



**UNIVERSIDAD LIBRE
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES
INSTITUTO DE POSGRADOS**

Título de la investigación: Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones

Investigadores

Nombre y apellidos: José Mauricio González Acosta

E-Mail: josem-gonzaleza@unilibre.edu.co

C.C. N°: 1.030.539.848

Nombre del tutor de la Investigación: Jose Joaquín Ortiz Bojacá

Especialización: Gerencia Financiera Internacional

Ciudad y fecha de entrega: Bogotá D.C., noviembre de 2018

Tabla de contenido

1. ANTEPROYECTO	3
1.1 TITULO DE INVESTIGACIÓN	3
1.2 FORMULACION DEL PROBLEMA	3
1.3 OBJETIVOS	3
1.3.1 Objetivo General	3
1.3.2 Objetivos Específicos	3
1.4 JUSTIFICACION	4
2 MARCO REFERENCIAL	4
2.1 Introducción	4
2.2 ESTADO DEL ARTE	5
2.3 MARCO TEORICO	6
2.3.1 Antecedentes	6
2.3.2 Mapa conceptual	8
2.4 MAPA HISTORICO	10
2.4.1 Las 5 Etapas de las Finanzas	11
2.5 MARCO CONCEPTUAL	12
3 DISEÑO METODOLOGICO	14
3.1 Tipo de estudio	14
3.2 Metodo de investigación	14
3.3 Definición de fuentes y técnicas de recolección de información	14
3.4 Tratamiento de la información	14
4 RESULTADOS	15
4.1 NIVEL ACTUAL DE LAS FINANZAS PERSONALES DENTRO DE LAS FAMILIAS COLOMBIANAS E INDIVIDUOS	15
4.2 NIVELES ADECUADOS QUE SE DEBEN TENER EN CONOCIMIENTOS DE FINANZAS PERSONALES DE LAS FAMILIAS Y LOS INDIVIDUOS	18
4.3 HERRAMIENTAS QUE SE DEBEN USAR PARA EL MANEJO ADECUADO DE LAS FINANZAS PERSONALES	24
5 CONCLUSIONES	29
6 Bibliografía	32

1. ANTEPROYECTO

1.1 TITULO DE INVESTIGACIÓN.

Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones

1.2 FORMULACION DEL PROBLEMA.

Para un alto porcentaje de familias e individuos el manejo de las finanzas personales no cobra mayor importancia y por ello es que se toman decisiones equivocadas cuando se trata de administrar recursos económicos.

En este sentido la pregunta orientadora de esta propuesta de trabajo es ¿cuál es la importancia del manejo de finanzas personales para la toma de decisiones?

1.3 OBJETIVOS.

Son los propósitos por los cuales se hace la investigación, deben responder a las preguntas: ¿qué quiere hacer en la investigación?, ¿qué es lo que busca conocer?, ¿a dónde quiere llegar?, (las respuestas a estos interrogantes deben ayudar a responder las preguntas de investigación).

1.3.1 Objetivo General

Determinar la importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones mediante análisis de datos históricos y recolectados.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Diagnosticar el nivel de conocimientos actual de finanzas personales para la toma de decisiones mediante análisis de datos.
- Establecer los niveles adecuados que se deben tener en conocimientos de finanzas personales de las familias y los individuos, por medio de análisis de datos

- Conocer las herramientas que se deben usar para el manejo adecuado de las finanzas personales mediante recolección de información de distintas fuentes.

1.4 JUSTIFICACION.

- Las finanzas personales son de uso más común y cotidiano que las finanzas corporativas.
- Las familias e individuos deben poseer competencias básicas en finanzas personales.
- Se debe actuar con conciencia en las tomas de decisiones que tengan que ver con las finanzas de las familias o individuos.

2 MARCO REFERENCIAL.

2.1 Introducción.

En el presente capítulo se presentaran las principales teorías, conceptos, referencias y antecedentes que tiene que ver con el tema a desarrollar a lo largo del trabajo de investigación.

2.2 ESTADO DEL ARTE.

NRO.	TITULO	AUTORES	FUENTE
1	Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano	Miguel David Rojas López** Lina Marcela Maya Fernández*** María Elena Valencia	Revista Ingenierías Universidad de Medellín Vol 16
2	Distribución de los gastos personales de los habitantes del Distrito Metropolitano de Quito en el año 2017	Pedro Rodríguez Salazar (1), Hernán Góngora Escobar (2), Eduardo Zumárraga Marroquín	Cienci America (2017) Vol 6
3	Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile	Edinson Cornejo-Saavedra	Revista Academica y negocios Vol 3(2) 2017
4	Estudio preliminar del perfil comparativo del control financiero en jóvenes universitarios	Jorge Palacios, Leonardo Soler	Ciencias Psicológicas 2017; 11 (2): 201 - 212
5	Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras	Carangui Velecela, Paola Alexandra1*, Garbay Vallejo, Javier Iván1 y Valencia Jara, Betzy Daniela1	Artículo de Investigación. Revista Killkana Sociales. Vol. 1, No. 3, pp. 81-88, septiembre-diciembre, 2017.
6	Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes	Maribeth Arrubla Franco1	Revista de Investigaciones de la Escuela de Administracion y Mercadotecnia del Quindío EAM
7	La generación millennial se identifica con 'la pera del olmo'	Carmelo MÁRQUEZ-DOMÍNGUEZ Yalitza-Therly RAMOS-GIL Bryan-Patricio MORENO-GUDIÑO	Revista Mediterranea de comunicación
8	La insolvencia personal o familiar en España. El código de buenas prácticas bancarias sobre hipotecas	David López Jiménez Víctor Manuel Castillo Girón	Revista Retos II (4) 2012
9	OCIO Y TURISMO MILLENNIAL: EL FENÓMENO DE LAS SALAS DE ESCAPE	Arsenio Villar Lama	Revista Cuadernos de Turismo, nº 41, (2018); pp. 615-636
10	Perfiles de la Economía Boyacense	EDILBERTO RODRÍGUEZ ARAÚJO	Revista Apuntes del Cenes 1 Sem 2005
11	RAZONES POR LAS QUE ES RELEVANTE LA ESTRUCTURA FINANCIERA	Joseph E. Stiglitz	REVISTA ASTURIANA DE ECONOMÍA - RAE Nº 43 2009
12	Tributación en el contexto económico de América Latina	Pablo Xavier Garrido Gómez1, Holger Guillermo Romo Lopez2	Revista Publicando, 3(9). 2017,467-478. ISSN 1390-9304

Fuente: Elaboración propia

En la gráfica anterior se presentan artículos de investigación recientes, que tienen que ver con el tema de investigación a desarrollar, abarcan diversos estudios los cuales desarrollan problemáticas de finanzas personales, familiares y de los individuos, estos temas afectan desde el más chico al más grande, desde el más pobre hasta el más rico, hoy día es prioritario tener un correcto manejo de las finanzas personales y poder tener claras cuáles son las consecuencias de un correcto o incorrecto manejo de ellas.

Así las cosas los estudios que se han realizado permiten partir de una base sólida, para poder entender los fenómenos relacionados con el tema de investigación, cuáles son las teorías más acertadas y cuáles no, dependiendo del enfoque que se esté usando.

2.3 MARCO TEORICO.

2.3.1 Antecedentes.

“Hoy en día, todos manejamos dinero, y realizamos pagos a diario, pero si yo te preguntara, ¿cuánto te has gastado hoy?, ¿podrías darme una respuesta?, y ¿Cuánto llevas gastando este mes? Seguramente la respuesta es todavía más difícil, y si ya hablamos del año, las cifras se nos disparan”. (ORTIZ, 2012) Pag 6.

De acuerdo a lo que menciona el autor resalta la importancia de manejar conceptos para el manejo de las finanzas personales que van desde un simple control de lo que se gasta a diario hasta lo que se puede gastar en un año.

“Como muestra de estos temas se pueden citar por ejemplo: como fijar nuestros objetivos financieros, la necesidad de tener un presupuesto familiar, consejos para reducir los gastos, cuando hay que pedir un prestamo, como se deb usar la tarjeta de credito, la inversion en productos financieros, como preparar la declración de renta, la proteccion contra fraudes y estafas” (RAUFAST, 2011). Son varios los objetivos financieros o el nivel de conocimiento que se debe tener en finanzas personal, para poder tomar decisiones financieras de manera adecuada.

“Si los individuos requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, automoviles, computadores, etc, o para cubrir sus gastos diarios, se convertiran en emisores; por el contrario, si poseen recursos de sobra, seran inversionistas” (GARCIA, 2014) Pag 3. Es importante establecer de que lado se encuentran las personas como deudoras o como inversionistas, su clasificación habla mucho de la adminitracion y grado de manejo de las finanzas personales.

“Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo. Dos características distinguen a las decisiones financieras de otras decisiones de asignación de recursos: los costos y beneficios de las decisiones financieras 1) se distribuyen a lo largo del tiempo 2) generalmente no son conocidos con anticipación por los encargados de tomar decisiones ni por nadie más” (MERTON, 2003)Pag2 . Como lo da a entender el autor los recursos económicos no son ilimitados y deben ser administrados de manera eficiente. De igual forma los recursos de las personas son escasos y deben ser administrados de la mejor manera posible para la maximización de beneficios y reducción de sobrecostos.

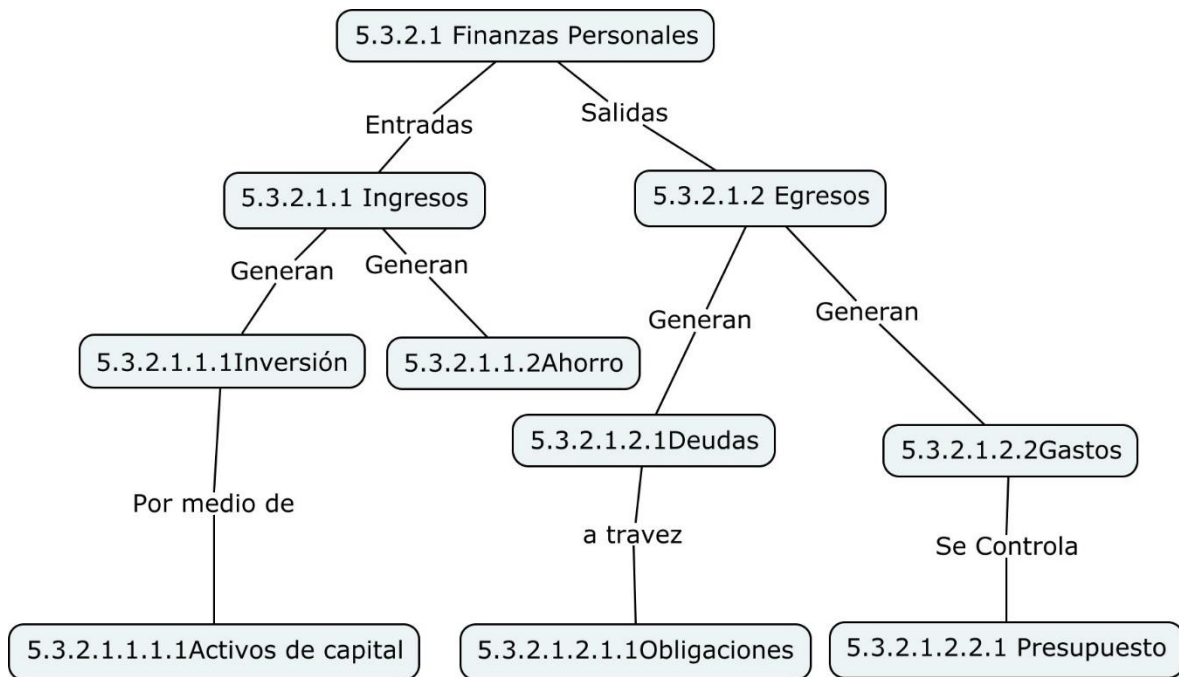
“Para mucha gente las finanzas personales constituyen un universo bastante simple. Reciben un sueldo o una paga, que depositan obedientemente en un banco en el que tienen una cuenta corriente o de ahorro. Luego sacan dinero de la misma a través de un cajero automático para pagar las compras o extienden cheques para pagar las facturas que se les acumulan o sacan con presteza una tarjeta de crédito para pagar cenas, gasolina o entrada de cine”. (OPDYKE, 2012) Pag 7. Para muchas personas las finanzas pueden ser fáciles de manejar o peor aun, no se les presta la importancia que se merecen, por ejemplo utilizar una tarjeta de crédito sin conocer sus ventajas o potenciales desventajas puede ser devastador para las finanzas de cualquier persona.

“El éxito no solo depende del nivel de ingresos que produzcamos. Si bien es beneficioso que estos sean cuantiosos, el secreto radica más en la forma en que los administremos que en el volumen de los mismos. Todos hemos escuchado relatos de exitosos deportistas o artistas que han amasado grandes fortunas y luego han terminado su vida en la indigencia”. (PUENTES, 2006)Pag.18, Como lo menciona el autor lo importante no son los recursos que ingresan, por el contrario son más importantes los recursos que permanecen y generan beneficios económicos con tendencia a ser duraderos en el tiempo.

“Observo con preocupacion que nuestro sistema educativo esta formando poco en temas financieros para las personas y su grupo familiar, y que a quienes capacita en estos menesteres como son los administradores, los contadores, los economistas y los ingenieros, son formados en finanzas corporativas o de mercados financieros, es decir, finanzas para otros contextos y otros objetivos. Entonces, ¿Dónde queda el manejo financiero de las futuras familias?”

(DELGADO, 2012)Pag.4. Es de vital importancia que las personas y familias tengan niveles adecuados de cononocimientos en finanzas personales, cada familia o persona es una empresa que debe ser administrada de la mejor manera.

2.3.2 Mapa conceptual



2.3.2.1 Finanzas Personales

Las finanzas personales son un conjunto de herramientas utilizadas para el manejo adecuado de los recursos económicos de las familias e individuos, “Las finanzas personales –FP– y planeación financiera personal –PFP– son conceptos similares. FP es un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas

para solucionar problemas y tomar decisiones financieras personales” (ROJAS LOPEZ, MAYA FERNANDEZ, & VALENCIA, 2016).

2.3.2.1.1 Ingresos

Las familias colombianas obtienen sus ingresos a través de la retribución por la mano de obra prestada en las empresas que trabajan, se puede hablar de salarios, honorarios, comisiones, etc.

2.3.2.1.1.1 Inversión

El deber ser es que una parte de los ingresos se destine a la inversión, es decir a multiplicar de manera exponencial los recursos financieros.

2.3.2.1.1.1.1 Activos de Capital

Las inversiones pueden estar representada por CDT, carteras colectivas, pero lo más importante es contar con activos que generen flujos de caja constantes tale como bienes inmobiliarios y acciones

2.3.2.1.1.2 Ahorro

Para poder invertir, primero se debe generar la cultura del ahorro, es decir no gastar todo el ingreso, apartar una porción para ahorrar y posteriormente convertir ese ahorro en inversión.

2.3.2.1.2 Egresos

Las familias colombianas trabajan principalmente para satisfacer necesidades básicas, y otras adicionales, traducidas en salidas de dinero para poder obtener bienes y servicios.

2.3.2.1.2.1 Deudas

Las deudas en las familias colombianas son muy comunes, debido a que la costumbre es gastar más de lo que se tiene, es decir egresos son superiores a los ingresos, y esto genera deuda que compromete los ingresos futuros.

2.3.2.1.2.1.1 Obligaciones

Las principales obligaciones que se adquieren son créditos de consumo, tarjetas de crédito, créditos “gota a gota”. En estos puntos es donde es prioritario el manejo adecuado de las finanzas personales, saber que es una tasa de interés, tener presente cuales son los momentos adecuados para endeudarse, diferenciar entre sacar un crédito para invertir o para gastar. Los hogares colombianos viven a diario con el fantasma de las deudas, malas planeaciones financieras o nulas.

2.3.2.1.2.2 Gastos

Los gastos son aquellas salidas de dinero para satisfacer las necesidades básicas de bienes y servicios tales como alimentación, servicios, transportes, vivienda etc. El ideal fuese que el total de los ingresos cubrieran estas necesidades y quedaran excedentes para el ahorro y la inversión.

2.3.2.1.2.2.1 Presupuesto

Es una herramienta que ayuda a organizar el dinero para ser utilizado de una forma óptima y se convierte en un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista expresada en valores y términos financieros. Se construye registrando los ingresos y los gastos de un periodo de tiempo determinado.

2.4 MAPA HISTORICO

Las finanzas es una de las ramas de la economía más recientes, con apenas poco más de 100 años. Veremos de forma resumida la evolución de las finanzas a lo largo de los años.

La evolución de las finanzas consta básicamente de 5 etapas, y cada una de ellas corresponde a un contexto económico distinto, claro está.

2.4.1 Las 5 Etapas de las Finanzas

Etapa I de 1900 a 1929: el creador de las finanzas, el alemán (nacionalizado norteamericano), Irving Fisher publica un artículo en 1897, en el cual habla de una nueva disciplina: las Finanzas. Esta resulta un desprendimiento de la economía, y el origen del nombre se debe a los romanos que denominaban finus al dinero. En 1930 publicaría el libro titulado Teoría del Interés, el cual serviría de base a John M. Keynes en su libro (Teoría de la ocupación el interés y el dinero). La economía es creciente a nivel mundial. El objetivo primordial de las finanzas es *obtener fondos*, hasta la caída de la bolsa en 1929.

Etapa II de 1929 a 1945: Luego de la crisis financiera del '29 se produce una gran depresión económica, el contexto estaba repleto de quiebras empresariales, un alto nivel de desempleo y la pobreza era general. En esta etapa, las finanzas se van a dedicar a *preservar el interés de los acreedores*, es decir intentarán recuperar los fondos. La segunda guerra mundial juega un papel fundamental en lo que a economía se refiere.

Etapa III de 1945 a 1975: en esta etapa se producen treinta años de “prosperidad económica mundial” con una tasa de crecimiento de alrededor del 5 por ciento. El surgimiento de la informática y la electrónica, favorece al desarrollo de las comunicaciones, el transporte y el comercio. En este período aparecen grandes entidades financieras y bancarias como CitiBank o Morgan. El objetivo de las finanzas comienza a ser el de optimizar las inversiones, por medio de estadísticas y cálculos matemáticos. Este período es considerado la “etapa de Oro” de las finanzas.

Etapa IV de 1975 a 1990: El crecimiento de la economía mundial vista en la etapa anterior terminó a causa de la crisis del petróleo de 1973 que elevó los costos de producción de forma drástica. La función principal de las finanzas será optimizar la relación riesgo – rentabilidad.

Etapa V de 1990 en adelante: quizás la última crisis financiera sea el punto de quiebre entre la etapa 5 y una nueva etapa, pero eso se sabrá con mayor certeza en unos años más. Sin embargo desde 1990 se van a producir diversas crisis a lo

largo del globo, producto de la globalización económica existente. Las crisis están relacionadas unas con otras, no son aisladas. Las finanzas durante esta última etapa buscaron la creación de valor, poniendo en funcionamiento nuevos esquemas de inversión, el apalancamiento financiero e incluso la creación de los activos tóxicos.

Fuente: <https://finanbolsa.com/2010/02/09/historia-de-las-finanzas/>

2.5 MARCO CONCEPTUAL

Existe distinta terminología a usar cuando se habla de finanzas personales y su importancia en la vida cotidiana los ejemplos son los siguientes:

Banca: Conjunto de servicios de financiamiento otorgados por los bancos

Ahorro: Es la parte del ingreso que no se gasta, es decir, que voluntariamente se guarda para su uso futuro. Es una acción que consiste en guardar dinero en el presente para utilizarlo en el futuro.

CDT: Un Certificado de Depósito a Término es un título valor que emite un banco a un cliente cuando éste deposita una suma de dinero con el compromiso de no hacer uso del mismo por un período de tiempo previamente acordado.

Cheque: Es un título valor muy útil para las personas que necesitan hacer uso de su dinero en todo momento. En lugar de hacer un retiro en un cajero automático, el dueño de la cuenta corriente dispone de sus fondos en el banco por medio de cheques que le ordenan a este último efectuar el pago.

Finanzas: Estudio de la asignación óptima de los recursos financieros y la toma de decisiones en escenarios de incertidumbre.

Flujo de caja: Método a través del cual se determina la cantidad de ingresos y egresos efectivamente recibidos y realizados por un ente económico. En otras palabras, el movimiento del dinero al interior del ente económico.

Gastos: Es la cantidad de dinero que debe hacerse cuando se adquiere un producto o servicio.

Impuestos: Obligación de carácter público, y de todo aquel con capacidad económica, de dar una suma de dinero para satisfacer las necesidades económicas del Estado. Debe entenderse que el tributo es el género. Los impuestos, como las contribuciones y las tasas, son la especie.

Ingreso: Cantidad de dinero que recibe una persona natural o jurídica por la venta de sus productos o servicios.

Interés: Es la ganancia en términos absolutos que se recibe por invertir el dinero en un determinado activo.

Inversión: Dinero que no se destina para el consumo inmediato sino para comprar algo que genere ingresos futuros. Es un plan en el que se trazan objetivos económicos y se eligen vehículos de inversión como negocios, bienes raíces y papeles para alcanzarlos, así como estrategias de protección o cubrimiento de riesgos, especialmente aquellos relacionados con la persona que ejecuta el plan.

Presupuesto: Es una herramienta que ayuda a organizar el dinero para ser utilizado de una forma óptima y se convierte en un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista expresada en valores y términos financieros. Se construye registrando los ingresos y los gastos de un periodo de tiempo determinado.

Tarjeta de Crédito: Es un producto financiero cuya principal función es la de facilitar las compras a crédito en los diferentes comercios que la reciben, sin tener que llevar dinero en efectivo en el bolsillo.

Fuente: (BANCODAVIVIENDA, 2018)

3 DISEÑO METODOLOGICO.

3.1 Tipo de estudio

Estudio descriptivo: Su propósito es caracterizar cualitativa y/o cuantitativamente los fenómenos y las variables implicadas en un problema claramente especificado.

3.2 Metodo de investigación

Investigación cualitativa: se basa en registros narrativos de los fenómenos que son estudiados mediante técnicas como la observación participante y las entrevistas no estructuradas, buscando interpretar la realidad para identificar su verdadera naturaleza.

Diseños narrativos: Su objetivo es evaluar una sucesión de acontecimientos sobre las historias de vida y experiencias vivenciales. **Ej.:** Vida e historia de una familia con hijos discapacitados, estudio de la cultura de una empresa, evolución de ramo de servicios, etc.

3.3 Definición de fuentes y técnicas de recolección de información

Unidad de Analisis: Poblacion Millenial

Selección de muestra: Población Millenial del Barrio Madelena en la Ciudad de Bogota D.C.

Muestra probabilística: Todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos y son seleccionados al azar o sea aleatoriamente.

Herramientas e instrumentos para la recolección de información:

La encuesta: Se hace a través de formularios y permite a generar preguntas que apuntan a conocer motivaciones, actitudes, opiniones, resultados, percepciones, evaluaciones, del encuestado.

3.4 Tratamiento de la información

Determinación de los procedimientos para la codificación, tabulación y análisis de la información, especificando que se pretende lograr a través de los análisis, frente a los objetivos de la investigación: Tendencias, distribuciones, crecimientos, correlaciones, prueba estadística de hipótesis, síntesis analítica de las interrelaciones de variables o fenómenos, impacto cruzado de variables, narraciones, historias de vida, etc.

4 RESULTADOS

4.1 NIVEL ACTUAL DE LAS FINANZAS PERSONALES DENTRO DE LAS FAMILIAS COLOMBIANAS E INDIVIDUOS.

Mucho se ha escrito sobre educación financiera, sin embargo, la gente sigue cometiendo los errores de siempre frente al manejo de sus recursos económicos.

Por ejemplo los siguientes:

- Por qué llego tan corto de dinero a fin de mes?
- Cómo ahorro?
- Dónde pongo mi dinero a invertir?
- Por qué me gasto más de lo que gano?
- Cuándo ganaré la lotería?

Las anteriores son preguntas que las personas se hacen alrededor de su conocimiento del dinero. Pertenecen a su educación financiera, un tema que cada día cobra más relevancia. La idea de un dinero adicional para cubrir todas las necesidades es atractiva para muchas personas. Y lo peor, muchos individuos se endeudan para mejorar sus estándares de vida, a veces sin entender qué es una tasa de interés simple, una tasa compuesta, un interés moratorio ni nada por el estilo.

Basta con recordar que en Colombia, en los años de 2008-2009, la promesa de rápidas rentabilidades con un capital mínimo y sin cuotas de manejo llevó al fracaso de las pirámides como DMG; DRFE, entre otras. Y muchas personas que no tenían idea de inversión, riesgos y rentabilidad, terminaron perdiendo su dinero.

Precisamente, la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF), conformada por el Ministerio de Hacienda, el DNP, el Banco de la República, el Ministerio de Educación, la Superintendencia Financiera, entre otras, dieron a conocer la Estrategia Nacional para la Educación Económica y

Financiera de Colombia (ENEEF), en donde se hizo un diagnóstico de las capacidades financieras de los adultos en Colombia.

De acuerdo con este documento, el cual recopila las investigaciones más recientes realizadas a esta población, una del Banco Mundial y otra, del Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), los colombianos con manejo de su situación económica tienen las siguientes conductas que los llevan a cometer errores con su presupuesto, por ejemplo:

1. El 94% de los colombianos informó que planificaba su presupuesto, pero solo el 23% sabía exactamente cuándo había gastado la semana anterior.
2. El 88% de adultos manifestó preocupación por tener que afrontar mayores gastos en el futuro (por ejemplo, la jubilación).
3. Solo el 41% tiene planes para pagar sus gastos de vejez y apenas 1 de cada 5 podría afrontar los gastos importantes imprevistos.
4. Según la CAF, los colombianos tienen altas puntuaciones en el conocimiento de conceptos económicos y financieros sencillos, pero una menor proporción tiene respuestas correctas en la estimación de la tasa de interés simple o compuesta o sobre el conocimiento del seguro de depósitos bancario, los cuales son conceptos que eventualmente permiten tomar mejores decisiones financieras.
5. La gente tiene una alta orientación al presente, por ejemplo dicen “prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro”, es una frase popular.
6. En términos de control de los gastos y ahorro, aproximadamente un 60 % del total de adultos lleva un presupuesto, controla su gasto y ahorra de manera cotidiana, aunque la mayoría lo hace fuera del sistema financiero.

La generación millennial (nacidos entre 1983 y 1999) y la generación X (los que están entre 1965 y comienzos de los 80) descubrieron por sí mismos cómo se manejaban las finanzas y optaron por seguir los consejos de los papás al

momento de aprender cómo usar el dinero. Para ellos, las frases como 'siembra y cosecharás', 'el que no arriesga un huevo no gana un pollo', 'la plata no crece en los árboles', fueron comunes en su infancia.

Y algunos lamentan muy tarde el no haber aprendido más de este tema. Pues algo parecido podría pasar con los nacidos en 2002, es decir la generación de los Z. Un estudio revelado por la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) encontró que uno de cada cuatro estudiantes de los 15 países y economías que participaron en la más reciente evaluación internacional PISA de la OCDE sobre conocimientos financieros, son incapaces de tomar incluso decisiones sencillas sobre el gasto cotidiano; por su parte, uno de cada 10 es capaz de comprender temas complejos como el ingreso sobre la renta.

“Los jóvenes de hoy afrontan decisiones financieras más difíciles, así como perspectivas económicas y laborales más inciertas, debido a la rápida transformación socioeconómica, a la digitalización y al cambio tecnológico, sin embargo, a menudo carecen de educación, capacitación y herramientas para tomar decisiones informadas sobre asuntos que afectan su bienestar financiero”, manifestó Angel Gurría, Secretario General de la OCDE.

“Eso aumenta aún más la importancia de redoblar nuestros esfuerzos globales para ayudarles a mejorar la competencia financiera, esencial para la vida”, señaló Gurría. Los estudiantes que obtienen buenas calificaciones en competencia financiera son generalmente lo que alcanzan también un buen rendimiento en la prueba PISA de lectura y matemáticas, en tanto que aquellos con una baja competencia financiera podrían obtener resultados deficientes en las otras materias básicas de PISA.

Sin embargo, la media de los 10 países y economías de la OCDE participantes, alrededor del 38% de la calificación en conocimientos financieros refleja factores particulares de la competencia financieras. La brecha de género en competencia financiera es mucho menor que en lectura o matemáticas. Solo en Italia los chicos

tienen un mejor desempeño que las chicas, en tanto que los resultados de ellas son mejores que los de ellos en Australia, España, Lituania y República Eslovaca.

4.2 NIVELES ADECUADOS QUE SE DEBEN TENER EN CONOCIMIENTOS DE FINANZAS PERSONALES DE LAS FAMILIAS Y LOS INDIVIDUOS.

La falta de educación financiera ha sido la responsable de algunos de los grandes descalabros económicos. Solo por recordar los casos más recientes, en Estados Unidos la quiebra del sistema financiero se debió a muchos factores, entre ellas el poco conocimiento que tenía la gente de la inversión en el sector inmobiliario.

En Albania, los esquemas 'Ponzi' o piramidales llevaron a la quiebra de su economía debido a que los ahorros pensionales fueron a parar allí, algunos hasta vendieron sus viviendas con la expectativa de obtener jugosos rendimientos económicos. En Colombia, la intervención y quiebras de pirámides como DMG y DRFE llevaron a perder el ahorro de muchos colombianos que luego se quedaron esperando la devolución de su dinero o que el Estado les pagara por su falta de experiencia.

Para expertos en el tema como Isabel Mantilla, directora de Educación Financiera y Sostenibilidad de Asobancaria, cada persona debe considerar el momento de su vida para elegir el curso de finanzas de su preferencia. Unos son más avanzados que otros y por eso recomienda iniciar la educación financiera desde la edad más temprana. "Por ejemplo a los niños se les puede enseñar cómo ahorrar sin necesidad de explicarles qué es el dinero. Algo sencillo como apagar las luces o no gastar el agua sirve como ejemplo para explicarles en qué consiste el ahorro", indicó.

Ya cuando crecen y se les enseña de matemáticas es cuando se les puede inculcar el concepto de dinero, por ejemplo, con algo práctico: si hay \$1000 y se gasta \$500 ¿entonces cuánto queda? Ya más grandes, una persona con mejor preparación y más experta comienza a mirar temas de inversiones, muy diferente

a hablar sobre el ahorro y así gradualmente hasta que aprenda a cómo prepararse para recibir dinero de viejo, por medio de una pensión.

Por eso, la recomendación general para escoger un curso de finanzas, es primero tener claro la meta del curso y para qué etapa de la vida lo quiere. Por ejemplo, *hay [cursos en la Cámara de Comercio de Bogotá](#) donde enseñan a las personas a emprender. Es clave que usted averigüe la oferta educativa en su ciudad y comience a preparar el terreno para su próxima idea de negocio o para obtener seguridad económica*

Lo ideal es que las personas comiencen a prepararse para entender qué es eso de una tasa de interés, de inflación, cómo se maneja un presupuesto. En este caso, la oferta educativa es amplia y puede encontrar información en las páginas de entidades como Asobancaria, los bancos y también temas específicos, como seguros. Estos son algunos ejemplos.

Asobancaria: maneja la iniciativa de educación financiera ‘Saber más, ser más’ que promueve el sector financiero y da luces sobre conceptos básicos de ahorro, crédito, presupuesto, planeación inversión, etc. La información está en la dirección www.asobancaria.com/sabermassermas. También tiene herramientas interesantes como el Proyecto F y la página de ‘Yo decido mi banco’ con comparativos de diferentes productos bancarios como tarjetas y créditos de vivienda, consumo, vehículo, entre otros.

Fasecolda: la entidad ha sido una de las más activas en promover la cultura del seguro en Colombia. Sus esfuerzos se han centrado en el programa de educación financiera ‘Viva seguro’ disponible en www.vivasegurofasecolda.com. Donde le explican al colombiano de a pie todo lo relacionado al sector, cláusulas, productos, etc.

Banco de la República: a través de su programa de educación financiera se dictan charlas sobre el dinero en la subgerencia cultural. Para estar pendiente de la

programación en Bogotá ingrese a www.banrepcultural.org sección de arte y numismática.

Davivienda: maneja un programa de educación financiera dirigido a tres públicos interesados en diferentes objetivos: finanzas en casa, finanzas para invertir y finanzas para negocio. El contenido está alojado en la dirección www.davivienda.com en inicio, sección personas, y educación financiera.

Banco de Bogotá: en su página de inicio tiene una pestaña sobre educación financiera con información sobre el funcionamiento de los bancos, manejo del ahorro y la inversión como también, conocimiento de los créditos. Se accede a través del enlace www.bancodebogota.com y en la parte inferior del inicio hay una barra de navegación blanca con la sección de educación financiera.

Bancolombia: en su menú principal tiene una pestaña con la sección 'Aprender es fácil' donde hay artículos de cómo manejar el dinero, cómo usar los bancos y también guías sobre seguridad.

Este es el mundo de los inversionistas, los que ya ahorraron y generaron una pequeña fortuna, como se diría, para empezar a hacer más dinero con sus recursos. Pero tienen que prepararse igual que lo hicieron con la etapa inicial.

Cursos del AMV: las cartillas del Autorregulador del Mercado de Valores sobre educación financiera siguen siendo un documento para iniciarse en el mundo de las operaciones de bolsa, entender el funcionamiento del mercado, quiénes intervienen y vigilan y lo mejor, están escritas en un lenguaje aterrizado para que lo entienda desde el chico que sale de colegio, hasta el adulto un poco más mayor pero que nunca ha tenido contacto con el tema. La información está en www.amvcolombia.org.co en la sección de educación financiera.

Educación de la BVC: la Bolsa de Valores de Colombia también da capacitación sobre la inversión en el mercado de capitales. Los módulos son pagos pero se puede obtener descuentos hasta de 50%. Hay para todos los intereses, desde

nivel básico, pasando por intermedio hasta avanzado y la oferta está dirigida para aprender finanzas básicas, cursos de matemáticas financieras, excel avanzado y operación en el mercado bursátil. La información está disponible en www.tiendabvc.com.

Asobursátil: es la asociación mutual del mercado de valores, constituida por personas naturales que trabajan en la Bolsa de Valores de Colombia, sus sociedades comisionistas y entidades afiliadas al sector. Actualmente tienen cursos con inscripciones abiertas en opciones financieras, diplomado en operación bursátil y mercado de capitales y diplomado en mercado de derivados en Colombia. La información está en www.asobursatil.org.

Nunca es tarde para crear hábitos saludables que beneficien su bolsillo, por eso es bueno que organice sus gastos, ingresos e inversiones de acuerdo con su edad.

La palabra sagrada para usted debe ser “administración”, porque si logra gestionar su dinero de manera que le alcance para sus obligaciones, pagar préstamos o deudas, ahorrar y además invertir, podrá estar tranquilo en lo que le queda de vida.

La buena planeación del dinero le trae muchas ventajas, entre ellas: evitar vivir en mora gran parte del tiempo, perder patrimonio o dinero, permanecer sobreendeudado, no tener un solo activo y lo que puede ser peor llegar a la vejez sin tener un solo peso para sobrevivir.

El problema es que como muchas personas no tuvieron una buena educación financiera, no se preocupan por la situación de su dinero hasta que pasan por un grave inconveniente como el embargo de sus propiedades, el reporte negativo en una central de riesgo o la muerte, cuando las deudas han provenido de un gota a gota.

Pero no se preocupe si sus finanzas se encuentran en muy mal estado, si tiene voluntad usted puede empezar lo más pronto posible a ser organizado y comenzar con disciplina a crear un plan estratégico que le permita ahorrar su dinero y rentarlo de forma efectiva.

Lo importante es que antes de que le llegue la vejez usted tome la decisión, pues al igual que en la vida, los créditos también cambian a medida que usted madura. No es lo mismo manejar sus finanzas cuando tiene 20 que cuando tiene 30 y así según la edad. Es más, de acuerdo con un estudio desarrollado en los Estados Unidos, después de los 30 años, los puntajes de crédito promedio aumentan en un 15% y continúan mejorando cada década hasta la edad de jubilación, aproximadamente a los 70 años.

Así las cosas, le dejamos un perfil por cada edad para que tenga una noción de lo que debería ir construyendo según su edad y además cómo se deberían comportar sus finanzas personales. La descripción la hace el experto en Ciencias Económicas Rigoberto Puentes y la distribuye de la siguiente manera:

De los 19 a los 30 años

Activos esenciales: termina su educación formal y empieza a trabajar, con el dinero que reúne compra un auto o su primer apartamento.

Inversiones: tiene un fondo de emergencia equivalente a seis meses de su presupuesto.

Fondo de retiro: paga el plan de pensiones obligatorio y sabe lo importante que es para su futuro.

De los 30 a los 40 años

Activos esenciales: continúa sus estudios porque sabe que el conocimiento es importante para su desarrollo profesional, además ya tiene su propia casa o apartamento y está pensando en mudarse a una mejor opción.

Inversiones: se interesa por prepararse en el área financiera, con lo que puede establecer un plan de inversión porque tiene claro cuáles son sus objetivos a corto, mediano y largo plazo.

Fondo de retiro: en esta etapa es cuando se sienta a hacer las cuentas del monto que va a necesitar para su futuro y si cree que no le alcanza con su pensión, busca la forma de generar ingresos extra.

De los 40 a los 50 años

Activos esenciales: en esta etapa concluye la adquisición de activos y los comienza a disfrutar. Su tiempo es para pasar más tiempo en familia y vivir tranquilo.

Inversiones: busca una rentabilidad alta en sus inversiones, él solo se dedica a monitorearlas mientras que estas se mueven automáticamente.

Fondo de retiro: sabe cuánto lleva ahorrado y por cuánto tiempo, además ha hecho ahorros voluntarios a pensión.

De los 56 años en adelante

Activos esenciales: ya ha conseguido gran parte de sus activos o por lo menos para mantener una buena calidad de vida. Así solo se esmera por alcanzar sus objetivos.

Inversiones: la cartera de inversiones está bajo control, sigue acumulando dinero y crea un buen plan de inversión para conseguir rentabilidad en el futuro.

Fondo de retiro: para el final de esta etapa ya está listo para retirarse. Ya puede vivir de lo que ahorró durante años.

4.3 HERRAMIENTAS QUE SE DEBEN USAR PARA EL MANEJO ADECUADO DE LAS FINANZAS PERSONALES.

Un hábito es una acción que se realiza de forma natural hasta el punto de convertirse en algo espontáneo, es decir, supone cambiar de conducta y esto no siempre resulta fácil. La mejor forma de lograrlo es mediante la constancia y convicción que la acción que estamos intentando interiorizar será beneficiosa para nuestra vida.

Hábitos financieros saludables:

1. **Presupuestar:** llevar una relación clara de cuánto dinero entra a su hogar y cuánto sale es una práctica que le permitirá mejorar el uso de sus recursos. Puede clasificar sus gastos en categorías como educación, vivienda, diversión y transporte, entre otros.
2. **Ahorrar:** guarde una parte de sus ingresos para el futuro, así podrá hacer frente a las eventualidades, invertir en sus proyectos o darse esos gustos que merece sin tener que pedir prestado.
3. **Salir de deudas:** Siempre que tenga un ingreso extra priorice el pago de sus obligaciones; el pagar cuotas de su tarjetas de crédito, créditos de vivienda, vehículo o estudio, le permitirá ahorrar dinero en intereses.
5. **Invertir:** Es una excelente forma de obtener más rendimiento por su dinero, eso sí, sometiéndolo a más riesgo. Antes de tomar la decisión sobre algún tipo de inversión considere aspectos fundamentales como: plazo, rendimiento esperado, riesgo, información sobre el modelo de inversión, entre otros.
6. **Planificar:** en la mayoría de casos podemos identificar ingresos y gastos que se aproximan, bien sean en el corto plazo, tales como las primas laborales o los regalos navideños; o en el largo plazo, como la jubilación. Tenga en cuenta estos momentos a la hora de realizar su plan financiero, no deje nada al azar o para última hora.

6. **Pagar con tiempo:** ser 'buena paga' es su mejor carta de presentación en el sistema financiero, no deje el pago de sus recibos públicos o privados para el último día, este hábito lo hace más propenso a entrar en mora o atrasarse con sus obligaciones.
7. **Proteger:** nadie tiene el futuro comprado, busque mecanismos que le ayuden a minimizar los impactos económicos de situaciones fortuitas como terremotos, accidentes de tránsito o una enfermedad. Recuerde siempre tener un fondo de emergencias o en su defecto, trate de adquirir un seguro para estos momentos de dificultad.
8. **Formarse en educación financiera:** este conocimiento le permitirá empoderarse de su relación con el sistema financiero y entender cómo este puede apoyarlo en la consecución de sus objetivos.

El plan para mejorar sus finanzas

La Asobancaria, entidad que representa a los bancos que funcionan en Colombia, tiene una sección en su página web llamada 'Saber Más, Ser Más', el programa de educación financiera para orientar a los colombianos en el manejo de su dinero.

Estas son algunas recomendaciones para que sus finanzas comiencen a recuperarse. Claro, la tarea no es fácil porque como todo vicio que se quiere dejar atrás, hay que empezar por crear los hábitos correctos y para eso, se necesita de mucha preparación, mentalidad fuerte y bastante disciplina. Estos son los consejos:

1. Haga un presupuesto: usted debe tener la relación clara de cuánto dinero entra a su bolsillo y cuánto está gastando. Si maneja las cuentas del hogar, debe ser muy responsable con el dinero que ingresa y en qué se le está yendo. No puede haber despilfarro, y para eso, es útil clasificarlo en ítems como educación, vivienda, diversión y transporte, entre otros.
2. Aprenda a decir 'NO': muchas veces, una salida ocasional, un cumpleaños, una celebración social representa una cuota monetaria con la que no se

contaba dentro del presupuesto mensual, semanal o diario. Entonces, como dice el refrán “es mejor colorado un ratico que pálido toda la vida” y para que el que no esté pálido sea su bolsillo, lo mejor es decir, “para la próxima” o “esta vez no puedo”.

3. Salga de las deudas: cuando no hay ingresos y las facturas están vencidas, la solución para la iliquidez es pedir a alguien prestado. Si está obligado a endeudarse, acuérdesse de tener un ingreso adicional para el pago de sus obligaciones. Así ahorrará dinero y disgustos.
4. Invertir: una vez ha acumulado algo de dinero con sus ahorros es momento de ponerlos a rendir.
5. Planificar: en la mayoría de casos podemos identificar ingresos y gastos que se aproximan, bien sean de corto plazo, tales como las primas laborales o los regalos navideños; o de largo plazo, como la jubilación. Establezca un plan financiero para estos sucesos, no lo deje al azar o para última hora.
6. Pagar con tiempo: ser ‘buena paga’ es su mejor carta de presentación en el sistema financiero, no deje el pago de sus recibos públicos o privados para el último día, este hábito lo hace más propenso a entrar en mora o atrasarse con sus obligaciones.
7. Proteger: nadie tiene el futuro comprado, busque mecanismos que le ayuden a minimizar los impactos económicos de situaciones fortuitas como terremotos, accidentes de tránsito o una enfermedad.
8. Adquirir educación financiera: empoderarse de su relación con el sistema financiero y entender cómo este puede apoyarlo en la consecución de sus objetivos.

Organice sus gastos mensuales, no lo haga por día; no gaste más de lo que recibe, pues para tapar un hueco no tiene que destapar otro; y recuerde, la planeación financiera es la clave para no afectar el bolsillo.

Esta inteligente práctica financiera nos permite medir lo que recibimos por ingresos y lo que gastamos. Según la necesidad y la realidad económica de

cada persona, este se elabora por periodos iguales, ya sea por semana, mes o año. Lo aconsejable es hacerlo a 30 días.

En contexto, los ingresos son las entradas que se derivan de la venta de un bien o servicio. En el caso de los trabajadores, es su salario. Los egresos, al contrario, son el desembolso o salida de dinero en el que incurre un individuo cuando hace un gasto o realiza una inversión.

¿Cómo hacer el presupuesto? La clave es estar concentrado, tranquilo y sobre todo dispuesto a llenarse de sensatez. No asuma costos o responsabilidades que no pueda cumplir. Lo primero y más importante, es que se sea honesto y no se gaste más del dinero que recibe.

Es normal que le dé un poco de miedo no poder cumplir con los números consignados en este documento. Para evitar equivocarse, sea consciente y responsable con el compromiso financiero que adquiere consigo mismo. La disciplina es la clave para evitar embarrarla.

Por ejemplo, el gobierno nacional presenta anualmente al Congreso de la República el Presupuesto General de la Nación, el cual es aprobado o modificado, de acuerdo a una disertación que realizan los congresistas. Previo a su presentación, el Ministerio de Hacienda estudia las prioridades del Gasto Público y plantea la cantidad de dinero que le otorgará a los distintos renglones de la economía: educación, salud, infraestructura, defensa, transporte y gastos administrativos, entre otros.

El presupuesto de la Nación dependerá, como el suyo, de la cuantía de los ingresos recibidos, entre los cuales se contemplan los impuestos, la venta de activos, las rentas petroleras y el endeudamiento, etc. Así mismo, la planeación del Gobierno, igual que la suya, debe ser realista, ya que de esta depende la imagen del Presidente de la República en materia financiera.

Por otra parte, las empresas elaboran un presupuesto anual a través de una planeación financiera que es aprobada por los Accionistas o Juntas Directivas, según los Estatutos de la organización. De acuerdo a sus ingresos, venta de bienes y/o servicios, se establece la cantidad de dinero que se destinará durante el año.

Por ejemplo, una compañía productora de frutas hace su presupuesto, basado en las expectativas del mercado y vende la cosecha a un mayorista, compañía que a su vez la comercializa entre agentes minoristas para que llegue al consumidor final.

Continuando con el ejemplo anterior. Para poder sacar la cosecha, una empresa debe programar sus gastos para la compra de materia prima, pago de salarios, compra de maquinaria, gastos administrativos y otros. Si la planeación no se realiza con respeto, compromiso, responsabilidad y el debido conocimiento del negocio, las cosas pueden salir mal y se facilita el incumplimiento al socio mayorista y por consiguiente al consumidor final. Por el contrario, si este ejercicio financiero resulta bien, los negocios crecerán y en consecuencia el bienestar de todos sus implicados.

En conclusión, es claro que la planeación financiera es vital para el Estado y para una organización. Pregunta: ¿Lo es también para una familia? La respuesta es Sí.

Cualquier tipo de hogar debe tener su presupuesto mensual. Es algo sencillo, si tenemos en cuenta que es mucho más fácil conocer los ingresos, más aún si estos están comprometidos antes de recibir la quincena. Como práctica tradicional, habitualmente las personas hacen cuadros o listados de las deudas y deciden cuáles de ellas se pagarán parcial o totalmente.

Este ejercicio también le ayudará a conocer y con anticipación, cómo puede aumentar o reducir la asignación de dinero a algunos temas: la alimentación, el vestuario, la educación de los hijos, el servicio de salud y el costo de la vivienda.

Es importante resaltar que, el presupuesto familiar debe ser mensual, no diario ni semanal. Si usted recibe su salario cada 30 días, pues programe sus gastos de la misma forma. ¿Por qué? Si se compra a diario una bolsa de leche para el desayuno, no podrá conocer el impacto de este gasto.

Suponga que su ingreso mensual es de \$1.000.000. Sobre este, comience a gastar en una variedad de productos: la unidad de leche tiene un precio de \$2.500, parece poco dinero; sin embargo, si se multiplica por 30 días son \$75.000, cifra que causa sorpresa, especialmente para su bolsillo.

Otro ejemplo. Diariamente una familia consume una libra de carne de res, su precio es de \$10.000, parece poco, ahora multiplique ese valor por 30; en pan, para el desayuno, gasta \$3.000, por 30, da \$90.000. En total, entre ambos productos, pan y carne, el gasto será de \$465.000 al mes, casi la mitad del salario. ¿Qué queda para el arriendo, el aseo, la educación, la salud, la recreación y los otros consumos? Una pregunta que seguro a muchos desvela.

Tome nota. Cuando elabore el presupuesto familiar sea organizado y responsable; los números y demás indicadores le permitirán organizar sus finanzas y no gastar más de lo que gana. También, establezca prioridades, busque alternativas, genere ingresos adicionales, reduzca consumos innecesarios, pero lo más importante, planee con juicio los egresos del hogar.

5 CONCLUSIONES.

En Colombia la cultura educación financiera se encuentra aún en niveles muy bajos, no existen evaluaciones consientes de las obligaciones financieras que se adquieren, no se conoce con claridad los términos de tasas de interés, inflación presupuestos. Las entidades financieras se podría decir que se aprovechan del bajo conocimiento que tienen las personas y hogares colombianos en finanzas

personales, para promover mayor endeudamiento sin conocer los altos costos que esto implica. Desde la niñez se ve este serio problema no se conoce el valor del dinero y tampoco se administra correctamente tampoco existe una cultura de ahorro. Los adolescentes también carecen de niveles adecuados de educación financiera se desconoce el valor del dinero. Los adultos invierten y se endeudan sin conocer los riesgos inherentes que representan las obligaciones con alto interés o gota a gota, igualmente en las inversiones aún se cree en las altas rentabilidades que resultan ser estafas como es el caso de pirámides.

Para atacar la problemática que atañe a los hogares colombianos e individuos en cuanto al bajo nivel de conocimientos y uso de las finanzas personales. Se debe empezar con una formación financiera que involucre desde los más chicos hasta los más grandes, todo debe partir desde la formación que se imparte en los colegios, universidades y cursos que por iniciativa deben tomar los individuos. Es importante conocer el valor del dinero en el tiempo, y conceptos básicos como el endeudamiento y la inversión cuales son los momentos indicados para practicar una o la otra, cuales son los riesgos asociados, costos y beneficios.

Los hogares colombianos e individuos dentro de las competencias mínimas que deben manejar en cuanto a la educación financiera y el manejo de sus finanzas personales deben hacer uso de herramientas que contribuyan a una adecuada administración de los recursos financieros, teniendo en cuenta que los recursos económicos son esos escasos y se debe velar por su optimización.

Se debe empezar por realizar un presupuesto personal o familiar que involucre todos los ingresos y gastos que se van a tener en un periodo determinado, con el fin de que este plan pueda ser monitoreado y podamos tener contemplados todos los gastos y así de esta manera evitar sorpresas al no tener dinero para cubrir obligaciones, el ideal es no gastar más de lo que ingresa. Si se adquieren créditos para la compra de vivienda o de un vehículo la cuota mensual debe incluirse dentro del presupuesto, respetando en todo caso la regla que los egresos de

dinero no superen las entradas, el ideal fuese que las entradas superaran las salidas y con ello se pudiese lograr tener un excedente el cual se pueda constituir en ahorro.

Cuando hablamos de ahorro nos referimos a esa porción de dinero que decidimos no gastar dentro de nuestro presupuesto, pero debemos tener presente que el ahorro debe estar acompañado de un propósito, si lo anterior no se cumple no tendría sentido ahorrar, cuando ahorramos con un propósito específico, podemos decidir si invertir estos ahorros en la compra de una nueva o vehículo, creación de un propio o inclusive ahorrar para el viaje de tus sueños.

Los hogares colombianos deben manejar el concepto de inversión y usar esta herramienta para crear un plan encaminado a construir portafolios de inversión diseñados a medida de las familias y de los individuos. Los planes de inversión para muchas personas del común pueden considerarse complicados, pero las finanzas personales resultan ser más sencillas de lo que se tiene pensado, se podría empezar con un sencillo plan de inversión abrir un CDT en un banco o en una entidad de economía solidaria resultan ser de gran utilidad y de sencilla tramitación.

Para los que quizás el riesgo puede ser un factor aún más atractivo se podría pensar en invertir en acciones por medio de comisionistas de bolsa que asesoran en este tipo de transacciones. Inversiones como la de comprar un apartamento o casa resultan ser hoy por hoy de las más atractivas dentro de los ciudadanos del común.

Nunca se es demasiado joven o viejo para manejar adecuadamente las finanzas personales, a lo largo de la vida las personas se verán obligados a tomar decisiones que tengan que ver con el ámbito financiero, y deben preocuparse por obtener una capacitación adecuada que brinde respuesta a lo complejo que pueden ser las decisiones en materia financiera.

6 Bibliografía

- ARRUBLA FRANCO, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Revista de Investigaciones de la Escuela de Administración y Mercadotecnia del Quindío EAM*, 20.
- CARANGUI VELECELA, P. A., GARBAY VALLEJO, J. I., & VALENCIA JARA, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Artículo de Investigación. Revista Killkana Sociales. Vol. 1*, 8.
- CORNEJO SAAVEDRA, E. (2017). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Académica y negocios Vol 3(2) 2017*, 12.
- GARRIDO GOMEZ, P. X., & ROMO LOPEZ, H. G. (2017). Tributación en el contexto económico de América Latina. *Revista Publicando, 3(9)*, 467-478.
- LEONARDO SOLER, J. P. (2017). Estudio preliminar del perfil comparativo del control financiero en jóvenes universitarios. *Ciencias Psicológicas*, 24.
- LOPEZ JIMENEZ, D., & CASTILLO GIRON, V. (2012). La insolvencia personal o familiar en España. El código de buenas prácticas bancarias sobre hipotecas. *Revista Retos II (4)*, 189-200.
- MARQUEZ DOMINGUEZ, C., RAMOS, T., GIL, B., & MORENO GUDIÑO, P. (2018). La generación millennial se identifica con 'la pera del olmo. *Revista Mediterránea de comunicación*, 159-172.
- RODRIGUEZ ARAUJO, E. (2005). Perfiles de la Economía Boyacense. *Revista Apuntes del Cenes*, 95-124.
- RODRIGUEZ SALAZAR, P., GONGORA ESCOBAR, H., & ZUMARRAGA MARROQUIN, E. (2017). Distribución de los gastos personales de los habitantes del Distrito Metropolitano de Quito en el año 2017. *Cienci America (2017) Vol 6*, 8.
- ROJAS LOPEZ, M. D., MAYA FERNANDEZ, L. M., & VALENCIA, M. E. (2016). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín Vol 16*, 155-171.
- Stiglitz, J. (2009). RAZONES POR LAS QUE ES RELEVANTE LA ESTRUCTURA FINANCIERA. *REVISTA ASTURIANA DE ECONOMÍA - RAE N° 4*, 49-58.
- VILLAR LAMA, A. (2018). OCIO Y TURISMO MILLENNIAL: EL FENÓMENO DE LAS SALAS DE ESCAPE. *Revista Cuadernos de Turismo, n° 41*, 615-636.