

**DESARROLLO DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL DE LOS
ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA
UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO**

**KISAI GARCÍA ANGULO 201151539
MAGALY BENÍTEZ VALENCIA 201151789**

**UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CONTADURÍA PÚBLICA
BUENAVENTURA
2018**

**DESARROLLO DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL DE LOS
ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA
UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO**

**KISAI GARCIA ANGULO 201151539
MAGALY BENÍTEZ VALENCIA 201151789**

MONOGRAFÍA PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

**ASESOR
WALTER ALFONSO GUEVARA NÚÑEZ
CONTADOR PÚBLICO**

**UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CONTADURÍA PÚBLICA
BUENAVENTURA
2018**

AGRADECIMIENTOS

Como grupo de investigación:

Agradecemos a Dios por la vida, por colmarnos de paciencia, tolerancia y perseverancia para lograr la culminación de este proyecto ante tantos obstáculos sobrevividos.

De manera especial, le agradecemos a nuestro Tutor de tesis Walter Alfonso Guevara Núñez, por orientarnos, sin su apoyo y colaboración no habría sido posible culminar este trabajo.

Al Director de la Luis Augusto Quiñonez, por su apoyo y colaboración tampoco haría sido posible si su amable gestión.

Kisai García Angulo:

Agradezco a mis padres por decidirse concebirme, traerme al mundo y educarme con amor y paciencia. Así mismo, Agradezco a Dios por mi Hijo Abdiel Samir Domínguez García quien se ha convertido en mi mayor motivación en la vida.

Magaly Benítez Valencia:

Agradezco a Dios por la vida y por darnos la oportunidad de culminar este proceso formativo, Agradezco a mi madre Italia Valencia Montaña por su ejemplo de esfuerzo y valentía, por su apoyo incondicional y a todas las personas que contribuyeron para hacer esto una realidad.

Agradezco a mi pequeña hija Valerit Natascha Rivas Benítez que es mi mayor motivación para seguir adelante.

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO I	13
1.1 ANTECEDENTES	13
1.2 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	16
1.2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	16
1.2.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	22
1.2.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA	22
1.3 OBJETIVOS	23
1.3.1 OBJETIVO GENERAL	23
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	23
1.4 JUSTIFICACIÓN	24
1.5 MARCO DE REFERENCIA	26
1.5.1 MARCO CONTEXTUAL	26
1.5.1.1 UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO	26
1.5.1.2 PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA	27
1.5.2 MARCO TEÓRICO	28
1.5.2.1 CONCEPTUALIZACIÓN DE LAS FINANZAS:	28
1.5.2.1.1 CLASIFICACIÓN DE LAS FINANZAS SEGÚN SUS PARTICIPANTES	29
1.5.2.2 FINANZAS PERSONALES	31
1.5.2.3 EDUCACIÓN FINANCIERA.	33
1.5.3 MARCO LEGAL	35
1.5.4 MARCO CONCEPTUAL	37
1.6 ASPECTOS METODOLÓGICOS	39
1.6.1 TIPO DE ESTUDIO	39
1.6.2 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN	40

1.6.3	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	41
1.6.4	POBLACIÓN Y MUESTRA	42
	CAPÍTULO II: INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL	43
2.1	INTELIGENCIA	43
2.1.1	TIPO DE INTELIGENCIA SEGÚN ALGUNOS EXPERTOS.	44
2.2	INTELIGENCIA FINANCIERA	45
2.3	INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL	46
2.4	CAUSAS DE UNA MALA SALUD FINANCIERA	48
2.5	ESTILO DE VIDA FINANCIERA SALUDABLE.	50
	 CAPÍTULO III PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL COMO MECANISMO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL	 51
3.1	EVOLUCIÓN DE INICIATIVAS DE LAS NORMATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL	51
3.2	ANTECEDENTES Y CONCEPTOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL EN COLOMBIA.	55
3.3	GENERALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL	61
3.3.1	ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS	61
3.3.2	CONTABILIDAD BÁSICA PERSONAL	63
3.3.2.1	ESTADO DE RESULTADO PERSONAL O FAMILIAR.	64
3.3.2.2	BALANCE GENERAL PERSONAL Y/O FAMILIAR.	69
3.3.3	FINANZAS BÁSICAS PERSONALES	72
3.3.3.1	ANÁLISIS FINANCIERO PERSONAL Y/O FAMILIAR	72
3.4	PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL	80
3.4.1	¿QUE ES UNA PLANEACIÓN FINANCIERA?	80
3.4.2	¿COMO HACER UN PRESUPUESTO GENERAL FAMILIAR Y/O INDIVIDUAL?	80
3.4.3	IMPORTANCIA DE LA ELABORACIÓN DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL PARA LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS	82
3.5	TOMA DE DECISIONES	84

3.5.1 IMPORTANCIA DE LA INTELIGENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS PERSONALES.	86
CAPITULO IV: IDENTIFICACIÓN DEL CONOCIMIENTO QUE POSEEN LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO	90
4.1 RESULTADOS:	90
4.1.1 PROCESO REALIZADO PARA LLEGAR A LA POBLACIÓN OBJETO DE ESTUDIO.	90
4.1.2 RESULTADO DE ENCUESTA	94
CONOCIMIENTO EN EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL	94
CONOCIMIENTO SOBRE INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL	101
CONOCIMIENTO SOBRE PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL	110
CAPITULO V: MANERA COMO ADMINISTRAN SUS FINANZAS PERSONALES LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA EN LA UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO	118
CAPITULO VI: HERRAMIENTAS PROPUESTAS PARA EL DESARROLLO DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL.	120
6.1 FORMATO PARA ELABORACIÓN DE PRESUPUESTO PERSONAL Y/O FAMILIA	122
6.1.1 PAUTAS PARA LA ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO PERSONAL	123
6.2 FORMATO PLAN DE SANEAMIENTO DE DEUDAS	125
6.2.1 PAUTAS PARA ELABORACIÓN DE PLAN DE SANEAMIENTO DE DEUDAS.	126
6.3 FORMATO PARA ELABORACIÓN DE FLUJO DE CAJA O EFECTIVO PERSONAL Y/O PERSONAL	127
6.3.1 PAUTAS PARA ELABORAR UN FLUJO DE EFECTIVO PERSONAL Y/O FAMILIAR.	128
CAPÍTULO VII: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	129
7.1 CONCLUSIONES	129

7.2 RECOMENDACIONES	131
LIMITACIONES	132
BIBLIOGRAFÍA	133
ANEXOS	135
Anexo N° 1: Encuesta elaborada a los estudiantes:	135
Anexo N° 2: Formato para elaboración de presupuesto personal y/o familiar.	140
Anexo N° 3: Formato para elaboración de flujo de caja o efectivo personal y/o familiar.	141

INTRODUCCIÓN

Las finanzas personales es un tema en tendencia mundial porque se considera ha sido una de las tantas responsables de las crisis económicas vividas en algunos países, ejemplo de ello ha sido España donde se resaltó la carencia de conocimientos financieros básicos por parte de los ciudadanos de este país, provocado por la burbuja inmobiliaria de Cataluña; debido a la desconfianza de los bancos a generar más créditos por los largos plazos de endeudamiento, también, desencadenada por la alta inflación debido al alto consumo durante años, el elevado endeudamiento de las familias aumentaba debido a la poca competitividad y productividad de muchas empresas que generaron desempleo, paro, alza de precios, déficit, además se suma la caída de la bolsa y sin números de factores que de una u otra manera se convirtieron en detonantes en la crisis que inició en el 2008 y que aún están en proceso de recuperación.

Pero se observa un país más cercano como México, que si bien aún no está en crisis económica pública, si se reconoce que tiene un déficit debido a que la cultura en finanzas de su población es bastante escasa, según artículo publicado por BBVA en su sitio web www.bbva.com, en septiembre 27 de 2016, expone ¿cómo aprenden finanzas personales en los distintos países del mundo? donde indican que la condición de dicho país se da por los malos hábitos a la hora de adquirir productos financieros, por esto resalta que el reto de México es extender la cultura financiera más básica a un país tan vasto en territorio y con zonas muy pobres y sin opciones de desarrollo.

La situación de México se puede extrapolar a Colombia donde el desarrollo económico posterior ha provocado que sus ciudadanos estén en nivel más bajos que el resto del mundo en este aspecto, lo que preocupa ya que podría ser alcanzada por la onda expansiva de la crisis económica.

Como buenos repetidores que somos deberíamos tomar ejemplo de países exitosos en este tema, como lo es la cuarta economía del mundo Alemania, para ellos la palabra deuda es sinónimo de culpa, su visión es mucho más largoplacista que el resto de sus vecinos europeos, es así que en su estilo de vida tienen como conjuro ahorrar para disfrutar de lo ahorrado en el momento de la jubilación.

Además, que su cultura se traspasa de padres a hijos por lo que es el principal hilo de conducta de la educación financiera y la misma sociedad, que nunca descuidan estas situaciones para planificar con mucha antelación su futuro.

Al igual que le pasó a España Colombia podría en cualquier momento entrar en crisis económica si se sigue con la economía clásica donde está la premisa de que los consumidores poseen los conocimientos suficientes y disponen de la información adecuada para analizar sus opciones financieras, toman las decisiones más razonables en línea con sus propios intereses y metas. Es así que en temas financieros también se está seguro que gastan menos de lo que ingresa, ahorran para mediano y largo plazo, invierten para el futuro. Esta afirmación la desmiente las estadísticas del DANE específicamente la encuesta nacional de calidad de vida en el 2015, donde se resaltó las tendencias relacionadas con el excesivo gasto de los hogares, los cuales en muchas ocasiones no alcanzan a ser cubiertos por los ingresos económicos. Es así que de acuerdo con la mencionada investigación el 84.5% de los hogares no alcanza a pagar los gastos mínimos.

Se reconoce que en la realizada los colombianos están tomando decisiones que van en contra de sus intereses, sabiendo que no son las mejores de las decisiones. Así lo explican George Akerlof y Robert J. Schiller, ganadores del premio nobel de economía, en 2011 y 2013 respectivamente, quienes analizan esta cuestión con la economía conductual que se trata de cómo afecta el comportamiento de las personas a las decisiones que toman en materia de economías reflejada en las finanzas personales.

Debido a lo anterior se considera , que las finanzas personales requieren de la contabilidad aplicada a las personas en lugar de empresas; donde su objetivo sigue siendo el mismo, registrar los diferentes movimientos económicos que acontecen en la empresa, en el caso de esta monografía será considerada como el hogar, para su posterior análisis y síntesis, de manera que produzca una información útil para el proceso de toma de decisiones; la cual está sujeta a la economía conductual que estudia nuestro comportamiento con respecto al dinero, teniendo en cuenta la psicología que nos reconoce como seres emocionales frecuentemente irracionales, y además de que nuestras decisiones financieras no están guiadas solamente por la lógica, el razonamiento, el análisis, sino por emociones, heurística y prejuicios.

En esta monografía titulada ***DESARROLLO DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL DE LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO***, se encontrará el análisis de cómo desarrollan su inteligencia financiera personal dichos estudiantes, para esto se agregó información que permitirá reconocer la importancia de la planeación financiera personal para la toma de decisiones como mecanismos de la educación financiero personal en la administración de los recursos económicos, posteriormente conocerás qué tanto saben los estudiantes sobre este aspecto, así como una breve descripción de cómo manejan sus finanzas personales además de opciones y herramientas que podrían facilitar desde la Universidad el desarrollo de esta en ellos.

Razones por las cuales se dividió este trabajo de grado en siete capítulos con contenidos relacionados al tema y direccionados a la consecución de su objetivo general:

CAPÍTULO I: En este encontramos todo los elementos necesarios para soportar el problema de investigación partiendo de otros estudios similares, planteamiento del problema, ideales en objetivos y un marco de referencia nutrido con marcos contextual, conceptual, legal y marco teórico que permite de manera panorámica introducir al lector en la temática del proyecto, este se da inicio por la conceptualización de finanzas, continuamos con finanzas personales y se culmina resaltando la importancia de la educación financiera para la toma de decisiones económicas desde un presupuesto personal y/o familiar que en últimas permite determinar la inteligencia financiera de cada uno de los involucrados en el desarrollo de la investigación, y sus alcances para lograr lo deseado además de explicar los aspectos metodológicos a utilizar para ello.

CAPÍTULO II: Titulado *INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL* se contextualiza el concepto de inteligencia relacionada a las finanzas aplicadas a las personas, identificando las causas que generan una mala salud financiera y resaltando un estilo de vida financieramente saludable.

CAPÍTULO III: PLANEACIÓN FINANCIERA COMO MECANISMO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL se especifica la evolución de iniciativas de las normativas de educación financiera, los antecedentes y conceptos de educación financiera en Colombia, así como las generalidades de la educación financiera encontradas como son la administración financiera de los recursos económicos, la contabilidad básica y las finanzas básicas, además de resaltar la como mecanismo de la educación financiera personal a la *PLANEACIÓN FINANCIERA avivando la IMPORTANCIA de este PARA LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS DE UNA PERSONA en la administración de sus recursos económicos*, por lo cual se brinda conceptos de planeación financiera personal, se indica cómo hacer un presupuesto general familiar y/o individual, a su vez se resalta su importancia para la toma de decisiones correlacionado con la inteligencia financieras y la influencia de la inteligencia emocional en la toma de decisiones financieras personales.

Ya en los capítulos siguientes encontrarás los temas particulares y desarrollo de la investigación, los cuales son:

CAPÍTULO IV: IDENTIFICACIÓN DEL CONOCIMIENTO QUE POSEEN LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO, este contiene los resultados con la descripción del proceso realizado para llegar a la población objeto de estudio, los resultado de encuestas que permitió saber qué conocimiento poseen los estudiantes del programa contaduría pública de la Universidad del Valle sede Pacífico sobre la educación financiera personal para el desarrollo de la inteligencia financiera personal identificando sus mecanismos como la planeación financiera personal y/o familiar.

CAPITULO V: MANERA COMO ADMINISTRAN SUS FINANZAS PERSONALES LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA EN LA UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO en contrastará concretamente la manera como administran sus recursos económicos como resultado de la investigación realizada lo que conlleva a especificar detalles hallados.

CAPITULO VI: HERRAMIENTAS PROPUESTAS PARA EL DESARROLLO DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL se plantean posibles herramientas para mejorar las finanzas de los estudiantes, esto como manera de aporte podrían facilitar el desarrollo de la inteligencia financiera personal en ellos.

Finalmente, **CAPÍTULO VII:** Con las *CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES*.

La invitación para el lector de este trabajo de grado, es que comprenda que la investigación no se trata de calificar si son inteligentes o no los estudiantes involucrados en esta, sino que se cree conciencia de la importancia que tiene la planeación financiera personal utilizada como mecanismos de la educación financiera personal para lograr el desarrollo de la inteligencia en temas financieros, aprendiendo a dominar la inteligencia emocional con conocimientos básicos que permitan razonar y analizar la economía conceptual para generar impactos positivos a la economía y finanzas del país, lo que inicia con la confirmación del llamado de atención a la necesidad de promover la educación financiera personal desde la academia como institución pública abriendo puertas a una ejecución más amplia desde la comunidad educativa hacia la comunidad en general del Distrito de Buenaventura.

CAPÍTULO I

1.1 ANTECEDENTES

Debido a que muchas personas le restan importancia al desarrollo de las finanzas personales se están evidenciando consecuencias que se ven reflejadas desde los hogares hasta el Estado; en busca de solucionar dicha problemática muchos autores expertos y estudiantes convencidos de la concepción de que cambiando el individuo se puede transformar la comunidad están brindando diferentes aportes que tendrán un efecto positivo en el crecimiento y desarrollo de Colombia. Con esta monografía buscamos hacer un aporte significativo a la Universidad del Valle sede Pacífico; así como en su momento los siguientes estudiantes de otras ciudades del país de la Universidad del valle lo han hecho con sus tesis.

Tesis titulada ***“Caracterización del grado de conocimiento sobre finanzas personales de los estudiantes de contaduría pública que cursan su último año de formación en la Universidad del Valle sede Tuluá”***; que está relacionada con el tema a investigar; presentada por la estudiante Pérez Guevara Mariana; en el año 2016; Colombia; para optar por el título de Contador Público en la Universidad del Valle Sede Tuluá en la Facultad de Ciencias de la Administración. El tema objeto de la investigación se basó en indagar estudiante a estudiante sobre el conocimiento que tiene cada uno sobre el tema de finanzas personales, que lo dividió en tres componentes: ahorro, crédito y finanzas personales, con la metodología aplicada se buscaba evidenciar el grado de conocimiento de la población objeto de estudio con relación a cada uno.

Tesis titulada ***“Diseño de un modelo de plan financiero para la administración de las finanzas de los individuos de la ciudad de Guadalajara de Buga”***, que está relacionada con el tema a investigar; presentada por los estudiantes Suárez, Luisa Fernanda y Fernández, Mónica Tatiana; en el año 2007; Colombia; para optar por el título de Contador Público en la Universidad del Valle Sede Buga en la Facultad de Ciencias de la Administración. El objeto de esta investigación era desarrollar un modelo de presupuesto para las personas de la ciudad de Guadalajara de Buga para así poder administrar sus finanzas.

Por otra parte, se han encontrado antecedentes en otras Universidades de diversos países tales como México, Perú y Ecuador. Estrechamente relacionados al objetivo general de esta investigación, los cuales son:

Tesis titulada **“Teoría básica y consejos prácticos para una reeducación financiera: conceptos elementales, psicología de toma de decisiones, finanzas personales, historia económica global y crisis financiera”**, que está relacionada con el tema a investigar; presentada por el estudiante Kurt Lester Benze Hinojosa en el año 2014; Monterrey, México; para optar por el título en la maestría del área de innovación y cambio de la Universidad de Monterrey, en la división de educación y humanidades. El objeto de esta investigación era ofrecer teoría económica básica y consejos prácticos que ayuden en la enseñanza de elementos, de reeducación financiera que han sido descuidados por la educación formal. Se enfoca en la educación de la clase media y pone énfasis particular en estar preparados para enfrentar una crisis financiera futura. Como resultado se entrega este proyecto con la esperanza que el lector deje estas páginas con una semilla crítica dentro de él, un pequeño empujón que le ayude a reflexionar sobre su situación actual, sus posibilidades y elecciones en materia financiera, las cuales afectan prácticamente todo aspecto de su vida.

Tesis titulada **“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”**. Que está relacionada con el tema a investigar; presentada por los estudiantes Aguilar Jumbo, Ximena Paola Ortiz Veintimilla, Byron Miguel; en el año 2013; Loja-Ecuador; para optar por el título de ingeniería en administración en banca y finanzas de la Universidad Técnica Particular de Loja en la facultad de ciencias de la Administración. El objeto de esta investigación era desarrollar generó un plan como el diseño de un programa enfocado a estudiantes universitarios, que pretende concientizar y educar a los estudiantes, y por ende a todas las personas en lo que se refiere al manejo, planeación y control de sus finanzas personales en pro de precautelar su bienestar financiero.

Tesis titulada ***“influencia de la inteligencia emocional en el desempeño laboral de los trabajadores de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo, departamento de finanzas del área de caja general”***, que está relacionada con el tema a investigar; presentada por la estudiante Katherin Misselina Abanto Pairazaman en el año 2011; Trujillo, Perú; para optar por el título Licenciada en administración de la Universidad Nacional de Trujillo en la facultad de ciencias económicas. El objeto de esta investigación era determinar el grado de relación que existe entre el nivel de inteligencia emocional y el nivel del desempeño laboral que desarrollan los trabajadores de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo, departamento de finanzas del área de caja general.

De acuerdo al anterior estudio, podemos concluir lo siguiente: Se pudo determinar el nivel de influencia de la Inteligencia Emocional en el desempeño laboral de los trabajadores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo, Departamento de Finanzas del área de Caja General; donde el promedio total de influencia de la Inteligencia Emocional en el desempeño laboral es de un 65% (Motivación) y 63% (Habilidades Sociales), con lo cual se llega a la conclusión que el influye en alto grado, además se evidenció la gran importancia de la Inteligencia Emocional en el desempeño laboral de los trabajadores del área de Caja General. De esta manera los trabajadores reconocieron que muchas veces las emociones se apoderan de ellos y no saben cómo manejar la situación.

Las anteriores investigaciones servirán para crear un panorama más concreto del tema y el enfoque que se busca con la presente investigación, permitiendo dejar en claro que esta es una idea que ya se ha trabajado alrededor del mundo en los últimos años.

1.2 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Finanzas personales es un tema que hoy está en auge a nivel mundial, esto ha sido debido a que los habitantes de algunos países y hasta el mismo gobierno han entendido que la economía de los países depende de las decisiones sobre la administración financiera que se toma desde los hogares. Por esto; se considera importante el desear despertar el interés de los ciudadanos sobre el tema, dejando en claro que la economía de las familias de los hogares del mundo en su mayoría es administrada según sus emociones y no razones o conjunto de acciones debidamente planificadas.

El desinterés de las personas sumado al grado de desconocimiento que se tiene frente al tema de las finanzas personales poco a poco van ahondando más y van dejando afectaciones significativas en la economía nacional, situación que ha generado preocupación al Estado Colombiano, quien por medio de las entidades competentes han obligado a los bancos y entidades financieras a capacitar e informar a sus usuarios sobre el debido manejo de sus productos, además de incentivar el ahorro e inversión para minimizar los consumos excesivos por compras compulsivas. Así mismo se han creado herramientas, modelos y métodos que facilitan aplicar desde los hogares control a la gerencia de ingresos que obtienen y manejo de los gastos que realizan, esto deja como resultado una economía sólida y sostenible en las naciones.

En Colombia es evidente que las personas están en constante crisis financiera porque teniendo un ingreso económico estos gastan más de lo que ganan, los factores que lo provocan son diversos entre los cuales están falta de una educación financiera que genera una indebida administración de los recursos económicos y la toma de decisiones sobre estos; acompañados por malos hábitos financieros que acarrear consecuencias físicas, sociales y psíquicas, así lo argumentan diversos escritores y compañías enfocadas en servicios financieros, como es el caso de ODESSA en uno de sus artículos(ODESSA, 2013) plantea lo terrible que podría ser una persona deprimida por estar al borde del suicidio financiero, sus afectaciones sociales y familiares, podrían ser:

a. Enfermedades y /o hasta la muerte.

- Estrés.
- Problemas cardiovasculares.
- Depresión.
- Problemas Neurocerebral.

b. Afectación en las relaciones interpersonales.

- Conflictos interpersonales.
- Resolución de problemas.
- Toma de decisiones.
- Aislamiento social.

c. Consecuencias económicas como:

- Alto nivel de endeudamiento
- Necesidades básicas insatisfechas.
- Nula inversión.
- Cero culturas de ahorro.
- Gastos elevados.

Es una problemática que para algunos es irrelevante, ya que creen que es de interés de los banco y entidades financiera e incluso de quienes tienen contratado productos con ellos como tarjetas créditos, y no se sienten directamente afectados, pero en realidad el manejar diligente e inteligentemente los ingresos para con estos cubrir los egresos y crear la cultura del ahorro es una cuestión que nos incumbe a cada uno de los individuos de un país o nación. Por esto para lograr entender y reconocer la importancia de estas se debe apropiarse de conceptos básicos que faciliten procesar información económica, administrativa y financiera propia.

Se considera de suma relevancia arrancar con brindar conceptos básicos de gestión financiera, para lograr despertar el interés de las personas en pro de mejorar su situación hasta obtener una óptima salud financiera, se ha concluido que si se educa a una persona del hogar esta multiplicará compartiendo sus aprendizajes adquiridos los que permitirá que desde el hogar se manejen finanzas personas basados en conocimientos básicos pero aceptables y amigables con la economía nacional.

El desarrollo de la inteligencia financiera en las personas se relaciona con el resultado obtenido por la disciplina en la elaboración, ejecución y seguimiento de un presupuesto o planeación financiera personal y/o familiar que sirve para controlar los ingresos e identificar los egresos, asumiendo el control de un flujo de efectivo, lo que permitirá evitar generar traumatismos en nuestra economía y la del hogar. Para lo cual, se deben reconocer las variables identificadas relacionadas directamente con el tema de investigación como son: *el sistema educativo y la toma de decisiones de los particulares*, es así que la ausencia de la educación financiera podría conllevar a que las personas tomen malas decisiones en la gestión administrativa relacionada con:

- **Nivel de consumo**, debido a que una persona al consumir de forma inapropiada gasta más de lo que gana; lo que conllevaría seguramente a endeudarse.
- **Nivel de endeudamiento**, se da debido a la inapropiada utilización de sus ingresos, por esto deben recurrir a préstamos para alcanzar a cubrir sus gastos.
- **Nivel de ahorro**, esto dependerá de la cultura de ahorro, del nivel de sus ingresos y del manejo de estos.
- **Nivel de inversión**, coherente con los ingresos de los particulares, los cuales están clasificados como. Altos, medios y/o bajos, dependiendo del cargo y de los salarios asignados; y de la actividad económica que desempeñen.

Todas estas variables son los parámetros que permiten que un individuo desde el momento que piensa obtener un ingreso deber tener presente una planificación financiera sencilla, realista, congruente, medible y ejecutable. Es así que se evidencia que no solo el individuo es responsable de la educación financiera desde el núcleo de la sociedad (hogar), también el Estado debe ejecutar iniciativas que permitan por medio del sistema educativo acceder a este tipo de conocimientos formales y no por medio de entidades que en últimas buscarán sus propios beneficios.

Se comparte el pensamiento de *Rigoberto Puentes* Ingeniero con especialización en Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Colombia; con postgrado en Planificación Financiera Personal de la Universidad del Estado de la Florida; en su artículo publicado en la versión 25a Feria del libro de Bogotá titulado Finanzas personales en Colombia ¡Urgente! Quien comento: ...“para que la solución realmente funcione, esta debe estar en manos de los propios interesados: los usuarios financieros. Son ellos los que tienen que ser convencidos de que el alto endeudamiento a la larga puede conducirlos a la pobreza crónica. Es fundamental iniciar cuanto antes el programa nacional de educación en finanzas personales. (...) Mientras la gente no aprenda a manejar sus finanzas personales (...) mientras no sea consciente del daño que genera el alto endeudamiento, no será posible reducir el crecimiento del crédito de consumo”...

En Buenaventura, dicha problemática se evidencia en varias situaciones diferentes, según observaciones propias del grupo de investigación y apoyado en la tesis antecedente *“Teoría basada y consejos prácticos para una reeducación financiera: conceptos elementales, psicología de toma de decisiones, finanzas personales, historia económica global y crisis financiera”*; esto a pesar de que es una problemática particular de México encaja perfectamente a la situación de los ciudadanos del Distrito Especial donde el afán de aparentar hacer creer a otros que tienen una vida económica en abundancia hace que sus finanzas personales sean insostenible, lo grave es que toman decisiones desde dicha situación; tales como comprar artículos que no son urgentes, sumarse a actividades como paseos, fiestas, celebraciones y/o viajes que sus ingresos no pueden cubrir que están por fuera del debido orden de necesidades propuesto por Maslow, entre las razones se pueden considerar el ser aceptados en grupos sociales y/o sentirse superior a otros, lo que hace aún más evidente la ausencia de una educación financiera.

Es así que se puede notar la dimensión que abarca la carencia de una Educación Financiera establecida desde escenarios públicos y no privados caso especial entidades financieras; genera una falta de interés por el desarrollo de la inteligencia financiera personal, se considera solucionable desde el compromiso de las partes del Individuo y del Estado. Por esto es importante analizar a los estudiantes del programa Contaduría Pública de la Universidad del Valle sede Pacífico.

Se espera que dicha investigación permita confirmar el llamado de atención a la necesidad de promover la educación financiera personal desde la academia como Institución Pública abriendo puertas a una ejecución más amplia desde la comunidad educativa hacia la comunidad en general del Distrito de Buenaventura.

Con la investigación se desea conocer qué tanto saben los estudiantes de contaduría pública de la Universidad del Valle sede Pacífico sobre finanzas personales, cómo lo aplican y que tan inteligentemente la desarrollan, cabe recalcar que se relaciona la inteligencia con la disciplina, autocontrol y responsabilidad en la toma de decisiones económicas basada en la elaboración, ejecución y seguimiento de un presupuesto o planeación financiera familiar y/o personal; con el objetivo de que la Universidad como Institución Pública sea quien inicie en Buenaventura la vinculación de las finanzas personales como área formativa en la Sede y sirva en determinado caso de plataforma para otras instituciones académicas de similar formación.

También se busca comprender su importancia, el nivel de conocimiento y la manera cómo implementan herramientas que les permiten administrar sus finanzas personales, convirtiéndose en tema relevante para la vida personal y profesional de cualquier individuo, caso especial de los Contadores Públicos motivo por el cual es la población objeto de estudio y finalmente por qué dependiendo de cómo ellos manejan sus propios recursos económicos facilitará la toma de decisiones en los aspectos personales que repercuten en su vida profesional reduciendo los riesgos de incurrir en actos que atentan su moral y ética profesional. Además, que la aplicación de dichos conocimientos contribuye a cumplir los principios profesionales y morales en las empresas que se desempeñe como profesional contable.

se lleva esta problemática que se evidencia en todo un país hacia los estudiantes porque se considera que la academia es para formarse y ayudar a mejorar las condiciones de nuestro entorno, para lo cual se debe evidenciar la problemática desde un particular individual y así poder contrarrestar generando posibilidades de soluciones a pasos pequeños pero con impactos macros, se escoge a los estudiantes de contaduría pública por estar incluidos en un tema ético y profesional convirtiéndolos en los más acertado como población objeto, aunque en su mayoría son personas que reciben ingresos por mesadas de sus padres o

subsidios del Estado, también están los que laboran y generan su propio ingreso económico que en últimas son quienes serán nuestra muestra de estudio.

Por cultura en Buenaventura se tiende a querer aparentar lo que no tienen, participando en diferentes eventos como fiestas y/o reuniones sociales constantes que elevan la necesidad de dinero. Porque conlleva a que los estudiantes gasten más dinero en ropa, calzado y otros que en alimentos y necesidades básicas de la academia lo que genera un alto índice de consumo de productos no urgentemente necesarias, creando un déficit frente a sus ingresos, que en ocasiones los induce a préstamos con familiares, entidades bancarias y en algunos casos con prestamistas conocidos como agiotistas o gota gotas.

Se considera que si un estudiante es educado financieramente reduce la tasa de endeudamiento, podría concentrarse más en sus estudios y por ende el impacto socioeconómico será evidente en los diferentes campos de acción que este tiene. Por qué se espera que sea capaz de tomar decisiones acordes a las situaciones que viven. Caso práctico si un estudiante de la Universidad del Valle sede Pacífico que es pública, el fin de semana lo invitan a una fiesta, este genera gastos como arreglo de su cabello, ropa y calzado que no tenía planeado hacer en sus gastos, ahora súmele el hecho de tener que entregar un trabajo escrito que se debe imprimir, anillar y entregar que es un gasto académico, tranquilamente el estudiante podría optar por arreglarse el cabello el mismo, ponerse ropa y calzado ya usados, pero muchas veces el estudiante prefiere el dinero que genera gastarlo en lo necesario para la fiesta y crear un crédito para lo requerido en la Universidad, suponiendo que haga lo contrario igual está afectando su vida financiera ya que de una u otra manera se está endeudando.

1.2.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿CÓMO DESARROLLAN LA INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO?

1.2.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

- a) ¿Cuál es la importancia de la planeación financiera personal para la toma de decisiones como mecanismo dentro de la Educación Financiera Personal en la administración de los recursos económico?
- b) ¿Qué conocimiento poseen los estudiantes del programa contaduría pública de la Universidad del Valle sede Pacífico sobre la planeación financiera para el desarrollo la inteligencia financiera personal?
- c) ¿De qué manera administran sus finanzas personales los estudiantes del programa contaduría pública de la Universidad del Valle sede Pacífico?
- d) ¿Qué herramientas podrían facilitar el desarrollo de la inteligencia financiera personal de los estudiantes del programa contaduría pública de la Universidad del Valle sede Pacífico?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 OBJETIVO GENERAL

ANALIZAR CÓMO DESARROLLAN LA INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL LOS ESTUDIANTES DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO.

1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- a) Conocer la importancia de la planeación financiera personal para la toma de decisiones como mecanismo dentro de la Educación Financiera Personal en la administración de los recursos económicos.
- b) Identificar qué conocimiento poseen los estudiantes del programa contaduría pública de la Universidad del Valle sede Pacífico sobre Planeación Financiera Personal.
- c) Describir cómo manejan sus finanzas personales los estudiantes del programa contaduría pública de la Universidad del Valle Sede Pacífico.
- d) Proponer herramientas que faciliten el manejo de sus finanzas a los estudiantes del programa contaduría pública de la Universidad del Valle sede Pacífico

1.4 JUSTIFICACIÓN

La presente investigación es importante realizarla para describir y analizar cómo desarrollan la inteligencia financiera personal los estudiantes del programa Contaduría Pública de la Universidad del Valle sede Pacífico ; lo cual permitirá en determinado momento considerar la posibilidad de incluirla *Educación Financiera Personal* a su pensum académico, facilitando a los estudiantes conocer sobre temas relacionados a las finanzas personales, esto generará un mayor conocimiento permitiéndoles una mejor calidad a la administración de sus ingresos y/o recursos económicos, induciendo la necesidad de indagar sobre herramientas sencillas que conlleven a mejorar su situación financiera reduciendo las posibles consecuencias ocasionadas por dicha situación.

Aplicar administración de los recursos económicos en las familias de los hogares basada en conocimientos aprendidos fuera de la academia seguramente facilitará el mantener una vida financiera saludable lo que beneficiará en diferentes aspectos. Como ya se ha mencionado para lograr una eficiente administración de los recursos económicos obtenidos, sin importar su procedencia se debe realizar y ejecutar una planeación financiera realista basada en movimientos económicos existentes que permita identificar los ingresos y egresos, generando una cultura de ahorro e inversión evitando altos endeudamientos.

Desde el punto de vista normativo del Contador Público según el *Código de Ética Profesional* plasmado en el Capítulo IV, Título 1ª la Ley 43 de 1990 en su artículo 35 específicamente, declara los principios que constituyen el fundamento esencial para el desarrollo de las normas sobre ética de la contaduría pública; explícitamente le otorga al Contador Público una responsabilidad social aportando desde el deber ser de su profesión con una conciencia moral, actitud profesional e independencia mental que constituye su esencia espiritual.

Se menciona dicha ley dado que en el planteamiento del problema se indica que dependiendo de cómo ellos manejan sus propios recursos económicos facilitará la toma de decisiones en los aspectos personales que repercuten en su vida profesional reduciendo los riesgos de incurrir en actos que atentan su moral y ética profesional.

Es así que este mismo artículo permite afianzar la postura de ser un tema investigativo social ya que como contadores en "...El ejercicio de la contaduría pública implica una función social especialmente a través de la fe pública que se otorga en beneficio del orden y la seguridad en las relaciones económicas entre el estado y los particulares o de estos entre sí"¹. También es considerada una problemática nacional, es así que el Estado a través de normativas como la Ley 1328 de 2009 o Reforma Financiera, Ley 082 de 2012, Ley 114 de 2012 entre otras han tratado de incluir la E.E.F por los diferentes medios educativo y de comunicación a los colombianos.

Para optar al título de Contador Público de la Universidad De Valle, se eligió elaborar esta monografía con el tema de finanzas aplicadas a las personas describiendo y analizando el desarrollo de la inteligencia financiera de los estudiantes del mismo programa. Relacionando así la aplicación de áreas profesionales del contador público como son las Finanzas, Contabilidad, matemáticas, administración y economía. Además de dar cumplimiento del objetivo general del programa como es "...Formar integralmente un contador público capaz de aplicar y potencializar las teorías, enfoques y los postulados conceptuales y éticos que soportan el ejercicio profesional de la contaduría pública y que se expresan en la producción, interpretación y la administración (planeación, organización, ejecución y control) de la información contable-financiera-social de la organización pública y privada².

Se Considera que con esta Monografía se afirma nuestro cumplir como estudiantes y futuros egresados de Contaduría Pública de la Universidad del Valle sede Pacífico iniciando a desempeñar nuestro compromiso con la sociedad, obligadas aportar al crecimiento y desarrollo de la comunidad desde el individuo promoviendo la importancia de la planeación financiera personal para la toma de decisiones en la administración de los recursos económicos, así mismo con el objetivo general del programa proponiendo herramientas acordes a los resultados del análisis que se realizará dejando el precedente de que a pesar que el proyecto se desarrolla con los estudiantes de la Universidad puede ser aplicado a cualquier individuo del Distrito De Buenaventura, Colombia y por qué no del mundo.

¹ Ley 43 de 1990 capítulo IV.

² Resolución del Programa Académico: 396 de diciembre 11 de 1995. Expedido por el Consejo Directivo de la Universidad Del Valle.

1.5 MARCO DE REFERENCIA

1.5.1 MARCO CONTEXTUAL

1.5.1.1 UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO

Esta investigación se desarrollará en las instalaciones de la Universidad del Valle sede Pacífico, dirigido a estudiante del programa de contaduría pública se busca describir el desarrollo de la inteligencia financiera personal, como factor sumatorio a la integridad formativa de la misma. La Universidad del Valle Sede Pacífico se encuentra ubicada en la Av. Simón Bolívar Km 9 Contiguo al Colegio ITI, GVC en el Distrito Especial De Buenaventura, Valle del Cauca, Colombia. La siguiente reseña histórica es tomada de la página virtual de dicha Universidad. La Universidad del Valle sede Pacífico inició sus funciones el 20 de octubre de 1986 en el Distrito Especial de Buenaventura con el Programa de Regionalización creado por el Consejo Superior, que mediante el acuerdo 008 de septiembre 15 aprobó la expansión de la formación universitaria hacia otros municipios del Departamento del Valle.

Inicio se dio en las instalaciones del Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA) abriendo labores desde el mes de septiembre de 1985, hasta el mes de octubre de 1986 cuando el alumnado fue trasladado al local que hoy ocupa en el Kilómetro 9 de la avenida Simón Bolívar, brindando entonces carreras de Tecnología en Alimentos y de Tecnología en Electricidad Industrial y de Potencia. Se llevó a cabo con intervención de docente de la Universidad del Valle en Buenaventura fue la gestión y presentación del programa a distancia.

Durante el proceso de su formación como Universidad fue de gran ayuda la llegada del Doctor Francisco Pineda Polo como Decano, el programa a distancia de la Universidad del Valle que, se desarrollaba en las instalaciones del SENA, fue trasladado e incorporado en servicios de la Sede Pacífico como programa de regionalización a distancia; los primeros Tecnólogos se graduaron en 1992³.

³recursostecnologicos.pacifico@correo.univalle.edu.co

1.5.1.2 PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA

El programa de Contaduría Pública hace parte de la Facultad de Ciencias de la Administración, se aprobó en la Universidad del Valle sede Pacífico el Programa de Contaduría Pública bajo la Resolución del Programa Académico: 396 diciembre 11 de 1995 Consejo directivo asignada con Código SNIES: 12503.

Tiene como Objetivo General: Formar integralmente un contador Público capaz de aplicar y potencializar las teorías, los enfoques y los postulados conceptuales y ético que soportan el ejercicio profesional de la Contaduría Pública y que se expresan en la producción, la interpretación y la administración (Planeación, organización, ejecución y control) de la información contable-financiera-social de las organizaciones públicas y privadas.

Forma con un Perfil Profesional del Egresado que le permitirá desempeñarse idóneamente en:

- El diagnóstico y solución de los problemas relacionados con las diferentes áreas contables, financieras y administrativas de las empresas públicas y privadas.
- Las actividades que implican organización, revisión y control de contabilidades, certificaciones y dictámenes sobre estados financieros, revisoría fiscal, auditoría y asesoría tributaria. Así como consultorías y asesorías de orden financiero y administrativo.

El programa tiene una duración de la carrera: 10 Semestre Diurno – 11 Semestres Nocturno en la actualidad su Coordinador de Programa en Buenaventura es el Contador Público Alexander Zamora Ruiz. En la jornada diurna cursan estudiantes de los semestres 2º y 6º; en la jornada nocturna están los estudiantes de los semestres 4º y 8º además de los que están en trabajos de grados y continuación del mismo.⁴

⁴recursostecnologicos.pacifico@correo.univalle.edu.co

1.5.2 MARCO TEÓRICO

Para estudiar y analizar cómo desarrollan la inteligencia en las finanzas personales los estudiantes del programa Contaduría Pública de la Universidad Del Valle Sede Pacífico, se recurre a diferentes expertos desde el campo teórico para argumentar así con su experiencia y resultado; además de ser conocedores de esta temática a trabajar. Por lo cual, cabe dejar claro que esta investigación tiene un enfoque teórico basada en las teorías de algunos autores como: Abraham Maslow, Mario De Paz, Robert T. Kiyosaki, María José Samper Gómez, entre otros escritores. Se da inicio por la conceptualización de finanzas, continuamos con finanzas personales y se culmina resaltando la importancia de la educación financiera para la toma de decisiones económicas desde un presupuesto personal y/o familiar que en últimas permite determinar la inteligencia financiera de cada uno de los involucrados en el desarrollo de la investigación.

1.5.2.1 CONCEPTUALIZACIÓN DE LAS FINANZAS:

Actualmente es más frecuente escuchar en los diferentes medios de comunicación referirse a las finanzas debido a que se ha ganado espacios publicitarios con profesionales que se han especializado en dicho tema. Esto hace más complicado dar una definición de finanzas centrada y simplista para su entendimiento; por lo que se tomara varios conceptos.

Para darle una conceptualización técnica se hace referencia a la definición de la real academia española que define las finanzas como “El estudio de la circulación del dinero entre los individuos, las empresas o los distintos Estados. Así, las finanzas aparecen como una rama de la economía que se dedica a analizar cómo se obtienen y gestionan los fondos”. En otras palabras, las finanzas se encargan de la administración del dinero.

Se reconoce que las finanzas están estrechamente relacionado a la economía, contabilidad y matemáticas; y que la administración financiera va ligado a la toma de decisiones sobre el manejo de los recursos económicos que posee una nación, organización y/o persona, en el libro Principios de Administración Financiera se define como el arte y la ciencia de administrar el dinero⁵, los autores profundizan un poco más en el concepto separando las finanzas personales y las de una empresa, con la siguiente cita ... “A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas.” (GITMAN, y otros, 2012) pág.3.

Se concluye que el concepto de las finanzas se puede sintetizar como el área de la administración del dinero de una empresa o de un individuo. Por esto se entenderá como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan, administran dinero y otros recursos de valor.

1.5.2.1.1 CLASIFICACIÓN DE LAS FINANZAS SEGÚN SUS PARTICIPANTES

Considerando las finanzas como el conjunto de actividades relacionadas con la gestión y manejo del dinero. (Padilla, 2014) Le ha dado una clasificación que dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones pueden ser:

a) *Finanzas públicas*: Está relacionada con la administración de los recursos de la Nación o País, Departamento, Municipio, Distrito; donde este adquiere unos recursos económicos por medio de los diferentes mecanismos de recaudo de dinero con que cuentan. De los cuales debe utilizar todo lo disponibles para cubrir sus gastos, crear infraestructura, garantizar la seguridad de sus ciudadanos y establecer las condiciones económicas propicias que estimulen el desarrollo de la población.

⁵ Brigham, E. F., & Houston. J. F. (s.f.). *FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA*.

b) *Finanzas corporativas*: Concerniente a la administración de los recursos de una empresa u organización donde este adquiere ingresos para cubrir sus egresos manteniendo la perdurabilidad en el tiempo y de existencia.

c) *Finanzas personales*: Está relacionada con la administración de los recursos de un individuo o familia donde este adquiere unos recursos económicos con los cuales debe cubrir una serie de necesidades y crear patrimonio. Para que este pueda producir el dinero requiere desarrollar actividades económicas que le permitan esto. El tema de la investigación va dirigido a estos participantes en particular por lo cual más adelante se profundizará en este.

En concordancia a la teoría de Padilla se considera que, aunque las finanzas se clasifiquen por participantes es importante resaltar que en todos los campos es necesario conocer los principios financieros básicos que ayuden a evitar incurrir en errores costosos como consecuencia a las decisiones que se toman y que pudieron haber sido mejores si se contara con información eficiente. Además de comprender cómo se generan las ganancias y los costos en las operaciones financieras; que son activos financieros, mercados financieros, valor del dinero a través del tiempo, tasa de interés, valuación de activos fijos; contabilidad y estados financieros (Padilla, 2014).

Así como el objetivo de las finanzas públicas es lograr el crecimiento y la sustentabilidad de la economía, y el de las empresas es obtener utilidades, el crecimiento y la sustentabilidad de la economía; el propósito de las finanzas personales es acrecentar un patrimonio que nos permita vivir con solvencia económica y poder hacer frente a nuestras necesidades, gustos e imprevistos en el corto, mediano y largo plazos.

1.5.2.2 FINANZAS PERSONALES

Ahora bien, el tema de las finanzas personales no es nuevo porque el hombre desde sus comienzos ha tenido una relación estrecha con las finanzas, que toma relevancia en el momento en que se genera u obtiene recursos económicos, porque se crea la necesidad de darle un manejo para poder subsistir. Con el pasar del tiempo la sociedad fue cambiando y por ende las necesidades de este; es así que hoy por hoy el desarrollo de la tecnología e innovación conduce a la optimización de la aplicación de las finanzas en todos los campos.

Se está de acuerdo con que el núcleo de la sociedad es la familia, por esto tanto el crecimiento, el desarrollo y evolución de la nación, dependen de las decisiones tomadas y acciones ejecutadas en pro de un bienestar propio, generando efectos en la sociedad. La investigación va desde lo general que son las finanzas hasta lo individual que son las finanzas personales.

La experta en finanzas personales Sonia Martín López le da importancia a las instituciones financieras de Colombia quienes también hacen un aporte, indicando “La finanza personal es la gestión financiera que requiere un individuo o unidad familiar para ganar dinero, planificación, ahorrar y gastar a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida⁶”.

El dinero es necesario y adquirido por los integrantes de una familia o individuo para su subsistencia es lo que determina el bienestar de estos mismos; desde el punto de vista de Mariángeles, (Nogueras, 2007) la familia es vista como una empresa que tienen en sus posibilidades generar grandes aportes en los procesos y en los resultados de esta entidad humana; desarrollando el objetivo principal contable que es la continuidad, es decir que la misma nazca, crezca y se desarrolle.

Cada persona crea sus propias prioridades y necesidades, pero en general existen similitudes que le permitieron al psicólogo Abraham Maslow elaborar una pirámide donde se evidencia y corrobora que, partiendo del tipo de necesidad, así mismo

⁶www.proahorro.com/que-son-las-finanzas-personales/

requerirá ingresos y de eso depende la distribución y utilización de estos. Él la estructura de la siguiente manera:

1° Necesidades fisiológicas básicas: En estas Maslow clasifica como: respirar, beber agua, alimentarse, dormir, eliminar los desechos, evitar el dolor, descansar, así como todas las acciones que estén relacionadas con lo fisiológico del individuo.

2° Necesidad de seguridad y protección: A este grupo pertenecen seguridad física y de salud, seguridad de ingreso y recurso financiero, seguridad moral, familiar y de propiedad privada.

3° Necesidad de afiliación: Se encuentran la asociación, la aceptación, participación, amistad, compañerismo, amor.

4° Necesidad de reconocimiento y estima: A este grupo pertenece; la atención, aprecio, reconocimiento, estatus, dignidad, fama, confianza, logros, independencia y libertad.

5° Necesidad de autorrealización: Es la cúspide, es lograda siempre y cuando se hayan alcanzado y completado todos los niveles anteriores.

Según *Maslow*, esta jerarquía de necesidades aplica a todos los individuos que día a día buscan satisfacerlas, de cierta manera si es ordenado y disciplinado en sus finanzas es posible lograr grandes objetivos financieros. Existen quienes se saltan los niveles porque no tiene asegurado lo importante es allí donde comienza el caos financiero, donde se hace necesario haber recibido y desarrollado una educación financiera o por lo menos conocer conceptos básicos.

En conclusión las finanzas personales están determinadas por el nivel de ingreso, la manera como administran sus recursos económicos y sus expectativas reales en futuro; mirando al individuo como parte de un grupo familiar que requiere de una educación financiera personal, buscando que esta se ejecute de la manera más eficiente con decisiones firmes acordes a una planeación financiera que debe

ir acompañada de gestión y control encaminado en alcanzar metas establecidas desde diferentes enfoques personales y/o familiares que se obtiene como resultado del desarrollo de la inteligencia financiera personal.

1.5.2.3 EDUCACIÓN FINANCIERA.

Una educación financiera facilita poder comprender sobre Finanzas, lo que permitirá conocer el diagnóstico de la situación financiera actual de las personas, logrando identificar lo que quiere, para implementar un plan de acción, ejecutarlo, verificar que se está haciendo correctamente y mejorarlo mes a mes hasta que sus ingresos superen sus gastos, se debe tener siempre claro que es el individuo que tiene el control sobre ellas y no al contrario, sin importar si cuenta con fuentes de ingresos pasivos o lineales.

El transmitir y adquirir conocimientos relacionados a las finanzas personales se ha convertido en algo necesario e importante para la comunidad debido a la globalización que se está viviendo. Según la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera puede definirse como “el proceso por el que los consumidores financieros/ inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”. En el cumplimiento de esto, *Mauricio Zarate* expone su postura argumentando “...La educación financiera contribuye a que las familias y los individuos ajusten sus decisiones de inversión y de consumo de productos financieros a su perfil de riesgo, necesidades y expectativas...”

Por lo anterior, la educación financiera se convierte de esta manera en un aspecto clave para mantener la confianza en el sistema financiero y contribuir a su estabilidad, existen lineamientos, guías, directrices, principios o sanas prácticas emitidos por distintos organismos para el diseño, desarrollo e implementación de lo que sería un "adecuado y efectivo" programa de educación financiera. En ese sentido, la Unión Europea desarrolló “Principios básicos para planes de educación financiera de alta calidad” (Zarate, 2010).

Así como otros países han despertado su interés en la educación financiera, Colombia hoy también lo está haciendo, pero de manera lenta desde lo privado considerando el pasar a lo público por medio del sistema educativo, mientras esto sucede muchas personas interesadas con conciencia impulsadas por la preocupación no solo de generar más dinero sino de lograr mantenerlo y administrarlo eficientemente han optado por auto-educarse con libros, revistas, internet o tutores con resultado. Existen quienes se instruyen con libros del autor *Mario de Paz* quien enseña que la educación financiera es aprender a cómo generar dinero y a conservarlo educando el cerebro. En su libro *Mejora Tus Finanzas Y Construye Tus Sueños* argumenta que “Educar tu cerebro financieramente no solo es aprender a generar dinero, sino aprender a conservarlo y a ponerlo a trabajar para ti (...) no se trata de aprender algunas fórmulas o a resolver ecuaciones, sino aprender a desarrollar buenos hábitos en tu vida que te permitirán vivir libre de deudas y sin preocupaciones económicas” (Paz, 2016).

se requiere de la educación financiera para poder explicar y conocer los aspectos que se deben tener en cuenta realmente para que funcione y sea un éxito las finanzas personales en el desarrollo de una inteligencia financiera a mayor conocimiento e información sobre conceptos básicos y complejos le facilita a la persona ser consciente de lo que está haciendo y de las decisiones que está tomando sobre sus recursos económicos, por lo cual, las finanzas Personales son un factor relevante en el crecimiento y desarrollo de un país y más de un hogar ya que si se tiende a mejorar la forma de cómo se están gastando los ingresos obtenidos por medio de herramientas como un balance general personal y/o un flujo de caja personal se puede pronosticar los ingresos y egresos de un periodo, elaborar presupuesto y direccionar el uso del dinero.

1.5.3 MARCO LEGAL

La E.E.F se sustenta en un marco normativo nacional relacionado con las funciones esenciales de la Constitución Política de Colombia y la Ley General de la Educación.

Constitución Política de Colombia: El artículo 2° establece que son fines esenciales del Estado “[...] promover la prosperidad general, [...] facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación; [...]”.

Ley General de Educación (Ley 115 de 1994): El artículo 5°, numerales 3 y 9, establece como fines de la educación entre otros: “[...] 3. La formación para facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan en la vida económica, política, administrativa y cultural de la nación. [...] 9. El desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el avance científico y tecnológico nacional, orientado con prioridad al mejoramiento cultural y de la calidad de la vida de la población, a la participación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país”.

Así mismo el *artículo 13* define que es objetivo primordial de todos y cada uno de los niveles educativos el desarrollo integral de los educandos mediante acciones estructuradas encaminadas a “[...] c) Fomentar en la institución educativa, prácticas democráticas para el aprendizaje de los principios y valores de la participación y organización ciudadana y estimular la autonomía y responsabilidad”. Por su parte, el *artículo 31* establece como obligatoria la enseñanza de las ciencias económicas en la educación media académica.

Ley 1450 de 2011, por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014: En su artículo 145 crea el Programa de Educación en Economía y Finanzas. “El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994”.

Capítulo III “Crecimiento Sostenible y Competitividad”, de las Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 señala que “[...] El ciudadano que el país necesita debe estar en capacidad de contribuir a los procesos de desarrollo cultural, económico, político y social y a la sostenibilidad ambiental; en el ejercicio de una ciudadanía activa, reflexiva, crítica y participativa, que conviva pacíficamente y en unidad, como parte de una nación próspera, democrática e incluyente”.

Plan Sectorial de Educación 2010-2014: La EEF contribuye al desarrollo de la política de calidad en el sentido de que niños, niñas y jóvenes reciben “[...] Una educación que genera oportunidades legítimas de progreso y prosperidad para ellos y para el país. Una educación competitiva que contribuye a cerrar brechas de inequidad, centrada en la institución”.

Decreto 457 de 2014: Esta norma organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera.

El decreto recoge lo propuesto en la Ley 1328 de 2009 y la Ley 1450 de 2011, en cuanto a que la EEF constituye un tema que debe ser abordado en los establecimientos educativos como una herramienta en el proceso de construcción ciudadana, con el fin de que los estudiantes reconozcan las diversas relaciones que establece el ser humano con el manejo de los recursos para el bienestar común e individual. Otro de sus propósitos es la formación de los estudiantes en la toma de conciencia como sujetos económicos y que comprendan cómo, en lo local y en lo global, existen dinámicas y prácticas económicas diversas.

1.5.4 MARCO CONCEPTUAL

Para efecto de este proyecto a continuación se definen conceptos básicos relacionados con el tema de investigación, que facilita la comprensión del contenido del mismo.

Finanzas: Es el área de la administración del dinero de una empresa o de un individuo.

Finanzas personales: Es la administración del dinero de un individuo en busca de la optimización de estos, con una gestión positiva de los ingresos que ayuden a cubrir sus gastos, generar ahorros y poder invertir para obtener una economía sostenible y mejorar su calidad de vida.

Educación financiera personal: Es educar el cerebro financieramente aprendiendo a ganar dinero, a conservarlo y ponerlo a trabajar para mejorar la calidad de vida; desarrollando buenos hábitos que permitan vivir libre de deudas y sin preocupaciones económicas a través de libros, audios y seminario (mentor o tutor) de finanzas.

Otros conceptos generales que servirán como guía para un mayor entendimiento de la investigación son:

Ingresos: Representa todo dinero que recibe un individuo por conceptos de una actividad económica, sean laborales y / o comercial; herencia o donación.

Gastos: Representa todo el dinero que sale del bolsillo del individuo.

Inversión: Aportar dinero a un proyecto que dará rendimientos económicos a corto o largo plazo.

Ahorro: Disponer un dinero con el objeto de aprovisionar para cumplir una meta preestablecida.

Pasivos: Representa todas las obligaciones a corto y largo plazo adquiridas por el individuo.

Activos: Representa todos los bienes y derechos que posee el individuo, que en futuro generará beneficio.

Flujo de efectivo: o flujo de caja es el movimiento del ingreso que se obtiene durante determinado tiempo, en unas finanzas sanas se espera que el ingreso que entren sea superior a los egresos generados en el mes.

Presupuesto financiero: Planeación de egresos (gastos, deudas, ahorros e inversiones) según cantidad de ingreso esperado, se elabora antes de obtener el ingreso.

1.6 ASPECTOS METODOLÓGICOS

Para analizar cómo desarrollan la inteligencia financiera los estudiantes del programa de contaduría pública de la Universidad del Valle sede Pacífico se acuden a fuentes y técnicas para la recolección de información como hechos y documentos que permiten obtener información requerida.

1.6.1 TIPO DE ESTUDIO

La investigación es: *etnográfica*, Es de carácter descriptivo y explicativo.

Es descriptivo porque describe y analiza cómo desarrollan la inteligencia financiera personal, identificando la manera como manejan sus finanzas personales y que tanto conocimiento poseen los estudiantes del programa de contaduría pública de la Universidad del Valle sede Pacífico, estudiando el razonamiento en la toma de decisiones financieras en las familias donde se analizan hábitos, creencias y comportamientos socioeconómicos.

Es explicativa porque nos interesa explicar que tanto saben y la manera como manejan sus finanzas personales los estudiantes del programa contaduría pública de la Universidad del Valle sede Pacífico sobre la planeación financiera.

1.6.2 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Este estudio tiene un método *cualitativo* porque con se busca conocer particularidades del comportamiento de un grupo de personas, siendo específicos los estudiantes de contaduría pública que estén matriculados en la Universidad del Valle sede Pacífico.

Es *deductivo* porque partimos de la observación, del razonamiento y comportamiento del estudiante con sus finanzas personales

Se tiene la intención de describir la adquisición de conocimientos en particular conceptos básicos de las finanzas personales, el equipo de investigación inicia con la observación de fenómenos generales con el propósito de señalar la importancia de una educación financiera en los individuos como elemento útil y necesario para determinar el desarrollo de la inteligencia financiera personal. Dejando en claro que nuestra investigación es teórica.

1.6.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

En función del logro de los objetivos de este estudio, se emplearán instrumentos y técnicas orientadas a obtener información o datos a través de las siguientes técnicas:

- Encuestas con única y múltiples respuestas
- Observación
- Documentación

El tipo de muestreo utilizado funciona en cadena de referencias o bola de nieve que es una técnica de muestreo no probabilístico manejada por los investigadores para identificar a los sujetos. El proceso de creación de una muestra mediante bola de nieve se fundamenta en usar la red social de unos individuos para acceder a un colectivo. En nuestro caso específico son los estudiantes que refieren a otros estudiantes que tenga su misma condición; es decir un ingreso económico fijo, que se encuentren matriculados en el programa de contaduría pública desde primer semestre hasta trabajo de grado para lo cual se realizan visitas presenciales a algunos salones y estudiantes que estaban en asesoría de trabajo de grado en la Universidad del Valle sede Pacífico, al ver que eran muy pocos por el horario se optó por medio de la aplicación de Google crear la encuesta y enviar los link a los estudiantes que ya previamente nos habían referidos, luego a los que estos nos referían para que participaran por redes sociales como WhatsApp, Facebook y Correo Electrónico. (Ochoa, 2015).

Los instrumentos empleados, se orientarán a ejecutar o realizar preguntas cerradas para las encuestas, las fuentes de información utilizados en este proyecto son fuentes primarias, secundarias y demás para su elaboración.

1.6.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

Para la elaboración de este estudio, se tomará en consideración a la población asociada a la variable, la misma que está conformada por los estudiantes del programa de contaduría pública de la Universidad del Valle sede Pacífico.

Para lo cual se seleccionará de todos los estudiantes matriculados en el programa de contaduría pública los que estén laborando y/o generando ingresos propios para saber qué tanto saben de finanzas personales y cómo manejar sus recursos económicos. Es decir, que estará dirigida exclusivamente hacia los que se encuentren matriculados durante el periodo académico enero a junio de 2018 y estén cursando desde el primer semestre hasta trabajo de grado en dicha Universidad.

CAPÍTULO II: INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL

La inteligencia financiera personal son conjuntos de acciones aplicadas con habilidades, hábitos y costumbres en pro de lograr que los ingresos sean superiores a los egresos sin endeudamiento con fondo de ahorro e inversiones realizadas por una persona que toma decisiones acordes a una planeación financiera que se le convierte en una herramienta facilitadora de la gerencia o gestión de sus recursos económicos.

En este capítulo se realizará una contextualización de la inteligencia financiera partiendo de la inteligencia general, financiera y emocional, así mismos brindara información sobre los problemas económicos que conllevan a una mala salud financiera además de brindar información para el mejoramiento de la calidad de vida que se da una vez se desarrolla la inteligencia financiera dominando la inteligencia emocional para la toma de decisiones.

2.1 INTELIGENCIA

Para efecto de esta investigación se considerará el concepto etimológico de inteligencia que hace referencia a quien sabe elegir; se dice que la inteligencia posibilita la selección de las alternativas más convenientes.

La historia de la inteligencia humana puede explicarse como el empeño del cerebro humano en buscar formas eficientes de comunicarse consigo mismo. Es así como el Psicólogo estadounidense Gardner, 2010⁷. De la Universidad de Harvard, asegura que la inteligencia puede entenderse como el potencial de cada individuo que puede advertirse e incrementarse a través de diversos procedimientos, pero que resulta imposible de cuantificar.

⁷ <http://www.oni.escuelas.edu.ar/2004/JUJUY/763/que%20es%20la%20inteligencia.htm>

2.1.1 TIPO DE INTELIGENCIA SEGÚN ALGUNOS EXPERTOS.

Gardner y su equipo en la Universidad de Harvard han identificado siete tipos distintos de inteligencia, las cuales son proporcionales al desarrollo que el individuo les dé, es claro que esto depende directamente del uso y desarrollo de las habilidades que la potencializan. Estas son:

- a. **Inteligencia Lingüística:** la que tienen los escritores, los poetas, los buenos redactores. Utiliza ambos hemisferios del cerebro.
- b. **Inteligencia Espacial:** consiste en formar un modelo mental del mundo en tres dimensiones, es la inteligencia que tienen los marineros, los ingenieros, los cirujanos, los escultores, los arquitectos o los decoradores.
- c. **Inteligencia Musical:** naturalmente, la de los cantantes, compositores, músicos, bailarines.
- d. **Inteligencia Corporal – kinestésica:** o la capacidad de utilizar el propio cuerpo para realizar actividades o resolver problemas. Es la inteligencia de los deportistas, los artesanos, los cirujanos y los bailarines.
- e. **Inteligencia Intrapersonal:** es la que permite entendernos a nosotros mismos. No está asociada a ninguna actividad concreta.
- f. **Inteligencia Interpersonal:** la que nos permite entender a los demás, comúnmente se encuentra en los buenos vendedores, políticos, profesores o terapeutas.
- g. **Inteligencia Naturalista:** la que utilizamos cuando observamos y estudiamos la naturaleza. Es la que demuestran los biólogos o los herbolarios.

Según las anteriores definiciones existen varias inteligencias que puede desarrollar una sola persona. Es así que al unirse la inteligencia intrapersonal con la interpersonal conforman la inteligencia emocional, estas determinan nuestra capacidad de dirigir nuestra propia vida de manera satisfactoria.

2.2 INTELIGENCIA FINANCIERA

Para efecto de esta monografía se entenderá por inteligencia financiera la “Capacidad para resolver o evitar problemas financieros” tiene mucho que ver con la psicología del comportamiento, hábito y dominio propio. Se comprende que la inteligencia financiera reclama la existencia de una disciplina para la toma de decisiones claras y poco flexibles, con el objetivo de que todas las metas planteadas se logren cumplir parametrizadas por estrategias acordes a ellas.

Además, se incluye al ser disciplinado en la administración de sus finanzas las áreas como el marketing personal, las ventas, el poder de hacer amistades de influencia y la estrategia para su ejecución; aunque estas últimas son más habilidades que pueden ser calificadas dentro de la “inteligencia social” igual para esta investigación se ha considerado que llega a ser relevante como auxiliar de la inteligencia financiera.

También se piensa que es un conjunto de habilidades que sirven en determinadas situaciones para resolver problemas financieros con la capacidad de aumentar los ingresos o disminuir los egresos de una empresa, persona y/o familia. Si has cumplido algunos de siguientes ítems, significa que ha logrado avanzar en el desarrollo de su inteligencia financiera:

- Educarse Financieramente.
- Tener egresos menores a los ingresos.
- Has encontrado nuevas fuentes de ingresos.
- Optimizar y rentabilizar tu capital.
- Sabes cómo invertir y crear negocios.
- Has planificado un futuro financiero.

El conocimiento que se obtiene a diario es lo que permite tener más opciones y estas opciones son las que se almacenan para utilizar cuando surgen los problemas financieros o para prevenir problemas futuros.

2.3 INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL

Se estima que si el concepto de inteligencia financiera es aplicado a la administración de las finanzas de una persona o familia permitirá una mejor gestión y control de las mismas ya que puede incluso usar herramientas que le ayuden a realizarlo con eficiencia. También, se ve ligada a la toma de decisiones diarias sin importar si son económicas o no; el hecho es que repercute en el resultado obtenido que afecta de una manera u otra las finanzas personales de estos. Dice *Mario de Paz* famoso escritor y experto en finanzas personales “Somos el resultado de nuestras decisiones diarias⁸(Paz, 2016)”... Debido a que “Nuestra situación financiera actual es el resultado de nuestras decisiones pasadas⁹(Paz, 2016)” según él las acciones que estamos ejecutando en este momento se evidenciará en nuestro futuro.

Normalmente las personas crecen y desarrollan programaciones mentales que se convierten en acciones repetitivas lo que conlleva a una costumbre y se convierte en una ley, es por esto que para algunos el darles importancia a sus finanzas se convierten en temas irrelevantes. *Mario de Paz* en su libro *Mejora Tus Finanzas Y Construye Tus Sueños*, recomienda simplificar el estilo de vida para aprender a vivir con menos, enfocándonos en hacer y comprar cosas con un sentido, para que el dinero no sea malgastado y se tenga para invertir en el tiempo y esfuerzo en algo que permita poner a funcionar la creatividad e inteligencia financiera en pro de un bienestar propio. De aquí la importancia de realizar planificaciones en busca de la libertad financiera.

En este mismo sentido la libertad financiera según los autores anteriores hace referencia al hecho de obtener un ingreso del cual se puede realizar un ahorro, cubrir las necesidades insatisfechas e invertir evitando el endeudamiento y consumismo. Permitiendo que las inversiones en determinado momento se conviertan en el sustento generador de ingresos a la persona sin tener que prestarle y ofrecerle sus servicios técnicos o profesionales al mercado laboral.

⁸ Libro *Mejora tus Finanzas y Construye tus Sueños*, publicado 2016.

⁹ Libro *Mejora tus Finanzas y Construye tus Sueños*, publicado 2016.

De esta misma manera el escritor *Luis Olmedo Figueroa Delgado* (Las Finanzas Personales, 2009) Director de Negocios Internacionales en Universidad EAN Colombia E-learning dice “podemos crear nuestra riqueza, como la hemos definido, trabajando en buscar una sostenibilidad mediante acciones propias y apoyadas en la planeación financiera, la cual nos genera altos niveles de seguridad y responsabilidad, entregándonos la tan esperada y apreciada independencia financiera”. Creemos en el escritor *Mario de Paz* (Paz, 2016) con su llamado a crear estrategias para encaminar la vida a la libertad financiera, con un estilo de vida sano. Él clama a esta prosa “De mi Ahorro vendrá mi socorro; y siendo inteligente viviré diferente”.

Es una combinación eficiente entre el tiempo que tiene disponible para hacer las cosas que le gusta y el ingreso que está teniendo. También se suma lo que, para algunos de los escritores y expertos en finanzas como *Mario de Paz* y *José María Samper*, consideran un ciclo que funciona en los pensamientos y sistemas de creencias: Las creencias determinan las acciones, las acciones determinan los hábitos y los hábitos determinan los resultados. El escritor *Mario de Paz* (Paz, 2016) en su libro *Mejora tus Finanzas y Construye tus sueños* dice que el no poder controlar los deseos es lo que causa los problemas en la vida de las personas.

Millones de personas están enfermas financieramente debido a sus malos hábitos.” A este ciclo se le da vida desde el momento en que nace la persona, a quien se le transmiten esos pensamientos y sistemas de creencias que forman todo un conjunto de paradigmas mentales. Existen hábitos clasificados como buenos y malos dependiendo del aporte que le dé al desarrollo de la inteligencia financiera, lo que con el tiempo creará una estructura mental en la persona debido al trabajo realizado para educarse financieramente.

Es necesario que la persona inicie un proceso de rehabilitación que comienza reconociendo que está mal o que por lo menos no está donde debería o desea estar financieramente lo que despierta el interés por hacer lo que debe hacer para sanear sus finanzas personales. Por lo cual se es importante el conocer e identificar conceptos básicos para mayor entendimiento para llegar a una educación financiera. Así pues, se entiende que es necesario educar a las personas.

2.4 CAUSAS DE UNA MALA SALUD FINANCIERA

El criterio es como la visita al médico, que es cuidar su salud. Si se detecta a tiempo un problema el diagnóstico temprano y hasta preventivo le permite iniciar un tratamiento. Para lo cual en la página web www.finanzaspracticas.com.co aporta ocho preguntas y se le han agregado dos más para hacer el autochequeo financiero con sus respuestas nos daremos cuenta en que se debe mejorar:

1. ¿Sabe y/o ha elaborado un presupuesto mensual alguna vez?
2. ¿Lleva un presupuesto mensual y lo sigue?
3. ¿Sabe dónde y cómo gasta su dinero cada mes?
4. ¿Está al día con el pago de sus deudas?
5. ¿Tiene un plan de pago de deudas?
6. ¿Conoce su estado ante las centrales de riesgos?
7. ¿El saldo de sus tarjetas de créditos están disminuyendo?
8. ¿Actualmente está invirtiendo en algún instrumento?
9. ¿Cuenta con ahorros suficientes a los que puede acceder con facilidad en caso de emergencia?
10. ¿Conoce sus necesidades de protección y tiene los seguros que las cubren?

En sus respuestas se resume lo que para muchos autores sucede en la economía individual de los colombianos, es así que para Sebastián Foliaco Ramos experto en finanzas, empresario, asesor financiero y de negocios coincidiendo con varios autores que la salud de sus finanzas es el resultado de los errores constantes que se cometen en la administración de estas mismas. Sin tener presente el costo beneficio, Entre ellas tenemos:

- Gastar más de lo que se gana
- No llevar un registro de gastos
- Mantener en área de comodidad
- Falta de la cultura de ahorros
- Creer que las finanzas personales son cosas del jefe o del gobierno
- Hacer de la tarjeta de crédito una forma de vida
- Olvidarse del ser en lugar del tener
- Malgastar el dinero en cosas que destruyen

Entre otras razones convertidas en hábitos perjudiciales para la salud financiera de las personas. La mala salud financiera también es consecuencia de la manera como se afronta el entorno y el día a día, además de la economía emocional aplicando así una inadecuada inteligencia emocional.

Se identificó que los problemas financieros empiezan con el desarrollo de malos hábitos, la falta de disciplina creada por el desorden que estos provocan en la vida, ejemplo de ello una empresa que nunca planea como obtener los ingresos que necesita para subsistir y existir en el mercado durante el tiempo; es una empresa que cualquier especulación económica y/o movimientos económico le deja la caja en cero; es decir, ilíquido por que debe estar día a día constante en las actividades para obtener una liquidez constante pero lo más seguro es que por el desorden no tendrá rentabilidad y menos continuidad, por lo cual deberá más adelante tomar decisiones como recorte de personal, bajar la calidad de sus productos por los costos etcétera. Todo esto es el resultado de tomar decisiones sin una planeación o un plan de acción con objetivos y metas enfocadas en su crecimiento y sostenibilidad.

En las finanzas de las personas pasa exactamente lo mismo, la diferencia es que la persona puede cambiar de empleo e invertir más tiempo para aumentar sus ingresos, realmente la solución es romper paradigmas mentales y cambiar hábitos que le permitan subsistir con el ingreso que obtiene de una manera cómoda, pero no son sólo los hábitos también tiene que ver la inexperiencia, los consejos que recibimos de personas que no saben administrar sus finanzas, por el entorno que muchas veces para encajar conduce a tomar decisiones bajo presión que no son nada saludable para las finanzas personales.

2.5 ESTILO DE VIDA FINANCIERA SALUDABLE.

El ser humano se siente realizado y feliz cuando sus preocupaciones se desligan de enfermedades financieras, tener calidad de vida para esto se debe evaluar analizando cinco áreas diferentes.

1. **Bienestar físico:** Relacionado a conceptos como la salud, seguridad física.
2. **Bienestar material:** haciendo alusión a ingresos, pertenencias, vivienda, transporte, etc.
3. **Bienestar social:** relaciones personales, amistades, familia, comunidad, desarrollo concerniente a la productividad, contribución, educación.
4. **Bienestar emocional:** autoestima, mentalidad, inteligencia emocional, religión, espiritualidad.

La toma de buenas decisiones es el camino para dar giros positivos a la vida de las personas y de su núcleo familiar. Hacerlo de forma inteligente, siendo emocionalmente prudentes a la hora de actuar con los recursos económicos lo que permitirá indudablemente una vida de éxito y prosperidad, manejando bien el dinero, trabajando en la disminución de gastos, ahorrando, invirtiendo y creando patrimonio y riqueza, controlando sus emociones, sosteniendo una buena salud financiera.

CAPÍTULO III PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL COMO MECANISMO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL

3.1 EVOLUCIÓN DE INICIATIVAS DE LAS NORMATIVAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL

Actualmente la economía del mundo se globaliza más, desde el entorno internacional para Colombia se le impone retos de conducta tanto para el estado como para los particulares, con respecto a su relación y actuar en el entorno económico, lo que obliga a que ambas partes se preocupen y responsabilicen con estrategias que le permitan estar medianamente al alcance de estos desarrollos y lograr ponerse a la vanguardia de sus avances.

Es así que la educación financiera es responsabilidad de todos, por lo que es necesario impartir y recibir información que permita adquirir conocimientos que además de contribuir al bienestar de cada individuo también permita la estabilidad y desarrollo de los mercados en general, situación que ha capturado la atención de agremiaciones financieras y el Estado, quienes en pro de despertar el interés y a la vez proteger a los usuarios financieros trabajan en mancomunadamente con organizaciones nacionales e internacionales.

Pero hablar de educación financiera en Colombia no es novedoso, según Roberto Junguito, presidente de FESECOLDA, indica que esta preocupación y el primer intento de participación de Colombia en temas de finanzas se dio en 1873 con el Escritor Rafael Núñez, quien en su época de Cónsul de Liverpool adaptó “el Pequeño Manual de Economía Práctica”, publicado por el economista Maurice block, texto que contenía economía para niños y que se suponía debió ser publicada por fragmentos en el Libro Diario Oficial. Por el momento se puede encontrar adaptado y resumido en su Libro *Escrito de Economía Nacional* que está archivado en la Colección del Bicentenario en el Banco de la República.

Como se evidencia Colombia ya había realizado sus primeros intentos en temas de educación financiera, pero no tenía aún el peso que tiene hoy en día y que con el transcurso de los años y las diferentes exigencias de la economía internacional y nacional le han obligado a comprometerse con esfuerzos mayores y significativos encaminados a esta ruta.

Todo se masifica aproximadamente para el año 2006, la Asociación Bancaria arranca procesos de reconocimiento de educación financiera convencida de que es una condición necesaria para la protección de los consumidores, ayudándolos a tener un buen uso del sistema financiero y el desarrollo del negocio, generando capacidades y habilidades financieras desde la educación primaria para que sea un instrumento promovedor de la inclusión de la educación financiera y la formalización, entendiéndose como el elemento clave para que el sistema financiero sea más sólido y eficiente.

Asobancaria junto a otras agremiaciones privadas como FASECOLDA y la bolsa de valores de Colombia desarrollaron actividades de conocimiento financiero en temas como Banco, Seguros, Pensión y Valores. Así mismo el Banco de la República hacía sus aportes con textos sencillos de economía y finanzas. También el ministro de haciendas en este mismo año publicó en FEDESARROLLO texto elemental de economía para los estudiantes de pregrado.

Pero es ya en el año 2009, que se genera un mayor impacto dando pasos al camino más adecuado para el desarrollo de las habilidades financieras que requieren los colombianos, y es a través de la incorporación de componentes en el régimen de protección y el sistema educativo, al igual que Asobancaria se está convencido que la educación financiera es un complemento esencial de la formación para ser desarrollada desde la infancia.

Como apoyo a lo que se considera la responsabilidad del Estado está en impartir educación financiera y la ausencia de esta provoca en los ciudadanos desde niños (si no hay asesoría adecuada tampoco de los padres no importa motivos) un desconocimiento frente al tema, así como errores garrafales en el reconocimiento y manipulación del dinero conceptualmente, ya que en la práctica es otra porque se trata de sobrevivir con lo que hay.

Fue todo un logro el hecho de que se legislará la ley 1328 de 2009 o Reforma Financiera por medio de la cual se hace la inclusión de educación financiera, con participación del Gobierno a pesar de entregar la responsabilidad al sistema financiero; es decir a terceros, obligando a las entidades vigiladas, asociaciones gremiales, asociaciones de consumidores, instituciones públicas que realizan intervención y supervisores del sector financiero, así como los organismos y autorreguladores a procurar una adecuada enseñanzas a los consumidores financieros.

Lo que dejaba todavía en desventaja a las personas o ciudadanos ante la inminente amenaza de los avances en el tema frente al mundo, pero se seguía trabajando en la manera de resolverlo; es así que para el 2011 se hace tránsito en el congreso el proyecto de ley 082 que establecería la educación de la economía y finanzas para todos los sectores de la población. La cual fue aprobada en el 2012, mismo año en el que las asociaciones gremiales financieras continuaban con el desarrollo de su tarea encomendada.

Para el 2012, Asobancaria en colaboración de la Federación de Aseguradores de Colombia ejecutaron el segundo congreso de protección al consumidor y educación financiera. En este evento se buscaba discutir e identificar elementos que permitiera avanzar en la consolidación de la cultura de respeto y protección de los derechos de los consumidores financieros. Además, se llevó a cabo un seminario sobre educación financiera que contribuía a consolidar la coordinación de acciones que desarrollaban el Ministerio de Educación y entidades como FOGAFIN, Banco de la República, Superintendencia Financiera y Agremiaciones Privadas para dar el impulso a la educación financiera en Colombia.

Continuaban dejando en mano de las agremiaciones la educación financiera y el Gobierno olvido a los ciudadanos comunes como los estudiantes quienes eran niños y jóvenes que serían los futuros adultos consumidores, él debía entender y hacer algo en cuanto al tema de la educación financiero para que hiciera parte del sistema de educación.

Lo anterior le dio paso al proyecto de ley 114 de 2012, texto que se aprobó en primer debate por la Comisión Tercera Institucional Permanente de la Honorable Cámara de Representante, en sesión ordinaria el martes 23 de 2013.

Este establece algunos parámetros para la promoción de la educación económica y financiera en la población colombiana y otras disposiciones, dando cumplimiento al aporte que estaba obligado a realizar como parte del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, en su artículo 145 se incluyó proponer a desarrollar programas de educación en economía y finanzas donde se supone que es el Ministerio de Educación Nacional la que incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básica, la educación económica y financiera de acuerdo a lo establecido en la ley 115 de 1994 y al artículo 67 de la constitución política.

Además, indica que Colombia ya tenía normativa al respecto, pero los resultados continuaban mal, y se demostró en el año 2014 cuando Colombia fue comparado mundialmente con países como CHINA Y BÉLGICA a través de las pruebas PISA, prueba que evalúa los conocimientos básicos de los estudiantes en materia financiera, donde se obtuvo la puntuación más baja con 379 puntos de un promedio de 500 puntos entre los países. En la cual; Colombia fue el único participante de los países latinos, Situación que deja supremamente intrigado a los grupos de interés, pero sobre todo al ministerio de educación.

Nuevamente se despierta el interés y se envía a discusión el proyecto de ley 49 de 2014 senado, por el cual se establece la *Cátedra de Educación Financiera* en la educación básica y media de Colombia, lo que ya le da al Ministerio de educación potestad para que diseñe los contenidos necesarios para el desarrollo de competencias elementales en economía y nociones básicas de educación financiera con el fin de mejorar el acceso a la información con la educación económica y financiera de todos los sectores de la población; así mismo autorizó al gobierno para que celebre convenios con establecimientos públicos o privados de carácter nacional e internacional para la implantación de programas de promoción y educación sobre estos temas.

Por su parte lo bancos y/o agremiaciones financieras han estado y legalmente continuarán con su tarea encomendada, mientras aún sigue pendiente a que se ejecute el cumplimiento de las leyes aprobadas por las autoridades competentes. Existen avances con la educación virtual por Asobancaria a los ciudadanos estando o no bancarizados, por los bancos con herramientas facilitadoras tanto virtual como presencial y con una insinuación del ministerio de educación con la propuesta de un contenido para el programa pero que no ha tenido éxito.

Y así continuará hasta que los mismos ciudadanos se apersonen del tema y realicen una participación significativa e interesante como debería.

3.2 ANTECEDENTES Y CONCEPTOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL EN COLOMBIA.

Ante el concepto y el tema de moda se tuvieron que asignar definiciones que según cada interesado e involucrado asocio y asumió a su mejor manera de aquí el hecho de que este tema sea tan amplio y tan complejo a la vez. A continuación, se brindarán conceptos y aportes realizado por estos en los últimos años.

Se iniciará con el gobierno desde la normativa tanto la ley 114 de 2012 y 49 de 2014 le dieron origen al concepto de la educación financiera, definido como el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros, desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones sociales, personales, de carácter económico debidamente informadas, evaluar el riesgo y oportunidades financieras, y hacer uso de productos y servicios para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza, mediante una adecuada administración del dinero y seguimiento de las finanzas personales.

Ministerio asumido el reto de promover la Educación Económica y Financiera (EEF) en el país, brinda una guía para impartir con el propósito de desarrollar en los niños, niñas, adolescentes y jóvenes los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para la toma de decisiones informadas y las actuaciones responsables en los contextos económicos y financieros presentes en su cotidianidad; así mismo incentivar el uso y administración responsable de los recursos y la participación activa y solidaria en la búsqueda del bienestar individual y social¹⁰.

Se continuará con la transcripción de manera resumida de los aportes de los Bancos reportado por Asobancaria, estos han sido realizado a través de programas implementadas con estrategias en busca de impartir la información y generar conocimientos básicos a los usuarios y no usuarios del sistema financiera,

¹⁰ [articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera](#)

Además de los aportes mencionados en la evolución de iniciativas de las normativas de educación financiera¹¹, están estos:

Para el Banco Bancamía impartir Educación Financiera con el programa “Echemos Números®” desde él se desarrollan planes, programas y campañas de acuerdo con las diferentes necesidades de los grupos de interés como los clientes y colaboradores que la reciben a través de talleres en la etapa de inducción y con contenidos virtuales y dentro de un contexto de eficiencia y efectividad¹². Bancamía tiene dos estrategias de impartición de Educación Financiera: Asesoramiento Objetivo y Talleres masiva.

En *Banco AV Villas* implementan Programas de Educación Financiera encaminados a la formación de niños y jóvenes del país, para que entiendan, aprendan y practiquen conceptos económicos y sociales que les permitan un desarrollo más exitoso dentro de sus comunidades y el acceso a una mejor calidad de vida. Uno de esos Programas es “Currículum Básico” en alianza con la Fundación Junior Achievement – Colombia Emprendedora, en el cual Colaboradores del Banco dedican unas horas de su tiempo a dictar clases de Educación Financiera, Económica y Empresarial a estudiantes de escasos recursos en colegios de diferentes ciudades del país. Como complemento a este Programa, también desarrolla una Estrategia de Comunicaciones, a través de los distintos Medios que tiene para relacionarse con sus públicos de interés.

La Educación Financiera del *Banco Agrario de Colombia*, tiene como finalidad dar a conocer, entender y aplicar los conceptos económicos, financieros y contables básicos, utilizados en la vida financiera, personal y familiar para la buena toma de decisiones de los consumidores financieros. El programa de este banco está dirigido a Escuelas y Colegios, etnias y minorías, asociaciones gremiales, víctimas del conflicto colombiano, ferias nacionales de servicio al ciudadano, eventos y brigadas comerciales. Los contenidos desarrollados en las jornadas presenciales están enfocados al cumplimiento de sueños y construcción de proyecto de vida; buscan a través de talleres y juegos lúdicos brindar información sobre el presupuesto, ahorro, crédito, derechos y deberes del consumidor financiero.

¹¹ www.asobancaria.com.co

¹² ASOBANCARIA © 2014 - Todos los derechos

Para *Banco Colpatria* “*Maneja tus finanzas*” es la página de educación financiera del Banco, que busca enseñar a vivir en un mundo que puede parecer muy complicado, de una manera fácil y práctica. Además de abordar temas relacionados con el ahorro, el crédito y la inversión, brinda herramientas que complementan la comprensión de múltiples conceptos de finanzas personales. Esta tiene un contenido (multitarget) para adultos y niños. Adicionalmente, Colpatria cuenta con un programa radial donde se abordarán temas de finanzas personales.

La educación financiera es un compromiso del Banco de Bogotá con la sociedad colombiana; por ello, conscientemente promueve acciones que generen en los ciudadanos decisiones de consumo responsable respecto al uso de sus productos y servicios financieros. Con el programa “Educación Financiera para la Vida” Dentro de este programa se trazan varias estrategias las cuales responden a las necesidades específicas de los diferentes públicos. Además, cuenta con diversas iniciativas para niños, jóvenes y adultos como campañas de seguridad financiera, conferencias de libertad financiera y Aulas Móviles que recorren todo el país dictando clases de finanzas básicas, empresariales y públicas a varios grupos de interés. Así mismo tiene un sitio web donde se proporcionan contenidos de finanzas personales y familiares para que los clientes y usuarios incluyendo los portales especializados de Bancaventura para niños y Banca joven.

Los objetivos principales del programa de educación financiera del *Banco de Occidente* son: *Educar al Cliente*: diseñando y desarrollando planes y programas de educación financiera dirigidos a los clientes, usuarios y clientes potenciales del Banco. *Informar al Cliente*: ha utilizado varios mecanismos de comunicación a través de sus Gerentes Comerciales, Boletín Al Corriente, Carteleras Institucionales, foros y seminarios virtuales. Bajo el lema: “Mantenerse informado es seguridad, es protegerse, es garantizar sus derechos”

El Programa de Educación Financiera del *Banco Popular*, el cual está dirigido a colaboradores y clientes de esa entidad, contempla el desarrollo de actividades tanto presenciales como virtuales con un enfoque lúdico e instructivo basado en cuatro ejes temáticos que se llevan a cabo: “Aprendiendo a ahorrar”, “Cómo hacer un presupuesto”, “Manejo del crédito” y “Seguridad bancaria”. Además de conferencias, talleres, concursos, videos, publicación de contenidos en la página web, envío de material impreso, mailings y mensajes de texto a celular, entre otros.

En el *Banco WWB* la Educación financiera les permite a sus clientes adquirir las herramientas necesarias para comprender la importancia de administrar bien los recursos, el dinero y su historia crediticia, mediante la cual se abren puertas que le permiten fortalecer su negocio y mejorar su calidad de vida.

Con los medios propios como la Revista y el programa de televisión WWB AL DÍA, la página web y las redes sociales (Facebook y Twitter). Así mismo realiza talleres sobre el manejo exitoso del dinero, y adicionalmente tiene una fuerza comercial que asesora y acompaña en el proceso del fortalecimiento de los negocios a los empresarios independientes que quieren crecer a través del crédito.

También está BANCOLDEX Programa “*Formación empresarial para Mí pymes*” – *Énfasis financiero*, el programa de formación y capacitación empresarial, Mediante diversas actividades presenciales, virtuales, publicaciones y acompañamiento básico, se busca fortalecer las habilidades gerenciales, para así lograr un mayor crecimiento y perdurabilidad empresarial. Entre los temas financieros desarrollados se encuentran: Educación financiera básica: (Ahorro, crédito, leasing, seguros, presupuesto, factoring, sistema financiero); Aspectos gerenciales para acceder a crédito; Contabilidad básica (Balance y PyG); Costeo (Industria, comercio y servicios); Determinación de precios; Cómo elaborar un flujo de Caja; NIIF – IFRS (Normas Internacionales de Información Financiera); Instrumentos de pago en comercio exterior – Asesor gerencial en negociación internacional; Coberturas Cambiarias, entre otros.

La Educación Financiera está concebida como una responsabilidad y deber que tiene *Bancolombia* con sus empleados, clientes y comunidad en general. Tiene por objetivo formar ciudadanos responsables en cuanto al manejo de su dinero a través del desarrollo de competencias básicas en temas asociados al ahorro y la inversión, el crédito – endeudamiento, canales, seguridad y los riesgos financieros, que les permita tener la capacidad de hacerse cargo de su proyecto de vida, tomar decisiones financieras informadas y tener una mejor comprensión del sector financiero. El concepto bajo el cual trabaja la estrategia de educación es: ‘Uso Responsable de Mi Dinero’. Por otra parte, además de su filosofía corporativa está soportada en una Banca Más Humana. La estrategia principal es la desarrollada desde la información, formación y asesoría.

Mientras el *Banco BBVA* tiene El programa de Educación Financiera “Adelante con tu Futuro”, es una iniciativa que busca formar ahorradores constantes y deudores responsables con habilidades para manejar adecuadamente los diferentes productos financieros que existen en el mercado.

Está conformada por cuatro talleres de finanzas personales (Ahorro, Tarjeta de Crédito, Salud Crediticia y Canales Transaccionales – Seguridad Bancaria) que se imparten en el aula móvil del programa: un vehículo adecuado con tecnología de punta, con capacidad para 25 personas y un instructor, equipada con calculadoras financieras y computadores con el fin de que las personas puedan personalizar cada uno de los ejercicios financieros y reflejarlos en su vida cotidiana, a través de sus propias vivencias.

CITIBANK COLOMBIA apoya la creación de capacidades financieras, a través de la inversión social otorgada por Citi Foundation, que identifica y apoya programas que promuevan el aprendizaje de conceptos financieros básicos, el manejo de productos bancarios, la construcción de planes de ahorro e inversión para la acumulación de activos. Además, Citi ha apoyado los proyectos:

- “Finanzas para el Cambio”, un programa de educación financiera dirigido a estudiantes de grados 9°, 10° y 11° de diferentes instituciones educativas oficiales.
- “Colombia LISTA”, un proyecto de educación para el ahorro, dirigido a beneficiarios de transferencias monetarias condicionadas a través de canales digitales con el cual se han beneficiado más de 10,000 usando tabletas y celulares.
- Desarrollar con la Organización Internacional de Migraciones, OIM, una metodología para llevar educación financiera a jóvenes víctimas del conflicto armado receptores de indemnizaciones, la cual va a ser inicialmente piloteada con 250 jóvenes en la ciudad de Medellín.
- Adicionalmente el Banco desarrolla programas de educación financiera para el consumidor financiero y tiene incorporado en su página web una sección de educación financiera, con un enfoque en finanzas personales.

En el *Banco Davivienda* se entiende la importancia que tiene para las familias colombianas administrar bien su dinero, alcanzar sus metas y construir y proteger su patrimonio personal y familiar. Davivienda crea el portal de internet www.misfinanzasencasa.com y las conferencias Mis Finanzas en Casa, herramientas que les permiten a las familias colombianas, aprender de manera fácil y práctica sobre el buen manejo del dinero.

El programa del *BANCO CORPBANCA* busca contribuir al crecimiento y prosperidad de nuestros actores de interés, maximizando la utilización de servicios financieros responsables y con valor agregado. Adicionalmente Corpbanca – Helm utilizan sus canales y redes sociales para divulgar información clave que apoya la cultura financiera de nuestros clientes y usuarios.

FINAGRO, como Banco de segundo piso, con operaciones exclusivamente para el Sector Agropecuario, tiene a su cargo dentro del programa de Educación Financiera la posibilidad de brindar capacitaciones a Productores del Campo mediante los cursos de formación empresarial que se realizan por intermedio de la Dirección de Asociatividad. Está llegando también a escuelas rurales donde quiere abordar la población infantil incentivando el ahorro y el mejor manejo del dinero. Como canales de información, se le brinda a la gente acceso a su página WEB, acceso a la información por nuestro call-center, folletos informativos sobre productos y portafolio de sus servicios.

FINDETER como banco de desarrollo comprometido con el desarrollo sostenible del país y el bienestar de las regiones tienen como propósito permanente impulsar y apoyar las iniciativas del Gobierno Nacional, a través de programas que estén encaminados a superar la pobreza y mejorar la calidad de vida de los colombianos. Bajo este contexto es que se desarrolla el Programa de Educación Financiera dirigido a las familias beneficiarias del Programa Nacional 100 Viviendas Gratis. Findeter tiene como educación financiera el aprendizaje e interiorización de los nuevos saberes que se da a través de talleres prácticos presenciales, desarrollados por la Microfinanciera Finamerica, con la metodología “Diálogo de Gestiones”, modelo educativo elaborado por la organización mundial Acción Internacional, especialmente diseñado para población en condición de vulnerabilidad y sin formación académica.

Es inquietante como todas estas Entidades y los mismos Ministerios de Hacienda y Educación están trabajando en la inclusión de la educación financiera en la nuestro país en pro de madurar el desarrollo de la inteligencia en las finanzas personales de los ciudadanos, mientras que en la Universidad del Valle aun siga siendo novedad las finanzas personales hasta el punto de considerar que no es un gran aporte a la comunidad las propuestas de tesis con estos temas cuando lo que se está haciendo es expandir horizontes de los estudiantes quienes están a la vanguardia de los avances que están surgiendo y que en su proceso desean que la misma también avance hacia el futuro de la economía del mundo.

3.3 GENERALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL

3.3.1 ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

Según el diccionario de la real academia... “Los recursos económicos son los medios materiales o inmateriales que permiten satisfacer ciertas necesidades dentro del proceso productivo o la actividad comercial de una empresa...” Este es el tema de preocupación de los individuos, sus familias y de las empresas, hoy es mucho más difícil crear opciones para poder garantizar la producción continúa de estos.

Para efecto de esta investigación el hogar será visto como una empresa a la cual se le adaptara el concepto de la Real Academia Española, quedando así: El hogar es una entidad económica organizada, formada por personas que son los miembros de la familia, el capital será identificado por los aportes que hacen estos; y el trabajo es el esfuerzo físico e intelectual que desarrollan a diario para lograr el objetivo del hogar; además de la satisfacción de necesidades básicas propias de la familia o persona.

Vista desde esta perspectiva se consideran las funciones de la dirección de un hogar (empresa) esta implica, fundamentalmente, traer lo aplicado a una empresa hacia los hogares en las cuales se desarrollarán las funciones de planificar, organizar, gestionar y controlar. A continuación, se explicara con más detenimiento cada una de ellas.

- **Planificar:** Consiste en fijar los fines que se desean alcanzar en el futuro y trazar el camino que se seguirá para lograr su consecución. Con la planificación se da respuesta a las siguientes preguntas: ¿En qué situación se encuentra el hogar económicamente y cómo afecta las otras áreas de este como las relaciones interpersonales, la salud, Etc.?; ¿Cuál es el deseo común de la familia?; ¿Cómo conseguirlo?

- **Organizar:** Se trata de ordenar los medios materiales y humanos para alcanzar esos fines. Es decir: ¿qué medios se necesitarán para lograrlos?

- **Gestionar:** Esto es, hacer lo necesario para que las decisiones que se adopten se ejecuten eficazmente y conseguir que todo y cada uno de los integrantes de la familia realice el cometido que se le ha asignado. Asignar tareas específicas ejemplo los niños ayudarán a evitar en el ahorro de los servicios públicos implementando tareas como cada vez que vean un bombillo encendido apagarlo sino se está usando, no gastarse todo el dinero de la mesada o recreo que se le da. etc.

- **Controlar:** Consiste en comprobar que los datos reales se corresponden con las previsiones y, si es necesario, corregir los posibles desvíos. Es decir: ¿dónde estamos? ¿Dónde se debería estar? ¿Hay que corregir algún punto?

Las actividades de la dirección expuestas anteriormente no son exclusivas de las empresas, sino que resultan adecuadas para cualquier actividad humana. Pueden desarrollarse metódicamente, ser realizadas de forma anárquica, etc., de igual modo que, en el ámbito personal, los individuos también planifican, organizan, gestionan y controlan sus actividades o, incluso, su propia vida.

En conclusión, con una eficiente administración del recurso se puede obtener unas sanas finanzas personales por lo que se ve necesario que se planee, existen diferentes herramientas con diversos modelos de planeación financiera; siempre la persona debe escoger uno que se ajuste dependiendo de las necesidades básicas de cada individuo, es importante tener presente para evitar desorden en los gastos y se convierte en una herramienta poderosa para mejores resultados económicos.

3.3.2 CONTABILIDAD BÁSICA PERSONAL

Se hace la retrospectiva del concepto empresarial hacia lo personal aplicado al hogar vista como empresa, es así que la contabilidad enseña a recopilar, clasificar y registrar, de una forma sistemática y estructural, las operaciones económicas realizadas por la familia, con el fin de producir informes que, analizados e interpretados, permitan planear, controlar y tomar decisiones.

Tal cual cómo funciona la contabilidad en una empresa sin importar su actividad económica, sucede con el hogar donde sus objetivos serán los mismos:

- Obtener en cualquier momento una información ordenada y sistemática sobre el desenvolvimiento económico y financiero del hogar.
- Establecer en términos monetarios, la cuantía de los bienes, deudas y el patrimonio que posee el hogar.
- Llevar un control de los ingresos y egresos de los integrantes del Hogar.
- Facilitar la planeación, ya que no sólo da a conocer los efectos de las actividades que desarrollan a diario, sino que permite prever situaciones futuras.
- Determinar faltantes o excedentes obtenidos al finalizar el ciclo contable para generar ahorros e inversiones según preferencia de la familia.

Según Robert T. Kiyosaki en su libro Cuadrante del flujo del dinero de padre rico, se debe llenar un estado financiero personal, pero antes tiene que hacerse una declaración de ingresos y la hoja de balance. También define la declaración del ingreso que es detallar las actividades que generan el monto del dinero ya sea mensual, quincenal, semanal y/o diario.

Por ende pierden toda la formalidad requerida por la contabilidad empresarial y se estructura más hacia lo informal pero funcional y organizado, que para poder cumplir aquellos objetivos implica la existencia de estados financieros sencillos y adaptados para su fin, como son los estados de resultado, balance general, flujo de caja o efectivo y las herramientas utilizadas en la contabilidad de costos como son los presupuestos financieros así como los que se desprenden de este. Para su efecto se conocerán como: Estado de resultado personal y/o familiar, y Balance General personal y/o familiar.

3.3.2.1 ESTADO DE RESULTADO PERSONAL O FAMILIAR.

Todo dependerá, de si la persona que lo realiza lo hará en grupo incluyendo su familia, si vive con ella o si por el contrario será solo. El estado de resultado es un análisis que muestra el reporte de operaciones (ingreso, gastos, ganancias) durante una fecha determinada. Para la elaboración de este se debe:

1. Contar con los recibos y facturas de las compras y/o servicios que recibió en ese determinado tiempo. En caso de no tenerlos también sirve tener un cuaderno o similares para apuntes.
2. Identificar y registrar todos los ingresos del hogar
3. Identificar y registrar todos los gastos
4. Sume todos los ingresos
5. Sume todos los gastos
6. Al total de los ingresos résteles los gastos.

Cuando se realiza este ejercicio se sabrá si en el hogar o a la persona le sobran o falta dinero, en contabilidad sería si tuvo pérdida o ganancia. Es decir, toma como base los ingresos y gastos efectuados proporcionando la utilidad neta, el objetivo es medir la utilidad o pérdida periódica de las actividades financieras de una familia o persona para determinar que tanto ha mejorado la situación económica que le ayudará tomar decisiones oportunas.

Modelo 1: Estado de Resultados Personal y/o Familiar

Detallar ingresos: Hacer un listado de todos los ingresos obtenidos en ese periodo, incluyendo la venta de objetos personales tales como (computadora, ropa, nevera, tv, entre otros)

Detallar gastos: Hacer un listado de todos los gastos realizados durante el mismo lapso de tiempo (alimentación, educación, salud, transporte, ropa, recreación, servicios. Intereses, vivienda entre otros)

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO
SUELDO			
NEGOCIOS			
INVERSIONES			
UTILIDAD BRUTA			
ALIMENTACIÓN			
EDUCACIÓN			
SALUD			
TRANSPORTE			
VESTUARIO			
RECREACIÓN			
SERVICIOS			
VIVIENDA			
UTILIDAD NETA			

Fuente: Elaboración propia

La *utilidad bruta* corresponde la suma de los ingresos, mientras que la utilidad neta corresponde a la diferencia entre ingresos y egresos; hay beneficio cuando los ingresos son mayores que los gastos, y hay pérdida cuando los gastos son mayores que los ingresos.

Se requiere conocer algunos conceptos que se convierten en elementos muy útiles en el momento de la elaboración este tipo de informes, estos han sido aportados por diversos autores, ya que facilita su entendimiento y clasificación de recursos económicos, estos son:

INGRESOS

Representa todo dinero que recibe un individuo por conceptos de una actividad económica, sean laborales y / o comercial; herencia o donación. Es decir, es el dinero que obtiene la persona y la unión familiar; también se dice que es el dinero que entra al bolsillo de las personas que integran la unidad familiar.

De esta misma manera para Luis Olmedo Figueroa Delgado¹³, lo recomendable es Registrar todos los ingresos y los gastos durante el plazo de tiempo deseado y tener cuidado de no gastar más de la cuenta, para eso invita a examinar de dónde viene el dinero (ingresos) y en qué se va (gastos). Así como también revela algunas fuentes como pueden ser:

- Salarios u honorarios.
- Pago de pensión.
- Intereses y/o dividendos.
- Otros ingresos (comisiones, rendimientos, etc.).

En mis finanzas personales libro escrito por expertos como María José Samper Gómez, Camilo Pinto Andrades, Jorge Arenas Dulce y, Mauricio Roca Falla. Consideran importante realizar un análisis de los ingresos y gastos, La eficiente administración se da por la disciplina y el orden que se aplique al dinero que cada persona obtiene sin importar monto o de donde provienen, una persona puede tener distintos tipos de ingresos por lo cual es necesario que como primera medida se realice una lista de los ingresos que obtiene la persona. Lo que le permitirá saber con qué cuenta y tiempos en que le ingresa el dinero.

¹³ * Economista de la Universidad de los Andes, con una especialización en Economía Internacional, Maestría en Gestión de Organizaciones con la Universidad de Chicoutimi de Quebec - Canadá y Maestría en traducción técnico-científica de la Universidad PompeuFabra y en Economía, Finanzas y Negocios Internacionales la Universidad EAN. Docente Universidad EAN.

Entre los tipos de ingresos tenemos los tres principales descritos de la siguiente manera:

- a. *Ingreso ganado*: Es el ingreso más común y el que conoce la mayoría, es simplemente el ingreso que obtenemos por alguna clase de empleo o algún negocio propio en el cual trabajamos de manera activa.
- b. *Ingreso de portafolio*: Es el ingreso obtenido de activos en papel como acciones bursátiles, opciones sobre acciones, fondos de inversión, instrumentos de deuda, posiciones en mercado de divisas y metales, etc.
- c. *Ingreso pasivo*: Son ingresos obtenidos sin necesidad de aplicarle mucho tiempo, posiblemente minutos o una hora al día.

GASTOS

Gastos son todas las erogaciones de dinero. Es decir, son todas las salidas de dinero que tiene una unidad familiar o persona en el cubrimiento de sus necesidades. En el libro mis finanzas personales recomiendan hacer una lista de los egresos ya que es importante reconocer cuando, cuanto y donde se le está yendo el dinero que ingresa.

Según Luis Olmedo Figueroa Delgado, en un artículo que fue entregado el 19 de febrero de 2009 y su publicación aprobada por el Comité Editorial el 4 de marzo de 2009. En la Revista EAN 65. Enero-abril 2009.P.123-144. (Cuadro # 1) Indica que los gastos deben ser clasificados, muestra un ejemplo de una matriz que divide en cuatro secciones y cada una de ellas puede indicar cómo cada persona percibe sus gastos con relación a la importancia y el tiempo que posee para planear el desembolso del gasto; se considera que con una organización por importancia y urgencias se evitará desviarse, se aclara que este cuadro es cambiante dependiendo de las necesidades de la escala de Maslow así como el cuadro del flujo de efectivo que se encuentre según Robert Kiyosaki.

MATRIZ CLASIFICATORIA DE GASTOS^{1,2}

	URGENTE	NO URGENTE
Importante	<ul style="list-style-type: none"> • Arriendo o cuota de vivienda. • Servicios públicos, administración. • Mercado. • Colegios. • Salud. • Gasolina. <p style="text-align: right;">I</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro pensión. • Base para compra de vivienda. • Fondo para emergencias. • Ahorro para automóvil. • Seguros. • Ahorro para esparcimiento y otros (vacaciones). • Impuestos. <p style="text-align: right;">II</p>
No importante	<ul style="list-style-type: none"> • Gastos excesivos en tecnología y comunicaciones. • Consumos de tarjeta de crédito. • Gastos altos en cuidado de personal. <p style="text-align: right;">III</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Vacaciones "apalancadas". • Carros lujosos y a crédito. • Ropa costosa. • Vivienda costosa. • Demasiados restaurantes lujosos. <p style="text-align: right;">IV</p>

Cuadro N.º 1: fuente artículo de la Revista EAN 65. Enero-abril 2009.P.123-144

De esta misma manera Luis Figueroa indica que tal como lo hace una empresa se debe clasificar los tipos de gastos existentes, indicando que los gastos pueden incluir:

- a) Los *gastos fijos*: Son aquellos cuyo costo es constante o fijo durante un largo periodo.
- b) Los *gastos flexibles*: conocidos como los que pueden variar basados en sus actividades.

Haciendo una mezcla con los aportes de estos expertos se concluye que para tener claro en qué, cuándo y cómo gastar el dinero que ingreso lo mejor sería, realizar una lista de egresos, organizarlos por orden de importancias y urgencias reconociendo cuales son fijos y cuáles son flexibles, lo que permite tener un orden dentro de nuestros gastos, claro está que ellos deben ir amarrados a unas metas preestablecidas ya que no es gastar por gastar.

3.3.2.2 BALANCE GENERAL PERSONAL Y/O FAMILIAR.

Este tiene como objetivo determinar la salud financiera del individuo o la familia y organizar la documentación que le acredita la propiedad de los bienes que ha acumulado, en él se refleja lo que se ha hecho a través de determinado tiempo y dará base para su planeación financiera a corto, mediano o largo plazo, al igual que en la contabilidad también están los activos y pasivos, los cuales tiene sus subcuentas. Que a continuación se explican:

ACTIVOS:

Activos es todo lo que genera renta, utilidad desde el momento que lo obtiene, para efecto de las finanzas se consideran activos los ahorros que decides depositar en el banco con tasa de rentabilidad, el dinero que destinas para comprar bienes raíces u otras propiedades que generen utilidades o ganancias, en la página web www.finanzaspracticass.com.co/finanzaspersonales/presupuestar clasificados y define así:

Inmuebles: Casas, Locales, Apartamentos, Terrenos, etc.

Menaje de casa habitación: muebles, electrodomésticos, electrónicos.

Obras de artes u objetos de valor: Pintura, joyas, esculturas, reliquias.

Vehículos: Automóviles, motocicletas nuevos o usados.

Deudores: Cuentas por cobrar, préstamos a familiares o amigos.

Inversiones: Dinero invertido en cuentas bancarias, de ahorro, bolsa o sociedad de inversión.

Para obtener activos debe existir una programación incluida en el presupuesto pueden ser ahorros realizados para destinarlos a ese fin o pueden ser excedentes que se presenten en la planeación. La idea no es que entre más dinero más se gaste, la idea es que el ingreso que se obtienen alcance para cubrir las necesidades básicas por lo tanto en el momento que se presente excedentes se debe invertir dicho dinero para que generar más ingresos en lugar de gastos.

PASIVOS:

Pasivos son todas y cada una de las obligaciones con terceros que obtiene para cubrir una necesidad que quedó insatisfecha con el ingreso que obtuvo. Clasificadas como:

Tarjetas de créditos: Préstamos adquiridos ante entidades financieras o bancos.

Acreedores: se incluyen las compras a plazo fijo, préstamos adquiridos ante entidades financieras y financiamiento por parte de familiares o amigos.

Hipoteca: Representa el monto que se tiene por liquidar de un bien mueble.

Otros pasivos: Cualquier otra deuda que haya contraído en plazos superior a 6 meses.

PATRIMONIO:

Bienes y/o derechos a los que los individuos acceden, se suele hablar del patrimonio como la herencia debido a la pertenencia a una familia, también existe el patrimonio creado en primer lugar, es decir creado o constituido por el mismo individuo. Se puede crear un patrimonio con un ahorro a largo plazo, se requiere tener constancia y voluntad ya que para obtenerlo hace falta tiempo. Lo primero es ahorrar dinero, es más fácil ahorrar si deseas obtener algo.

Para calcular el patrimonio neto se requiere que la persona:

1. Sume sus activos
2. Sume los pasivos
3. Reste los totales de Activos y pasivos.

El resultado de esta operación refleja el patrimonio neto actual que es el punto de partida para el plan financiero personal y/o familiar, donde si es positivo significa que tiene más activos que pasivos y si es negativo es todo lo contrario los que encenderá las luces de alarma a tu situación financiera.

Modelo 2: Balance General Familiar y/o Personal

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>Activo corriente</u>		Tarjetas de crédito	
Dinero en efectivo		Préstamos personales	
Cuentas bancarias		Crédito automotriz	
Cuentas por cobrar		Hipoteca	
Otros activos corrientes		TOTAL PASIVO	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			
		<u>PATRIMONIO</u>	
<u>Activo no corriente</u>		Patrimonio	
Objetos de valor		TOTAL PATRIMONIO	
Mobiliario y equipos			
Vehículos			
Inversiones			
Bienes inmuebles			
Otros activos no corrientes			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	

Fuente: Elaboración Propia

3.3.3 FINANZAS BÁSICAS PERSONALES

El análisis financiero es el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras, permite conocer el porqué de la situación, si es buena o mala; además es importante para así mismo poder proyectar soluciones o alternativas para enfrentar los problemas surgidos, o para idear estrategias encaminadas a generar aspectos positivos. Es decir, es un proceso analítico que permite conocer la situación real de la persona o grupo familiar en un momento dado para descubrir problemas y áreas de oportunidad, con el fin de corregir los primeros y aprovechar las segundas.

Relacionando las finanzas básicas con la contabilidad financiera, se obtiene que sean actividades de servicios, cuya función es proveer información cuantitativa, principalmente de naturaleza financiera, acerca de las entidades económicas, con el propósito de que sea útil para la toma de decisiones. (Juliá Igual, y otros, 2011).

3.3.3.1 ANÁLISIS FINANCIERO PERSONAL Y/O FAMILIAR

Permite evaluar y hacer conclusiones del desempeño económico de las personas y/o familia, para lo cual puede hacerse:

1. Histórico
2. Proyección

1. Análisis financiero personal y/o familiar Histórico:

Refleja lo que ha sucedido económicamente en un periodo de tiempo pasado y la forma como se utilizó el dinero en consumo, inversión y ahorro.

Ahorro para autores como Mario de Paz es disponer un dinero con el objeto de aprovisionar para cumplir una meta preestablecida. Una de las mejores maneras de ahorrar dinero es visualizando para qué está ahorrando. Si necesita motivación establezca objetivos de ahorro con una línea de tiempo para facilitar el ahorro.

Cuando se va iniciar a ahorrar dinero a través de un presupuesto primero debe revisar sus deudas grandes si existen comience por pagar realizando una planeación de pasivos. El dinero que se desea guardar con el concepto de ahorro se puede hacer de las siguientes formas:

a. *Alcancías*: Es el mecanismo más antiguo que existe, utilizado por niños y adultos, consiste en depositar el dinero en el recipiente cerrado designado para esto y no tocarlo hasta que la alcancía este totalmente llena.

b. *Cuentas De Ahorro*: Consiste en que al recibir los ingresos sean ganados o pasivos sean depositados en una cuenta bancaria, lo recomendable es que este ahorro representa el 10% de los ingresos del individuo.

c. *Certificado De Depósito A Término (CDT)*: Es un instrumento financiero bancario Certificado de Depósito a Término, el cual es un título emitido por un banco a un cliente que ha hecho un depósito de dinero; en otras palabras, es un depósito de dinero a entidades bancarias que en lazos de tiempos generan una rentabilidad mínima.

Inversión para Robert Kiyosaki es aportar dinero a uno o múltiples proyectos que darán rendimientos económicos a corto, mediano o largo plazo. Existen distintas maneras de invertir el excedente o dinero que se destine para ello, hay que tener presente que puede ser de los que se mueven produciendo ganancias o dejándolo quieto, estas son:

a. *Títulos Valores*: En la vida comercial y financiera del país ha surgido una gran variedad de documentos o instrumentos negociables a través de los cuales se realizan importantes transacciones en el mercado público de valores, tales como las acciones de sociedades, los Bonos, y los C.D.T., negociaciones en las cuales están inmersas directa e indirectamente todas las clases sociales, y como tal supone la aparición de mecanismos de manejo y operación no sólo disímiles sino, además, particulares.

b. *Bienes Raíces:* Pues bien, el éxito en la inversión en bienes raíces depende de muchas cosas. En este caso habría que analizar el precio, la ubicación (importantísima), el entorno y el flujo de dinero que este podría generar.

c. *Otros Activos:* Compra de activos muebles que generan utilidad como son las maquinarias, equipos, plantas industriales, que generen ingresos en corto plazo.

2. Análisis financiero personal y/o familiar proyectado:

Se enfoca en elaborar líneas futuras en donde se define el destino del ingreso, después del análisis financiero para proyectarse se debe partir principalmente de 3 elementos objetivo, disciplina y enfoque. Ya que en la medida en que se tenga un norte definido (objetivos) se adjunte a una conducta (disciplina) y se mantenga en un curso de acción (enfoque), se generara el efecto esperado que permite tener un panorama que permita el buen desempeño de la administración de los recursos económicos. Para implementar un sistema efectivo de análisis el primer paso es elaborar las planeaciones financieras.

3.3.3.1.1 HERRAMIENTAS PARA UN ANÁLISIS FINANCIERO PERSONAL Y/O FAMILIAR

Como ya se mencionó, la administración financiera es de acuerdo a la situación económica de cada uno de los individuos, por esto se apoyan de diferentes herramientas que le facilitan llevarle un control y seguimiento a la ejecución y dirección de su presupuesto, mirando cual se ajusta más a lo que requiere y puedan utilizarlas.

Estas son algunas de las que se mencionaran a continuación:

- ***Flujo de Caja Personal y/o Familiar.***

Una vez identificado cada uno de los elementos del presupuesto se debe equilibrar los egresos de manera que no superen los ingresos con una herramienta de descripción llamada Flujo de Caja o Flujo de efectivo en el que van los movimientos del ingreso que se obtiene durante determinado tiempo, en unas finanzas sanas se espera que el ingreso que entren sea superior a los egresos generados en el mes y que se realice con lazos de tiempos.

La comunidad virtual de Actualicese.com brinda como herramienta para ayudar a aquellos colegas o personas que quieran empezar a darle un orden a su presupuesto personal. En ella se han planteado a manera de ejemplo lo que serían los conceptos por entradas reales de efectivo y salidas reales de efectivo que más comúnmente puede enfrentar un profesional de la contaduría u otra persona natural normal. Con ello, se puede observar si al iniciar y finalizar cada quincena el "flujo de efectivo" le arrojaría contar con un saldo positivo (ya sea en sus cuentas bancarias o en su bolsillo si no utiliza cuentas), o si por el contrario dicho flujo lo lleva a "saldos negativos" (faltantes) con lo cual habría la necesidad de pensar en reducir gastos o acudir a solicitar préstamos, o solicitar refinanciaciones de los créditos que se tienen, etc.)¹⁴.

¹⁴actualicese.com/herramientas/.../Modelo_para_presupuestar_ingresos_y_gastos.xls

Modelo 3: Flujo de Caja o Efectivo Personal

Nombre: Fulanito XXXX

Flujo de efectivo proyectado para el periodo sept.15 de 2006 a Dic.31 de 2006

DETALLE	QUINCENA A PROYECTAR							
	Sep.15/06	Sep 30/06	Oct 15/06	Oct.30/06	Nov 15/06	Nov 30/06	Dic 15/06	Dic 30/06
Entradas de efectivo								
Dinero líquido disponible al inicio de la quincena (en las cuentas bancarias, o en el bolsillo)	1.900.000	1.888.000	2.184.000	2.330.000	3.882.000	4.070.000	4.627.000	6.348.000
Valor bruto del salario que recibiré	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000
Valor de la prima de servicios que recibiré	0	0	0	0	0	0	1.500.000	0
Valor otros ingresos brutos por honorarios que recibiré	0	500.000	0	500.000	0	500.000	0	500.000
Valor otros ingresos por arrendamientos que recibiré	0	200.000		200.000		200.000		200.000
Recaudos de algunos prestamos que otorgué	0	0	0	1.000.000	0	0	0	0
Subtotal Entradas de efectivo en la quincena	1.500.000	2.200.000	1.500.000	3.200.000	1.500.000	2.200.000	3.000.000	2.200.000
Total ingreso bruto mensual		3.700.000		4.700.000		3.700.000		5.200.000
Subtotal disponible ANTES de gastos	3.400.000	4.088.000	3.684.000	5.530.000	5.382.000	6.270.000	7.627.000	8.548.000
Salidas de Efectivo								
Descuentos que me realizan por salud y pensión	0	(252.000)	0	(252.000)	0	(252.000)	0	(252.000)
Descuentos que me realizan por retenciones en la fuente	0	(50.000)	0	(50.000)	0	(50.000)	0	(50.000)
Valor para la Remesa de la quincena	(200.000)	(200.000)	(200.000)	(200.000)	(200.000)	(200.000)	(200.000)	(200.000)
Valor para pago arriendo	0	(300.000)	0	(300.000)	0	(300.000)	0	(300.000)
Pago de tarjeta de crédito Visa	(762.000)	0	(604.000)	0	(562.000)	0	(529.000)	0
Pago de tarjeta de crédito Master Card	0	(522.000)	0	(266.000)	0	(261.000)	0	(239.000)
Pago cuota prestamo de la vivienda	0	(300.000)	0	(300.000)	0	(300.000)	0	(300.000)
Pago cuota prestamo del vehiculo	(250.000)	0	(250.000)	0	(250.000)	0	(250.000)	0
Pago mensualidad colegio de los niños	0	(80.000)	0	(80.000)	0	(80.000)	0	(80.000)
Para mesadas de los niños en el colegio	(50.000)	(50.000)	(50.000)	(50.000)	(50.000)	(50.000)	(50.000)	(50.000)
Pago servicios públicos	(150.000)	0	(150.000)	0	(150.000)	0	(150.000)	0
Pago aportes a la Cooperativa	0	(50.000)	0	(50.000)	0	(50.000)	0	(50.000)
Para pago gasolina, taxis o buses hasta la siguiente quincena	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)
Otros gastos extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotal Salidas de efectivo en la quincena	(1.512.000)	(1.904.000)	(1.354.000)	(1.648.000)	(1.312.000)	(1.643.000)	(1.279.000)	(1.621.000)
Total Salidas de efectivo en el solo mes		(3.416.000)		(3.002.000)		(2.955.000)		(2.900.000)
Sobrante (o faltante) del solo mes		284.000		1.698.000		745.000		2.300.000
Cuanto representa dicho sobrante (o faltante) con respecto al ingreso bruto del mes?		8%		36%		20%		44%
Dinero liquido disponible al final de la quincena (en las cuentas bancarias, o en el bolsillo)	1.888.000	2.184.000	2.330.000	3.882.000	4.070.000	4.627.000	6.348.000	6.927.000

Fuente: Elaboracion propia

- **Plan de Saneamiento de Deudas.**

Se recomienda que si es necesario se renegocie las deudas más grandes para pagar las cuotas de las más pequeñas a mayor plazo, estas son estrategias que con el presupuesto un poco más de flexibilidad y pudiendo tener capital para pagar las deudas pequeñas. Todo esto es posible realizando una lista de las deudas desde las más pequeñas hasta la más grande, así como plazos de pagos que tengan, pero este plan funciona siempre y cuando la persona lo ponga a funcionar disciplinadamente y con inteligencia emocional.

Para los pasivos se debe reconocer si la persona esta endeuda y desea salir dicha situación. para lo cual, Mario de Paz en su libro Mejora tus finanzas y construye tus sueños recomienda realizar un plan de saneamiento de deudas que nombra como plan bola de nieve, según él su objetivo es atacar las deudas más pequeñas para eliminarla y que la bola empiece a rodar, recoja más nieve y se haga cada vez más grande. Además, sugiere que todo el dinero que genere debe ir dirigido a la deuda más pequeña hasta pagarlas.

Modelo 4: Plan de saneamiento de deudas

Aprendiz Financiero

El fuente: www.aprendizfinanciero.com

Crece, organiza, gana, cumple tus sueños.

La lista de mis deudas

Orden	Nombre de la deuda	Cantidad total de la deuda	Cuota minima mensual	Interés anual	Comentario
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					
SUMA:					

Tomado de <https://www.aprendizfinanciero.com/wp-content/uploads/2017/06/Lista-de-deudas-Mi-plan.pdf>

- **Plan de Ahorros.**

Para este deberá tenerse incluido en la planeación el rubro de ahorros, estos son a los que le realizara un plan o proyección para ser más eficiente en los cumplimientos de sueños o metas establecidas. De manera financiera es graduar o acumular dinero, para lo cual las metas deben ser claras, concretas, alcanzables y medibles en determinado tiempo.

Para elaborar un plan de ahorro debes:

1. **Definir metas de ahorros:** ¿Para qué va ahorrar?, ¿quiere irse de viaje o comprar un vehículo?
2. **Indicar el tiempo que desea cumplir la meta:** ¿En cuánto tiempo estima que lo va hacer?
3. **Calcule cuanto es el total de la meta:** Importante saber qué cantidad de dinero necesita.
4. **Difíralo a las cuotas que desea o que se acomode a sus ingresos:** Cuánto dinero necesita ahorrar de cada ingreso en el tiempo determinado. Por lo general se estima que se debe ahorrar el 10% del total de ingreso que se obtiene.
5. **Siempre debe estar acorde a su presupuesto principal o general:** no se desea crear déficit para ahorrar.
6. Tener claras las prioridades para así no tener que rendirse antes del tiempo estipulado.

Modelo 5: Plan de Ahorro

PlanillaExcel.com	<h2>Objetivos mensuales de Ahorro</h2>	? AYUDA
--------------------------	--	-------------------------

Objetivos mensuales de Ahorro

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Annual
Objetivo	\$ 4.200	\$ 1.500	\$ 1.900	\$ 1.500	\$ 2.000	\$ 2.500	\$ 21.100
Real	\$ 4.000	\$ 1.800	\$ 2.300	\$ 2.580	\$ 3.380	\$ 4.280	\$ 52.320
Faltante / Sobrante	\$ -200	\$ 300	\$ 400	\$ 1.080	\$ 1.380	\$ 1.780	\$ 31.220
	No cumplió	Cumplió	Cumplió	Cumplió	Cumplió	Cumplió	

Detalle de transacciones (Ingresos y Egresos)

Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Subtotal
Balance Inicial	\$ 3.200	-\$ 200	\$ 300	\$ 400	\$ 1.080	\$ 1.380	\$ 31.360
Sueldo	\$ 9.000	\$ 9.000	\$ 9.000	\$ 9.000	\$ 9.000	\$ 9.000	\$ 108.000
Gastos varios	-\$ 2.000	-\$ 1.200	-\$ 1.200	-\$ 1.020	-\$ 900	-\$ 900	-\$ 17.040
Alquiler	-\$ 5.000	-\$ 5.000	-\$ 5.000	-\$ 5.000	-\$ 5.000	-\$ 5.000	-\$ 60.000
Comida	-\$ 1.200	-\$ 800	-\$ 800	-\$ 800	-\$ 800	-\$ 200	-\$ 10.000
							\$ 0.00
							\$ 0.00
Total Ahorro Actual	\$ 4.000.00	\$ 1.800.00	\$ 2.300.00	\$ 2.580.00	\$ 3.380.00	\$ 4.280.00	\$ 52.320.00

Tomado de <https://www.planillaexcel.com/planillas/planilla-de-excel-de-objetivo-de-ahorro/descarga>

3.4 PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL

3.4.1 ¿QUE ES UNA PLANEACIÓN FINANCIERA?

Un presupuesto es una planeación financiera de los ingresos y egresos que se debe realizar antes de recibir el ingreso, permite destinar los recursos a las direcciones decididas bajo un orden y no en el primero que aparece, lo que garantiza generar posibles ahorros, inversiones y obtención de patrimonio; además, evita endeudamientos innecesarios. En este mismo sentido; el presupuesto personal es elaborado por cada individuo en el cual asigna una cuota o parte al hogar o unidad familiar a la cual integra, si es una persona que vive sola realiza una sola planeación ya que no comparte gastos con otros, así que se hace cargo de la estabilidad económica de la casa.

Al realizarse debe especificarse si es personal o familiar, detallar los ingresos que obtienen la familia completa dentro de un hogar o unidad familiar, también se le debe aplicar una gerencia eficiente para que no afecte el presupuesto personal de cada individuo ya que se busca vivir cómodamente con lo que hay.

3.4.2 ¿COMO HACER UN PRESUPUESTO GENERAL FAMILIAR Y/O INDIVIDUAL?

Independientemente de quien valla a realizar una planeación financiera además de tener en cuenta su concepto, importancia y elementos; también debe contar con conceptos básicos, ya que así como indica Asobancaria indica que para construir un presupuesto no se necesita ser un genio de la contabilidad ni tener avanzados conocimientos financieros. Solamente necesita disciplina y voluntad para acostumbrarse a llevar sus finanzas de una manera más eficiente, de forma general se deben seguir los siguientes pasos:

1. Identificar los ingresos: conocer cuánto dinero recibe, le sirve para saber con exactitud con qué recursos cuenta para cubrir los gastos. Los ingresos se obtienen de salarios, bonificaciones u honorarios.

2. Identificar los gastos: llevar un registro de estos le permite conocer con precisión en qué y cuánto gasta todos los meses. Esto después de clasificar los gastos de acuerdo al resultado arrojado por el estado de resultados familiar o personal. Así se sabrá cuáles omitir o disminuir para identificar cuanto se necesita ganar para cubrirlos.

3. Organizar los gastos: para identificar fácilmente en qué se va el dinero, le recomendamos que los clasifique todos en deseos o necesidades y les asigne categorías tales como:

- Alimentación
- Vivienda
- Transportes
- Educación
- Salud
- Recreación
- Pago de deudas
- Imprevistos
- Ocasionales

4. Comparar: El total de los ingresos se le debe restar el total de los gastos lo que se convierte en el estado de la situación financiera actual que le permita identificar si está llevando bien las cuentas o no.

5. Establecer objetivos de corto, mediano y largo plazo: la planificación personal gira en torno a los objetivos, para lo cual se debe considerar estilo de vida en el presente, deseado en un futuro cercano y lejano, luego se crea un resumen de los objetivos.

6. Incluye a tu familia en la conversación: Es convertir el estado financiero personal a familiar, cuando se hace esto se comparte valores y objetivos uno con otros permitiendo que se tomen decisiones grupales con un solo fin.

Al hacer este ejercicio una persona u hogar sabe si le sobra o le falta dinero al final de cada periodo. Es decir; En el tiempo durante el cual ha registrado sus ingresos y gastos, por ejemplo, una semana, quincena o un mes.

3.4.3 IMPORTANCIA DE LA ELABORACIÓN DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL PARA LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS

Se parte de la idea de que lo adecuado para tomar una decisión económica como ¿que comprar? ¿cuándo y a qué precios es conveniente?, con el ingreso que se obtiene, así como en que no gastar y evitar derroches; atreves de la elaboración, ejecución y seguimiento de una planeación financiera, y de otras herramientas que faciliten la dinámica que no es más que la administración de sus recursos económicos.

Se reconoce que la Planificación financiera es esencial para que las personas puedan desarrollar su inteligencia financiera. En el libro *Mis Finanzas Personales* escrito por *María José Samper Gómez, Camilo Pinto Andrade, Jorge Arenas Dulce y Mauricio Roca Falla*. Lo definen como “metodología, un medio y una forma que le permite tener más posibilidades de alcanzar los sueños. Le permite organizar sus recursos en el presente, de tal forma que le permitan cumplir sus objetivos tanto en el corto, mediano como en el largo plazo. Puede ser una manera de obtener libertad financiera (...) La planificación financiera permite diseñar su propio futuro financiero, diseñar lo que se quiere tener en la vida sin esperar que todo sea por azar. Permite decidir que quiere en la vida” (María José Samper Gómez, 2010).

Con los resultados de una planeación financiera las personas pueden:

- a) Evaluar la rentabilidad: es decir conocer los rendimientos sobre la inversión de nuestro capital personal.
- b) Estimar el potencial de crédito en las personas: cuando los ingresos son mayores que los egresos.
- c) Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de los flujos de efectivos.
- d) Evaluar el desempeño con el establecimiento de tendencias de mejora.
- e) Medir riesgos con el nivel de inseguridad de obtener flujo de efectivo.
- f) Nuevo capital para ahorrar e invertir.

Así mismo es considerado de gran importancia:

- Que este sea ajustado a la realidad de cada persona y hogar ya que de esto dependerá el bienestar de sus finanzas personales. Es decir; que cada persona elabore un plan financiero en el cual pueda detallar cada una de las necesidades básicas e insatisfechas que tiene, dándole cumplimiento a cada una de las metas claramente trazadas.
- Que se realice un seguimiento durante su ejecución evitando el desorden en la administración de los ingresos. O sea, tener claros sus objetivos preestablecidos en pro de la consecución de la mejora de sus finanzas.

En esta investigación se ha dejado claro que la clave va en la disciplina que se aplique, por lo que es transcendental que más allá de elaborarlo y pegarlo en un lugar visible e incluso llevar un cuaderno específicamente con este fin, manejar herramientas ofimáticas y/o programas computarizados, la persona y el hogar debe ajustarse a él. Además, como ya se ha mencionado, administrar las emociones y el dinero son situaciones que mucho crearán poco posible de que se dé eficientemente, pero con estas herramientas por lo menos se garantiza que no se desvíe y tenga presente las necesidades que debe satisfacer, así como la dirección de sus emociones ya que tiene en mente siempre una meta tras unos objetivos que le impiden desviarse, se convierta en una persona 100% inteligente en sus finanzas personales.

3.5 TOMA DE DECISIONES

La vida de las personas es la suma de decisiones en tiempos pasados; cada minuto, cada día, el ser humano toma una gran cantidad de pequeñas y grandes decisiones que pueden cambiar el curso de su vida social (familiares y amigos cercanos), profesional y/o laboral. A fin de cuentas, el éxito de una persona depende de lo acertada o no que sean las elecciones que realice.

Se Podría definir la toma de decisiones como el proceso mediante el cual se realiza una elección entre las opciones o formas para resolver diferentes situaciones de la vida en diferentes contextos: a nivel laboral, familiar, personal, sentimental o empresarial.

La toma de decisiones va relacionada a la resolución de conflictos esta teoría se apoya en los autores (Slocum y Hellrigel, 2004) quienes definen la toma de decisiones como el “proceso de definición de problemas, recopilación de datos, generación de alternativas y selección de un curso de acción”. Y se complementa con (Stoner, 2003) quien indica que es “el proceso para identificar y solucionar un curso de acción para resolver un problema específico”.

También, es una herramienta que se debe utilizar aun cuando no se evidencie un conflicto latente, porque esta también puede servir para prevenir, no solo para remediar. Es así que tomar una decisión implica:

- Definir el propósito: ¿qué es exactamente lo que se debe decidir?
- Listar las opciones disponibles: ¿cuáles son las posibles alternativas?
- Evaluar las opciones: ¿cuáles son los pros y contras de cada una?
- Escoger entre las opciones disponibles: ¿cuál de las opciones es la mejor?

Entonces, la toma de decisiones es un proceso en el cual se puntualizan situaciones difíciles que para resolverse se recopilan datos, se identifica y genera alternativas ejecutadas como un conjunto de acciones que conlleven al objetivo final deseado de aquí su importante, debido a que tomar una buena decisión consiste en trazar el objetivo que se quiere conseguir, juntar toda la información relevante y tener en cuenta las preferencias de quien tiene que hacerlo.

Si se quiere hacer correctamente, debe ser consciente de que una buena decisión es un proceso que necesita tiempo, planificación, y organización. Es transcendental acoger una visión proactiva de toma de decisiones, es decir, el individuo debe tomar sus propias decisiones, sin esperar a que otros lo hagan, o bien, esperar a verse forzado a hacerlo.

Por otra parte, el ser humano está sujeto a dos maneras comunes para tomar decisiones:

- a. **Decisiones Intuitivas:** Se consideran las decisiones tomada de forma espontánea y creativa, usualmente son el resultado de una sensación y/o emoción, algo comúnmente conocido como corazonada.

- b. **Decisiones Lógicas O Racionales:** Son las que se toman basadas en el conocimiento, antecedentes, habilidades y experiencias propias o de terceros.; el autor (Gunter, 2012) indica que muchas decisiones son un intento de no cometer errores, es así que siempre se buscan las que se considera más acertadas. Por lo cual; existen métodos y procesos racionales que nos aconsejan cómo evitar el exceso de confianza o estructurar el pensamiento.

Por lo anterior, se considera que la necesidad de tomar decisiones rápidamente en un mundo cada vez más complejo y en continuo cambio puede llegar a ser sorprendente, requiere de un proceso mental ágil que lleva en sí mismo cada individuo, superando la dificultad para asimilar toda la información necesaria y escoger la decisión más adecuada. Pero que debe ser lógica e intuitiva; ya que si es exclusivamente racional limita la creatividad y subestima la intuición, ambos son ingredientes necesarios para que sea oportuna.

La inteligencia en las finanzas personales va estrechamente ligada a la toma de decisiones en economía, administración, contable y financieros de un individuo; lo cual, siempre dependerá de las emociones y la capacidad en la resolución de conflicto. En todos los casos, la inteligencia está relacionada a la habilidad de un individuo de captar datos, comprenderlos, procesarlos y emplearlos de manera acertada. Es decir, la capacidad de relacionar conocimientos y conceptos que permiten la resolución de un determinado conflicto, es una cualidad que poseen los humanos y los animales, sólo que en el caso de ellos se le llama erróneamente instinto.

Para la resolución de un problema de acuerdo a lo descrito en la etimología, por lo tanto un individuo es inteligente cuando es capaz de escoger la mejor opción entre las posibilidades que se presentan a su alcance para resolver un problema. Es así, que para tomar buenas decisiones se recomienda:

- a. Reconocer la influencia de las emociones propias.
- b. Disminuir la dificultad emocional de la toma de decisiones,
- c. Considerar los factores secuencialmente,
- d. Confrontar las reacciones emocionales de forma directa.

Es claro que las emociones hacen parte del proceso para la toma de malas, buenas, mejores y excelentes decisiones es aquí donde influye la inteligencia emocional, si el individuo logra manejar, controlar y trabajar de forma inteligente sus emociones tendrá éxito en el control de su vida y por ende tendrá objetividad y creatividad para lograr tomar inteligentes decisiones.

3.5.1 IMPORTANCIA DE LA INTELIGENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS PERSONALES.

El individuo o persona debe reconocer la importancia que tiene la toma de decisiones en la administración financiera de los hogares, ya que estas basadas en una planeación financiera con objetivos claros y medibles le permite tener un orden, impulsando el autocontrol y la disciplina en su vida económica, al asumir la idea de manejar el dinero con un flujo de efectivo elaborada con una educación financiera, se espera que automáticamente la crisis generada por el gastar más de lo que gana hasta el punto de vivir endeudados paulatinamente se solucione, dicha acción es una clara evidencia de que la situación financiera actual del individuo está determinada por las decisiones que se tomen en la vida y que lo llevarán a su futuro (unos años adelante).

Empresarialmente, las entidades para el manejo eficiente de sus recursos económicos, como una estructura organizacional debe realizar una planeación con proyecciones en mira de los objetivos que como tal desean alcanzar para poder mantenerse vivas y rentables en el tiempo sobre el mercado. El objetivo de identificar la importancia de la planeación financiera para la toma de decisiones en el manejo de los recursos económicos va en que las personas en sus finanzas deben hacer lo mismo que las empresas para evitar enfermarse financieramente.

Más allá de la mira del presente, planteando metas para llegar a un futuro deseado en la vida sin importar si es laboral o no se debe entender que todas y cada una de las decisiones que el ser humano toma afecta sus finanzas para bien o para mal.

Para Gardner el campo de la definición de la inteligencia es más amplio es así que reconoce lo que todos sabíamos intuitivamente, y es que la brillantez académica no lo es todo. A la hora de desenvolvernos en esta vida no basta con tener un gran recorrido académico. Hay gente con mucha capacidad intelectual pero incapaz de elegir bien a sus amigos y, por el contrario, hay gente menos brillante en la academia que triunfa en el mundo de los negocios o en su vida personal.

Triunfar en los negocios, o en cualquier disciplina, requiere ser inteligente, pero en cada campo utilizamos un tipo de inteligencia distinto. Dicho de otro modo, Einstein no es más inteligente que Michel Jordán, porque sus inteligencias pertenecen a campos diferentes.

Otro punto importante a resaltar que la toma de decisiones es la oportunidad de cambio para lograr un mejor vivir tanto para el individuo como para su grupo familiar. El economista y líder en emprendimiento (D'OLEO, 2015) Plantea esta oportunidad de la siguiente manera "...Lo bueno es enemigo de lo mejor, lo mejor es enemigo de lo mejor de lo mejor y lo mejor de lo mejor es enemigo de lo excelente...", y es en pro de lo excelente que cada individuo debe trabajar.

Es de conocimiento general que las emociones suelen ser impulsivas e impredecibles, por el descontrol, lo que en ocasiones las hace incapaces de guiar a nuestros pensamientos y conductas hacia decisiones acertadas. La inteligencia emocional en los últimos tiempos ha tomado un gran peso en nuestro entorno social, donde las personas hacen uso de ella para tomar importantes decisiones, existen diversas formas en que la inteligencia emocional ayuda en la toma de decisiones convirtiéndose en una economía emocional o conductual.

La economía emocional es la capacidad que tiene una persona en manejar sus recursos financieros bajo emociones o de adquirir y fortalecer la inteligencia emocional (Mesa, 2010, párr. 6). De allí la manera como la información que se obtiene por medios de comunicación inducen al consumismo y por ende al desorden de esta si no se sabe aplicar de una mejor manera, ya que el individuo se deja llevar de las sensaciones generadas por la información que está recibiendo y empieza a crear necesidades que no tenía y posiblemente no sean reales, pero bajo ese encanto de la necesidad manejan sus finanzas porque lo hacen partiendo de las emociones emanadas por ellas. El Dr. Rafael Belloso Chacín siquiatra y experto en temas de conducta plantea que “El uso de la inteligencia emocional ayuda a crear conciencia sobre nuestras acciones, al contemplar la importancia de nuestras emociones y el impacto que ésta genera en nuestro comportamiento y forma de vida”.

Por lo anterior, se confirma que el individuo debe desarrollar en conjunto la inteligencia interpersonal e intrapersonal, ya que al unirse conforman la inteligencia emocional y juntas determinan nuestra capacidad de dirigir nuestra propia vida de manera satisfactoria. Lo que facilitara la toma de decisiones; teniendo una consideración más personal, las emociones manejan cada segundo de la vida de los seres humanos por lo cual es necesario que se desarrolle e incentive la inteligencia en este aspecto evitando desordenes que provoque déficit en las finanzas personales de cada uno, esto no tiene nada que ver con el género, edad u ocupación está directamente relacionado con los hábitos y acciones que se ejecutan diariamente. Por lo que es útil separar la inteligencia emocional de la economía conductual para evitar el consumismo y desarrollar una inteligencia financiera en la toma de decisiones.

Así como se reconoce que el consumismo es una consecuencia de la ausencia de la inteligencia emocional y de una adecuada educación financiera, según la definición por (Rodríguez, 2010) y (Burkett, 2004, p. 9) que el consumismo es la acción desenfrenada de adquirir bienes y/o servicios sin que realmente se necesiten y muchos de los gastos que se consideran esenciales porque la sociedad, en su concepto de consumismo, hace creer que son así.

Se afirma con Palacios¹⁵ en su libro ¿Por qué unos prosperan y otros no? que el consumismo hace que las personas sean malas administradoras del dinero, ya que compran cosas esperando que les haga feliz, gastan en cosas que puedan lucir para impresionar a los demás y aparentar un nivel de vida que no es propio; compran cosas para competir y no quedarse atrás porque teme ser rechazado y no ser aceptado por los demás a quienes tratan de imitar.

Se concluye que para comprender la importancia que tiene la planeación financiera para la toma de decisiones en la administración de los recursos económicos debe ser utilizada como una herramienta esencial dentro de la educación financiera de las personas, el no manejo de esta desestimula el desarrollo de la inteligencia emocional evidenciándose en la toma de decisiones en temas financieros de manera desordenada sin autocontrol ni disciplina que afecta desde la vida académica hasta la profesional.

Por último, cuando se entiende que el comportamiento como consumidores tiene unos condicionantes que influyen. Además de los factores culturales, que son una suma de valores, ideas y comportamientos sobre diversos conocimientos de una sociedad, y que son transmisibles de una generación a otra. Por otra parte, tenemos los condicionamientos personales, como la situación familiar, económica, profesional, edad, sexo, educación, etc., del consumidor.

¹⁵ Cómo hacerla en la vida y ¿Por qué unos prosperan y otros no? Dr. Eduardo Palacios Lima

CAPITULO IV: IDENTIFICACIÓN DEL CONOCIMIENTO QUE POSEEN LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO

4.1 RESULTADOS:

4.1.1 PROCESO REALIZADO PARA LLEGAR A LA POBLACIÓN OBJETO DE ESTUDIO.

La investigación arrojó datos que permiten de una misma pregunta conocer, describir y analizar a los estudiantes de contaduría pública con respecto al desarrollo de la inteligencia financiera personal, es obvio que el interés del manejo de sus finanzas se da en quienes ya generan ingresos económicos.

Según información suministrada por el Coordinador Alexander Zamora, se conoció que son 176 los estudiantes matriculados desde primer semestre hasta trabajo de grado que se desconocen si laboran o no. Así mismo, los estudiantes que cursan trabajo de grado los clasificamos como un subgrupo difícil de abordar ya que no asisten diariamente a las instalaciones de la Universidad, debido a esta situación se planteó la técnica de muestreo explicada en los aspectos metodológicos conocida como Bola de nieve o cadena de referencias.

Para llegar a este tipo de estudiantes, primero se practicó la observación directa y como segunda opción se dio uso de las redes sociales como fue el WhatsApp, Facebook, y Correo Electrónico, razón por la cual se elaboró una encuesta virtual con ayuda de Google, obteniendo un link que facilitó su llegada a más estudiantes.

Se visitó la Universidad, es así que se pudo conocer a algunos estudiantes que en el horario de la nocturna ingresaban a las instalaciones de la Universidad con uniformes o vestimentas que identificaban las empresas para las cuales laboran, estos fueron nuestros objetivos iniciales.

Presencialmente con la *encuesta física* se abordó 80 estudiantes tanto del diurno como la nocturna de los cuales 18 laboraban, con ellos se parte a indagar y solicitar referidos de otros estudiantes que también posean estas mismas características.

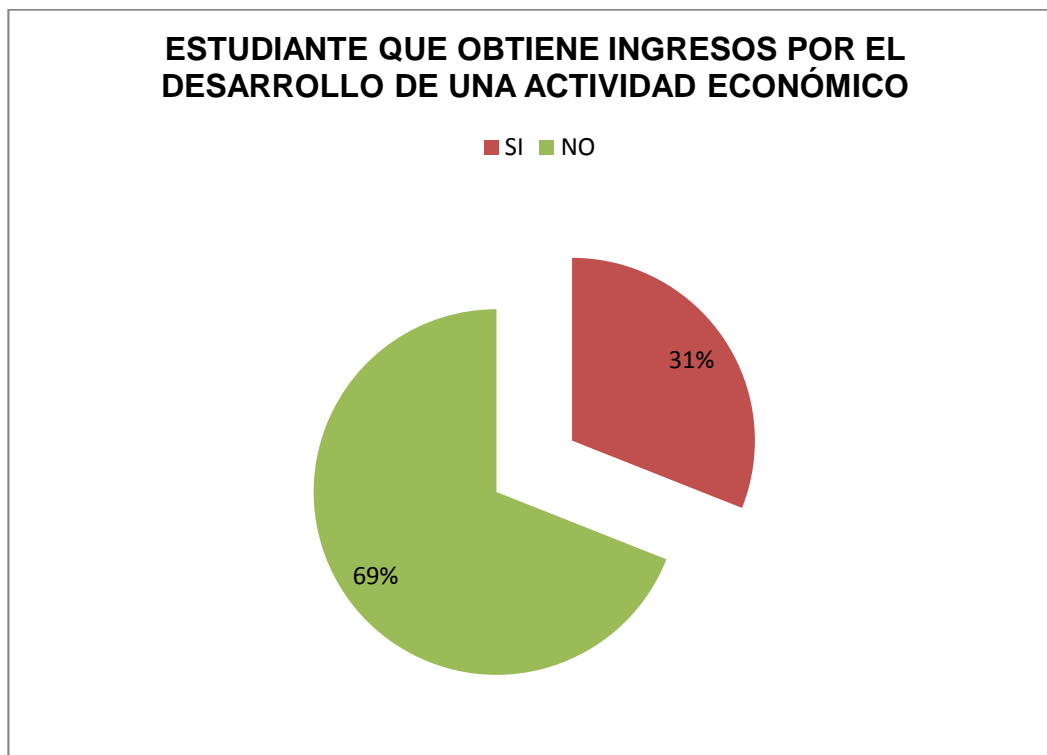
Los estudiantes quienes fueron referidos refirieron a otros, algunos facilitaron los números de WhatsApp para comunicarnos con ellos y enviarles la encuesta por el link creado, es así que se logró que 17 estudiantes más que cumplían con las condiciones dieran respuestas de esta misma manera, se abordó por correo institucional, por el cual se logró 6 encuestas más diligenciadas de estudiantes que cumplían con las características.

Finalmente, Por Facebook se contactó con estudiantes que cursan trabajo de grado que habían referido, pero no se había logrado tener comunicación WhatsApp ni correos de ellos logramos un total de 5 encuestas con respuestas.

Después de enumerar a la cantidad de estudiantes referidos se llegó a la conclusión de que aproximadamente 55 estudiantes se encuentran laborando, representando el 31% de la población específica, según gráfica y cuadro N. ° 1.

ESTUDIANTE QUE OBTIENE INGRESOS POR EL DESARROLLO DE UNA ACTIVIDAD ECONÓMICO		
SI	55	31%
NO	121	69%
TOTAL MATRICULADOS	176	100%

Cuadro N. ° 1 Fuente: Elaboración propia



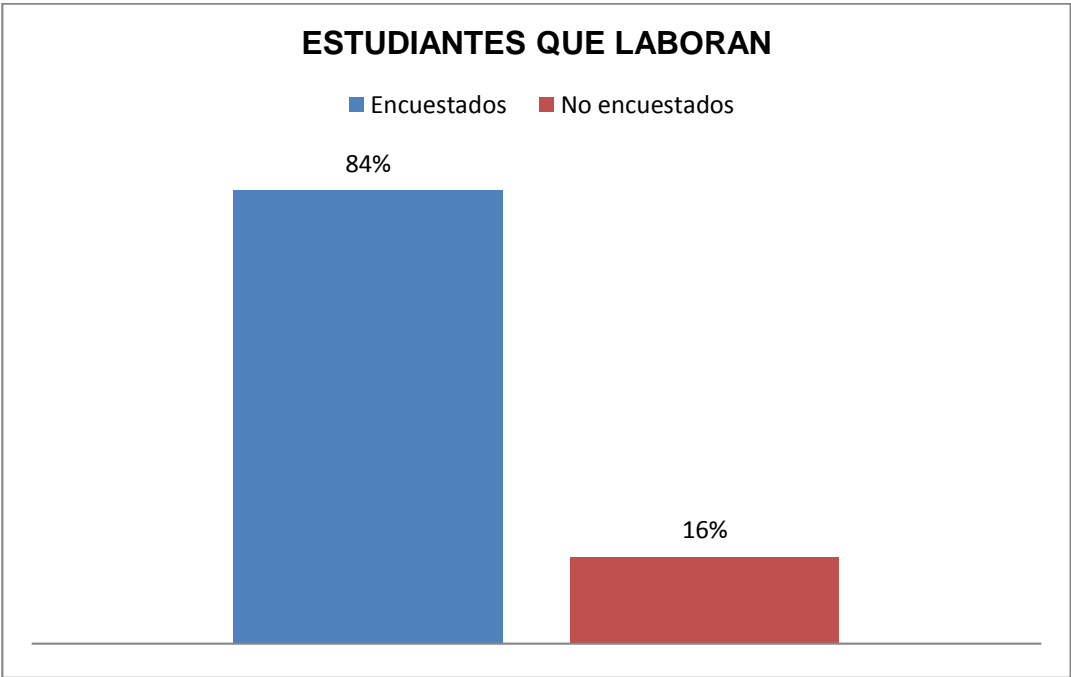
Gráfica N. º 1: Estudiantes con Ingreso Económico.

Fuente: Elaboración propia

De los cuales se logró alcanzar a 46 estudiantes que trabajan y generan ingresos económicos, según gráfico N. º 2, quienes representan el 84% de la población objeto que se ha encuestado, siendo significativa la muestra de la población total.

ESTUDIANTES QUE LABORAN		
DESCRIPCIÓN	N.º ESTUDIANTES	%
Encuestados	46	84%
No encuestados	9	16%
TOTAL	55	100%

Cuadro N. º 2 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. 2: Estudiantes Encuestados.

Fuente: Elaboración propia

4.1.2 RESULTADO DE ENCUESTA

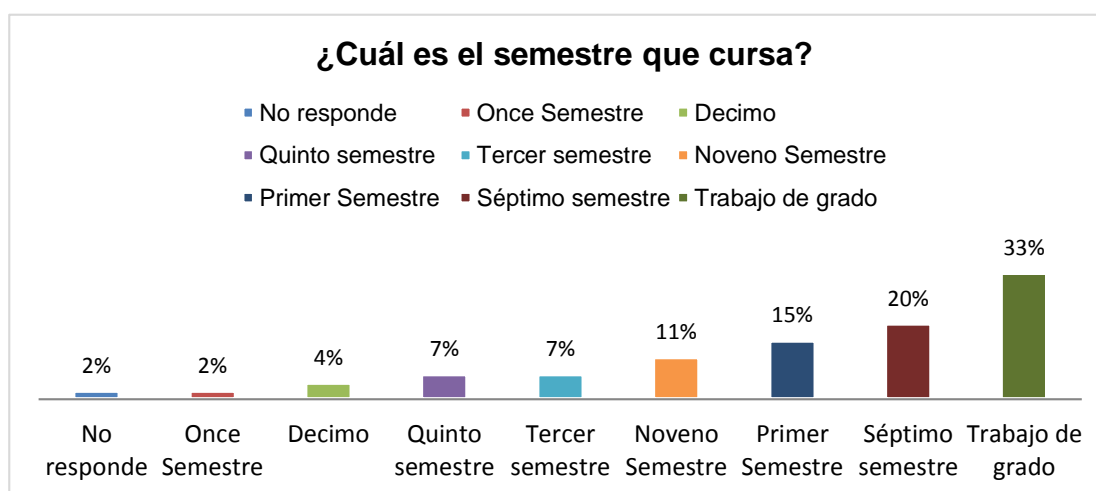
A continuación, se presentarán los resultados del muestreo no probabilístico por Cadena de Referencias, el cual permitió determinar según cantidad de referidos del total de 176 estudiantes del programa de contaduría pública matriculados durante el Periodo febrero – junio de 2018.

CONOCIMIENTO EN EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL

1. *Semestre que cursan los estudiantes:*

¿Cuál es el semestre que cursa?		
Semestres	Estudiantes	%
No responde	1	2%
Once Semestre	1	2%
Decimo	2	4%
Quinto semestre	3	7%
Tercer semestre	3	7%
Noveno Semestre	5	11%
Primer Semestre	7	15%
Séptimo semestre	9	20%
Trabajo de grado	15	33%
Total general	46	100%

Cuadro N. ° 3 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. ° 3: Semestre que cursan los estudiantes, Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN:

En la gráfica N.º 3, se evidencia que el semestre que concentra más estudiantes con ingresos económicos es Trabajo de grado con el 33% de los encuestados, así mismo, un alto porcentaje de estudiantes se encuentran cursando Noveno, Primero y Séptimo con el 11%, 15% y 20% respectivamente.

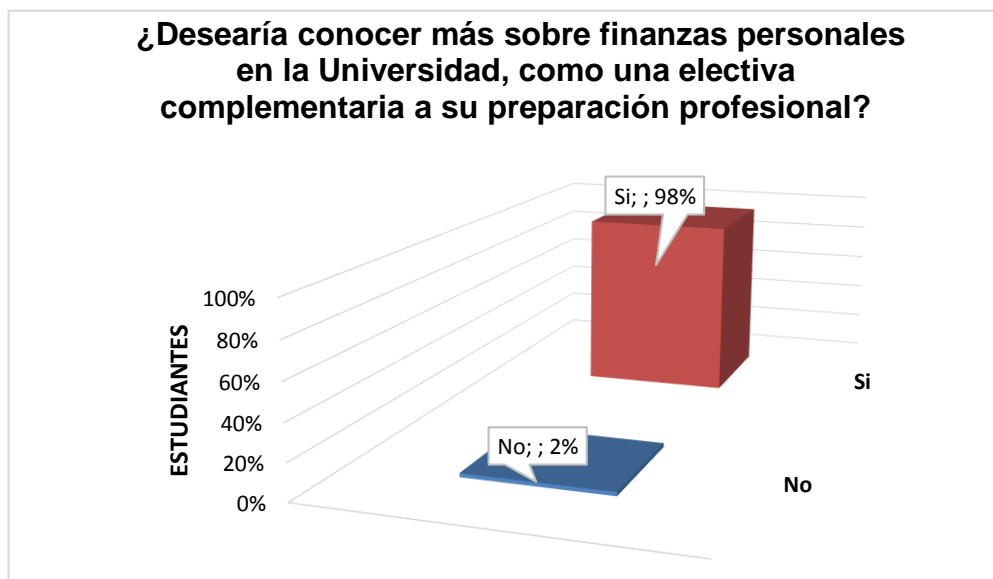
CONCLUSIÓN:

Lo anterior demuestra que se requiere de una educación en finanzas personales para estos estudiantes que quedan en proceso formativo en la Universidad, debido a que los porcentajes de quienes están generando ingresos económicos son significativos, están en tomas de decisiones en sus finanzas personales lo cual sería muy conveniente que estos obtuvieran herramientas que le facilitaran dicha acción permitiéndoles utilizarlas a su conveniencia para beneficio propio y posteriormente a sus familiares ya que pueden duplicar el conocimiento.

2. Inclusión de la educación financiera en la Universidad del Valle sede Pacífico con una electiva complementaria.

¿Desearía conocer más sobre Finanzas Personales en la Universidad, como una electiva complementaria a su preparación profesional?		
Electiva complementaria	Estudiantes	%
No	1	2%
Si	45	98%
Total general	46	100%

Cuadro N° 4 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. 04: Inclusión de educación financiera en la Universidad del Valle sede Pacífico. **Fuente:** Elaboración propia

INTERPRETACIÓN:

Con el gráfico N. 0 4, se observa que el 98% de los encuestados están de acuerdo que sea la Universidad la que los eduque en temas de finanzas personales, mientras que un 2% de los estudiantes encuestados no están de acuerdo con esta iniciativa.

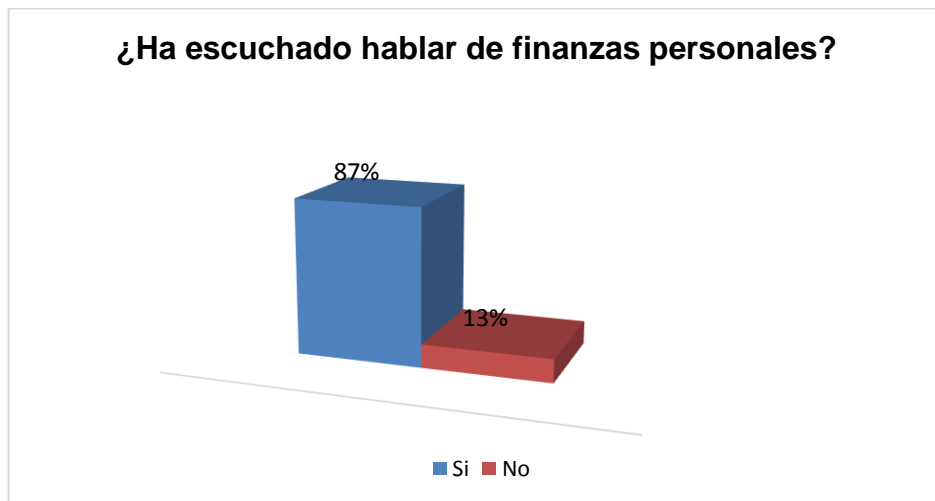
CONCLUSIÓN:

Los estudiantes resaltan la necesidad de que sea la Universidad quien los eduque en temas de finanzas personales además de las finanzas empresariales tradicionales que son las que actualmente imparte la academia.

3. Le han hablado sobre finanzas personales

¿Ha escuchado hablar de finanzas personales?		
Finanzas Personales	Estudiantes	%
Si	40	87%
No	6	13%
Total general	46	100%

Cuadro N. 0 5 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. °5: Han escuchado hablar de finanzas personales.

Fuente: *Elaboración propia*

INTERPRETACIÓN:

Se observa que en la gráfica N. ° 5, el 87% de los estudiantes encuestados han escuchado hablar de finanzas personales, mientras que el 13% indican no haber escuchado sobre el tema.

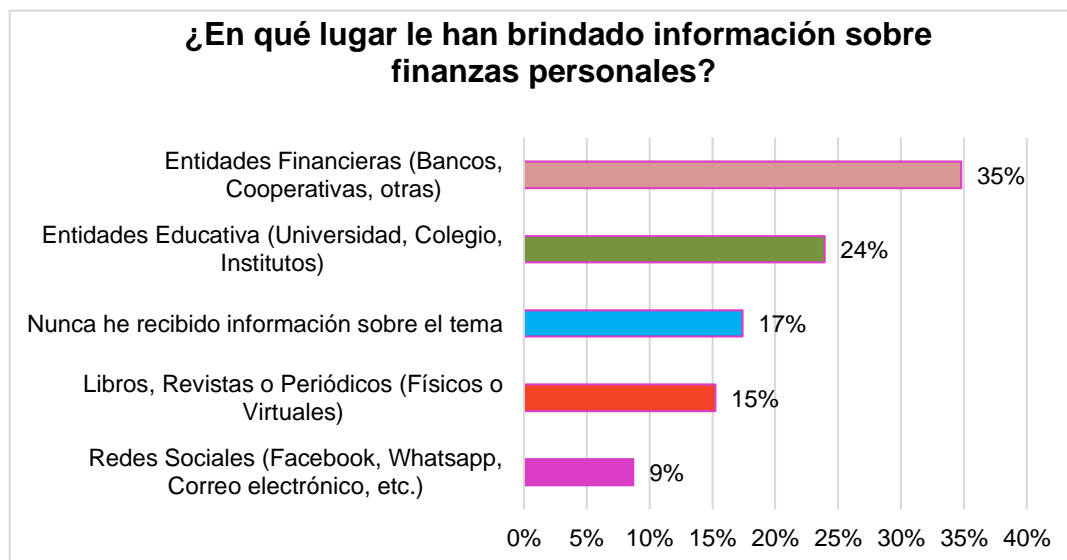
CONCLUSIÓN:

Se refleja la necesidad de incluir la educación financiera a los estudiantes para que estos adquieran información sin sesgos y/o intereses comerciales de fuentes inapropiadas para sus finanzas personales y el desarrollo de su inteligencia financiera.

4. Quienes les brindan información a los estudiantes sobre finanzas personales.

¿En qué Lugar le han brindado información sobre finanzas personales?		
Entidades	Estudiantes	%
R.S: Redes Sociales	4	9%
L.R o P.: Libros, Revistas o Periódicos	7	15%
Nunca he recibido información sobre el tema	8	17%
E.E: Entidades Educativas	11	24%
E, F: Entidades Financieras	16	35%
TOTAL GENERAL	46	100%

Cuadro N. ° 5 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. °6: Fuentes de información sobre finanzas personales.

Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN:

Según gráfica N.º 6, El 17% de los encuestados indican que nunca le han brindado a su persona información financiera personal, mientras que el 24% dicen haber recibido información sobre finanzas personales en las Entidades Educativas, además de que el 35% están recibiendo este tipo de información por Entidades Financieras, incluso se observa que el 15% han conocido sobre finanzas personales por libros, revistas y periódicos virtuales y físicos así como un 9% revelan haberlo hecho por redes sociales.

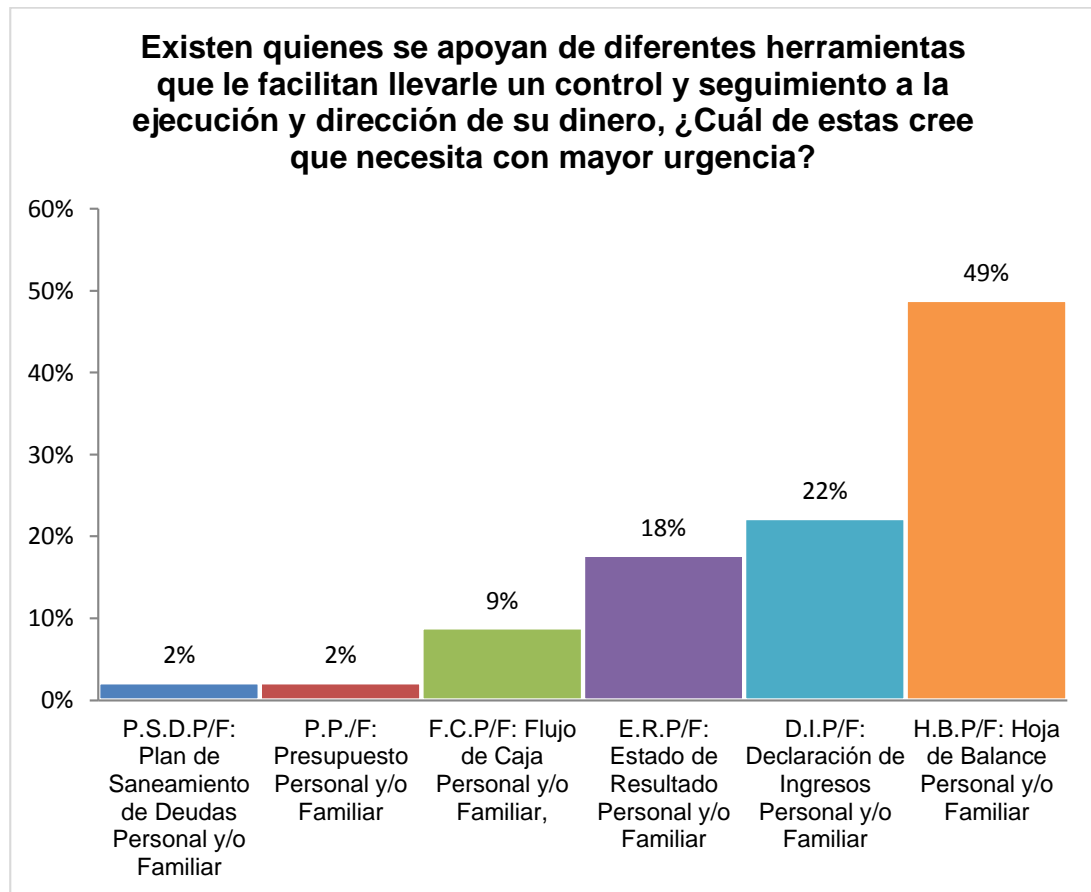
CONCLUSIÓN:

Según los datos arrojados es preocupante que el porcentaje de estudiantes a quienes le están brindando información las Entidades Financieras sea tan relevante, esto debido a que aunque estén obligadas legalmente a hacerlo, para nadie es un secreto que no lo hacen 100% libres sino con enfoques comerciales subliminales, también llama la atención que el índice de estudiantes que no han recibido información financiera valla a caer en fuentes de información como estas, lo que seguramente incrementaría la población con participación en el sistema financiero del país lo que no es malo, lo incorrecto es que se aumente el consumo de crédito y con este las consecuencias propias desde el Hogar hacia el Estado, cabe resaltar a quienes lo hacen por iniciativas propias conocido como la autoeducación que con los avances tecnológicos lo pueden hacer constantemente.

5. Herramientas que le facilitan llevarle un control y seguimiento a la ejecución y dirección de su dinero.

Existen quienes se apoyan de diferentes herramientas que le facilitan llevarle un control y seguimiento a la ejecución y dirección de su dinero, ¿Cuál de estas cree que necesita con mayor urgencia?		
Herramientas	Estudiantes	%
D.I.P/F: Declaración de ingresos personal y/o familiar	1	2%
E.R.P/F; Estado de Resultados personal y/o familiar	1	2%
H.B.P/F: Hoja de balance personal y/o familiar	4	9%
F.C.P/F: Flujo de caja personal y/o familiar	8	18%
P.S.D.P/F: Plan de saneamiento de deudas personal	10	22%
P.P./F: Presupuesto personal y/o familiar	22	49%
TOTAL GENERAL	46	100%

Cuadro N. ° 7 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. 07: Herramientas de administración para sus recursos económico.
Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN:

En el gráfico N.º 7, se refleja la importancia e interés que tienen los estudiantes en conocer sobre Presupuesto personal y/o familiar con el 48% de los encuestados, así mismo se evidencia que necesitan un plan de saneamiento de deudas personales y/o familiares el 22% de los encuestados; además, que un 17% indica necesitar con mayor importancia un Flujo de caja personal y/o familiar mientras que el 9% dicen Hoja de Balance General personal y/o familiar, 2% Estado de resultado personal y/o familiar, y el 2% una Declaración de Ingresos Personal y/o Familiar.

CONCLUSIÓN:

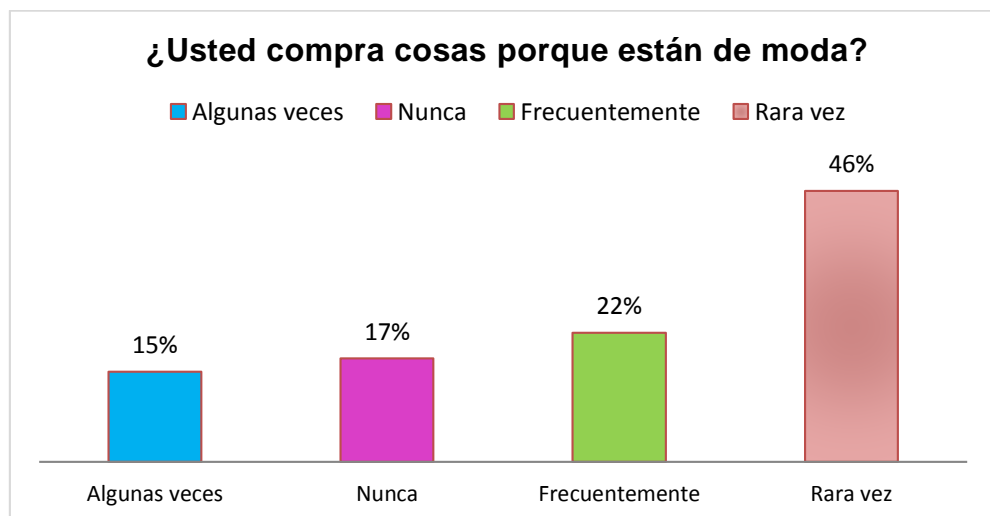
Con los datos recolectados se evidenció que los estudiantes requieren con más urgencia aprender a elaborar y hacer seguimientos a la destinación del dinero que adquieren, por lo cual ven necesaria la elaboración de un presupuesto personal y/o familiar, de esta misma manera existen quienes requieren de un plan de saneamientos de deudas para así poder salir de ellas y generar ahorros e inversiones.

CONOCIMIENTO SOBRE INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL

6. Inteligencia emocional: comprar por moda

¿Usted compra cosas porque están de moda?		
Compra por moda	Estudiantes	%
Algunas veces	7	15%
Nunca	8	17%
Frecuentemente	10	22%
Rara vez	21	46%
Total general	46	100%

Cuadro N.º 8 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N.º 8: Inteligencia emocional. Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN:

Con la gráfica N.º 8, se evidencia que el 46% de los encuestados rara vez han comprado artículos por moda, así mismo el 22% dicen que frecuentemente lo hacen, mientras que el 17% indica nunca haber comprado por moda sino porque lo necesiten realmente, así mismo el 15% algunas veces lo han hecho.

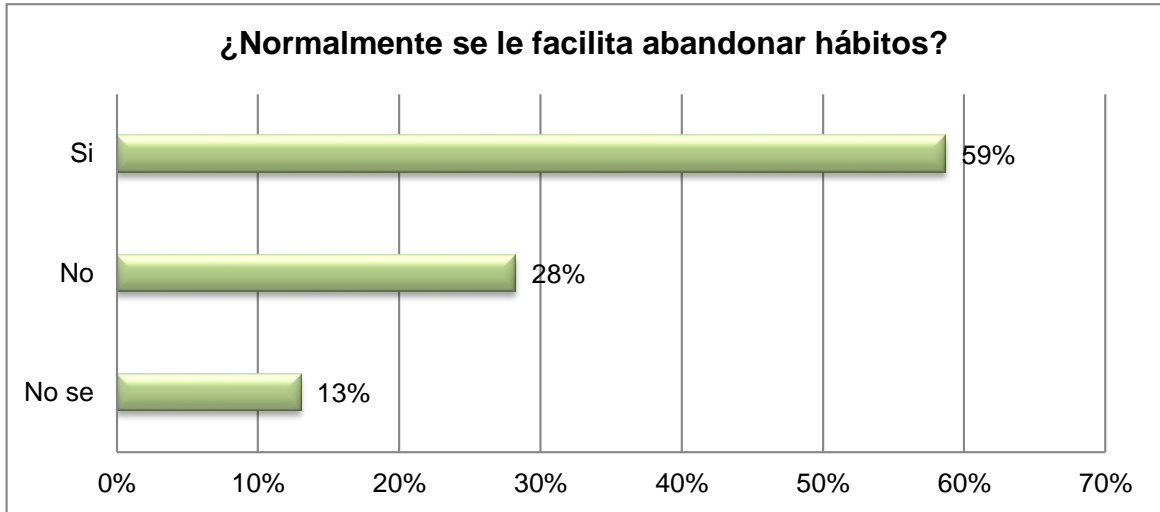
CONCLUSIÓN:

Se evidencia la problemática porque es significativo el porcentaje de quienes han comprado por moda y no porque sea una necesidad, con esto también se puede concluir que compran sin tener presupuestado lo que impide que tengan excedentes de dinero cada vez que obtienen un ingreso.

7. Inteligencia emocional: abandonar hábitos.

¿Normalmente se le facilita abandonar hábitos?		
Abandona hábitos	Estudiantes	%
No se	6	13%
No	13	28%
Si	27	59%
Total general	46	100%

Cuadro N.º 9 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. 09: Inteligencia emocional.

Fuente: *Elaboración propia*

INTERPRETACIÓN:

Según gráfica se puede observar que el 59% se le facilita abandonar hábitos, mientras que al 28% se le dificulta y el 13% no sabe si es capaz de dejar de repetir acciones de manera fluida y sin traumatismos.

CONCLUSIÓN:

Estos resultados arrojados indican que los estudiantes poseen posible potencial para ajustarse a los cambios que podrían estar obligados a realizar en el momento de la adopción de los conocimientos adquiridos en sus finanzas personales.

8. Inteligencia financiera: control de gastos con relación a los ingresos.

¿Sus ingresos le alcanzan para cubrir sus gastos y ahorrar?		
Ingresos \geq (Gastos + Ahorros)	Estudiantes	%
No se	1	2%
No	19	41%
Si	26	57%
Total general	46	100%

Cuadro N. 010 Fuente: *Elaboración propia*



Gráfica N.º 10: Inteligencia Financiera: gastas más de lo que ganas.

Fuente: *Elaboración propia*

INTERPRETACIÓN:

En el gráfico N° 10, se observa que el 41% de los encuestados no les alcanza el ingreso que obtienen para cubrir sus gastos y ahorrar, mientras que el 59% indica si alcanzarle.

CONCLUSIÓN:

Se resalta la problemática en los estudiantes debido a que se evidencia que están en constante crisis financiera porque teniendo un ingreso económico estos gastan más de lo que ganan.

9. Afectaciones a la salud psicológica como consecuencia a la falta de desarrollo de la inteligencia financiera.

Partiendo de la opinión de expertos en psicología que dicen que la falta de recursos económicos afecta el estado de ánimo y la salud de las personas, ¿cuál de las siguientes sensaciones experimenta usted cuando le falta Dinero?		
Experiencias Psicológicas	Estudiantes	%
Estrés y Ansiedad.	17	37%
Dolores de Cabeza	2	4%
Insomnio y Distracción en su trabajo y/o estudios	3	7%
Trabaja sin Ánimo.	5	11%
Mal Genio, Depresión y/o aislamiento social	8	17%
Todas las anteriores	1	2%
Ninguna de las anteriores	10	22%
Total	46	100%

Cuadro N. ° 11 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. °11: Afectaciones a la salud psicológica como consecuencia a la falta de desarrollo de la inteligencia financiera.

Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN:

En la gráfica N. °11, el 37% de los encuestados revelan que les provocan Estrés y ansiedad, mientras que al 22% no le genera ninguna afectación psicológica, pero el 17% dice sufrir de mal genios, depresión y/o aislamiento social, así mismo un 11% indica Trabajar sin ánimo.

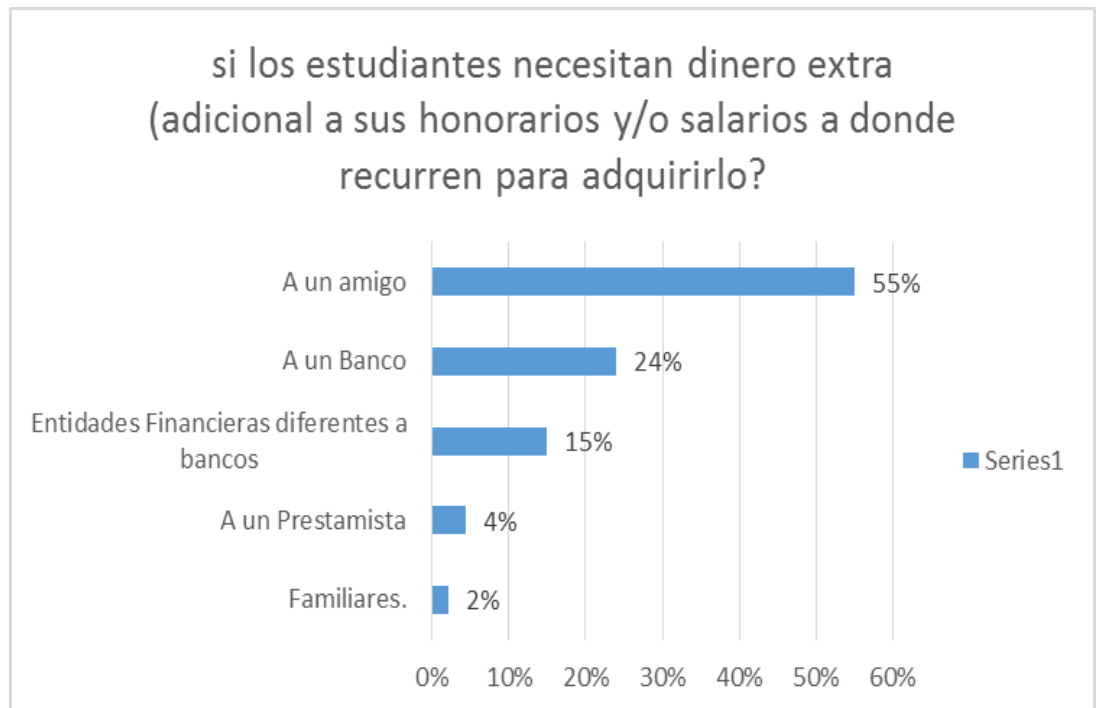
CONCLUSIÓN:

Estos resultados confirman las teorías que se vienen manejando sobre las afectaciones psicológicas y emocionales que sufren las personas como consecuencia de las malas decisiones financieras.

10. A quienes le solicitan créditos los estudiantes.

Si necesitara dinero extra (adicional al que recibe como honorarios y/o salarios) ¿Cuál de las siguientes opciones recurriría para adquirirlo?		
Prestamos	Estudiantes	%
Familiares.	1	2%
A un Prestamista	2	4%
Entidades Financieras diferentes a bancos	7	15%
A un Banco	11	24%
A un amigo	25	55%
Total	46	100%

Cuadro N. ° 12 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. ° 12: A quienes prestan dinero los estudiantes.

Fuente: *Elaboración propia*

INTERPRETACIÓN:

Los índices según grafica N. °12, indican que en el momento de endeudarse el 55% de los encuestados deciden hacerlo con amigos, el 24% con bancos, están el 15% quienes solicitan préstamos a entidades financieras diferentes a bancos.

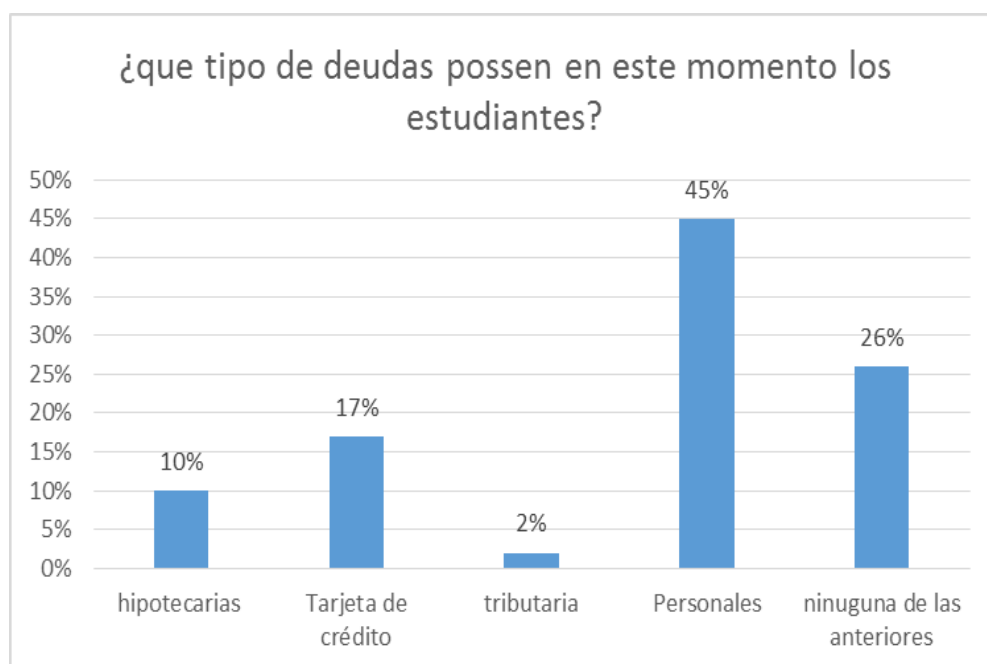
CONCLUSIÓN:

Es evidencia otra problemática como consecuencia financiera y es el endeudamiento debido a la mala salud financiera que se posee, Pero es más preocupante el significativo porcentaje de los estudiantes que optan por Bancos u Entidades Financieras para endeudarse se podría concluir que es debido a que son estas entidades quienes actualmente están impartiendo información de este tipo, lo que vendría siendo una secuela por la ausencia de esta educación en la Universidad.

11. Tipo de deudas que poseen los estudiantes.

¿Qué tipo de deuda posee en este momento?		
Tipo de Deuda	Estudiantes	%
Hipotecarias	4	10%
Tarjetas de crédito	8	17%
Tributarios	1	2%
Personales	21	45%
Ninguna de las anteriores	12	26%
TOTAL GENERAL	46	100%

Cuadro N. ° 13 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. °13: Tipo de deudas.

Fuente: *Elaboración propia*

INTERPRETACIÓN:

Con la gráfica N. ° 13, se evidencia que el 45% dicen ser personales; es decir a un amigo, familiar o conocido. Mientras que el 26% indica no tener deudas, pero el 17% revela que tiene tarjetas de créditos.

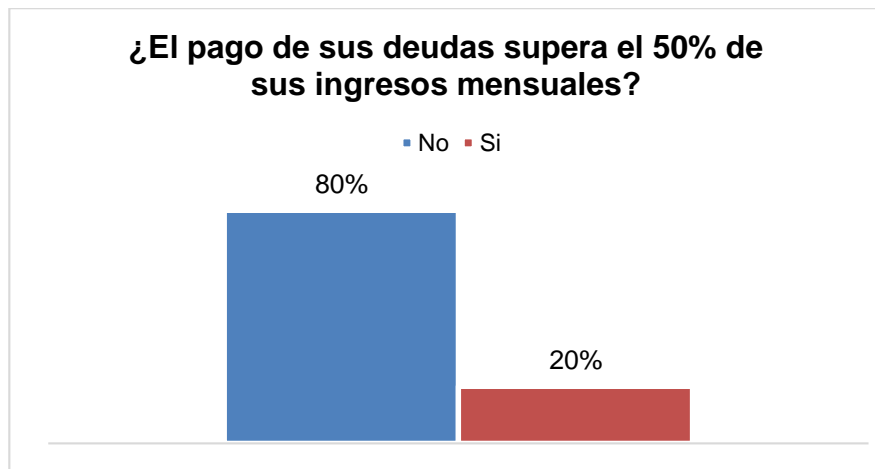
CONCLUSIÓN:

Es así que se identificó el tipo de deudas que poseen en este momento los encuestados acrecentando la problemática existente ya que indican que están endeudados, para lo cual requieren de herramientas además de la educación financiera que les permita salir de esta sin generar traumatismo y más deudas.

12. Consecuencias por una mala salud financiera.

¿El pago de sus deudas supera el 50% de sus ingresos mensuales?		
Deudas \geq 50% del Ingreso Mensual	Estudiantes	%
No	37	80%
Si	9	20%
Total general	46	100%

Cuadro N. ° 14 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. ° 14: Afectaciones financieras por una mala salud financiera.

Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN:

Según gráfica N. ° 14, al 20% de los encuestados el pago de sus deudas supera el 50% de sus ingresos mensuales, mientras que un 80% dicen que si alcanzan a pagar sus deudas con menos del 50% de sus ingresos.

CONCLUSIÓN:

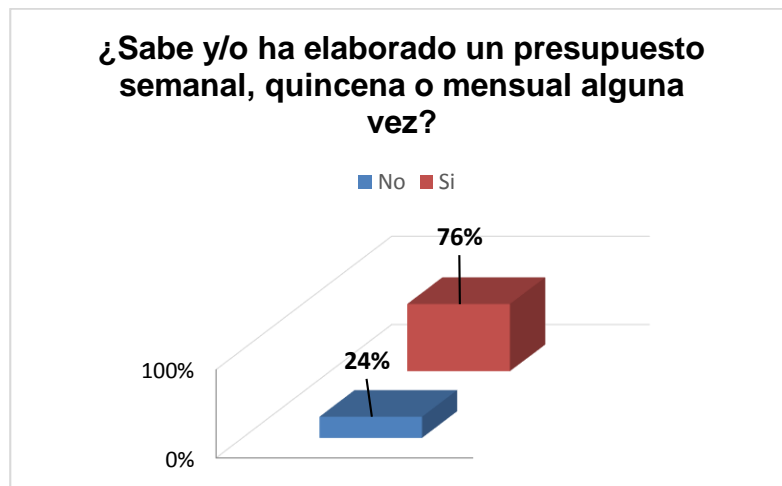
La problemática se agudiza por que se evidencia que existen estudiantes a quienes gracias al pago de las deudas les toca sobre vivir con menos de la mitad de sus ingresos, factor determinante de la mala salud financiera que se posee, esta también los conlleva muchas veces a refinanciar sin conocimientos para estudios de créditos, a optar por otras deudas para pagar otra creando agujeros imposibles de rellenar en sus finanzas personales, de aquí se desprenden todas las demás variables identificadas como consecuencia de la ausencia de una educación financiera y del desarrollo de la inteligencia en estas.

CONOCIMIENTO SOBRE PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL

13. Conocen sobre presupuesto financiero personal

¿Sabe y/o ha elaborado un presupuesto semanal, quincena o mensual alguna vez?		
Elaborado Presupuesto	Estudiantes	%
No	11	24%
Si	35	76%
Total general	46	100%

Cuadro N. ° 15 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. ° 15: Elaboración de presupuesto Personal y/o Familiar.

Fuente: Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

De la gráfica N. ° 15, se observa que el 76% de los estuantes del total de los encuestados saben o han elaborado un presupuestos personal, mientras que un 24% indica que no saben ni lo han elaborado. Se considera, inquietante que sea alto el porcentaje de los estudiantes que nunca lo han hecho o que no saben que es, comparado con el total de los estudiantes encuestados.

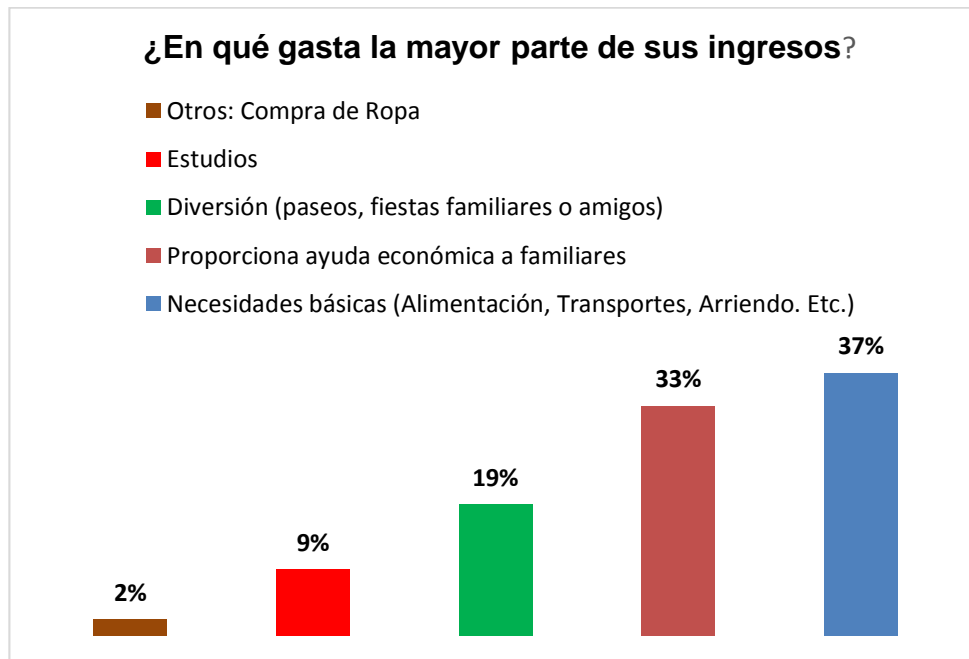
CONCLUSIÓN:

Esto demuestra la necesidad de que se conozca esta herramienta para que además de hacerla, se ejecute y se haga seguimiento, según datos se sabe que quienes lo han hecho ha sido gracias a los conocimientos adquiridos por una autoeducación, por los aportes de las Entidades Financieras y/o Educativas.

14. Autodiagnóstico: gastos de la mayor parte de los ingresos.

¿En qué gasta la mayor parte de sus ingresos?		
Gastos	Estudiantes	%
Otros: Compra de Ropa	1	2%
Estudios	4	9%
Diversión (paseos, fiestas familiares o amigos)	8	19%
Proporciona ayuda económica a familiares	15	33%
Necesidades básicas (Alimentación, Transportes, Arriendo. Etc.)	18	37%
TOTAL	46	100%

Cuadro N. ° 16 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. ° 16: Identificación de gastos

Fuente: *Elaboración Propia*

INTERPRETACIÓN:

Según observación de la gráfica N. ° 16, de los encuestados el 37% gastan la mayor parte de sus ingresos en necesidades básicas, así mismo el 33% en proporcionar ayuda económica a familiares, mientras que el 19% gastan en diversión de igual manera el 2% en compras de ropa y tan solo un 9% gasta la mayor parte de sus ingresos en Estudios.

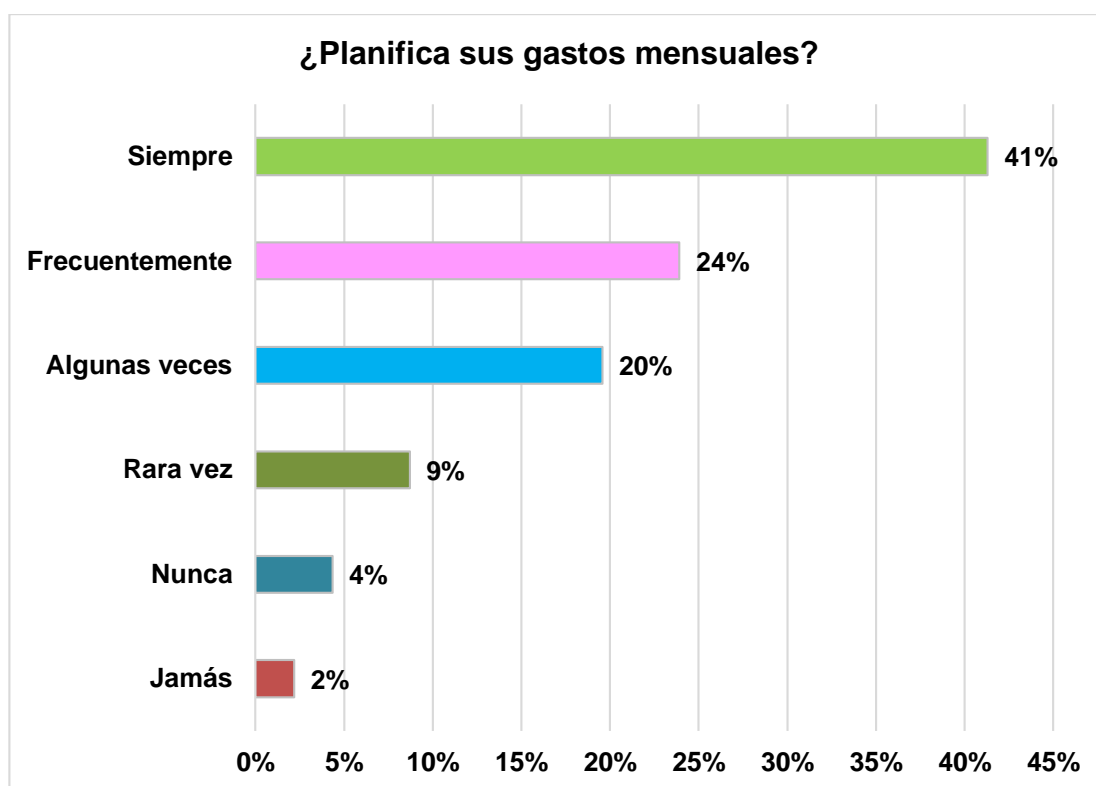
CONCLUSIÓN:

Los estudiantes están gastando la mayor parte de sus recursos en las necesidades básicas y aportes económicos a sus familiares, esto deja en claro que gastan más en otras cosas antes que en su educación, si bien todas son importantes sigue preocupante el alto índice de quienes gastan en diversión.

15. Presupuesto financiero: planificación de gastos.

¿Planifica sus gastos mensuales?		
Planifica sus gastos	Estudiantes	%
Jamás	1	2%
Nunca	2	4%
Rara vez	4	9%
Algunas veces	9	20%
Frecuentemente	11	24%
Siempre	19	41%
Total general	46	100%

Cuadro N.º 17 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N.º 17: Planificación de gastos

Fuente: Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

En la gráfica N.º 17, El 2% jamás ha planificado sus gastos mensuales, el 4% nunca lo ha hecho, así mismo el 9% rara vez, mientras que el 41% siempre, el 24 % frecuentemente y un 20% algunas veces planifican sus gastos.

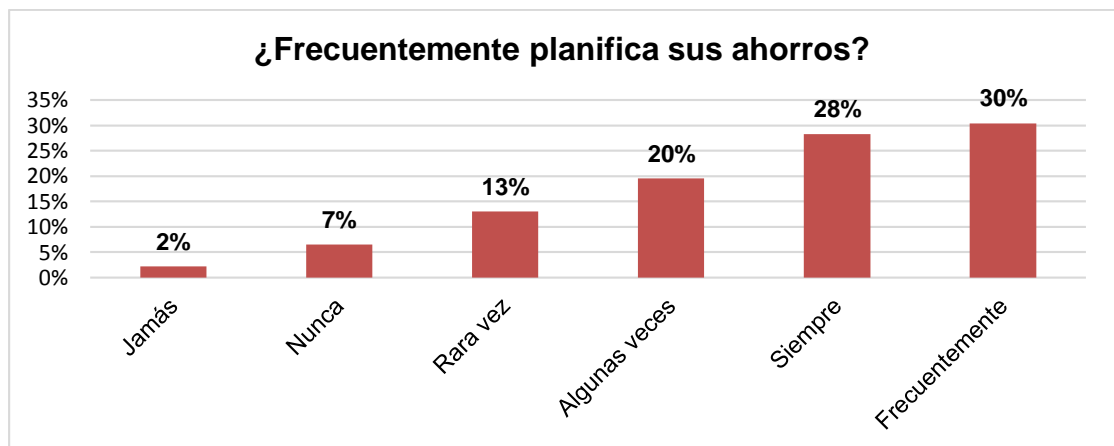
CONCLUSIÓN:

Según los datos arrojados es significativo el porcentaje de los estudiantes que nunca o rara vez han planificado sus gastos lo que induce a que inicien a identificar y clasificarlos esto les permitirá tener presente su situación financiera real a la hora de tomar decisiones financieras.

16. Presupuesto financiero: planificación de ahorros.

¿Frecuentemente planifica sus ahorros?		
Planifica sus Ahorros	Estudiantes	%
Jamás	1	2%
Nunca	3	7%
Rara vez	6	13%
Algunas veces	9	20%
Siempre	13	28%
Frecuentemente	14	30%
Total general	46	100%

Cuadro N.º 18 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N.º 18: Planificación de ahorros

Fuente: Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

Según gráfica N.º 18, el 30% frecuentemente lo hace, de esta misma manera un 28% siempre y un 20% algunas veces los presupuestan, mientras que un 2% jamás programa ahorros, un 7% nunca ha planificado y un 13% rara vez lo realiza.

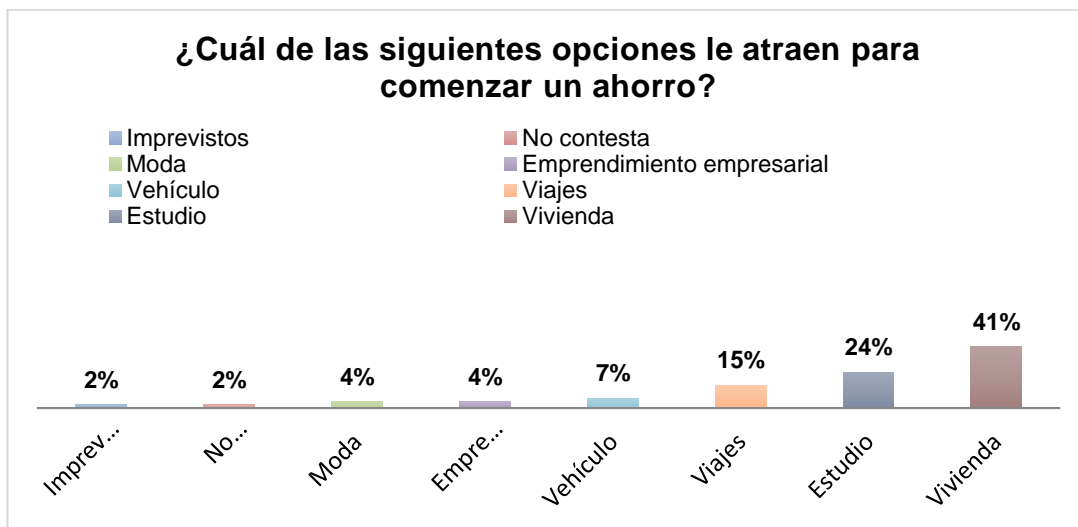
CONCLUSIÓN:

Los datos demuestran que es relevante el porcentaje de estudiantes que jamás, nunca y rara vez programan sus ahorros, lo que los induce al endeudamiento, demostrando la problemática.

17. ¿Para que ahorran los estudiantes?

¿Cuál de las siguientes opciones le atraen para comenzar un ahorro?		
Motivos para Ahorrar	Estudiantes	%
Imprevistos	1	2%
No contesta	1	2%
Moda	2	4%
Emprendimiento empresarial	2	4%
Vehículo	3	7%
Viajes	7	15%
Estudio	11	24%
Vivienda	19	41%
Total general	46	100%

Cuadro N.º 19 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. ° 19: Motivos para ahorrar.

Fuente: *Elaboración Propia*

INTERPRETACIÓN:

Según encuestados, observados por la gráfica N. ° 19, el 41% inician ahorrar motivados por Vivienda, el 24% por Estudios, el 15% para viajes y un 7% para comprar vehículos.

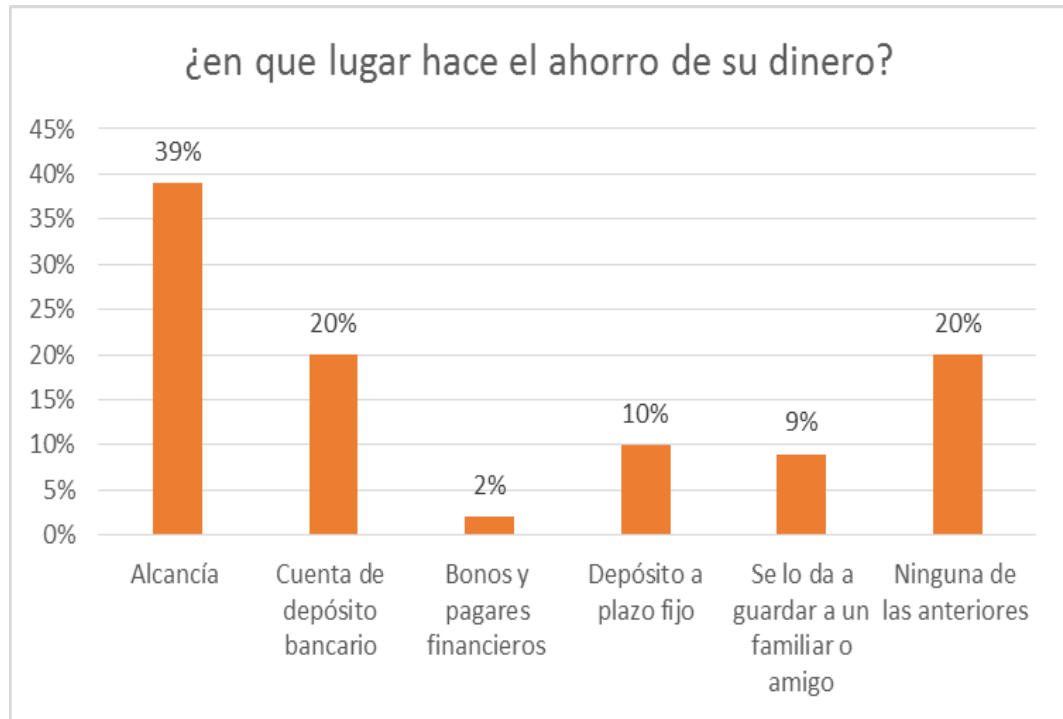
CONCLUSIÓN:

Los datos anteriores confirman la situación problema ya que los estudiantes se ven en la necesidad de tener que ahorrar para poder costear sus estudios lo que permite afirmar que los estudiantes no tienen como prioridad de gastos sus estudios.

18.A donde ahorran los estudiantes.

¿En qué lugar hace el ahorro de su dinero?		
Donde Ahorra dinero	Estudiantes	%
Alcancía	18	39%
Cuenta de depósito bancario	14	30%
Bonos y pagares financieros	3	8%
Depósito a plazo fijo	5	10%
Se lo da a guardar a un familiar o amigo	4	9%
Ninguna de las anteriores	2	4%
Total general	46	100%

Cuadro N. ° 20 Fuente: Elaboración propia



Gráfica N. ° 20: En donde ahorrar.

Fuente: Elaboración Propia

INTERPRETACIÓN:

En la grafica N.º20, los encuestados indicaron que el 39% ahorran en alcancias, 20% en cuentas deposito bancario, 20% No tienen ahorros.

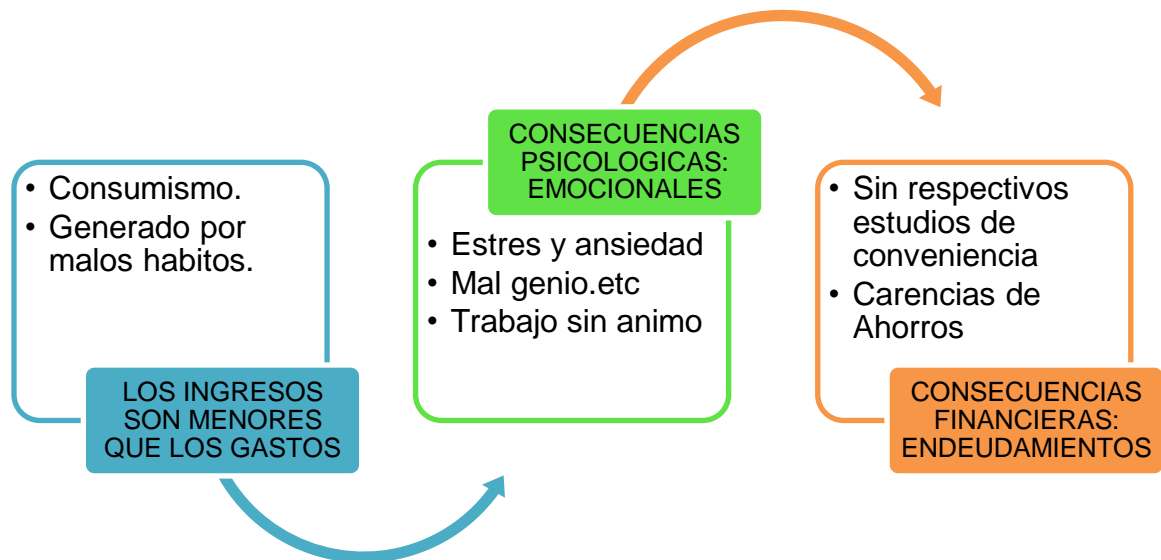
CONCLUSIÓN:

Es relevante el porcentaje de los estudiantes que no poseen ahorros en ninguna parte frente a quienes utilizan mecanismos existentes, sin importar los beneficios de estos.

CAPITULO V: MANERA COMO ADMINISTRAN SUS FINANZAS PERSONALES LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA EN LA UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO

Como se evidencia la administración de los recursos económicos realizada por los estudiantes es afectada por sus emociones, esta provoca en las personas acciones compulsivas de querer adquirir cosas por influencias, sin ningún tipo de análisis, comparativos o estudios que le permitan reconocer si es necesario ejecutar el movimiento económico en ese momento o las afectaciones que tendría en su presupuesto.

Para identificar como estaban administrando sus recursos económicos los estudiantes de contaduría pública de la universidad del valle se segmentó los interrogantes de la siguiente manera:



Fuente: *Elaboración Propia*

Se identificó que un porcentaje significativo de estudiantes ya dieron el primer paso a una mala salud financiera a pesar de tener nociones o instrucciones en finanzas empresariales algunos en personales suministrada por entidades financieras.

La problemática se establece por varios puntos que conllevan al inicio que es la ausencia de una educación en finanzas personas, razón por la que terminan con una mala salud financiera, Se resalta que los estudiantes de contaduría pública:

- a. Se dejan llevar por sus emociones comprando artículos por moda.
- b. No ahorran con objetivos de inversión para obtener rentabilidad
- c. No clasifican ni planifican sus gastos, no analizan si conviene o no hacer ese gasto.
- d. Que aunque se elabora o conozca sobre planeación financiera se evidencia que no programan sus gastos ni ahorros, que gastan más en diversión que en estudios, que además de ahorrar para vivienda, viajes, etc., también decida aumentar los ahorros para imprevistos y/o para emprendimiento e inversiones.
- e. Se observó que existen quienes gastan más del 50% de sus ingresos en pago de deudas, para lo cual no tienen en cuenta estudiar las tasas de intereses, plazos de pago y amortizaciones de la deuda con el fin identificar la más conveniente, así mismo en su mayoría solicitan préstamos a amigos o familiares, queda la duda si estos cobran o no intereses; si es así, resulta más inteligente prestarle a ellos, como también puede ser que sean muy elevados esos interés y resulte más conveniente por bancos u entidades financieras.
- f. Se conoció situación de estudiantes quienes ya han experimentado consecuencias psicológicas por la ausencia de dinero.

En conclusión, se considera importante que además de la inclusión de la Educación financiera personal para la administración de los recursos económicos se aprenda a manejar la inteligencia emocional conjugándola con inteligencia financiera. Buscando lograr que los ingresos alcancen por lo menos para las necesidades básicas y tener un ahorro, aunque para imprevistos lo que seguramente reducirá el endeudamiento, evitando quedarse sin dinero, que además genera experiencias financieras y emocionales provocadas principalmente por los malos hábitos financieros que acarrear consecuencias físicas, sociales y psíquicas. Acabe aclarar, que los afectados no solo son las personas o el hogar, sino que también la productividad de las empresas que por ende afectan a la economía nacional indirectamente.

CAPITULO VI: HERRAMIENTAS PROPUESTAS PARA EL DESARROLLO DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL.

El temario para llegar a reconocer que herramientas eran necesarias está a continuación:



Fuente: *Elaboración Propia*

Es una manera de resumir este apartado de las respuestas arrojadas en la encuesta, en general se observó que los estudiantes de contaduría pública del mayor nivel académico como es trabajo de grado están en más posibilidades de generar ingresos propios, por lo cual son quienes reciben mayor información por entidades financieras y en su momento entidades educativas, aunque no es directa permite semejarla para su aprovechamiento.

Así mismo se observó que por el solo hecho de que aún siguen muchos estudiantes en proceso formativo están de acuerdo que se facilite con una electiva complementaria o profesional sobre finanzas personales en la cual se considera no sea dictar temas que vayan desfasados a lo esperado, al contrario de debe crear un plan curricular donde los objetivos estén en temarios básicos y agradables a los estudiantes, sin sesgo o inclinaciones de ningún tipo.

Donde se faciliten conceptos básicos de contabilidad y administración, su aplicación en las finanzas de las personas e implementación y/o utilización de herramientas virtuales o físicas para optimizar la gerencia de recursos económicos propios acordes a los diagnóstico arrojados en la vida financiera de cada individuo y/o familias.

Es así que se logró conocer que las herramientas que los estudiantes requieren con más urgencia es aprender a elaborar y hacer seguimientos a la destinación del dinero que adquieren, por lo cual ven necesaria la elaboración de un presupuesto personal y/o familiar, de esta misma manera existen quienes requieren de un plan de saneamientos de deudas para así poder salir de ellas y generar ahorros e inversiones, pero reconocen que para esto se requiere de un flujo de caja para saber en que gastan exactamente lo que ingresa a su banco o en efectivo. Es así que también se confirma la necesidad de una educación financiera que permita que el individuo aprenda no solo a diligenciar estas herramientas sino a analizarlos y a tomar decisiones a partir de estas.

Debido al resultado de los estudios a continuación se proponen las herramientas más adecuadas para ayudar al desarrollo de la inteligencia financiera de los estudiantes ya que facilitarían la toma de decisiones en temas económicos desde una planeación financiera. Para quienes están endeudados y requieren de un método que les permita identificar y crear un control al pago de sus deudas se propone el plan de saneamiento de deudas y para tener claro en qué y cómo se gastan el ingreso que obtienen se le brinda un modelo de flujo de efectivo sencillo pero útil. Es así que para quienes deseen elaborarlas y ejecutarlas se recomienda aplicar disciplina y autocontrol a sus finanzas.

6.1 FORMATO PARA ELABORACIÓN DE PRESUPUESTO PERSONAL Y/O FAMILIA

INGRESOS MENSUALES PREVISTOS	Ingresos Salarios	RD\$ 900.000,00	SALDO PREVISTO (Ingresos previstos menos gastos)	RD\$ 4.000,00
	Ingresos adicionales	RD\$ 150.000,00		
	Total de ingresos mensuales	RD\$ 1.050.000,00		
INGRESOS MENSUALES REALES	Ingresos Salarios	RD\$ 900.000,00	SALDO REAL (Ingresos reales menos gastos)	RD\$ 1.050.000,00
	Ingresos adicionales	RD\$ 150.000,00		
	Total de ingresos mensuales	RD\$ 1.050.000,00		
DIFERENCIA (Real menos previsto)				RD\$ 1.046.000,00

VIVIENDA	Costo previsto	Costo real	Diferencia	ENTRETENIMIENTO	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Hipoteca o alquiler	RD\$ 300.000,00		RD\$ 300.000,00	Netflix			RD\$ -
Teléfono e Internet	RD\$ 31.000,00		RD\$ 31.000,00	Cine			RD\$ -
Electricidad	RD\$ 32.000,00		RD\$ 32.000,00	Conciertos			RD\$ -
Gas	RD\$ 8.000,00		RD\$ 8.000,00	Eventos deportivos			RD\$ -
Agua, alcantarillado, Eliminación de residuos	RD\$ 17.000,00		RD\$ 17.000,00	Teatro			RD\$ -
Cableado y/o Directive	RD\$ 32.000,00		RD\$ 32.000,00	Otros	RD\$ 30.000,00		RD\$ 30.000,00
Mantenimiento o reparaciones	RD\$ -		RD\$ -	Total	RD\$ 30.000,00	RD\$ -	RD\$ 30.000,00
Otros	RD\$ -		RD\$ -	PRÉSTAMOS	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Total	RD\$ 418.000,00	RD\$ -	RD\$ 418.000,00	Personal			RD\$ -
TRANSPORTE	Costo previsto	Costo real	Diferencia	Estudiantil			RD\$ -
Pagos de automóvil			RD\$ -	Tarjeta de crédito			RD\$ -
Gastos de autobús y taxi	RD\$ 208.000,00		RD\$ 208.000,00	Otros			RD\$ -
Seguros	RD\$ -		RD\$ -	Total	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ -
Licencias	RD\$ -		RD\$ -	AHORROS O INVERSIONES	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Combustible	RD\$ -		RD\$ -	Cuenta de inversión			RD\$ -
Mantenimiento	RD\$ -		RD\$ -	Cuota de ahorro	RD\$ 50.000,00		RD\$ 50.000,00
Otros	RD\$ -		RD\$ -	Total	RD\$ 50.000,00	RD\$ -	RD\$ 50.000,00
Total	RD\$ 208.000,00	RD\$ -	RD\$ 208.000,00	APORTE A ECONOMICAS	Costo previsto	Costo real	Diferencia
ALIMENTACIÓN	Costo previsto	Costo real	Diferencia	FAMILIARES			RD\$ -
Comestibles	RD\$ 200.000,00		RD\$ 200.000,00	HIJOS	RD\$ 70.000,00		RD\$ 70.000,00
Restaurantes			RD\$ -	Otros			RD\$ -
Otros			RD\$ -	Total	RD\$ 70.000,00	RD\$ -	RD\$ 70.000,00
Total	RD\$ 200.000,00	RD\$ -	RD\$ 200.000,00	ESTUDIOS	Costo previsto	Costo real	Diferencia
CUIDADO PERSONAL	Costo previsto	Costo real	Diferencia	Fotocopias e Impresiones	RD\$ 20.000,00		RD\$ 20.000,00
Médico	RD\$ -		RD\$ -	Investigaciones	RD\$ -		RD\$ -
Pelo y uñas	RD\$ 50.000,00		RD\$ 50.000,00	Libros	RD\$ -		RD\$ -
Ropa	RD\$ -		RD\$ -	Asesorías Externas o clases extracurriculares	RD\$ -		RD\$ -
Gimnasio	RD\$ -		RD\$ -	Total	RD\$ 20.000,00	RD\$ -	RD\$ 20.000,00
Otros	RD\$ -		RD\$ -				
Total	RD\$ 50.000,00	RD\$ -	RD\$ 50.000,00				

TOTAL DE COSTO PREVISTO	RD\$ 1.046.000,00
TOTAL DE COSTO REAL	RD\$ -
DIFERENCIA DE TOTALES	RD\$ 1.046.000,00

NOTA: Este es un ejemplo basado en una persona que tenga 1 Hijo, con un salario de \$900.000, que además realice diferentes actividades económicas por fuera de su empleo, con ingreso aproximado de \$150.000.

Fuente: Elaboración Propia

6.1.1 PAUTAS PARA LA ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO PERSONAL

CONCEPTO	PARTICIPACIÓN
TRANSPORTE	13%
VIVIENDA	36%
ALIMENTACIÓN	12%
AHORROS	5%
OBLIGACIONES	5%
ENTRETENIMIENTO	3%
VESTUARIO	3%
SALUD	4%
SEGUROS	5%
EDUCACIÓN	6%
GASTOS VARIOS	8%
	100%

Recomendaciones (Bancolombia, YouTube, julio 29 de 2015)

1. Identificar cuanto es el total de las deudas.
2. Llevar un control del presupuesto ingresos-gastos= disponible para ahorrar o asumir una deuda.
3. Revisar el nivel de endeudamiento. Es recomendable que este no supere el 40% de los ingresos.
4. Hacer partícipe a los miembros de la familia para que apoyen en el control de los gastos del hogar.
5. Definir cuáles son los gastos prioritarios y reducir o eliminar aquellos que no sean tan importantes.
6. Pagar a tiempo las deudas, evitar gastos adicionales por mora y reportes negativos que afectan tu Historial crediticio

OTRA OPCIÓN

GASTOS	50%	Gastos funcionamiento-personales
	5%	Donación
	10%	Diversión (pago a sí mismo)
	65%	
INVERSIÓN	10%	Educación
	10%	Inversión riesgo en área generadora de ingresos, algo que desee iniciar negocio ó inversión.
	20%	
AHORRO	10%	Fondo
	5%	Imprevistos importantes (enfermedades, accidentes)
	15%	
	100%	

Fuente: *Elaboración Propia*

6.2.1 PAUTAS PARA ELABORACIÓN DE PLAN DE SANEAMIENTO DE DEUDAS.

Paso 1: Enumera todas las deudas desde las más pequeñas a las más grandes.

Pasó 2: Para las deudas que no tienen cuota fija asignada, establece períodos más cortos que simplemente “el total dividido por el pago mínimo” de manera que te inspire a pagar más rápido.

Paso 3: Realiza una tabla (en Excel o en papel) con el total del monto adeudado.

Pasó 4: Además de realizar un plan de pago de deudas, también agrégale a cada deuda una tabla de amortización, es decir, escribe el total de tu deuda al final de la primera columna. Luego escribe montos de deuda de abajo hacia arriba en esa misma columna de manera que el monto sea más pequeño cada mes hasta terminar en cero en la parte superior. Cada mes, después de pagar el monto estipulado, colorea el nuevo saldo a medida que la deuda va disminuyendo. Coloca la tabla en un lugar donde puedas verla con frecuencia.

Paso 5: Cualquier dinero extra que sea un imprevisto – que te “caiga del cielo”, lo utilizas para disminuir el pago de la deuda más rápidamente, así sean sólo 10.000 pesos. Por ejemplo: una comisión, una bonificación, un dinero devuelto, etc.

En caso de requerir más dinero y tener otras opciones de empleo podrías considerar deshacerte de todas las cosas que tienes buenas, pero ya no usas. Ve recorriendo tu casa y deshazte de ese montón de cosas que no estás usando y véndelas. Puedes vender cosas en internet, por ejemplo, en EBay, en mercado libre, Facebook o WhatsApp, o llevar las cosas personalmente a algún almacén de compra-venta de cosas usadas. Y el dinero que obtengas, aplícalo también para acelerar el pago de la deuda.

6.3 FORMATO PARA ELABORACIÓN DE FLUJO DE CAJA O EFECTIVO PERSONAL Y/O PERSONAL

FINANZAS PERSONALES ESTADO DE FLUJO DE FONDOS

FLUJO DE EFECTIVO	ABRIL		MAYO		MES		TOTAL 2018
	QUINCENA 1	QUINCENA 2	QUINCENA 1	QUINCENA 2	QUINCENA 1	QUINCENA 2	
	Saldo Inicial/Final mes Anterior	0,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	
INGRESOS BRUTOS	550.000,00	500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.050.000,00
Sueldo	450.000,00	450.000,00					900.000,00
Comisiones							0,00
Primas							0,00
Bonificaciones							0,00
Otros	100.000,00	50.000,00					150.000,00
TOTAL FONDOS DISPONIBLES INICIO DE MES	550.000,00	504.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	1.054.000,00
EGRESOS	546.000,00	500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.046.000,00
Alimentación y Supermercado (gasto mensual)	100.000,00	150.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	250.000,00
Supermercado (mercado)	100.000,00	150.000,00					250.000,00
Comida fuera de casa-fin de semana							0,00
Otros							0,00
Gastos de Escolaridad (gasto mensual)	10.000,00	60.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70.000,00
Matrícula o mensualidad del Universidad		50.000,00					50.000,00
Cuadernos, libros y materiales							0,00
Transporte microbus casa-colegio-casa							0,00
Ropa							0,00
Otras actividades escolares	10.000,00	10.000,00					20.000,00
Transporte	104.000,00	104.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	208.000,00
Taxis o Buses	104.000,00	104.000,00					
Entretenimiento	0,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.000,00
Paseos							0,00
Cine							0,00
Otros		30.000,00					30.000,00
Otros Gastos	332.000,00	156.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	488.000,00
Arriendos	300.000,00						
TV- Cable-internet		32.000,00					32.000,00
Teléfono (fijo y celular)		31.000,00					31.000,00
Empleada domestica (mensual)		70.000,00					70.000,00
Energia, luz publicas	32.000,00						32.000,00
Acueducto,alcantarillado, recolectos de desechos		17.000,00					17.000,00
Otros		6.000,00					6.000,00
FONDOS DISPONIBLES AL FINAL DE MES	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	8.000,00
Ahorro Saldo en Bancos (Estado de Cuenta)							
Efectivo	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	8.000,00

NOTA: El saldo en bancos se pondrá del estado de cuenta

Fuente: Elaboración Propia

6.3.1 PAUTAS PARA ELABORAR UN FLUJO DE EFECTIVO PERSONAL Y/O FAMILIAR.

La idea de realizar un flujo de caja personal es conocer a fondo la forma en que administras tu dinero. En general puedes comenzar con los siguientes pasos:

1. Establecer los períodos; puede ser por semana, por mes, dependiendo de tus necesidades.
2. Identificar los ingresos y gastos: los ingresos se refieren a todo el dinero que generas, por su parte las salidas son todo el dinero que se requiere para que operes, los cuales incluyen tus necesidades vitales como vestir, comer, gastos en tu hogar, transporte.
3. A la suma de todos tus ingresos debes restarle tu ahorro y tus gastos ¿qué resultado obtuviste?
 - Tus ingresos son menores que tus gastos: estás en problemas pues vives de prestado para cubrir tus necesidades.
 - Tus finanzas están equilibradas: pese a que no eres de los que gastan más de lo que les ingresa, cualquier imprevisto puede sacarte de balance.
 - Tus ingresos son mayores que tus gastos: este debería ser el escenario al que todos aspiramos. Tienes la oportunidad de ahorrar, así como hacer frente a imprevistos y lograr tus metas.
 - Según tus resultados tendrás que ajustar tu balance y realizar un plan de ahorro para que logres estar en el escenario ideal.

Tener presente si se trata de gastar menos de lo que percibes, para ello es necesario que tengas cálculos exactos, además es importante que reduzcas gastos; en este caso puedes verificar cuáles de tus gastos no son vitales para eliminarlos acciones puntuales para mejorar es cambiar tus hábitos de consumo si comes en la calle, entonces puedes ahorrar si preparas tu comida. Puedes preparar tu café en vez de comprarlo. Programar el cambio de tu guarda ropa en época de rebajas puede ser otra opción. Si tu plan de telefonía móvil es muy amplio tal vez puedas reducirlo. Finalmente, se trata de pequeñas cosas que, aunque a simple vista no se vean, hacen la diferencia en tus ingresos.

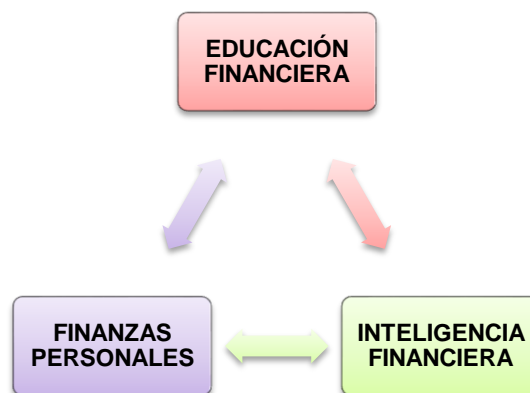
CAPÍTULO VII: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

7.1 CONCLUSIONES

Como se pudo identificar, este proyecto de grado partió de lo general con conceptualización de la panorámica hacia el entendimiento del tema dado que es nuevo en la Universidad, hasta lograr llegar a lo particular que es el estudio como tal de las finanzas personales a partir de aplicación de conceptos básicos de contabilidad a través de una economía conductual no incluido dentro del temario, pero evidente en el factor problemático.

Se resalta que la consecución del cumplimiento de los capítulos conlleva a crear una cadena de conocimientos aplicable en la vida real de los directamente implicados, en pro de lograr un verdadero impacto dentro del contexto direccionado, caso particular Universidad del Valle sede Pacífico hacia los estudiantes del programa de contaduría pública.

En conclusión, para este estudio y posterior análisis de los datos recolectado se optó por planificar bajo 3 puntos clave, de esta misma manera se clasificaron los mecanismos utilizados, que como resultado arrojaron temas relacionados a nuestros objetivos los cuales son:



Fuente: *Elaboración Propia*

Inteligencia Financiera Personal: Se vinculó con la toma de decisiones con el manejo de la inteligencia emocional (economía conductual) a partir de conocimientos básicos adquiridos con la educación financiera, además de la disciplina, autocontrol y orden con la que se administre los recursos económicos personales y/o familiares.

Educación financiera Personal: Se relacionó con la adquisición de conceptos básicos y herramientas que facilitan la toma de decisiones en temas financieros de una persona y/o familia.

Planeación Financiera personales: Se asoció como el mecanismo de la educación financiero, conocido también como el Presupuesto financiero general y/o particular; el cual se basa en la planeación de ingresos, egresos o gastos, ahorros e inversiones, aplicando los conocimientos básicos de la Educación e inteligencia financiera.

Es así, que se recalca que para el desarrollo de la inteligencia financiera el individuo debe identificar sus los hábitos y creencia mientras aprovecha al máximo las habilidades técnicas aportadas a través de la educación financiera personal; así puede verse reflejada en la elaboración, ejecución y seguimiento de un presupuesto familiar y/o personal, según sus expectativas económicas en el mejoramiento de su calidad de vida.

Finalmente, quedamos convencidas que se evidencio la problemática y las posibles soluciones dadas para que los estudiantes puedan aplicar administración de los recursos económicos en los hogares basada en conocimientos aprendidos en la academia, que seguramente facilitará el mantener una vida financiera saludable beneficiando en diferentes aspectos como es la sanidad mental y emocional reflejada en las relaciones interpersonales. Es por esto que para una eficiente administración de los recursos económicos obtenidos, sin importar su procedencia se debe realizar y ejecutar una planeación financiera realista basada en ingresos existentes (presupuesto financiero personal) que permitirá identificar los ingresos (honorarios, sueldos u otros) y egresos (deudas y satisfacción de necesidades y gastos) necesarios para satisfacer las necesidades insatisfechas, logrando así la optimización de los recursos económicos propios, generando una cultura de ahorro, evitando altos endeudamientos (créditos bancarios o gota a gotas), cultura de inversión de los excedentes monetarios.

7.2 RECOMENDACIONES

Después de las anteriores conclusiones se considera pertinente tener en cuenta las siguientes recomendaciones:

1. Que se incluya una electiva complementaria para los estudiantes del programa de contaduría pública con posibilidades de que se expanda a todos los programas de dicha institución en un futuro cercano como una educación financiera con enfoque a las personas como, que tenga objetivos que vayan acorde al temario para que además el estudiante por medio de esta aprenda a identificar sus gastos y reconocer sus ingresos, lograr un ahorro y/o inversión siendo directa y concisa, además de sencilla, y se puedan implementar en la vida de ellos, dictada por un docente preparado en el tema que sea capaz de relacionar y convertir los conocimientos empresariales a personales para una apropiación adecuada de estos.
2. En su Efecto podría la universidad iniciar con talleres y seminario de temas relacionados a las finanzas personales con el objetivo de concientizar e ir generando los buenos hábitos financieros basados en conocimientos formales.
3. Que la electiva incluya temas de emprendimiento empresarial para que se le enseñe un temario más amplio y sean generadores de empleos ayudando más a la economía del Distrito y por ende del país.
4. Los estudiantes con o sin ingresos económicos fijos deben compartir sus conocimientos de finanzas personales con los integrantes de sus familias para mayor efectividad con la sincronización en la administración de sus recursos económicos con ellos.
5. Utilizar las herramientas brindadas en esta monografía de manera consciente con disciplina en pro de lograr unas finanzas sanas o mejorar su salud financiera.

LIMITACIONES

Consideramos necesario el plasmar como precedente las barreras a las cuales sobrevivió la investigación. Se clasificó de la siguiente manera:

1. Limitaciones de la investigación en la Universidad:

En la Universidad del Valle sede Pacífico este tema es relativamente nuevo ya que no posee antecedentes de investigación dentro de esta lo que dificultó su aplicación y desarrollo.

2. Limitaciones de la investigación por el alcance poblacional:

Debido a que no era la población original dirigida para la investigación en la cual se había identificado la situación problema, se realizó cambios de enfoque y desarrollo de los aspectos metodológicos, es obvio que el impacto real no fue significativo en cuanto a lo esperado, después de ser una investigación teórico-práctica quedo solo en teórica, basada en un análisis con una población muy pequeña y selectiva ya que fue encaminada a estudiantes que obtienen un ingreso económico y cursan el programa de Contaduría pública. Es decir, se limitó su alcance.

3. Limitaciones en el avance de la investigación debido a los procesos burocráticos de la Universidad:

En el desarrollo de los procesos burocráticos de la Universidad demoro 2 semestres en aprobarse el tema de investigación.

En conclusión, el mundo está en constantes cambios las organizaciones depende del desempeño de sus colaboradores y si estos no manejan relativamente bien sus finanzas bajo parámetros similares a los de una organización con las características y enfoque desde el hogar (que hoy en día es visto como organización). Al mismo tiempo, la academia es para explotar a mayores exponentes la imaginación del estudiante.

BIBLIOGRAFÍA

Brigham, Eugene F. y Houston., Joel F. *FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA.*

Competitividad en Colombia, los principales problemas. Revista Dinero. 2010. 19 de 09 de 2010, DINERO, pág. 2.

—. *revista DINERO. 2010.* Bogotá: s.n., 19 de 09 de 2010, DINERO, pág. 3.

Corte Constitucional. Actualizada 2015. Constitución Política de la República de Colombia. [aut. Libro] Edición especial preparada por la Corte Constitucional. *Constitución Política de la República de Colombia.* Bogotá: Edición especial preparada por la Corte Constitucional, actualizada 2015, pág. 35.

D'OLEO, J. 2015. *EMPRENDE DINAMICA.* : . MIAMI: Editora búho, 2015.

GITMAN, LAWRENCE J. y ZUTTER, CHAD J. 2012. *PRINCIPIOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA.* [ed.] Guillermo Domínguez Chávez. [trad.] Antonio Enríquez Brito. Décimo segunda. MEXICO: PEARSON EDUCACIÓN, 2012. pág. 720.

Gunther, R. E. 2012. *LA VERDAD SOBRE LA TOMA DE DECISIONES.* NEWYOR: Financial Times Press, 2012.

Informantes y muestreo en investigación cualitativa. Andina., Rev. Investigaciones. 2015. 30, Pereira, Colombia: ISSN 0124-8146, 2015, Vol. 17.

Juliá Igual, Juan Francisco y Server Izquierdo, Ricardo. 2011. Google libros. *Recuperado el 9 de Junio de 2011.* [En línea] 9 de Junio de 2011. http://books.google.com/books?id=pEqUE75kbUYC&pg=PA59&dq=definicion+contabilidad+financiera&hl=es&ei=U94ITvKiN5PksQOI-4TNDQ&sa=X&oi=book_result&ct=result&resnum=1&ved=0CC4Q6AEwAA#v=onepage&q&f=false.

Kiyosaki, Robert T. 2011. *Conspiracion de los ricos, las 8 nuevas reglas del dinero.* Bogotá D. C. Colombia: 1° edición Operating Company, LLC, 2011.

Las Finanzas Personales. Figueroa, Luis Olmedo Delgado. 2009. 04 de Marzo de Enero- Abril de 2009, Revista EAN 65., pág. 129.

María José Samper Gómez, Camilo Pinto Andrade. 2010. *Ms finanzas Personales.* Bogotá, Colombia: Edición Especial para taller del éxito; AGUILAR, 2010.

Maya, Juan Sebastián Celis. www.sebascelis.com/la-libertad-financiera/. *Libertad financiera*. [En línea] www.sebascelis.com/la-libertad-financiera/.

Nogueras, Mariángeles. 2007. *Mi familia mi mejor empresa*. Madrid: 1° edición: EIUNSA. Ediciones internacionales universitarias S.A, 2007.

Ochoa, Carlos. 2015. Muestreo no probabilístico: muestreo por bola de nieve. <https://www.netquest.com/blog/es/blog/es/muestreo-bola-nieve>. [En línea] 30 de Junio de 2015.

ODESSA. 2013. *Consecuencias de una mala situación financiera personal*. México: <http://blog.ods.com.mx/2013/09/como-afecta-la-depresion-a-tus-finanzas-personales-y-como-vencerla/>, 2013.

Padilla, Víctor Manuel García. 2014. *Introducción a las Finanzas*. [ed.] Gerardo Briones González. Primera edición ebook: 2014. Colonia San Juan Tlihuaca: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V., 2014.

Paz, Mario de. 2016. *Mejora tus Finanzas y Construye tus Sueños*. Guatemala: 2° Edición ISBN, 2016.

PLATÓN. LA REPÚBLICA DIALOGO TOMO I. s.l., COLOMBIA: EDITORIAL ATENEA LTDA.

ROUSSEAU, JEANS JACQUES. 2011. EL CONTRATO SOCIAL "ENSAYO". BOGOTA, COLOMBIA: EDITORIAL UNION LTDA, 2011.

Schiller, George Akerlof y Robert *Economía conductual: ¿cómo afecta el comportamiento de las personas a la economía?* s.l.: Ganadores del premio Nobel de Economía, en 2011 y 2013.

Slocum y Hellrigel. 2004. *TOMA DE DECISIONES*. S.I.: PUBLICACION SOCIEDAD, 2004. Vol. 2.

Stoner. 2003. *Toma el control de tus DECISIONES*. S.I.: GERENCIA ACTIVA., 2003. pág. 5.

Zarate, Marcelo. 2010. www.zonabancos.com. *¿Qué es la educación financiera? principios y buenas prácticas*. [En línea] 25 de septiembre de 2010. www.zonabancos.com/ar/analisis/opinion/14833-que-es-la-educacion-financiera-principios-y-buenas-practicas.aspx.

ANEXOS

Anexo N° 1: Encuesta elaborada a los estudiantes:

Para el Análisis del DESARROLLO DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PERSONAL DE LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD DEL VALLE SEDE PACÍFICO, Se realiza la siguiente encuesta, elaborada por las estudiantes Kisai García Angulo y Magaly Benítez Valencia quienes cursan trabajo de grado en el programa de contaduría pública, esta será dirigida a los estudiantes que generen recursos propios y estén matriculados en dicho programa; con el fin de obtener información suficiente para poder describir como manejan sus finanzas personales y proponer herramientas que faciliten su administración.

Esta encuesta está compuesta por preguntas con única y múltiples respuestas, que además permitirá conocer que tanto saben los estudiantes sobre Planeación financiera. Por favor autocalifique sus finanzas personales, evalúe sus hábitos y decisiones financieras.

1. ¿Cuál es el semestre que cursa?

Tercer semestre

Quinto semestre

Séptimo semestre

Noveno Semestre

Otros_____

2. ¿Desearía conocer más sobre Finanzas Personales en la Universidad, como una electiva complementaria a su preparación profesional?

Si

No

3. ¿Ha escuchado hablar de finanzas personales?

Si

No

4. ¿En qué Lugar le han brindado información sobre finanzas personales?

Entidades Financieras (Bancos, Cooperativas, otras)
Entidades Comerciales (Supermercado, Almacenes, etc.)
Redes Sociales (Facebook, WhatsApp, Correo electrónico, etc.)
Libros, Revistas o Periódicos (Físicos o Virtuales)
Nunca he recibido información sobre el tema

5. Existen quienes se apoyan de diferentes herramientas que le facilitan llevarle un control y seguimiento a la ejecución y dirección de su dinero, ¿Cuál de estas cree que necesita con mayor urgencia?

Presupuesto personal y/o Familiar
Declaración de ingresos personal y/o Familiar
Flujo de caja personal y/o Familiar
Hoja de balance personal y/o Familiar
Estado de resultado mensual personal y/o Familiar
Plan de saneamiento de deudas personal y/o Familiar

6. ¿Usted compra cosas porque están de moda?

Nunca
A veces
Rara vez
Jamás
Algunas veces
Siempre

7. ¿Normalmente se le facilita abandonar hábitos?

Si
No
No se

8. ¿Sus ingresos le alcanzan para cubrir sus gastos y ahorrar?

Si
No
No se

9. Partiendo de la opinión de expertos en psicología que dicen que la falta de recursos económicos afecta el estado de ánimo y la salud de las personas, ¿cuál de las siguientes sensaciones experimenta usted cuando le falta Dinero?

Estrés y Ansiedad.

Trabaja sin Ánimo.

Mal Genio, Depresión y/o aislamiento social

Insomnio y Distracción en su trabajo y/o estudios

Dolores de Cabeza

Ninguna de las anteriores

10. Si necesitara dinero extra (adicional al que recibe como honorarios y/o salarios) a ¿cuáles de las siguientes opciones recurriría para adquirirlo?

A un amigo

A un Banco

A un Prestamista

Otra (por favor indique) _____

11. ¿Qué tipos de deudas posee en este momento?

Hipotecarias

Tarjeta de crédito

Tributaria

Personales

Ninguna

Otras (por favor indique) _____

12. ¿El pago de sus deudas supera el 50% de sus ingresos mensuales?

Si

No

13. ¿Sabe y/o ha elaborado un presupuesto semanal, quincena o mensual alguna vez?

Si

No

14. ¿En qué gasta la mayor parte de sus ingresos?

Necesidades básicas (alimentación, transportes, arriendo. Etc.)

Estudios

Diversión (paseos, fiestas familiares o amigos)

Proporciona ayuda económica a familiares

Otro (por favor, especifique) _____

15. ¿Planifica sus gastos mensuales?

Nunca

A veces

Rara vez

Jamás

Algunas veces

Siempre

16. ¿Frecuentemente planifica sus ahorros?

Nunca

A veces

Rara vez

Jamás

Algunas veces

Siempre

17. ¿Cuál de las siguientes opciones le atraen para comenzar un ahorro?

Estudios

Vivienda

Vehículo

Moda

Viajes

Hacer una Reunión Social

Otra (por favor, especifique) _____

18. ¿En qué lugar hace el ahorro de su dinero?

Alcancía

Cuenta de depósito bancario

Bonos y pagares financieros

Deposito a plazos fijos

Se lo da a guardar a un familiar o amigo

Ninguna

Fuente: Elaboración Propia

Anexo N° 2: Formato para elaboración de presupuesto personal y/o familiar.

INGRESOS MENSUALES PREVISTOS	Ingresos Salarios		SALDO PREVISTO (Ingresos previstos menos gastos)	RD\$	-	
	Ingresos adicionales			SALDO REAL (Ingresos reales menos gastos)	RD\$	-
	Total de ingresos mensuales	RD\$			-	RD\$
INGRESOS MENSUALES REALES	Ingresos Salarios		DIFERENCIA (Real menos previsto)		RD\$	-
	Ingresos adicionales			DIFERENCIA (Real menos previsto)	RD\$	-
	Total de ingresos mensuales	RD\$			-	RD\$

VIVIENDA	Costo previsto	Costo real	Diferencia	ENTRETENIMIENTO	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Hipoteca o alquiler				Netflix			
Teléfono e Internet				Cine			
Electricidad				Conciertos			
Gas				Eventos deportivos			
Agua, alcantarillado, Eliminación de residuos				Teatro			
Cableado y/o Directive				Otros			
Mantenimiento o reparaciones				Total	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ -
Otros				PRÉSTAMOS	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Total	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ -	Personal			
TRANSPORTE	Costo previsto	Costo real	Diferencia	Estudiantil			
Pagos de automóvil				Tarjeta de crédito			
Gastos de autobús y taxi				Otros			
Seguros				Total	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ -
Licencias				AHORROS O INVERSIONES	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Combustible				Cuenta de inversión			
Mantenimiento				Cuota de ahorro			
Otros				Total	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ -
Total	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ -	APORTE A ECONOMICAS FAMILIARES	Costo previsto	Costo real	Diferencia
ALIMENTACIÓN	Costo previsto	Costo real	Diferencia	HIJOS			
Comestibles				Otros			
Restaurantes				Total	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ -
Otros				ESTUDIOS	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Total	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ -	Fotocopias e Impresiones			
CUIDADO PERSONAL	Costo previsto	Costo real	Diferencia	Investigaciones			
Médico				Libros			
Pelo y uñas				Asesorías Externas o clases extracurriculares			
Ropa				Total	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ -
Gimnasio				TOTAL DE COSTO PREVISTO	RD\$	-	
Otros				TOTAL DE COSTO REAL	RD\$	-	
Total	RD\$ -	RD\$ -	RD\$ -	DIFERENCIA DE TOTALES	RD\$	-	

Fuente: Elaboración Propia

m

Anexo N° 3: Formato para elaboración de flujo de caja o efectivo personal y/o familiar.

**FINANZAS PERSONALES
ESTADO DE FLUJO DE FONDOS**

FLUJO DE EFECTIVO	ABRIL		MAYO		MES		TOTAL 2018
	QUINCENA 1	QUINCENA 2	QUINCENA 1	QUINCENA 2	QUINCENA 1	QUINCENA 2	
Saldo Inicial/Final mes Anterior	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
INGRESOS BRUTOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sueldo							0,00
Comisiones							0,00
Primas							0,00
Bonificaciones							0,00
Otros							0,00
TOTAL FONDOS DISPONIBLES INICIO DE MES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EGRESOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Alimentación y Supermercado (gasto mensual)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Supermercado (mercado)							0,00
Comida fuera de casa-fin de semana							0,00
Otros							0,00
Gastos de Escolaridad (gasto mensual)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Matrícula o mensualidad del Universidad							0,00
Cuadernos, libros y materiales							0,00
Transporte microbus casa-colegio-casa							0,00
Ropa							0,00
Otras actividades escolares							0,00
Transporte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Taxis o Buses							
Entretenimiento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Paseos							0,00
Cine							0,00
Otros							0,00
Otros Gastos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Arriendos							
TV- Cable-internet							0,00
Teléfono (fijo y celular)							0,00
Empleada domestica (mensual)							0,00
Energia, luz publicas							0,00
Acueducto,alcantarillado,recolectos de desechos							0,00
Otros							0,00
FONDOS DISPONIBLES AL FINAL DE MES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ahorro Saldo en Bancos (Estado de Cuenta)							
Efectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

NOTA: El saldo en bancos se pondrá del estado de cuenta

Fuente: Elaboración Propia