

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

RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

AUTORES	JAIDID RÍOS MEJÍA MARÍA ALEJANDRA GARCÍA CÁRDENAS
FACULTAD	FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS
PLAN DE ESTUDIOS	CONTADURIA PUBLICA
DIRECTOR	BLANCA MERY VELASCO BURGOS
TÍTULO DE LA TESIS	INFLUENCIA DE LA CONTABILIDAD MENTAL EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS COLABORADORES DE LA UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA

RESUMEN

(70 palabras aproximadamente)

EL PRESENTE TRABAJO ANALIZÓ LA INFLUENCIA DE LA CONTABILIDAD MENTAL EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS COLABORADORES DE LA UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA OFRECIENDO ESTRATEGIAS ECONÓMICAS QUE PERMITAN LA ADMINISTRACIÓN RAZONABLE EN CUANTO A LAS FINANZAS PERSONALES DE CADA INDIVIDUO. SE UTILIZARON INSTRUMENTOS ADECUADOS PARA LA RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN COMO LA ENCUESTA ESTRUCTURADA, PERMITIENDO OBTENCIÓN DE DATOS REALES A PARTIR DE FUENTES PRIMARIAS DE INFORMACIÓN.

CARACTERÍSTICAS

PÁGINAS: 99	PLANOS:	ILUSTRACIONES: 34	CD-ROM: 1
-------------	---------	-------------------	-----------



INFLUENCIA DE LA CONTABILIDAD MENTAL EN LAS FINANZAS
PERSONALES DE LOS COLABORADORES DE LA UNIVERSIDAD FRANCISCO DE
PAULA SANTANDER OCAÑA

AUTORES:

JAIDID RÍOS MEJÍA

MARÍA ALEJANDRA GARCÍA CÁRDENAS

Trabajo de Grado para optar el Título de Contador Público

Director:

BLANCA MERY VELASCO BURGOS

UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA

Ocaña, Colombia

Febrero, 2019

Agradecimientos

Al Dios de la vida y del amor y a la Santísima Virgen María, por acompañarnos en cada momento de nuestra existencia, poniendo en el camino seres de luz que orientaran nuestros pasos.

Índice

	Pág.
Capítulo 1. Influencia de la Contabilidad Mental en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña	13
1.1 Planteamiento del problema.....	13
1.2 Formulación del problema	16
1.3 Objetivos	17
1.4 Justificación	18
1.5 Delimitación	19
Capítulo 2. Marco referencial	20
2.1 Antecedentes	20
2.2 Marco conceptual	27
2.3 Marco teórico.....	32
2.4. Marco legal	37
Capítulo 3. Diseño metodológico.....	40
3.1 Tipo de investigación	40
3.2. Población.....	41
3.3. Muestra	42
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	43
3.5 Procedimientos y análisis de la información.....	44
Capítulo 4. Resultados	45

4.1 El manejo de las finanzas personales en los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, mediante la identificación de los aspectos más relevantes, para el análisis en la toma de decisiones financieras.....	45
4.2. Identificar aspectos de la Contabilidad Mental que influyen en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña a partir de estudios de casos prácticos para la determinación en la aplicación de la Contabilidad Mental en las decisiones financieras diarias.	66
4.3. Estrategias a los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña a través de instrucciones, para el adecuado manejo de las finanzas personales desde la Contabilidad Mental	78
5. Discusión	82
Capítulo 6. Conclusiones	83
Capítulo 7. Recomendaciones	85
Referencias.....	87
Apéndices	92
Apéndice 1. Encuesta	92
Apéndice 2. Folleto	95
Apéndice 3. Portada página web	97

Lista de Tablas

	Pág.
Tabla 1. Número de profesores de la UFPSO.....	43
Tabla 2. Número de personal administrativo.....	43

Lista de Figuras

	Pág.
Figura 1. Ahorro bruto nacional y privado nominales.....	16
Figura 2. Teoría del ciclo de la vida.....	36
Figura 3. Interrogante 1 docentes.....	47
Figura 4. Interrogante 1 Administrativos.....	48
Figura 5. Interrogante 2 docentes.....	49
Figura 6. Interrogante 2 Administrativos.....	50
Figura 7. Interrogante 3 docentes.....	51
Figura 8. Interrogante 3 Administrativos.....	53
Figura 9. Interrogante 4 docentes.....	54
Figura 10. Interrogante 4 Administrativos.....	55
Figura 11. Interrogante 5 docentes.....	56
Figura 12. Interrogante 5 Administrativos.....	57
Figura 13. Interrogante 6 docentes.....	58
Figura 14. Interrogante 6 Administrativos.....	59
Figura 15. Interrogante 7 docentes.....	60
Figura 16. Interrogante 7 Administrativos.....	61
Figura 17. Interrogante 8 docentes.....	62
Figura 18. Interrogante 8 Administrativos.....	63
Figura 19. Interrogante 9 docentes.....	64
Figura 20. Interrogante 9 Administrativos.....	65

Figura 21. Interrogante 10 docentes.....	66
Figura 22. Interrogante 10 Administrativos.....	67
Figura 23. Interrogante 11 docentes.....	70
Figura 24. Interrogante 11 Administrativos.....	71
Figura 25. Interrogante 12 docentes.....	71
Figura 26. Interrogante 12 Administrativos.....	72
Figura 27. Interrogante 13 docentes.....	74
Figura 28. Interrogante 13 Administrativos.....	74
Figura 29. Interrogante 14 docentes.....	75
Figura 30. Interrogante 14 Administrativos.....	76
Figura 31. Interrogante 15 docentes.....	77
Figura 32. Interrogante 15 Administrativos.....	78
Figura 33. Interrogante 16 docentes.....	79
Figura 34. Interrogante 16 Administrativos.....	79

Resumen

El presente trabajo analizó la influencia de la Contabilidad Mental en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña ofreciendo estrategias económicas que permitan la administración razonable en cuanto a las finanzas personales de cada individuo. Se utilizaron instrumentos adecuados para la recolección de la información como la encuesta estructurada, permitiendo obtención de datos reales a partir de fuentes primarias de información.

Introducción

La Contabilidad Mental de acuerdo con Richard Thaler es la “que describe cómo organizamos y formulamos decisiones económicas creando cuentas diferentes en la mente y decidiendo según su efecto sobre cada una de ellas y no sobre los activos totales” El Tiempo, (2017) con lo mencionado anteriormente se puede establecer que la Contabilidad Mental va directamente ligada con las finanzas personales, teniendo una influencia directa con la toma de decisiones de cada persona.

Es necesario mencionar que las finanzas personales son fundamentales en la vida de cada colaborador sin importar su profesión pues estas contribuyen al crecimiento económico de cada persona, se hace vital el termino de Contabilidad Mental para no caer en la trampa de ésta pues en ocasiones puede llegar a ser una trampa y la mente llega a engañar a la persona según la procedencia del dinero, y si es obtenido de una fuente sin ningún esfuerzo ésta puede hacer que el deseo por gastar ese efectivo sea más fácil y rápido.

Este proyecto se realizó con el objetivo de mostrar a los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, la importancia de conocer la influencia de la Contabilidad Mental en las finanzas personales, con la finalidad de ofrecer estrategias económicas para administrar de una manera razonable las finanzas de cada individuo.

El proyecto se desarrolló mediante una metodología de carácter descriptivo y manejó un diseño de campo utilizando como instrumento las fuentes primarias de información.

Capítulo 1. Influencia de la Contabilidad Mental en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula

Santander Ocaña

1.1 Planteamiento del problema

Richard H. Thaler se enfatiza en analizar la economía desde la psicología, convirtiéndose en el creador de la Contabilidad Mental, “que describe cómo organizamos y formulamos decisiones económicas creando cuentas diferentes en la mente y decidiendo según su efecto sobre cada una de ellas y no sobre los activos totales” El Tiempo (2017)

"El trabajo de Thaler ha sido fundamental en la implementación de nuevos programas para ayudar a las personas a ahorrar de manera voluntaria" afirmó Emiliano Díaz del Valle, Director General del Instituto Mexicano de Economía del Comportamiento Semana, (2018), debido a que, en esta teoría, se analiza como la mente puede engañar a la persona y hacerlo tomar decisiones irracionales, dirigidas por la necesidad, afectando de manera negativa las finanzas ocasionando la iliquidez del individuo.

“Las Finanzas Personales son una herramienta para lograr el desarrollo tanto a nivel personal como familiar”, asegura Salgado Obregón, (2015), mostrando de esta manera la importancia de una buena educación financiera, que permita establecer una relación directa entre la persona, su ingreso y su ahorro, para así alcanzar sus metas a largo plazo; debido a que “Las

decisiones económicas son tomadas a menudo con un foco “estrecho”, que simplifica el análisis sin considerar todas las alternativas y consecuencias” BBC Mundo, (2017)

Generalmente los colaboradores adolecen de buenas prácticas en materia de finanzas pues esto hace que se presente desconocimiento al momento de administrar el dinero devengado mensualmente y la solución económica no radica en esperar un aumento salarial o incremento del salario mínimo mensual legal vigente del país, sino en un buen manejo de su capital con unas cuentas mentales efectivas acompañadas de una contabilidad personal; pues existen muchos trabajadores que sobreviven con un salario mínimo mensual siendo este insuficiente para la subsistencia suya y la de su familia por lo cual se opta a tomar medios de endeudamiento no convencionales que lleva al empleado a una situación de iliquidez, impidiendo un ahorro programado que a futuro le permita solventar problemas económicos. Lo anterior se sustenta con datos presentados por el DANE, en los cuales se hace una relación de la caída del ahorro en los hogares colombianos, como se presenta a continuación:

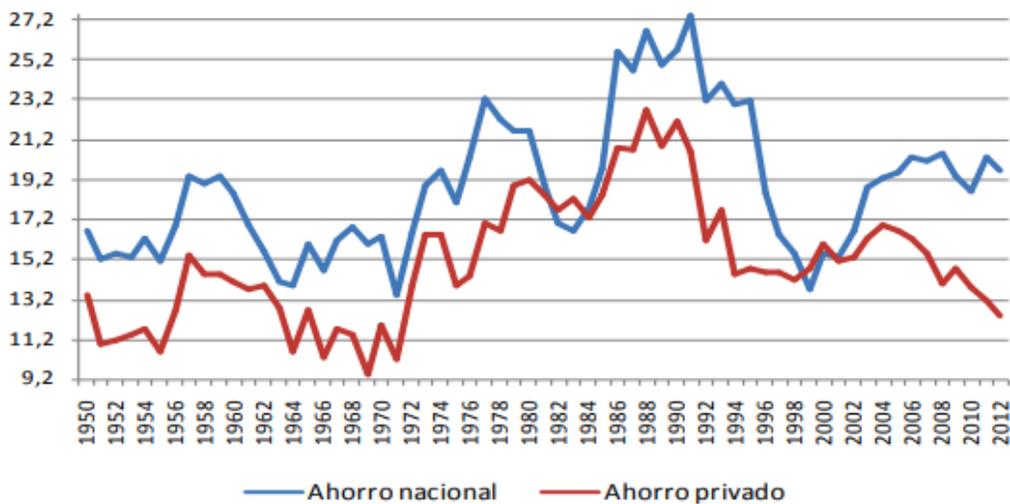


Figura 1. Ahorro bruto nacional y privado nominales, 1950-2012
Tomado de: Gomez M & Rhenals M (2015)

Como puede observarse en esta gráfica, el ahorro de los hogares, como porcentaje del PIB, cayó entre principios de los cincuenta y de los setenta, en medio de bruscas oscilaciones; entre principios de los setenta y de los noventa fue relativamente estable; cae sostenidamente hasta finales de los noventa y desde entonces se estabiliza en niveles bajos. (Gomez M & Rhenals M, 2015)

La situación presentada anteriormente posee un sustento social, que se analiza desde una perspectiva comportamental, a continuación, se relaciona el surgimiento de la “Economía del comportamiento” a través de frases descritas por diferentes economistas que han participado en el estudio del tema, trabajo realizado por (Thaler, 2018):

Adam Smith (1759, p. 273) habló sobre “sesgo del presente”, y para ello dijo lo siguiente: “El placer que disfrutaremos dentro de diez años nos interesa muy poco en comparación con el que podemos disfrutar hoy” y como sustento a la frase anterior, asegura que “Nuestra facultad telescópica es defectuosa y [...] por ello vemos los placeres futuros, por decirlo así, en una escala disminuida” (1920, p. 21)

De manera similar, Fisher, quien expuso la primera teoría económica moderna de la elección Inter temporal, Ofreció historias pintorescas para respaldar ese escepticismo: “Así lo ilustra la historia del agricultor que nunca reparaba las goteras de su techo. ¡Cuando llovía, no podía detener las filtraciones, y cuando no llovía, no había filtraciones que detener!” (1930, p. 82).

En la Teoría general Keynes anticipó mucho de lo que hoy se llama finanzas del comportamiento. Observó, por ejemplo, que “las fluctuaciones diarias de las ganancias de inversiones existentes, que obviamente son de carácter efímero y poco significativo, tienden a ejercer una influencia excesiva e incluso absurda en el mercado” (1936, p. 154).

Pareto consideró que a psicología debía desempeñar un papel importante en la economía. Señaló: “El fundamento de la economía política y, en general, de toda ciencia social es evidentemente la psicología. Quizá llegue el día en que podamos decidir las leyes de la ciencia social a partir de los principios de la psicología” (1906, p. 21).

John Maurice Clark, hijo de John Bates Clark, fue más allá: “El economista puede tratar de ignorar la psicología, pero le es imposible ignorar la naturaleza humana. Si el economista toma prestada del psicólogo su concepción del hombre, su trabajo constructivo puede tener la posibilidad de mantener su carácter puramente económico. Pero si no la toma, no por ello evitará la psicología. Y se verá forzado a elaborar la suya, y será mala psicología” (1918, p.04)

Desde las visiones anteriores se evidencia la economía desde su parte humana, sin embargo (Thaler, 2018) en su estudio sobre Economía del comportamiento destaca que “En el proceso de hacer más matemáticamente rigurosa a la economía, después de la Segunda Guerra Mundial, parece que la profesión económica perdió su buena intuición sobre el comportamiento humano”.

En lo mencionado anteriormente se puede evidenciar todo por lo que ha pasado la teoría del comportamiento siendo por último Richard Thaler quien perfeccionó y se basó en las dificultades que presentan las personas para tomar decisiones económicas con enfoque trascendental a largo plazo, con su estudio comportamental en relación con las personas y el ingreso percibido por las mismas ha logrado desarrollar por medio del análisis de finanzas conductuales una relación estrecha entre la psicología y la economía con el fin de dar bienestar a los consumidores de una manera razonable; por lo descrito anteriormente la presente investigación analizó la influencia de la Contabilidad Mental en los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña; con el fin de conocer el manejo de las finanzas personales en dichos colaboradores e identificar aspectos que influyan en sus finanzas personales y así poder proponer estrategias para manejar adecuadamente las mismas desde la Contabilidad Mental

1.2 Formulación del problema

¿Cómo es la influencia de la Contabilidad Mental en el manejo de las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general. Analizar la influencia de la Contabilidad Mental en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña ofreciendo estrategias económicas que permitan la administración razonable en cuanto a las finanzas personales de cada individuo.

1.3.2 Objetivos específicos. Caracterizar el manejo de las finanzas personales en los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, mediante la identificación de los aspectos más relevantes, para el análisis en la toma de decisiones financieras.

Identificar aspectos de la Contabilidad Mental que influyen en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña a partir de estudios de casos prácticos para la determinación en la aplicación de la Contabilidad Mental en las decisiones financieras diarias.

Proponer estrategias a los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña a través de instrucciones, para el adecuado manejo de las finanzas personales desde la Contabilidad Mental

1.4 Justificación

Bajo la concepción de Contabilidad Mental, como “el proceso por el cual los consumidores codifican categoriza y evalúan sus transacciones económicas y su presupuesto doméstico”. (Miotto, 2012) se ve reflejado de esta manera la necesidad de un uso adecuado de finanzas personales para evitar que las personas que dependen de un salario fijo mensual caigan en la trampa de la “Contabilidad Mental” como lo llama (Thaler, 2017); quien logra ofrecer con su estudio estrategias de ahorro voluntario que lleven a los individuos a consumir de manera razonable y permitirles una mejor calidad de vida; donde se requiere de tan solo “un pequeño empujón: el impulso que necesita para tomar mejores decisiones sobre salud, dinero y felicidad” afirma el Doctor en Economía Richard Thaler a BBC Mundo, (2017).

Las fianzas personales son una herramienta esencial para la toma de decisiones económicas, sin embargo estas se pueden mejorar por medio de una educación financiera, llevando al individuo incluso a crear su propio flujo de caja, donde se reflejen los ingresos y egresos en un periodo de tiempo determinado, facilitando la realización del presupuesto y manteniendo claridad en las decisiones financieras tomadas, pues cabe resaltar que se hace fundamental que las personas conozcan el manejo de los ingresos obtenidos por el desarrollo de sus labores para una correcta destinación de manera razonable, como lo pretende Richard Thaler en su teoría de la Contabilidad Mental.

Con base en lo mencionado anteriormente la presente investigación se enfocó en analizar la influencia de la Contabilidad Mental en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, con la finalidad de ofrecer estrategias

económicas para administrar de una manera razonable las finanzas de cada individuo, contribuyendo de esta manera en el propósito final de Richard Thaler en su teoría de Contabilidad Mental que se enfoca en proporcionar bienestar a los consumidores.

1.5 Delimitación

La delimitación se convierte en un lazo que lleva al proyecto a su realización, evitando el fracaso de esta, debido a que pone límites a la investigación y especifica su alcance.

1.5.1 Conceptual. “El Concepto es el hilo conductor que guía al proyecto en todas sus etapas de desarrollo” (Buelvas Meza, 2014). Con base en esta definición la investigación utilizó conceptos fundamentales y esenciales para su realización como lo son: Contabilidad Mental, principio de fungibilidad, dinero, dinero electrónico, heurísticas.

1.5.2 Operativa. Esta investigación utilizó una planificación operativa que permite coordinar, evaluar y controlar el conjunto de planes de acción que se realizan para alcanzar los objetivos planteados.

De esta manera el desarrollo de cada uno de los objetivos propuestos en este estudio, se pudieron ver afectados a causa de diferentes motivos por parte de los colaboradores en el momento de la aplicación de la encuesta por tiempo o desinterés.

1.5.3 Geográfica. Esta investigación se realizó en la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

Capítulo 2. Marco referencial

2.1 Antecedentes

Basados en el sustento de entender un antecedente como “Todo aquello que da origen a mi pregunta problema de investigación” (Tamayo y Tamayo, 2005) y bajo el sustento de que un antecedente documental “está construido por otro investigador, y se encuentra escrito en libros y documento temáticos” (Tamayo y Tamayo, 2005); el actual proyecto investigativo cuenta con un sustento de antecedentes a partir de diferentes investigaciones realizadas a nivel internacional, nacional y local, todos estos relacionados con el estudio de la Contabilidad Mental; razón por la cual se convierten en sustento de la presente investigación, pues esta lo que pretende es analizar la influencia de la Contabilidad Mental en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

2.1.1. Antecedentes a nivel internacional. Apoyó directamente Guerrero & Zafrane (2014) en su estudio titulado “Efecto de la Contabilidad Mental en la Selección del Medio de Pago” de la Universidad Católica Andrés Bello, Facultad de Ciencias Económicas y Sociales Escuela de Economía; Con el fin de responder al interrogante sobre cómo el fenómeno de la Contabilidad Mental puede influir en el comportamiento de los agentes al momento de seleccionar una forma de pago cuando deben realizar desembolsos; es así como este estudio analiza el fenómeno de la clasificación mental del dinero que realizan las personas en relación con el principio de fungibilidad del dinero.

Para el desarrollo de esta investigación se utilizó una metodología experimental para intentar explicar cómo un grupo de individuos organiza sus cuentas mentales y procede a realizar los gastos con los diferentes medios de pagos de los que dispone. Buscando probar, a través de

una encuesta abierta y sencilla, que la Contabilidad Mental atenta contra el principio de la fungibilidad del dinero.

Se encontró que cuando la percepción del dinero varía dependiendo de la situación, de su origen o de su presentación, puede aparecer el efecto de la Contabilidad Mental. Éste último indica que los individuos llevan a nivel mental una contabilidad y que van registrando sus ingresos y egresos, diariamente, semanal o anualmente.

Es de esta manera el presente trabajo fundamenta de manera clara los estudios realizados sobre Contabilidad Mental, para mostrar la relación que puede presentarse entre las cuentas mentales que hace el individuo y su manera de distribuir el dinero en la realidad, influenciándose por aspectos externos como el lugar de procedencia del dinero.

De igual manera a nivel internacional Kosciuczyk, (2012) en su estudio titulado “El aporte de la Economía Conductual o Behavioural Economics a las Políticas Públicas: una aproximación al caso del Consumidor real” de la editorial Palermo Business Review; analiza la necesidad de incluir el enfoque de la Economía Conductual en la toma de decisiones en la Administración Pública, particularmente en el área de la Economía Pública. En este trabajo, el desarrollo del tema de centrar en el consumidor real como sujeto de estudio; Utilizando una metodología experimental fue desarrollada por los profesores Reinhard Selten (Premio Nobel de Economía 1996) y Vernon Smith (Premio Nobel de Economía 2002 juntamente con Daniel Kahneman). Llegando a concluir que La Economía Conductual es una disciplina que ha renovado buena parte de la investigación económica y ha contribuido, entre otras cosas, a hacer

evidentes las limitaciones de muchos planteamientos propios del paradigma económico neoclásico.

Como se ha mencionado anteriormente la economía conductual se hace esencial en la Contabilidad Mental, debido a que, bajo esta teoría, Richard Thaler (2017) fundamenta su investigación que lo hace ganador del premio nobel de Economía 2017, el trabajo investigativo antes descrito apoya directamente a los estudios realizados por el economista Richard Thaler quien se inclina por estudiar personas reales con decisiones económicas mentales que fundamental el diario vivir de los individuos.

2.1.2 Antecedentes a nivel nacional. Se encuentra López Valencia, (2014) en su investigación titulada “Cómo Mejorar las Finanzas Personales por Medio de la Educación Financiera en Colombia” de la universidad de Medellín en Medellín Antioquia cuyo objetivo era exponer los diferentes aspectos para demostrar que las finanzas personales se pueden mejorar por medio de la educación financiera; la mejor forma para hacerlo es enseñando como realizar un flujo de caja personal, de modo tal que se puedan pronosticar los ingresos y egresos dentro de un periodo de tiempo, realizar presupuestos y definir el uso de los ingresos; es por esto que se explica cómo se realiza y qué aspectos deben tenerse en cuenta.

Si se tiene conocimiento del manejo, la interpretación y uso de las tasas de interés del país, se garantiza que la persona tendrá las bases suficientes para realizar inversiones y obtener financiación adecuada. Por lo anterior se da una guía de cómo manejarlas; una ayuda para

aprender a entenderlas y aplicarlas. La información aplica para Colombia, la banca nacional y las tasas, plazos y montos vigentes en el año 2014.

Bajo una metodología descriptiva la cual buscaba los plazos, tasas y montos disponibles, de modo tal que permita la comparación y que se pueda escoger la mejor opción según las necesidades de la persona. Concluyendo que Saber hacer un flujo de caja personal es una de las bases fundamentales para mejorar las finanzas personales, esto se refleja en los beneficios que tiene desde el punto de vista del análisis y la toma de decisiones, por lo anterior se deja una explicación sencilla y una aplicación básica para que el lector pueda aplicarlo.

Es así como el anterior trabajo se convierte en herramienta para la presente investigación por tanto en la misma se pretendió buscar la manera de mejorar las finanzas personales por medio de una buena educación financiera que le brinde al individuo una mejor calidad de vida; y he aquí la relación directa con la presente investigación pues en esta se busca brindar estrategias para que todos las personas objeto de estudio puedan conocer y aplicar todo lo bueno que le ofrece tener unas adecuadas finanzas personales acompañado de la buena práctica de la Contabilidad Mental.

De otra parte; Urquina Cuellar, (2012) en su investigación titulada “Diagnostico Realizado A Los Estudiantes de la Unad Cead Florencia Para Determinar La Importancia y La Pertinencia De Recibir Educacion Financiera” de la universidad Nacional Abierta y a Distancia- UNAD de la ciudad de Florencia se encontro que en 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. También se evidenció cual es la concepción que tienen los estudiantes del CEAD Florencia sobre los temas de economía y finanzas personales, que tan enterados están de las nuevas estrategias y opciones educativas en materia financiera que brinda el gobierno nacional para que la población mejore su situación y calidad de vida y la de sus familias.

Bajo una metodología según el enfoque y tipo de información, la investigación es descriptiva, porque busca a través de la observación y análisis de información establecer la situación actual de un fenómeno a estudiar (importancia y pertinencia de recibir Educación Financiera), para hacer posible la formulación de un problema que posibilite una investigación de campo en relación con la necesidad que se tiene de mejorar el sistema socioeconómico de los hogares en Colombia.

Concluyendo que no importa el grado o programa profesional que tenga una persona, la economía y las finanzas personales son un tema que toca a todos por igual, y como actores miembros de este sistema se tiene la responsabilidad de mantener una buena y productiva administración del dinero.

El anterior estudio resultó significativo y fundamento para la presente investigación puesto que esta buscó diagnosticar la relevancia de la educación financiera, en los estudiantes, y

es así como el trabajo que se llevó a cabo con los colaboradores de la Universidad resultó importante pues no interesa el nivel académico que tengan las personas siempre las finanzas se deben administrar teniendo en cuenta sus ingresos, por lo cual deben poseer conocimientos de educación financiera y no dejarse llevar por momentos determinados como influye en algunos casos la Contabilidad Mental.

2.1.3 Antecedentes a nivel local. Establece Montoya, (2017) en su estudio realizado “El desafío público-privado frente a las finanzas personales” en la empresa ASOBANCARIA; abordó el tema sobre “el impacto positivo de una adecuada educación financiera en el ámbito personal y familiar”. Utilizando una metodología pedagógica avanzada que permite diversos programas de educación financiera debido a la diversidad de consumidores, permitiendo incluso que los usuarios utilicen su propia metodología financiera siempre y cuando se adapten a las metodologías desarrolladas por las entidades expertas, reconociendo los cuatro pilares de las finanzas personales: presupuesto, ahorro, endeudamiento e inversión.

En efecto, el uso responsable de recursos no solo se traduce en bienestar y calidad de vida, sino que tiene efectos macroeconómicos importantes. Una sociedad con niveles de ahorro saludables le permite al sistema financiero tener la disponibilidad de recursos suficientes para canalizarlos al sector productivo y le imprime un carácter más resiliente a la actividad económica en momentos de crisis.

Es así como se resalta la importancia de un adecuado manejo de las finanzas personales, convirtiéndose en un ingrediente fundamental para la Contabilidad Mental, evitando engaños realizados por la mente y que pueden distorsionar la realidad de una decisión a futuro.

Así mismo Guerrero Alvernia & Sanches Vides, (2014) en su investigación titulada “La Educación Financiera, Herramienta Eficiente Para El Adecuado Manejo de las Finanzas Personales en el Municipio De Ocaña” de la Universidad Francisco de Paula Santander de la ciudad de Ocaña cuyo objetivo era 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.

Bajo una metodología 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.

En consecuencia, los investigadores Guerrero Alvernia & Sanches Vides, (2014) logran determinar que la mayor parte de las personas que conforman los distintos rangos de la población estudiada no poseen una educación financiera adecuada que les permita un uso apropiado 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 y contribuye a mejorar la condición económica de muchas personas.

2.2 Marco conceptual

En la presente investigación se utilizaron términos muy relevantes para la misma, los cuales ayudan a organizar las ideas que se pretende en el actual trabajo.

2.2.1 Contabilidad Mental. Este concepto en la investigación es fundamental pues es uno de los términos más utilizados en la misma y el cual es definido como el que “Describe cómo organizamos y formulamos decisiones económicas creando cuentas diferentes en la mente y decidiendo según su efecto sobre cada una de ellas y no sobre los activos totales” El Tiempo, (2017)

Con base en lo dicho anteriormente la Contabilidad Mental se refiere a la manera como las personas gastan el dinero teniendo en cuenta su origen, debido a que para estos individuos les sería más fácil disponer de ella si fue obtenida de una manera no muy costosa.

2.2.2 Principio de fungibilidad. Este concepto ayuda en la investigación puesto que todas las personas ven el dinero de una manera igualitaria debido a que no interesa la denominación sea si no que la cantidad sea la misma.

“Propone que todos los componentes de riqueza pueden ser vistos de la misma manera e integrados en un solo número. Se dice que el dinero es fungible cuando no poseen etiquetas” (Guerrero Tagliaferro & Zafrane Carrasquero, 2014) es decir, que las unidades de dinero son indistintas de otra, lo que se refiere básicamente que no interesa la etiqueta del billete o moneda que se reciba, sino que la cantidad sea precisa.

2.2.3 Dinero. El termino dinero es importante en esta investigación debido a que en este tratamos de finanzas personales lo cual se hace necesario hablar de ello, pues este es el medio que hace la existencia de las mimas, pues no se puede hablar de finanzas si no existe el dinero, El dinero según Schwend, (2014)

Es el medio de cambio ideal, lo que le confiere un valor intrínseco, sin la necesidad de tener que tener un valor de uso adicional; o más bien su valor de uso está constituido por su valor de cambio, entendiendo como valor de uso el beneficio que se obtiene por el consumo de un bien. Para poder servir de medio de intercambio se requiere la existencia física del dinero. (p.19)

Teniendo en cuenta lo anterior el dinero es lo que es aceptado como medio de pago como son las monedas y los billetes, que hoy en día igualmente observamos también como tarjetas débito, donde se puede intercambiar cualquier bien o servicio teniendo en cuenta su valor económico.

2.2.4. Dinero electrónico. Se hace necesario hablar de dinero electronico en la actualidad debido a que muchas personas utilizan este tipo de dinero con el fin de ahorrar tiempo, Pozo Crespo , (2014) Lo define como “El valor monetario equivalente al valor expresado en la moneda de curso legal del país”, cumpliendo cuatro requisitos:

1. “Se almacena e intercambia únicamente a través de dispositivos electrónicos fijos, tarjetas inteligentes, computadoras y otros”

2. “Es aceptado con poder liberatorio ilimitado y de libre circulación, reconocido como medio de pago por todos los Agentes Económicos y para el pago de obligaciones públicas”
3. “Es convertible en efectivo a valor nominal”
4. “Es emitido privativamente por el BCE (Banco Central Europeo)”

Con lo antes descrito se ve reflejado el avance tecnológico que acoge al mundo, presentando a las personas otras opciones de tener y manejar su dinero, sin embargo, la manera de presentación de este no afecta de manera directa la toma de decisiones financieras ni las cuentas mentales que realizan los individuos sobre sus ingresos y gastos.

2.2.5 Heurísticas. El presente concepto se hace fundamental en el estudio que se lleva a cabo pues hay momento específico en que las personas se dejan influenciar por instantes de un deseo mental, lo cual afectan las finanzas de cada persona, debido a que las Heurísticas son definidas como “Atajos mentales que utilizan los seres humanos para tomar decisiones” afirman Guerrero & Zafrane, (2014), de ahí que se presente en los análisis realizados por las personas en el momento de hacer sus cuentas mentales el redondeo de números, lo cual evita que el individuo realice un cálculo mental exacto y se distorsione el resultado total, llevando esto a toma de decisiones erróneas basadas en cuentas redondeadas.

El anterior concepto es relevante en la investigación debido que esta trata como las personas se dejan llevar en un momento determinado por un deseo y por lo tanto de la adquisición de ese bien o servicio redundando en un gasto innecesario lo cual afectara a las finanzas personales de forma negativa.

2.2.6 finanzas. Teniendo en cuenta el estudio que se desarrolla, se hace necesario este concepto debido a su notabilidad con lo que se desea buscar y más allá de esto hablar de finanzas es significativo pues teniendo claro y definido este término se puede hacer un uso racional de los ingresos obtenidos por los diferentes conceptos teniendo en cuenta lo anterior finanzas es definido como “Rama aplicada de la economía que estudia las formas en que los individuos, entidades empresariales y otras organizaciones asignan recursos a través del tiempo y toman decisiones en presencia de incertidumbre y riesgo” Universidad de EAFIT, (2017),

El anterior concepto se debe tener claro antes de mencionar el de finanzas personales, por consiguiente, con este concepto en la investigación se determina cómo las personas usan sus ingresos y si lo están haciendo de una manera efectiva que los lleve a alcanzar el éxito en sus vidas en materias financieras o por lo contrario lo están realizando de una manera errada.

2.2.7 Finanzas personales. Son estas quienes se van a ver influenciadas por la Contabilidad Mental, tema principal de la presente investigación por tanto estas son concebidas por López García, (2016) como “La forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos”

Enmarcando de esta manera a la persona como un ser económico que recauda dinero y de esa misma manera lo gasta o invierte, dependiendo de los deseos que posee el individuo, por lo aludido anteriormente se puede evidenciar en el concepto que cada persona es mundo y por tanto cada quien administra sus ingresos como desee, pero teniendo en cuenta la definición de finanzas

personales es más claro para la persona hacer un uso debido de las mismas, partiendo del hecho de que se debe planear, dirigir y controlar para no caer en los gastos incensarios o en alguna heurística específica.

2.2.8 Inteligencia financiera. Tener inteligencia financiera es significativo para las finanzas de cada individuo, con esto se evitará caer en un desperdicio incensario del dinero , es así que la Inteligencia Financiera “es esa parte de nuestra inteligencia que utilizamos para resolver problemas de dinero” Kiyosaki, (2015), como se puede observar la inteligencia financiera es esa que se utiliza cuando se va a resolver un problema económico, que tan capaz es la persona de solucionar satisfactoriamente esos inconvenientes que se presentan en la vida diaria.

Teniendo en cuenta lo anterior citado este concepto es importante en esta investigación debido a que determinará qué tan inteligentes son los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, a la hora de tomar decisiones económicas y si éstas lograron el objetivo propuesto por cada uno de ellos.

2.2.9 Gastos. Este concepto es fundamental tenerlo en la presente investigación debido a que son los gastos quienes afectan claramente las finanzas personales de cada persona es así que “los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar” (López García, 2016)

De esta manera, el concepto antes mencionado se hace relevante en la investigación, debido a que son los gastos una de las “razones” que afectan directamente la Contabilidad Mental.

2.2.10 Ahorro. El ahorro es algo que debe ser estimulado en la vida de cada persona y evitando los gastos incensarios o pocos relevantes en el lapso de cada persona, por tanto el ahorro “Es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro” (López García, 2016)

Ahorrar se hace importante en la vida de cada persona, debido a que ayuda a solventar necesidades economicas no presupuestadas a traves de la Contabilidad Mental.

2.3 Marco teórico

Es considerado por Pardinias, (2005) como “Un instrumento de crítica de la investigación anterior a la ejecución de esta”; con base en dicho concepto la presente investigación se cimienta en las teorías descritas a continuación como fundamento para realizar el análisis de la influencia de la Contabilidad Mental en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

2.3.1 Teoría de la Contabilidad Mental”. Esta teoría se convirtió en el eje central de la presente investigación, debido a que busca analizar la influencia de la Contabilidad Mental en las finanzas personales de los colaboradores de la UFPSO; por tal razón se muestra a través del estudio cómo las persona toman una decisión diferente para cada situación económica y se opta por particularizar cada hecho, dando como resultado una influencia en las finanzas personales de los individuos

Según (Kosciuczyk, 2012) el concepto de Contabilidad Mental acuñado por Thaler (2017), se refiere a situaciones en las que los agentes, frente a eventos repetitivos de resultado incierto, los tratan como resultados independientes y adoptan una estrategia para cada uno de ellos, en lugar de considerarlos como un único conjunto posible de eventos y adoptar una estrategia general. Un ejemplo de la Contabilidad Mental sería: Va a pedir un crédito de consumo y calcula cuánto será la cuenta que tendrá que pagar al mes. No mira la tasa de interés que le están cobrando, no se da el tiempo de reflexionar y simplifica su análisis para cubrir una necesidad inmediata. Se hace la pregunta ¿puedo pagar la cuota?, si la respuesta es positiva, entonces el tema está resuelto. Digamos que pidió el crédito, pagó la urgencia que tenía que cubrir y le quedó un remanente. Entra a internet y ve que hay una rebaja de "hasta 50%" en la venta de un teléfono. Lo compra, y al final no se fija si para este producto en particular la rebaja era menor que el 50%, o si el precio original era muy elevado y finalmente el valor rebajado apenas lo deja al precio promedio de mercado. (Revista Semana, 2017)

2.3.2. Teoría del ciclo de la vida económica. Su principal precursor fue Franco Modigliani, enfatiza el hecho de que cada persona cumple con un ciclo en su vida económica, en particular en lo que respecta a sus ingresos. Este ciclo de vida es: no percibe ingresos, trabaja y se jubila. En la figura 1. se presenta el ciclo de vida de un individuo desde el momento en que comienza a percibir ingresos. El primer aspecto que se debe destacar, y a partir del modelo de dos periodos visto previamente, es que los individuos intentan suavizar su consumo, y para eso deben ahorrar y des ahorrar en su ciclo de vida, para tener un consumo parejo. En la figura 1

suponemos que el individuo intenta tener un consumo parejo, a un nivel C^- , a lo largo de su vida.

La trayectoria de ingresos del trabajo es la descrita en la figura: es creciente hasta alcanzar un máximo, luego desciende moderadamente hasta el momento de la jubilación, y finalmente los ingresos del trabajo caen a 0 después que el individuo se jubila. El área A corresponde a la acumulación de deuda, ya que el ingreso va por debajo de C^- . La línea recta hacia abajo muestra el total de activos, que en este caso son pasivos. Luego, el individuo comienza a recibir ingresos más elevados y en el área B comienza a pagar la deuda y los pasivos se reducen hasta un punto en el cual se comienzan a acumular activos. Este ahorro es el que se gasta después de que se retira. Al final, el individuo se consume todos sus ahorros y termina con 0 activos (De Gregorio, 2012).

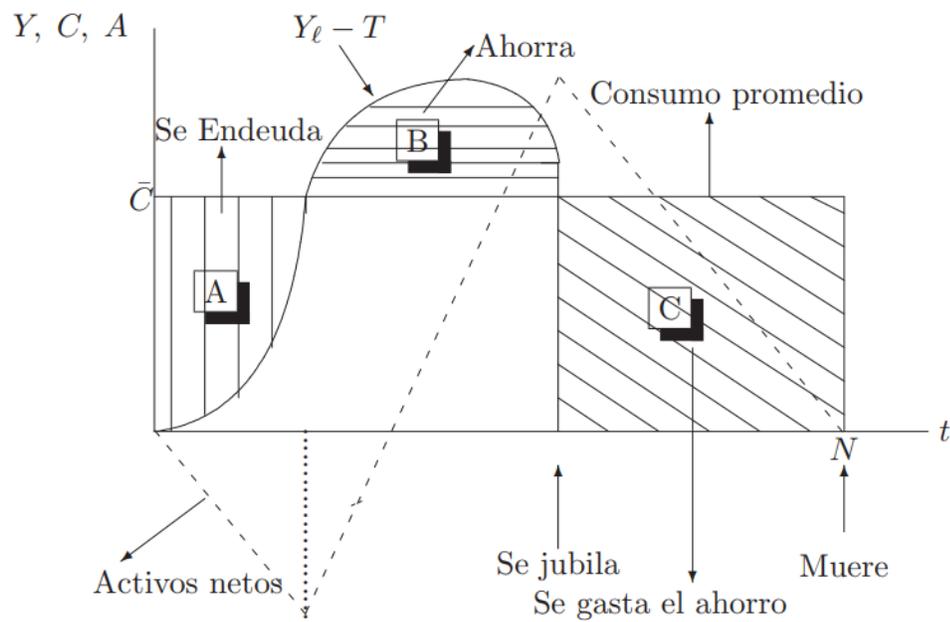


Figura 2. Teoría del ciclo de la vida (De Gregorio, 2012).

En la teoría descrita se puede analizar un ciclo de vida de un individuo en general, resaltando como transcurre la vida, desde la etapa en la que no percibe ingresos hasta su deceso mortal; entender y analizar el ciclo de la vida económica permite a una persona establecer metas financieras alcanzables, apoyando una Contabilidad Mental centrada en bases reales y realizables para evitar frustraciones financieras futuras como causa de decisiones inadecuadas para situaciones específicas; de tal manera el presente estudio se fundamenta en la teoría económica

para analizar la influencia de la contabilidad en la finanzas personales de los colaboradores de la UFPSSO.

2.3.3. Teoría económica conductual. La economía conductual busca comprender de mejor manera el funcionamiento del mundo y de las personas.

La economía conductual toma sus herramientas de la psicología y la economía. Entre las áreas de psicología más utilizadas están la psicología social y la neurociencia Zelizer (2015).

Como se evidencia la teoría conductual está estrechamente relacionada con la psicología de cual toma sus bases; con la finalidad de humanizar la economía; mostrando la importancia de la toma de decisiones económicas desde un punto de vista mental y basado en un aprendizaje.

Torres López (2013) El aprendizaje dentro de la teoría conductual se define como un cambio relativamente permanente en el comportamiento que refleja una adquisición de conocimientos o habilidades a través de la experiencia. Estos cambios en el comportamiento deben ser razonablemente objetivos y, por lo tanto, deben poder ser medidos. Dentro de la teoría conductual existen 4 procesos que pueden explicar este aprendizaje: Condicionamiento Clásico, Asociación por Contigüidad, Condicionamiento Operante, Observación e Imitación

2.3.4. Teoría económica. “La teoría económica entendiéndola como la parte de la economía que nos da cuenta de las teorías aceptadas convencionalmente en la explicación del funcionamiento de un sistema económico contemporáneo, tanto desde la perspectiva macroeconómica como microeconómica.” (UNAM, s.f.)

(Pernaut Ardanaz & Ortiz F, 2008)(p15) Lionel Robbins (1932), Definió la economía, en su ensayo sobre la naturaleza y significación de la ciencia económica, de la siguiente manera: “Economía es la ciencia que estudia la conducta humana como una relación entre fines y medios limitados que tienen diversa aplicación”

Es así como la teoría económica, vista desde un punto microeconómico, influye directamente sobre la conducta humana, conllevando a una educación financiera acertada y redundando en un sistema económico fructífero, razón por la cual la presente investigación aporta significativamente a esta teoría, debido a que la buena toma de decisiones económicas se ve reflejado en un correcto manejo de la economía personal; sabiendo manejar las finanzas personales desde la Contabilidad Mental.

2.3.5. Teoría de las decisiones. Las personas suelen tener varias opciones en las diferentes situaciones que ofrece la vida; cada individuo se inclina por la decisión que más le resulte conveniente independientemente si es de tipo académico, familiar, social o económico; y de manera lógica cada una de las acciones ejecutadas incurrirán en diferentes resultados.

Para (Rodriguez Cruz, 2014) constituye un sistema lingüístico que permite emprender acciones para hacer frente o solucionar situaciones concretas que tienen lugar en las organizaciones. La misma es resultado del modelo mental del (de los) individuo(o) que toma (n) la(s) decisión(es) y la búsqueda e interpretación de la información derivada de la situación organizacional concreta, por lo que resulta del análisis de múltiples alternativas de decisión. (p.15)

Es así como se puede relacionar directamente la teoría de las decisiones con la Contabilidad Mental, pues esta última lleva al individuo a la ejecución de diferentes acciones económicas basadas en cálculos mentales realizados de manera general.

2.4. Marco legal

Este marco legal se constituye partiendo de la necesidad que exista en Colombia una norma como tal que ayude a mantener una educación financiera correcta con el fin de que las personas puedan tener una herramienta esencial para que se implemente de manera regulada debido a que el uso que se le den a las finanzas generará beneficios para toda la sociedad. Las leyes y decretos que de manera legal fundamentan esta investigación se encuentran:

2.4.1 Proyecto De Ley 49 De 2014 Senado. Gracias a una adecuada educación financiera los individuos serán más racionales lo que contribuirá al mejoramiento de la calidad de vida, contribuyendo así en el cumplimiento de los objetivos y/o metas de cada persona, acarreado a la realización de su proyecto de vida exitosamente. Es así como se elaboró un proyecto de ley por parte del senado por la cual se establece la Cátedra de Educación Financiera en la Educación Básica y Media en Colombia.

Artículo 1°. Objeto. La presente ley tiene por objeto desarrollar los principios establecidos en el artículo 67 de la Constitución Nacional, y en la Ley 115 de 1994, respecto a los fines y al contenido de la educación en Colombia.

Artículo 2°. Por medio de la presente ley se crea la Cátedra de Educación Económica y Financiera en Educación Básica y Media en Colombia.

Artículo 3°. Por medio de la presente ley se faculta al Ministerio de Educación para que incluya en el diseño de programas de educación básica y media, los contenidos necesarios para el

desarrollo de competencias elementales, en economía y nociones básicas de educación financiera, según lo establecido en la Ley 115 de 1994.

Artículo 4°. Con el fin de mejorar el acceso a la información y educación económica y financiera de todos los sectores de la población, autorícese al Gobierno para que celebre convenios con entidades públicas y privadas de carácter nacional e internacional, para la implementación de programas de promoción y educación sobre estos temas.

Esta ley se fundamenta en lo importante que se convierte para el país la visión que tenga el entorno internacional sobre Colombia, destacando lo esencial de saber llevar unas finanzas personales estructurales desde la infancia para ser fundamentadas en las diferentes etapas de la vida, conllevando a un éxito en la parte económica; resaltando la transversalidad del individuo.

Es de esta manera como el decreto de Ley 49 de 2014 apoya directamente a la presente investigación por su sostén en la necesidad de poseer una educación financiera, retomando la economía desde un ámbito humano

2.4.2 Ley 115 de 1994. Las finanzas personales son fundamentales en cada persona, teniendo establecidas las bases de las mismas, se puede lograr desarrollar la vida de vida económica de cada persona de la manera más adecuada y de la forma como estipula la esencia de las finanzas, es por esto que esta ley hace relevancia a que la educación financiera es un proceso de constante estudio para que no se recaiga en un abuso de los ingresos obtenidos.

En la enunciación del objeto de esa Ley, la educación se considera como un proceso de formación permanente, personal, cultural y social, que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes. Superfinanciera (2010).

De esta manera la educación no solo se limita a la asistencia personal o virtual a una disciplina, sino al aprendizaje diario que se obtiene en la vida, destacando que la economía hace parte permanente de decisiones y actuaciones de los individuos, el adecuado manejo de las finanzas personales se convierte en un proceso de formación permanente como lo señala la ley 11 de 1994, la ley general de educación.

Capítulo 3. Diseño metodológico

3.1 Tipo de investigación

La metodología del proyecto consistió en definir el tipo de investigación, las técnicas y los procedimientos a utilizar para el desarrollo de los objetivos y dar respuesta al problema; así como la identificación de la población y la muestra.

Según Arias Odon, (1999), el marco metodológico lo componen el nivel y el diseño de la investigación, donde el nivel se refiere al grado de profundidad con que se aborda un objeto o fenómeno. Aquí se indicará si se trata de una investigación exploratoria, descriptiva o explicativa.

De acuerdo con lo anterior, la presente investigación fue de nivel descriptivo la cual, para el autor citado, consiste en la caracterización de un hecho, Fenómeno, por lo tanto, con esta investigación se determinó la Influencia de la Contabilidad Mental en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

Así mismo, la investigación tuvo diseño de campo, puesto que los datos fueron obtenidos de fuentes primarias tomadas de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, mediante encuestas aplicadas a la población

3.2. Población

“Es el conjunto de personas u objetos de los que se desea conocer algo en una investigación”, así es definida la población objeto de estudio por (López, 2004) en su artículo titulado “Población Muestra y Muestreo”

Tabla 1

Número de profesores de la UFPSO

Tipo	Número de colaboradores
Profesores tiempo completo	111
Profesores catedra	288
Total, Profesores	399

Nota. La tabla muestra la relación de colaboradores que tiene la Universidad UFPSO en el año 2017, donde se observa según el tipo de contrato cada empleado. Fuente División de personal UFPSO (2017).

Tabla 2

Número de personal administrativo

Tipo de vinculación	Número de colaboradores 2017
Administrativos de planta	27
Contratos a término fijo	
Inferiores a un año	212
Servicios generales	60
Emisora UFM	6

Nota. La tabla muestra la relación de colaboradores que tiene la Universidad UFPSO en el año 2017, donde se observa según el tipo de contrato cada empleado. Fuente División de personal UFPSO (2017).

Bajo este entendido, la presente investigación tuvo como población objeto de estudio a los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, la cual está conformada por 704 colaboradores.

3.3. Muestra

$$\frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

n= Tamaño de la muestra a obtener

N = Total de la población = 399 Profesores

Z= 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%) = 1.96

p = proporción esperada (en este caso 50% = 0.5)

q = 1 - p (en este caso 1-0.5 = 0.5)

e = margen de error =5%=0.05

$$n = \frac{399 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{5\%^2 * (399 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

n = 117 profesores

$$\frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

n= Tamaño de la muestra a obtener

N = Total de la población = 305 Administrativos

Z= 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%) = 1.96

p = proporción esperada (en este caso 50% = 0.5)

$q = 1 - p$ (en este caso $1 - 0.5 = 0.5$)

$e = \text{margen de error} = 5\% = 0.05$

$$n = \frac{305 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{5\%^2 * (305 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$n = 171$ administrativos

Teniendo en cuenta la población, y aplicando la fórmula de muestreo estadístico la muestra la conformarán 288 colaboradores de la UFPSO; distribuidos en 117 docente y 171 administrativos

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de información

Para (Arias, 2016) “Son las distintas formas o maneras de obtener la información, reflejándose en medios materiales que se emplean para recoger y almacenar datos”

Basados en la anterior definición, la recolección de la información fue obtenida a través de encuestas y casos que simulen contenidos prácticos aplicados a los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña; basados en los estudios realizados por (Thaler, 2017) sobre la Contabilidad Mental, además tomando como referencia la investigación realizada por la Universidad Católica Andrés Bello sobre “efecto de la Contabilidad Mental En el Medio de Pago”

A esto se le suma la experiencia del investigador, que acompaña de primera mano el trabajo para que sea fidedigno y quien se encarga eficientemente de diseñar las técnicas e instrumentos de recolección de información a la población objeto de estudio, para evitar la incursión en subjetividad y desvíos de la investigación.

En el anexo 1 se presenta el modelo de encuesta para darle solución al primer objetivo de investigación

3.5 Procedimientos y análisis de la información

El procedimiento para analizar los datos obtenidos fue relacionado directamente con el orden de los objetivos específicos y además una vez se obtuvieron los datos se procedió a realizar la tabulación de estos a través de gráficos y barras de Excel, para posteriormente analizar la información obtenida y dar respuesta a los objetivos planteados en la investigación.

Capítulo 4. Resultados

4.1 El manejo de las finanzas personales en los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, mediante la identificación de los aspectos más relevantes, para el análisis en la toma de decisiones financieras.

Para darle desarrollo al primer objetivo de la investigación, en el cual se pide caracterizar el manejo de las finanzas personales en los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña en la toma de decisiones financieras. Se llevó a cabo un trabajo de campo en el cual se realizó una encuesta donde se consultó a la población objeto de estudio y se obtuvieron los siguientes resultados:



Figura 03. Interrogante N° 1 de la encuesta aplicada a los docentes de la UFPSO
Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Los docentes encuestados en la UFPSO evidencian según la figura 3 que tienen conocimiento sobre las finanzas personales, pues se observa que un 90% de ellos dicen conocer que son, sin embargo y es de resaltar que un 10% no tienen conocimiento sobre las mismas y tener conocimientos sobre finanzas personales es fundamental, para poder estimular el ahorro así como lo señala **Fuente especificada no válida.** “Las Finanzas Personales son las relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes.”

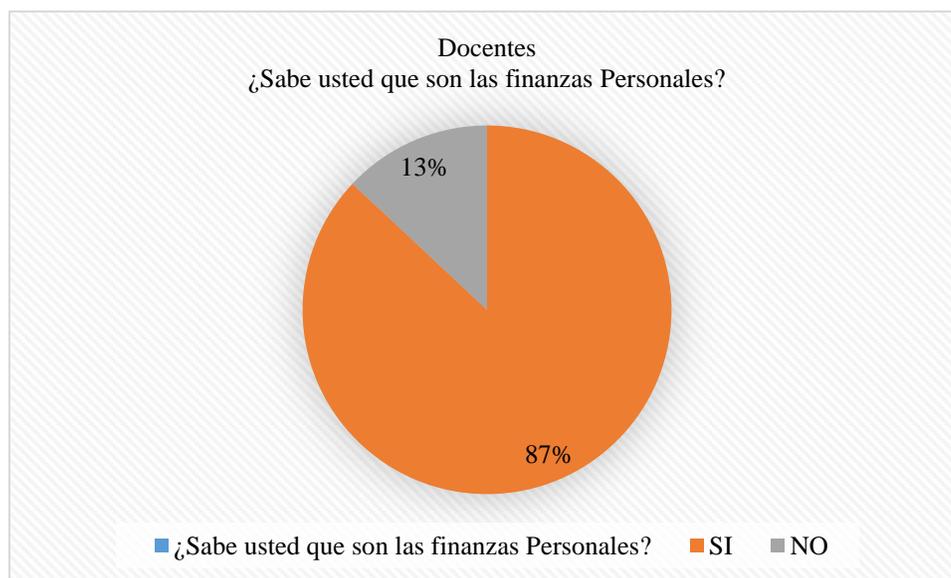


Figura 04. Interrogante N° 1 de la encuesta aplicada a los administrativos de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Como se puede observar en la figura 04 los administrativos de la Universidad si saben y conocen el concepto de finanzas personales lo que los favorece en el momento de utilizar sus ingresos que perciben por sus labores. Un 90% de la población encuestada tienen conocimientos

de las finanzas personales sin embargo no sacan de este la mejor sustancia, lo que les afecta negativamente en su capital que manejan.

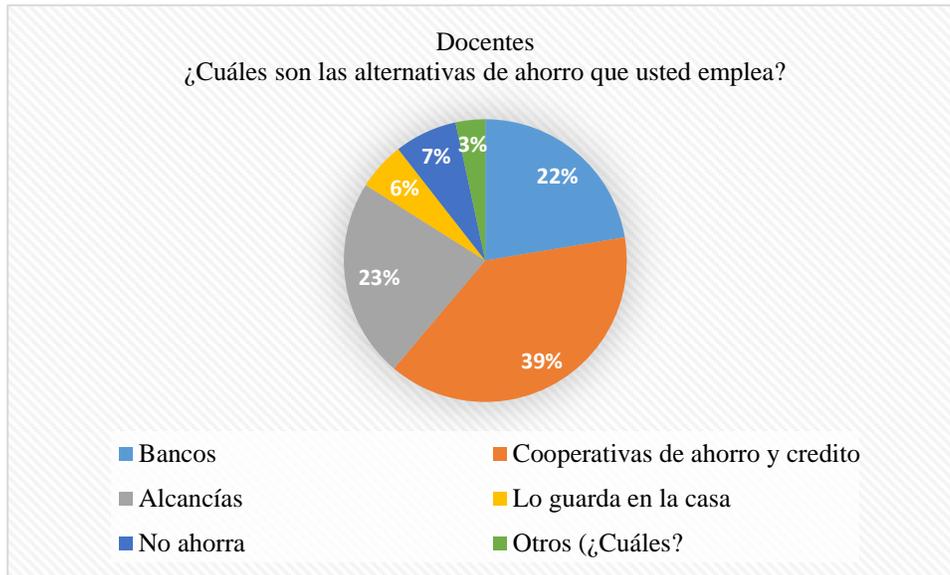


Figura 05. Interrogante N° 2 de la encuesta aplicada a los docentes de la UFPSO
Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Los docentes al igual que los administrativos prefieren ahorrar su dinero en las cooperativas de ahorro y crédito pues un 39% lo seleccionan así, seguida por las alcancías con un 23% pero es de resaltar que aunque ahorren en este tipo de mecanismos como lo son las alcancías, no es relevante para sus finanzas pues allí el dinero pierde valor en el tiempo y como lo hacen en sus casas se expone a peligros externos como robos; seguidamente se encuentran los bancos con un 22%, los docentes también tienden a hacerlo en sus casas permitiendo así tener el dinero a la mano para cualquier emergencia.



Figura 06. Interrogante N° 2 de la encuesta aplicada a los administrativos de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Como se observa en cuanto a la alternativa de ahorro empleado por los administrativos el 39% lo hacen por medio de las cooperativas de ahorro y crédito y la siguiente en alcantías y en bancos. Así mismo, en 7% simplemente no ahorra; así mismo el 3% lo hacen en otros como son los fondos de empleados el cual existe en la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

Lo anterior quiere decir, que un gran porcentaje de las personas lleva a cabo el hábito del ahorro, pero los medios formales para hacerlo no superan la informalidad, ya que, aunque un gran porcentaje señala que ahorra en cooperativas de ahorro y crédito, gracias al trabajo de campo realizado por las investigadoras se detectó que algunos encuestados seleccionaban esta opción por el simple hecho de tener cuenta abierta en una cooperativa, aun sin mantener un ahorro fijo mensual y programado. Una proporción mayor de los encuestados ahorra

guardándolo en casa y por medio de alcancías lo que confrontado desde el punto de vista de (López García, 2016) no estaría cumpliendo el fin del ahorro, pues esta autor define el concepto tratado como “Ahorrar es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro” y desde este punto de vista una alcancía no es un ente económico debido a que este genera ingresos y una alcancía solo permite la pérdida del valor en el tiempo. 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 para sus dineros y ninguna opción de rentabilidad, lo que influye directamente de una manera negativa sobre sus finanzas personales.

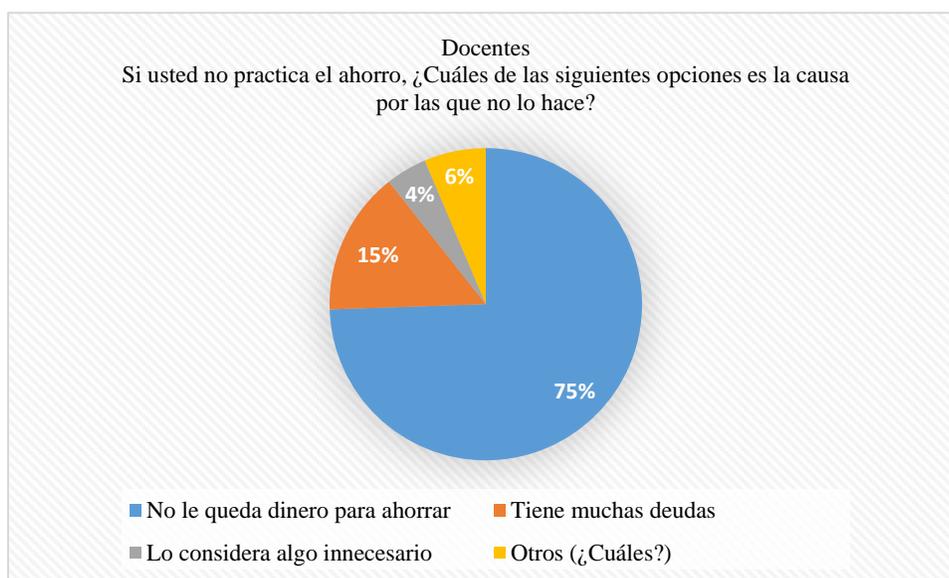


Figura 07. Interrogante N° 3 de la encuesta aplicada a los docentes de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Según la figura 07, los docentes afirman en su mayoría como se observa en la gráfica que no ahorran porque no les queda dinero para ahorrar, pero esto ocurre realmente porque no poseen unas buenas finanzas personales, pues un porcentaje de 32% como se observa en el

interrogante 9 devengan entre 3 a 4 SMMLV y un 13% más de 5 SMMLV, por este motivo si se tiene unas buenas finanzas personales este no sería el motivo para que no ahorren; otros mencionan que porque tienen muchas deudas y esto sucede porque no tienen una planeación, es decir, un presupuesto en el cual basar sus decisiones financieras, tal como lo sugiere Richard Thaler cuando es citado en la justificación del presente documento y enuncia que: “la necesidad de un uso adecuado de finanzas personales para evitar que las personas que dependen de un salario fijo mensual caigan en la trampa de la Contabilidad Mental” pues es notorio que si se apropian de la realización y manejo adecuado del presupuesto se cumple con el fin último establecido por Richard Thaler en su teoría de Contabilidad Mental, el cual se refiere a “ofrecer estrategias de ahorro voluntario que lleven a los individuos a consumir de manera razonable”

El 4% aseguran que el ahorro es algo incensario, estas personas están afectando sus finanzas pues desconocen la importancia de ahorrar para contribuir efectivamente al crecimiento personal y social, pues como lo señala Salgado Obregón, (2015) citado en el planteamiento del problema de la investigación “Las Finanzas Personales son una herramienta para lograr el desarrollo tanto a nivel personal como familiar”, por lo cual si no existe una mejora en las decisiones financieras, las finanzas personales afectaran el desarrollo del individuo en ámbito personal y familiar.

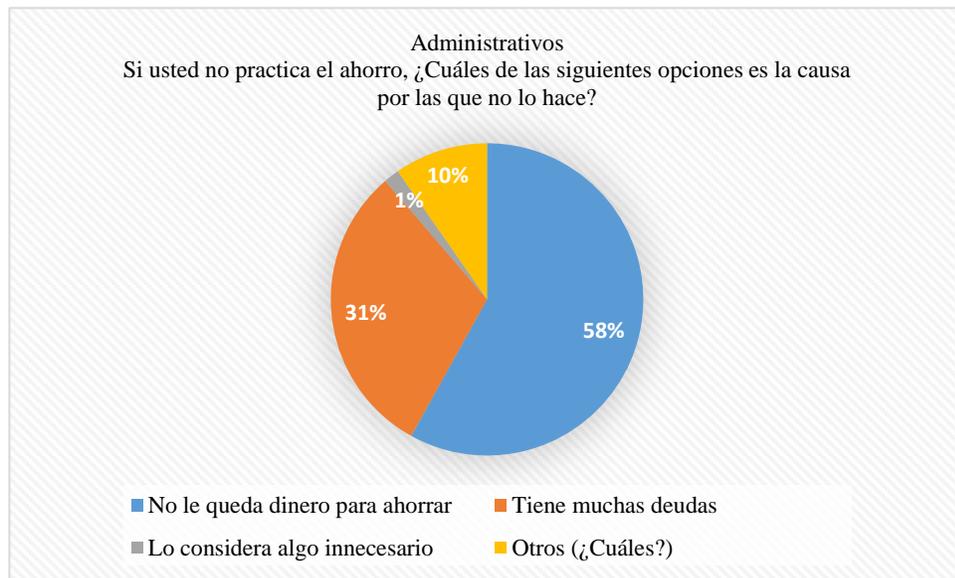


Figura 08 Interrogante N° 3 de la encuesta aplicada a los administrativos de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Es de resaltar que la población grafica en las figuras 07 y 08, no corresponden al 7% presentes en la figura 05 y figura 06, pues quienes respondieron que “no ahorra” en la pregunta 2 de la encuesta se limitó a 27 personas y la población que respondió a la pregunta 3 en sus diferentes opciones corresponde a 109 personas, un equivalente al 37 % que estarían respondiendo de forma contradictoria los interrogantes 2 y 3, pues en el primero aseguran que ahorran y describen la forma a través de la cual lo realizan y en la segunda señalan las razones por la cual no practican el ahorro.

Los resultados hasta este punto de la investigación funcionan para soportar que la población objeto de estudio realmente no consideran los métodos empleados para el ahorro como efectivos y eficientes, ni productivos para las finanzas personales por lo cual desde la contabilidad mental se permite mostrar un sesgo a la realidad vista desde el supuesto ahorro que practican los colaboradores de la UFPSO.

En otro sentido, como lo muestra la figura 08, dentro de las causas por las cuales las personas no colocan en práctica el ahorro, se encuentra con el mayor porcentaje correspondiente la causante de que no le queda dinero para ahorrar, seguida porque tienen muchas deudas; En un menor porcentaje del 1% lo considera algo innecesario.

Es de resaltar que sólo un 1% lo considera algo innecesario lo que hace que en la mayoría de la población de objeto de estudio si lo considera importante, pero hay impedimentos por parte de sus ingresos para realizar este procedimiento.

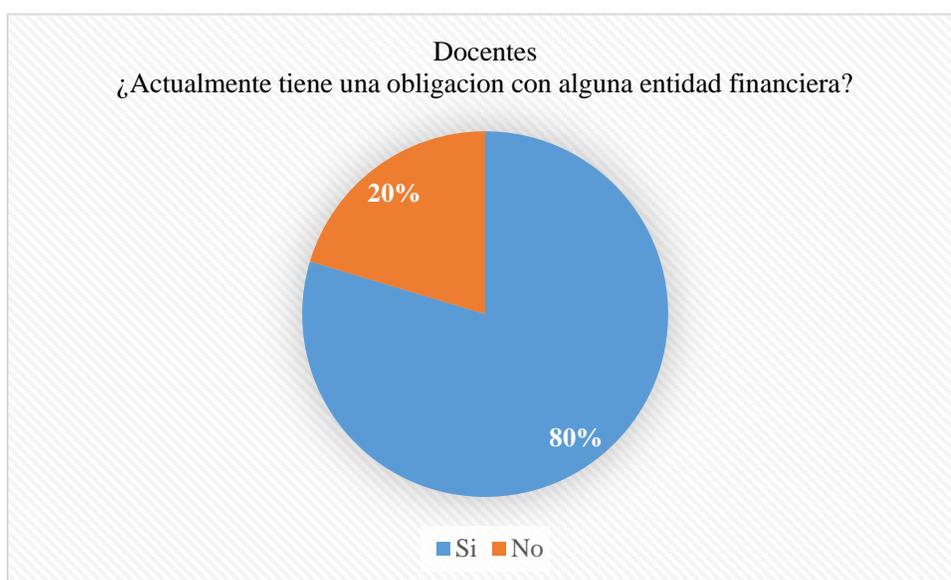


Figura 09. Interrogante N° 4 de la encuesta aplicada a los docentes de la UFPSO
Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

La figura 09 anterior deja ilustrado que los docentes de la UFPSO tienen deudas a pesar de mantener ingresos fijos, lo cual facilita la planeación de entradas y salidas de ingresos y gastos; se tiene que el 80% actualmente poseen deudas donde se evidencia que no existe unas bases financieras que los estimule a ahorrar para no acceder de manera desproporcional a la adquisición de préstamos, ese 20% de docentes que no tienen préstamos es de resaltar pues están

ahorrando para así poder invertir sin las necesidad de que alguna entidad financiera le otorgue un préstamo.

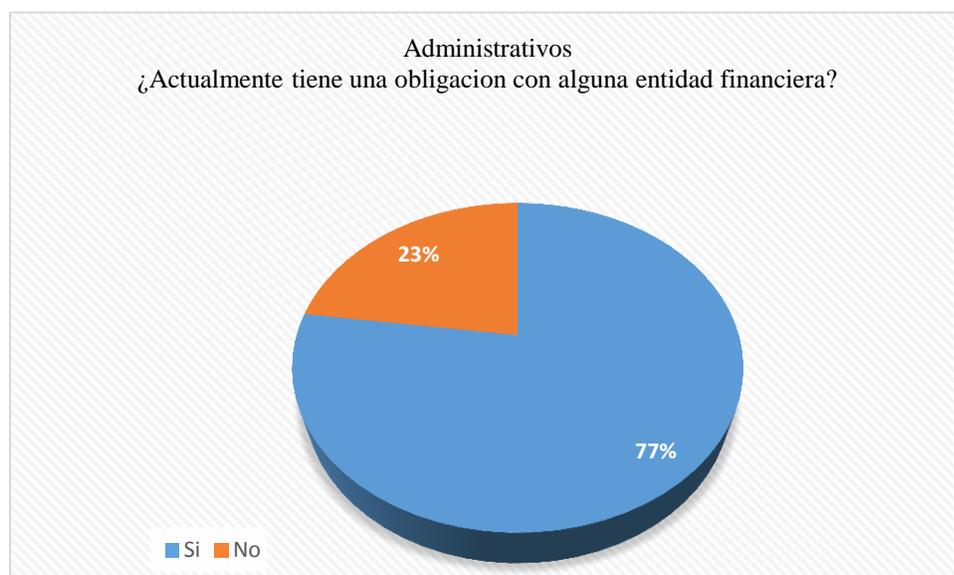


Figura 10. Interrogante N° 4 de la encuesta aplicada a los administrativos de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Como se evidente en la gráfica un 77% tienen deudas con entidades financieras y por ende se puede entender que los administrativos de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña no ahorran lo que hace que adquieran préstamos para cancelar deudas, para invertir, comprar, como lo manifestaban verbalmente los encuestados a las investigadoras mientras se realizaba el trabajo de campo.

Se resalta que en el interrogante 2, correspondiente a las figuras 05 y 06 los encuestados señalaron que en un 93% de una u otra opción escogida practicaban el ahorro, a excepción del 7% que señalo que “no ahorra” por lo cual al comparar con los resultados graficados en las figuras 09 y 10, la población objeto de estudio que se muestra estar endeudada entre un 80% docentes y 77% administrativos no les es significativo el ahorro realizado; lo que afecta sus

finanzas personales y le impide alcanzar el propósito de Richard Thaler con la contabilidad mental que se refiere a consumir de manera razonable.

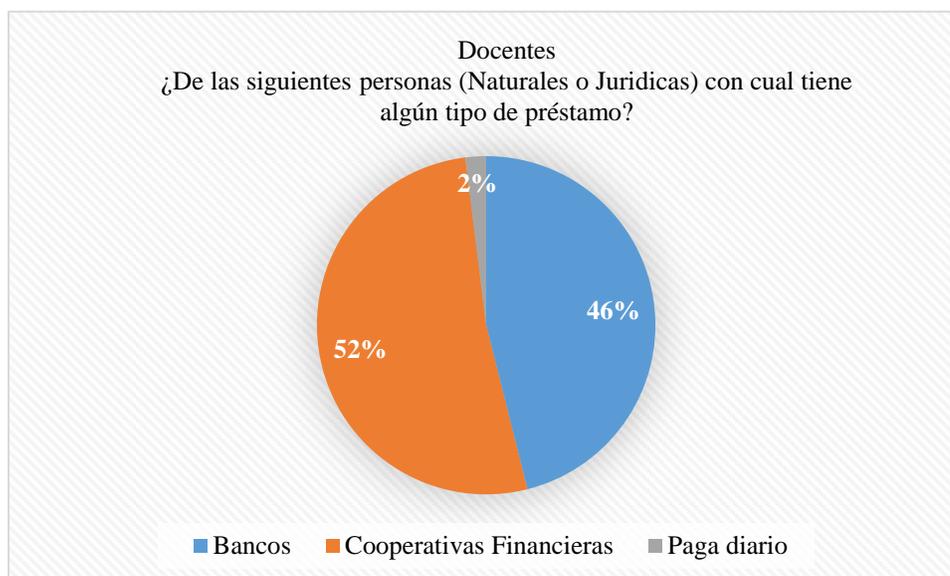


Figura 11. Interrogante N° 5 de la encuesta aplicada a los docentes de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Como se observa en el gráfico anterior y corroborando el interrogante 4, los docentes tienen deudas con las entidades financieras, y con un porcentaje de 52% lo hacen con las cooperativas financieras y así mismo un 46% con los bancos, lo que corrobora la información obtenida en los interrogantes anteriores, y como se mencionaba anteriormente lo hacen porque simplemente no practican el ahorro de una manera formal lo que es algo fundamental para las finanzas de cada uno, además en la figura 11 se observa que un 2% de los docentes tienen pago diario lo que aún más afecta en forma negativa pues este tipo de préstamos se caracteriza por unos intereses muy altos y además es algo ilegal, por lo tanto no poseen unas buenas finanzas personales estructuradas que los lleven a adecuadas toma de decisiones; este resultado de igual manera presenta contradicción con lo presentado en el marco legal de la investigación, pues

según la ley 115 de 1994 y el decreto de ley 49 de 2014, los estudiantes de educación media deben recibir contenidos necesarios para el desarrollo de competencias elementales, en economía y nociones básicas de educación financiera, sin embargo los docentes encuestados, que hicieron parte del sistema educativo colombiano y que alcanzaron en su vida profesional a desempeñar la profesión de docentes, no aplican en su vida personal los contenidos vistos en sus aulas de clases sobre temas financieros y recurren en un 2% a adquirir préstamos con paga diario.

Según lo anterior se puede inducir que la educación financiera no requiere solo del manejo de concepto sino más bien del empleo adecuado de estos en el momento de tomar decisiones financieras.

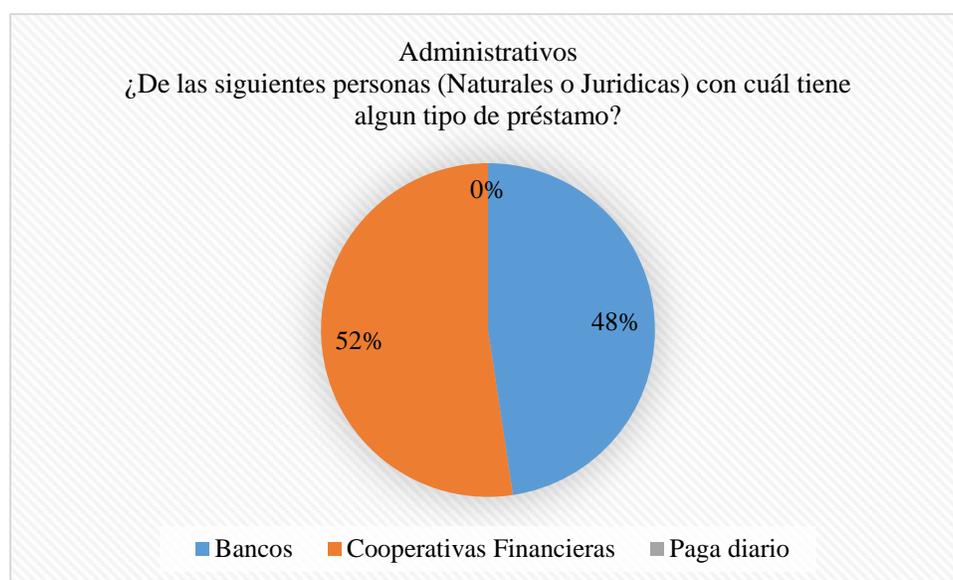


Figura12. Interrogante N° 5 de la encuesta aplicada a los administrativos de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Como se muestra en la figura 12, el 52% de las personas encuestadas adquieren sus préstamos de cooperativas financieras, lo procede el 48% con los bancos, Además, con un porcentaje de 0% de paga diario.

Estos datos permiten concluir que el 100% de los administrativos toman los préstamos de una manera formal siendo la cooperativa financiera la más común en la región, teniendo en cuenta sus intereses prefieren este tipo de entidades, hecho muy relevante en esta población es que no tienen deudas con los paga diario, lo que hace entender que saben lo importante para las finanzas el no contraer deudas con estos, debido a la usura que manejan afectando negativamente a las finanzas de los mismos.

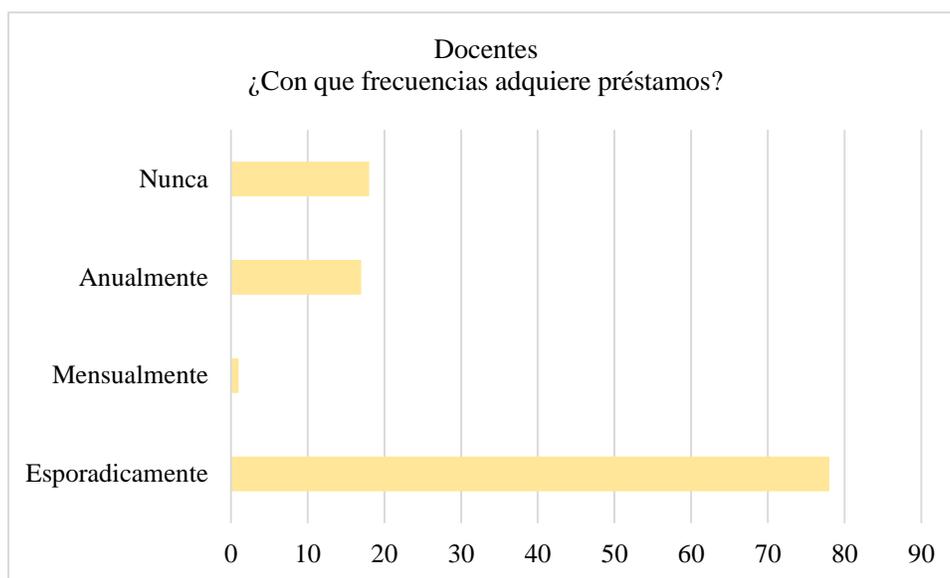


Figura 13. Interrogante N° 6 de la encuesta aplicada a los docentes de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

La figura 13 muestra que los docentes adquieren préstamos de forma anual, lo cual no es bueno porque significa que salen de un préstamo y toman el otro, por tanto, el dinero del préstamo anterior no está siendo productivo en el tiempo, al contrario, está afectando la vida económica de los individuos.

La población que nunca ha adquirido un préstamo hace referencia a la población que efectivamente están ahorrando o dándole a sus ingresos la planeación adecuada puesto que con el

salario que devengan es suficiente si se aplica la planeación y va acompañado de un presupuesto bien elaborado donde se dé importancia a sus obligaciones más relevantes.

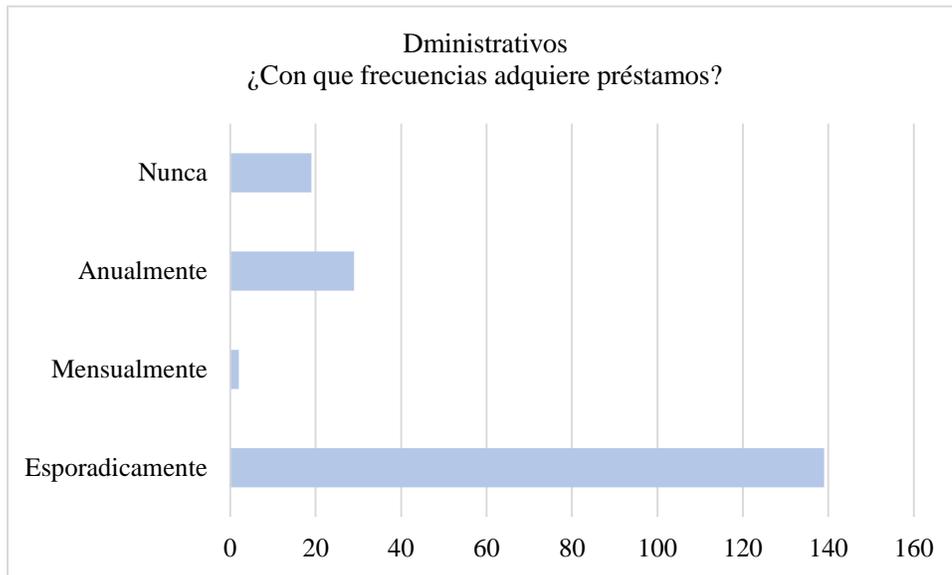


Figura14. Interrogante N° 6 de la encuesta aplicada a los administrativos de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Como lo describe la figura 14, con respecto a la frecuencia con que las personas adquieren préstamos, los administrativos lo hacen esporádicamente, lo cual aunque no es la opción más idónea no lo hacen tan frecuente y esto permite que ayude en las finanzas, mientras que hay quienes lo hacen anual y mensualmente, afectando así a su vida financiera, y una parte de la población muy pequeña nunca han adquirido un préstamo en lo que se concluye que es porque tienen muy buenas finanzas o porque simplemente están iniciando su vida laboral.

En los resultados encontrados en las figuras 13 y 14 pertenecientes al interrogante 6 se puede señalar de manera general que docentes y administrativos recurren a préstamos de manera esporádica por la causa que la no existencia de un ahorro fijo programado y la ausencia de un

presupuesto sobre el cual basar sus decisiones financieras, pues si este último existiera permitiría la planeación de todos los asuntos financieros incluidos los préstamos.

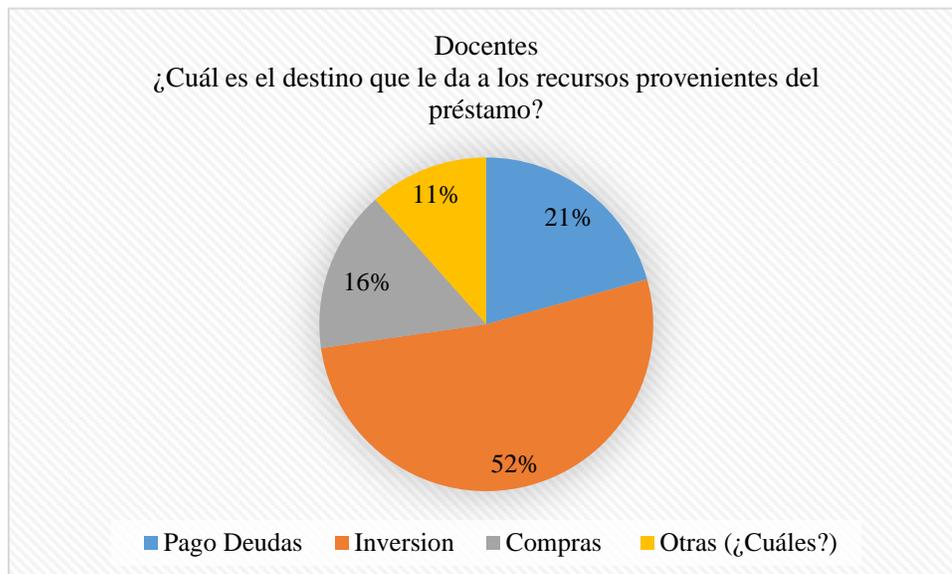


Figura 15. Interrogante N° 7 de la encuesta aplicada a los docentes de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

En este gráfico se puede observar que la población en un 52% le está dando a sus préstamos el destino más idóneo que es el de inversión, así mismo se puede analizar el un 21% lo está realizando para pago de deudas destino que no debería ser y esto sucede por falta de ahorro pues se endeudan para consumo de bienes y servicios, igual sucede con ese 16% que lo hace para compras, perdiendo dinero puesto que actúan consumiendo de manera irracional, de esta manera se muestra que la contabilidad mental está influyendo de manera negativa en las finanzas personales de los colaboradores de la UFPSO, pues si influyera de forma positiva se cumpliría con uno de los fines de la contabilidad mental, el cual corresponde al consumo racional.

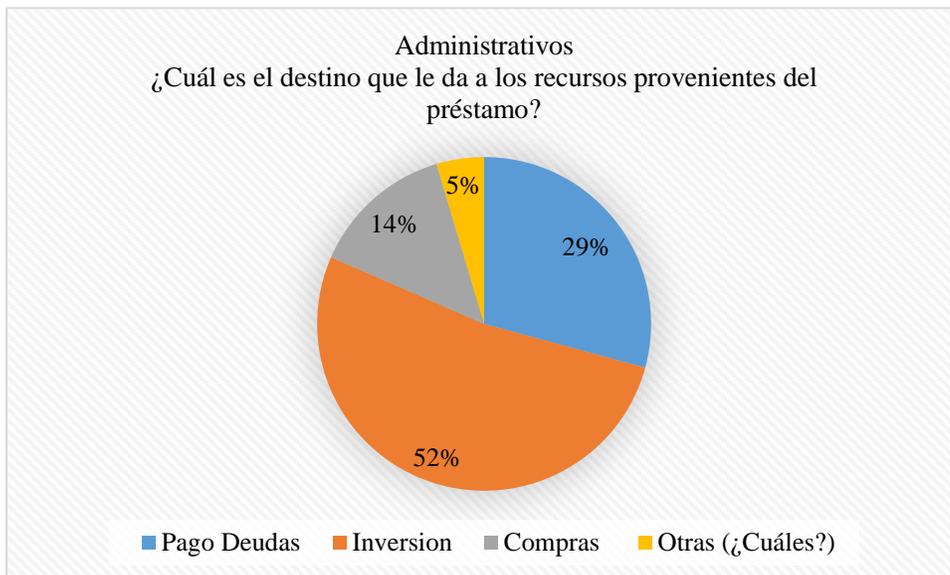


Figura 16. Interrogante N° 7 de la encuesta aplicada a los administrativos de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

En lo que concierne a este gráfico, las personas encuestadas destinan los recursos provenientes de los préstamos adquiridos para inversión con un porcentaje equivalente al 52%, Además, un 29% utiliza estos recursos para realizar pagos de deudas y un 14% para compras mientras que solo un 5% lo invierte en otros como es la educación. En concordancia con los resultados mostrados, se puede decir que los destinos que dan las personas encuestadas son los más adecuados, puesto que el hecho de que las personas empleen los recursos de los créditos para inversión lo hace significativo pues están aumentando y valorando ese dinero, por otra parte de debe resaltar que igualmente hay parte que lo hacen para pagar deudas lo que no contribuye a las finanzas debido que todos los préstamos tienen intereses y si lo utilizan para pagar están perdiendo y afectando negativamente a sus finanzas.

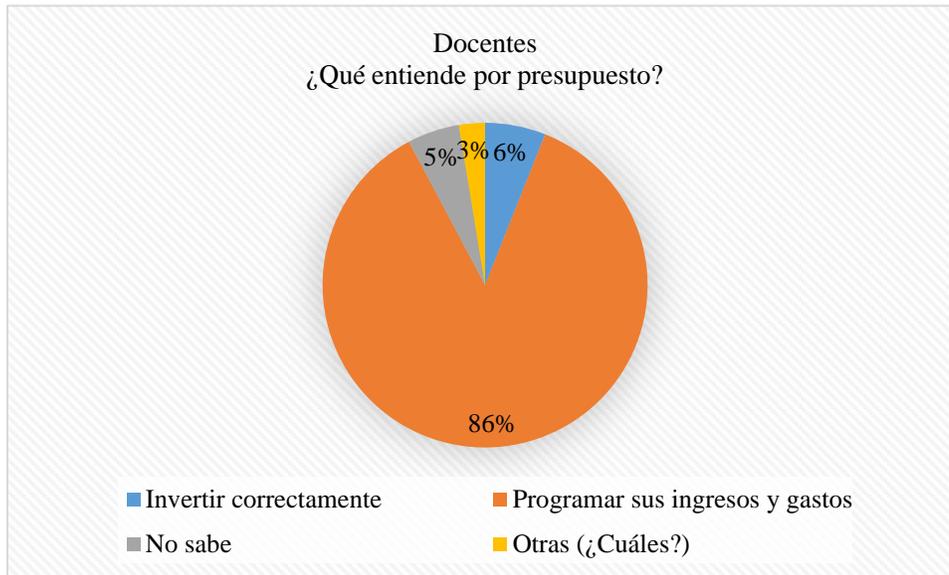


Figura 17. Interrogante N° 8 de la encuesta aplicada a los docentes de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Los docentes afirman conocer que es un presupuesto en un 86% según la figura 17 pero al igual como sucede con los administrativos conocen el concepto en un 70% según la figura 18, lo ideal es que apliquen de forma correcta cada uno de los conceptos los cuales les ayudaran a tener unas finanzas más fructíferas.

Es de resaltar que la dificultad encontrada en docentes y administrativos encuestados desde ningún punto de vista se refiere al desconocimiento de términos, pues tanto en el primer interrogante correspondiente a la figura 03 y 04 como en el interrogante 08 correspondientes a las figuras 17 y 18, la población objeto de estudio respondió en su mayoría de forma correcta a la pregunta formulada, por lo cual el problema se remonta a la utilización adecuada en la toma de decisiones financieras de acuerdo a los conocimientos teóricos que ya poseen sobre finanzas personales.

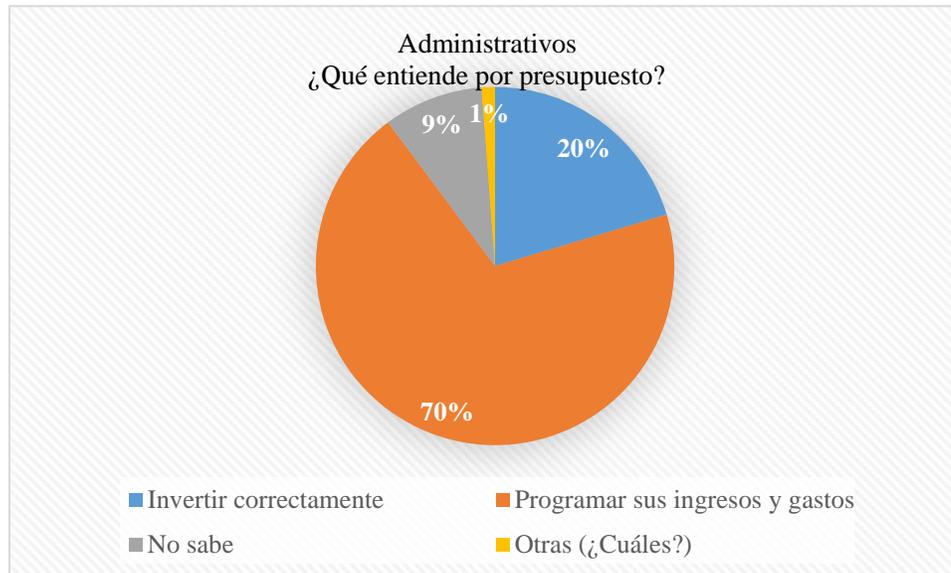


Figura 18. Interrogante N° 8 de la encuesta aplicada a los administrativos de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

El gráfico permite observar que los encuestados concuerdan en su mayoría con el significado correcto de un presupuesto en un porcentaje del 70%, y un 20% dice que es invertir correctamente, mientras que un 9% no sabe que es un presupuesto. Esto demuestra, que las personas asocian eficazmente el concepto de presupuesto, y aunque este gran porcentaje conoce que es un presupuesto, simplemente no lo aplican pues como se evidencian en graficas anteriores es notorio que no tienen un presupuesto que los ayude a evitar recaer constantemente en la toma de decisines financieras equivocadas.

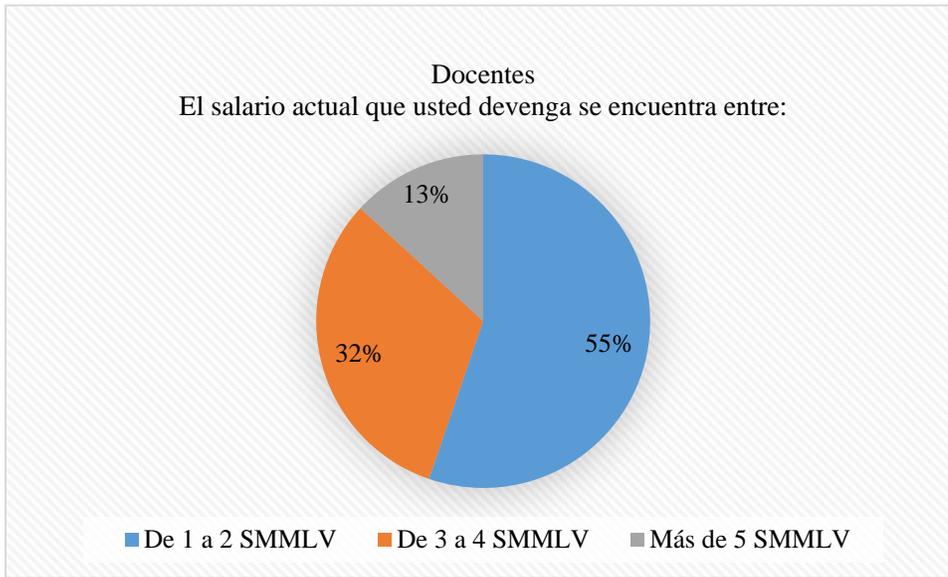


Figura 19. Interrogante N° 9 de la encuesta aplicada a los docentes de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

La población objeto de estudio en lo que a docentes se refiere, dicen devengar un salario en su mayoría de 1 a 2 SMMLV con un porcentaje de 55%, lo cual no es proporcional a su cargo como docentes, mientras que un 32% y 13% tienen un salario más equitativo, sin embargo, adquieren préstamos y están endeudados lo que permite interpretar que los docentes no saben manejar sus ingresos, para así poder tener una vida económica más idónea a su cargo como profesional.

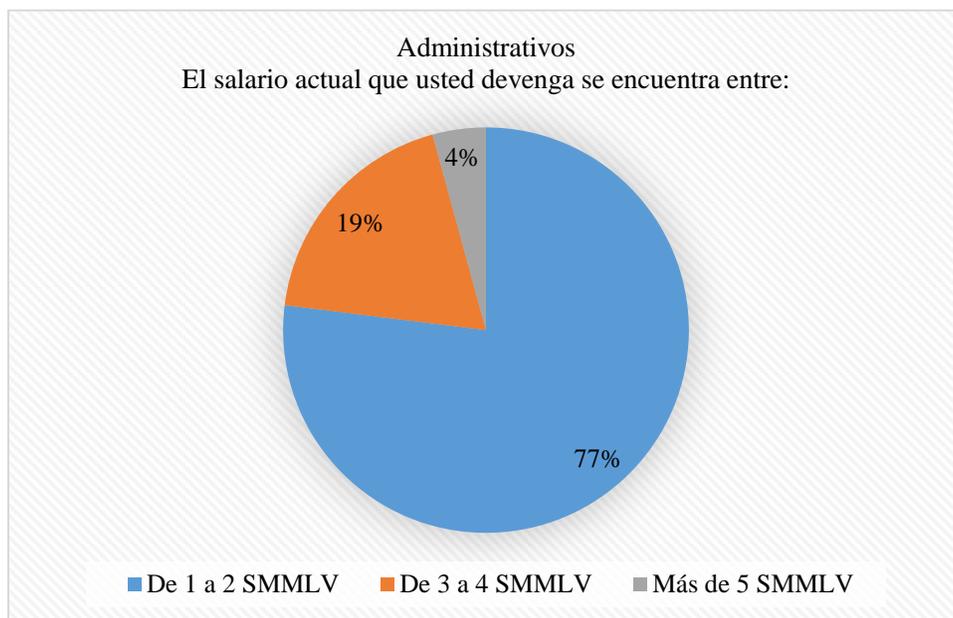


Figura 20. Interrogante N° 9 de la encuesta aplicada a los administrativos de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Se encontró que el 77% de los administrativos de la UFPSO devengan entre 1 y 2 SMMLV, lo que facilita tener una excusa para endeudarse, aunque la encuesta puede mostrar que no es el salario la razón por la cual los empleados se endeudan, pues como se mostró en la pregunta No. 4 el 80% de los administrativos está endeudado, esta afirmación es reforzada por los hallazgos del interrogante 5 donde los resultados vuelven a reflejar que los encuestados se encuentran endeudados en un 46% en bancos y en un 52% en Cooperativas financieras, pues hay un 19% entre 3 a 4 SMMLV y sin embargo tiene créditos esto es por falta de una planeación presupuestal que como anteriormente se menciona se puede llegar a conocer pero no aplicar el concepto de presupuesto.

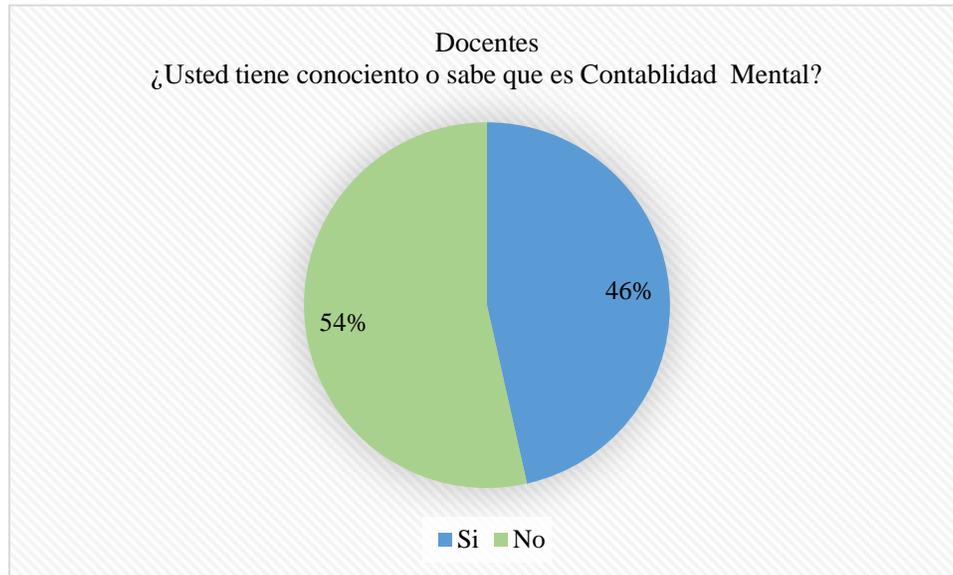


Figura 21. Interrogante N° 10 de la encuesta aplicada a los docentes de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Los docentes afirman no tener conocimientos sobre la Contabilidad Mental, lo cual se puede entender porque actúan de forma irracional en cuanto a las finanzas personales, pues un 54% aseguran desconocer este término, mientras que un 46% dicen conocer que es la Contabilidad Mental, pero es de mencionar igual que como sucedió con los administrativos realmente este porcentaje no es tan real pues se escuchan conceptos que no tienen nada que ver con el real y simplemente lo asocian con la mente, desconociendo así el verdadero significado.

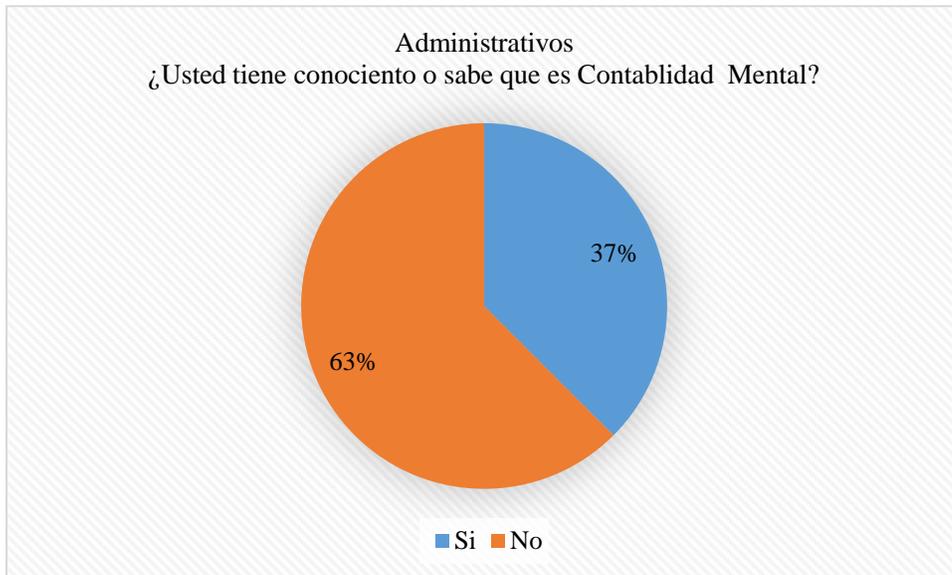


Figura 22. Interrogante N° 10 de la encuesta aplicada a los administrativos de la UFPSO

Fuente: Elaboración propia a partir de datos tomados de encuesta realizada

Las personas aseguran en un 37% que poseen conocimiento de lo que es la Contabilidad Mental, sin embargo cuando el encuestador aplica las encuestas y escucha los diversos diálogos que se pueden presentar entre los encuestados, es evidente que desconocen el concepto, pues mencionan frases como “es llevar las cuentas con la mente” “es contar la plata mentalmente” “es lo que uno hace con la mente” frases que desde ningún punto de vista son fundamentadas o validas como un concepto certero; se destaca que cuando algunos entrevistados indagaban un poco más a profundidad sobre la temática del proyecto “Contabilidad Mental” marcaban con certeza conocer el tema. Es así como un 63% asegura no conocer el concepto de Contabilidad.

4.2. Identificar aspectos de la Contabilidad Mental que influyen en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña a partir de estudios de casos prácticos para la determinación en la aplicación de la Contabilidad Mental en las decisiones financieras diarias.

Para el desarrollo del presente objetivo se recurrió a la utilización de instrumentos adecuados para la recolección de la información, tal como se planteó en la metodología, la encuesta estructurada fue la herramienta a utilizar, permitiendo la obtención de datos reales a partir de la fuente primaria de información.

La encuesta contó con seis casos basados en estudios realizados a partir de otras investigaciones; tal es el caso de la investigación titulada “Efecto de la Contabilidad Mental en la selección del medio de pago” sus autoras María Carolina Guerrero Tagliaferro y Mariela Eugenia Zafrane Carrasquero; después de ello se adaptaron los casos a las situaciones cotidianas de la población objeto de estudio, con la finalidad identificar los aspectos de la Contabilidad Mental que influyen en las finanzas personales de los colaboradores de la UFPSO.

Las preguntas realizadas en la encuesta presentaban simulación de situaciones reales que podrían hacer parte de la cotidianidad de los colaboradores de la UFPSO, enfrentándolos a situaciones de consumo, ahorro, pérdidas, medios de pago.

Al mismo tiempo las preguntas manejan una técnica de respuestas sencillas que se pueden contestar de manera intuitiva, por lo cual la encuesta consta de preguntas cerradas; además teniendo en cuenta que “el formato dicotómico es el más adecuado, en tanto lo que se evalúa son las capacidades en torno a dos únicas opciones: acierto o error.” (Dominguez Lara, 2013) las preguntas son dicótomas, con respuestas múltiples y con la posibilidad de seleccionar

solo una, además de ello las respuestas seleccionadas reflejaban directamente las preferencias de la población objeto de estudio.

Las preguntas además fueron tomadas en pares, con la finalidad de poder contrastar las tendencias, medir los efectos de las situaciones presentes en cada caso, y evidenciar las inconsistencias cuando los colaboradores de la UFPSO respondieran a preguntas similares.

De igual manera las preguntas en la encuesta fueron entregadas de manera aleatoria, con la intención de contrastar las repuestas.

Con la encuesta se evaluaron criterios tales como efecto de la Contabilidad Mental, sesgo de aversión a las perdidas, preferencias de consumo, presupuesto mental, medio de pago; estos criterios fueron elegidos teniendo en cuenta el alcance del objetivo planeado y las características generales de la población, pues se trabajó con docentes y administrativos de la UFPSO. Según la información publicada en el portal virtual de (UFPSO, 2018) estas personas son provenientes de departamentos de Colombia como Norte de Santander, Valle, Cesar, Atlántico, Magdalena, Cundinamarca, Guajira, Antioquia, Boyacá, Huila y Miranda Venezuela. Dentro de la formación académica que ostentan dichos colaboradores se encuentran: ninguna, técnica, licenciados, profesionales, especialistas, bachiller, tecnólogos, maestrías, primaria, certificados y doctorados.

Después de aplicadas las encuestas se encuentran los resultados que a continuación se presentan, particularizando resultados entre administrativos y docentes

Las preguntas número 11 y 14 de la encuesta que a continuación se presentan, poseían el objetivo evidenciar la Contabilidad Mental, aversión a las pérdidas y sesgo de la aversión a las perdidas; en la primera situación se presentaba la perdida de una parte del dinero con el cual se iba a comprar el boleto; se esperaba encontrar mayor porcentaje de personas dispuestas a adquirir nuevamente el boleto, lo cual la Contabilidad Mental se lo podría mostrar a los participantes

como que el boleto tuviese un mayor valor a los \$30.000 que valían en el ejemplo. En la segunda situación se preguntaba si estaría dispuesto a comprar nuevamente el boleto aun después de haberlo perdido, se esperaba tener una mayor tendencia a no comprar el boleto, en este se mostraría como la perdida, se relaciona directamente con el sesgo de la aversión a la perdida, pues aunque algunos estarían dispuestos a comprar el boleto la no comprar del mismo se sustenta en el hecho de que el dolor producido por la pérdida no es superado por el beneficio que le otorga asistir al concierto.

Pregunta 11.

Usted se encuentra en camino a un concierto y se dispone a comprar la entrada en la taquilla, pero se da cuenta de que se le ha perdido parte del dinero que traía. Sin embargo, aún dispone de suficiente dinero ¿Compraría la entrada con valor de \$ 30.000?

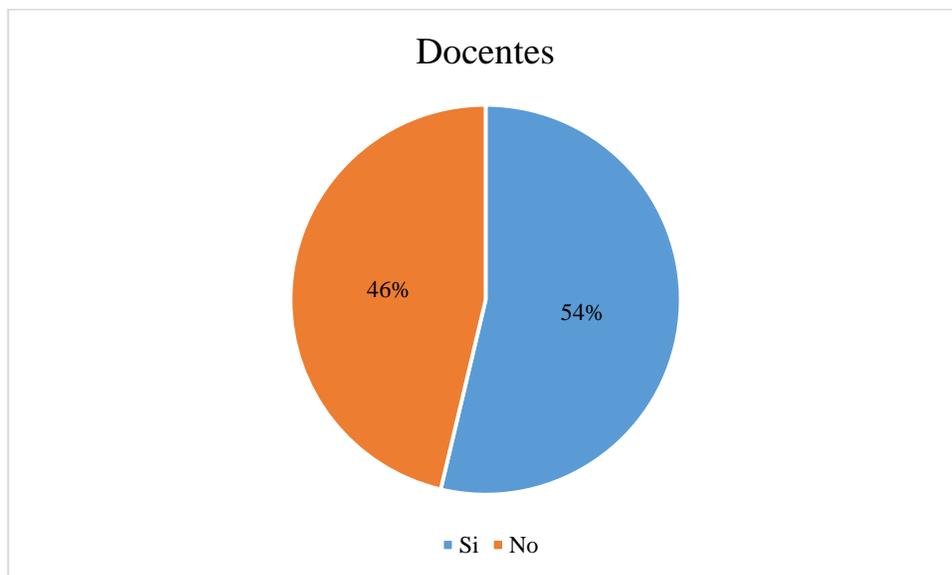


Figura 23. Pregunta No. 11. Resultado para docentes
Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada

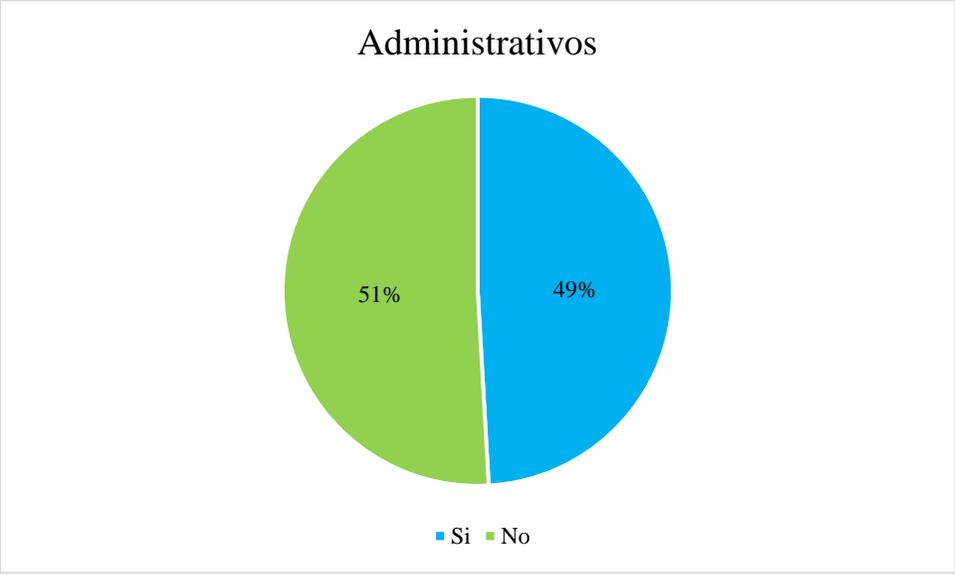


Figura 24. Pregunta No. 11. Resultado para administrativos
 Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada

Pregunta 14.

Imagínese que había comprado un boleto para asistir al concierto de su cantante favorito. Una vez que se encuentra en el lugar se da cuenta que el boleto, el cual le había costado \$30.000, lo acaba de perder. ¿Estaría dispuesto a comprar la entrada nuevamente?

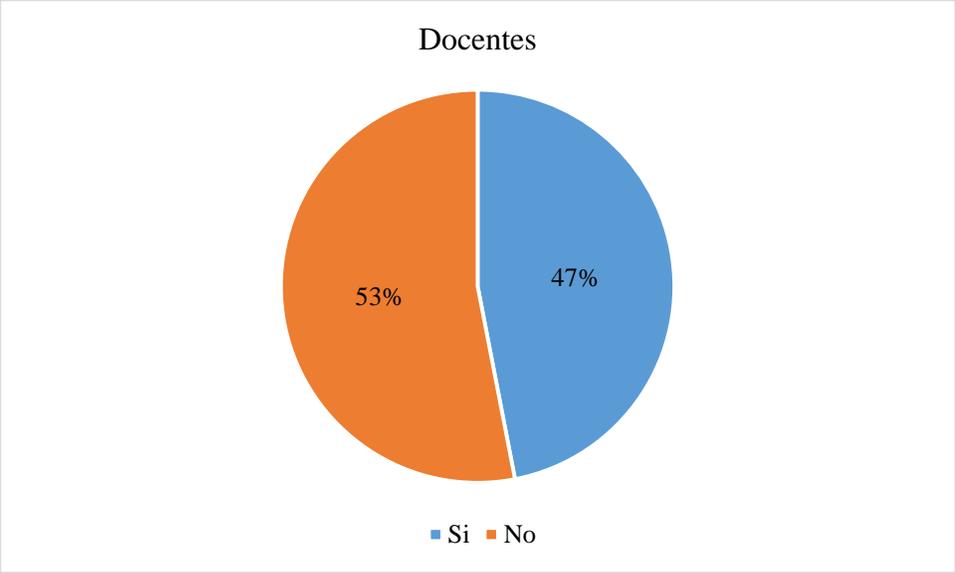


Figura 25. Pregunta No. 14. Resultado para docentes
 Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada

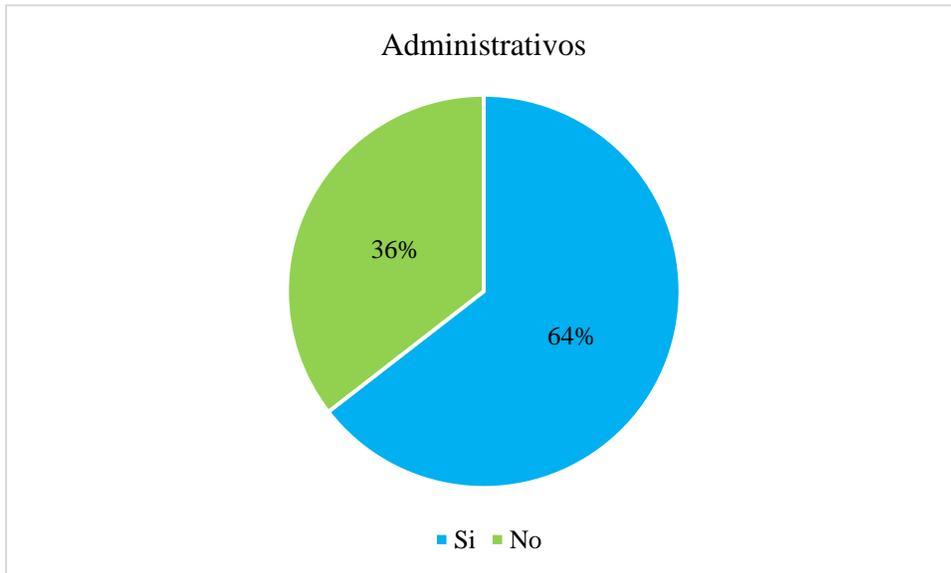


Figura 26. Pregunta No. 14. Resultado para administrativos
 Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada

En la pregunta número 11 se le preguntó a los encuestados si estarían dispuestos a comprar el boleto después de haber perdido parte del dinero que traían para comprarlo, los docentes respondieron afirmativamente con un 54%, mientras que cuando se les consultó si volverían a comprar el boleto después de haberlo perdido, las respuestas negativas obtuvieron un porcentaje de 53%; mostrando una relación en estas respuestas a la aversión a las pérdidas, y de igual manera un sesgo a las mismas, debido a que se muestra como es más doloroso para la persona perder un bien adquirido que el dinero que estaba dispuesto para adquirir dicho boleto.

En la situación mostrada en la figura 23 y 25 se puede evidenciar como el dinero es percibido desde diferentes puntos de vista, haciendo énfasis en el concepto presentado en el marco conceptual con respecto a la fungibilidad del dinero, pues debido a la influencia de la Contabilidad Mental en las finanzas personales de los colaboradores de la UFPSO

específicamente los docentes, estos pueden percibir el dinero de forma diferente y presentar aversión a las pérdidas de acuerdo a como se les presente una determinada situación.

Mientras los administrativos respondieron de manera negativa con un 51% a adquirir el boleto después de haber perdido parte del dinero, y afirmativamente a con un 64% a adquirir el boleto después de haberlo perdido, evidenciando un menor sesgo a la aversión de las pérdidas.

Las preguntas número 12 y 16 mantenían un objetivo de evaluar los efectos de la Contabilidad Mental y mostrar como \$2.500.000 pueden ser percibidos de manera diferente de acuerdo a las situaciones presentadas. En el primer escenario se mostraba la opción de elegir entre un viaje y recibir el dinero en efectivo, esperando los encuestados se inclinarán por la primera opción, mientras en el segundo caso se contextualizaba al participante de la encuesta, de que había ganado el dinero en efectivo, se pretendía obtener mayor tendencia a utilizarlo en pagar deudas y al consumo, dejando la opción del viaje con posibilidades reducidas.

Pregunta 12.

Usted es muy afortunado y ha ganado el siguiente premio en una rifa: \$2.500.000 en efectivo o un viaje al destino que usted desee. ¿Cómo prefiere recibir el premio?

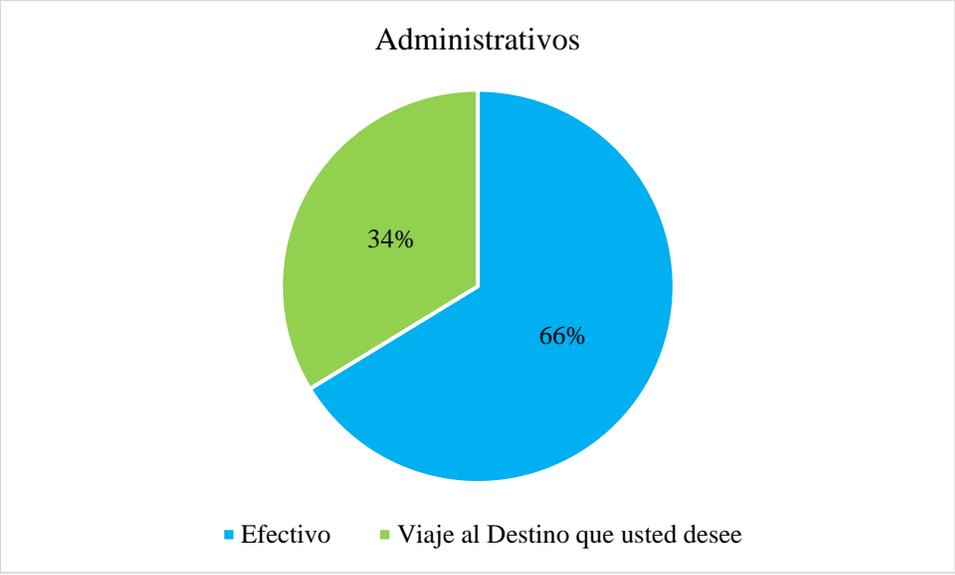


Figura 27. Pregunta No. 12. Resultado para administrativos
Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada

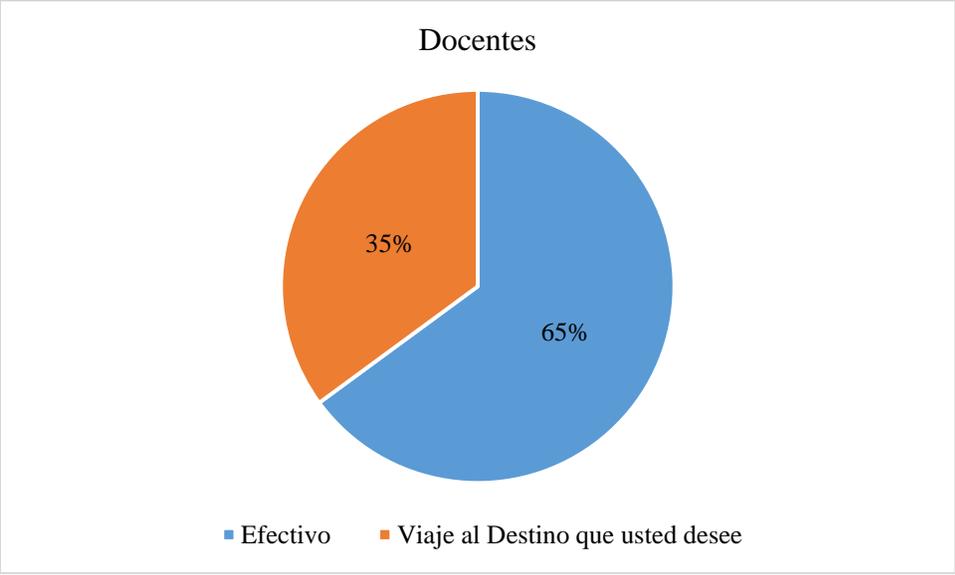


Figura 28. Pregunta No. 12. Resultado para docentes
Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada

Pregunta 16.

Usted es un afortunado y recibe un premio de \$ 2.500.000 en efectivo. ¿qué haría usted con el dinero? (Seleccione solo una)

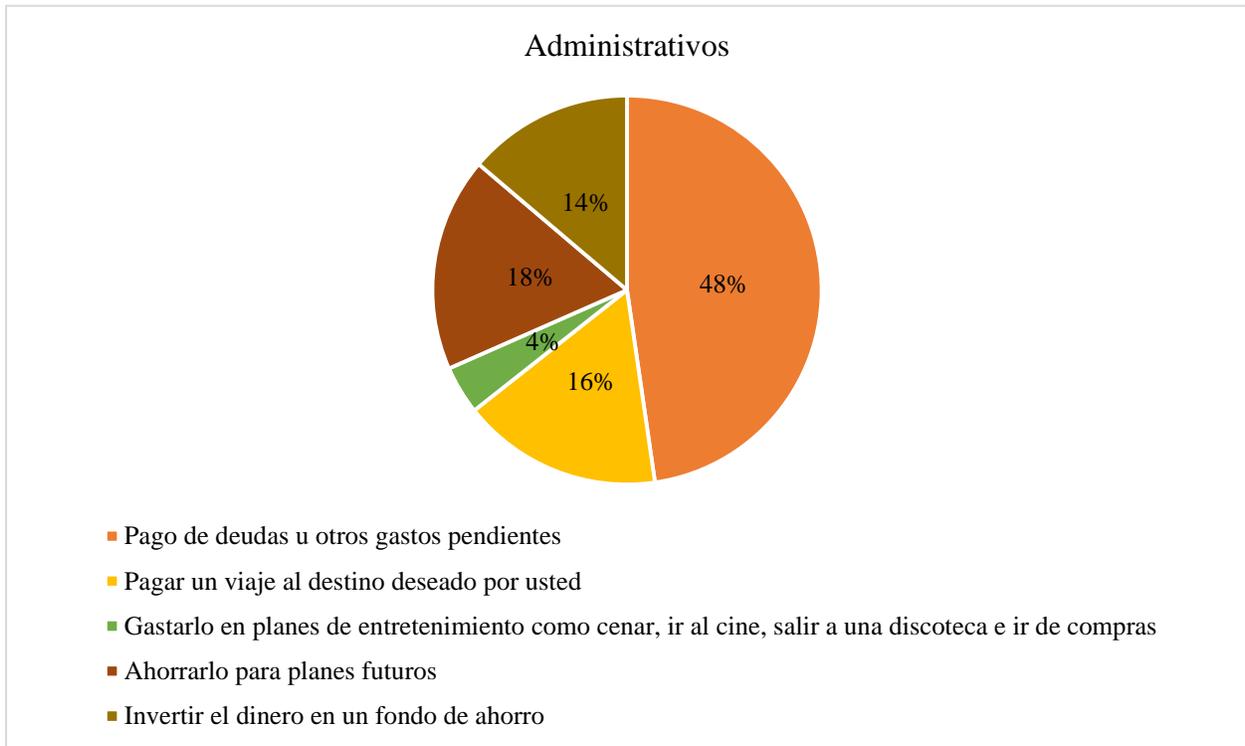


Figura 29. Pregunta No. 16. Resultado para administrativos

Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada

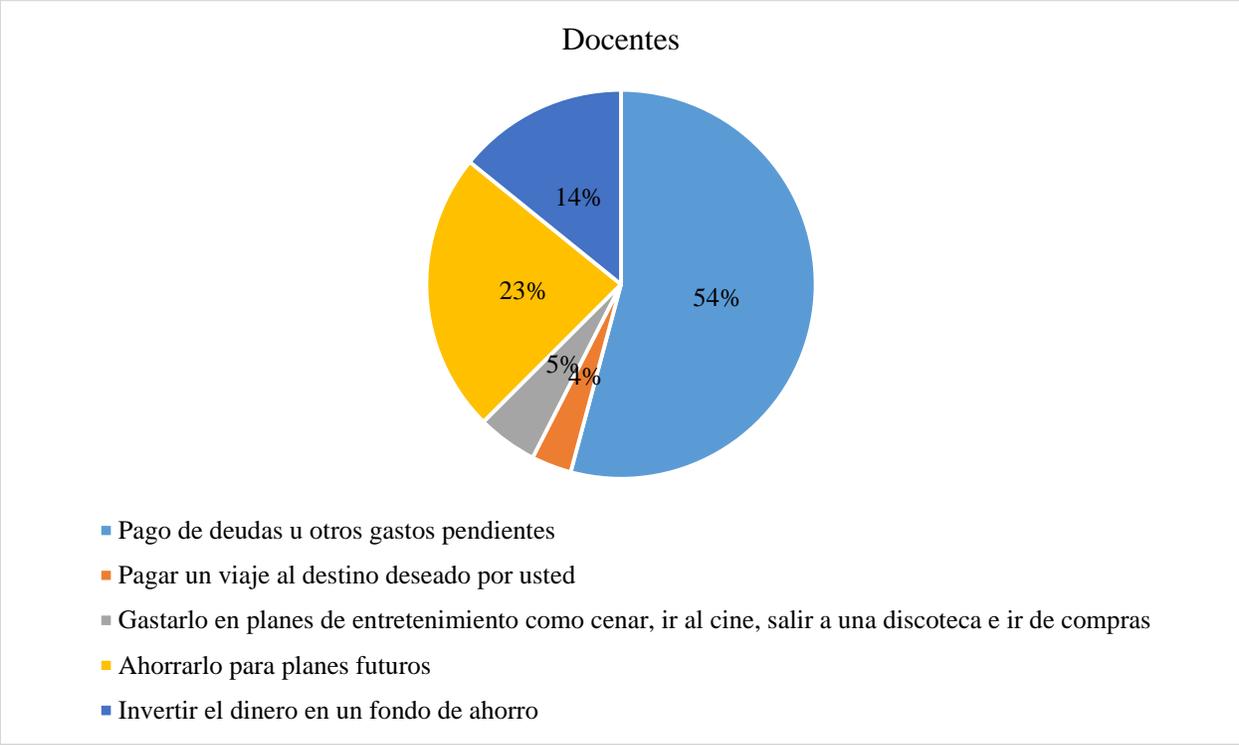


Figura 30. Pregunta No. 16. Resultado para docentes
 Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada

Como se puede evidenciar en la pregunta número 12, existió mayor tendencia a elegir el dinero en efectivo, mostrando una relación de 66% para administrativos y 65% para docentes; mientras que la opción de viaje se presenta con un 34% y 35% respectivamente.

Sin embargo, cuando a las mismas personas se les presenta la opción de recibir el dinero en efectivo directamente, la opción de viaje no es considerada en la misma proporción por las personas, así del 35% de los docentes que habían elegido en la pregunta número 12 la opción de viaje, solo el 16% mantuvo la opción; y del 34% de los administrativos que seleccionó la opción de viaje, solo el 4% la volvió a seleccionar en la pregunta número 16.

De igual manera es de resaltar que los administrativos al recibir el dinero en efectivo, el destino que le darían a este sería un 68% en consumo y 32% en inversión, de igual manera el 63% de los docentes destinarían el dinero al consumo y el 37% a inversión.

En la pregunta número 13 se indaga sobre la manera como preferiría pagar un viaje de vacaciones, donde se presentaron opciones excluyentes, entre pagar antes del viajar o pagar después de viajar aun manteniendo las mismas cifras, se pretendía obtener una mayor tendencia a pagar el viaje antes de ejecutarse, mostrando así los efectos de la Contabilidad Mental en forma de percibir la estrategia del pago, pues sería más placentero disfrutar de un viaje ya pago que viajar y adquirir una deuda.

Pregunta 13

Imagine que usted está planeando irse de vacaciones dentro de seis meses, por un período de dos semanas en el Caribe. El costo total de las vacaciones será de \$1.500.000. La agencia de viaje le presenta dos opciones para pagar las vacaciones ¿cuál de las siguientes elegiría?

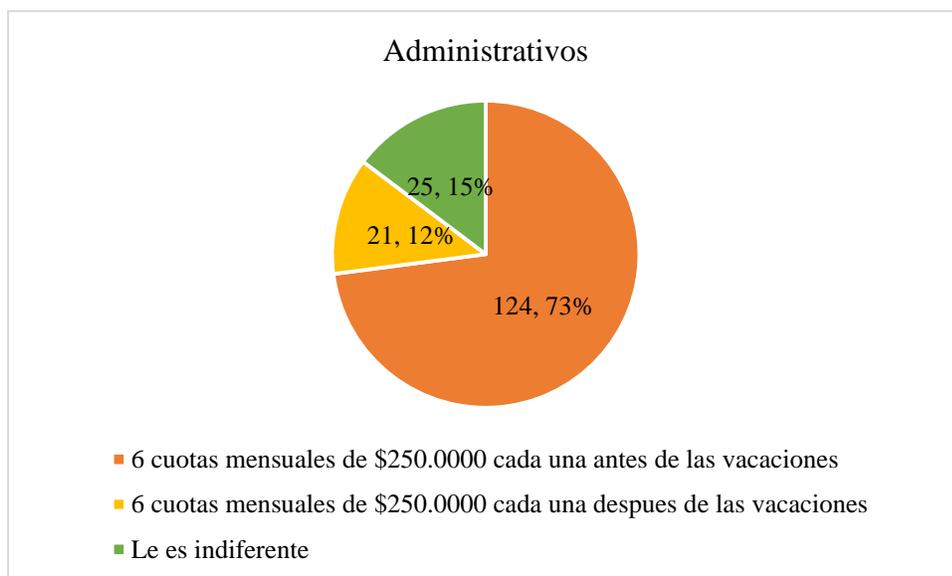


Figura 31. Pregunta No. 13. Resultado para administrativos

Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada

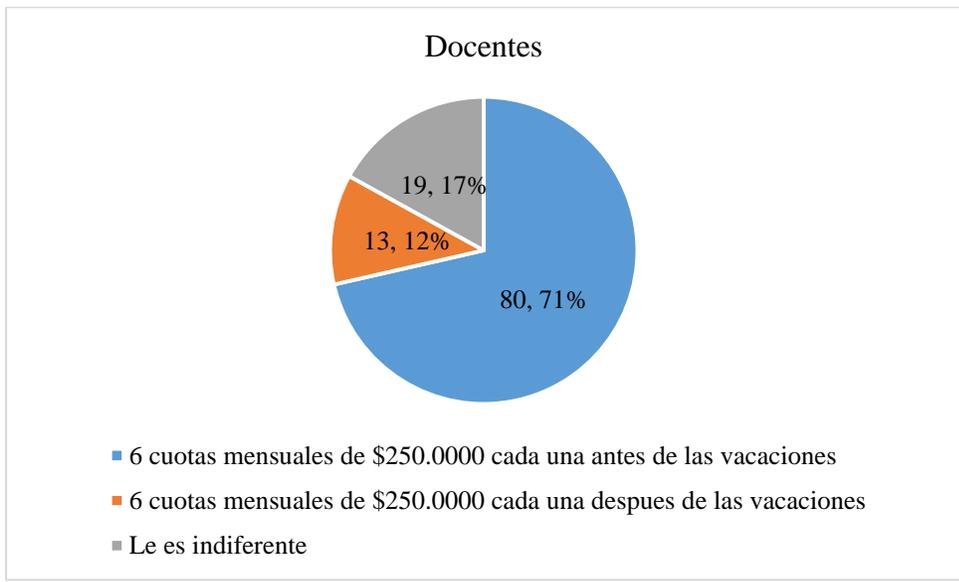


Figura 32. Pregunta No. 13. Resultado para docentes
 Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada

Se muestra en las figuras 31 y 32 que el 73% de los administrativos y el 71% de los docentes, eligieron la opción de pagar seis cuotas antes del viaje, la razón por la cual prima esta opción en la selección de los encuestados está fundamentada bajo el entendido de Contabilidad Mental, pues los encuestados perciben como más placenteras unas vacaciones que ya están canceladas a aquellas que tienen que pagarse después de consumidas.

Para el interrogante número 15 se buscó mostrar como a través de la Contabilidad Mental se pueden clasificar los gastos en diferentes cuentas, manteniendo un presupuesto mental. Para ello se presentó la situación hipotética en la cual se tiene un fondo de ahorros para imprevistos, y al ocurrir una situación imprevista, los entrevistados mostrarían tendencia a no utilizar el dinero que se encuentra en este.

Pregunta 15.

Imagine que usted dispone de un fondo de ahorros para imprevistos. Imagine que lo llaman del colegio de su hijo para informarle que se ha caído y deben llevarlo al médico. Cuando se dispone a pagar los servicios del médico, ¿Con qué prefiere pagar?

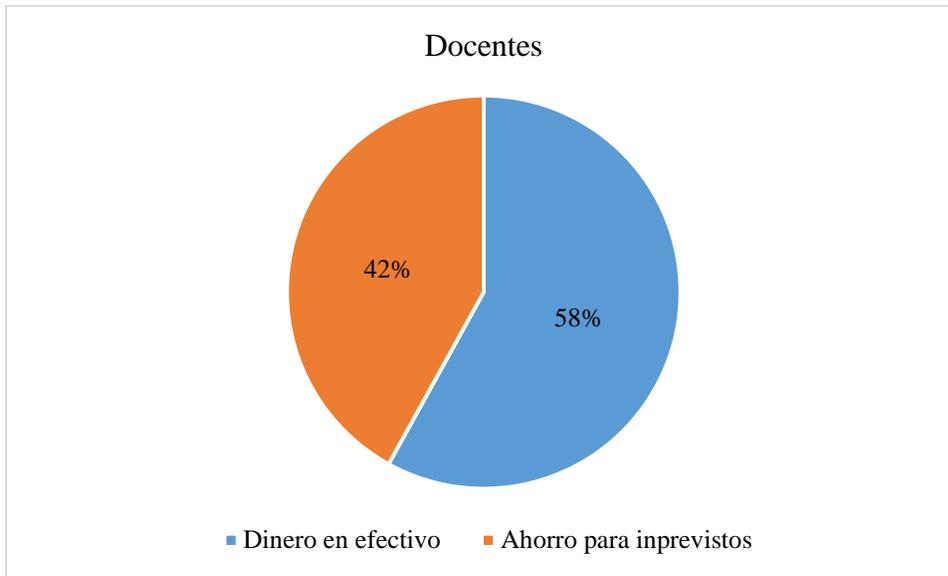


Figura 33. Pregunta No. 15. Resultado para docentes
Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada



Figura 34. Pregunta No. 15. Resultado para administrativos
Tomado de: Elaboración propia a partir de datos obtenidos en la encuesta aplicada

En cuanto a los encuestados, el 54% de los docentes y el 58% de los administrativos mostraron tendencias a pagar el imprevisto con el dinero en efectivo que poseía en el momento que se presentaba dicha situación, la explicación a los resultados se fundamenta en el hecho de que los individuos pueden crear cuentas mentales y tomar decisiones basados en estas tal como lo señala la teoría de Contabilidad Mental, a esto se le agrega que el fondo de ahorros para imprevistos puede ser visto como un dinero intocable, esto porque el fondo se quiere mantener para futuros imprevistos.

4.3. Estrategias a los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña a través de instrucciones, para el adecuado manejo de las finanzas personales desde la Contabilidad Mental

Según Acuerdo No. 003 del 18 de Julio de 1974, por parte del Consejo Superior de la Universidad Francisco de Paula Santander Cúcuta, se crea la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, como máxima expresión cultural y patrimonio de la región; como una entidad de carácter oficial seccional, con autonomía administrativa y patrimonio independiente, adscrito al Ministerio de Educación Nacional (UFPSO, 2016)

Desde entonces esta Institución ha venido creciendo a nivel regional, aportando directamente en el desarrollo sociocultural de la región, contribuyendo en la educación y formación de profesionales idóneos y competitivos; además de ello siendo fuente principal de ingreso para la ciudad de Ocaña, pues según datos de la secretaria general de la UFPSO, posee 399 profesores y 305 administrativos, lo que redundo en bienestar social para las familias que hacen parte de la UFPSO a través del empleo.

Es de resaltar que un empleado que se sienta satisfecho con su trabajo lo refleja a toda la organización, tal lo afirma Spector (2002) cuando es citado en el trabajo de (Daza & Porto, 2007) afirmando que:

“la satisfacción laboral es una variable de actitud que refleja las percepciones de las personas respecto a sus empleos en general, así como diversos aspectos de estos, esto reflejaría el grado en que las personas están a gusto con sus empleos y por ende con sus organizaciones”

Uno de los factores que influye directamente en la satisfacción laboral está relacionada con el salario que se devenga, así lo señala Borra marcos & Gómez García , (2012) en su estudio sobre la satisfacción laboral y el salario; sin embargo, es de resaltar la importancia que posee el adecuado manejo de finanzas personales, pues debe existir una relación estrecha entre salario y finanzas personales para que se permita una percepción positiva del dinero recibido de la actividad laboral.

Es de esta manera como se refleja la esencialidad de poseer conocimientos financieros, tal como lo afirma Hernández, (2017) en su libro Finanzas Personales para Dummies, al decir:

“Si tus conocimientos financieros son limitados, probablemente no seas tú el culpable. El curso de iniciación a las finanzas personales no se ofrece en las escuelas o institutos, ni siquiera en las mejores universidades o escuelas de negocios. Debería impartirse, pero estamos en una sociedad ciega donde hablar del dinero en edades tempranas es de mal gusto, cuando lo que realmente te deja un mal sabor de boca es cometer equivocaciones que pueden hipotecar el resto de tu vida.”

Desde este punto de vista se hace indispensable la formación financiera para todas las personas, resaltando en este artículo los colaboradores de la UFPSO, en la categoría de docentes y administrativos, pues son servidores que devengan un salario y están enfrentados a situaciones de la vida cotidiana que los hace caer en errores financieros que quebrantan su estabilidad económica y por ende su estabilidad emocional, evidenciándose en la satisfacción laboral.

En este orden de ideas y con la intención de proponer estrategias a los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña a través de instrucciones, para el adecuado manejo de las finanzas personales desde la Contabilidad Mental, se recurrió a facilitar

herramientas a la población objeto de estudio para permitir un acercamiento a la educación financiera.

Para ello se recurrió a entregar a la población estudiada un folleto que contiene información sobre la Contabilidad Mental, mostrando casos prácticos de la misma, presentando información sobre Richard Thaler, consejos para manejar las finanzas personales, prácticas para incentivar el ahorro y pasos para realizar un presupuesto mensual; esta información fue elegida con base en los conocimientos básicos que debe poseer una persona para manejar adecuadamente las finanzas personales. La estrategia fue entregada a toda la muestra poblacional que colaboró en la realización de las encuestas (Ver anexo 2. Folleto)

A través de la vivencia de las investigadoras en la distribución de la estrategia para el adecuado manejo de finanzas personales, se evidenció en algunos participantes de la muestra poblacional, indiferencia hacia el tema, lo que impide el abrirse a la formación financiera y tendrá como consecuencia desconocimiento del tema, redundando en un inadecuado manejo de las finanzas personales; pues “es necesario tener un buen conocimiento de las finanzas personales para poder realizar una buena gestión de todos los elementos que forman parte de los aspectos económicos de la vida” afirma (Hernández, 2017).

Con base en la importancia que tiene la informática en la actualidad, se procede a la creación de una página web como estrategia a los colaboradores de la UFPSO para mantener un adecuado manejo de sus finanzas personales.

La información sobre la estrategia virtual se hace llegar a través de correo electrónico, enviado desde las investigadoras a la población objeto de estudio, con base en consolidado presentado por la UFPSO a 31 de octubre de 2018, donde se hace una relación de los

colaboradores, enunciando nombre, lugar de nacimiento, dependencia, cargo, correo electrónico institucional; con base en esta información se establece el listado de personas a quienes se les confía el link de la página creada. (Ver apéndice 4)

La página web diseñada en wix (ver anexo 3), contiene información sobre la temática tratada, la Contabilidad Mental, dicho tema se subdivide en: ¿Qué es la Contabilidad Mental?, Richard Thaler, ejemplos de casos prácticos de los estudios realizados por Richard Thaler, Línea del tiempo de la economía del comportamiento; un segundo tema se enfoca en instrucciones para manejar las finanzas personales, el cual está conformado por subtemas como: ¿Qué son las finanzas personales? Ideas para el adecuado manejo de finanzas personales, Recomendaciones para el adecuado manejo de finanzas personales, test para medir el manejo de finanzas personales, un tercer tema titulado Influencia de la Contabilidad Mental a los colaboradores de la UFPSO, presenta los resultados graficados de las encuestas realizadas en la investigación, esto último se realiza acatando a la petición de la población objeto de estudio, la cual al aplicarles el instrumento de recolección de información, según narran las investigadoras, los docentes y administrativos mostraban interés en conocer los resultados del estudio.

5. Discusión

La Contabilidad Mental presenta influencia en las finanzas personales de los colaboradores de la UFPSO, pues como se puede evidenciar en el resultado de los objetivos, la Contabilidad Mental influye directamente en la toma de decisiones financieras, debido a que no es suficiente conocer conceptos de materia económica para decidir financieramente de manera correcta, es de señalar que así lo fundamentan los hallazgos obtenidos en la pregunta 1 y 8 de la encuesta correspondientes a las figuras 03, 04, 17 y 18; donde los encuestados responden correctamente a la pregunta sin embargo en el momento de evaluar las otras preguntas se observa que poseen altos porcentajes de endeudamiento como se refleja en la pregunta 3 figuras 07 y 08.

De igual manera otra forma como la Contabilidad Mental influye en las finanzas personales de los colaboradores de la UFPSO, se reflejada en el estudio de casos prácticos evidenciados en el objetivo 4.2 de la presente investigación, pues a través de preguntas en comparativos se resalta que la Contabilidad Mental puede influir directamente sobre la toma de decisiones financieras, como se presenta en la pregunta 11 donde se obtiene que el participante al perder el dinero para comprar el boleto pero al aun dispone de dinero para hacerlo, así lo haría; sin embargo en la pregunta 14 donde se supone la situación de perder el boleto, los encuestados no estarían dispuestos a comprarlo, porque en la primera situación la Contabilidad Mental puede hacer ver el valor del boleto como más costoso pero en la segunda situación se presenta la pérdida de un bien y el hecho de asistir a un concierto no le compensa el dolor sentido por la pérdida del boleto.

Capítulo 6. Conclusiones

Inicialmente se aclara que los encuestados fueron divididos en 2 grupos en administrativos y docentes y 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 en primer lugar es de mencionar que la población objeto de estudio no tiene el hábito de ahorrar y lo cual aseguran los mismos que es a causa de los ingresos percibidos, pero realmente no es así pues hay quienes devengan más de 3 SMMLV y sin embargo están en deudas y actualmente tienen créditos con alguna entidad financiera.

Tanto los docentes como administrativos afirmaron conocer el término presupuesto, lo cual hace interpretar que estas personas no poseen una buena educación financiera debido a que conociendo este concepto no lo llevan a cabo en la práctica, por tanto, falta más educación en ellos para que así puedan tanto conocer cómo aplicar correctamente cada uno de los términos de finanzas personales.

En consecuencia, se determina que la mayor parte de las personas que conforman la población objeto de estudio no poseen una educación financiera adecuada que les permita un uso adecuado de sus finanzas y por tanto 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 un folleto que contiene conceptos básicos que sirven como guía financiera, y que contribuyen a mejorar la condición económica de muchas personas, el cual contiene consejos para mejorar cada una de la toma de decisiones que realiza cada individuo.

Los docentes de la UFPSO presentan sesgo de la aversión a las pérdidas, lo que se traduce en que es más doloroso perder un bien que el dinero destinado a la compra de dicho bien,

pues la pérdida de un bien presenta un mayor dolor que el beneficio producido por la compra del bien nuevamente.

Los administrativos y docentes del UFPSO, al recibir dinero en efectivo, lo destinarían en un 68% y 63% respectivamente a consumo, mientras que el porcentaje restante sería destinado a la inversión.

Los docentes y administrativos de la UFPSO, manejan cuentas a través de la Contabilidad Mental, y esta influye directamente en que la población objeto de estudio perciba como más placenteras unas vacaciones que ya están canceladas a aquellas que tienen que pagarse después de consumidas.

De igual manera la Contabilidad Mental influye en que al poseer un fondo para imprevistos este sea visto como una herramienta intocable pues siempre se está pendiente de un imprevisto y cuando este ocurriese se optaría por cancelar la cuenta con el dinero que exista a la mano.

La población objeto de estudio en su mayoría presenta interés por conocer más información sobre educación financiera, sin embargo, los participantes que manifiestan desinterés por el tema están expuestos a llevar un inadecuado manejo de finanzas personales por desconocimiento del tema.

La informática es una herramienta fundamental que permite el acercamiento a la información, y por consiguiente un acercamiento a la educación financiera a través de la página web creada en este estudio con la finalidad de proponer estrategias a los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña a través de instrucciones, para el adecuado manejo de las finanzas personales desde la Contabilidad Mental.

Capítulo 7. Recomendaciones

Teniendo en cuenta cada dato obtenido en la encuesta realizada a los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, se logró determinar que ellos no poseen una adecuada educación financiera, por tanto, se realiza las siguientes recomendaciones para que puedan tener un mejor estilo de vida financiero, dando así una adecuada utilización de los ingresos obtenidos por docentes y colaboradores.

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, es importante que cada uno se mentalice sobre la importancia de ahorrar y no endeudarse en gran porcentaje como sucede en la población estudiada, así sea mínima la cantidad que se pueda ahorrar se debe optar por este hábito, pues esto será de gran ayuda en el futuro, este necesita de un poco de esfuerzo el cual se verá recompensado más adelante.

Acceder a los préstamos de una manera legal es algo fundamental aunque la mayoría de los encuestados así lo hacen, hay un 2% que se remiten a préstamos ilegales como lo es el paga diario, esto hace que las finanzas se afecten negativamente remitiendo a la persona hasta la iliquidez o problemas de seguridad con quienes ofrecen dicho servicio, es por ello que se aconseja si se va a obtener un préstamo hacerlo de forma legal para que no se presenten problemas de esta índole; en este mismo orden se recomienda que siempre que se acceda a un préstamo hacerlo con destino a inversión para que así este dinero aumente su valor y se pueda adquirir una utilidad.

Es de suma importancia que los colaboradores realicen una planeación con sus ingresos, exactamente la elaboración de un presupuesto que, aunque dicen conocer su significado

realmente no lo están aplicando lo que los lleva a endeudarse por falta de una buena educación financiera

A los docentes y administrativos colaboradores de la UFPSO, mantenerse educados financieramente, para ello se pueden utilizar todo tipo de estrategias, ya sean físicas como libros o virtuales como páginas web

Fundamentados en el hecho de que un colaborador presenta mayor satisfacción laboral si se siente agrado con el salario que devenga, y la importancia del adecuado manejo del dinero recibido; se recomienda a la UFPSO ofrecer espacios de formación en educación financiera para sus colaboradores.

A los colaboradores que hicieron parte de la población muestras y obtuvieron las estrategias ofrecidas en esta investigación, se recomienda apropiarse del estudio y acoger de manera beneficiosa las estrategias que se entregan y empezar a aplicarlas en su vida económica diaria.

Referencias

- Actualicese. (02 de Enero de 2018). Recuperado el 13 de Marzo de 2018, de <https://actualicese.com/actualidad/2018/01/02/salario-minimo-para-2018-sera-de-781-242/>
- Aguiar, F. (s.f.). Obtenido de <http://digital.csic.es/bitstream/10261/7734/1/eserv.pdf>
- Arias. (2016). Recuperado el 28 de Marzo de 2018, de <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0094262/cap03.pdf>
- Astigarraga, E. (10 de octubre de 2016). Recuperado el 19 de febrero de 2018, de http://prospectiva.eu/dokumentuak/Astigarraga-E_prospectiva_publication_ICAP_2016.pdf
- BBC Mundo*. (09 de Octubre de 2017). Recuperado el 20 de febrero de 2018, de <http://www.bbc.com/mundo/noticias-41551856>
- Borra marcos, C., & Gómez García , F. (2012). Satisfacción laboral y salario: ¿compensa la renta laboral las condiciones no monetarias del trabajo? *Revista de Economía Aplicada*, 25-51.
- Buelvas Meza, C. (Diciembre de 2014). *Revistas Procesos Urbanos*. Recuperado el 21 de Febrero de 2018, de <http://revistas.cecar.edu.co/procesos-urbanos/article/view/16/14>
- Chiavenato, I. (2007). *Administración de recursos Humanos*. México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/43099694/Chiavenato.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1539392292&Signature=72HyrW4AnBsufCma1oBBZHI8UTI%3D&response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DAdministracion_de_recursos_humanos.

Daza, & Porto. (2007). Obtenido de

<http://biblioteca.unitecnologica.edu.co/notas/tesis/0042607.pdf>

De Gregorio, J. (2012). *Macroeconomía Teoría y Política*. Chile: María Fernanda Castilla.

De la Peña, A. (2012). *Administración y Finanzas Proyecto Empresarial*. Madrid, España:

Paraminto S.S.

Dinero. (17 de Agosto de 2016). Recuperado el 14 de Marzo de 2018, de

<http://www.dinero.com/economia/articulo/el-ahorro-y-los-recortes-de-presupuesto-en-los-hogares-colombianos/228860>

Dinero. (14 de Octubre de 2017). Recuperado el 20 de Febrero de 2018, de *Dinero*:

<http://www.dinero.com/opinion/columnistas/articulo/la-economia-conductual-recibe-otro-premio-nobel-por-juan-carlos-sanclemente/251252>

Dominguez Lara, S. A. (2013). ¿Ítems Politómicos o Dicotómicos? Un estudio empírico con una escala unidimensional. *Revista Argentina de Ciencias del Comportamiento*, 30-37.

El Tiempo. (09 de Octubre de 2017). Recuperado el 20 de Febrero de 2018, de *El Tiempo*:

<http://www.eltiempo.com/economia/sectores/estas-son-las-teorias-del-nuevo-nobel-de-economia-richard-h-thaler-139272>

Fernández Díaz, A., & Grau Carles, P. (s.f.). *Universidad Rey Juan Carlos*. Obtenido de

Universidad Rey Juan Carlos:

https://eciencia.urjc.es/bitstream/handle/10115/11549/Grau_Diaz_mercados%20eficientes.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García Córdoba, F. (2008). *La tesis y el trabajo de tesis*. Mexico: Editorial Limusa S.A de C.V.

Girón, C. (2017). *Plata con Platica*. Recuperado el 02 de Abril de 2018, de

<https://plataconplatica.com/contabilidad-mental-gastar-aguinaldo/>

- Gomez M, W., & Rhenals M, R. (2015). Ahorro de los hogares, demografía y mercado laboral en Colombia, 1950-2012. *Perfil de Coyuntura Económica*, 43-81.
- Guerrero Tagliaferro, M., & Zafrane Carrasquero, M. (Octubre de 2014). Recuperado el 21 de Febrero de 2018, de <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAS8565.pdf>
- Hernández, V. (2017). *Finanzas Personales para Dummies*. España: Artes Gráficas Huertas, S.A.
- Kahneman, D. (s.f.). *psicología y mente*. Obtenido de psicología y mente: <https://psicologiaymente.net/psicologia/teoria-perspectivas-daniel-kahneman>
- Kiyosaki, R. (8 de 05 de 2015). Obtenido de <http://www.libropadrericopadrepobre.com/inteligencia-financiera-segun-kiyosaki.php>
- Kosciuczyk, V. (2012). Recuperado el 28 de marzo de 2018, de http://www.palermo.edu/economicas/PDF_2012/PBR7/PBR_02VeraKosciuczyk.pdf
- Kosciuczyk, V. (2012). El aporte de la Economía Conductual o Behavioural Economics a las Políticas Públicas: una aproximación al caso del Consumidor real . *Palermo Business Review* , 23- 40.
- López, J. C. (2016). Recuperado el 28 de Marzo de 2018, de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2
- López, P. L. (2004). Recuperado el 28 de Marzo de 2018, de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012
- Miotto, A. P. (2012). Economía del comportamiento y contabilidad mental. *Revista de Administración de Empresas*.

Montoya, G. (27 de Noviembre de 2017). Recuperado el 28 de Marzo de 2018, de

<http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2018/02/1117.pdf>

Pardinas, F. (2005). *Metodología y técnicas de investigación en ciencias sociales* . Buenos aires

Argentina: Siglo XXI editores S.A de C.V.

Pernaut Ardanaz, M., & Ortiz F, E. (2008). *Introducción a la teoría económica*. Caracas:

Publicaciones UCAB.

Pozo Crespo , M. (Junio de 2014). Recuperado el 21 de Febrero de 2018, de

<http://cec.ec/Dineroelectronico.pdf>

Revista Semana. (10 de Octubre de 2017). Obtenido de Qué es la trampa de la contabilidad

mental y cómo le puede llevar a la bancarrota:

<https://www.semana.com/economia/articulo/el-nobel-de-economia-respecto-a-la-contabilidad-mental/543483>

Rodriguez Cruz, Y. (mayo de 2014). *hera*. Recuperado el 19 de febrero de 2018, de hera:

<https://hera.ugr.es/tesisugr/23997461.pdf>

Schwend, H. (2014). *El dinero: la mitad de los economistas de altos ingresos quedarían*

cesantes... USACH. Recuperado el 25 de Febrero de 2018, de

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/ufpsosp/reader.action?docID=3227586&query=concepto+de+dinero#>

Semana. (19 de Febrero de 2018). Recuperado el 20 de Febrero de 2018, de *Semana*:

<http://www.semana.com/economia/articulo/el-nobel-de-economia-respecto-a-la-contabilidad-mental/543483>

Superfinanciera. (2010). Recuperado el 28 de marzo de 2018, de

<https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

Tamayo y Tamayo, m. (2005). *Investigación para niños y jóvenes*. México: Limusa.

Thaler, R. (2018). Economía del comportamiento: pasado, presente y futuro. *Revista de Economía Institucional*, 9-43.

Torres López, A. (19 de 09 de 2013). Recuperado el 19 de 02 de 2018, de

http://www.academia.edu/6109474/TEORIAS_DEL_COMPORTAMIENTO_DEL_CONSUMIDOR_COMPLETO

UFPSO. (2016). Obtenido de <https://ufpso.edu.co/Historia>

UFPSO. (Octubre de 2018). Obtenido de

<https://ufpso.edu.co/ftp/pdf/contratos/2018/plantaContratoOctubre18.pdf>

UNAM. (s.f.). *UNAM*. Recuperado el 19 de 02 de 2018, de

<http://www.economia.unam.mx/etsprof/planes/Docnew/ProgNucleoBasico.pdf>

Universidad de EAFIT. (15 de Mayo de 2017). Obtenido de

<http://www.eafit.edu.co/escuelas/economiaayfinanzas/departamento-finanzas/acerca-del-departamento/Paginas/que-son-las-finanzas.aspx>

Zelizer, V. (2015). *Vidas económicas Cómo la cultura da forma a la economía*. Madrid: RALI S.A.

Apéndices

Apéndice 1. Encuesta

PROYECTO: Influencia de la Contabilidad Mental en las Finanzas Personales de los Empleados de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

OBJETIVO: Caracterizar el manejo de las finanzas personales en los empleados de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña en la toma de decisiones financieras.

La presente encuesta pretende obtener información veraz, pues ésta requiere de su colaboración, brindándonos una información que sea completa y efectiva dando solución al objetivo antes planteado.

1. ¿Sabe usted que son las finanzas personales?

Sí _____ No _____

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 _____

Tiene muchas deudas _____

Lo considera algo innecesario _____

Otros _____ (¿Cuáles?) _____

4. ¿Actualmente tiene una obligación con alguna entidad financiera?

Sí _____ No _____

5. ¿De las siguientes personas (Naturales o jurídicas) con cual tiene algún tipo de préstamo?

Bancos _____

Cooperativas Financieras _____

Paga diario _____

6. ¿Con que frecuencia adquiere préstamos?

Esporádicamente _____
Mensualmente _____
Anualmente _____
Nunca _____

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

Pago de Deudas _____
Inversión _____
Compras _____
Otras _____ (¿Cuáles?) _____

8. ¿Qué entiende usted por presupuesto?

Invertir correctamente _____
Programar sus ingresos y gastos _____
No sabe _____
Otras _____ (¿Cuáles?) _____

9. El salario actual que usted devenga se encuentra entre:

De 1 a 2 SMMLV _____
De 3 a 4 SMMLV _____
Más de 5 SMMLV _____

10. ¿Usted tiene conocimientos o sabe que es Contabilidad Mental?

Sí _____ No _____

11. Usted se encuentra en camino a un concierto y se dispone a comprar la entrada en la taquilla, pero se da cuenta de que se le ha perdido parte del dinero que traía. Sin embargo, aún dispone de suficiente dinero ¿Compraría la entrada con valor de \$ 30.000?

Sí _____ x _____ No _____

12. Usted es muy afortunado y ha ganado el siguiente premio en una rifa: \$2.500.000 en efectivo o un viaje al destino que usted desee. ¿Cómo prefiere recibir el premio?

Efectivo _____ Viaje al destino que usted desee _____

13. Imagine que usted está planeando irse de vacaciones dentro de seis meses, por un período de dos semanas en el Caribe. El costo total de las vacaciones será de \$1.500.000. La agencia de viaje le presenta dos opciones para pagar las vacaciones ¿cuál de las siguientes elegiría?

6 cuotas mensuales de \$ 250.000 cada una antes de las vacaciones_____

6 cuotas mensuales de \$ 250.000 cada una después de las vacaciones_____

Le es indiferente_____

14. Imagínese que había comprado un boleto para asistir al concierto de su cantante favorito. Una vez que se encuentra en el lugar se da cuenta que el boleto, el cual le había costado \$30.000, lo acaba de perder. ¿Estaría dispuesto a comprar la entrada nuevamente?

Sí _____ No_____

15. Imagine que usted dispone de un fondo de ahorros para imprevistos. Imagine que lo llaman del colegio de su hijo para informarle que se ha caído y deben llevarlo al médico. Cuando se dispone a pagar los servicios del médico, ¿Con qué prefiere pagar?

_____Dinero en efectivo

_____Ahorros para imprevistos.

16. Usted es un afortunado y recibe un premio de \$ 2.500.000 en efectivo. ¿qué haría usted con el dinero? (Seleccione solo una)

_____Pago de deudas u otros gastos pendientes

_____Pagar un viaje al destino deseado por usted

_____Gastarlo en planes de entretenimiento como cenar, ir al cine, salir a una discoteca, ir de compras

_____Ahorrarlo para planes futuros

_____Invertir el dinero en un fondo de ahorro

Gracias por su colaboración

Apéndice 2. Folleto

Prácticas para motivar la cultura del ahorro

El ahorro como estilo de vida

Una de las principales razones por las que no logramos ahorrar dinero, es porque consideramos el ahorro como una obligación y no un estilo de vida. Para conseguir ahorrar debes tomar el tema del ahorro como una práctica de vida diaria y siempre pensar en cómo logras incorporar esta práctica a tus actividades.



Establece una estrategia para llegar a tu objetivo

Cómo cualquier otra meta que tengas en tu vida, la meta de los ahorros necesita una estrategia para llevarse a cabo.

Existen diferentes métodos que puedes probar para crear tu estrategia de ahorro.

Fijate metas de ahorro realistas

Cuando establecemos metas de ahorro fuera de nuestra realidad financiera, perdemos la motivación del ahorro porque no es posible conseguirlas.

Fijate una meta de ahorros que puedas cumplir tomando como referencia tus posibles ingresos mensuales.



Pasos para realizar un presupuesto mensual



Calcula tu ingreso mensual.



Calcula tus pagos mensuales de deudas.



Calcula el costo mensual de tus servicios.



Determina el promedio de lo que gastas en alimentos al mes.



Añade gastos especiales. Son aquellos que no tienes todos los meses



Decide cómo quieres llevar el registro de tu presupuesto. Puedes usar papel y lápiz, un programa de computación común de hoja de cálculo



Organiza tu presupuesto en dos secciones básicas: ingresos y gastos



Réstale el total de tus gastos al total de tus ingresos. Siempre debes obtener un resultado positivo. Si el resultado es negativo, modifica los gastos y haz los ajustes pertinentes



Revisa tu presupuesto con regularidad.



Ahorra dinero siempre que puedas.



Modifica tu presupuesto con base en tus ahorros o cambios de vida.

Sé realista.



Influencia de la contabilidad mental en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander



Objetivo específico: Proponer estrategias a los colaboradores de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña a través de instrucciones, para el adecuado manejo de las finanzas personales desde la Contabilidad Mental

Investigadoras:
Jaidid Ríos Mejía
María Alejandra García Cárdenas

¿Qué es la contabilidad Mental?

Es una teoría del nobel de Economía Richard H. Thaler 2017, la cual describe cómo organizamos y formulamos decisiones económicas creando cuentas diferentes en la mente y decidiendo según su efecto sobre cada una de ellas y no sobre los activos totales



Casos Prácticos

Va a pedir un crédito de consumo y calcula cuánto será la cuenta que tendrá que pagar al mes. No mira la tasa de interés que le están cobrando, no se da el tiempo de reflexionar y simplificar su análisis para cubrir una necesidad inmediata.

Se hace la pregunta ¿puedo pagar la cuota?, si la respuesta es positiva, entonces el tema está resuelto.

Otro caso: Usted trabaja independiente, se hace un salario, pero no deja un porcentaje para su jubilación.

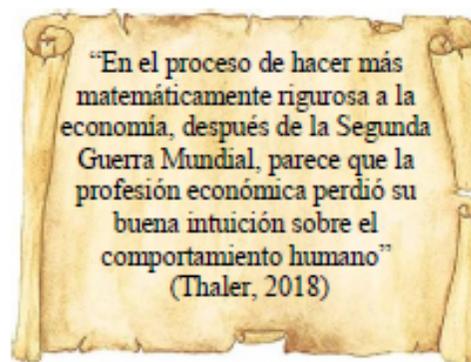
En estos casos toma una decisión financiera irracional motivado por una necesidad inmediata.

Richard Thaler:



Estadounidense con 73 años de edad, ha sido galardonado con el Premio Nobel de Economía, por su contribución a la economía del

comportamiento, esto es, básicamente la incorporación de la psicología a la ciencias económicas. Nacido en 1945 en Nueva Jersey (EE UU), imparte clases de esta disciplina en la Universidad de Chicago. Sus investigaciones demuestran que las decisiones no siempre obedecen a criterios racionales, sino que también entran en juego variables psicológicas que las desvían de un comportamiento económico racional.



Consejos para manejar las finanzas personales



Edúcate: Tómate el tiempo para leer acerca de finanzas personales.

Haz un presupuesto mensual



Ahorra: Procura que sea una cantidad fija y no sólo lo que te sobre



Paga tus deudas: Empieza por aquellas que son más grandes o que te generen un mayor interés, esto permitirá que no sigan creciendo.



Evita comprar por impulso



Compara precios y calidad: No te vayas por la primera opción, al comparar puedes obtener un ahorro significativo.



Invierte tu dinero



Apéndice 3. Portada página web



wiquivi60@hotmail.com