



**Herramientas que permiten mejorar las finanzas personales y toma de decisiones en el
barrio Juan José Rondón**

Ingrid Sabogal Barrera

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría

Sede Principal

Especialización en Finanzas

2020, mayo

**Herramientas que permiten mejorar las finanzas personales y toma de decisiones en el
barrio Juan José Rondón**

Ingrid Sabogal Barrera

**Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de
Especialista de Finanzas**

Asesor

Contador publico Andrés trillos

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría

Sede Principal

Especialización en Finanzas

2020, mayo

Dedicatoria

Más que una dedicatoria es un agradecimiento, pero decir una sola persona se queda corto cuando hay tantas personas a quien agradecer. Primero que todo a Dios por mostrarme y acompañarme en este camino lleno de oportunidades. Obviamente le agradezco a mi madre que me enseñó la fortaleza, el valor, la lealtad y la dignidad y sobre todo por su entrega incondicional. A mis hijos Santiago y Camila que son el motor que impulsa mi vida y son el regalo más lindo que me ha dado Dios. A mi padre por el don de la vida que eso es mucho decir. A mi hermanita y su familia que me han apoyado y ayudado en las adversidades. A mi esposo por ser un Emprendedor incansable.

Contenido

Resumen	5
Astract	6
Introducción	7
Marco teórico	8
Justificación	14
problema de investigación	15
Pregunta de investigación	16
Objetivos	16
Metodología	17
Resultados.....	18
Conclusiones	27
Bibliografía	28

Resumen

La temática abordada trata sobre las Finanzas Personales para determinar herramientas que permitan mejorar la distribución de recursos y toma de decisiones financieras en el barrio Juan José Rondón en la ciudad de Bogotá. Se utilizó una metodología descriptiva y un enfoque cualitativo no experimental transversal, se empleó como técnica la encuesta, dando como resultado que los habitantes del sector poseen pocos conocimientos en temas financieros y por tal motivo se presentan errores en la toma de decisiones, en el manejo de deudas, y son muy pocos los que utilizan los mecanismos para ahorro e inversión que ofrece el sistema financiero, no hacen una planificación para el manejo de sus recursos, el ahorro y la inversión no tiene cabida dentro de su presupuesto dado que piensan que tienen pocos recursos para estos planes. Partiendo de esta perspectiva se recomienda una serie de herramientas que permita mejorar las finanzas personales de los vecinos del sector.

Palabras claves: finanzas personales, ahorro, toma de decisiones, educación financiera e inversión

Astract

The theme addressed deals with Personal Finance to determine tools that improve the distribution of resources and financial decision-making in the Juan José Rondón neighborhood in the city of Bogotá. A descriptive methodology and a qualitative non-experimental cross-sectional approach were used, the survey was used as a technique, resulting in that the inhabitants of the sector have little knowledge in financial matters and for this reason errors in decision-making, management debt, and very few use the mechanisms for savings and investment offered by the financial system, do not plan for the management of their resources, saving and investment has no place within their budget since they think they have few resources for these plans. Starting from this perspective, a series of tools is recommended to improve the personal finances of the residents of the sector.

Keywords: personal finance, savings, decision making, financial education and investment.

Introducción

En Colombia sobre todo en los sectores más deprimidos donde no llega casi la educación formal mucho menos se podría esperar que se impartiera una educación financiera, dado que ni siquiera los profesores están preparados para enseñar esta actividad, la cual debe ser implementada por un programa de gobierno nacional que permita desarrollar programas académicos enfocados a la educación financiera desde la educación básica y superior.

De acuerdo a lo anterior se evidencia en el 2014 en las pruebas internacionales de educación del programa de evaluación internacional de estudiantes (PISA), en donde la educación financiera de los estudiantes en Colombia ocupó el último lugar de los países evaluados.

Por esta razón se hace importante la educación financiera porque permite mejorar de forma sustancial la distribución de los ingresos para cubrir todas las necesidades y mejorar la toma de decisiones, sin tener que endeudarse demasiado o analizando los costos de dichos créditos.

Marco teórico

Las finanzas personales son un concepto que desde hace cientos de años se ha considerado importante para todo el mundo, iniciando con la aparición de la moneda como medio para efectuar transacciones. Un referente asociado a las finanzas personales lo plantean (Rivera & Zárate, 2012), cuando afirman que, si bien las finanzas personales existen desde que existe el dinero, pero nadie las llamaba así.

Con la aparición del dinero, además de iniciarse la posibilidad de hacer transacciones, tal vez de una manera inconsciente surgió también el deseo de manejar esos recursos de manera eficiente; sin embargo, con el paso del tiempo este deseo se ha incorporado también como una necesidad. “De hecho, las finanzas personales como disciplina están en su tercera década de existencia” (Danes & Yang, 2014).

Aunque no tiene bases científicas ni académicas, se puede sospechar la importancia que tiene el manejo de las finanzas y la situación financiera misma de los individuos y las familias, por los dichos y conceptos populares que al respecto han existido por cientos de años. Su importancia se ha puesto de manifiesto en muchas ocasiones a través del tiempo, en múltiples temporalidades, y sobre todo en las épocas de crisis, cuando se hace evidente la falta de información y conocimiento al respecto; sin embargo, a raíz de la crisis del 2008, “es quizá en la última década cuando este concepto ha cobrado mayor importancia principalmente en quienes, siendo cabeza de hogar, perdieron su trabajo y no tenían cómo suplirlos gastos y la hipoteca” (Navickas & Krajnakova, 2014).

El manejo de los recursos financieros por parte del ser humano productivo podríamos asimilarlo como la expresión más básica de una empresa generadora de recursos, que los utiliza y

que obtiene resultados de acuerdo con su manera de gestionarlos. Por ello, al igual que en las organizaciones este recurso debería tener el conocimiento técnico que le permitiera gestionarlos de manera eficiente.

“Sin embargo, recientemente, y como producto de las experiencias a nivel mundial, se ha llegado a la conclusión de que el manejo adecuado de las finanzas personales se logra través de la educación financiera, a través de la cual el individuo adquiere conocimientos básicos sobre el manejo del dinero, el ahorro, la inversión y el crédito” (Ruiz, Ramirez , 2011).

Esta educación desconoce, y no discrimina, el nivel socioeconómico, la raza, el género, la religión, etc. (Rivera & Zárate , 2012), y blinda contra la toma de malas decisiones financieras no solamente al individuo, sino que también protege al mercado mundial de malos resultados producto del efecto de los malos hábitos financieros de las personas.

No obstante, si se analiza esta situación, se verá cómo tradicionalmente esto se hace de manera empírica e informal, teniendo en cuenta que no todos los individuos son graduados en finanzas y no se dedican a labores relacionadas con estas. Considerando que la mayoría tienen escasos recursos como lo evidencia la última publicación del DANE, que reporta un ingreso promedio per cápita de 590.816 pesos por unidad de gasto de la población, con un índice de pobreza monetaria del 27,8% en Colombia (DANE, 2016). Por lo anterior, se hace indispensable acceder a este conocimiento, para así poder optimizar el uso de los mismos de manera más efectiva.

Puesto que “Hoy en día, todos manejamos dinero, y realizamos pagos a diario, pero si yo te preguntara, ¿Cuánto te has gastado hoy?, ¿podrías darme una respuesta?, y ¿Cuánto

llevas gastado este mes? Seguramente la respuesta es todavía más difícil, y si habláramos de un año, las cifras se nos disparan” (Ortiz, M., 2012) p 6.

Como lo menciona el autor se puede resaltar la importancia de los conceptos de finanzas personales los cuales van desde un control a diario y prologándose en el tiempo.

Ante estos hechos, “es importante que resurja la cultura financiera del control de la economía para las personas, ya que no se tiene una estabilidad continua que les ayude a hacer un ahorro o a administrar sus ingresos de manera sencilla y práctica” (Torres, 2005)

Es fundamental fijar objetivos financieros, plantear “la necesidad de tener un presupuesto familiar, consejos para reducir los gastos, cuando hay que pedir un préstamo, como se debe usar la tarjeta de crédito, la inversión en productos financieros, como preparar la declaración de renta, la protección contra fraudes y estafas” (Palacios, Raufast, 2011). Son varios los objetivos financieros o el nivel de conocimiento que se debe tener en finanzas personales, para poder tomar decisiones financieras de manera adecuada, lo que se hace indispensable tener un conocimiento previo que permita aplicarlo.

“Actualmente se habla de la cultura financiera definida como los conocimientos relacionados con la administración del dinero, que le permiten a las personas y a las familias desarrollar al máximo sus facultades financieras para estar en capacidad de tomar de decisiones acertadas y para usar mejor los recursos económicos que reciben” (Millán, 2012 y Hiciano Gutiérrez, 2016). Son recursos que, además de beneficiar al ser humano como individuo, también benefician a las familias, para ajustar las decisiones de inversión y consumo de productos financieros al perfil individual de riesgo, a las necesidades en cada caso y a las expectativas. En los casos de éxito se observa que por las mismas razones expuestas, pocas trascienden a las generaciones siguientes.

En el 2010, el gobierno de Colombia, considerando la importancia del tema para el desarrollo de la sociedad en general y para la economía del país, tuvo la iniciativa de implementar la educación financiera sobre todo en las finanzas personales con el objetivo de estructurar a nivel de la población la intervención sobre educación financiera. Esto indica que dicho tema es relevante no solo al nivel personal sino también a estatal (Ministerio de Hacienda y Crédito Público et ál., 2010). En este sentido, si se analiza el impacto que produce la educación en el cambio de toma de decisiones en el individuo, un antes y un después de tener una educación financiera queda mucho camino por recorrer. Como lo muestra un estudio sobre el impacto a corto plazo de la educación económica, si bien hay cambios en el conocimiento, los cambios en la toma de decisiones no son tan visibles. (García Bohórquez, 2012) argumenta: que dichos cambios pueden ser secundarios y que se podrían ver cuando los jóvenes salgan al mercado laboral. De otro lado, se lleva a cabo un análisis de la información, basado en otros aspectos relacionados con el concepto, pues, si bien el de las finanzas personales tiene efectos principalmente económicos tanto en el individuo como en la sociedad, también tiene efectos a nivel social, familiar, psicológico y global. De este modo, la toma de decisiones se convierte entonces en determinante de los resultados y sus efectos. Algunos autores se han centrado en este enfoque; es el caso de Cliff Ragsdale, quien, entre otros desarrollos, ha modelado hojas de cálculo enfocadas en la toma de decisiones financieras y de negocios.

La racionalidad en la toma de decisiones financieras no siempre parece presentarse cuando se evalúa desde el punto de vista meramente financiero. Por el contrario, se sabe que las decisiones se basan en experiencias previas, emociones, historia familiar y también, por supuesto, en consideraciones financieras (Kaye et ál., 2014). Sin embargo, si consideramos desde el punto de vista interobservador el comportamiento irracional con respecto al manejo del dinero, este podría

no existir, o no ser tan claro, y lo que puede ser un comportamiento irracional con respecto al manejo del dinero para una persona, en el análisis de otra persona este puede no serlo (Robinson & McGoun, 1998).

“Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo. Dos características distinguen a las decisiones financieras de otras tales como la asignación de recursos: los costos y beneficios de las decisiones financieras 1) se distribuyen a lo largo del tiempo 2) generalmente no son conocidos con anticipación por los encargados de tomar decisiones ni por nadie más” (Merton, 2003 p 2).

El autor hace referencia a que los recursos económicos son limitados lo cual no estoy de acuerdo en el mundo hay suficiente dinero y riqueza para todo pero la diferencia está en la manera de administrar los recursos que se poseen de manera eficiente y tomando las mejores decisiones de maximización de beneficios y reducción de sobrecostos.

“Para mucha gente las finanzas personales constituyen un universo bastante simple. Reciben un sueldo o una paga, que depositan obedientemente en un banco en el que tienen una cuenta corriente o de ahorro. Luego sacan dinero de la misma a través de un cajero automático para pagar las compras o extienden cheques para pagar las facturas que se les acumulan o sacan con presteza una tarjeta de crédito para pagar cenas, gasolina o entrada de cine”. (Opdyke, 2012).

Para muchas personas las finanzas pueden ser fáciles de manejar o peor aún, no se les presta la importancia que se merecen, por ejemplo, utilizar una tarjeta de crédito sin conocer sus ventajas o potenciales desventajas puede ser devastador para las finanzas de cualquier persona.

“El éxito no solo depende del nivel de ingresos que produzcamos. Si bien es beneficioso que estos sean cuantiosos, el secreto radica más en la forma de administrarlos que en el volumen

de los mismos. Todos hemos escuchado relatos de exitosos deportistas o artistas que han amasado grandes fortunas y luego han terminado su vida en la indigencia". (Puentes C, 2006), Como lo menciona el autor lo importante no son los recursos que ingresan, por el contrario, son más importantes los recursos que permanecen y generan beneficios económicos con tendencia a ser duraderos en el tiempo. De acuerdo a esto siempre se nos ha enseñado que un activo son los bienes que se tienen, un pasivo las obligaciones o deuda que se poseen partiendo de esto se puede decir que un carro es un activo con lo cual no estoy de acuerdo dado que este representa unos gastos tales como: gasolina, mantenimiento, comparendos, impuestos, seguros sin contar con la desvalorización. Solo se convierte en un activo si además de cubrir los gastos ya mencionados me ingresa dinero libre por todo concepto. En este caso sería ponerlo a trabajar. por eso lo más importante es conocimiento financiero afianzado a unas buenas decisiones que permitan invertir y sacar frutos monetarios de esa inversión.

En ciudad bolívar dado que los ingresos son bajos los conceptos en materia financiera también son muy pobre las personas prefieren sacar un crédito a muy largo plazo con intereses altísimos para un carro que es un gasto y no pensar por ejemplo en una casa la cual van pagando en vez de pagar el arriendo.

Por consiguiente, ajustar el presupuesto es importante dejando algo para el ahorro, pero hablar de ahorro en una localidad como ciudad bolívar en donde la gente vive del día a día en donde la mayoría de los casos tiene trabajos informales es difícil.

Justificación

El 90% de los colegios de Bogotá no cuentan con una asignatura de educación financiera en su malla curricular. Asobancaria tiene como reto la formación financiera, entre sus aliados tiene colegios públicos y privados, en una población de grado sexto a once se realizó pruebas de conocimiento financiero en 9 colegios de Bogotá, dando como resultado una calificación insuficiente en estos colegios. (Semana Económica 2018, edición 1127)

Por otro lado, es indispensable mejorar el nivel de ahorro de los habitantes del sector. El banco de la república menciona “el ahorro no depende del nivel de ingreso. El hábito de ahorrar está presente cuando hay una preferencia por el consumo futuro” este debe ser utilizado como herramienta para alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo.

Otro punto para tener en cuenta es el endeudamiento, una de las preocupaciones de las personas es como pagar sus deudas y establecen las prioridades para estar al día. Primero, se ocupan de los bancos porque no quieren que su sueldo sea embargado, y tengan que asumir intereses de mora o costos legales. Segundo, pagan el arriendo y los servicios y por último amigos y familia.

Lo peor para una economía es que sus habitantes no tomen conciencia del gasto y ahorren menos. En Colombia existe el círculo vicioso de ‘abrir un hueco para el otro’ con unos intereses altos que pueden llegar al 32%. Por lo general este tipo de personas siempre están endeudadas y deben pagar altos costos por intereses.

Problema de investigación

Ciudad Bolívar cuenta con una extensión de 12.998 hectáreas, tiene 5.512 manzanas según el decreto distrital 394 de 2017, de las cuales no tiene estrato 694; con estrato 1 hay 3568; con estrato 2 hay 1148 y con estrato 3 son 102 manzanas lo que equivale a decir que de las manzanas de Ciudad Bolívar, el 64,7% se encuentran en Estrato 1, el 20,8% en Estrato 2, el 12,6% clasificadas Sin Estrato y el 1,9% en Estrato 3.

La localidad tiene 227.667 hogares y 731.125 habitantes en la zona según las estadísticas del DANE para el año 2017.

El barrio Juan José Rondón tiene 488 manzanas en donde 75% es estrato 2, el 18% es estrato 1 y sin estrato el 8%. Los servicios públicos en el barrio están cubiertos en de la siguiente manera: 1. servicio de acueducto y alcantarillado están cubiertos en 99.7%, 2. recolección de basuras la cobertura es del 99%, 3. energía eléctrica está cubierta en un 99.8% según “ monografía ciudad bolívar 2017”

Teniendo en cuenta lo anterior podemos decir que los ingresos percibidos son bajos, dado que la mayoría de los habitantes del barrio Juan José Rondón son de estrato 2, por tal motivo lo que dejan para el ahorro es muy poco o nada puesto que debe suplir las necesidades básicas de la canasta familiar.

Debido a lo anterior la gente no tiene unos ingresos adicionales que le permita una libertad financiera o por lo menos otra actividad que les genere un ingreso adicional en caso de una emergencia.

Si las personas no solo piensan en ellos mismos sin egoísmos sino trabajaran en un bien común pensando en ayudar a los demás y enseñar lo que sabe e interesándose de verdad en los individuos para mejorar sus ingresos se podría mejorar la calidad de vida de este sector.

Esto es debido a que las personas no tienen capacitación fuera del colegio y más aplicado a algo real que le ofrezca la oportunidad de ganar y tener otra opción de ingresos, dado que ingresar a una universidad pública es difícil a menos que se tenga todos los requerimientos que exige la misma, sin contar que en la localidad solo hay 3 colegios que según el IFECS tienen la categoría A+ teniendo en cuenta lo anterior es difícil acceder a dicha educación ya que los estándares de ingresos son altos. Los jóvenes toman decisiones sin pensar en invertir en su educación profesional o financiera que les permita en un futuro mejorar su nivel educativo y a su vez mejorar la calidad de vida.

Pregunta de investigación

¿Cuáles son las herramientas que permiten generar un mejor manejo de las finanzas en las personas del barrio Juan José Rondón localidad Ciudad Bolívar de la ciudad de Bogotá para que mejoren la distribución de sus recursos y la toma de decisiones financieras?

Objetivo general

Determinar las herramientas que permiten un mejor manejo de las finanzas en las personas del barrio Juan José Rondón de la ciudad de Bogotá por medio de un análisis contable para mejorar la distribución de sus recursos y la toma de decisiones.

Objetivos específicos

Diagnosticar el nivel de conocimiento actual de finanzas personales para la toma de decisiones mediante análisis de datos.

Reconocer los niveles adecuados que se deben tener en conocimientos de finanzas personales de las familias y los individuos, por medio de análisis de datos.

Definir las herramientas financieras para el manejo adecuado de las finanzas personales y la toma de decisiones.

Metodología

Diseño metodológico

Tipo de estudio y/o enfoque: Cualitativo

Alcance del estudio: Descriptivo

El diseño: No experimental transversal

Unidad de Análisis: Selección de muestra: Población aleatoria de habitantes del Barrio Juan José Rondón Ciudad Bolívar en la Ciudad de Bogotá D.C. Muestra probabilística: Todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos y son seleccionados al azar o sea aleatoriamente. Herramientas e instrumentos para la recolección de información: La encuesta: Se hace a través de formularios con preguntas establecidas y cada uno de los encuestados da sus posibles respuestas. Un total 50 personas

Tratamiento de la información

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

Diagnosticar el nivel de conocimiento actual de finanzas personales para la toma de decisiones mediante análisis de datos.

Resultados

Nivel actual de las finanzas personales para la toma de decisiones

Las finanzas personales son un conjunto de herramientas utilizadas para el manejo adecuado de los recursos económicos de las familias e individuos “las finanzas personales -FP- P- y planeación financiera personal -PFP- son conceptos similares. FP es un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para solucionar problemas y tomar decisiones personales” Rojas & Valencia (2016).

La toma de decisiones es un acto inherente del ser humano, un proceso que las personas realizan continuamente; en el que las decisiones pueden ser simples o complejas según su importancia, dependiendo de esto el ser humano realiza un proceso interno y este puede ser reflexivo o no.

“El tomar una decisión se trata del acto de elegir o seleccionar algo. Se trata de un proceso mental en el que es posible identificar las acciones que se tomarán para conseguir solucionar un problema o una disyuntiva para conseguir un objetivo. Implica pues, el tener la libertad de elegir dentro de una serie de posibilidades”. (Vidal 2012 p. 137).

Cuando el ser humano toma una decisión lo hace para solucionar una situación o un problema, una vez lo haya identificado debe analizarlo para determinar los aspectos relevantes y obviar los que no lo son, es necesario después buscar las alternativas y evaluarlas, tratando de imaginar sus consecuencias teniendo en cuenta la incertidumbre, y así elegir el curso de solución idóneo. “Para tomar una decisión, cualquiera que sea su naturaleza, es necesario conocer, comprender, analizar un problema, para así poder darle solución” Páez (2012) (p. 2).

Teniendo en cuenta lo anterior podemos decir que el dinero no es un fin en sí mismo sino un medio que permite alcanzar objetivos de vida. De hecho, muchos errores financieros se

deben a que las personas no tienen claro qué es lo que realmente quieren lograr en sus vidas, ni conocen sus prioridades: lo que es verdaderamente importante.

Eso hace que confundan las cosas: deseo, necesidad y prioridad. Hay personas que necesitan tener algo que en realidad desean. Sucede de manera muy frecuente con los autos: es probable que sí necesiten tener uno por varias razones, pero no ese de lujo que quieren comprar y para el cual tendrá que endeudarse.

La gente no puede distinguir con claridad priorizar sus gastos por este motivo sigue cometiendo los errores de siempre al tomar decisiones frente al manejo de sus recursos económicos. Por ejemplo, los siguientes:

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

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

De acuerdo con estado este documento, el cual recopila las investigaciones más recientes realizadas a esta población, una del Banco Mundial y otra, del Banco de Desarrollo de América

Latina (CAF), los colombianos con manejo de su situación económica tienen las siguientes conductas que los llevan a cometer errores con su presupuesto, por ejemplo:

1.El 94% de los colombianos informó que planificaba su presupuesto, pero solo el 23% sabía exactamente cuándo había gastado la semana anterior.

2.El 88% de adultos manifestó preocupación por tener que afrontar mayores gastos en el futuro (por ejemplo, la jubilación).

3.Solo el 41% tiene planes para pagar sus gastos de vejez y apenas 1 de cada 5 podría afrontar los gastos importantes imprevistos.

4.Según la CAF, los colombianos tienen altas puntuaciones en el conocimiento de conceptos económicos y financieros sencillos, pero una menor proporción tiene respuestas correctas en la estimación de la tasa de interés simple o compuesta o sobre el conocimiento del seguro de depósitos bancario, los cuales son conceptos que eventualmente permiten tomar mejores decisiones financieras.

5.La gente tiene una alta orientación al presente, por ejemplo dicen “prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro”, es una frase popular.

6.En términos de control de los gastos y ahorro, aproximadamente un 60 % del total de adultos lleva un presupuesto, controla su gasto y ahorra de manera cotidiana, aunque la mayoría lo hace fuera del sistema financiero

Los habitantes del sector manejan sus finanzas de la misma manera que sus padres lo hacían siendo esto un ejemplo para los nuevos jóvenes y dado que ellos si no tuvieron educación escolar básica menos una educación financiera.

Si embargo el joven aprende por modelos de su infancia que vio de sus padres o sus tutores. ¿eran ahorradores o despilfarradores? ¿eran inversores o no invertían? ¿asumían riesgos

o no invertían? Una pregunta muy importante era si el dinero llegaba con facilidad a la familia o era difícil de conseguir.

En general el ámbito del dinero tendemos a ser iguales a nuestros padres o tutores esto se establece como un patrón que se va siguiendo a medida que crecemos, y tal como ellos manejaron sus finanzas sus descendientes también lo harán.

Niveles adecuados que se deben tener en conocimientos de finanzas personales de las familias y los individuos.

La falta de educación financiera ha sido la responsable de algunos de los grandes descalabros económicos. Solo por recordar los casos más recientes, en Estados Unidos la quiebra del sistema financiero se debió a muchos factores, entre ellas el poco conocimiento que tenía la gente de la inversión en el sector inmobiliario. En Albania, los esquemas ‘Ponzi’ o piramidales llevaron a la quiebra de su economía debido a que los ahorros pensionales fueron a parar allí, algunos hasta vendieron sus viviendas con la expectativa de obtener jugosos rendimientos económicos. En Colombia, la intervención y quiebras de pirámides como DMG y DRFE llevaron a perder el ahorro de muchos colombianos que luego se quedaron esperando la devolución de su dinero o que el Estado les pagara por su falta de experiencia.

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

concepto de dinero, por ejemplo, con algo práctico: si hay \$1000 y se gasta \$500 ¿entonces cuánto queda? Ya más grandes, una persona con mejor preparación y más experta comienza a mirar temas de inversiones, muy diferente a hablar sobre el ahorro y así gradualmente hasta que aprenda a cómo prepararse para recibir dinero de viejo, por medio de una pensión.

Herramientas que se deben usar para el manejo adecuado de las finanzas personales.

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

1. Presupuestar: llevar una relación clara de cuánto dinero entra a su hogar y cuánto sale es una práctica que le permitirá mejorar el uso de sus recursos. Puede clasificar sus gastos en categorías como educación, vivienda, diversión y transporte, entre otros. Hoy en día con nuestros celulares contamos con una herramienta inteligente que nos permite tener claridad de los ingresos y gasto. Play store posee una aplicación llamada registro contable la cual es gratis y ocupa poco espacio tiene una pestaña principal que permite realizar operaciones de gastos, ingresos y transferencias y otras tres pestañas llamadas estado, cuentas y por último ajustes. Se puede utilizar a diario, semanal, mensual y anual, da la opción de gráficos que permite una mejor visualización. Después de estar configurado solo se debe ingresar los datos, es muy útil para saber con cuánto dinero tienes, cuánto has gastado y los ajustes que se le deben hacer al presupuesto.

2. Ahorrar: guarde una parte de sus ingresos para el futuro, así podrá hacer frente a las eventualidades, invertir en sus proyectos o darse esos gustos que merece sin tener que pedir prestado. Para ahorrar también tenemos una herramienta al alcance de todos la cual podemos descargar desde Play store dicha aplicación se llama gastos diarios se debe introducir tu salario quincenal o mensual, ingresas tus gastos fijos mensuales como arriendo, educación, seguros, plan de datos y demás, finalmente colocas lo que quieres ahorrar en porcentaje y en cuestión de segundos la App de te calcula cuanto debes gastar a Diario, si en una semana no tuviste muchos gastos el fin de semana puedes darte un gusto y salir con tus amigos.

3. Salir de deudas: Siempre que tenga un ingreso extra priorice el pago de sus obligaciones; el pagar cuotas que le permitirá ahorrar dinero en intereses. Existen varios métodos para el pago de deudas pero recomiendo el método bola de nieve el cual se puede utilizar solo si, al finalizar el mes después de pagar todas las cuotas mínimas de crédito y demás gastos nos sobra dinero. Este método consiste en realizar una lista organizada de todas las deudas empezando con las de menor saldo. Se toma la deuda de menor saldo y se abona a capital ese dinero sobrante, de esta manera, se va a pagar mucho más rápido pues tendrá el pago de la cuota mínima y además el sobrante del mes. Una vez cancelada la primera deuda queda libre este dinero, el cual será destinado para la segunda deuda de menor saldo. A medida que se cancela una deuda queda un valor libre de dinero el cual es destinado para la siguiente deuda haciendo que cada vez se pueda pagar mucho más rápido la deuda siguiente.

Otro método es el avalancha este tiene en cuenta los intereses de la deuda, consiste en realizar una lista organizada de todas las deudas empezando con la de mayor interés y a esta se le abona a capital el sobrante del mes lo que permite que ahorremos a medida que vamos pagando

dado que la deuda más costosa. La única desventaja es que podemos tener al mismo tiempo varios créditos, pero al final estamos ganando pues estamos disminuyendo los costos de deuda.

Una herramienta apropiada que permite tener el control de las deudas es Excel cuenta con muchas formulas financieras que permiten saber exactamente cuánto se tiene hoy, cuanto valor tiene una deuda en el futuro, intereses, tiempo y demás con fórmulas como: valor presente, valor futuro entre muchas otras que podemos utilizar las cuales son de gran utilidad para este tipo de ejercicios.

En el caso que sea muy difícil utilizar cualquiera de los dos métodos y llevar el Excel como herramienta para facilitar dicho proceso, siempre hay otra alternativa mucho más fácil esta puede ser la compra de cartera que ofrecen los bancos donde los intereses sean menos costosos.

4. Invertir: Es una excelente forma de obtener rendimiento financieros, eso sí, sometiéndolo a riesgo. Antes de tomar la decisión sobre algún tipo de inversión considere aspectos fundamentales como: plazo, rendimiento esperado, riesgo, información sobre el modelo de inversión, entre otros. Existen muchas Apps de rentabilidad las cuales se pueden descargar desde Play store a los celulares la mayoría son aplicaciones gratuitas de bolsa se pueden empezar desde cero en cuanto a conocimiento y sin invertir un peso tiene un sistema de aprendizaje para que la persona después de practicar y ver sus progresos invierta en forma real en Forex, índices, criptomonedas, futuros, acciones y derivados. La aplicación trading 212 da toda información justa y necesaria para operar, se puede tener todo el dinero virtual que se desee, hacer simulaciones reales pero con dinero virtual y después de tener el conocimiento y la experiencia se puede invertir dinero real.

Hay que tener en cuenta el riesgo dado que a mayor riesgo más rentabilidad, cada persona tiene un determinado perfil para el riesgo conservadores, moderados, agresivos.

Sin embargo, Bancolombia cuenta con especialistas en su área de valores Bancolombia que puede guiar al inversionista en todo momento y este a vez estar informado de la rentabilidad o pérdida diaria que puede arrojar de su inversión.

Valores Bancolombia tiene 12 fondos de inversión que se adaptan a todos los perfiles de riesgo su plazo puede ser a la vista o un tiempo determinado, las rentabilidades depende del tipo de perfil que tenga el inversionista. Es una buena opción para una persona que hasta hora quiere empezar a invertir ya que siempre va acompañada por profesionales.

La mejor opción que existe en este tiempo para invertir es el, según mi concepto y el de grandes millonarios como Bill Gates, Robert. T. Kiyosaki autor de los libros Escuela de Negocios, el negocio del siglo 21, Donald Trump y Robert. T. Kiyosaki autores de los libros, Network marketing.

Los libros mencionados anteriormente hablan directamente del tema de network marketing o mercadeo en red, el cual puede llevar a una persona del común a ser millonaria invirtiendo muy poco con un riesgo demasiado bajo.

El mercadeo en red esta diseñado para ayudar a las personas que les gusta a ayudar a otras. Todos son socios de la compañía y trabajan por el bien de cada individuo. Las compañías ofrecen capacitaciones en temas como: liderazgo, como superar miedos, pensar en grande, como imponerse metas y demás.

Es una excelente opción no se necesita mucho dinero, lo capacitan, se aprende toma unos pocos años y dispones de una libertad financiera.

5. Planificar: en la mayoría de los casos podemos identificar ingresos y gastos que se aproximan, bien sean en el corto plazo, tales como las primas laborales o los regalos navideños; o en el largo plazo, como la jubilación. Tenga en cuenta estos momentos a la hora de realizar su

plan financiero, no deje nada al azar o para última hora. Aunque parezca insignificante es importante hacer una lista para realizar sus compras puesto que los almacenes lo que necesitan es vender y con el supuesto “en oferta” muchas personas tienden a comprar lo que no necesitan solo por este simple hecho. Saliéndose del presupuesto que ya tenían y dejando un hueco es su economía

6. Pagar a tiempo: ser ‘buena paga’ es su mejor carta de presentación en el sistema financiero, no deje el pago de sus recibos públicos o privados para el último día, este hábito lo hace más propenso a entrar en mora o atrasarse con sus obligaciones lo que ocasiona intereses.

Las personas que toman conciencia en pagar a tiempo todas sus facturas y sobre todo las cuentas que tiene con los bancos están ahorrando mucho dinero dado que los intereses son costosos. La tecnología ha avanzado tanto que ya todo lo podemos manejar desde nuestro celular contando con herramientas para realizar dichos pagos en línea como PSE y nuestro banco que permite realizar cualquier pago.

7. Formarse en educación financiera: Esta es la herramienta más importante dado que el conocimiento le permitirá empoderarse de su relación con el sistema financiero y entender cómo este puede apoyarlo en la consecución de sus objetivos y mejorar la toma de decisiones. Si no se cuenta con los recursos económicos para ingresar a una educación formal existen muchos otros medios que pueden ayudar mucho a fortalecer esa área, en youtube hay canales dedicados expresamente a mejorar tus finanzas personales, pensar mejor antes de tomar una decisión en cuanto a los créditos.

Conclusiones

En Colombia la cultura de educación financiera se encuentra aún en niveles muy bajos, no existen evaluaciones conscientes de las obligaciones financieras que se adquieren, no se conoce con claridad los términos de tasas de interés, inflación presupuestos. Las entidades financieras se podrían decir que se aprovechan del bajo conocimiento que tienen las personas y hogares colombianos en finanzas personales, para promover mayor endeudamiento sin conocer los altos costos que esto implica, sobre todo en los sitios más vulnerables como ciudad bolívar.

Desde la niñez se ve este serio problema no se conoce el valor del dinero y tampoco se administra correctamente tampoco existe una cultura de ahorro. Los adolescentes también carecen de niveles adecuados de educación financiera se desconoce el valor del dinero. Los adultos invierten y se endeudan sin conocer los riesgos inherentes que representan las obligaciones con alto interés o gota a gota, igualmente en las inversiones aún se cree en las altas rentabilidades que resultan ser estafas como es el caso de pirámides. Para atacar la problemática que atañe a los hogares colombianos e individuos en cuanto al bajo nivel de conocimientos y uso de las finanzas personales. Se debe empezar con una formación financiera que involucre desde los más chicos hasta los más grandes, todo debe partir desde la formación que se imparte en los colegios, universidades y cursos que por iniciativa deben tomar los individuos. Se puede decir que las personas del barrio no sienten la necesidad y menos la prioridad de educarse financieramente aunque existan medios gratuitos para educarse en el tema.

Cuando se le menciona finanzas a un habitante del sector lo relacionan con muchos números y algo complicado de entender ya en su mente creó un rechazo, obviamente siempre para él abra cosas más importantes que hacer qué educarse.

Por eso es trascendental conocer el valor del dinero en el tiempo, y conceptos básicos como el endeudamiento y la inversión cuales son los momentos indicados para practicar una o la otra, cuáles son los riesgos asociados, costos y beneficios. Los hogares en ciudad Bolívar e individuos dentro de las competencias mínimas que deben manejar en cuanto a la educación financiera y el manejo de sus finanzas personales deben hacer uso de herramientas algunas de las cuales ya se expusieron en este trabajo de investigación, que contribuyan a una adecuada administración de los recursos financieros, teniendo en cuenta que los recursos económicos son esos escasos y se debe velar por su optimización.

Teniendo en cuenta que la mayoría de los habitantes del barrio son estrato 2, su nivel académico es en su mayoría para la gente joven es bachiller y para las personas mayores de 60 años es primaria, y aunque todos cuentan con celular son muy pocos los que tienen con un plan post pago que les permita hacer uso de él de una manera eficiente en alguna de las App gratuitas financieras que existen.

Se debe empezar por realizar un presupuesto personal o familiar que involucre todos los ingresos y gastos que se van a tener en un periodo determinado, con el fin de que este plan pueda ser monitoreado y tener contemplados todos los gastos de esta manera evitar sorpresas al no tener dinero para cubrir obligaciones, el ideal es no gastar más de lo que ingresa. Si se adquieren créditos para la compra de vivienda o de un vehículo la cuota mensual debe incluirse dentro del presupuesto, respetando en todo caso la regla que los egresos de dinero no superen la entrada, el ideal fuese que las entradas superen las salidas y con ello se pudiese lograr tener un excedente el cual se pueda constituir en ahorro. Cuando se habla de ahorro se hace referencia a esa porción de dinero que se decide no gastar dentro de un presupuesto, pero se debe tener presente que el ahorro debe estar acompañado de un propósito, si lo anterior no se cumple no tendría sentido

ahorrar, cuando se ahorra con un propósito específico, podemos decidir si invertir estos ahorros en la compra de una nueva casa o vehículo, ahorrar para el viaje que sueñas.

En esta zona se deben manejar el concepto de inversión y usar esta herramienta para crear un plan encaminado a construir portafolios de inversión diseñados a medida de las familias y de los individuos. Los planes de inversión para muchas personas del común pueden considerarse complicados, pero las finanzas personales resultan ser más sencillas de lo que se tiene pensado, se podría empezar con un sencillo plan de inversión abrir un CDT en un banco o en una entidad de economía solidaria resultan ser de gran utilidad y de sencilla tramitología. Para los que quizás el riesgo puede ser un factor aún más atractivo se podría pensar en invertir en acciones por medio de comisionistas de bolsa que asesoran en este tipo de transacciones. Inversiones como la de comprar un apartamento o casa resultan ser hoy por hoy de las más atractivas dentro de los ciudadanos del común. Nunca se es demasiado joven o viejo para manejar adecuadamente las finanzas personales, a lo largo de la vida las personas se verán obligados a tomar decisiones que tengan que ver con el ámbito financiero, y deben preocuparse por obtener una capacitación adecuada que brinde respuesta a lo complejo que pueden ser las decisiones en materia financiera.

Sin embargo para las personas de Ciudad Bolívar dado que los ingresos son tan pocos considero totalmente que la mejor inversión que se puede hacer y al alcance de todos con un bajísimo riesgo son las redes de mercadeo Network Marketing multinivel ya que esta revolucionando la forma de hacer negocios y lo más importante es que cambia la mentalidad, eso es un paso gigante para las personas porque van a empezar a pensar en grande ya que todo está en la mente, se ayudan unos a otros sin envidia sino motivados por un objetivo.

Un negocio en red es para personas que no quieren seguir siendo empleada, aunque se necesita mucha disciplina y compromiso porque tienes que liderar a tu grupo de trabajo porque

gracias a ellos tu vas subiendo de rango. Es una excelente opción porque va generando riqueza para todos sobre para este sector que tiene muchas necesidades.

Referencias

- Danes, S., & Yang, Y. (2014). Assessment of the Use of Theories within the Journal of Financial Counseling and Planning and the Contribution of the Family Financial Socialization Conceptual Model. *Journal of Financial Counseling and Planning*.
- García Bohórquez, N. (2012). Impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio. Borradores de Economía. Bogotá: Banco de la República. Obtenido de Disponible en <http://mba.americaeconomia.com/sites/mba.americaeconomia.com/files/borra687.pdf>
- Gutiérrez, W., H. (2016). Modelo de factores determinantes de la administración de finanzas personales y calidad de vida de los miembros de la iglesia adventista de la asociación central dominicana. Universidad de Montemorelos.
- Millán, J. (2012). *Cultura financiera, El agobio de nuestros tiempos*. Bogotá: Universidad del Rosario.
- Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (s.f.). 31-octubre-2013. LEGIS. Obtenido de http://www.comunidadcontable.com/BancoNorma/D/decreto_2418_de_2013/decreto_2418_de_2013.asp
- Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Educación Nacional, Banco de la República, Superintendencia Financiera de Colombia, Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y Autorregulador del . (2010). *Estrategia nacional de educación económica y financiera. Un propuesta para su implementación en Colombia*. Bogotá.
- Navickas, M. G., & Krajnakova, E. (2014). Influence of Financial Literacy on Management of Personal Finances in a Young Household. *Business: Theory and Practice*.

- Opdyke, J. (2012). Finanzas personales. Guía para gestionar su dinero. Barcelona: Crown Publishing Group.
- Ortiz, M., A. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. Gobierno de España, Ministerio de Educación, Cultura y Deporte: Aula Mentor.
- Palacios, Raufast, J. (2011). Finanzas personales, Cautro principios para invertir bien . Madrid España: LID editorial.
- Puentes C, R. (2006). Finanzas para Papá. Manual de planificación financiera Personal e inversiones financieras. Bogotá: Luz Clemencia mayorga .
- Rivera , G., & Zárate , S. (2012). Finanzas personales encaminadas a una planeación patrimonial. Dirección General de Bibliotecas, tesis digitales. Obtenido de <http://132.248.9.195/ptd2013/agosto/301250922/Index.html>
- Robinson, C., & McGoun, E. G. (s.f.). The sociology of personal finance. Financial Services Review. 1998. Obtenido de Portafolio.co. Obtenido de <http://www.portafolio.co/negocios/inversion/acciones-buena-opcion-inversion-154988>
- Ruiz, Ramirez , H. (2011). Conceptos sobre educación financiera. Observatorio de la Economía Latinoamericana.
- Torres, A. (2005). Método para obtener Finanzas Personales Sanas. Xalapa: MEFIPES.
- Balance de la economía de la región Bogotá-Cundinamarca 2016. 1st ed. [ebook] Bogotá D.C.: Producción Editorial Cámara de Comercio de Bogotá. Disponible en: <https://bibliotecadigital.ccb.org.co/bitstream/handle/11520/18795/PDF%20Balance%20de%20la%20economia%20de%20la%20regi%c3%b3n%20Bogota%20Cundinamarca%202016.pdf?sequence=1&isAllowed=y> [Acceso 30 Nov. 2017].

Caracterización del sector educativo (2017). Bogotá D.C.: Oficina Asesora de Planeación.

Disponible en:

https://www.educacionbogota.edu.co/archivos/SECTOR_EDUCATIVO/ESTADISTICA_S_EDUCATIVAS/2018/PW_Caracterizacion_Sector_Educativo_De_Bogota_2017.pdf

[Acceso 24 Ago. 2018]

Encuesta de percepción ciudadana (2015). 18th ed. [ebook] Bogotá D.C. Disponible en:

<http://www.bogotacomovamos.org/documentos/encuesta-de-percepcion-ciudadana-2015/>

Acceso 7 Oct. 2017

Encuesta multipropósito (2017- 2018). Bogotá D.C.: Secretaría Distrital de planeación.

Disponible en <http://www.sdp.gov.co/gestion-estudios-estrategicos/estudios-macro/encuesta-multiproposito/encuesta-multiproposito-2017>.

Encuesta multipropósito (2014 -2015). 1st ed. Bogotá D.C. Disponible en:

<http://www.sdp.gov.co/gestion-estudios-estrategicos/estudios-macro/encuesta-multiproposito/encuesta-multiproposito-2014> [Acceso 28 Sep. 2018]

Análisis demográfico y proyecciones poblacionales de Bogotá (2018). 1st ed.

Bogotá D.C. Disponible en: <http://www.sdp.gov.co/gestion-estudios-estrategicos/estudios-macro/proyecciones-de-poblacion>

Arrubla Franco, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes.

Revista de Investigaciones de la Escuela de Administración y Mercadotecnia del Quindío EAM, 20.

Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017).

Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras.

Artículo de Investigación. Revista Killkana Sociales. Vol. 1, 8.

Rodriguez Salazar, P., Gongora Escobar, H., & Zumarraga Marroquin, E. (2017).

Distribución de los gastos personales de los habitantes del Distrito Metropolitano de Quito en el año 2017. *Ciencia América (2017) Vol 6, 8.*

Anexos