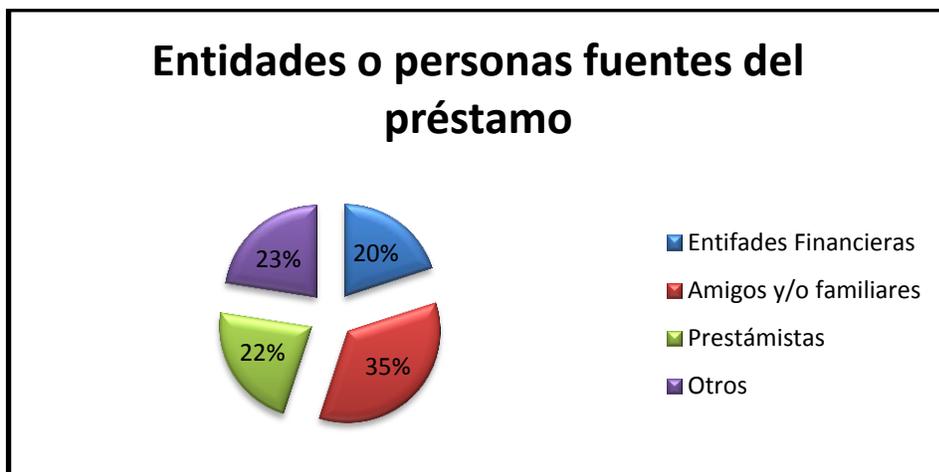
Grafica 4. Conocimiento de las personas referente a sus derechos financieros.



Fuente. Autores del proyecto.

De acuerdo con el gráfico 4, el 88% de los encuestados no saben a dónde dirigirse a la hora de presentárseles un inconveniente con una entidad financiera y un 12% afirmó que sí. Esto se justifica en el sentido de que para este rango de edad (20 a 24 años), los encuestados no han realizado préstamos ni hacen mucho uso de otros servicios financieros, razón por la que quizás no les cause interés estar informados acerca del tema. Así mismo, esto resulta inapropiado, ya que es pertinente saber ante quien presentar quejas por eventualidades en el uso de algún servicio financiero, es importante que estas personas cuando vayan a hacer uso de los distintos servicios financieros consulten acerca de esta temática.

Grafica 5. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.

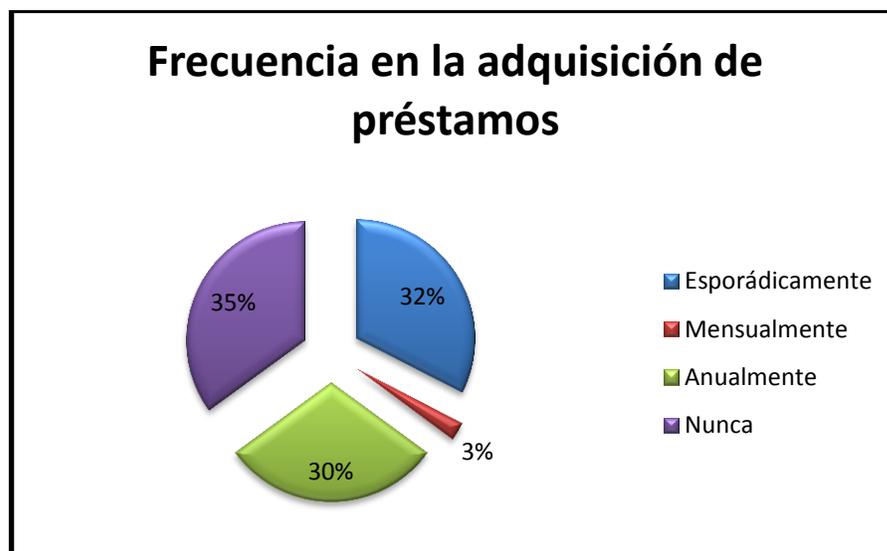


Fuente. Autores del proyecto.

Como se muestra en el gráfico 5, el 35% de las personas encuestadas adquieren sus préstamos de sus amigos y/o familiares, lo sucede el 23% de otras fuentes, en donde se señala que quienes contestaron esta opción es porque nunca han realizado préstamos. Además, con un porcentaje del 22% los préstamos son tomados por medio de prestamistas mientras que solo el 20% lo hace a través de las entidades financieras.

Estos datos permiten concluir que la mayoría de los encuestados toman los préstamos de una manera informal, pues priorizan sus amigos y familiares antes que una entidad financiera a la hora de tomar un préstamo, lo cual es inadecuado, ya que esto fomenta la usura por parte de los prestamistas informales además de que los usuarios de los créditos deberán pagar probablemente tasas de interés más elevadas, perjudicándose así su situación financiera. También, esta circunstancia puede deberse a que por la juventud de quienes conforman este rango (20 a 24 años), la adquisición de préstamos a través de entidades financieras se complica por no llenar a cabalidad los requisitos exigidos por estas.

Gráfica 6. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

Como lo describe el gráfico 6, con respecto a la frecuencia con que las personas adquieren préstamos, el 35% respondió que nunca han tomado un crédito, siendo esta opción la que comprende el porcentaje más alto, el 32% de los encuestados para este rango toman los préstamos esporádicamente, el 30% anualmente y solo un 3% de forma mensual.

Como se denota, la mayor parte de los encuestados nunca han adquirido un préstamo, lo que se explica en la edad que tienen las personas pertenecientes a este rango (20 a 24 años), ya que al recién iniciar su vida laboral o no contar con trabajo, les es más difícil acceder a uno, además de que por falta de experiencia en esta actividad les cause cierto temor el tomar el crédito. En contraste, las personas que sí han adquirido préstamos contestaron hacerlo de forma esporádica, lo que plantea que hacen uso de esta modalidad de

financiación solo en casos de urgencia y solo un mínimo porcentaje respondió que accedía de manera mensual a los créditos, lo cual es inadecuado, pues endeudarse con tal frecuencia puede hacer que su situación financiera dependa en gran proporción del financiamiento de terceros.

Grafica 7. Destino de los recursos provenientes del préstamo.



Fuente. Autores del proyecto.

En lo que concierne al gráfico 7, las personas encuestadas destinan los recursos provenientes de los préstamos adquiridos para pagar deudas con un porcentaje equivalente al 30%, e igual porcentaje obtuvo la opción otras; es decir, quienes nunca han tomado préstamos. Además, un 25% utiliza estos recursos para realizar compras mientras que solo un 15% invierte los dineros provenientes del préstamo.

En concordancia con los resultados mostrados, se puede decir que los destinos que dan las personas encuestadas pertenecientes a este rango de edad (20 a 24 años), no son los más adecuados, puesto que el hecho de que las personas empleen los recursos de los créditos para el pago de otras deudas, se convierte en un círculo vicioso que carece de sentido, pues no se obtiene ninguna clase de rentabilidad, lo mismo que quienes toman préstamos para realizar compras; solo un 15% decide invertir, siendo esta la opción más adecuada pero a la que menos se recurre. Es así, que se determina la carencia de una pertinente educación financiera, pues no se planea adecuadamente la utilización de los recursos provenientes de los préstamos por parte de los encuestados.

Grafica 8. Utilización del dinero sobrante.



Fuente. Autores del proyecto.

Como lo señala el gráfico 8, las personas encuestadas deciden ahorrar el dinero sobrante en un 29%, siendo el porcentaje más alto, el 26% compran bienes de lujo y el 19% lo emplea para divertirse. De acuerdo con estos porcentajes, es positivo que la mayoría ahorre el dinero que les sobra, pues esto si es realizado formalmente genera rentabilidad, y aún si no es así, se cuenta con una fuente de apoyo ya sea para realizar una inversión a futuro o para atender una emergencia.

Sin embargo, a nivel general, la gran parte de los encuestados utilizan su dinero tanto para adquirir bienes de lujo como para divertirse, las personas cuyas respuestas se vinculan a la opción de pagar deudas, es consecuente que lo hagan, porque necesitan saldar sus obligaciones financieras. Esto demuestra, que muchas personas no consideran hacer un uso más eficiente de su dinero indicando la poca planeación financiera que hacen sobre sus recursos.

Grafica 9. Planeación mensual del dinero.



Fuente. Autores del proyecto.

Referente a los resultados que muestra el gráfico 9, la mayoría de los encuestados dijeron no planear en que utilizar su dinero mensualmente con un 53%, mientras que el 47% respondió que sí lo hace. Esto es negativo, ya que la mayoría no programa mensualmente la forma en cómo va a emplear su dinero, siendo esto una actividad de mucha importancia en el manejo de las finanzas, fundamentando esta respuesta en que no tienen esa cultura, lo consideraban algo innecesario o simplemente utilizaban su dinero en la medida en que fuera pertinente realizar un gasto o una inversión. Por otro lado, quienes contestaron que sí planeaban la utilización de sus recursos de manera mensual, los cuales conforman una proporción alta de la gráfica, afirmaban que lo hacían por organización, para prevenir inconvenientes futuros y mal uso de su dinero.

Personas que se encuentran dentro del rango de 25 a 29 años de edad.

Grafica 10. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.

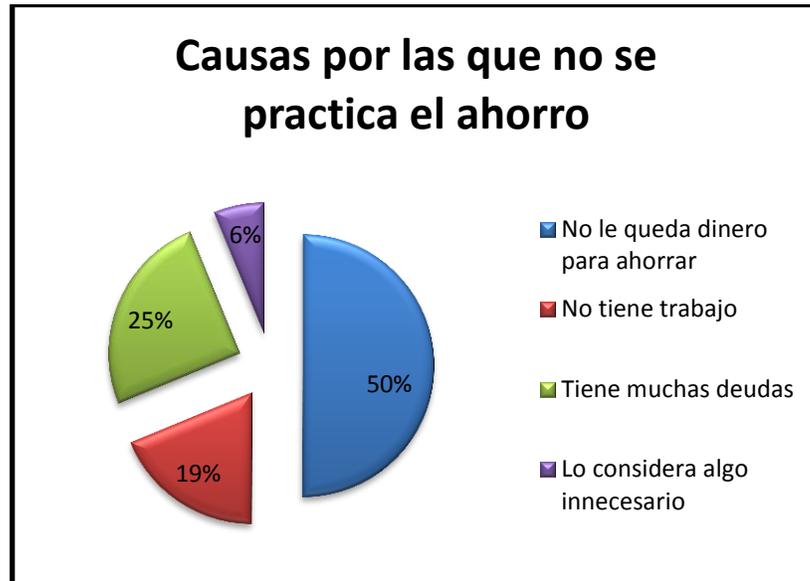


Fuente. Autores del proyecto.

De acuerdo con el gráfico 10, el 33% de las personas encuestadas dentro de los 25 a los 29 años de edad no ahorran, lo que es inapropiado, ya que en este rango de edad las personas se presume ya deben estar laborando y estar con una situación económica más estable que el rango de edad anteriormente tratado, además de que el ahorro es uno de los elementos más importantes de la educación financiera. Así mismo, se observa que el 31% de los encuestados ahorra y emplea la alternativa de cooperativas de ahorro y crédito, luego con un 13% se encuentra tanto las alternativas de bancos y alcancías, mientras que el 10% dice guardarlo en casa.

Esto permite percibir, que la mayoría de las personas que sí practican el ahorro lo hacen de una manera formal que les posibilita obtener una rentabilidad sobre el dinero ahorrado y es positivo entender que de acuerdo a la proporción general de la gráfica, la mayor parte de las personas encuestadas para este rango ahorren parte de sus recursos.

Grafica 11. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

El gráfico 11, muestra que las personas encuestadas que no ahorran dijeron no hacerlo porque no les quedaba dinero, representando ésta causa un porcentaje del 50%, Como segundo argumento se contempla que no lo hacen debido a que tienen muchas deudas con un porcentaje del 25%, un 19% lo atribuyo a no tener trabajo mientras que un 6% lo considera algo innecesario.

Al igual que el rango de edad anteriormente tratado (20 a 24 años), la mayoría de los encuestados no llevan a la práctica el ahorro porque no les queda dinero, pero como ya se mencionó anteriormente, el ahorro implica realizar un esfuerzo económico, y como se denota, al parecer no toman una actitud más positiva frente a esta tema; también, las personas que pertenecen a este rango de edad (25 a 29 años) deberían tener una situación económica más estable, como para poder ahorrar algo de su dinero. Igualmente, la segunda causa del por qué no ahorran fue sustentada en tener muchas deudas, lo cual es negativo, ya que indica poca planeación financiera ya sea de sus ingresos o de sus gastos.

Grafica 12. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.



Fuente. Autores del proyecto.

Tal y como lo señala el gráfico 12, la mayoría de los encuestados dijeron sí haber realizado préstamos en el último año con un porcentaje del 72%, quienes dijeron que no representan un 28%. Esto indica que las personas que se encuentran bajo este rango de edad (25 a 29 años) ven en los créditos una forma financiación a tener en cuenta, más adelante se analizará que tan positivo fue el hecho de que se endeudarán o no y si lo hacen de manera formal o informal. Esta respuesta se justifica, en que muchos quizás se encuentren emprendiendo negocios y a no contar con recursos propios deciden financiarse de terceros para poder invertir en estos, como se muestra en el gráfico no. 16.

Grafica 13. Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.

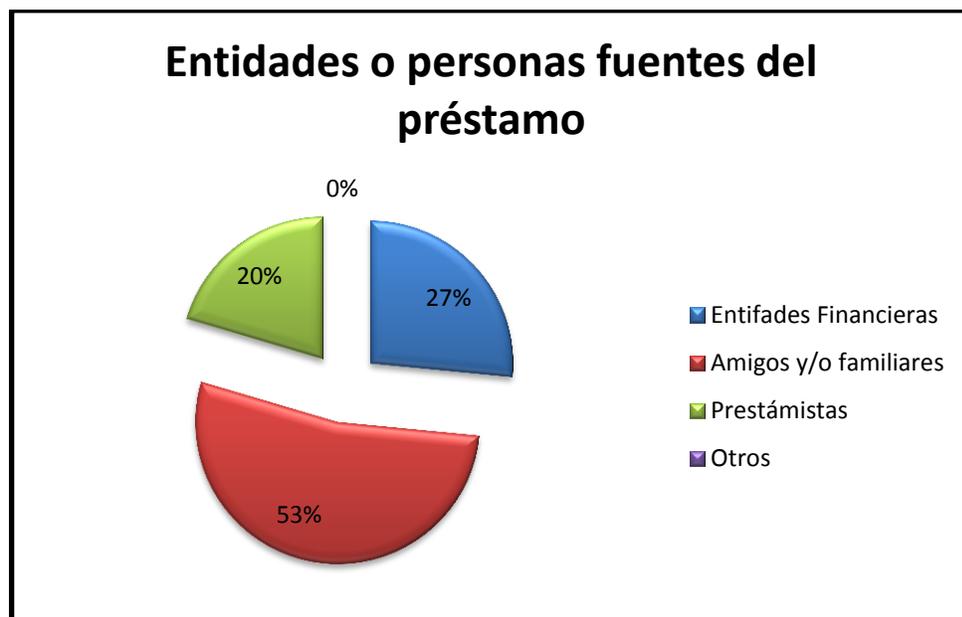


Fuente. Autores del proyecto.

Como lo muestra la gráfica 13, el 74% de las personas que conforman el presente rango de edad (25 a 29 años) no saben hacia dónde dirigirse al presentársele un inconveniente con una entidad financiera, aunque se presume podría tener un poco de mayor experiencia que el rango anterior (20 a 24 años) en caso de encontrarse bajo una circunstancia de este tipo. Por otro lado, un 26% afirmó saber dónde acudir en una situación así.

A primera vista, los resultados obtenidos pueden deberse a dos posibles razones; la primera a que las entidades financieras generalmente no aclaran al momento de adquirir un servicio financiero qué hacer en caso de ocurrir un problema como éste; y la segunda, que las personas al momento de adquirir un servicio financiero no consultan acerca de este hecho, pues al parecer se muestran poco interesados en sus derechos como consumidores financieros o simplemente los desconocen.

Gráfica 14. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

Tal y como se visualiza en la gráfico 14, el 53% de las personas encuestadas bajo este rango de edad (25 a 29 años) acude ante sus familiares y amigos a la hora de adquirir un préstamo, un 27% lo hace a través de una entidad financiera, mientras que el 20% acude a prestamistas.

Como se distingue, el mayor porcentaje obedece a amigos y/o familiares, advirtiendo así una forma de financiamiento informal, en donde se podrían estar ofreciendo tasas de intereses altas que impactan negativamente sobre las finanzas de las personas. El segundo porcentaje con mayor representación es el correspondiente a las entidades financieras, lo que es adecuado, pues un medio formal de endeudamiento.

Grafica 15 Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.

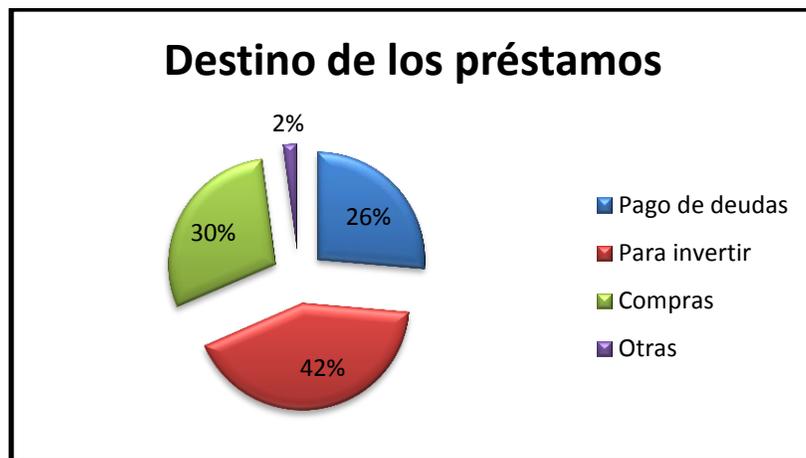


Fuente. Autores del proyecto.

Según lo señalado por el gráfico 15, el 44% de los encuestados dijeron realizar préstamos anualmente, siendo el porcentaje más alto; un 30% lo hace esporádicamente y en menor proporción mensualmente y nunca con 13% ambas. Esto refleja, que al contrario del rango de edad anteriormente analizado (20 a 24 años), estas personas si adquieren préstamos de una manera relativamente regular, situación que puede obedecer a que son personas con cierto grado de experiencia para llevar a cabo esta práctica.

Cabe señalar, que financiarse con créditos con algo de frecuencia puede ser inadecuado, pues puede darse a entender que una persona no puede financiarse o auto sostenerse con sus propios recursos así como puede que éstos no les alcancen en determinado momento para cubrir sus deudas, y más teniendo en cuenta que su fuente de financiación son sus amigos o familiares como se observó en el presente gráfico.

Grafica 16. Destino de los recursos provenientes del préstamo.



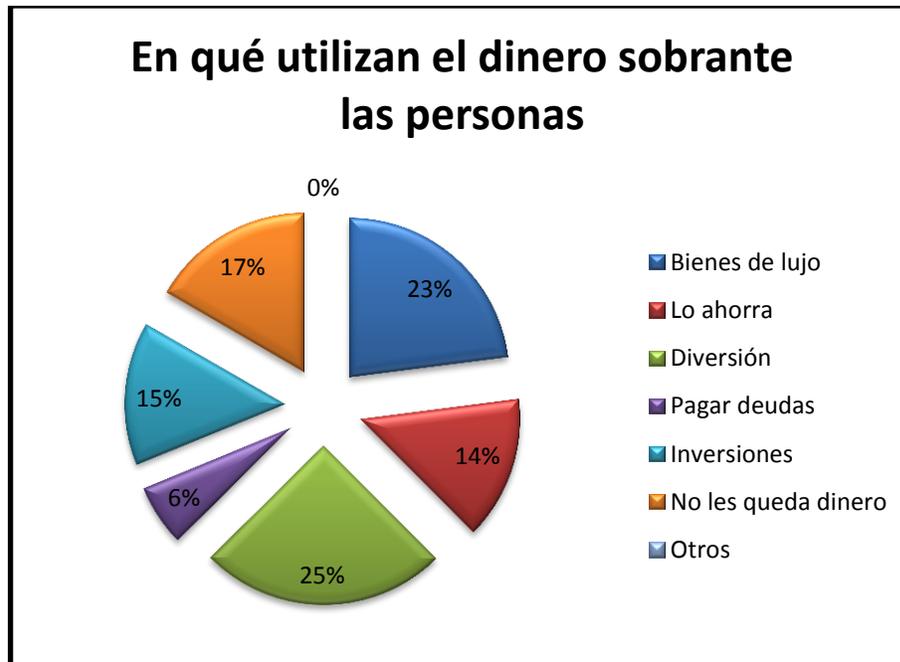
Fuente. Autores del proyecto.

Con respecto al gráfico 16, el 42% de los encuestados eligió realizar préstamos para invertir, siendo éste el porcentaje más alto, un 30% lo utiliza para hacer compras. De igual forma, un 26% para el pago de deudas y solo el 2% escogieron otras opciones, como remodelar la casa especialmente.

Como se puede apreciar, las personas que forman parte de este rango de edad (25 a 29 años) ejecutan sus préstamos de una manera más pertinente, pues si los recursos obtenidos del crédito son invertidos en buena manera, puede generar una rentabilidad suficiente como para cubrir la deuda, además de mejorar su condición económica.

De igual forma, el porcentaje de personas que utiliza los recursos provenientes de los préstamos para compras, como puede ser la adquisición de artículos necesarios como alimentos, indica que sus ingresos no son suficientes para conseguirlos, lo que permite intuir un mal manejo de sus finanzas personales. Igualmente, el hecho de que los préstamos sean efectuados para cancelar otras deudas, también es reflejo de una mala gestión de los recursos.

Gráfica 17. Utilización del dinero sobrante.



Fuente. Autores del proyecto.

De acuerdo con el gráfico 17, las personas encuestadas para este rango utilizan su dinero sobrante en diversión, representando esta opción el 25%. Así mismo, el 23% lo emplea en bienes de lujo y en menor proporción un 17% dice no quedarles dinero sobrante, mientras que solo el 15% y 14% lo invierten y lo ahorran respectivamente.

Estos resultados demuestran que las personas pertenecientes a este rango de edad (25 a 29 años) utilizan de manera poco efectiva el dinero que les sobra, pues lo emplean gastándolo en artículos ostentosos y para divertirse. Además, se observa que muy pocas son las personas que emplean útilmente su dinero, ya que al invertirlo y/o ahorrarlo se obtienen beneficios económicos que aportan a una situación financiera más estable.

Gráfica 18 Planeación mensual del dinero.



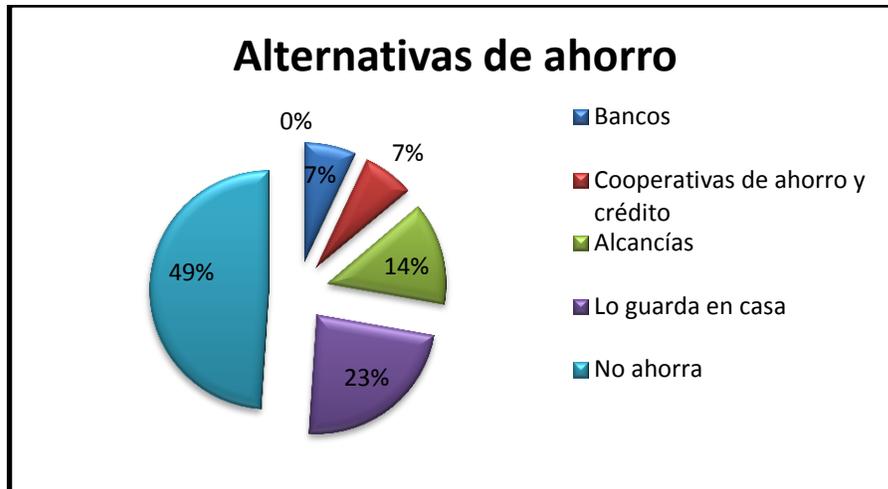
Fuente. Autores del proyecto.

A través del gráfico 18, se visualiza que la mayoría de los encuestados seleccionaron no planear en que utilizar su dinero, con un porcentaje del 63%, mientras que un 37% afirman hacerlo. Dentro de los motivos mencionados del porque no se planea mensualmente la utilización de su dinero, las personas encuestadas lo justificaron en la falta de cultura y educación acerca de esta temática, mientras que otros no consideraron importante hacerlo.

Sin lugar a duda, esta circunstancia refleja que las personas no hacen una planeación siquiera superficial de sus recursos, lo que afecta negativamente el control que puedan ejercer sobre sus ingresos y gastos. Por otro lado, quienes contestaron que sí planeaban la utilización de su dinero, lo respaldaron en que es algo muy relevante para evitar futuras contingencias y para controlar de una manera más efectiva sus ingresos.

Personas que se encuentran dentro del rango de 30 a 34 años de edad.

Gráfica 19. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se muestra en el gráfico 19, el 49% de las personas encuestadas dentro de los 30 a los 34 años de edad no ahorran, lo que es inapropiado, ya que en este rango de edad las personas por lo general ya han conseguido un trabajo estable, por lo que ya podrían teóricamente ahorrar parte de sus recursos. Al seguir observando los resultados, el 23% de los encuestados de los que practican el ahorro lo hacen guardándolo en casa, el 14% por medio de alcancías y solo el 7% lo hacen formalmente mediante los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito. Como se denota, vuelve a prevalecer el informalismo del ahorro, hecho que resulta poco favorable.

Gráfica 20. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se muestra en el gráfico 20, un 57% de los encuestados contestaron no practicar el ahorro porque no les quedaba dinero, el 24% afirmó tener muchas deudas; y el 10% y 9% lo considera innecesario o no tiene trabajo respectivamente.

Estos resultados resultan inadecuados, ya que la mayoría de personas dentro de este rango de edad deberían contar con trabajos más estables que les permita ahorrar algo de sus recursos, y si no lo llevan a cabo, puede deberse a que no administran de manera adecuada sus finanzas. Además, como segunda opción sigue imperando el tener muchas deudas, lo que quiere decir que gran parte de sus recursos están dirigidos a atender sus obligaciones financieras, muestra de su poca planeación financiera.

Gráfica 21. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.

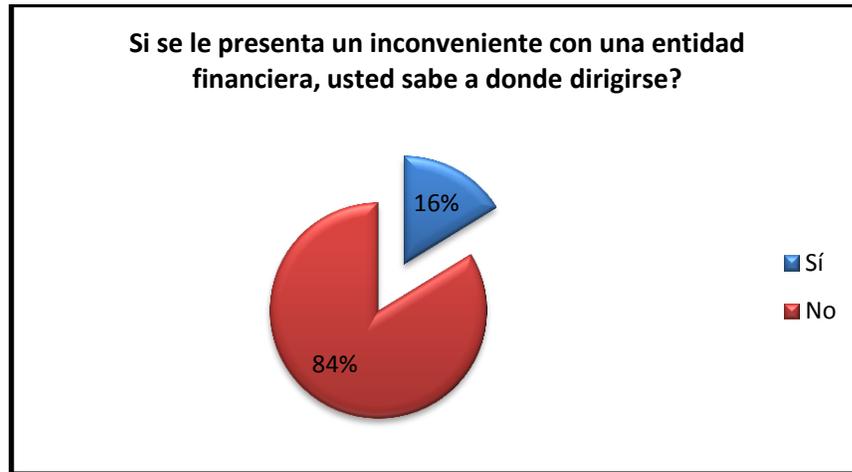


Fuente. Autores del proyecto.

Como se puede contemplar en el gráfico 21, el número de personas encuestadas respecto a los anteriores rangos han aumentado su inclinación a adquirir préstamos en un porcentaje del 91%, mientras que el 9% restante asintió no haber adquirido créditos en el último año.

Esta postura indica que hay una alta propensión hacia esta forma de financiación por parte de las personas pertenecientes a este rango de edad (30 a 34 años), lo que evidencia que su actividad financiera depende en gran proporción de terceros y no de sus recursos propios, lo que puede llegar a afectar el adecuado manejo de sus finanzas.

Grafica 22. Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.

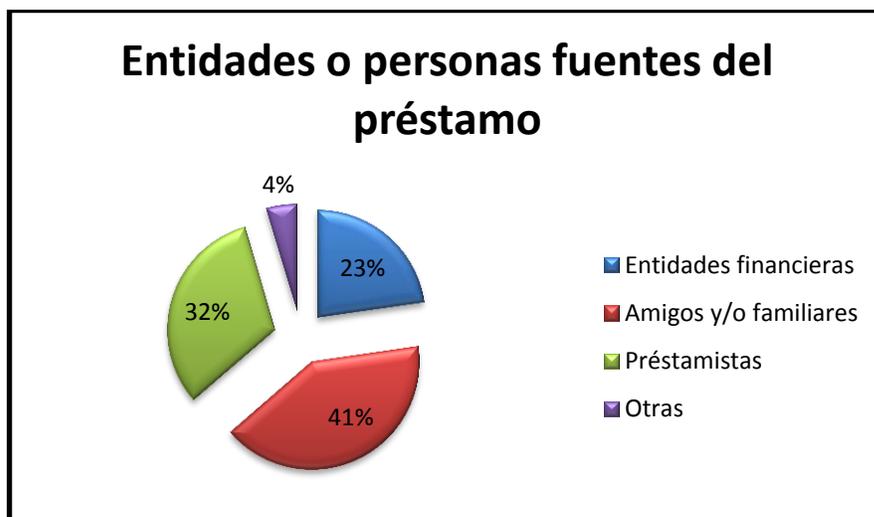


Fuente. Autores del proyecto.

En la gráfica 22, se reconoce que el 84% de los encuestados no sabe a dónde dirigirse de presentárseles algún tipo de inconveniente con una entidad financiera. Por otro lado, solo un 16% respondió que sí sabía dónde acudir.

Los resultados obtenidos representan que las personas que constituyen este rango al igual que los anteriores, desconocen que hacer en una circunstancia así, por lo que en llegado caso no harían valer sus derechos al momento de estar inconformes con los servicios recibidos y se entraría a discutir nuevamente sobre los hechos y las posibles soluciones a estas problemática como ya se trató para los rangos anteriores.

Grafica 23. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.

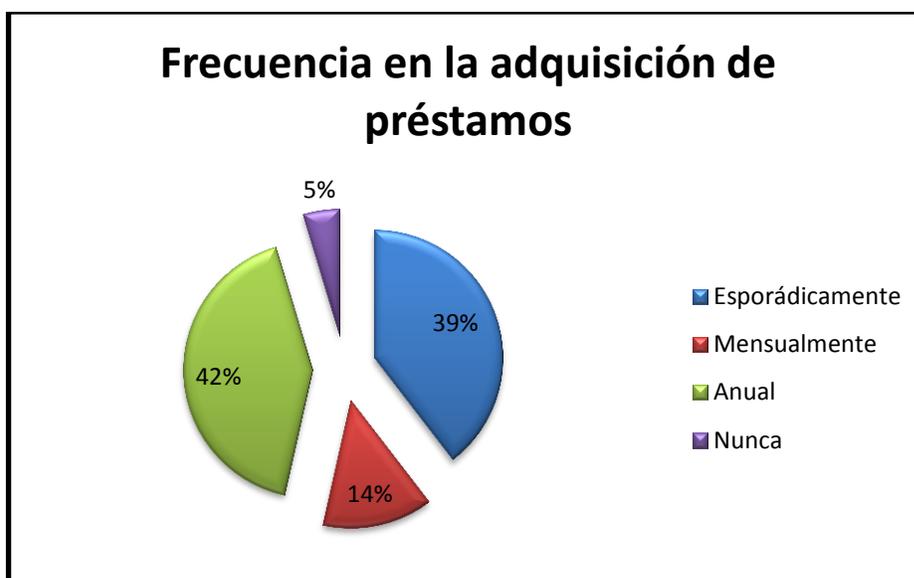


Fuente. Autores del proyecto.

Como lo simboliza la gráfica 23, el 41% de las personas encuestadas adquieren sus préstamos de amigos y/o familiares, el 32% de prestamistas independientes, mientras que solo el 23% lo hace a través de entidades financieras y un 4% de otras fuentes.

Este hecho recita que el informalismo a la hora de tomar un préstamo sigue sobresaliendo, ya que los créditos son adquiridos de amigos y familiares. Además, como segunda opción predomina los prestamistas independientes, lo que no es una fuente muy aconsejable, pues estos por lo general prestan dinero con tasas demasiado altas de intereses, fomentándose así la usura. Caso contrario, el porcentaje más bajo de los encuestados son quienes formalmente obtienen los préstamos, pues por medio de una entidad financiera se obtienen créditos con tasas de intereses más bajas.

Gráfica 24 Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se detalla en la gráfica 24, el 42% de los encuestados anualmente adquieren por lo menos un préstamo, el 39% lo hace esporádicamente, el 14% de manera mensual y un 5% nunca ha adquirido un crédito.

Lo expuesto en el gráfico advierte que el mal manejo por parte de las personas sobre sus finanzas, hace que al menos una vez al año busquen un préstamo independiente de cual sea su fin, y es necesario insistir en que aunque los créditos no son del todo perjudiciales a la hora de financiarse, una frecuencia muy alta de endeudamiento si puede incidir negativamente sobre la actividad financiera de las personas, porque sí con sus propios recursos no pueden suplir sus necesidades de una manera regular, quiere decir que no manejan adecuadamente sus herramientas financieras.

Grafica 25. Destino de los recursos provenientes del préstamo.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se visualiza en el gráfico 25, el 51% de los encuestados utiliza sus préstamos para el pago de deudas, el 23% para invertir, el 19% para realizar compras mientras que un 7% lo destina para otros asuntos.

Estos resultados permiten deducir que los recursos de los préstamos son destinados para el pago de deudas, lo que se fundamenta en la frecuencia de créditos que hacen las personas correspondientes a este rango de edad. Cabe destacar, que la segunda opción con mayor valor porcentual fue la inversión, lo que sí es un poco más alentador, pues ésta sí es una aplicabilidad eficiente de un préstamo, ya que permite obtener una rentabilidad que incrementa de cierta manera el capital personal.

Gráfica 26. Utilización del dinero sobrante.



Fuente. Autores del proyecto.

De acuerdo con el gráfico 26, el 28% de los encuestados utiliza el dinero restante para pagar deudas, mientras que al 25% no le queda dinero. Así mismo, el 19% gasta su dinero sobrante en bienes de lujo y en menor proporción el 12% lo gasta en diversión. Finalmente, solo el 9% y el 7% lo ahorran e invierten respectivamente.

Como se denota, de acuerdo a preguntas anteriores donde se observa que las personas que conforman este rango de edad (30 a 34 años) se endeudan en cierto grado, estas utilizan su dinero sobrante para atender dichas deudas, por lo que les queda muy poco para utilizarlo eficientemente invirtiéndolo o ahorrándolo, y en su afán de saldar su endeudamiento y cubrir sus necesidades básicas es muy posible que no les sobre dinero para usarlo de una manera adecuada.

Igualmente, la causante referente a la opción de no quedarles dinero, demuestra que este está siendo mal manejado, pues no lo gestionan de tal manera que puedan conseguir un sobrante para ser utilizado eficientemente y mejorar su condición financiera. Quienes emplean el dinero resultante en bienes de lujo y en diversión también administran mal su dinero, pues si bien pueden destinar una parte para estos fines, también deben hacerlo para incrementar de alguna manera su capital; y es negativo, que solo una pequeña proporción lo ahorre o lo invierta, siendo estas las formas más adecuadas de utilizar el dinero.

Gráfica 27. Planeación mensual del dinero.



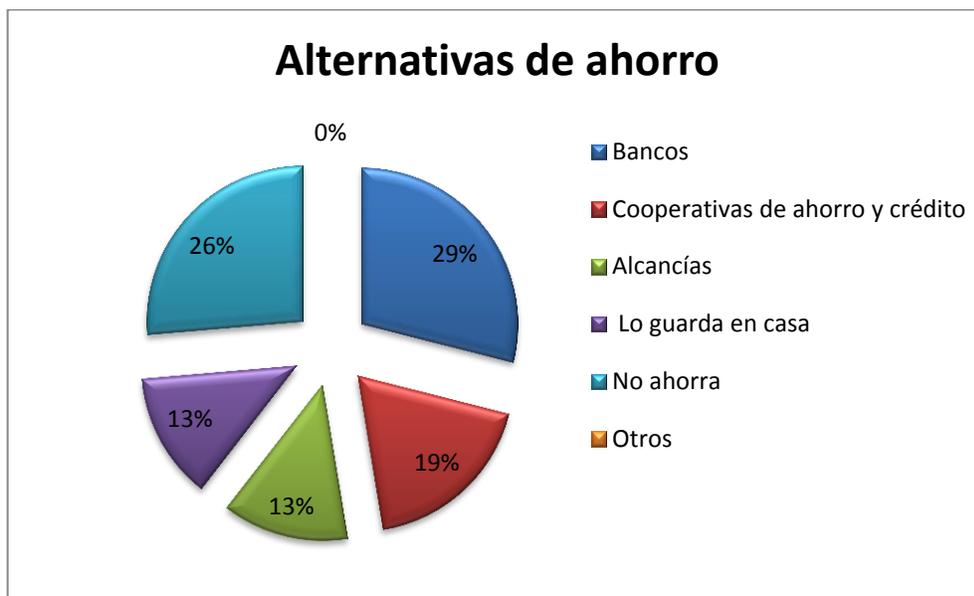
Fuente. Autores del proyecto.

Como lo muestra el gráfico 27, las personas pertenecientes a este rango de edad (30 a 34 años) tampoco planean mensualmente en que van a utilizar su dinero con un porcentaje del 74%, mientras que un 26% afirmó que sí. Nuevamente las causas del por qué no practican la planeación se relacionan con la falta de cultura en este hábito, porque no lo consideran algo muy importante y como se muestra en otras preguntas, no conocen siquiera el

significado de presupuesto, situación que refleja la poca educación financiera que reciben en cuanto a esta práctica.

Personas que se encuentran dentro del rango de 35 a 39 años de edad.

Grafica 28. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se muestra en el gráfico 28, el 29% de las personas encuestadas dentro de los 35 a los 39 años de edad ahorran a través de los bancos, lo que es indicado, ya que aparte de demostrar que sí practican el ahorro lo hacen de una manera formal. Al seguir observando los resultados, el 26% de los encuestados no ahorran, el 19% lo hace por medio de cooperativas de ahorro y crédito y con un 13% este hábito es practicado a través de alcancías y guardándolo en casa.

Como se observa, la mayoría de las personas pertenecientes a este rango de edad practican el ahorro y de una manera formal, lo cual es totalmente positivo, pues así guardan su dinero de una manera muy segura y obtienen un margen de rentabilidad por hacerlo de esta manera, lo que cae bien a sus finanzas. Sin embargo, una gran proporción de las personas encuestadas ahorran informalmente y otra magnitud no ahorra, lo que es negativo.

Grafica 29. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.

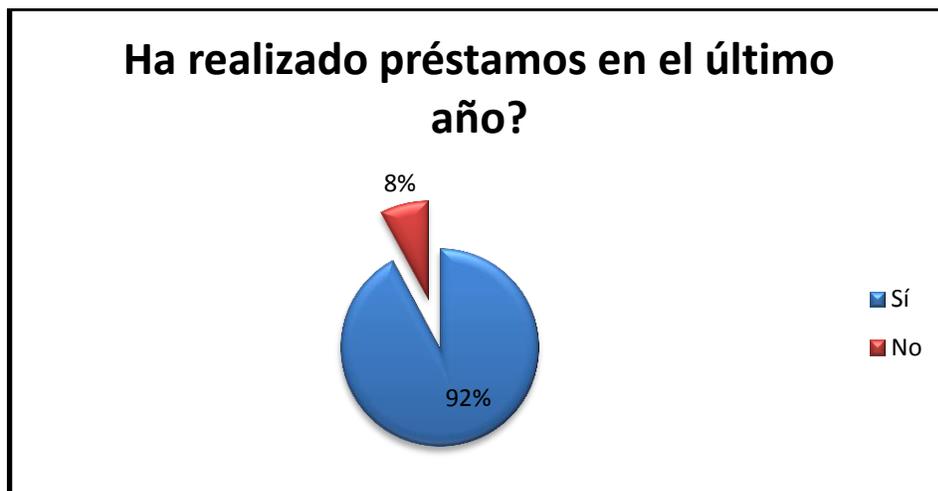


Fuente. Autores del proyecto.

Tal y como lo señala el gráfico 29, el 80% de los encuestados dijeron no practicar el ahorro porque no les quedaba dinero, mientras que un 20% dijeron no tener trabajo, como se observa, los resultados se redujeron a estas dos opciones.

Estos resultados resultan inadecuados, ya que la mayoría de personas dentro de este rango de edad (35 a 39 años) deberían contar con trabajos estables que les permita ahorrar algo de sus recursos, además de que deben contar con mayor experiencia, y si no lo llevan a cabo, puede deberse a que no administran de manera adecuada sus finanzas, pues a la mayoría de los encuestados no les queda dinero. Para quienes no tienen trabajo, es un poco más comprensible esta situación.

Grafica 30. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.

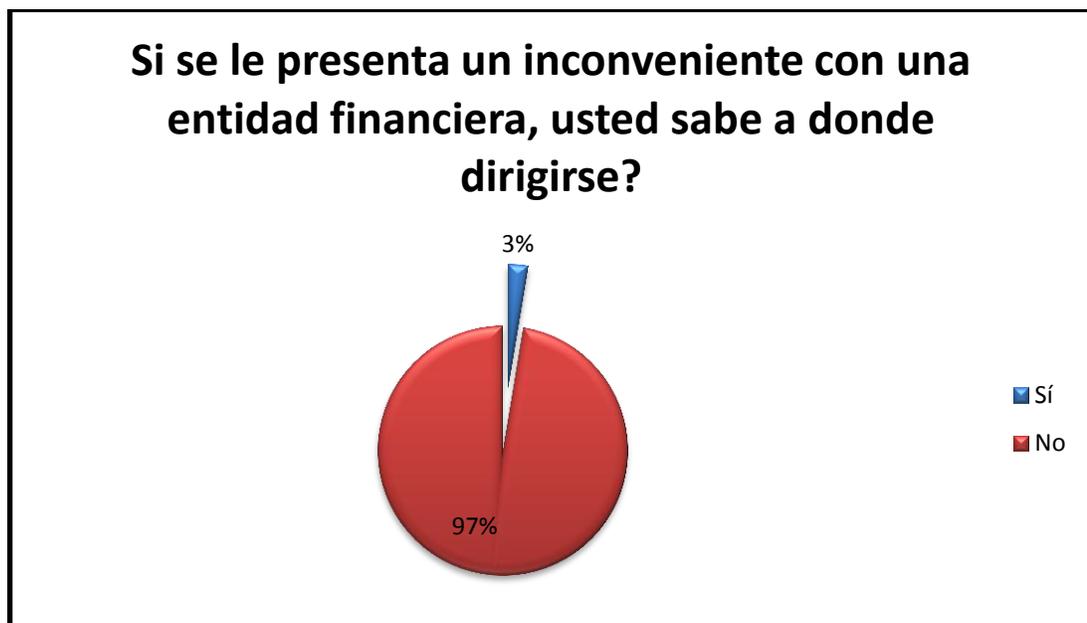


Fuente. Autores del proyecto.

En concordancia con el gráfico 30, el número de personas encuestadas afirmó adquirir préstamos en un porcentaje del 92%, mientras que el 8% restante dijo no haber adquirido créditos en el último año.

Esta inclinación puede verse fundamentada en el hecho de que estas personas ya tengan una mayor vida crediticia, por lo cual pueden tener un mayor acceso a estos. En contraste, esta situación puede intuir también, que las personas pertenecientes a este rango de edad administran de una manera nociva sus recursos, ya que revela que no son suficientes para atender sus necesidades.

Grafica 31 Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.

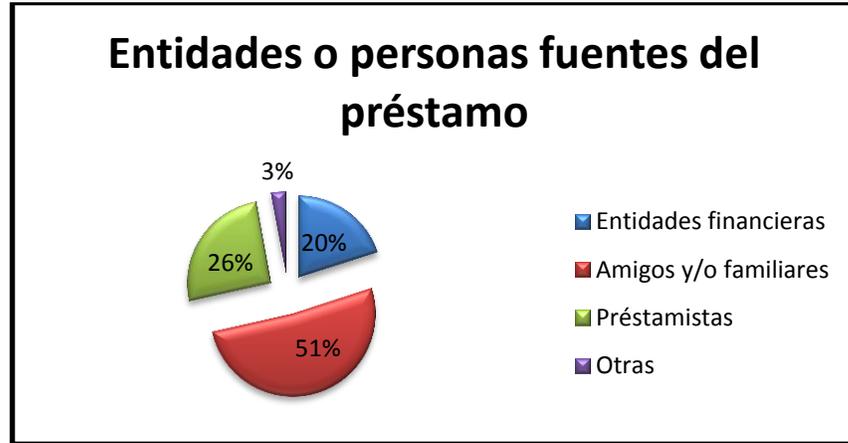


Fuente. Autores del proyecto.

Como puede observarse en la gráfica 31, se reconoce que el 97% de los encuestados no sabe a dónde dirigirse de presentárseles algún tipo de inconveniente con una entidad financiera. Por otro lado, solo un 3% respondió que sí sabía dónde acudir.

Estos resultados solo confirman tanto la desinformación como el desinterés de las personas pertenecientes a este rango de edad ante esta eventualidad, ya que siendo personas con experiencia es pertinente conocer qué hacer en estos casos, puesto que la postura de muchas personas ante una situación como la enunciada puede ser pasiva y en llegado caso puede afectarse su economía por alguna contingencia desfavorable.

Grafica 32. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

Como lo simboliza la gráfica 32, el 51% de las personas encuestadas adquieren sus préstamos de amigos y/o familiares, el 26% de prestamistas independientes, mientras que solo el 20% lo hace a través de entidades financieras y un 3% de otras fuentes.

Esta orientación da a conocer, que a pesar de que quienes pertenecen a este rango (35 a 39 años) tienen una mayor experiencia debido a su edad, siguen viendo en el informalismo la opción principal a la hora de adquirir un préstamo, y como ya se ha tratado anteriormente, esto solo fomenta la usura y no trae beneficios para las finanzas de una persona. Solo un bajo porcentaje adquiere los préstamos formalmente a través de las entidades financieras, la cual es la forma más adecuada para acceder a esta modalidad de financiación, pues los intereses pagados son más bajos y así no se ve tan afectado el equilibrio financiero de una persona.

Grafica 33. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

Según la gráfica 33, el 42% de los encuestados adquieren un préstamo de manera anual, el 32% lo hace esporádicamente, el 21% de manera mensual y un 5% nunca ha adquirido un crédito.

Como se denota, los resultados permiten inferir que el inadecuado manejo de las finanzas por parte de las personas pertenecientes a este rango de edad (35 a 39 años) conlleva a esta frecuencia de endeudamiento, lo que puede ser perjudicial, ya que puede convertirse en un mal hábito y depender relativamente mucho de esta forma de financiación, más teniendo en cuenta que para las edades que son estudiadas en este rango, las personas ya deberían financiarse en una mayor proporción con recursos propios para manejar en forma pertinente su situación económica.

Gráfica 34. Destino de los recursos provenientes del préstamo.



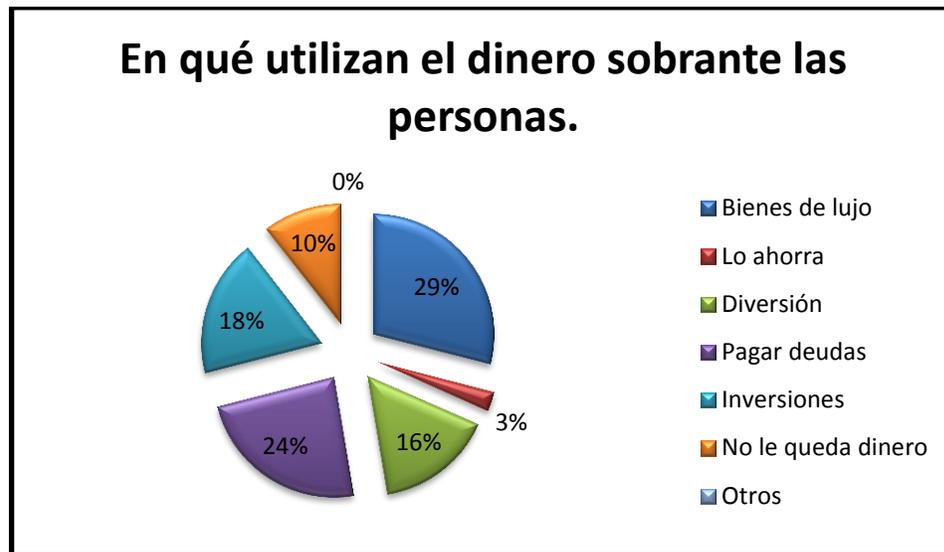
Fuente. Autores del proyecto.

Como se precisa en el gráfico 34, en un 40% el destino de los préstamos de los encuestados es para atender deudas, un 29% lo hace para invertir, el 26% para hacer compras diversas y un 5% para otros asuntos.

Tal y como se observa, el pago de deudas sigue siendo la opción con mayor fortaleza, ya que como se ha visto en preguntas anteriores existe una marcada tendencia hacia el endeudamiento, por lo que es razonable que las personas que forman parte de este rango destinen estos recursos a cancelar deudas, lo que es inapropiado, pues es muestra de una gestión financiera poco efectiva. Sin embargo, por primera vez, una gran proporción lo hace para invertir, lo que representa una manera eficaz de utilizar un préstamo, pues se

obtiene un margen de rentabilidad que puede aportar a una mejora de la situación económica.

Gráfica 35. Utilización del dinero sobrante.

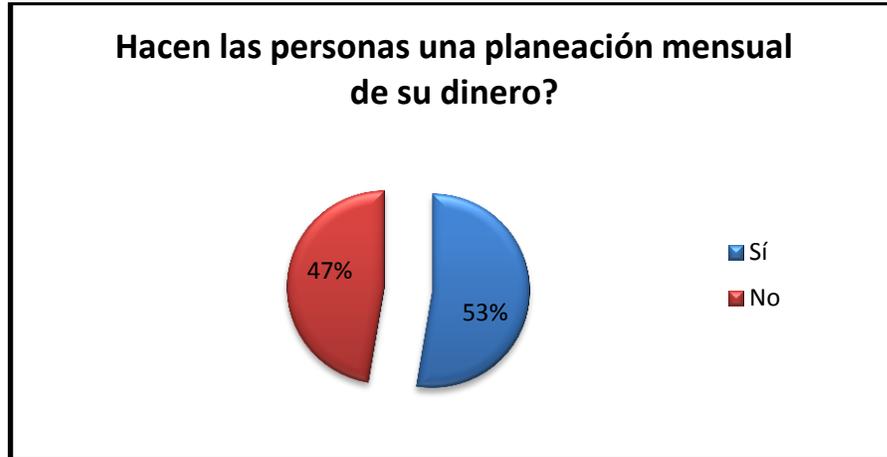


Fuente. Autores del proyecto.

Como lo señala la gráfica 35, un 29% de los encuestados utiliza el dinero sobrante para comprar bienes de lujo, un 24% para pagar deudas, el 18% lo invierte. Igualmente, en menor proporción el 16% lo gasta en diversión mientras que el 10% y el 3% no le quedan dinero o lo ahorra respectivamente.

Con respecto a los resultados mostrados, es claro, que la mayoría de los encuestados utilizan su dinero sobrante de manera inadecuada atendiendo necesidades innecesarias y ostentosas, las cuales no aportan nada para su salud financiera, así como para el pago de deudas, que se apoya en el alto nivel de endeudamiento de las personas pertenecientes a este rango de edad, lo que demuestra que al igual que los rangos con anterioridad examinados no utilizan su dinero restante en actividades productivas financieramente como el ahorro y la inversión, siendo estos unos de los porcentajes más bajos.

Grafica 36. Planeación mensual del dinero.



Fuente. Autores del proyecto.

Como lo evidencia la gráfica 36, por primera vez en el presente estudio, con el 53% los encuestados planean mensualmente en qué va a utilizar su dinero, mientras que un 47% no lleva a cabo esta práctica. Sin lugar a duda este resultado es positivo, ya que muestra el interés por parte de las personas pertenecientes a este rango de edad (35 a 39 años) de planear anticipadamente como van a utilizar sus recursos y demuestran que este instrumento financiero es importante.

Sin embargo, como ya se evidenció en resultados anteriores, a pesar de que planeen la utilización de su dinero, aparentemente lo hacen para pagar deudas en un primer lugar, además de que el porcentaje de personas que no elaboran un presupuesto sigue siendo alto.

5.1.5 Personas que se encuentran dentro del rango de 40 a 44 años.

Grafica 37. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se observa en el gráfico 37, con un porcentaje del 33% las personas encuestadas dicen no ahorrar. Además, quienes dicen sí practicar el ahorro lo hacen por medio de Bancos, Cooperativas de ahorro y crédito y Alcantías, todas estas con un porcentaje del 20%.

Esto conlleva a deducir, que un número considerable de los encuestados afirma ahorrar su dinero de manera formal, lo que resulta efectivo, pues esto quiere decir que aplican de forma adecuada su educación financiera. Por otro lado, un alto número de personas que se encuentran en este rango de edad (40 a 44 años) no toman como algo esencial de su vida diaria el ahorro, lo cual es improcedente, ya que esto puede afectar notoriamente sus finanzas personales.

Gráfica 38. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

La gráfica 38 da a entender que dentro de las causas por las cuales las personas encuestadas que se encuentran dentro de este rango de edad no colocan en práctica el ahorro, se encuentra con un porcentaje del 46% el motivo de no quedarles dinero; y con menores porcentajes se sustentan en considerarlo innecesario con un 31% y tener muchas deudas con un 23%.

Como se visualiza en los resultados conseguidos, un gran número de los encuestados dicen no ahorrar por motivo de que no le queda dinero, situación que resulta un tanto impertinente, ya que en estas edades la situación económica de las personas debe ser más estable, por tanto se debe analizar si las estrategias que toman estas personas son las adecuadas en cuanto a sus finanzas.

Por otra parte, un gran número de los encuestados dice que no considera el ahorro como algo necesario, lo que es inapropiado, porque si se tiene esta visión no se puede concretar un futuro financiero estable y próspero. Así mismo, una cantidad considerable de los

encuestados no ahorran porque afirman tener muchas deudas, lo que era de esperarse, ya que en este rango de edad (40 a 44 años) es cuando las personas han adquirido deudas y ya sea por la situación financiera o por otras razones.

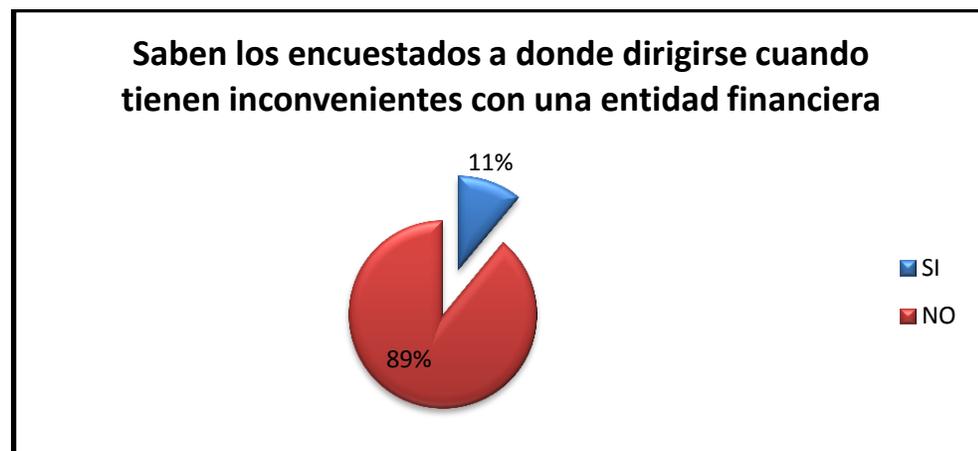
Gráfica 39. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.



Fuente. Autores del proyecto.

Como lo recita el gráfico 39, el 68% de las personas encuestadas dicen haber adquirido préstamos en el último año, mientras que el 32% dijo que no. Lo que indica, que las personas a esta edad (40 a 44 años) tienen la tendencia a endeudarse, lo que es consecuente en este rango de edad ya que se encuentra conformado por personas maduras y con más capacidad de dinero adquisitivo, y porque no decir que con trabajos más estables, pero cabe resaltar que siempre que las personas decidan endeudarse se debe tener claro el correcto destino que se le dé a los dineros.

Gráfica 40. Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.



Fuente. Autores del proyecto.

Conforme con el gráfico 40, el 89% de los encuestados dice no saber a dónde dirigirse cuando se le presente algún inconveniente con una entidad financiera, mientras que el 11% afirma sí saberlo. Esta es una situación que demuestra que la mayoría de los encuestados pertenecientes a este rango (40 a 44 años) no cuentan con el conocimiento adecuado sobre este tema, por tanto pueden presentarse inconvenientes y en ocasiones pérdidas de dinero, debido a que no saben a quién acudir.

Grafica 41. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.

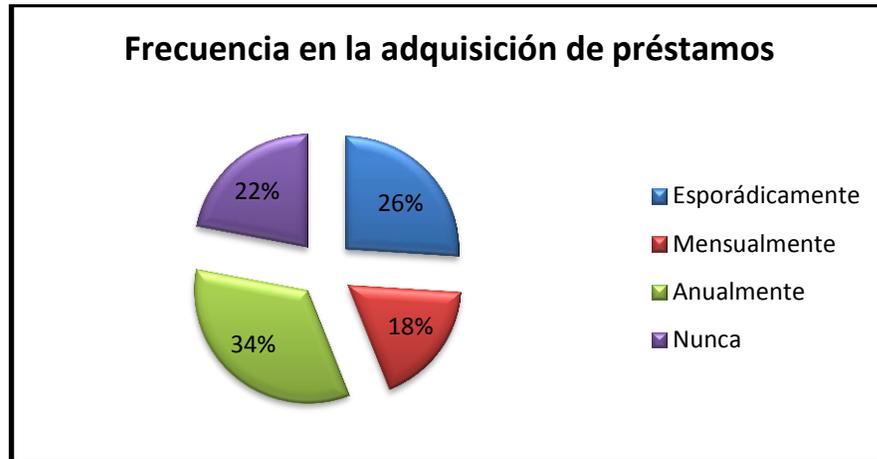


Fuente. Autores del proyecto.

Como se muestra en el gráfico 41, el 34% de las personas encuestadas adquieren sus préstamos de las entidades financieras, el 26% de prestamistas, en un porcentaje del 24% es tomado de Amigos y/o Familiares, mientras que a través de otras opciones es adquirido en un 16%, aunque se señala que quienes contestaron esta opción es porque nunca han realizado préstamos.

Estos datos permiten concluir, que los encuestados en su mayoría toman los préstamos de manera formal; es decir, se dirigen a las entidades financieras para este hecho; por consiguiente, esto muestra que en este rango de edad (40 a 44 años) se tiene más conciencia en cuanto a la protección del dinero, además de que a esta edad se cuenta con una vida crediticia bien formada, así que tomar un préstamo bancario es relativamente más fácil. Por otra parte, estas personas también acuden en una proporción considerable a los prestamistas lo cual no es muy favorable ya que esto conlleva al fomento de la usura y a que las tasas de intereses sean excesivamente altas, lo cual perjudica en gran parte la situación financiera de estos.

Grafica 42. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

El gráfico 42 indica con respecto a la frecuencia con que las personas adquieren préstamos, que el 34% de las personas lo toman anualmente, siendo esta opción la que comprende el porcentaje más alto, de manera esporádica son adquiridos en un 26%, mientras que mensualmente y nunca fueron seleccionados con un 22% y 18% respectivamente.

Como se denota, la mayor parte de los encuestados adquieren los préstamos anualmente, lo cual conlleva a deducir que en este rango de edad (40 a 44 años) se cuenta con una capacidad adquisitiva de dinero buena; y a su vez, con trabajos más estables, lo que les facilita tomar préstamos más seguido. Cabe resaltar, que las personas que nunca toman préstamos no lo hacen porque no han tenido la necesidad de hacerlo y también puede ser porque no les gusta endeudarse.

Grafica 43. Destino de los recursos provenientes del préstamo.

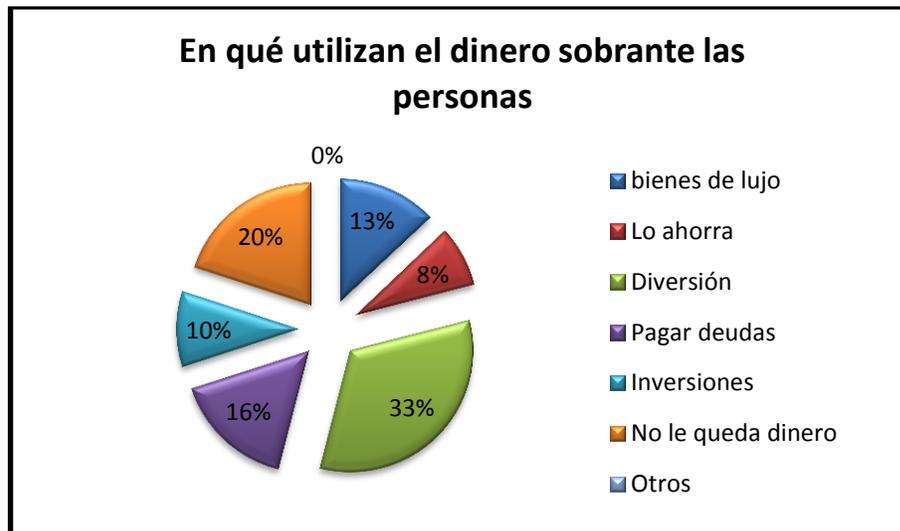


Fuente. Autores del proyecto.

Como lo muestra el gráfico 43, Las personas encuestadas destinan los recursos provenientes de los préstamos adquiridos para hacer inversiones con un porcentaje equivalente al 40% y un 32% para realizar compras. Así mismo, es destinado para pagar deudas en un 15% mientras que el 13% lo utiliza para otros fines. Cabe resaltar, que esta última opción fue seleccionada por las personas que nunca han tomado préstamos.

Concerniente a estos resultados, resulta favorable que las personas empleen los recursos de los créditos para hacer inversiones, puesto que esto mejora su capacidad financiera y acrecienta su patrimonio. Por otra parte, un gran número de personas encuestadas pertenecientes a este rango de edad afirma hacer compras con los dineros provenientes de los préstamos, lo no es muy conveniente, ya que a la hora de pagar el préstamo si no se ha manejado correctamente el dinero se pueden presentar malas situaciones y problemas financieros.

Grafica 44. Utilización del dinero sobrante

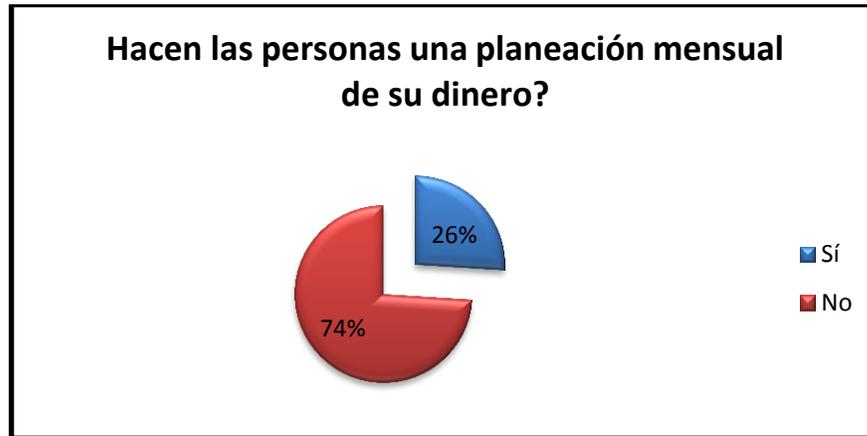


Fuente. Autores del proyecto.

Como lo señala la gráfica 44, las personas encuestadas en el rango de edad de los 40 a los 44 deciden divertirse con el dinero sobrante en un 33%, siendo el porcentaje más alto; el 20% dice que no cuenta con dinero restante y el 16% lo utiliza para pagar deudas, mientras que tan solo un 10% decide hacer inversiones.

De acuerdo con estos resultados, se puede deducir, que la diversión es la opción más seleccionada por las personas pertenecientes a este rango; lo que indica que hay una poca gestión de los recursos para la inversión y el ahorro, siendo estas las opciones más pertinentes para una mejor vida financiera.

Grafica 45. Planeación mensual del dinero.



Fuente. Autores del proyecto.

Como lo recita el gráfico 45, la mayoría de los encuestados dicen no planear en que utilizar su dinero mensualmente con un porcentaje del 74%, mientras que el 26% respondió que sí lo hace. Esto es inadecuado, puesto que la mayoría no programa mensualmente la forma en cómo va a emplear sus recursos monetarios, siendo esto una actividad de mucha importancia en el manejo de las finanzas, fundamentando esta respuesta en que no tienen esa cultura, lo consideraban algo innecesario o simplemente utilizaban su dinero en la medida en que fuera necesario realizar un gasto o una inversión. Por otro lado, quienes contestaron que sí, afirmaban que lo hacían por organización, para prevenir inconvenientes futuros y mal uso de su dinero y en algunos casos para prevenir excesos de dinero que les ocasionen daños en su patrimonio.

5.1.6 Personas que se encuentran dentro del rango de 45 a 49 años.

Grafica 46. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se observa en la gráfica 46, con un porcentaje del 33% las personas encuestadas dicen ahorrar en los Bancos, el 31 % en las Cooperativas y solo un 25% toma la decisión de no ahorrar. Esto conlleva a deducir, que un alto número de personas que se encuentran en este rango de edad deciden ahorrar de manera formal como lo son las entidades bancarias; por tal motivo, es un aspecto positivo, ya que así las finanzas son aplicadas de manera correcta y los dineros están de una forma u otros asegurados. Por otra parte, un porcentaje elevado dice No ahorrar, lo que es negativo, y más aun teniendo en cuenta el rango de edad objeto de estudio, ya que en estas personas el ahorro debería ser una actitud diaria y responsable en cuanto a su educación financiera.

Grafica 47. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

La gráfica 47, muestra que dentro de las causas por las cuales las personas encuestadas que se encuentran dentro de este rango de edad (45 a 49 años) no colocan en práctica el ahorro, se vinculan en un porcentaje del 45% al motivo de que no queda dinero y tener muchas deudas con un 33%, mientras que un 22% lo considera innecesario.

Es así, que un gran número de los encuestados dice no ahorrar por el motivo de que no les queda dinero, lo cual refleja que a pesar de la edad que conforma este rango, no se lleva a cabo un adecuado manejo de la economía personal. Mientras que las personas que piensan que ahorrar no es algo necesario, están asumiendo una actitud y un pensamiento inadecuado, ya que así no se pueden concretar muchos planes a futuro y su visión en cuanto al entorno financiero no será la más adecuada.

Grafica 48. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.

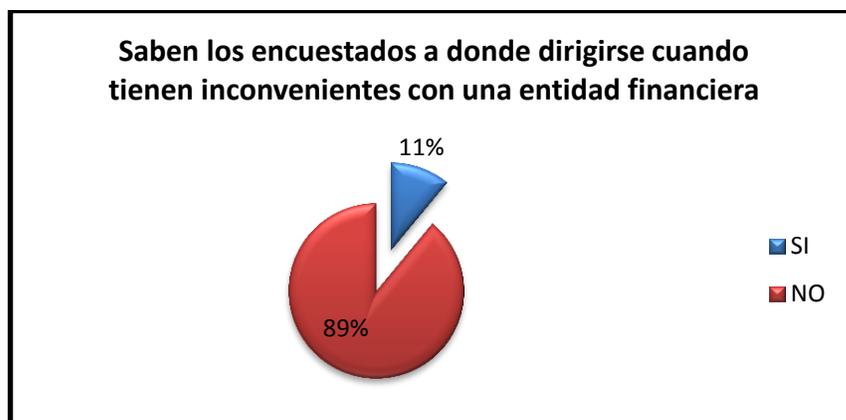


Fuente. Autores del proyecto.

Como lo representa el gráfico 48, el 86% de las personas encuestadas dicen haber adquirido préstamos en el último año, mientras que el 14% dijo que no. Este hecho indica, que las personas a estas edades (45 a 49 años) tienen la tendencia a aumentar su endeudamiento, lo cual es una acción sustentada en su mejor vida crediticia, por esta razón deciden tomar préstamos con más frecuencia.

Por añadidura, de acuerdo a las edades tratadas en este rango en particular, con la estabilidad financiera que se presume pueden tener, sería inadecuado realizar préstamos, ya que cuentan con mayores recursos propios para financiarse, y habría que pensar si es conveniente o no endeudarse. Además, estos resultados pueden indicar, que a pesar de las edades que poseen las personas pertenecientes a este rango, aún no desarrollan una vida financieramente adecuada como para autofinanciarse y necesitan de la financiación brindada por terceros.

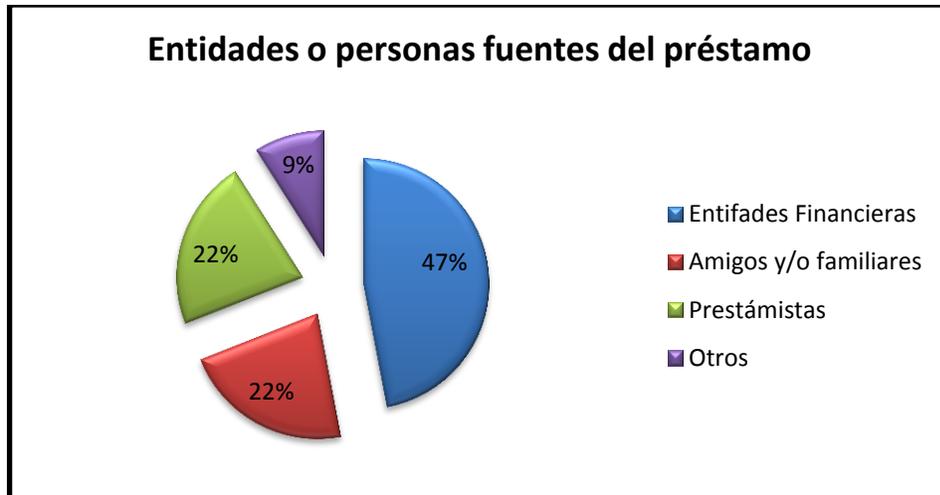
Grafica 49. Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se visualiza en la gráfica 49, el 89% de los encuestados dice no saber a dónde dirigirse cuando se le presente algún inconveniente con una entidad financiera, mientras que el 11% afirma sí saberlo. Esta situación recita que las personas encuestadas pertenecientes a este rango (45 a 49 años) no cuentan con el conocimiento adecuado sobre este tema, por tanto se pueden presentar inconvenientes y en ocasiones perdidas de dinero por no saber qué hacer en una situación como la descrita.

Gráfica 50. Fuentes que utilizan las personas para adquirir préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se muestra en el gráfico 50, el 47% de las personas encuestadas adquieren sus préstamos mediante entidades financieras. También, los préstamos son tomados por medio de prestamistas y amigos y/o familiares respectivamente en un porcentaje del 22%; y por último la opción otros con un 9%, aunque se señala que quienes contestaron esta opción es porque nunca han realizado préstamos.

Estos datos permiten concluir, que los encuestados en su mayoría toman los préstamos de manera formal; es decir, se dirigen a las entidades financieras para este hecho, por consiguiente esto muestra que en este rango de edad (45 a 49 años) se tiene más conciencia en cuanto a la protección del dinero. Otra de las razones por las cuales se dirigen a estas entidades, es porque a esta edad se cuenta con una vida crediticia bien formada, así que tomar un préstamo bancario es relativamente más fácil.

Por otra parte, estas personas también acuden en una proporción considerable a los prestamistas y los amigos y familiares, lo cual no es muy favorable, ya que esto conlleva al fomento de la usura y a que las tasas de intereses sean excesivamente altas, hecho que perjudica en gran parte su situación financiera.

Grafica 51. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

Con respecto a la frecuencia con que las personas adquieren préstamos señalada en el gráfico 51, el 37% de las personas respondieron que lo hacen anualmente y en igual porcentaje de manera esporádica, siendo estas dos opciones las que tienen el más alto porcentaje. Mientras que un 17% de los encuestados eligieron hacer préstamos mensualmente. Por último, un 9% afirmó nunca haber realizado un préstamo.

Con respecto a lo anterior, se puede analizar que la mayor parte de los encuestados adquieren los préstamos anualmente y esporádicamente, lo cual conlleva a deducir que el nivel de endeudamiento de este rango de edad (45 a 49 años) no es tan elevado, lo que recita puede ser un indicio de una buena gestión financiera de sus recursos propios.

Grafica 52. Destino de los recursos provenientes del préstamo.



Fuente. Autores del proyecto.

La gráfica 52, indica que las personas encuestadas destinan los recursos provenientes de los préstamos adquiridos para invertir con un porcentaje equivalente al 38%, un 35% para el pago de deudas, en un 19% son destinados para realizar compras mientras que solo un 8% selecciono la opción otros, la cual corresponde a las personas que nunca han tomado préstamos.

De esta manera, estos resultados muestran que las personas emplean los recursos de los créditos para hacer inversiones, ya que esto mejora su capacidad financiera y acrecienta su patrimonio, esta respuesta puede fundamentarse en que los encuestados pertenecientes a este rango de edad son personas de más edad y conciencia financiera, por tanto ven en las inversiones un buen negocio a futuro y mejor rentabilidad en cuanto al dinero.

Gráfica 53. Utilización del dinero sobrante.



Fuente. Autores del proyecto.

Tal y como lo representa el gráfico 53, las personas encuestadas en el rango de edad de los 45 a los 49 años deciden Pagar deudas e Invertir con el dinero sobrante en un 28% para cada opción, siendo estos los porcentajes más altos, el 19% dice que no cuenta con dinero restante y el 17% lo utiliza para la compra de bienes de lujo, mientras que tan solo un mínimo porcentaje decide ahorrar y divertirse con porcentajes del 5% y 3% respectivamente.

De acuerdo con estos porcentajes y con el rango de edad objeto de estudio, se puede deducir que el pago de deudas y las inversiones son los aspectos más importantes considerados por estas personas, lo cual es algo que indica que estas personas tienen una cultura y experiencia diferentes en cuanto a las finanzas. Por otra parte, una cantidad considerable de los encuestados afirma no contar con dinero sobrante, por lo que es necesario recurrir a un plan financiero más eficaz en el cual el dinero sea manejado de la mejor forma posible.

Grafica 54. Planeación mensual del dinero.

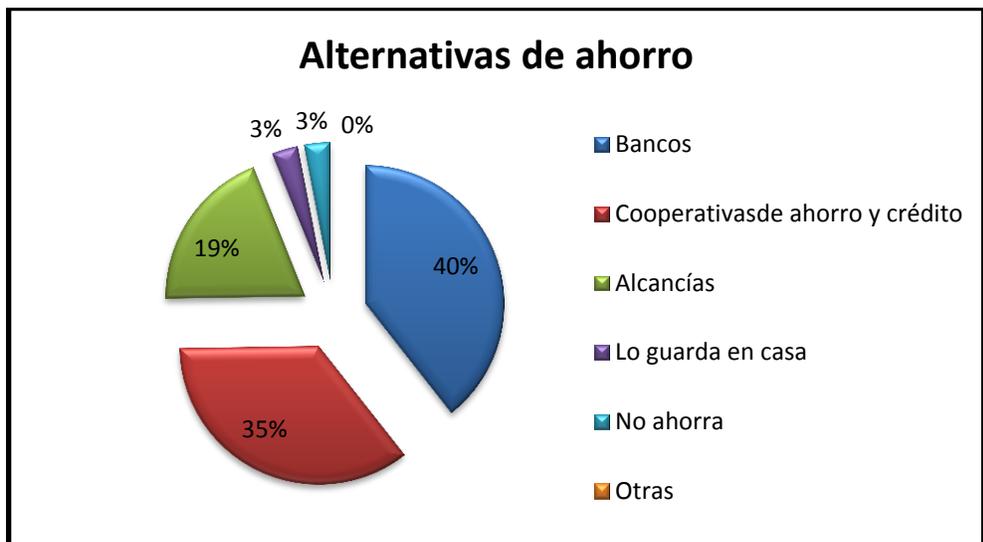


Fuente. Autores del proyecto.

Como lo representa la gráfica 54, la mayoría de los encuestados dicen no planear en que utilizar su dinero mensualmente en un 63%, mientras que el 37% respondió que sí lo hace. Esto refleja que la mayoría de las personas encuestadas no programa mensualmente la forma en cómo va a emplear su dinero permitiendo así que se excedan en presupuestos y muchas veces los gastos se sobrepasen, siendo esto una actividad de mucha importancia en el manejo de las finanzas, fundamentando esta respuesta en que no tienen esa cultura y que igualmente lo consideraban algo innecesario simplemente.

5.1.7 Personas que se encuentran dentro del rango de 50 a 54 años.

Grafica 55. Alternativas de ahorro empleadas por las personas encuestadas.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se observa en el gráfico 55, con un porcentaje del 40% las personas encuestadas dicen ahorrar en los Bancos, el 35% en las Cooperativas y un 19% toma la decisión de hacerlo en alcancías, mientras que un mínimo porcentaje del 3% decide no ahorrar.

Esto conlleva a deducir, que un alto número de personas que se encuentran en este rango de edad (50 a 54 años) deciden ahorrar de manera formal como lo son las entidades financieras, por tal motivo es un aspecto positivo, ya que así las finanzas son aplicadas de manera correcta y los dineros están mayormente asegurados, esto puede justificarse en que las personas pertenecientes a las edades tratadas en esta instancia, poseen mayor conciencia en cuanto al ahorro.

Grafica 56. Causas por las que las personas dicen no practicar el ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

Lo indicado por el gráfico 56, en cuanto a las causas por las cuales las personas encuestadas que se encuentran dentro de este rango de edad no colocan en práctica el ahorro, se encuentra en un primer y único lugar con un porcentaje del 100% la opción de que no queda dinero para ahorrar.

De acuerdo a este resultado, las personas que no ahorran pertenecientes a este rango de edad (50 a 54 años), es muestra de una mala gestión financiera, lo que se debe a que no planean adecuadamente el manejo de sus recursos de tal manera que puedan destinar parte de estos al ahorro.

Grafica 57. Realización de préstamos en el último año por parte de las personas encuestadas.

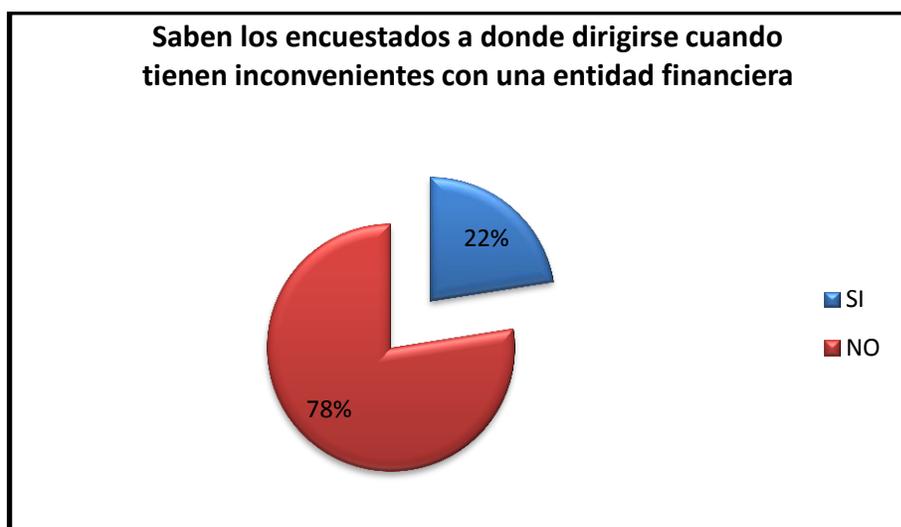


Fuente. Autores del proyecto.

En concordancia con el gráfico 57, el 72% de las personas encuestadas dicen haber adquirido préstamos en el último año, mientras que el 28% contestó que no.

Esta circunstancia indica, que las personas a esta edad (50 a 54 años) ven en los préstamos una fuente oportuna de financiación. Igualmente, cabe señalar que estas personas pueden acceder fácilmente a estos debido a que cuentan con una vida crediticia formada, por lo que les es más fácil acceder a un crédito.

Grafica 58. Conocimiento de las personas frente a sus derechos financieros.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se señala en el gráfico 58, el 78% de los encuestados dice no saber a dónde dirigirse cuando de se le presente algún inconveniente con una entidad financiera, mientras que el 22% afirma sí saberlo. Esta es una situación preocupante y muy negativa ya que la mayoría de los encuestados pertenecientes a este rango no cuentan con el conocimiento adecuado sobre este tema.

Grafica 59. Fuentes que las personas utilizan para adquirir préstamos.

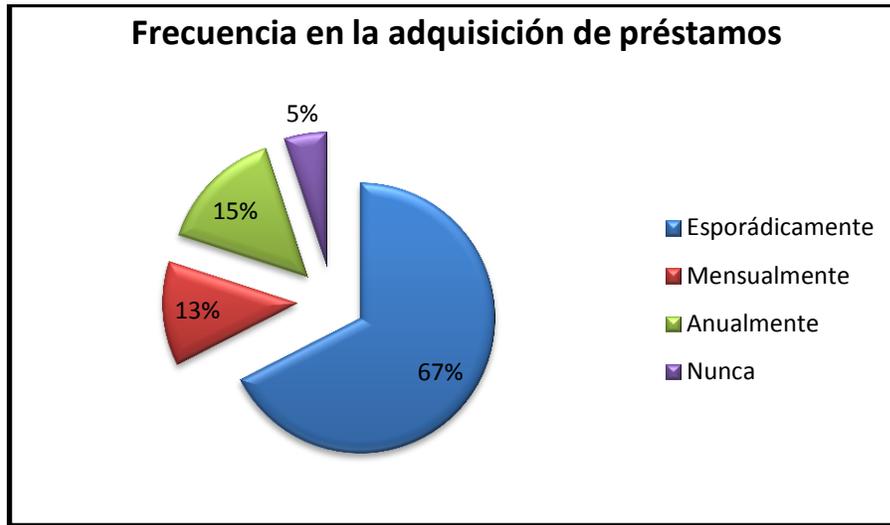


Fuente. Autores del proyecto.

Como se muestra en el gráfico 59, el 57% de las personas encuestadas adquieren sus préstamos de las entidades financieras, el 23% por medio de amigos y familiares en la segunda opción, mientras que un 17% lo adquiere de prestamistas. Por último, un 3 % de los encuestados eligió la opción otros, la cual hace referencia a quiénes nunca han realizado préstamos.

Estos resultados indican, que los encuestados en su mayoría toman los préstamos de manera formal; es decir, a través de entidades financieras, por tal motivo se denota que este rango de edad (50 a 54 años) cuenta con una mayor conciencia financiera, pues muestra que se preocupan por su bienestar económico, ya que estas fuentes de endeudamiento cobran tasas bajas de intereses.

Gráfica 60. Frecuencia con la que las personas encuestadas adquieren préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

Con relación a la frecuencia con la que las personas adquieren préstamos mostrada en la gráfica 60, el 67% de los encuestados respondió que esporádicamente y un 15% dijo adquirir préstamos anualmente. De igual forma, un 13% toman préstamos de manera mensual, mientras que un 5% nunca ha efectuado préstamos.

Respecto con esta información, se puede analizar que la mayor parte de los encuestados adquieren los préstamos esporádicamente, lo cual conlleva a deducir que la frecuencia de endeudamiento de este rango de edad (50 a 54 años) no es tan alta, aunque esta valoración depende del monto de crédito.

Gráfica 61. Destino de los recursos provenientes del préstamo.

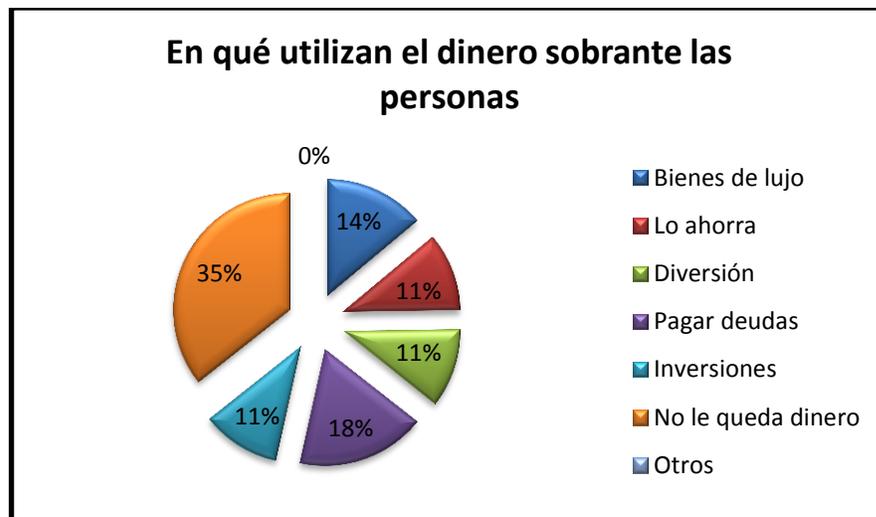


Fuente. Autores del proyecto.

Como se refleja en el gráfico 61, las personas encuestadas destinan los recursos provenientes de los préstamos adquiridos para invertir con un porcentaje equivalente al 42%; un 29% lo utiliza para el pago de deudas, para la realización de compras lo emplea un 26% mientras que solo un 3% para otras opciones; cabe resaltar, que esta última opción es escogida por las personas que nunca han tomado préstamos.

En este sentido, es favorable que las personas que conforman este rango de edad (50 a 54 años) empleen los recursos de los créditos para hacer inversiones, ya que esto mejora su capacidad financiera y permite incrementar su capital, demostrando también que tienen una mayor conciencia financiera, razón por la cual ven en las inversiones un buen negocio a futuro que generará una mejor rentabilidad en cuanto al dinero.

Grafica 62. Utilización del dinero sobrante.

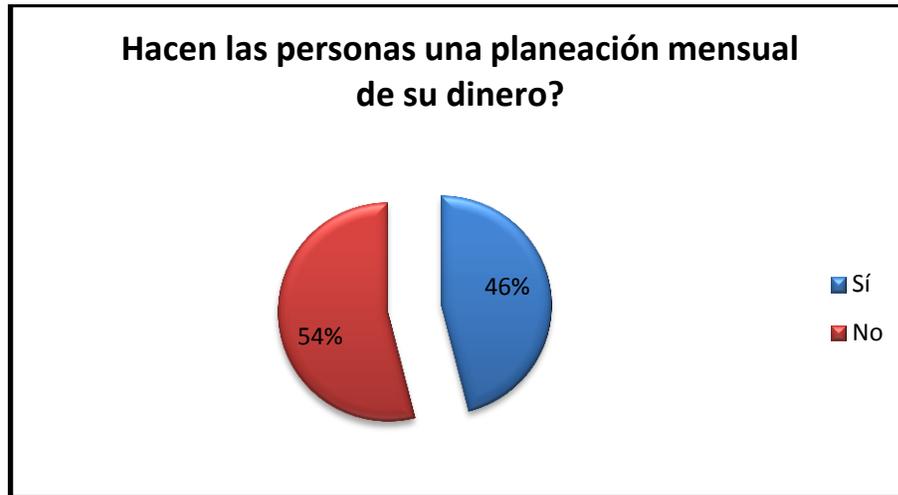


Fuente. Autores del proyecto.

El gráfico 62, permite visualizar que las personas encuestadas en el rango de edad de los 50 a los 54 dicen no contar con dinero sobrante en un porcentaje del 35%, siendo este el porcentaje más alto; un 18% decide pagar deudas; el 14% destina el dinero sobrante para adquirir Bienes de Lujo, mientras que con porcentajes iguales del 11% los encuestados deciden emplear su dinero sobrante para ahorrarlo, divertirse o Invertirlo.

De acuerdo con esta información, se puede deducir que a la mayoría de los encuestados no les queda dinero sobrante en su mayor proporción, lo que evidencia una impropia planeación financiera y gestión de su dinero, ya que demuestra que gastan igual o más de lo que ganan. Por otra parte, a quienes les sobra dinero, priorizan su ejecución en bienes de lujo, diversión y compras varias, pero no destinan parte de su excedente para ahorrar o invertirlo, siendo estas dos últimas las opciones más apropiadas porque permiten un crecimiento económico tanto personal como familiar.

Grafica 63. Planeación mensual del dinero.



Fuente. Autores del proyecto.

Concerniente a lo observado en el gráfico 63, la mayoría de los encuestados dicen no planear en que utilizar su dinero mensualmente en un 54%, mientras que el 46% respondió que sí lo hace.

Esta situación da a entender, que la mayoría de las personas que hacen parte de este rango (50 a 54 años) no programa mensualmente la forma en cómo va a emplear su dinero, lo que puede ocasionar una inapropiada ejecución de sus recursos, pues sí sus gastos en alguna medida consiguen exceder sus ingresos, repercutirá de una manera inadecuada en su equilibrio financiero; resaltando esto, que la planeación es una actividad de mucha importancia en el manejo de las finanzas.

Segundo objetivo. Identificar los conocimientos que poseen los habitantes del municipio de Ocaña entorno a las Finanzas y a sus distintas formas de aplicación.

Mediante este objetivo se espera encontrar información acerca de los conocimientos adquiridos por las personas que van a ser objeto del presente estudio en lo referente a términos e información financiera que brindan las entidades que se dedican a este mercado y medir en cierta manera el grado de educación financiera de todas estas personas desde una perspectiva general.

De acuerdo a lo anterior, los interrogantes planteados para obtener información para este objetivo, están orientados a percibir las bases conceptuales que tienen las personas en torno a las definiciones de algunos conceptos financieros como el ahorro, la inversión, el presupuesto, las tasas de intereses que son ofrecidas y su relación con la aplicabilidad de estos instrumentos financieros, ya sea que las personas se hayan ilustrado académica o empíricamente.

Personas que se encuentran dentro del rango de 20 a 24 años de edad.

Gráfica 64. Conocimiento en cuanto al ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

De acuerdo al gráfico 64, para las personas encuestadas el ahorro es una reserva de apoyo en un porcentaje del 65%, un 17% contestó guardar dinero, mientras que un 10% no sabe o no responde. Esto demuestra que la mayoría de las personas para este rango de edad si conoce conceptualmente el significado del ahorro, y de acuerdo al gráfico no. 1, no solo conocen el término sino que es aplicado por la mayoría, esto debido entre otras cosas, a que por ser personas en su mayoría jóvenes, recién culminaron sus estudios universitarios o aún se encuentran cursando alguna carrera, por lo que su nivel de conocimiento puede ser alto.

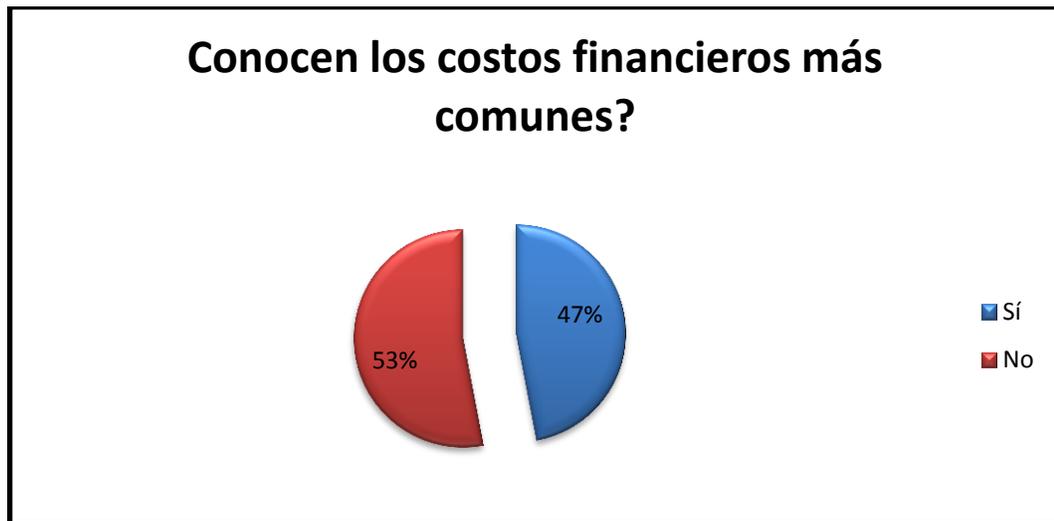
Grafica 65. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se muestra en el gráfico 65, las personas encuestadas en su mayoría no se encuentran informadas acerca de las tasas de interés en cuanto al ahorro en un porcentaje del 63%, mientras que el 37% sí las conocen. Esto es inadecuado, pues es pertinente tener un pertinente conocimiento acerca de las tasas ofrecidas por entidades financieras, pues esto puede incentivar al ahorro. Además, puesto que gran parte de los encuestados para este rango de edad (20 a 24 años) ahorra a través de cooperativas de ahorro y crédito, es necesario que conozcan las tasas de ahorro ofrecidas.

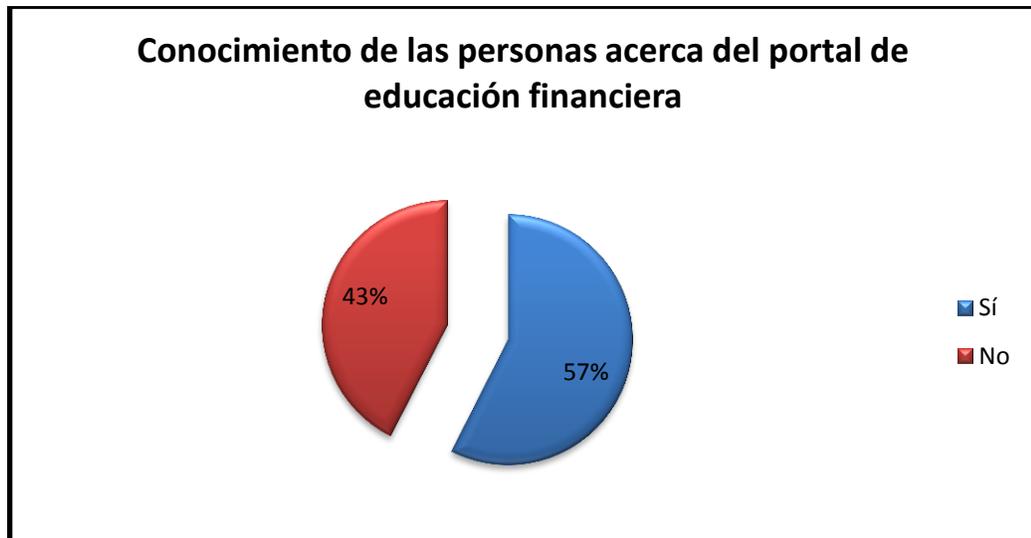
Grafica 66. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros).



Fuente. Autores del proyecto.

Con respecto al gráfico 66, la mayoría de los encuestados dijeron que no conocen los costos financieros en los que se incurre en un entidad financiera por utilizar algunos de sus servicios con un porcentaje del 53%, mientras que un 47% afirma que sí. Estos porcentajes demuestran que las personas en su mayoría se encuentran desinformadas en cuanto a estos costos financieros, lo que puede perjudicar el manejo adecuado de sus finanzas, al no tener en cuenta estos costos pueden estar presumiendo contar con una cantidad de recursos que es falsa en realidad.

Grafica 67. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.



Fuente. Autores del proyecto.

En lo referente al gráfico 67, con respecto al conocimiento que tienen las personas que corresponden a este rango de edad (20 a 24 años) sobre el portal de educación financiera que ofrecen las distintas entidades financieras, la mayoría de los encuestados en un 57% afirman conocerlo, mientras que un 43% dijo que no.

Según lo mostrado en los resultados, es positivo que la mayor parte de las personas hayan dicho que sí conocen estos portales, pues demuestra que de alguna manera visitan y consultan estas páginas de apoyo financiero, este hecho se podría justificar en que las personas en este rango de edad son jóvenes y por lo tanto son más a fines con la tecnología. Mientras que el porcentaje que citó no conocerlo, puede ser debido al simple desconocimiento de estos sitios web y a la poca publicidad sobre éstos, así como a la falta de interés mostrada en acceder a esta clase de información.

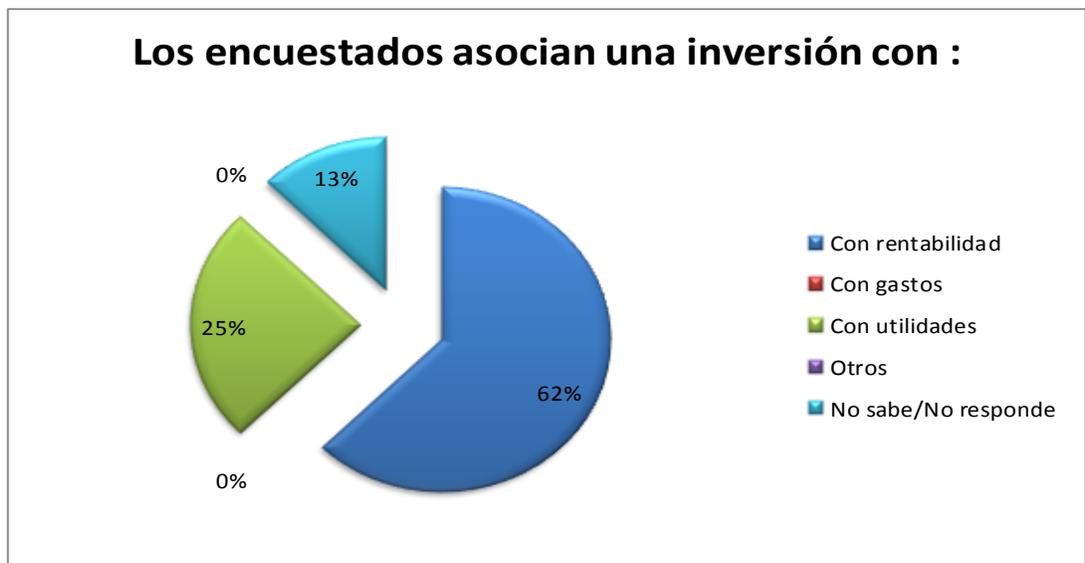
Grafica 68. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

Como lo muestra la gráfica 68, la mayoría de las personas encuestadas no conoce las tasas de interés para préstamos en un porcentaje del 55%, en cambio el 45% sí dice saber acerca de ellas. Esto demuestra un desconocimiento acerca de estas tasas, esta situación se fundamenta en que de acuerdo a las respuestas encontradas en preguntas anteriores las personas que se encuentran dentro de este rango de edad (20 a 24 años) no han practicado en su mayoría préstamos. Esta situación puede promover la determinación de tasas muy altas y la usura por parte de los prestamistas informales.

Grafica 69. Concepto de inversión.

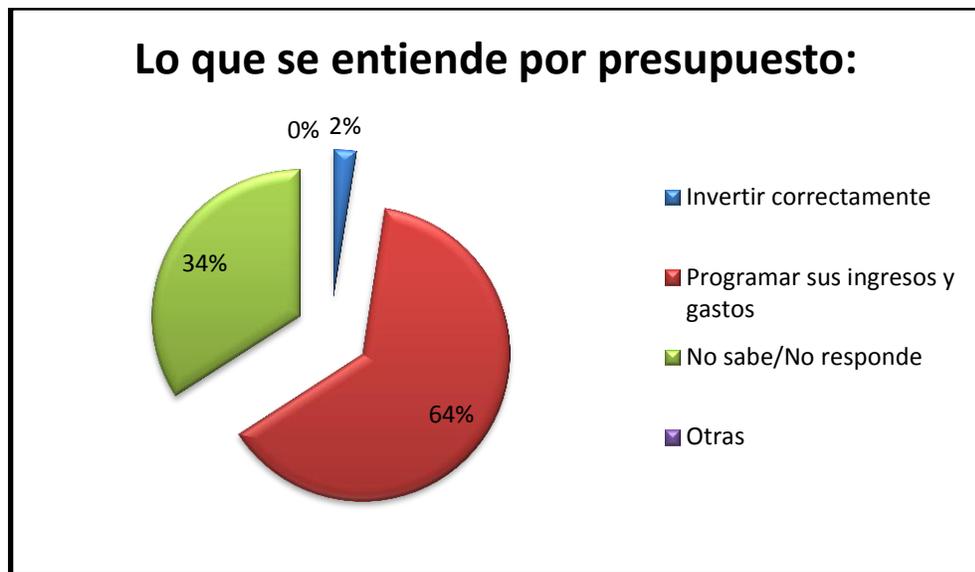


Fuente. Autores del proyecto.

De acuerdo a la gráfica 69, la mayor parte de los encuestados asocia en un porcentaje del 62% una inversión con rentabilidad, un 25% con utilidades y solo el 13% dice no saber que es una inversión.

Esto indica, que la mayoría de las personas conocen el significado correcto de una inversión, lo cual es favorable, pues quiere decir que tienen bases en cuanto a lo conceptual adecuadas, debido a que quizá muchos de ellos hayan terminado sus estudios universitarios recientemente o estén a punto de hacerlo. A pesar de este resultado, de acuerdo a respuestas anteriores, pocas personas correspondientes a este rango de edad invierten parte de su dinero, lo que quiere decir que el hecho de que conozcan el significado de este término no implica que lo ejecuten.

Gráfica 70 Lo que los encuestados entienden por presupuesto.



Fuente. Autores del proyecto.

El gráfico 70, permite observar que los encuestados concuerdan en su mayoría con el significado correcto de un presupuesto en un porcentaje del 64%, mientras que un 34% no sabe que es un presupuesto. Esto demuestra, que las personas que conforman este rango de edad asocian eficazmente el concepto de presupuesto, pues tienen en cuenta que se deben programar tanto los ingresos como los gastos. En oposición, una gran parte de los encuestados desconoce este término y no lo asocia con nada, esto es considerado negativo teniendo en cuenta que quienes pertenecen a estas edades (20 a 24 años), deberían aplicarlo en su gestión financiera. Además, como se evidenció en preguntas anteriores, la mayoría no realiza un presupuesto adecuado de sus recursos.

Personas que se encuentran dentro del rango de 25 a 29 años de edad.

Grafica 71. Conocimiento en cuanto al ahorro.

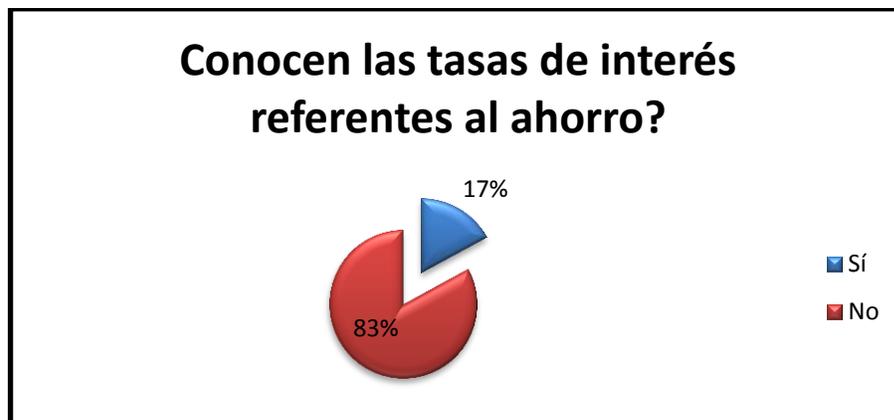


Fuente. Autores del proyecto.

Como lo señala el gráfico 71, el 64% de los encuestados consideran que el ahorro es una reserva de apoyo, un 32% dice que guardar dinero, mientras que el 4% dijo que la diferencia entre sus ingresos y gastos.

De acuerdo con la gráfica, la mayoría de las personas objeto del estudio enfoca adecuadamente el término del ahorro; sin embargo, como se observó en análisis anteriores, la mayoría no lleva a la práctica esta herramienta financiera. Cabe señalar que por ser personas con cierto grado de experiencia y estudios puede que conozcan conceptualmente lo que significa el ahorro. Además, es positivo que ninguna persona bajo este rango desconozca lo que significa este vocablo.

Grafica 72. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.

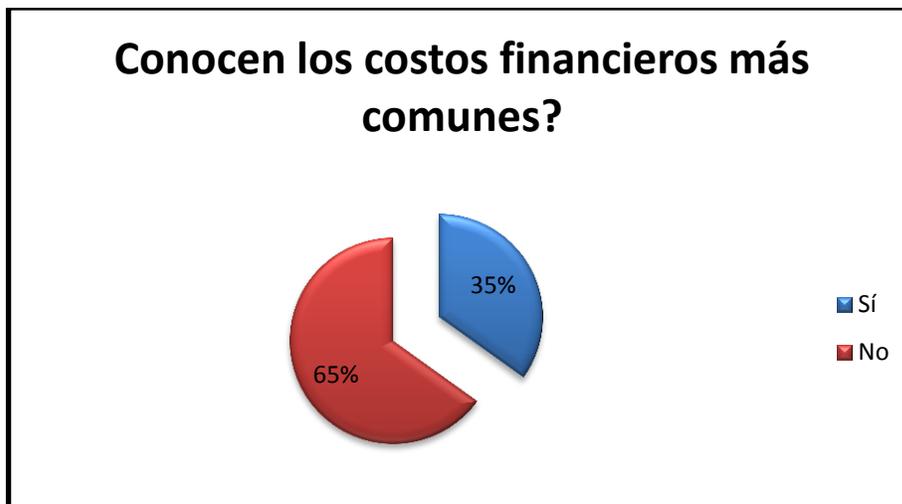


Fuente. Autores del proyecto.

Tal y como se refleja en el gráfico 72, el 83% de las personas encuestadas dijeron no conocer las tasas de interés ofrecidas por las entidades bancarias en cuanto al ahorro, mientras que un 17% afirmó que sí.

Los porcentajes observados, reflejan la falta de motivación de las personas hacia este dato, además de que este hecho inhibe a las personas de apoyar el formalismo del ahorro al depositar su dinero en una entidad financiera. De igual manera, esta circunstancia puede justificarse en el hecho de que una gran proporción de las personas encuestadas que pertenecientes a este rango de edad (25 a 29 años) no practican el ahorro, tal y como se observó anteriormente, en la gráfica no. 10. Así mismo, esto es negativo entre otras cosas, porque de acuerdo a este mismo gráfico, quienes afirman practicar el ahorro lo hacen de una manera formal a través de cooperativas de crédito y bancos, por lo que resulta inadecuado el hecho de que desconozcan las tasas de ahorro que son ofrecidas por dichas entidades.

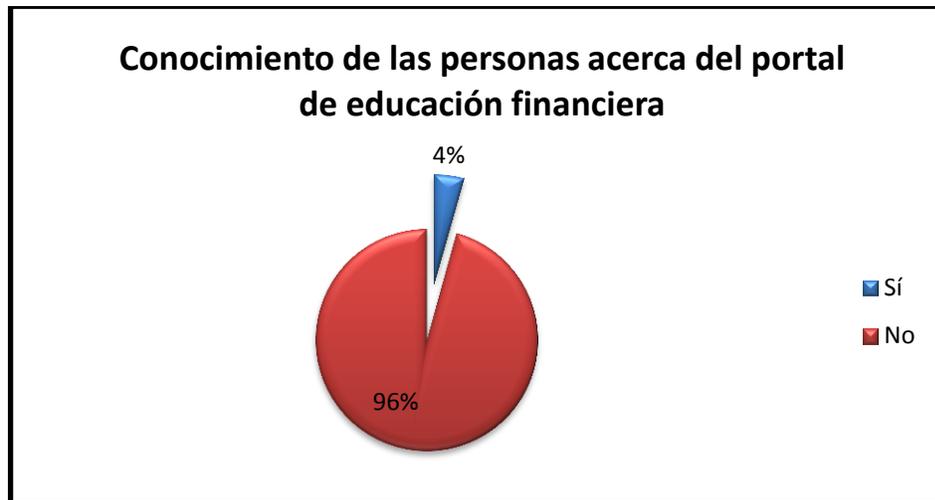
Grafica 73. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros) es el siguiente:



Fuente. Autores del proyecto.

Como se detalla en la gráfica 73, en cuanto al conocimiento que tienen las personas encuestadas acerca de los costos financieros más comunes, el 65% de ellas eligió que no, mientras que un 35% respondió que sí. Este mayor desconocimiento implica que las personas utilicen sus servicios financieros sin conocer con exactitud los costos por su utilización, lo que determina una situación financiera poco favorable, al no tener datos tan reales sobre sus movimientos financieros.

Grafica 74 Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras



Fuente. Autores del proyecto.

La gráfica 74, indica que un 96% de los encuestados no están informados acerca de los portales de educación financiera con el que cuentan las entidades financieras, mientras que solo un 4% asintió que sí se encuentran informados. Esta condición es negativa, y puede fundamentarse en la poca publicidad que hacen las distintas entidades financieras en cuanto a este servicio, lo que quiere decir que es necesario fomentar y difundir aún más estas estrategias de educación y apoyo financiero por parte de dichas entidades, así como de consulta por parte de las personas, de tal manera que muestren más interés en estos temas.

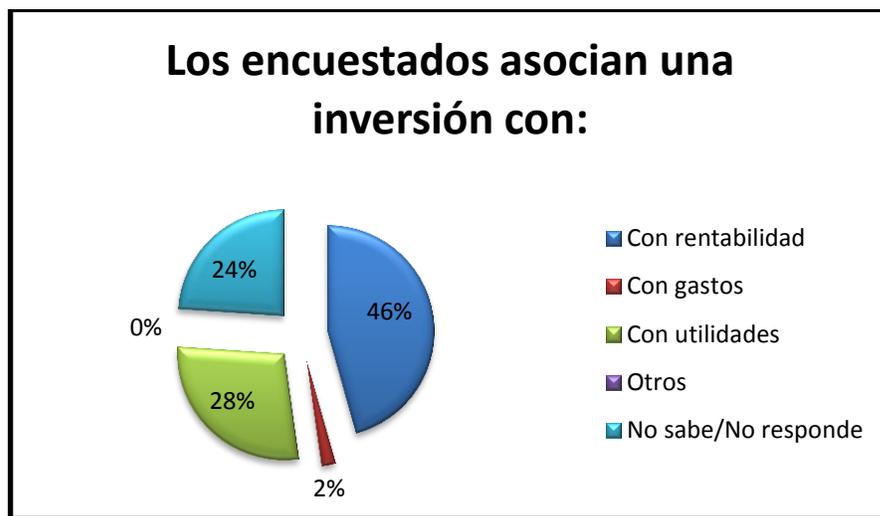
Grafica 75. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

En lo que concierne a este cuestionamiento, el gráfico 75, muestra que el 78% de los encuestados en este rango (25 a 29 años) respondieron no conocer las tasas de interés para préstamos, por otro lado el 22% afirmó que sí. Esta circunstancia se apoya en que la pluralidad de las personas en este rango no practicaron préstamos con una entidad financiera, si no con amigos y/o familiares y otras fuentes, motivación que conlleva a no interesarse por esta información, además de que para las edades comprendidas en este rango, las personas que lo conforman no cuentan con una vida crediticia fomentada. En consecuencia, este hecho es inapropiado ya que promueve la usura y porque no les permite acceder a créditos con tasas de intereses más bajas por desconocimiento.

Grafica 76 Concepto de inversión.

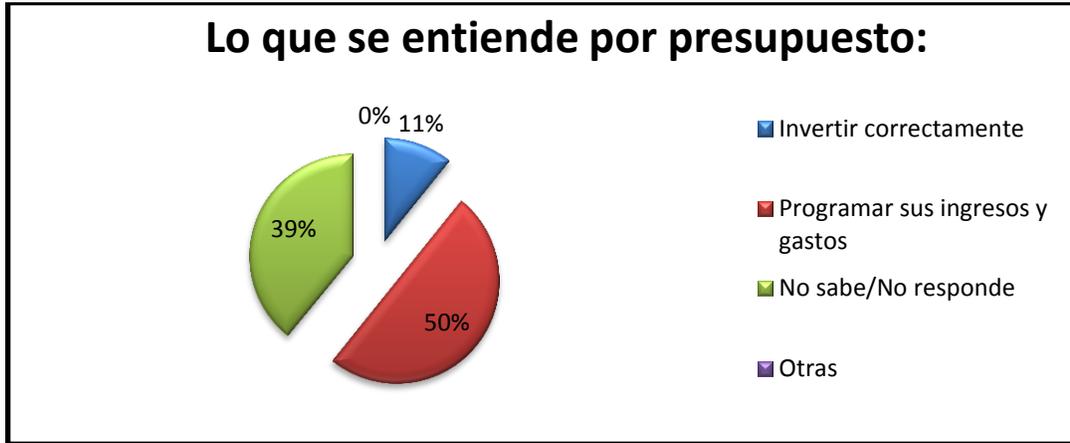


Fuente. Autores del proyecto.

Como se visualiza en el gráfico 76, con un 46% los encuestados asociaron una inversión con rentabilidad, un 28% la relaciono con utilidades, el 24% dijo no saber y un 2% asoció el término con gastos.

Como se observa, la mayor parte de las personas encuestadas acertaron con la definición más idónea de inversión, lo cual es favorable, ya que determina que poseen buenas bases conceptuales en relación a este término. En contraposición, a pesar de su conocimiento acerca de este concepto, estas personas no invierten su dinero como se verificó en preguntas anteriores. El segundo porcentaje referente a esta interrogante lo relaciona con utilidades, la cual es una definición con alta validez y afirma que conocen el término.

Gráfica 77. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.



Fuente. Autores del proyecto.

Según el gráfico 77, programar sus ingresos y gastos con un 50% es lo que la superioridad de los encuestados entiende por presupuesto, un 39% dice no conocer el término, mientras que un 11% lo asocia con invertir correctamente. Esto indica que la mayoría de las personas encuestadas tienen un conocimiento apropiado de este concepto, ya sea que lo hayan adquirido empíricamente o académicamente.

En contraste, aunque conocen lo que es presupuesto no aplican este instrumento realmente, por lo que el hecho de conocer el término se distorsiona. También, que buena parte del porcentaje obtenido dice no saber lo que es un presupuesto, lo cual indica bajas bases conceptuales en cuanto a este, evidenciándose así la carencia de educación financiera.

Personas que se encuentran dentro del rango de 30 a 34 años de edad.

Gráfica 78. Conocimiento en cuanto al ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

El gráfico 78, detalla que con un 56% la mayoría de los encuestados coinciden con que el ahorro es una reserva de apoyo, indicando que poseen un concepto adecuado de este término; un 30% lo vincula con guardar dinero, mientras que un 12% no sabe el significado adecuado de este vocablo.

De acuerdo con la información observada, un alto porcentaje contestó guardar dinero, siendo esta también una de las opciones que más se relaciona con el concepto de ahorro. Sin embargo, a pesar de esta situación un gran porcentaje no lleva a la práctica este hábito, lo que determina que el hecho de tener buenas bases conceptuales no quiere decir que apliquen el concepto en realidad.

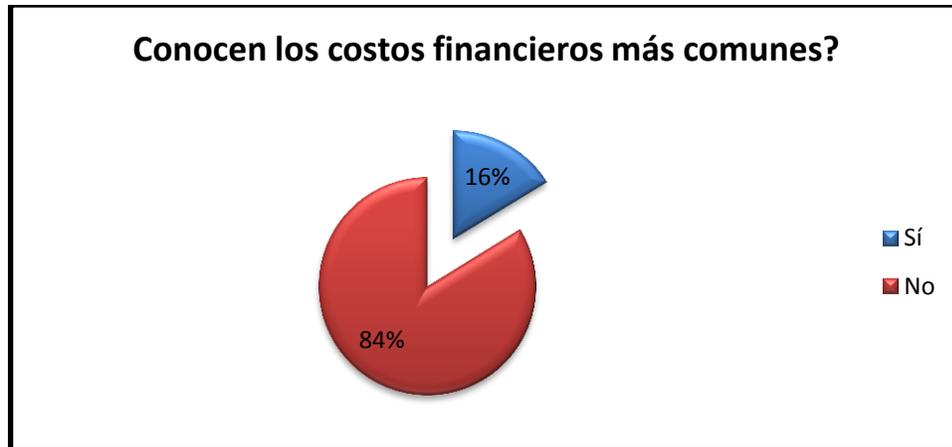
Gráfica 79. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

Tal y como lo señala el gráfico 79, con un 91% las personas encuestadas que forman parte de este rango (30 a 34 años) indican no conocer las tasas de ahorro ofrecidas por las entidades financieras y un 9% afirmaron que sí. Esto se justifica en que los encuestados pertenecientes a este rango ahorran de una manera informal, como ya se estudió en preguntas anteriores, por lo que se supone no les genera interés en conocer las tasas de ahorro ofrecidas en el mercado financiero.

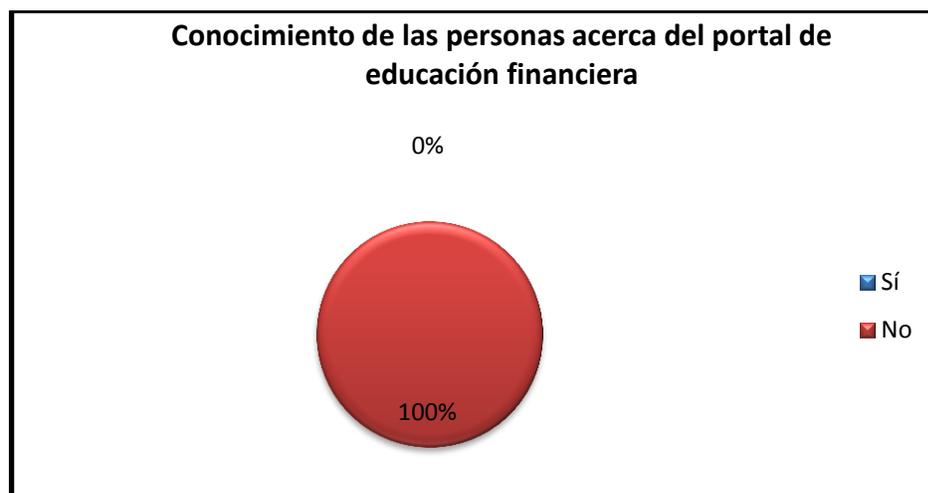
Gráfica 80. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros) es el siguiente:



Fuente. Autores del proyecto.

Como lo refleja el gráfico 80, el 84% de los encuestados dicen no conocer los costos financieros más comunes como los referentes a chequeras o tarjetas de crédito, y solo el 16% dice si conocerlos. Como ya se ha mencionado en los análisis hechos para los rangos anteriores, esto es algo inadecuado para un pertinente manejo de las finanzas. Además puede justificarse en que quizá no hagan uso de muchos de los servicios financieros ofrecidos por las entidades financieras o simplemente no se han preocupado por saber acerca de estos costos, lo que determina una carencia de interés por mejorar su condición financiera.

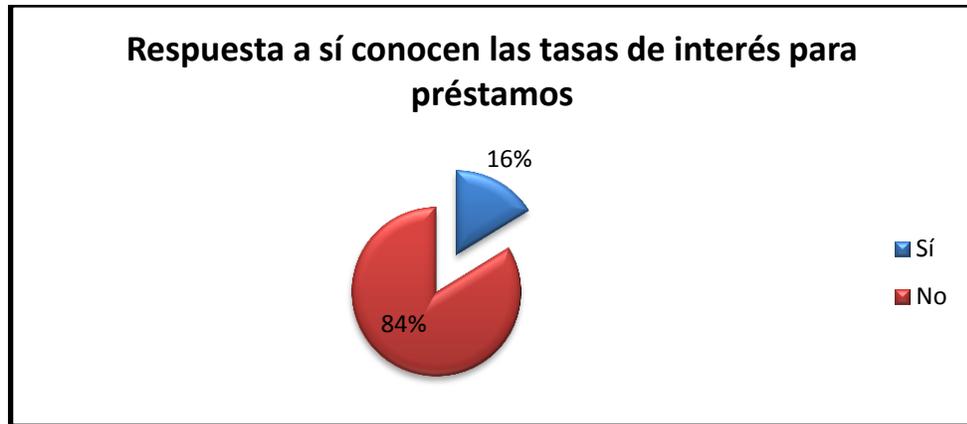
Gráfica 81. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.



Fuente. Autores del proyecto.

Como lo muestra la gráfica 81, en un 100% las personas encuestadas en este rango desconocen por completo acerca del portal de educación financiera que se encuentran en las páginas virtuales de las distintas entidades financieras, situación que justifica aún más el hecho de que estas entidades deben promocionar más este servicio para ayudar a las personas a administrar mejor sus recursos. Este resultado también es muestra del desinterés de las personas en consultar estas páginas.

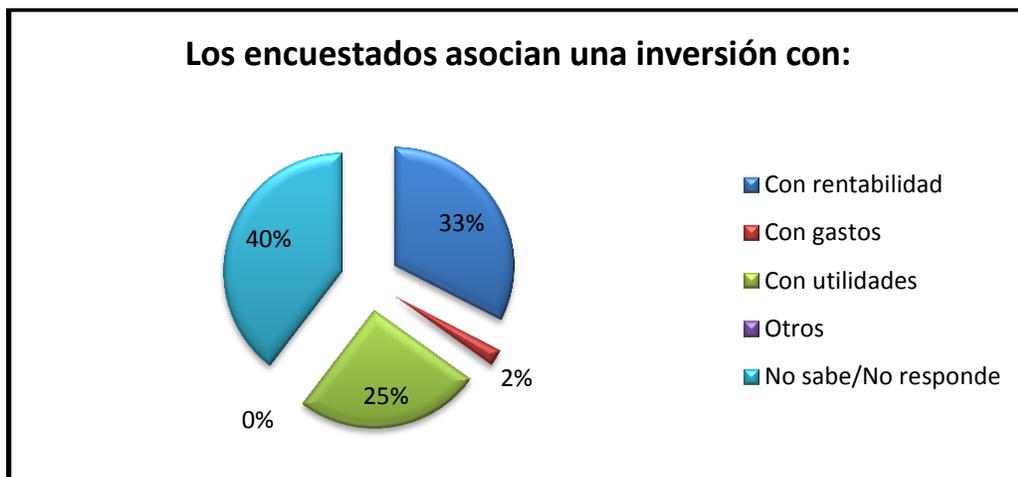
Gráfica 82. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

En la gráfica 82, se observa, que un 84% de los encuestados no conocen las tasas de interés para préstamos ofrecidas por las entidades financieras, mientras que el 16% sí. Este hecho recita la promoción del informalismo por parte de las personas, pues no las conocen porque llevan a cabo sus préstamos a través de sus amigos y/o familiares o a través de prestamistas como ya se analizó anteriormente, promocionándose así la usura.

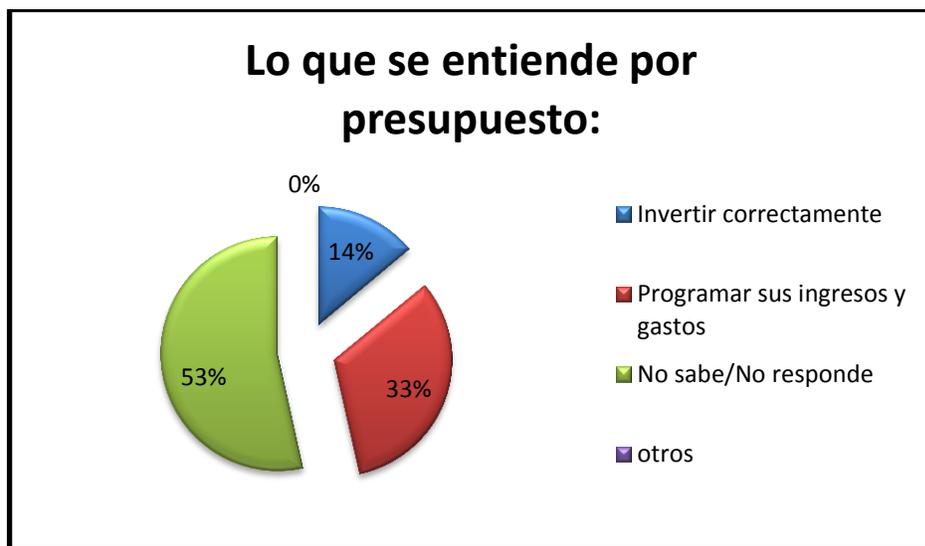
Gráfica 83. Concepto de inversión.



Fuente. Autores del proyecto.

A través del gráfico 83, se puede apreciar que las personas encuestadas para este rango de edad (30 a 34 años) en un 40% no saben el significado o no asocian una inversión con las definiciones descritas, situación que es preocupante porque representa la falta de educación financiera que reciben las personas, especialmente aquellas que han superado ya los 30 años de edad. Por otro lado, el 33% de los encuestados lo asocian certeramente con rentabilidad y el 25% con utilidades, mientras que un 2% con gastos. Esto refleja que aunque hay una gran proporción que desconoce el término, una buena parte de los encuestados asociaron efectivamente el concepto de inversión a excepción de quienes escogieron la opción gastos.

Gráfica 84. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.



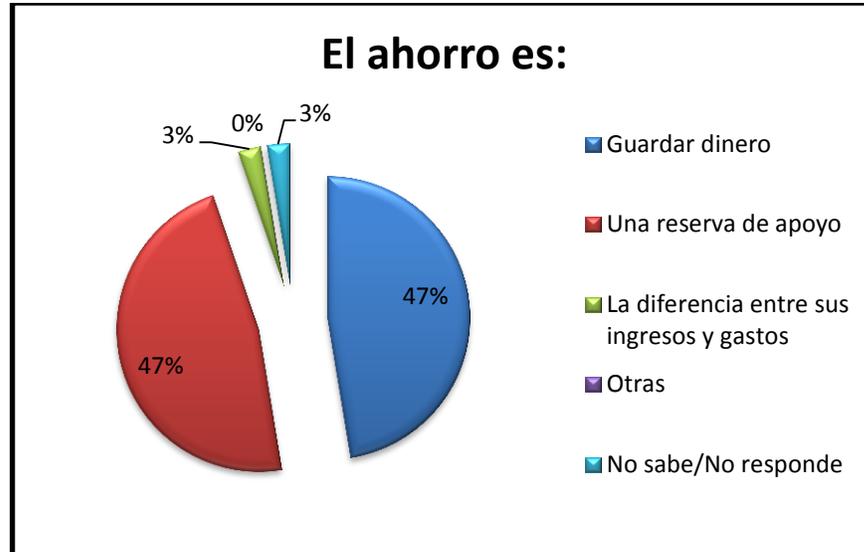
Fuente. Autores del proyecto.

Como se visualiza en el gráfico 84, el 53% de los encuestados no saben que es un presupuesto, un 33% lo asocia certeramente con programar sus ingresos y gastos mientras que el 14% con invertir correctamente. Esto se justifica en que la mayoría de los encuestados aparte de no conocer este término mediante una fuente académica tampoco lo conoce empíricamente, pues como ya se observó en preguntas anteriores, no hacen uso de esta herramienta financiera, lo cual es negativo, pues quiere decir que hay una mala gestión de sus recursos.

El segundo porcentaje correspondiente a las personas que contestaron programar sus ingresos y gastos, acertaron eficazmente con la descripción apropiada de presupuesto, determinando que cuentan con buenas bases conceptuales y quienes respondieron que invertir correctamente, si bien no es la definición más precisa, marca un buen indicio de que reconocen la importancia de planear adecuadamente el uso de sus recursos.

Personas que se encuentran dentro del rango de 35 a 39 años de edad.

Grafica 85. Conocimiento en cuanto al ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se proyecta en el gráfico 85, con un porcentaje igual del 47% las personas encuestadas pertenecientes al rango de 35 a 39 años de edad asocian el concepto de ahorro con guardar dinero y una reserva de apoyo. Además, un porcentaje equivalente al 3% lo vinculan con la diferencia entre sus ingresos y gastos y no saber este concepto con esta misma proporción.

Esto permite deducir, que la gran mayoría de los encuestados para este rango poseen una buena educación financiera en cuanto al conocimiento de este término se refiere, además de acuerdo al gráfico 28, la mayor parte de estas personas llevan a la práctica este concepto y lo hacen de manera formal, por lo que sus fundamentos teóricos pueden basarse en un discernimiento empírico.

Grafica 86. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

Conforme al gráfico 86, con un 97% las personas encuestadas que forman parte de este rango (35 a 39 años) indican no conocer las tasas de ahorro ofrecidas por las entidades financieras y solo un 3% afirmaron que sí.

Esto indica que a pesar de que las personas pertenecientes a este rango de edad practican el ahorro de una manera formal en su mayoría de acuerdo al gráfico 28, y conocen el significado de esta actividad financiera, no conocen las tasas de ahorro ofrecidas por las entidades financieras, lo que refleja que solo utilizan estas instituciones por la seguridad que brindan para guardar su dinero y no tanto por la rentabilidad que estas pueden brindar, pasando el hecho de conocer estas tasas a un segundo plano.

Grafica 87. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros) es el siguiente:

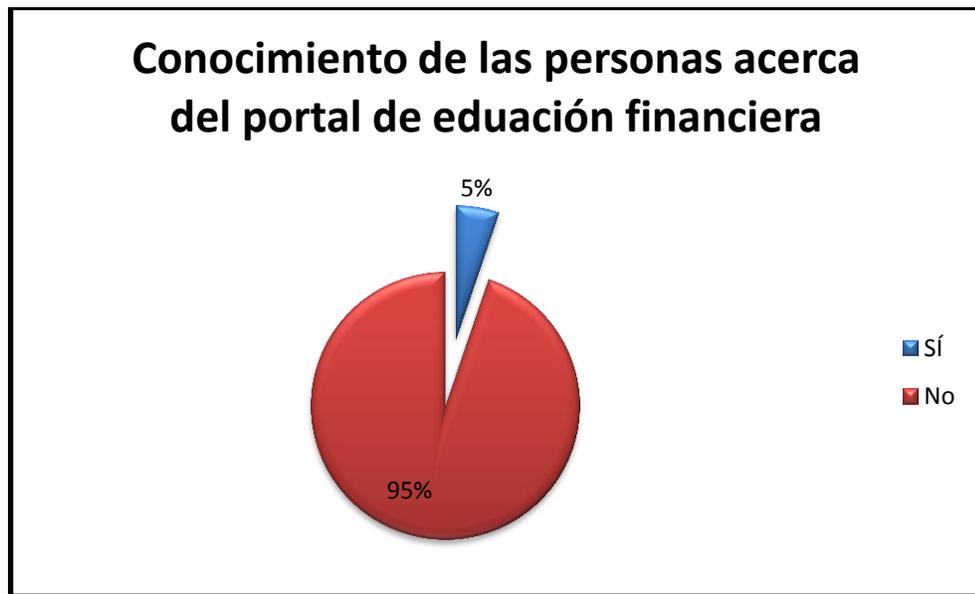


Fuente. Autores del proyecto.

La gráfica 87, demuestra que el 95% de los encuestados dicen no conocer los costos financieros más comunes como los referentes a chequeras o tarjetas de crédito, y solo un 5% dice si conocerlos.

Tal y como ya se ha mencionado en los análisis hechos para los rangos anteriores, esto es algo que es inadecuado para un efectivo manejo de las finanzas, pues al conocer estos costos se tiene un mayor acierto a la hora de elaborar un plan financiero, pues al reconocer los costos en su totalidad, permitirá obtener una información financiera más verídica.

Gráfica 88. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.



Fuente. Autores del proyecto.

Como lo muestra la gráfica 88, en un 95% las personas encuestadas en este rango desconocen por completo acerca del portal de educación financiera que se encuentran en las páginas virtuales de las distintas entidades financieras, situación que justifica aún más el hecho de que estas entidades deben promocionar más este servicio para ayudar a las personas a administrar mejor sus recursos. El 5% que afirmó decir que sí, es porque la han visto y solo saben de su existencia, pero en realidad no la han utilizado como una guía que oriente su accionar financiero.

Grafica 89. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.



Fuente. Autores del proyecto.

Según el gráfico 89, en un 97% los encuestados no conocen las tasas de interés para préstamos ofrecidas por las entidades financieras, mientras que el 3% sí las domina.

Esta circunstancia se explica en que las personas pertenecientes a este rango (35 a 39 años) realizan los préstamos de una manera informal a través de sus amigos y/o familiares, de acuerdo a la gráfica 32, por lo que no se les hace necesario conocer dichas tasas. Cabe destacar, que también es negativo porque las personas que pertenecen a este rango ya deberían tener una vida crediticia más fuerte, por lo que deberían adquirir los préstamos a través de entidades financieras y estar informados en cuanto a este tema.

Grafica 90. Concepto de inversión.

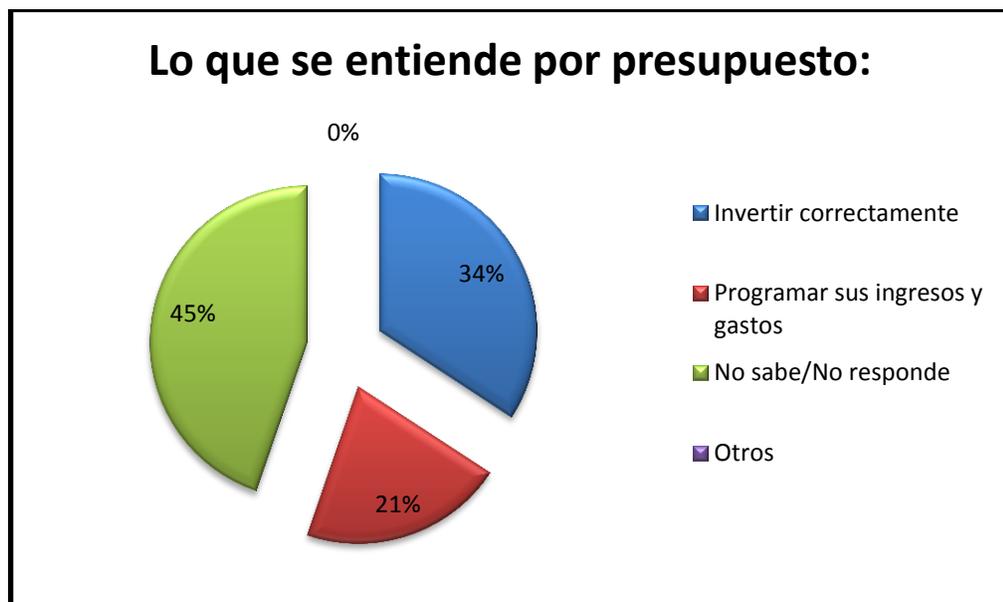


Fuente. Autores del proyecto.

Como se aprecia en el gráfico 90, las personas encuestadas para este rango de edad en un 50% asocian el término inversión con utilidades; un 29% no conoce este concepto y un 21% lo relaciona con rentabilidad.

Estos resultados conllevan a concluir, que una gran parte de las personas pertenecientes a este rango conecta la definición de inversión con una descripción muy aproximada a esta expresión, lo que quiere decir que tienen ciertas bases conceptuales y que es muy posible las hayan adquirido empíricamente, ya que de acuerdo a análisis anteriores, aunque no es su mayor prioridad, estas personas invierten en cierta medida.

Grafica 91. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.



Fuente. Autores del proyecto.

De acuerdo con el gráfico 91, el 45% de los encuestados no saben que es un presupuesto, un 34% lo asocia con invertir correctamente y un 21% con programar sus ingresos y gastos.

Este resultado entra en discordia con el alto porcentaje observado en el gráfico 36, en donde se visualiza que la mayor parte de los encuestados dicen planear su dinero mensualmente, lo que quiere decir aunque no tiene una buena base conceptual en cuanto a este término si planean la utilización de sus recursos monetarios.

Por otro lado, el segundo porcentaje indica la vinculación de este concepto con invertir correctamente, lo que es una expresión bastante aproximada de esta palabra y permite intuir que las personas que dan esta definición lo hace por su bagaje empírico.

Personas que se encuentran dentro del rango de 40 a 44 años de edad.

Grafica 92. Conocimiento en cuanto al ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

El gráfico 92, detalla que de acuerdo a las personas encuestadas el ahorro es para ellos una reserva de apoyo en un porcentaje del 44%, un 36% contestó guardar dinero, mientras que un 15% no sabe o no responde. Esto demuestra que la mayoría de las personas para este rango de edad excepto un 15% conoce conceptualmente el significado del ahorro, y de acuerdo al gráfico 37, no solo conocen el término sino que es aplicado por la mayoría.

Grafica 93. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.

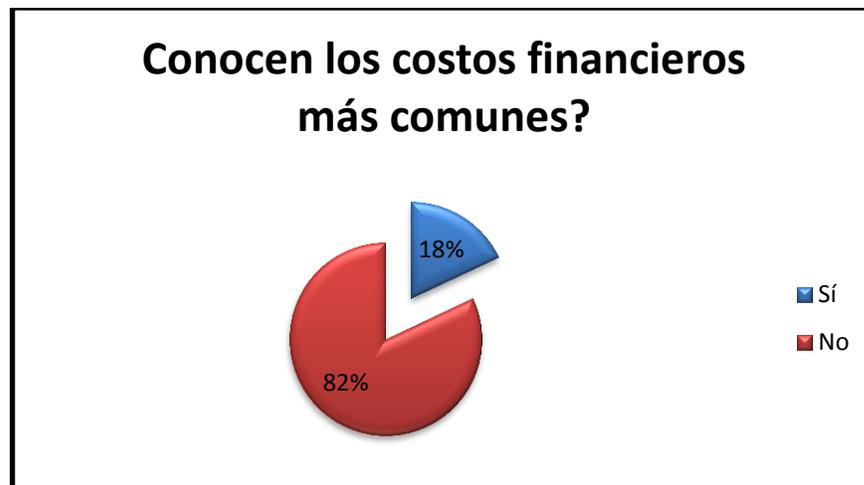


Fuente. Autores del proyecto.

Con relación al gráfico 93, las personas encuestadas en su mayoría no se encuentran informadas acerca de las tasas de interés en cuanto al ahorro en un porcentaje del 87%, mientras que el 13% sí las conocen.

Estos resultados, indican un desinterés por parte de las personas encuestas en cuanto a esta información financiera, lo que es un tanto inadecuado, pues es pertinente tener un adecuado conocimiento acerca de las tasas ofrecidas por las entidades financieras, en vista de que esto puede incentivar al ahorro y aparte de incentivar genera más confianza en las entidades bancarias y en la correcta prestación de su servicio.

Grafica 94. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros) es el siguiente:

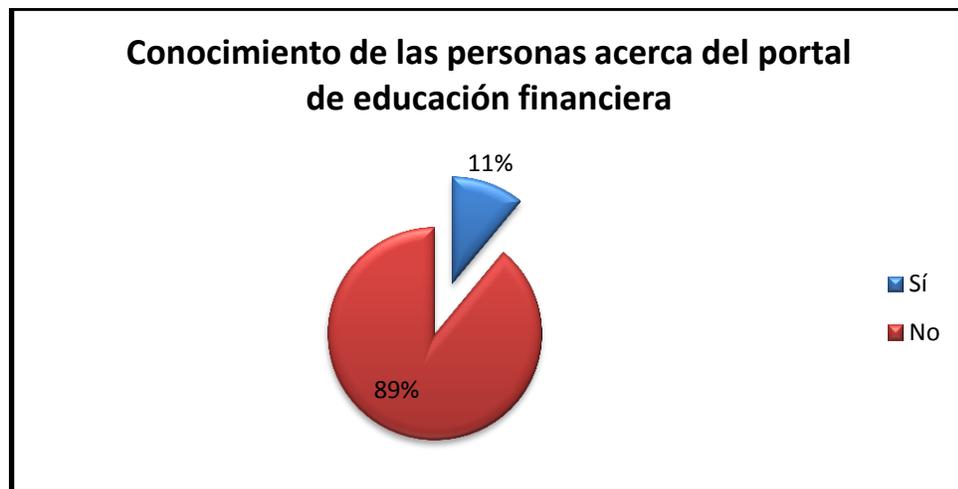


Fuente. Autores del proyecto.

Con respecto al gráfico 94, la mayoría de los encuestados dicen no conocer los costos financieros en los que se incurre en un entidad financiera por utilizar algunos de sus servicios con un porcentaje del 82%, mientras que un 18% afirma que sí.

En consecuencia, estos porcentajes demuestran que las personas en su mayoría se encuentran desinformadas en cuanto a estos costos financieros, lo que puede perjudicar el manejo adecuado de sus finanzas, al no tener en cuenta estos costos pueden estar presumiendo contar con una cantidad de recursos que es falsa en realidad. Por otra parte, las personas encuestadas pertenecientes a este rango se esperaba tuvieran más conocimientos sobre este tema ya que se dirigen paulatinamente a entidades bancarias para solicitar préstamos.

Grafica 95. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.



Fuente. Autores del proyecto.

Concerniente al gráfico 95, en lo referente al conocimiento que tienen las personas encuestadas que corresponden a este rango de edad sobre el portal de educación financiera que ofrecen las distintas entidades financieras, la mayoría de los encuestados en un 89% dicen no conocerlo, mientras que un 11% dice que sí.

De lo anterior se precisa, que el hecho de que la mayor parte de las personas hayan dicho no conocer estos portales, demuestra que desconocen esta información de ayuda financiera. Así mismo, esta situación se puede sustentar en que las personas en este rango de edad (40 a 44 años) por lo general son menos a fines con la tecnología, requiriéndose así nuevas medidas que fomenten el apoyo financiero a estas personas de edades más elevadas.

Grafica 96. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.

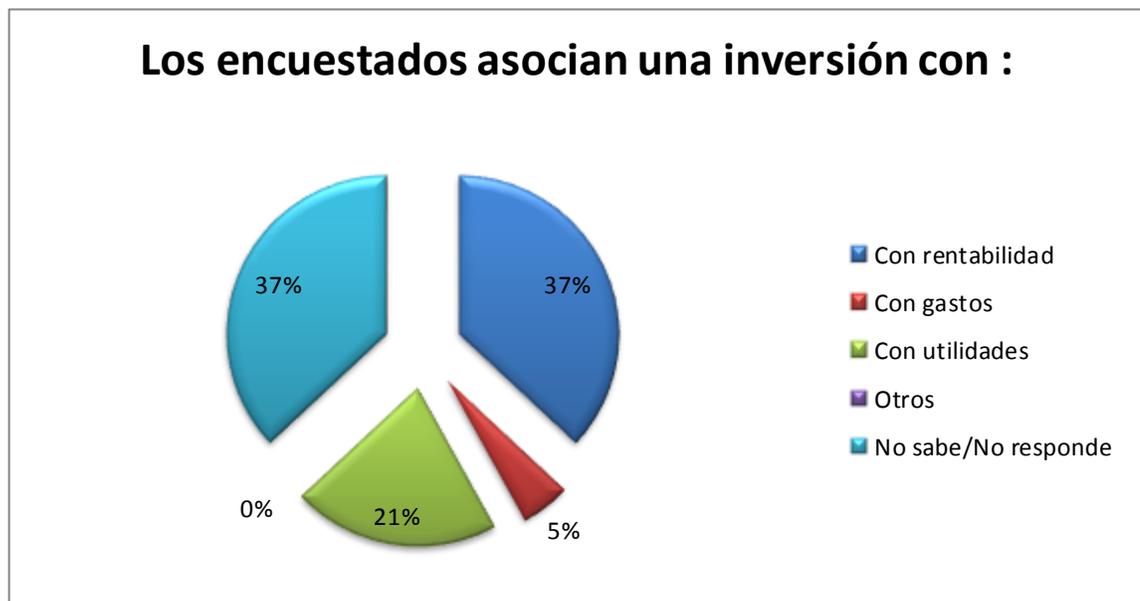


Fuente. Autores del proyecto.

Tal y como lo precisa el gráfico 96, la mayoría de las personas encuestadas no tiene conocimientos acerca de las tasas de interés para préstamos en un porcentaje del 74%, en cambio el 26% sí dice saber acerca de ellas.

Según los resultados obtenidos, se demuestra que las personas pertenecientes a este rango (40 a 44 años) no gozan del conocimiento pertinente acerca de esta información, teniendo en cuenta que en análisis anteriores estas personas mostraron adquirir préstamos con frecuencia, por lo que es un tanto improcedente que no tengan el conocimiento sobre este tema, pues así estarían adquiriendo los créditos sin tener dato alguno sobre las tasas de intereses más favorables para ellos.

Grafica 97. Concepto de inversión.

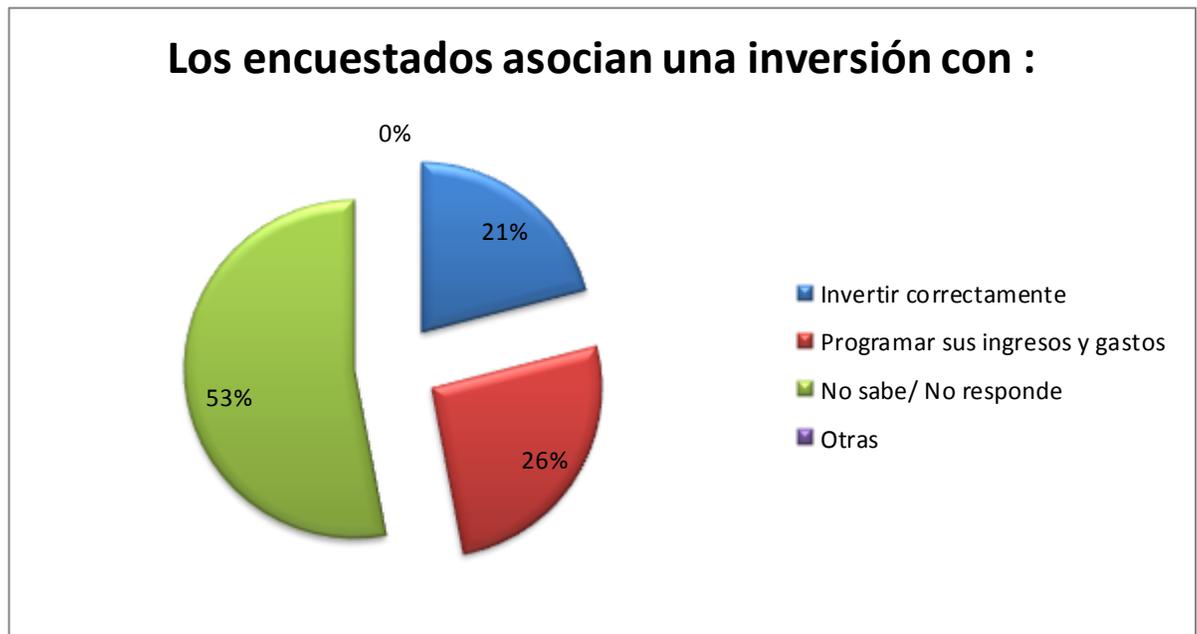


Fuente. Autores del proyecto.

Como se detalla en el gráfico 97, la mayor parte de los encuestados asociaron con porcentajes del 37% una inversión con rentabilidad y No sabe no responde. Mientras que un 21% con utilidades y solo el 5% dice relacionarlo con gastos.

Lo anterior indica, que los encuestados conocen el significado correcto de una inversión, pues quiere decir que tienen bases adecuadas en cuanto a lo conceptual. En oposición, la misma proporción no conoce el concepto de lo que es una inversión, lo que evidencia la carencia de una pertinente educación financiera.

Grafica 98. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.



Fuente. Autores del proyecto.

Como se puede apreciar en el gráfico 98, los encuestados no conocen el significado correcto de un presupuesto con un porcentaje del 53%, mientras que un 26% dice que es programar sus ingresos y gastos. Por otra parte, con un 21% los encuestados asocian el término con invertir correctamente.

La información suministrada, da a entender, que las personas que conforman este rango de edad no asocian adecuadamente el concepto de presupuesto, pues dicen no saber la respuesta correcta, lo que recita una inadecuada educación financiera. Por otra parte, una gran proporción de los encuestados respondió correctamente y sus conocimientos acerca de lo que es realmente un presupuesto son acordes y facilitarían el afianzamiento de su cultura financiera.

Personas que se encuentran dentro del rango de 45 a 49 años de edad.

Grafica 99 Conocimiento en cuanto al ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

De acuerdo con el gráfico 99, el ahorro es para las personas encuestadas una reserva de apoyo en un porcentaje del 60%; un 34% contestó guardar dinero, mientras que un 6% no sabe o no responde. Esto demuestra que la mayoría de las personas para este rango de edad excepto un 6% conoce conceptualmente el significado del ahorro, y de acuerdo al gráfico 46, no solo conocen el término sino que es aplicado por la mayoría.

Grafica 100 Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.

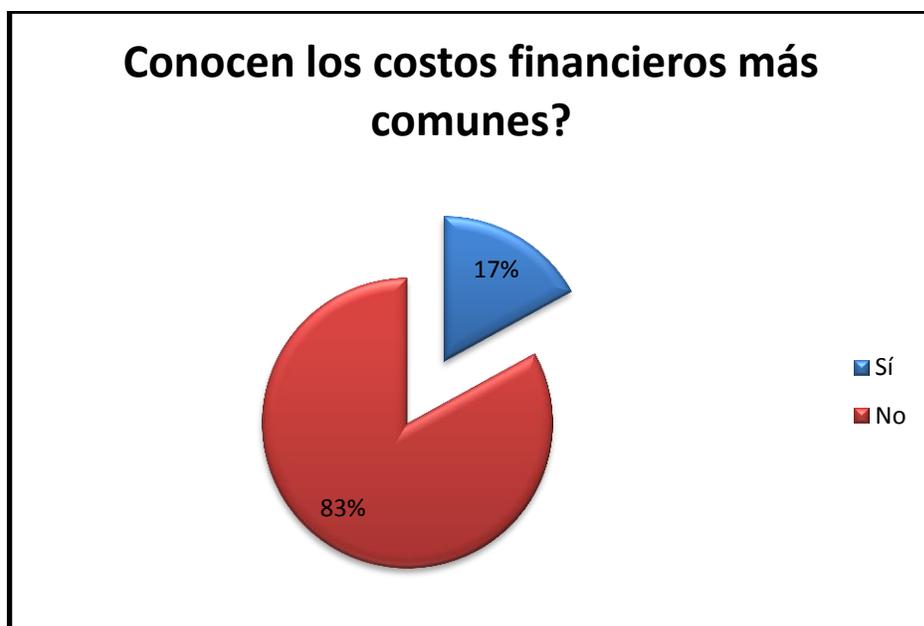


Fuente. Autores del proyecto.

Como lo puntualiza el gráfico 100, las personas encuestadas en su mayoría no se encuentran informadas acerca de las tasas de interés en cuanto al ahorro en un porcentaje del 94%, mientras que el 6% sí las conocen.

Este dato refleja que el grado de desconocimiento es muy elevado, y por tanto, se hace necesario tener un adecuado discernimiento acerca de las tasas ofrecidas por las entidades financieras, pues esto puede incentivar al ahorro y generar más confianza a la hora de querer obtener una mayor rentabilidad sobre los ahorros.

Grafica 101. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros) es el siguiente

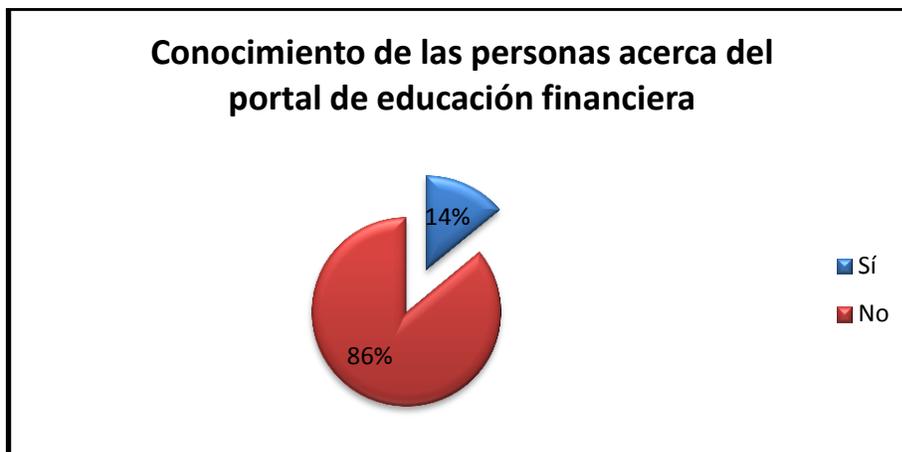


Fuente. Autores del proyecto.

Como se observa en el gráfico 101, la mayoría de los encuestados dicen no conocer los costos financieros en los que se incurre en un entidad financiera por utilizar algunos de sus servicios con un porcentaje del 83%, mientras que un 17% afirma que sí.

Es así, que estos porcentajes demuestran que las personas en su mayoría se encuentran desinformadas en cuanto a estos costos financieros, lo cual perjudica realmente la estabilidad económica de las personas ya que se incurren en costos que en ocasiones pueden ser muy elevados y realmente innecesarios, lo que puede perjudicar el manejo adecuado de sus finanzas personales.

Grafica 102. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.



Fuente. Autores del proyecto.

Según el gráfico 102, en lo referente al conocimiento que tienen las personas encuestadas que corresponden a este rango de edad (45 a 49 años) sobre el portal de educación financiera que ofrecen las distintas entidades financieras, la mayoría de los encuestados en un 86% dicen no conocerlo, mientras que un 14% afirma que sí.

Este resultado señala, que la mayor parte de las no conocen estos mecanismos de ayuda financiera on-line, este hecho puede sustentarse en que las personas en este rango de edad son mayores y por lo tanto menos a fines con la tecnología requiriéndose así nuevas medidas que fomenten el apoyo financiero a estas personas de edades más elevadas.

Grafica 103. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.

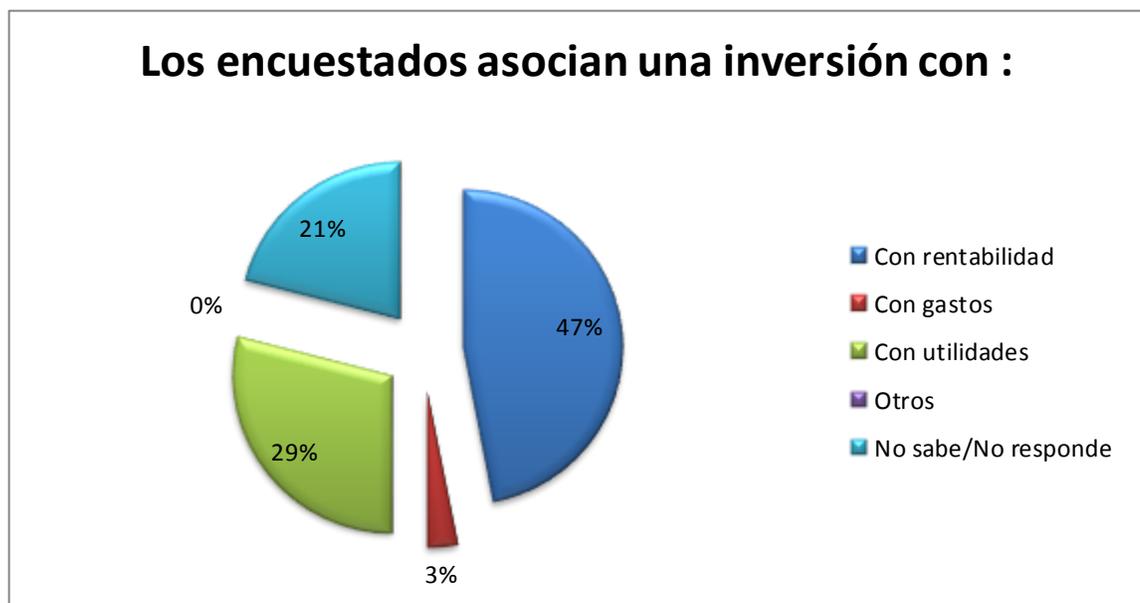


Fuente. Autores del proyecto.

Tal y como se proyecta en el gráfico 103, La mayoría de las personas encuestadas no posee conocimientos acerca de las tasas de interés para préstamos en un porcentaje del 83%, en cambio el 17% sí dice saber acerca de ellas.

Lo expuesto, demuestra que no se tiene el conocimiento pertinente respecto a estos datos financieros, y teniendo en cuenta que en preguntas anteriores estas personas adquieren préstamos con frecuencia, deberían estar mejor informados en cuanto a este tema, ya que al no contar con un conocimiento acerca de estas tasas, están adquiriendo los préstamos sin tener en cuenta las tasas de interés más atractivas.

Grafica 104. Concepto de inversión.

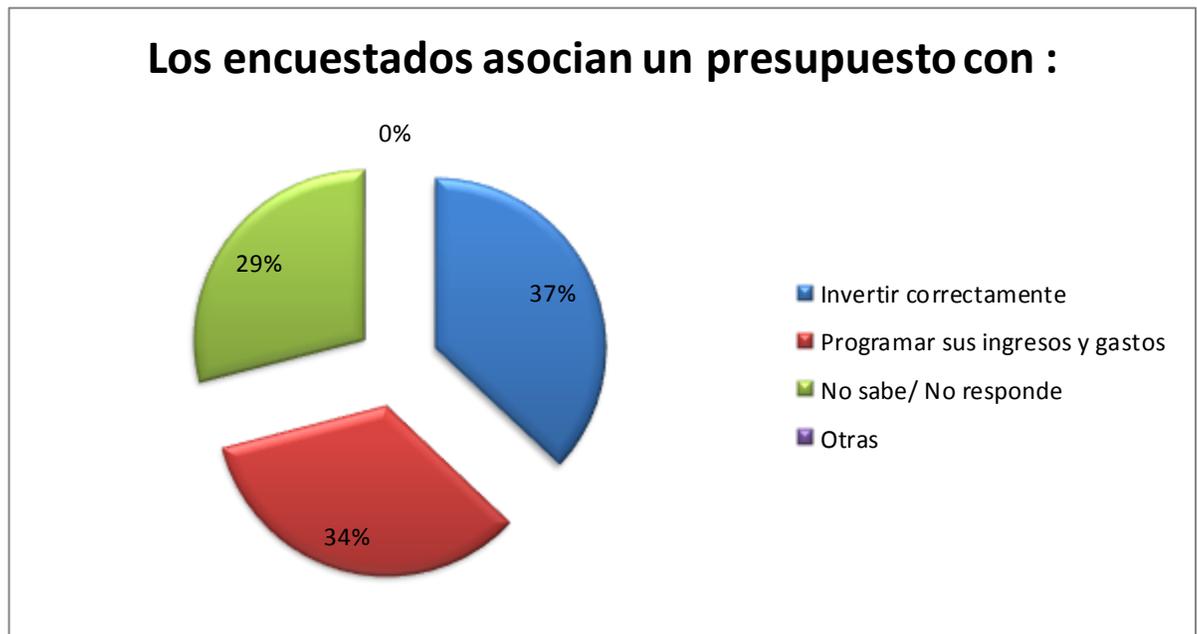


Fuente. Autores del proyecto.

El gráfico 104, precisa que la mayor parte de los encuestados asociaron con un porcentaje del 47% una inversión con rentabilidad y con un 29% con utilidades; mientras que el 21% no sabe o no responde sobre este tema.

Por consiguiente, se aprecia que un número considerable de los encuestados conocen el significado correcto de una inversión, lo cual es favorable, pues quiere decir que tienen bases adecuadas en cuanto a lo que tiene que ver con temas sobre la inversión, pero no se puede pasar por alto que un gran número de los encuestados pertenecientes a este rango de edad dicen no saber el significado de este término, muestra de la carencia de educación financiera.

Grafica 105. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.



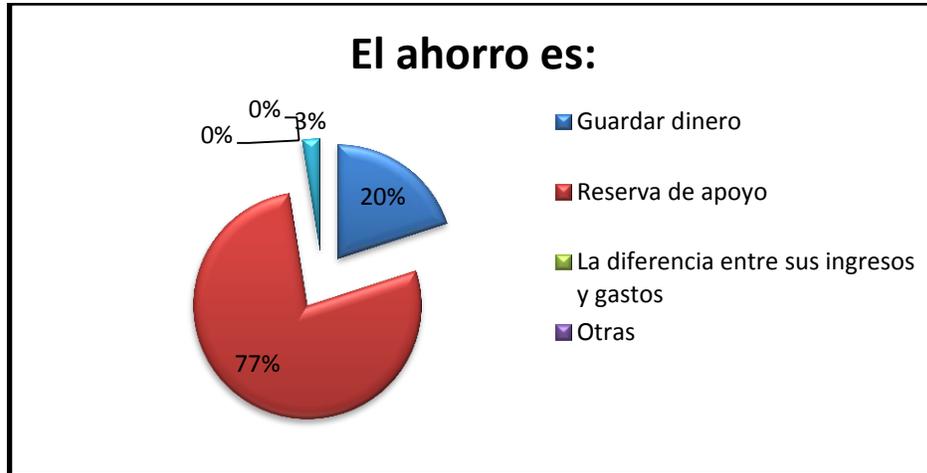
Fuente. Autores del proyecto.

En concordancia con la gráfica 105, los encuestados con un porcentaje del 37% respondieron invertir correctamente; un porcentaje del 34% programar sus ingresos y gastos y por último un porcentaje considerable del 29% dijo no saber acerca de este vocablo.

De la información encontrada, se puede concluir que los conocimientos sobre el presupuesto son conocidos y aplicados correctamente, logrando así unas bases aptas sobre la Educación financiera. Por otra parte, un gran porcentaje de este rango de edad objeto de estudio (45 a 49 años) afirma no conocer el concepto, lo cual es muestra de pocas bases financieras.

Personas que se encuentran dentro del rango de 50 a 54 años de edad.

Grafica 106. Conocimiento en cuanto al ahorro.



Fuente. Autores del proyecto.

El gráfico 106, indica que de acuerdo a las personas encuestadas el ahorro es para ellos una reserva de apoyo en un porcentaje del 77%; un 20% contesto guardar dinero, mientras que un 3% no sabe o no responde.

Consecuentemente, esto demuestra que la mayoría de las personas para este rango de edad (50 a 54 años) excepto un 3% conoce conceptualmente el significado del ahorro, y de acuerdo al gráfico 55, no solo asimilan el término sino que es ejecutado por la mayoría, hecho que se justifica en que por ser personas con edades avanzadas ya sea académica o empíricamente han conocido a lo largo de su vida esta expresión.

Grafica 107. Las personas y su conocimiento acerca de las tasas de interés referentes al ahorro.

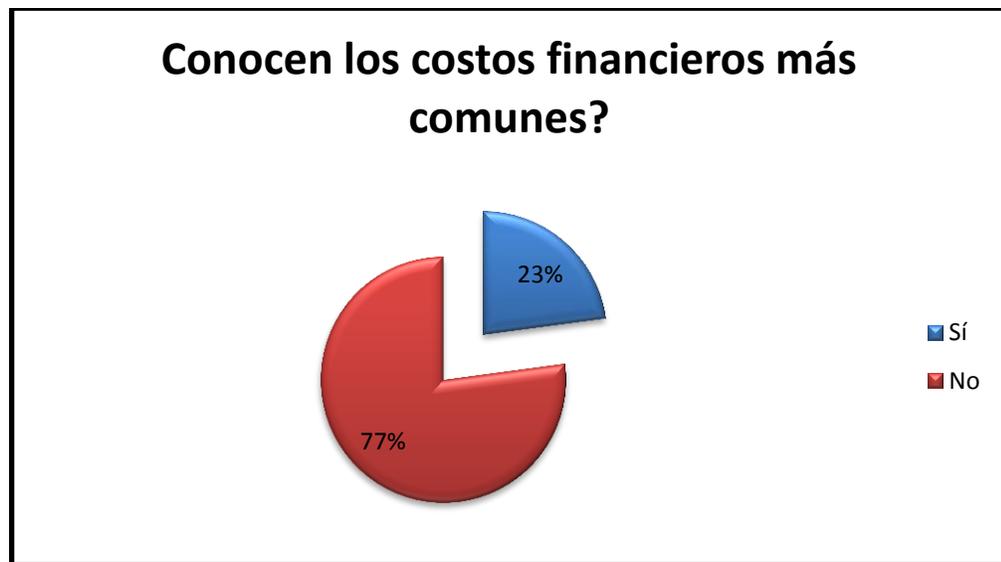


Fuente. Autores del proyecto.

Con referencia al gráfico 107, las personas encuestadas en su mayoría no se encuentran informadas acerca de las tasas de interés en cuanto al ahorro en un porcentaje del 80%, mientras que el 20% sí las conocen.

De esta forma, se deduce que la ausencia de conocimiento frente a este tema es muy elevada, y por tanto se hace necesario tener un adecuado conocimiento acerca de las tasas ofrecidas por entidades financieras, porque al tener un discernimiento pertinente entorno a estos datos se puede elegir la opción más apropiada para una mejor condición económica.

Grafica 108. Conocimiento acerca de los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros) es el siguiente

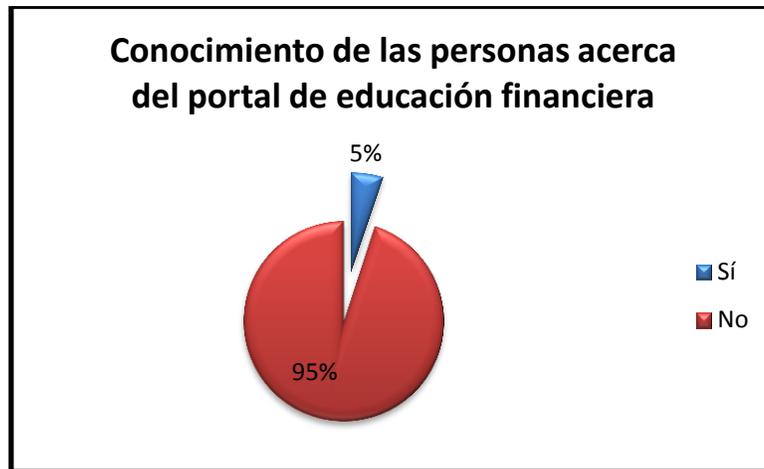


Fuente. Autores del proyecto.

Mediante el gráfico 108, se visualiza que con respecto a esta interrogante la mayoría de los encuestados dicen no conocer los costos financieros en los que se incurre en un entidad financiera por utilizar algunos de sus servicios con un porcentaje del 78%, mientras que un 22% afirma que sí.

Los resultados anteriores, demuestran que las personas en su mayoría se encuentran desinformadas en cuanto a estos costos financieros, lo cual perjudica realmente la estabilidad económica, puesto que se incurre en costos que en ocasiones pueden ser muy elevados e innecesarios, lo que puede perjudicar el manejo adecuado de los recursos financieros.

Grafica 109. Conocimiento que tienen las personas acerca del portal sobre educación financiera con el que cuentan las entidades financieras.



Fuente. Autores del proyecto.

Concerniente al gráfico 109, con respecto al conocimiento que tienen las personas encuestadas que corresponden a este rango de edad (50 a 54 años) sobre el portal de educación financiera que ofrecen las distintas entidades financieras, la mayoría de los encuestados en un 95% asintió no conocerlo, mientras que un 5% dice que si lo reconoce.

Dicha circunstancia, recita que la mayor parte de las personas no conocen estos mecanismos de ayuda financiera que aparecen a través de las redes. Mismamente, este hecho puede sustentarse en que las personas en este rango de edad son mayores y por lo tanto menos a fines con la tecnología, requiriéndose así nuevas medidas que fomenten el apoyo financiero a estas personas de edades más avanzadas.

Grafica 110. Conocimiento sobre las tasas de interés para préstamos.

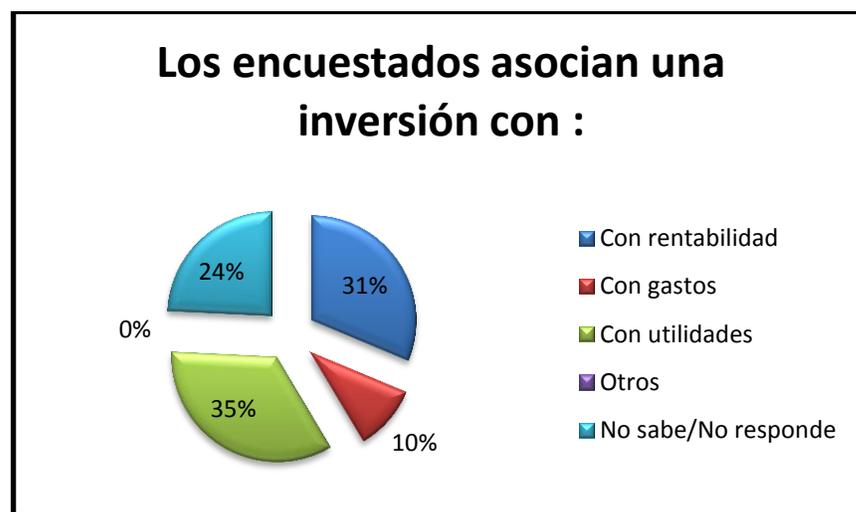


Fuente. Autores del proyecto.

Tal y como lo señala el gráfico 110, la mayoría de las personas encuestadas no posee conocimientos acerca de las tasas de interés para préstamos en un porcentaje del 82%, en cambio el 18% sí dice saber acerca de ellas.

Es así, que se demuestra que los encuestados no tienen un conocimiento en lo referido a las tasas de interés; lo que determina una despreocupación hacia esta información financiera, indicando que existe un incorrecto manejo de la planeación financiera, pues al dejar pasar por alto datos tan importantes como este, se dejan a un lado opciones que pueden ser más favorables en cuanto a lo económico se refiere.

Grafica 111. Concepto de inversión.

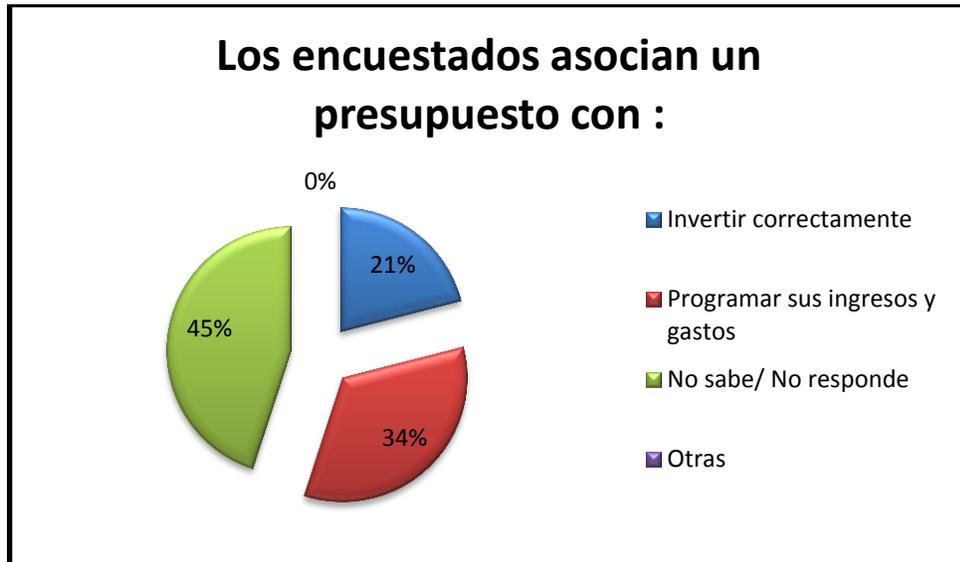


Fuente. Autores del proyecto.

Lo que detalla el gráfico 111, es que la mayor parte de los encuestados asociaron con un porcentaje del 35% una inversión con utilidades y con un 31% con rentabilidad; mientras que el 22% no sabe o no responde sobre este tema y un 10% dice que son Gastos.

Por consiguiente, se denota que un número considerable de los encuestados conoce el significado correcto de una inversión, lo que quiere decir que tienen bases adecuadas en cuanto a lo que tiene que ver con temas sobre la inversión, pero no se puede pasar por alto que un gran número de los encuestados pertenecientes a este rango de edad (50 a 54 años) dicen no saber el significado de una inversión, lo cual es señal de pocos fundamentos financieros.

Grafica 112. Lo que los encuestados entienden por presupuesto.



Fuente. Autores del proyecto.

El gráfico 112, precisa que los encuestados con un porcentaje del 45% respondieron No saben o no Responden, un porcentaje del 34% eligió programar sus ingresos y gastos, y por último con un porcentaje del 21% parte de los encuestados dijeron invertir correctamente.

Con esta información se puede concluir, que los conocimientos sobre lo que es un presupuesto es precario, y que por tanto un número considerable de los encuestados dice no saber qué es, lo cual en cierta medida afecta su educación y cultura financiera, ya que al tener bases débiles se llega a cometer más errores en materia de dinero.

Tercer objetivo. Concienciar a la población sobre la educación financiera a través del Diseño de una cartilla con conceptos básicos que permita un uso razonable de las finanzas por parte de la población en edad de trabajar que se encuentre entre los 20 y 54 años de edad.

Sin lugar a duda, la educación financiera se ha convertido en una herramienta básica que permite a las distintas personas aprender acerca de los diferentes conceptos que hacen parte del mundo de las finanzas y que ayudan al bienestar económico de las personas, pues mediante un buen aprendizaje financiero la administración de los recursos propios disponibles se hace de una manera más eficiente, aportando por ende a mejorar la condición económica que se posea.

Por consiguiente, dependiendo a los resultados obtenidos referente a los diagnósticos realizados sobre el accionar financiero actual de las personas, será elaborada una guía básica de conceptos y aplicabilidad financiera sobre los temas más comunes en el mundo de

las finanzas, de tal manera que se logró aportar positivamente a la educación financiera de las personas.

Ver cartilla en anexos.

5. CONCLUSIONES

Inicialmente, cabe señalar que los encuestados para los rangos de edad estudiados, se encuentran, en el caso del primer rango (20 a 24 años), terminando en su mayoría sus carreras universitarias o recién iniciando su vida laboral, mientras que los demás rangos se encuentran conformados por personas con una relativa estabilidad financiera ya que gran parte de ellos cuentan con un empleo, ya sea de manera independiente o subordinada. Así mismo, existe otra parte, no representativa, que se encuentra sin empleo, o poseen un empleo no remunerado, como es el caso de quienes son amas de casa.

Ahora bien, en cuanto a los resultados en general, fueron identificados en la muestra seleccionada, variados problemas financieros por los que atraviesan las personas en su vida diaria, para los cuales se logró diagnosticar que:

En lo referente al ahorro, la mayoría de las personas que conforman todos los rangos llevan a cabo este hábito.

En las edades más tempranas, este hábito se desarrolla de una manera informal, pero conforme van pasando los años parece haber una tendencia a realizarlo formalmente.

Para todos los rangos se refleja un desconocimiento en las tasas de interés referentes al ahorro, lo que demuestra que quienes eligen depositar sus dineros en una entidad financiera, lo hacen más por seguridad que por la rentabilidad de dichas tasas, teniendo en cuenta que los porcentajes ofrecidos son muy bajos y poco atractivos tanto en las entidades de la región como en el país en general.

Quienes no practican el ahorro lo argumentaron en su mayor parte, en el hecho de que no les queda dinero, lo que indica que estas personas no realizan un esfuerzo para ahorrar, considerando que para hacerse hacia esta cultura, se necesita de fuerza de voluntad y de cierto esfuerzo.

La mayor parte de las personas que conforman los distintos rangos se ha endeudado en el último año, a excepción del primer rango, en donde la mayoría nunca ha tomado un préstamo, esto debido seguramente a su juventud e inexperiencia crediticia. En cuanto a su adquisición, se determinó que en gran parte de los rangos se hace de una manera informal, pero con el pasar del tiempo, en las edades más avanzadas (40 años en adelante), se presenta el formalismo en los préstamos.

La frecuencia en la adquisición de los créditos para el primer rango y las de edades avanzadas es esporádica, solo los toman cuando se presenta una necesidad real; en las edades intermedias (25 a 39 años) se da de forma anual. El destino de los préstamos está encaminado en gran proporción por los distintos rangos para el pago deudas, aunque en los rangos constituidos por edades avanzadas se prioriza en la inversión.

Todos los rangos coincidieron en altos porcentajes en desconocer las tasas de interés para préstamos.

A excepción del cuarto y séptimo rango (35-39; 50-54, respectivamente), la mayoría de las personas en los demás rangos dijeron no planear mensualmente la utilización de su dinero. Por otro lado, en la mayor parte de los rangos la utilización del dinero sobrante está destinada esencialmente a la adquisición de bienes de lujo, diversión e inversiones. Muy pocos porcentajes determinaron destinar estos excedentes para el ahorro y la inversión, lo que sí se evidenció solo en el rango de 45 a 49 años de edad.

Las personas que conforman los diferentes rangos tratados, no saben en su mayoría dónde dirigirse en caso de presentárseles un inconveniente con una entidad financiera, lo que refleja un desconocimiento sobre sus derechos como consumidores financieros.

En lo concerniente al bagaje conceptual que poseen las personas frente a las distintas definiciones financieras se concluye que:

Las bases conceptuales referentes a la descripción correcta de ahorro, en su gran mayoría fueron acertadas por los distintos rangos.

Con respecto al concepto de inversión, no se presentó un conocimiento del todo conciso, lo que puede determinar que probablemente quienes se aproximaron a su significado haya sido de manera empírica.

Con relación al termino presupuesto, se presentó un desconocimiento en su correcta definición por la mayor parte de los rangos tratados. Esto intuye una no muy buena educación financiera recibida por las personas que fueron objeto del estudio.

La mayor parte de los rangos estudiados no conocen acerca de los costos financieros más comunes como los dados por el manejo de chequeras, tarjetas de crédito, entre otros; y a excepción del primer rango de edad, no tienen conocimiento sobre los portales de educación financiera que aparecen en las páginas web de algunas entidades financieras.

En consecuencia, se determina que la mayor parte de las personas que conforman los distintos rangos no poseen una educación financiera adecuada que les permita un uso adecuado de sus finanzas y que les permita tener una mejor calidad de vida, por lo que se plantea la necesidad de aportar soluciones a esta problemática, para el caso del presente proyecto se elaboró una cartilla financiera que contiene conceptos básicos que sirven como guía financiera, y que contribuyen a mejorar la condición económica de muchas personas.

6. RECOMENDACIONES

De acuerdo al análisis hecho sobre los resultados encontrados se logró determinar que existe una inadecuada educación financiera por parte de las personas que son objetos del estudio, circunstancia que entorpece el manejo adecuado de las finanzas de estas personas, lo que además genera un impacto negativo en su condición económica impidiéndoles prosperar adecuadamente. Por tal motivo, se enuncias las siguientes recomendaciones, las cuales buscan evocar una vía de solución favorable para la salud financiera de las personas, indicando la importancia que merece la gestión de los recursos económicos con los que cuenta una persona y así mismo el conocimiento de algunos términos, tal y como se enuncia a continuación:

Al momento de ahorrar, hacerlo a través de entidades financieras, puesto que en estas el dinero permanece más seguro, evitando así riesgos como el robo o daños no previstos.

Conocer las tasas de ahorro ofrecidas por las entidades financieras, para que de esta manera se elija la mejor opción para guardar el dinero.

Es necesario, aunque quede un mínimo de dinero sobrante, ahorrar siquiera una parte de este, pues este dinero puede servir de apoyo más adelante o puede emplearse para ser invertido. Este hábito es relativamente fácil de adquirir; sin embargo, requiere de cierto esfuerzo, pero con fuerza de voluntad y decisión y fijando metas puede llevarse a cabo.

Adquirir los préstamos de una manera formal a través de entidades financieras, pues estas ofrecen tasas de interés bajas que se encuentran fuera de la usura, además averiguar sobre esta ayuda a escoger la mejor opción y no caer en el informalismo. Además, destinar los recursos provenientes de los préstamos a la inversión, ya sea en un negocio o en el mercado de valores, es importante que sea en estas actividades, pues por medio de estas se puede aumentar el capital personal o de su empresa.

Determinar los ingresos y gastos que con mayor frecuencia se tienen, y elaborar un diagnóstico de la situación financiera, analizando las entradas y salidas de dinero (Ingresos y Egresos), de tal manera que permita establecer si queda dinero disponible y como puede ser utilizado.

Recalcar la relevancia en la elaboración de un presupuesto personal que contenga datos pertinentes sobre los ingresos y gastos que con frecuencia se realizan, de tal manera que se pueda hacer un mejor uso de los recursos financieros disponibles y estar preparado ante posibles contingencias.

Reforzar las bases conceptuales en cuanto términos financieros, como el de inversión, presupuesto, entre otros, de manera que se tenga una mayor claridad frente a los conceptos financieros que ayudan a fomentar una mejor estabilidad financiera.

Reconocer la importancia de conocer al momento de adquirir un servicio financiero, de los distintos costos en los que se incurre por este concepto, de forma tal que se dichos costos sean tenidos en cuentas al momento de conocer es estado de las finanzas personales y también los términos referentes al uso de los mencionados servicios, para que al momento de ocurrir inconvenientes o tener la intención de presentar una queja, saber dónde y a quién dirigirse para efectuarlo.

Es pertinente, que las distintas entidades financieras promocionen de una manera más efectiva el servicio sobre educación financiera que ofrecen a través de los portales web de su páginas principales, de tal manera que esta información sea difundida eficazmente entre los usuarios y así mismo, que éstos aumenten su interés en conocer estos sitios, que resultan guías importantes para llevar una mejor vida económica.

Asistir a seminarios, congresos, foros impartidos por especialistas en el tema de las finanzas personales en las cuales por medio de la transmisión de sus iniciativas y experiencias se fortalezcan sus conocimientos de la forma adecuada.

Crear conciencia de la importancia que conlleva la cultura financiera.

Asesorarse correctamente, buscando ayuda de expertos, de los cuales se pueda obtener herramientas óptimas en cuanto al ahorro, la inversión y el adecuado uso del dinero.

Crear una disciplina de ahorro, formando para esto un fondo de emergencia que facilite su uso en momentos difíciles en cuanto a la situación financiera.

Minorizar el nivel de endeudamiento, esto se logra revisando las tarjetas de crédito y demás mecanismos financieros que sean usados, y mediante un análisis detallado eliminar las que no proporcionen beneficio alguno.

Aprender a invertir correctamente, pues esto le permite obtener márgenes de rentabilidad que permitirá conseguir una mejor situación financiera que sea mejorada y optimizada paso a paso.

Por último, aunque este tema no fue tratado como tal en el presente proyecto, sería necesario que el gobierno (aun habiendo gestionado algunos esfuerzos para fomentar el aprendizaje financiero), a través del ministerio de educación busque la manera de implementar la educación financiera mediante las instituciones educativas, tanto en la primaria como en la secundaria, de tal manera que las personas desde edades muy tempranas empiecen a percibir el mundo financiero como un aspecto fundamental para sus vidas y aprendan aplicar los distintos conceptos financieros, para que cuando se conviertan en personas adultas, logren acceder a una mejor calidad de vida desde el punto de vista financiero.

BIBLIOGRAFIA

ARAQUE, Wilson. Cuaderno de Trabajo No. 1. Ecuador : s.n., 2012.

GARCÍA, Arlenis. Reseña Histórica de la Evolución de la Ciencia Financiera. La Habana : s.n., 1999.

REFERENCIAS DOCUMENTALES ELECTRÓNICAS

ASOBANCARIA. [En línea]
https://www.asobancaria.com/portal/page/Asobancaria/info_consumidor/programa_de_educaci%C3%B3n_financiera

BODIE, Zvi y MERTON, Robert. Finanzas. s.l.: Pearson Educación, 2003.
http://books.google.com.co/books?id=jPTppKDvIv8C&printsec=frontcover&dq=finanzas&hl=es&sa=X&ei=vUBHUVWQEIQ9gTVoYD4Bg&redir_esc=y#v=onepage&q=finanzas&f=false

CALDERON, Gregorio y CASTANO, German. Investigación en Administración en América Latina: Evolución y Resultados. Manizales: Edigráficas, 2005.
<http://books.google.com.co/books?id=N112My4B7h8C>

FLOREZ, Luz Stella. Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo XX. [En línea] Octubre de 2008. [Citado el: 10 de 09 de 2013.]

https://www.google.com.co/search?q=googel&oq=googel&aqs=chrome.69i59j69i60l3j69i57l2.1633j0&sourceid=chrome&espv=210&es_sm=93&ie=UTF-8#es_sm=93&q=Luz+Stella+F1%C3%B3rez+R%C3%ADos%2FEvoluci%C3%B3n+de+la+teor%C3%ADa+financiera+en+el+Siglo+XX++Evoluci%C3%B

HERNANDEZ, Sampieri. Buenas Tareas. [En línea] 05 de 2012.
<http://www.buenastareas.com/ensayos/Capitulo-5-y-7-De-Hernandez/4105789.html>.

QUILL, Jaime. Las Finanzas Personales como Instrumento para el Desarrollo de Inversiones Exitosas en el Municipio de Joyabaj, del Departamento del Quiche. [En línea] Mayo de 2007. [Citado el: 27 de 08 de 2013.] biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_2973.pdf.

RICO, Raul. El Efecto Inevitable. Superación Total. [En línea] 2009. [Citado el: 11 de 09 de 2013.]

<http://books.google.es/books?id=SxyoBN3ZfvEC&pg=PA13&dq=Libertad+financiera&hl=es&sa=X&ei=j7FDUuiREoOK9QSKjoDQBg&ved=0CFYQ6wEwBQ#v=onepage&q=Libertad%20financiera&f=false>.

SALAZAR, Luis. Propuesta de una Guía Metodológica para la Realización de un Estudio de Factibilidad Financiera del Proyecto de Inversión: Implementación de un Centro de Acopio de Plástico Reciclado. Pinar del Río: UTC, 2011.
<http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/595>

SANDOVAL, Ricardo. Tarjetas de Crédito Bancaria. s.l.: Jurídica de Chile. [En línea] [Citado el: 15 de 09 de 2013.]
http://books.google.es/books?id=_eRTStEMmLkC&printsec=frontcover&dq=tarjetas+de+credito&hl=es&sa=X&ei=OLxDUtKOFZGn4APKqYDoBA&sqi=2&ved=0CEUQ6wEwAA#v=onepage&q=tarjetas%20de%20credito&f=false.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera: Una Propuesta para su Implementación en Colombia. [En línea] 2010. <http://www.superfinanciera.gov.co/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>.

URQUINA, Lorena. Diagnóstico Realizado a los Estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para Determinar la Importancia y la Pertinencia de Recibir Educación Financiera. [En línea] 2012. [Citado el: 10 de 09 de 2013.] <http://repository.unad.edu.co/ds/bitstream/10596/1395/5/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf>.

ANEXOS

Anexo 1. Cronograma

Con respecto al diagrama de Gantt se establece una relación en cuanto al tiempo que se presupuesta ser gastado en las diferentes actividades para el desarrollo de la presente investigación:

ACTIVIDADES	MES 1				MES 2			
	1	2	3	4	1	2	3	4
Elección del tema de Investigación	■							
Contextualización del problema de investigación	■							
Realización del anteproyecto		■						
Aprobación del anteproyecto			■					
Elaboración de los instrumentos de recolección de datos				■				
Ejecución de los instrumentos de recolección de datos					■			
Procesamiento de la información y datos hallados						■		
Análisis de los datos obtenidos							■	
Elaboración del informe preliminar del proyecto							■	
Presentación del informe preliminar del proyecto							■	
Realización de las correcciones recibidas sobre el informe preliminar del proyecto							■	
Preparación del informe final del proyecto de investigación								■
Presentación del informe final del proyecto de investigación								■
Sustentación del proyecto de investigación								■

Anexo 2. Encuesta



Objetivo: Sensibilizar a la población en edad de trabajar que se encuentre entre los 20 y 54 años de edad, sobre la importancia de la educación financiera como herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales.

FECHA: _____

De acuerdo con el plan de Desarrollo del Municipio de Ocaña, ¿Dentro de cuál rango de edad se encuentra usted?

20 a 24 años ____ 25 a 29 años ____ 30 a 34 años ____ 35 a 39 años ____

40 a 44 años ____ 45 a 49 años ____ 50 a 54 años ____

1. Para usted qué es el Ahorro?

Guardar Dinero ____ Una Reserva de apoyo ____ No sabe/No responde ____

La diferencia entre sus ingresos y gastos ____ Otras ____

¿Cuáles?) _____

2. Cuáles son las alternativas de ahorro que usted emplea?

Bancos ____ Cooperativas de ahorro y crédito ____ Alcancías ____

Lo guarda en Casa ____ No Ahorra ____ Otros ____ (¿Cuáles?)

3. Si usted no practica el ahorro, Cuáles de las siguientes opciones es la causa por la que no lo hace:

No le queda dinero para ahorrar ____ No tiene trabajo ____

Tiene muchas deudas ____ Lo considera algo innecesario ____

4. Usted está informado acerca de las tasas de interés que ofrecen los bancos en cuanto al ahorro? SI ____ NO ____

5. Tiene conocimiento sobre los costos financieros que acarrea la utilización de tarjetas débito y crédito, y demás herramientas financieras (Uso chequeras, Giros).

SI ____ NO ____

6. Usted tiene conocimiento acerca del portal sobre Educación Financiera con el que cuentan las entidades bancarias?

SI___ NO ___

7. Ha realizado PRÉSTAMOS en el último año?

SI___ NO___ PORQUE NO?

8. Si se le presenta un inconveniente con una entidad financiera, usted sabe a dónde dirigirse?

SI___ NO ___

9. Conoce usted las tasas de interés que estipula el banco para solicitar un préstamo?

SI___ NO___

10. A que entidades o personas se ha dirigido para efectuar los prestamos?

Entidades Financieras___ Amigos y /o Familiares ___ Prestamistas___
Otros___ (¿Cuáles?)

11. Con que frecuencia adquiere prestamos?

Esporádicamente___ Mensualmente___ Anualmente___
Nunca _____

12.Cuál es el destino que le da a los recursos provenientes del préstamo?

Pago de Deudas___ Para Invertir___ Compras___ Otras___
(¿Cuáles?)

13. Con cuál de las siguientes opciones asocia usted una inversión?

Con utilidades ___ Con gastos ___ Con rentabilidad ___ No
sabe/No responde ___ Otros (¿Cuáles?)

14. En que utiliza el dinero restante después de cubrir todas sus necesidades y gastos?

Bienes de Lujo (Tecnología, Joyas, Ropa, Autos) _____ Lo ahorra ____

Diversión _____ Pagar deudas _____ Inversiones _____

No le queda dinero sobrante _____ Otros (¿Cuáles?)

15. Qué entiende usted por presupuesto?

Invertir correctamente ____ Programar sus ingresos y gastos ____

No sabe/ No responde ____ Otras ____ (¿Cuáles?)

16. Usted mensualmente planea en que va a utilizar su dinero?

SI ____ NO ____ (¿Por qué?)

Anexo 3. Cartilla



MI EDUCACIÓN FINANCIERA



A UN PASO DE LA RIQUEZA

Guía básica de conceptos y actividades financieras

Elaborado por:

Blanca Mery Velasco Burgos

Leidy Johanna Guerrero Alvernia

Richar Hacíp Sánchez Vides



INTRODUCCION

La educación financiera se ha convertido en una herramienta básica que permite a las distintas personas aprender acerca de los diferentes conceptos que hacen parte del mundo de las finanzas y que ayudan al bienestar económico de las personas, pues mediante un buen aprendizaje financiero la administración de los recursos propios disponibles se hace de una manera más eficiente, aportando por ende a mejorar la condición económica que se posea.

La cartilla de Educación Financiera "Mi Educación Financiera, A un paso de la Riqueza" es una herramienta didáctica y pedagógica dirigida a la población en general con el fin de reforzar los conocimientos adquiridos sobre las finanzas personales y las diferentes herramientas que la conforman. Además esta cartilla tiene como propósito Permitir y Facilitar a toda la población comprender los temas financieros y hacer el adecuado uso de estos.





La **EDUCACIÓN FINANCIERA** es la herramienta que permite a las personas obtener, entender y evaluar información importante, necesaria para tomar decisiones basadas sobre la administración de los riesgos y las finanzas personales.



MIS FINANZAS

La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos:



Tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.



Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.





El Ahorro





Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. Si usted es una persona que tiene sueños y metas específicas, es importante que piense en el ahorro como el medio perfecto para poder alcanzarlos.

Ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse.

Independientemente de sus ingresos, siempre debe destinar una parte de estos para ahorrar; lo importante es separar la misma proporción para convertirlo en un hábito quincenal o mensual.

El ahorro representa un soporte para atender cualquier emergencia y va a permitir una mejor calidad de vida en el futuro.







¿CÓMO AHORRAR?

ESTOS PASOS SON IMPRESCINDIBLES PARA COMENZAR Y CONTINUAR CON EL HÁBITO DEL AHORRO.

- ✓ **ESTABLEZCA OBJETIVOS PRECISOS**
- ✓ **NO TOME DECISIONES**
- ✓ **REALICE UN PRESUPUESTO, DIARIO O REPORTE**
- ✓ **REDUZCA Y DISTRIBUYA SUS GASTOS**
- ✓ **DE SU SUELDO, SEPARE UNA CANTIDAD MENSUAL SIN IMPORTAR QUE SEA POCO**
- ✓ **NO TOQUE SUS AHORROS**
- ✓ **NO RECHACE PROGRAMAS DE AYUDA AL EMPLEADO:**
- ✓ **SEA MÁS CREATIVO**
- ✓ **MANTÉNGASE INFORMADO**
- ✓ **PIENSE EN SU FAMILIA COMO SI FUERAN SUS SOCIOS**



TIPOS DE AHORRO



Consiste en tener su ahorro en una entidad formal como son los bancos, las compañías de financiamiento, las cooperativas y fondos de pensiones, entre otras entidades.



- Es seguro y permite que el dinero genere intereses.
- Hay diferentes productos que se ajustan a las necesidades y permiten retirar la plata cuando se desee.
- Los depósitos hasta por \$20 millones en bancos, corporaciones financieras y compañías de financiamiento están aseguradas por Fogafin en caso de que la entidad quiebre.



AHORRO INFORMAL

Consiste en guardar una suma de dinero en la casa. También hay formas de ahorro que no involucran el uso de dinero en efectivo, es decir, la compra de bienes como joyas o artículos de consumo de larga vida.



- Al tener el dinero "a la mano", se puede caer en la tentación de gastárselo.
- La plata no genera rendimientos.
- Mayor posibilidad de pérdida o robo.





Un préstamo es un instrumento de financiación que permite al cliente disponer de una cantidad de **dinero en efectivo** a cambio del abono de unos determinados intereses.





Tip*s*

PARA ADQUIRIR UN PRÉSTAMO

- Objetivos claros
- Estudiar sus necesidades
- Ante todo, el orden
- Seleccionar al mejor acreedor
- Hacer un plan de pago antes de adquirir el crédito



**El préstamo,
es una herramienta
que le puede ayudar
a tener una vida mejor.**



La Tasa de Interés

Es un porcentaje que se traduce en un monto de dinero, mediante el cual se paga por el uso del dinero proveniente de un préstamo.





Se habla de inversión cuando destinas tu dinero para la compra de bienes que no son de consumo final y que sirven para producir otros bienes; por ejemplo, una máquina para hacer zapatos, ya que puedes venderlos y recibir ganancias.



También hablamos de inversión cuando utilizas tu dinero en productos o proyectos que se consideran lucrativos, ya sea la creación de una empresa o la adquisición de acciones. Toda inversión tiene implícito un riesgo, que debes contemplar antes de tomar una decisión.





Es una planeación, una organización de cómo utilizar los ingresos para cubrir los gastos. Es recomendable que se realice para todo el año y que se compare lo que se gana con lo que se gasta, procurando por supuesto, que lo segundo no sea mayor a lo primero.



¿PARA QUÉ SIRVE UN PRESUPUESTO?

Un presupuesto es un plan de lo que ganas y lo que gastas, que te permite planificar y ajustar en qué y cómo vas a utilizar el dinero.



Mi Presupuesto

Un presupuesto te ayuda a:

- Entender el costo de tu estilo de vida
- Reducir la ansiedad de poder cumplir con tus pagos
- Controlar tu dinero (o controlar tus gastos)
- Aprovechar los recursos en cada etapa de tu vida

SIGUE LOS SIGUIENTES PASOS:

1. Define bien tus metas y aspiraciones.
2. Determina tus ingresos, deudas, gastos y ahorros.
3. Calcula cuánto dinero te sobra.



UN PRESUPUESTO PERSONAL



Es un documento en donde se cuantifican ingresos y egresos de dinero que una persona espera tener para un periodo de tiempo determinado.



Este mecanismo nos permite planificar un mejor uso de nuestro dinero (especialmente en lo que a nuestros gastos se refiere), y nos sirve de ayuda para adquirir la disciplina necesaria para cumplir con lo planificado.



Un presupuesto personal nos permite:

- Evaluar si necesitamos contar con mayores fuentes de ingresos.
- Identificar partidas en donde estemos gastando mucho dinero de forma innecesaria.
- Identificar partidas en donde podríamos reducir gastos.
- Evaluar si necesitamos limitar la adquisición de deudas.
- Planificar la creación de una bolsa de ahorro.





	MES 1
INGRESOS	
Ingresos por mes	
Otros ingresos mensuales	
GASTOS	
Alimentación	
Vivienda	
Salud	
Transporte	
Educación	
Diversión	
Pago de Deudas	
Gastos Ocasionales	
Otros gastos	
TOTAL GASTOS	
DINERO TOTAL DISPONIBLE	



El presupuesto realista es la clave del éxito. Incluya todas las variables de ingreso como de gasto, sin engañarse. Así podrá darse cuenta cuándo le falta y le sobra dinero.





En los portales de educación financiera usted encontrará herramientas básicas que orientan un buen manejo de los recursos económicos e información sobre cómo administrar las finanzas personales, los beneficios del ahorro, los tipos de inversión y otros temas relevantes para el consumidor financiero. Además, se presenta una guía sobre el sistema financiero, productos, servicios y un glosario básico con definiciones de gran utilidad.



PARA QUE ENTIENDA DE MANERA COMPLETA LO QUE SIGNIFICA UN PORTAL DE EDUCACION FINANCIERA, SE PUEDE DIRIGIR A LAS SIGUIENTES PÁGINAS WEB LAS CUALES LE BRINDARAN LA MEJOR ASESORIA E INFORMACION EN LO RELACIONADO CON SUS FINANZAS PERSONALES:

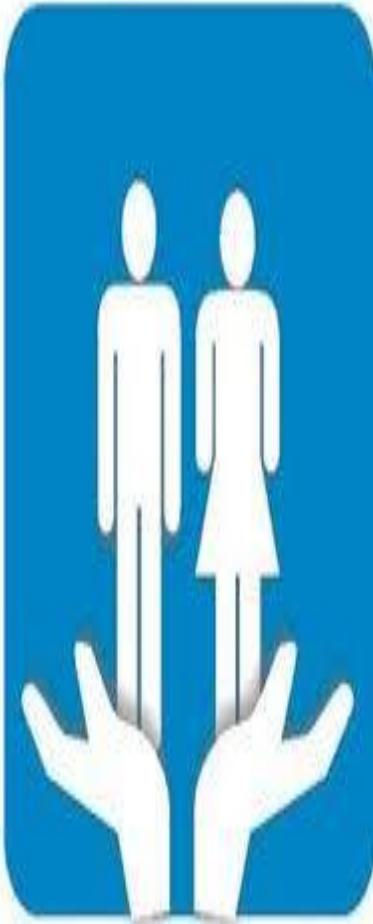




Protección al Consumidor Financiero

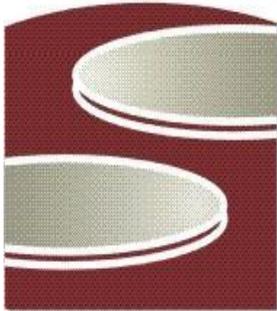


Defensa del



Consumidor

La Ley 1328 del 15 de julio de 2009, es la primera normatividad en Colombia que establece normas en materia financiera, de seguros y del mercado de valores. Además, específica al tema de protección al consumidor financiero y se aplica a la generalidad de los contratos, consumidores financieros y entidades vigiladas, sin perjuicio de otras normas de protección. Involucra a consumidores financieros, entidades vigiladas, gremios, academia y demás grupos de interés, y por ende, se convierte en un reto en materia de cultura financiera.



Superintendencia Financiera de Colombia

Cada día más consumidores financieros acuden a la Superintendencia Financiera para dirimir las controversias que tienen con las entidades que se encuentran bajo su vigilancia, inspección y control.

