

El ahorro como parte de un plan de formación financiera para los empleados y conductores de Turisnal S.A.S en Facatativá, Cundinamarca

Semillero de Educación Financiera  
Programa: Administración Financiera

Integrantes:

Roberth Eli Castellanos Durán  
Heidi Rocío Herrera Mora

Corporación Universitaria Minuto de Dios  
Administración Financiera  
Semillero de Educación Financiera

## RESUMEN

En Colombia la cultura educación financiera se encuentra aún en niveles muy bajos, debido al poco conocimiento que tienen las personas y hogares colombianos en finanzas personales, para promover el ahorro desde la niñez se debe empezar por los padres desde sus empleos ya que ellos son los que directamente tienen el buen o mal uso de su dinero, debido a que se ve este serio problema y no se conoce el valor del dinero y tampoco se administra correctamente, menos 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 pequeños de la casa hasta los más grandes, todo debe partir desde la formación que se imparte en los colegios, trabajos y cursos que por iniciativa deben tomar las personas. Es importante conocer el valor del dinero en el tiempo, y conceptos básicos como el endeudamiento y la inversión, también debemos tener claro que se debe empezar por realizar un presupuesto personal o familiar que involucre todos los ingresos y gastos que se van a tener en un periodo determinado, con el fin de que este plan pueda ser monitoreado y podamos tener contemplados todos los gastos y así de esta manera evitar sorpresas al no tener dinero para cubrir obligaciones, el ideal es

no gastar más de lo que ingresa. Si se adquieren créditos para la compra de vivienda o de un vehículo la cuota mensual debe incluirse dentro del presupuesto, recordemos que Nunca se es demasiado joven o viejo para manejar adecuadamente las finanzas personales, ya que nos veremos 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.

Palabras clave: formación financiera, ahorro, tasas de interés, consumidor financiero

### **Abstract**

In Colombia, the financial education culture is still at very low levels, due to the little knowledge that Colombian people and households have in personal finances. To promote saving from childhood, parents must start from their jobs since they are the that directly have the good or bad use of their money, because this serious problem is seen and the value of money is not known and it is not managed correctly, less there is a culture of saving. Adolescents also lack adequate levels of financial education, the value of money is unknown. Adults invest and get into debt without knowing the inherent risks that high-interest or drop-by-drop obligations represent, likewise in investments they still believe in high returns that turn out to be scams such as pyramids.

To attack the problems that affect Colombian households and individuals regarding the low level of knowledge and use of personal finances. It should start with a financial training that involves from the smallest of the house to the largest, everything must start from the training that is taught in schools, jobs and courses that people must take on initiative. It is important to know the value of money over time, and basic concepts such as debt and investment, We must also be clear that we must start by making a personal or family budget that includes all the income and expenses that are going to be had in a given period, so that this plan can be monitored and we can have all the expenses and thus in this way avoid surprises when not having money to cover obligations, the ideal is not to spend more than what you enter. If loans are acquired for the purchase of a home or a vehicle, the monthly fee must be included within the budget, remember that you are never too young or old to properly handle personal finances, since we will be forced to make decisions that have to do with with the financial field, and should be concerned about obtaining adequate training that responds to the complexities that financial decisions can be.

Keywords: financial training, savings, interest rates, financial consumer

## **1. Introducción**

La educación financiera quiere ser hoy en día más activa y dinámica. La formación elemental de conceptos financieros para la vida diaria en cualquier ámbito debe ser priorizada no sólo por el gobierno nacional sino por todas las personas que viven en este país.

La enseñanza de conceptos financieros no es sólo de transmisión de conocimiento. Cada persona debe conocer aspectos mínimos de finanzas y economía para tomar decisiones financieras a conciencia, no sólo porque representan situaciones de vida diarias sino que además ayudan a fortalecer la vida y el progreso de cada persona.

El presente trabajo plantea la necesidad de estructurar un plan de formación financiera para los empleados y conductores de la empresa de transporte de pasajeros de Facatativá denominada Turismo Nacional TURISNAL SAS, empresa líder del transporte especial de pasajeros en Cundinamarca.

El planteamiento del problema lo realizamos basados en la falta de educación financiera, ya que no se cuenta con el conocimiento y menos con el hábito del ahorro, lo cual es un tema de suma importancia porque muchas familias no solo las de la empresa Turisnal SAS dan un mal manejo a sus finanzas gastando más de lo que reciben en sus pagos mensuales o quincenales, todo esto sucede por no llevar un presupuesto básico mensual y dando prioridad a cosas innecesarias como lo son los gastos hormiga.

Para un alto porcentaje de familias el manejo de las finanzas personales no cobra mayor importancia y por ello es que se toman decisiones equivocadas cuando se trata de administrar recursos económicos, estas familias no saben cuál es la importancia del manejo de finanzas personales para la toma de decisiones sino hasta cuando ocurre algo inesperado y ven la necesidad de pensar por qué no tenía un ahorro para estos casos, es allí donde se origina nuestro problema.

Por eso en nuestra investigación buscamos antecedentes para el problema, y encontramos que hoy en día todos manejamos dinero y realizamos pagos a diario pero si nos preguntáramos cuánto nos hemos gastado hoy quizás tendríamos una respuesta pero si la pregunta fuera cuánto llevo gastando este mes la respuesta no sería tan alentadora y si pensamos en los gastos de unos meses atrás lo más seguro es que las cifras estarían por las nubes, de acuerdo a lo anterior debemos resaltar la importancia de manejar conceptos de las finanzas personales que van desde un simple control de lo que se gasta a diario hasta lo que se puede gastar en un año.

¿Cuáles son los factores que inciden en el ahorro como parte de un plan de formación financiera para los conductores de Turisnal S.A.S en Facatativá, Cundinamarca?

Para nuestros objetivos específicos y generales queremos establecer la relación que existe entre la educación financiera y la cultura de ahorro de los empleados y conductores de la empresa **TURISNAL SAS** para determinar la importancia de las

finanzas personales para la toma de decisiones mediante los análisis de los datos de las entrevistas realizadas y datos recolectados, para así poder determinar un plan piloto de formación financiera y a futuro establecer las bases para crear un fondo de ahorro para los empleados y conductores de la empresa Turisnal SAS

## **2. Planteamiento del problema**

### **2.1. Descripción del problema**

En la sociedad actual muchas familias tienden a transmitirles a sus hijos creencias y prejuicios que los limitan acerca del manejo del dinero, un ejemplo muy común es “para que seas feliz no es importante el dinero”, lo que restringe un buen desarrollo económico en cada familia, genera necesidades y hace que tenga que subsistir con el poco dinero que maneja, esto sucede por la falta de educación financiera.

La inteligencia financiera con la que se revierten las creencias limitantes y los prejuicios que tenían acerca del dinero, así podrán controlar sus gastos y tomar decisiones acertadas, saber diferenciar entre invertir y gastar, como también ayudar a una mejor convivencia familiar, aliviando cada caso de discusión que se presenta actualmente por falta de educación financiera.

En los conductores ya sea de esta empresa o de cualquier otra, muchas veces se ven alcanzados los recursos financieros del hogar, ya sea por los excesos o por una mala programación de gastos frente a sus ingresos, es decir, la falta de elaboración de un presupuesto que les ayude a controlar las entradas y salidas de dinero, así como una pequeña parte que puedan destinar a un ahorro para contingencias o para el futuro.

## **2.2. Origen del problema**

En Colombia existen grandes falencias en relación a conocimientos en asuntos financieros, ya sea por la falta desde la educación formal primaria, bachillerato, técnico y universidad que no incluyó Educación Financiera, a tal punto que las personas del país no tienen planes financieros o por el contrario, planifican sus gastos para un mes dependiendo de la costumbre de esperar el pago si son personas empleadas formalmente. La cultura de no organizar las finanzas trae dificultades para las familias ya que en épocas de abundancia se puede decir, se malgasta el dinero y en épocas de escasez se ven obligadas a endeudarse más allá de lo que soportan sus ingresos, por eso hay familias que se encuentran en pobreza y en desigualdad, ya que en diferentes oportunidades de acuerdo a la situación prefieren pagar intereses más altos por una deuda que tener una reserva para cubrir esas eventualidades económicas.

La falta de conocimiento y educación financiera propenden por incrementar el sobreendeudamiento de las personas, ya que no toman en cuenta que es más complicado manejar sus gastos con deuda que solventar esos mismos gastos con planes de ahorro a futuro. Falta de establecer para los empleados y conductores un fondo de ahorro para futuras contingencias, en la empresa Turisnal SAS no existe como tal un fondo de ahorro, por lo que se ve esa necesidad para que ellos mismos tengan una oportunidad de ver la ventaja del ahorro para sí mismos y para sus familias.

### **2.3. Antecedentes del problema**

Raccanello y Guzmán (2014) hacen énfasis en que la inclusión financiera permite alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tienen conocimiento de los productos y los servicios financieros. De otra parte, Martínez (2017) ofrece una visión general de las cuestiones básicas de los programas de educación financiera, con algunas referencias a España como suplemento.

### **2.4. Pregunta general de investigación**

¿Cuáles son los factores que inciden en el ahorro como parte de un plan de formación financiera para los conductores de Turisnal S.A.S en Facatativá, Cundinamarca?

### **2.5. Objetivo General**

Establecer la relación que existe entre la educación financiera y la cultura de ahorro de los empleados y conductores de la empresa **TURISNAL SAS**

#### **2.5.1. Objetivos específicos**

- Conocer los fundamentos teóricos y conceptuales del ahorro y la formación financiera para la empresa Turisnal SAS
- Realizar el diseño metodológico para la caracterización de los factores que inciden en el ahorro

- Analizar los factores que inciden en el ahorro como parte de un plan de formación financiera para los conductores de Turisnal SAS en Facatativá
- Diseñar un plan piloto de formación financiera
- Establecer las bases para la creación de un fondo de ahorro para los empleados y conductores de la empresa Turisnal SAS

## **2.6. Justificación**

La investigación se enfocará en determinar el nivel de educación y cultura financiera de los empleados y conductores de la empresa Turisnal SAS, ya que, debido a las recientes crisis económicas producidas por la falta de trabajo y el desorden en las actividades económicas, el comportamiento financiero de los seres humanos se ha visto modificado. Así, el presente trabajo permitiría mostrar los cambios que los empleados han desarrollado para adaptarse a las nuevas circunstancias de sus finanzas personales, y profundizar los conocimientos teóricos y prácticos sobre los procesos de ahorro, además de ofrecer una visión integral sobre las consecuencias del desconocimiento financiero producido por el crecimiento de sus deudas, ayudando a la concientización del grupo poblacional de la empresa.

### **2.6.1 Justificación teórica**

La explicación más frecuente en los años cuarenta y cincuenta para explicar el ahorro familiar fue la keynesiana. Keynes (1936) suponía una relación directa y sencilla del consumo y, por lo tanto, del ahorro, con la renta disponible; con una propensión marginal al consumo constante o decreciente con la renta, y con una propensión media

al consumo menor a la marginal y también decreciente con la renta. En esta teoría, los agentes no miran hacia el futuro, sino que toman sus decisiones de acuerdo con su situación (renta) presente.

“El ahorro es decisivo para mejorar las condiciones de vida de una sociedad. A mayor ahorro, mayor inversión y, por lo tanto, mayor crecimiento. Por ello, el comportamiento y los determinantes de la tasa de ahorro son temas económicos de gran relevancia. El ahorro puede desagregarse en tres componentes: el ahorro público, el ahorro privado y el ahorro externo. Los dos primeros conforman lo que se denomina ahorro nacional. El ahorro externo es equivalente al déficit en la cuenta corriente (refleja lo que el resto del mundo le presta a un país) y puede constituir temporalmente una fuente importante de ahorro.” (Cárdenas, 1995)

De otro lado, el Ministerio de Educación Nacional, en su compromiso por consolidar una educación de calidad, ha asumido el reto de promover la Educación Económica y Financiera (EEF) en el país, en concordancia con su misión de formar mejores seres humanos, ciudadanos con valores éticos, respetuosos de lo público, que ejercen los derechos humanos y conviven en paz. (Ministerio de Educación Nacional y la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, 2017).

La Ley 1328 de 2009 obliga a las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera a impartir, directamente o a través de sus agremiaciones, educación financiera a sus consumidores. En el artículo 3, literal f) refiere:

**Educación para el consumidor financiero.** Las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos.

### 2.6.2 Justificación metodológica

La utilización de técnicas específicas tales como encuestas virtuales a través de google drive, cuestionarios y actividades lúdicas para la formación didáctica tales como:

- Sopa de letras
- Crucigrama financiero
- Uniendo frases financieras
- Organizar un presupuesto familiar
- Clasificar gastos

La utilización de recursos virtuales a través de aplicaciones como:

- Kahoot (Digital)
- H5P (Digitales)
- Educaplay (Digital)

### **2.6.3 Justificación práctica**

Además del interés por practicar los conocimientos adquiridos, la presente investigación también servirá para el desarrollo de la práctica profesional y como trabajo de grado en el programa de Administración Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Uniminuto, Rectoría Cundinamarca, Regional Sabana de Occidente y Gualivá con sede en Madrid Cundinamarca, Centro Tutorial Facatativá.

## **3. Marco teórico**

### **3.1. La Educación Financiera**

La Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, permitirá reunir y coordinar esfuerzos para la formación de los ciudadanos y favorecer la manera en que se enseñan y socializan los conocimientos. La educación financiera debe darse a lo largo de la vida, y no en una etapa específica, así como se debe tener en cuenta las características de la población. Por este motivo, se tendrán varios grupos de interés para segmentar la formación y lograr de esta manera un mayor alcance. Bajo este contexto es que se desarrolla el Programa de Educación Financiera dirigido a los colaboradores de la empresa Turisnal S.A.S. El propósito de esta iniciativa es contribuir al ahorro personal partiendo de prioridades y metas deseadas. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera – CIEEF, 2017).

#### **3.1.1 Normativa sobre educación financiera**

La economía y política van de la mano, sin embargo, en los últimos tiempos esta relación se ha debilitado. Anteriormente la incertidumbre política originaba

consecuencias económicas catastróficas, afortunadamente los tiempos cambian y hoy por hoy contamos con sólidos y positivas variables macro económicas. Lo anterior ha permitido de alguna manera tolerar todo lo que ha ocurrido en los últimos días con nuestros respetados políticos, así los mercados financieros nacionales permanecen estables. Además, todo tiene un límite y en un mundo globalizado como en el que vivimos los efectos de algún evento en cualquier parte del mundo puede ser catastróficos, sobre todo si la economía no es lo suficientemente sólida. El artículo hace parte de la investigación doctoral que el autor adelanta sobre la aplicación de la educación financiera en Colombia como objeto de derecho internacional que se materializa en la vida diaria de las personas (Galvis, 2017).

### 3.1.2 -Educación e inclusión financiera

La inclusión financiera permite alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tienen conocimiento de los productos y los servicios financieros. En México, las autoridades financieras se han enfocado en promoverla, pero es necesario dedicar mayores esfuerzos a los ya realizados para lograr un aumento de la educación financiera de la población. Con base en la experiencia internacional, se hace énfasis en que la inclusión financiera puede traer beneficios a los individuos cuando se acompaña del desarrollo de la educación financiera; de otra forma, puede fomentar un uso poco eficiente de los productos y servicios financieros. En esta investigación se analiza cómo la estrategia de combate a la pobreza de la Fundación Ayú, influye en el hábito del ahorro de los niños y niñas mixtecos de Oaxaca - los Chispitas-, con datos obtenidos de noviembre de 2013 a julio de 2014. Se realizó un taller

participativo, aplicando un cuestionario a 42 niños y niñas de diez años de edad promedio, y antigüedad como ahorradores de entre tres y siete años. El perfil socioeconómico familiar corresponde mayormente a hogares campesinos; las razones para ahorrar son la educación, el futuro y las emergencias, siendo las madres quienes mayor influencia tienen en este hábito. Participar en las cajas visibiliza a los niños y niñas en la localidad y los inicia en la inclusión social y financiera. La inclusión financiera permite alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tienen conocimiento de los productos y los servicios financieros. En México, las autoridades financieras se han enfocado en promoverla, pero es necesario dedicar mayores esfuerzos a los ya realizados para lograr un aumento de la educación financiera de la población. Educación e inclusión financiera. (Raccanello y Guzmán, 2014).

En este trabajo se presenta una revisión de la literatura sobre inclusión a los servicios financieros en el cual se expone su importancia, sus determinantes discriminados según demanda y oferta, y según países desarrollados y en desarrollo. Se analiza el estado de la inclusión financiera en Colombia y se presentan los resultados de la encuesta de capacidades financieras del Banco Mundial y el Banco de la República. Inclusión financiera en Colombia. (Cano et al, 2014).

La inclusión financiera en América Latina y Europa. (Orazi, Martínez & Vigier, 2019). Propone analizar la forma que se agrupa un conjunto de países de América Latina y Europa en cuanto a sus niveles de inclusión financiera y la trayectoria de estos

grupos entre los años 2011, 2014 y 2017, utilizando los datos de la base Global Findex. El método de análisis es de clúster jerárquicos. Se observa la persistencia de dos grandes conglomerados de países, de alta y baja inclusión y algunos grupos más dinámicos, con niveles intermedios de acceso y uso de servicios financieros.

La poca cultura de inversión y al déficit de educación financiera lleva al 69% de los españoles a no invertir en productos financieros. De ellos, dos de cada diez reconocen que lo haría si tuviera más conocimientos e información sobre finanzas. Es más, debido a este desconocimiento, la mitad de la población recurre a ayuda profesional para contratar productos financieros como hipotecas, planes de pensiones o créditos. (Hernández, 2017)

### 3.1.3 Programas de educación financiera

En el municipio de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca, se presenta un diagnóstico destinado a comprender y comparar los niveles de educación financiera, con 169 alumnos, obtenidos en alumnos de quinto y sexto grado de tres escuelas primarias, con el fin de hacer una propuesta didáctica. Los resultados mostraron, según la escala utilizada, que los encuestados tienen conocimientos aceptables en educación financiera. El análisis estadístico, mediante ANOVA, confirmó diferencias significativas en algunas variables como tipo de escuela, grado, sexo, edad de los encuestados y nivel de educación de los padres. Adicionalmente, se identificaron variables de gran interés para diseñar la propuesta didáctica para la enseñanza de temas financieros. La

educación financiera en estudiantes de educación básica. (Huchín y Simón, 2011).

La educación financiera en América Latina y el Caribe: situación actual y perspectivas. (García, et al, 2013).

Analiza la situación actual de la educación financiera en América Latina y el Caribe, teniendo en cuenta la existencia de retos comunes y el desarrollo de políticas sobre la materia en la región. Las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países de la región, por lo cual es necesario un mayor esfuerzo en términos de medición. Esto, junto con una evaluación de impacto más completa de los programas existentes, ayudaría a diseñar e implementar programas de educación financiera más eficaces y a generar resultados medibles.

Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español. (Martínez, 2017). Se ofrece una visión general de las cuestiones básicas de los programas de educación financiera, con algunas referencias a España como suplemento. En primer lugar, se está examinando el reciente proceso de despegue y ampliación de esos programas a nivel internacional. Posteriormente se abordan las principales cuestiones conceptuales y metodológicas relacionadas con la educación financiera. El trabajo también se centra en la justificación económica de los programas de educación financiera, así como en la medición de la alfabetización financiera y la información disponible. Finalmente, se aborda la

implementación de programas de educación financiera y se agregan algunas advertencias sobre su efectividad.

El Ministerio de Educación Nacional, en su compromiso por consolidar una educación de calidad, ha asumido el reto de promover la Educación Económica y Financiera (EEF) en el país, en concordancia con su misión de formar mejores seres humanos, ciudadanos con valores éticos, respetuosos de lo público, que ejercen los derechos humanos y conviven en paz. (Ministerio de Educación Nacional y la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, 2012).

La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de Administración y Dirección de Empresas. (Hernández, 2015). Se muestran diferentes opciones y planes de estudios actuales relacionados con la educación financiera en España, con el fin de ver el impacto en los estudiantes universitarios, especialmente en Administración de Empresas, tras su desarrollo en primaria y secundaria. Por otro lado, mostramos algunas propuestas de algunas de las Facultades de Empresa y Administración de España, con el fin de acercar la empresa al estudiante universitario.

### 3.2. El ahorro

#### 3.2.1. Claves de la educación financiera: invertir mejor Ahorro y educación financiera

Generalmente se piensa que ahorrar implica renunciar a algunos regalos y compras de la cotidianidad. Sin embargo, esto puede evitarse, siempre y cuando se genere un balance entre las obligaciones y el ocio. Asimismo, es importante aprovechar algunas oportunidades que el mercado y los modos de consumo ofrecen para que el ahorro sea efectivo. El ahorro es fundamental para el futuro. Sus beneficios son a menudo subestimados pero con el tiempo son innegables. Además de que ayuda a mejorar la organización de los gastos, permite alcanzar las metas propuestas y al ver estos resultados positivos, aumenta la motivación para seguirlo haciendo. A largo plazo mejora la calidad de vida de las familias y permite apalancar los ingresos para futuras inversiones. “Promover una cultura del ahorro tiene una connotación valiosa en el progreso de la sociedad, ya que es fácilmente convertible en otro tipo de activos que apalancan el desarrollo, como educación, vivienda o creación de empresas”, afirma al respecto Diego Prieto, presidente del Banco Caja Social. (Portafolio, 2018)

#### 3.2.2 Ahorro pensional

Expertos en el tema de ahorrar para el retiro coinciden: la reserva que podrá acumular un trabajador promedio en su cuenta individual en una administradora de fondos para el retiro (afore) no será suficiente para que alcance un buen nivel

de vida durante su jubilación. No hay pretextos para no ahorrar para la Jubilación. (El Economista, 2007)

Claudia Chávez, ingeniera en negocios y gerente del portal Resuelve Tu Deuda, considera que los *millennials* deben estar al tanto de su trayectoria pensional para poder tener un retiro tranquilo. Se debe empezar el ahorro a temprana edad para que, al llegar a la edad de retiro, se tengan los recursos suficientes para lograr independencia y una vida digna de acuerdo a los frutos del trabajo de muchos años. De esta manera usted puede planificar su ahorro pensional. (Portafolio, 2015)

Todos los integrantes del sistema de ahorro para el retiro son conscientes de la gran relevancia que tiene el poder ofrecer diferentes opciones para la inversión del ahorro de los trabajadores, ya que el concepto de familia de siefores (fondo de inversión en el cual las afores invierten los recursos de los trabajadores para generar rendimientos), deberá ampliar su oferta, para que en un futuro se cuente con sociedades de inversión que permitan una mayor variedad de perfiles de inversión. Sociedades de inversión especializadas en fondos de retiro causan impacto. (El Economista, 2007).

### 3.2.3 Utilidad del ahorro

La Condusef explico que en el país el tema de las finanzas en la familia es un "tabú", por lo que el reto de los padres es transmitir a sus hijos nociones básicas de la administración del dinero. El ahorro, útil para sus hijos. (El Universal, 2013)

La calidad de vida de una familia está íntimamente relacionada con sus ingresos. Esto obliga a los padres a gestionar su capital de la manera más adecuada para garantizar la felicidad de sus descendientes con algo más que amor, paciencia y comprensión. Experto recomienda a las familias planificar su presupuesto a largo plazo. (El Nacional, 2007).

#### 3.2.4 El ahorro en los hogares

Encuesta indica falta de ahorro de mexicanos. (Izquierdo, 2008). Es un retrato colorido de los mexicanos y su relación con el dinero. Y es que expone no solo como lo utilizan y lo distribuyen, sino como les gustaría manejarlo, como les interesa en general obtener más provecho del fruto de su trabajo.

Se discuten los determinantes y el comportamiento reciente del ahorro en Colombia. En 1994, la tasa de ahorro cayó desde 21.3% del producto interno bruto hasta 15.0%. Estos números son preocupantes pues reflejan un cambio negativo en las tasas de crecimiento y pueden resultar en un déficit insostenible en la cuenta corriente de la balanza de pagos. (CEMLA, 1996).

Ahorro de los hogares de ingresos medios y bajos de las zonas urbana y rural en Colombia. (Banco de la República, 2016). El documento analiza empíricamente el ahorro de los hogares de ingresos medios y bajos de las zonas urbana y rural en Colombia, utilizando información de la Encuesta Longitudinal Colombiana de

la Universidad de los Andes. Los resultados muestran una relación positiva entre el ingreso y el ahorro de los hogares.

### **3.2.5 Tasas de interés de ahorro**

Tasas de interés, ahorro y crecimiento en países en desarrollo. (González, 1987). Aborda el tema de la elasticidad del ahorro respecto a la tasa de interés y sus efectos sobre el crecimiento económico en países de desarrollo. El propósito del trabajo es hacer una evaluación crítica y comparativa de algunos estudios empíricos sobre la materia.

Determinantes de la tasa de ahorro: una perspectiva internacional. (CEMLA, 1997). El artículo discute los varios determinantes de la tasa de ahorro en cuanto a la situación económica colombiana durante los años 1984-1993. Economistas durante esta época preocuparon por los efectos de una insuficiencia de ahorro como una consecuencia negativa al crecimiento económico.

## **3.3. Turisnal S.A.S**

### **3.3.1 Descripción de la empresa**

TURISNAL SAS inicia labores en julio de 2001 como respuesta a las crecientes necesidades de transporte de personal y de pasajeros con operación en el sector de la sabana de occidente de Cundinamarca.

### 3.3.2 Razón social

#### Organización

Empresa TURISMO NACIONAL TURISNAL S.A.S.

Representante Legal: SALVADOR DIAZ SARMIENTO cc 11.430.896 de  
Facatativá

Certificaciones: ISO 9001:2015 OHSAS: 18001:2007

Dirección: Carrera 1C Sur No. 7a-20 Facatativá

 8915003

 [www.turisnal.com](http://www.turisnal.com)



Turismo Nacional TURISNAL S.A.S.

### 3.3.3 Número de NIT

830.070.084-9

### 3.3.4 Código CIU

**4921** Transporte de pasajeros

### **3.3.5 Clasificación**

La empresa de Transportes TURISNAL, mediante Resolución 559 del 24 de Mayo de 2018; emanada del MINISTERIO DE TRANSPORTE, Dirección Territorial Cundinamarca mantiene la habilitación otorgada en la resolución 000414 de 2000 para la prestación de servicio público de transporte terrestre automotor especial de conformidad con lo establecido en el Decreto 1079 de 2015 y Decreto 431 de 2017.

Certificaciones: ISO 9001:2015 “Sistema de Gestión de Calidad SGC” y OHSAS: 18001:2007 “Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo”

### **3.3.6 La Empresa**

### **3.3.7 Misión**

Somos una empresa de servicio de transporte especial de pasajeros con operación nacional, dedicada a brindar un excelente servicio a empresas, colegios y personas naturales. Contamos con personal debidamente calificado y vehículos en óptimas condiciones para garantizar seguridad a nuestros clientes.

### **3.3.8 Visión**

Para el 2.020 espera llegar a ser el líder en cuanto a transporte terrestre de personal se refiere; en todo el sector de la Sabana de Occidente y sus

alrededores. Mediante la ampliación de la capacidad automotora y la excelente prestación del servicio.

### **3.3.9 Aspecto Legal**

La empresa de Transportes TURISNAL, fue habilitada mediante Resolución 000414 del 23 de Junio de 2000; emanada del MINISTERIO DE TRANSPORTE, Dirección Territorial Cundinamarca para la prestación de servicios de transporte especial con operación nacional; constituida por Escritura Pública No. 002751 de la Notaria 2 de Bogotá del 27 de Junio de 2001, inscrita el 31 de julio de 2001 bajo el número 00006839 del libro IX. La organización cumple con todos los requisitos y exigencias legales establecidas por el Decreto 1072 de 2015 en su capítulo 6.

### **3.3.10 Políticas**

#### **3.3.10.1 POLÍTICA DE SEGURIDAD, SALUD EN EL TRABAJO Y CALIDAD**

TURISNAL S.A.S., presta servicio de transporte terrestre especial: empresarial, escolar, particulares, y turismo en forma accesible, oportuna, y segura, comprometidos con satisfacer las necesidades y expectativas de las partes interesadas; y destinando los recursos necesarios para la mejora continua de los procesos en cumplimiento de la legislación vigente.

TURISNAL S.A.S., garantiza la calidad de vida laboral brindando condiciones seguras y saludables a todo el personal, partiendo de la identificación de los peligros y evaluación de los riesgos críticos y/o prioritarios, la determinación

de controles asociados a sus actividades para la prevención de accidentes, enfermedades laborales y daños a la propiedad. Estos lineamientos se alcanzarán cumpliendo con la legislación colombiana vigente en seguridad y salud en el trabajo, así como con otros requisitos suscritos por las partes interesadas y la empresa.

Asumimos estos compromisos mejorando permanentemente nuestro Sistema integrado de Gestión, brindando información confiable a las partes interesadas y disponiendo de los recursos necesarios para su cumplimiento.

La dirección de TURISNAL S.A.S., resuelve que las políticas sean entendidas, difundidas y disponibles en todos los niveles de la organización, siendo revisada el 21 de Enero de 2020.

### **3.3.10.2 POLÍTICA DE NO CONSUMO DE ALCOHOL, TABACO Y DROGAS**

TURISNAL S.A.S, es una empresa que utiliza en su operación vehículos para el transporte de personal, que entiende que el consumo de sustancias psicoactivas (alcohol, tabaco, drogas ilícitas y drogas lícitas por automedicación) es un factor de riesgo que impacta directamente y de forma negativa en las condiciones de conducción y operación de sus vehículos, por ello realizará las siguientes acciones para prevenir su consumo:

Cumplir con la normatividad vigente en materia de prevención del consumo de sustancias psicoactivas y en especial las relacionadas con la conducción.

Dar cubrimiento a todos los Conductores, Monitoras de Rutas y área administrativa, en el desarrollo de las acciones de promoción y prevención para evitar el consumo.

Proveer y divulgar información en relación con el consumo de sustancias psicoactivas y el manejo que debe dársele a los casos de adicción.

Por lo anterior, todos los Conductores, Monitoras de Rutas y área administrativa debe acatar dicha disposición. El resultado positivo en dichas pruebas acarrea sanciones y la renuencia a la práctica de las mismas se considerará causal de despido. Esto último se extiende para las pruebas realizadas por las autoridades competentes.

### **3.3.10.3 POLÍTICA DE SEGURIDAD VIAL**

TURISNAL S.A.S. se compromete a establecer actividades de promoción y prevención de riesgos en seguridad vial que puedan generar accidentes de tránsito de manera que se logren estándares de seguridad a todo el personal que se vincule de manera directa en el rol de peatones, pasajeros y conductores para los desplazamientos desde su vivienda al lugar de trabajo y durante los desplazamientos misionales; como también los demás actores viales que se involucren en las operaciones de transporte.

Todo el personal que labore en TURISNAL S.A.S. debe conocer, respetar y cumplir la reglamentación establecida en el Código Nacional de Tránsito terrestre y demás normas complementarias vigentes relacionadas con la seguridad vial en Colombia, teniendo en cuenta el rol que cada persona representa en las vías, por ende la Gerencia se compromete a destinar los recursos financieros, técnicos y humanos necesarios para dar cumplimiento a la implementación del plan estratégico de seguridad vial y de esta política. Así mismo se compromete a la mejora continua acorde a las necesidades encontradas.

La difusión y divulgación de esta política es el compromiso formal con las partes interesadas, de igual manera es de obligatorio cumplimiento por todos los miembros de la organización

#### **3.3.10.4 POLÍTICA DE ACOSO LABORAL**

Conscientes de la importancia en establecer mecanismos de prevención en conductas de acoso laboral, TURISNAL S.A.S., se ha creado el Comité de Convivencia Laboral, el cual en conjunto con todos los trabajadores de la Organización, establecerá actividades tendientes a generar una conciencia colectiva de sana convivencia, que promueva el trabajo en condiciones dignas y justas; la armonía entre quienes comparten vida laboral y el buen ambiente en la empresa y proteja la intimidad, la honra, la salud mental y la libertad de las personas en el trabajo.

La Organización se compromete a implantar y vigilar el cumplimiento de las normas dirigidas a prevenir cualquier conducta o comportamiento que implique la calificación de acoso laboral, a salvaguardar la información que sea recolectada, a la vez que a dar trámite oportuno a las quejas que pueden aparecer en torno al acoso laboral a través del COMITÉ DE CONVIVENCIA LABORAL, según resoluciones No. 652 y 1356 de 2012, y Ley 1010 de 2006.

El no cumplimiento de esta política será considerado una falta grave y como tal se le dará el manejo contemplado en el reglamento interno de trabajo de la Empresa.

### 3.3.10.5 **POLÍTICA DE COMPRAS**

TURISNAL S.A.S., es una empresa comprometida con la prestación del servicio de transporte en las mejores condiciones posibles, por ello nos aseguramos de seleccionar a los proveedores que cumplan con todos los requisitos exigidos desde el marco legal y los necesarios para garantizar el funcionamiento articulado de nuestra empresa cumpliendo con los estándares de calidad, aportando en el desarrollo económico local y de nuestro país.

Nuestra política apunta al monitoreo constantemente de los proveedores para darle confianza y seguridad a las partes interesadas.

La difusión y divulgación de esta política es el compromiso formal con las partes interesadas (21/07/2020)

### 3.3.11 **Valores**

Sus valores son la seguridad, el cumplimiento, la vocación de servicio, la responsabilidad, el respeto, el trabajo en equipo. Turisnal S.A.S es una empresa dedicada al transporte de pasajeros en modalidad especial, está comprometida en atender un servicio con calidad, con personal debidamente calificado y capacitado por medio de controles operativos, cumplimiento de las normas de tránsito y demás requisitos legales aplicables a la actividad económica generando seguridad y confianza.

La eficiencia y el respeto en procura de un servicio oportuno hacen la diferencia en la administración de los vehículos de los afiliados y de último modelo, la

satisfacción de los clientes y el mejoramiento continuo es el objetivo a través del cual busca posicionar una buena imagen y el fortalecimiento empresarial.

### **3.3.12 Servicios**

#### **3.3.12.1 Transporte vía terrestre Turístico**

La empresa Turisnal SAS como prestador de transporte terrestre de servicio turístico ofrece a los clientes empresariales o personas naturales este servicio dentro y fuera de la ciudad, visitas a parques recreacionales, parques acuáticos, cajas de compensación, ciudades de atracción turística, visitas a municipios en época navideña, cumpliendo los lineamientos emanados por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo en la Ley 300 de 1996.

#### **3.3.12.2 Transporte vía terrestre Escolar**

En esta clase de servicio se caracterizan por brindar máxima seguridad y cumplimiento de la normatividad vigente para movilizar estudiantes de todas las edades, manteniendo los vehículos en óptimas condiciones y la mejor habilidad y destreza de nuestros conductores. Se esmeran por brindar siempre el mejor servicio a los clientes de transporte escolar. Servicio puerta a puerta.

Servicios especiales de transporte para las actividades programadas: Visitas a museos, granjas educativas, estadios, campamentos, etc.; dentro y fuera de la ciudad.

### **3.3.12.3 Transporte vía terrestre Empresarial**

La empresa consciente de las necesidades actuales de la industria en cuanto a movilización y tiempos de cumplimiento laboral, por esta razón brindan el servicio de desplazamiento de funcionarios administrativos y operativos a nivel estatal y privado en condiciones de óptima seguridad y comodidad para los usuarios.

Traslado de sus ejecutivos, a visitas, reuniones, seminarios etc.; dentro y fuera de la ciudad. Transporte a clubes deportivos, tanto del personal como de los grupos apadrinados.

### **3.3.12.4 Transporte vía terrestre Ocasional**

Este tipo de servicio se ofrece a los clientes para satisfacer las necesidades prioritarias de movilización en eventos no periódicos:

- \* Viajes especiales a grupos: clubes deportivos, corporaciones, asociaciones.
- \* Viajes de vacaciones: llevamos su grupo de vacaciones en la fecha que nos indique.
- \* Servicios fúnebres.

### **3.3.13 Planta operativa**

#### **3.3.13.1 Vehículos**

Buses afiliados actualmente a la empresa son 64, se cuenta con un parque automotor diverso propio y vinculado, de marcas Chevrolet, Hino, Nissan, Marco Polo, Non Plus Ultra con diferentes capacidades de 18, 19, 28, 30, 40 y 42 pasajeros.

Los vehículos cuentan con sonido estéreo MP3, Pantalla LCD, dispositivo de control de velocidad, sistema bidireccional de comunicaciones y GPS.

### 3.3.13.2 Conductores

Actualmente los conductores de la empresa son 111, conductores vinculados directamente por la empresa 12, los restantes 99 son afiliados y los cargos administrativos son 12.

Los conductores tienen un salario básico (SMLMV) y todas las prestaciones de ley. Además, reciben por productividad una bonificación económica mensual de \$250.000 por parte de los dueños de los vehículos. Otro anexo al pago es en el caso de que tengan que hacer viajes nocturnos (empresas de flores) les pagan por c/u de los viajes hechos el valor de \$10.000.

El nivel educativo de los conductores de acuerdo con información suministrada por la jefe de personal está compuesta de un 70% de básica primaria y el 30% restante tienen estudios de bachillerato.

## 4 Metodología

### 4.1 Diseño general

Para el diseño general del plan de formación financiera se tiene en cuenta el concepto de investigación que según la definición de Cervo y Bervian (1980), “se define la investigación como una actividad encaminada a la solución de problemas. Su objetivo consiste en hallar respuestas a preguntas mediante el empleo de procesos científicos”. Para el desarrollo del presente trabajo se plantea el problema de la falta de educación financiera en un grupo específico de personas como son los conductores y empleados de la empresa de transporte TURISNAL S.A.S.

El trabajo desarrollado tiene un diseño no experimental y transversal, según Sampieri (2003), refiere que:

“el diseño no experimental se divide tomando en cuenta el tiempo durante el cual se recolectan los datos y el diseño transversal donde se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único, su propósito es describir variables y su incidencia de interrelación en un momento dado”. Además, tendrá un enfoque cualitativo basado en información de apoyo y sustento de diferentes fuentes investigativas, con el fin de analizarla y poder estructurar un plan de formación financiera que beneficie a la población objeto de estudio buscando como fin que tenga bases suficientes para tomar decisiones financieras en su entorno familiar, social y laboral.

El tipo de estudio es descriptivo y aplicado, ya que se describe la problemática de la falta de formación en el campo financiero de la población basados en las diferentes fuentes científicas que se enfocan en temas financieros que actualmente impactan toda la sociedad y será aplicado ya que al finalizar la investigación se formulará un plan que

beneficie no sólo a la población estudiada sino a las personas que vivan a su alrededor buscando como fin un manejo más responsable de las finanzas familiares y que se tomen a conciencia decisiones acertadas en temas de salud financiera.

Población de estudio y muestra

El estudio se llevará a cabo en la empresa TURISNAL S.A.S, en el área administrativa y operativa que corresponde a los conductores de la empresa que son 111 en la actualidad, conductores vinculados directamente por la empresa 12, los restantes 99 son afiliados y los cargos administrativos son 12.

El sector al que pertenece la empresa corresponde a transporte especial de pasajeros de Facatativá.

#### 4.2 **Metodología específica**

##### 4.2.1 **Modelos de planes de formación financiera**

Nuestra vida diaria gira en torno a las finanzas familiares, sociales, laborales y en cualquier campo, de aquí que con el avance tecnológico se busque reducir en gran manera las diferentes transacciones que pueden desarrollarse dentro y fuera de nuestro hogar.

Así pues, existen diferentes clases de planes de formación financiera que se pueden implementar y que por mandato gubernamental se deberían implementar desde los diferentes escenarios de la educación en el país, no obstante, es una realidad a medias, por falta de instrucción educativa, falta de compromiso social y de cultura financiera para la población en general.

Existen diversos programas de educación financiera pero que las personas muchas veces no encuentran atractivos porque se limitan a conocer conceptos

básicos pero no profundizan en todo lo que el tema abarca para la sociedad y lo que puede afectar las malas decisiones financieras tomadas hacia el interior de los hogares colombianos.

La inclusión financiera permite alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tienen conocimiento de los productos y los servicios financieros. En México, las autoridades financieras se han enfocado en promoverla, pero es necesario dedicar mayores esfuerzos a los ya realizados para lograr un aumento de la educación financiera de la población. Educación e inclusión financiera. (Raccanello y Guzmán, 2014).

La Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, permitirá reunir y coordinar esfuerzos para la formación de los ciudadanos y favorecer la manera en que se enseñan y socializan los conocimientos. La educación financiera debe darse a lo largo de la vida, y no en una etapa específica, así como se debe tener en cuenta las características de la población. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera – CIEEF, 2017).

#### **4.2.2 Modelos de gestión de finanzas familiares**

Las finanzas familiares deben estar priorizadas para todas las personas ya que de su correcto manejo depende la estabilidad económica de cualquier familia en el país, debe procurarse implementar en cada hogar el manejo de un presupuesto que vaya recogiendo información sobre ingresos y gastos mensuales para evitar los excesos y por ende una situación financiera inestable.

Es decir, la familia como célula fundamental de la sociedad debe tener presente que su vida económica y las decisiones que se tomen a su alrededor pueden afectarla o favorecerla en diferentes escenarios.

Del diagnóstico, la planeación y el seguimiento mensual que se haga de las finanzas familiares depende en gran medida la buena salud financiera que se ve proyectada a través de un buen presupuesto y que redundará en el bienestar de la vida económica de la misma.

Las metas y objetivos que se fijen al interior de cada familia deben estar bien sustentadas para su realización en el corto, mediano y largo plazo.

El Ministerio de Educación Nacional, en su compromiso por consolidar una educación de calidad, ha asumido el reto de promover la Educación Económica y Financiera (EEF) en el país, en concordancia con su misión de formar mejores seres humanos, ciudadanos con valores éticos, respetuosos de lo público, que ejercen los derechos humanos y conviven en paz. (Ministerio de Educación Nacional y la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, 2012).

#### 4.3 Diseño general

**Tabla 1. Diseño de instrumento de investigación**

<b>Dimensión</b>	<b>Indicador</b>	<b>Ítem</b>
Descriptivas	Población	Rol / grado / función /experiencia
		Edad / antigüedad en la empresa

	Tamaño	Nivel de escolaridad	
		Estrato	
	Interés	Conocimientos en finanzas	
		Papel de las finanzas en la vida	
		Educación financiera	
		Nivel de ingresos	
	Analíticas	Plan de formación financiera	Propósito / objetivo
			Temas
Ruta de aprendizaje			
Recursos del plan de formación			
Pertinencia		Fácil / llamativo	
		Comprensible	
		Propia aprender	
Impacto		Desarrollo de competencias financieras	
		Cambio de cultura en manejo de recursos	
		Útil para su vida personal / profesional	

Los conductores de la empresa son 111, conductores vinculados directamente por la empresa 12, los restantes 99 son afiliados y los cargos administrativos son 12.

El sector al que pertenece la empresa corresponde a transporte especial de pasajeros de Facatativá concretamente nos referimos a la empresa Turisnal SAS.

#### **4.2 Modelo de plan de formación financiera**

Para la Empresa TURISMO NACIONAL TURISNAL S.A.S., hemos escogido el diseño como guía didáctica de una cartilla con el siguiente contenido:

##### **Unidad 1**

1. Finanzas personales  
Qué son las finanzas personales
2. El sistema financiero
  - a. Qué es el sistema financiero colombiano
  - b. Qué son los bancos, cooperativas de ahorro y crédito
  - c. Los servicios de los bancos y cooperativas de ahorro y crédito
3. Protección al consumidor financiero
  - a. Quién es un consumidor financiero
  - b. Defensor del consumidor financiero

##### **Unidad 2**

4. El ahorro
  - a. Qué es el ahorro
  - b. Por qué es importante ahorrar
  - c. Cómo ahorrar
  - d. Elementos financieros del ahorro
  - e. Pasos para hacer un plan de ahorros
  - f. Recomendaciones para lograr el propósito de ahorro
  - g. Consejos prácticos para ahorrar
  - h. El ahorro formal y el ahorro informal
  - i. Cómo elegir en qué entidad financiera ahorrar
5. Cómo hacer un presupuesto

- a. Planes y objetivos familiares
- b. Qué es un presupuesto familiar e individual
- c. Necesidades y deseos

### **Unidad 3**

#### Crédito y financiación

- a. Qué es un préstamo
- b. Usos de los préstamos
- c. Condiciones financieras de un préstamo
- d. Clases de préstamos
- e. Recomendaciones antes de solicitar un préstamo
- f. Crédito formal y crédito informal
- g. La tarjeta de crédito
- h. Consecuencias de no pagar los créditos
- i. Importancia de mantener un buen perfil crediticio
- j. Centrales de riesgo

#### Seguridad bancaria

- a. Cuando visite la oficinas
- b. Cuando realice transacciones por Internet
- c. Cuando visite los corresponsales bancarios
- d. Cuando realice transacciones a través de la Banca Móvil
- e. Cuando realice operaciones en cajeros automáticos
- f. Cuando realice operaciones con sus tarjetas débito y crédito
- g. Cuando se comunique a través de la línea telefónica del banco

#### Estrategia de formación didáctica

##### Proceso de aprendizaje:

- Contexto
- Los conceptos centrales
- Los ejemplos
- La aplicación a cada situación
- La evaluación
- La realimentación

##### Actividades lúdicas o la herramienta a usar

- Sopa de letras
- Crucigrama financiero
- Uniendo frases financieras
- Organizar un presupuesto
- Clasificar gastos
- Kahoot (Digitales)
- H5P (Digitales)
- Situaciones polémicas

Medio de divulgación y formación

Medio físico o digital Físico

Medios para el desarrollo de aprendizaje y competencias financieras

#### 4.4.1 Modelos o metodologías de planes de formación financiera

Actividades lúdicas

Juegos (sopas de letras, rompecabezas)

Internet (cursos virtuales)

Talleres

Cartillas

Vídeos

#### 4.4.2 Modalidades de plan de ahorros colectivos

- Cooperativo:** Aportes y ahorros permanentes, los aportes sociales y ahorros permanentes son los que dan la calidad de asociado, usuario, dueño, y gestor de la cooperativa. Pero adicionalmente, es posible construir patrimonio a través de productos de ahorro e inversión con montos asequibles y alta rentabilidad.

Cooperativa Alianza. (2020).

- Aportes con ahorro e inversión:** Los fondos de inversión colectiva – FICs- constituyen una interesante alternativa de ahorro e inversión que permite contar para sus adherentes con una herramienta de diversificación. Son

administrados por Sociedades Fiduciarias, Sociedades Comisionistas de Bolsa y Sociedades Administradoras de Inversión. Villegas. (2017).

- c. **Financiados:** La Cuenta de ahorro programado: es una modalidad en la que, de acuerdo con su objetivo (educación, vivienda, vehículo, vacaciones) puede autorizar para que le sea descontado de su cuenta de ahorros un valor mensual, por el cual recibirá una tasa de interés especial. Este producto exige dejar el dinero en la cuenta por un mínimo plazo. Gracia. (2019).
- d. **Ahorro patronal:** Desde su origen, los objetivos de los Fondos Mutuos de Inversión han estado orientados a estrechar las relaciones de las empresas con sus trabajadores, creando vínculos de participación y contribución recíproca, mediante los cuales los trabajadores se ven estimulados a ahorrar, obteniendo un mayor beneficio económico por la contribución adicional efectuada por la empresa y porque esta coadyuva en la administración de los ahorros, para hacerlo de la manera más técnica y eficiente posible, logrando así crear y consolidar patrimonios sólidos, en el mediano y largo plazo para los trabajadores, con el apoyo de sus empresas empleadoras. Fimebap. (2014).

## 5. Análisis de resultados

### 5.1 Diseño de plan de formación financiera

Considerando que el objetivo del trabajo es hacer una formación financiera dirigida a los empleados y conductores de la empresa de transportes TURISNAL SAS con el propósito de mejorar sus competencias a continuación se presentan la tablas que contienen el diseño del plan de formación.

El diseño del plan se presenta en las siguientes unidades:

### Unidad 1

Tiene como propósito desarrollar las competencias del conocimiento de elementos básicos de finanzas o economía como lo muestra la tabla 1:

### Diseño General (Meta-diseño)

**Tabla 2. Diseño de primer nivel plan de formación financiera**

<b>Tema Unidad 1</b>	<b>Actividades</b>	<b>Didáctica</b>	<b>Medios o recurso</b>
1. Finanzas personales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contexto</li> <li>• Los conceptos centrales</li> <li>• Los ejemplos</li> <li>• La aplicación a cada situación</li> <li>• La evaluación</li> <li>• La realimentación</li> </ul>	Identificación de conceptos claves Desarrollar actividad de la cartilla Ejemplificar con situaciones reales	-Sopa de letras Cartilla didáctica impresa. Lección1, página
	<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>		
2. El sistema financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contexto</li> <li>• Los conceptos centrales</li> <li>• Los ejemplos</li> <li>• La aplicación a cada situación</li> <li>• La evaluación</li> <li>• La realimentación</li> </ul>	Identificación de conceptos claves  Análisis grupal	Crucigrama Financiero

3. Protección al consumidor financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contexto</li> <li>• Los conceptos centrales</li> <li>• Los ejemplos</li> <li>• La aplicación a cada situación</li> <li>• La evaluación</li> <li>• La realimentación</li> </ul>	<p>Identificación de conceptos claves</p> <p>Situaciones cotidianas</p>	Completar las frases
--	---	---	----------------------

**Unidad 2**

Tiene como propósito desarrollar las competencias del conocimiento del ahorro y cómo hacer un presupuesto como lo muestra la tabla 2:

**Tabla 3. Diseño de primer nivel plan de formación financiera**

Tema Unidad 2	Actividades	Didáctica	Medios o recurso
4. El ahorro	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contexto</li> <li>• Los conceptos centrales</li> <li>• Los ejemplos</li> <li>• La aplicación a cada situación</li> <li>• La evaluación</li> <li>• La realimentación</li> </ul>	<p>Identificación de conceptos claves</p> <p>Preguntas y respuestas (quiz)</p>	Vídeo Ed ucaplay

5. Cómo hacer un presupuesto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contexto</li> <li>• Los conceptos centrales</li> <li>• Los ejemplos</li> <li>• La aplicación a cada situación</li> <li>• La evaluación</li> <li>• La realimentación</li> </ul>	Identificación de conceptos claves Desarrollar Plegable	Uniando frases financieras
------------------------------	---	---	----------------------------

### Unidad 3

Tiene como propósito desarrollar las competencias del conocimiento del crédito y la seguridad bancaria como lo muestra la tabla 3:

**Tabla 4. Diseño de primer nivel plan de formación financiera**

<b>Tema Unidad 3</b>	<b>Actividades</b>	<b>Didáctica</b>	<b>Medios o recurso</b>
6. Crédito y financiación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contexto</li> <li>• Los conceptos centrales</li> <li>• Los ejemplos</li> <li>• La aplicación a cada situación</li> <li>• La evaluación</li> <li>• La realimentación</li> </ul>	Identificación de conceptos claves	Mosaico de imágenes
7. Seguridad bancaria	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contexto</li> <li>• Los conceptos centrales</li> <li>• Los ejemplos</li> </ul>	Identificación de conceptos claves	Vídeo de YouTube

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La aplicación a cada situación</li> <li>• La evaluación</li> <li>• La realimentación</li> </ul>		
--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia.

Además de lo anterior en la siguiente tabla se presentan los recursos digitales que también se utilizan para complementar el plan de formación financiera:

**Tabla 5. Recursos del plan de formación financiera**

Recurso	Descripción
<a href="#">Sopa de letras</a>	Encuentra todas las palabras sobre finanzas personales
<a href="#">Crucigrama financiero</a>	Resuelve el crucigrama con los conceptos sobre finanzas personales
<a href="#">Uniando frases financieras</a>	Empareja cada palabra con su definición
<a href="#">Completar las frases</a>	Completa las oraciones con las palabras correspondientes
<a href="#">Mosaico de imágenes</a>	Relaciona conceptos sobre la clasificación de los gastos familiares
<a href="#">Vídeo del ahorro</a>	Consejos prácticos de cómo se debe hacer un plan de ahorro familiar
<a href="#">Vídeo sobre seguridad bancaria</a>	Recomendaciones al momento de utilizar los diferentes servicios financieros
<a href="#">Blog modelo de plan de formación financiera</a>	Herramienta creada para aprender sobre el plan de formación financiera

Fuente: Elaboración propia

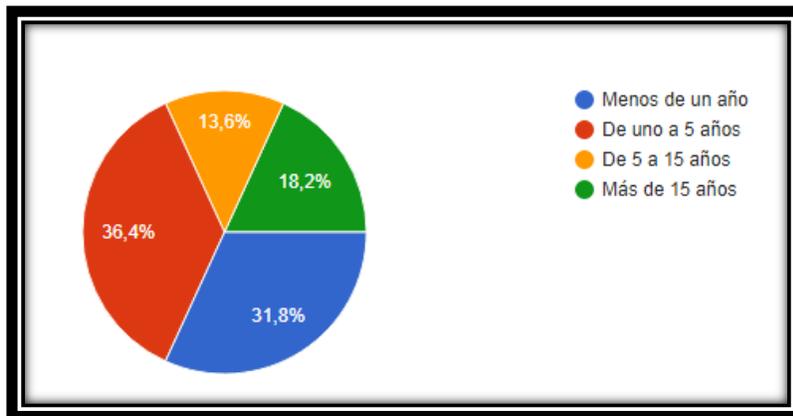
El objetivo desarrollado en la tabla:1 diseño de primer nivel plan de formación financiera, corresponde a la elaboración de una cartilla en la cual encontramos actividades para desarrollar como sopas de letras, crucigramas, elaboración de un plan de ahorro, elaborar un presupuesto e información sobre finanzas personales, sistema financiero, ahorro y presupuesto, gastos hormiga entre otros.

## 5.2 Análisis descriptivo

Se realizaron 22 encuestas a un grupo de empleados y conductores de Turisnal S.A.S en Facatativá.

En cuanto a la experiencia dentro del sector del transporte la figura N°-1 nos muestra que predomina de 1 a 5 años de experiencia con un 36.4%, muy cerca están los de menos de 1 año con un 31.8% seguido por las personas que llevan más de 15 años con un 18.2% y por ultimo evidenciamos que el porcentaje más bajo es de las personas con una antigüedad de 5 a 15 años con un 13.6%

**Figura 1.** Cuántos años de experiencia tiene en el sector de transporte



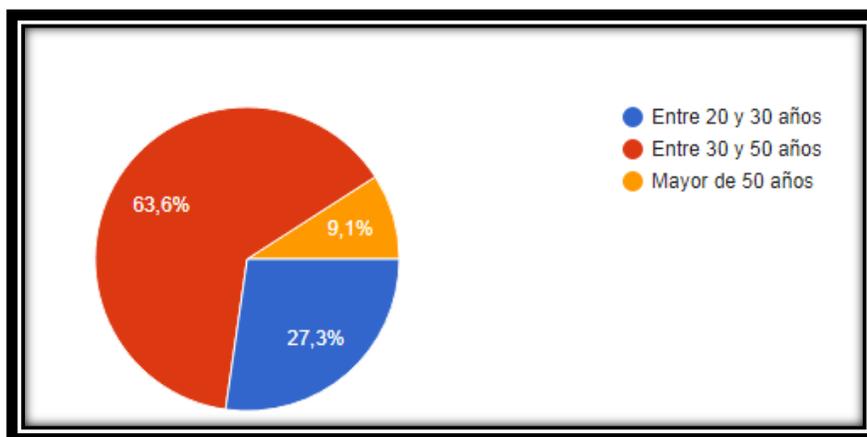
**Fuente.** Elaboración propia<sup>1</sup>

<sup>1</sup>

<https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSfoYmrjK3NPx8m9xieQtdrktkEWsP3FtFXye8w1PsaBIVhQ/closedform>

Analizando el grupo en el que se encuentran los empleados y conductores encuestados de la empresa Turisnal S.A.S, evidenciamos que el mayor número de empleados están entre los 30 a 50 años de edad con un 63.6% y con un 27.3% está entre los 20 a 30 años y encontramos que los empleados mayores de 50 años son muy pocos con un 9.1%

**Figura 2.** Entre que grupo de edad se encuentra

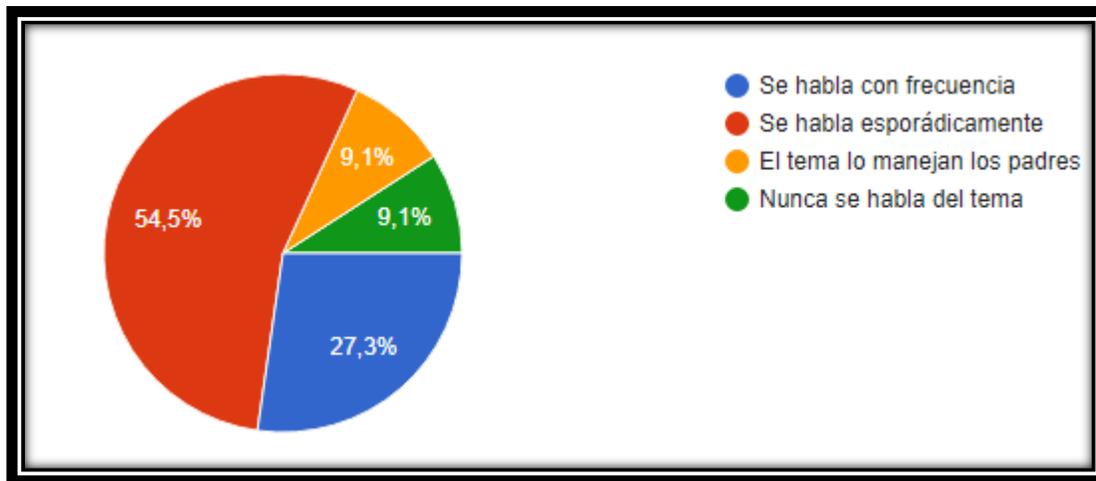


Fuente. Elaboración propia

<sup>2</sup>A partir de la encuesta disponible en

Cuando evaluamos si en la familia se habla del manejo de las finanzas nos encontramos con que un 54.5% lo hace esporádicamente, los colaboradores que lo hacen frecuentemente están en un 27.3%, pero se evidencia que hay un 9.1% que nunca habla de este tema y otro 9.1% que el tema de las finanzas solo es para los padres.

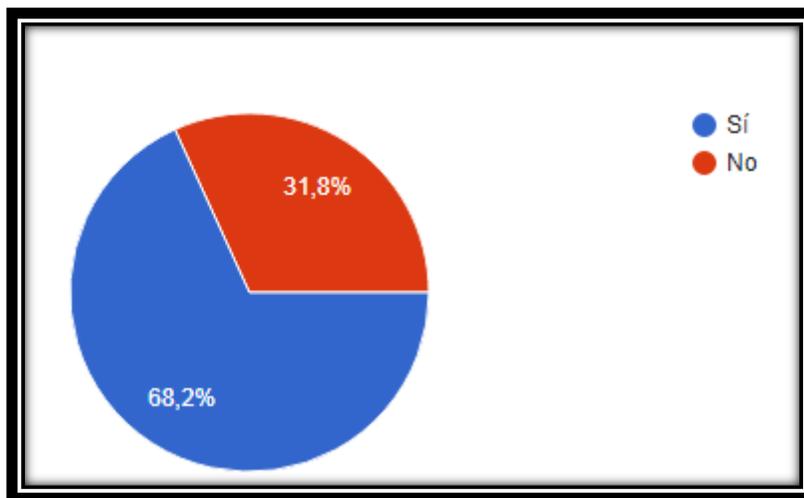
**Figura 3.** Se habla en la familia del manejo de las finanzas



Fuente. Elaboración propia

Para la parte de si saben cómo hacer un presupuesto vemos que un 68.2% si lo sabe planear y un 31.8% no sabe cómo hacer uno.

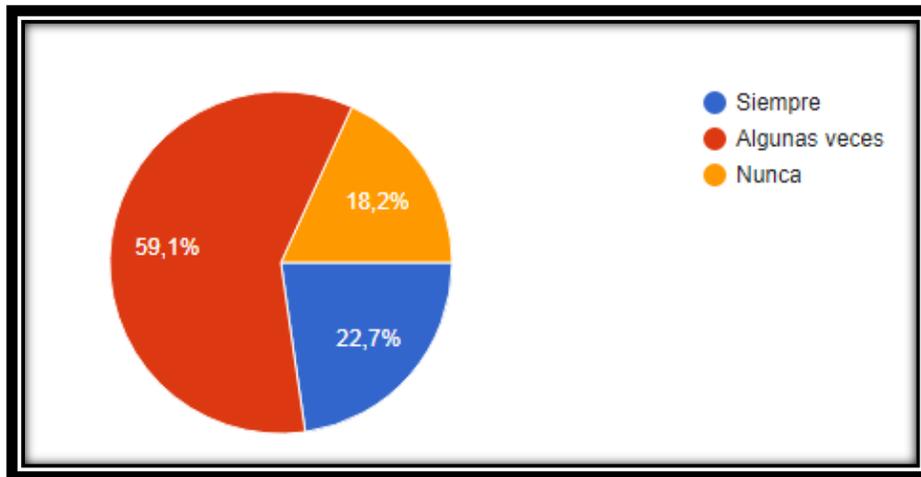
**Figura 4.** Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero



Fuente. Elaboración propia

Con el ánimo de probar si involucran a los hijos al tema de las finanzas personales verificamos que un 59.1% de los empleados algunas veces los involucran, un 22.7% siempre lo hacen y un 18.2% nunca lo hace con sus hijos.

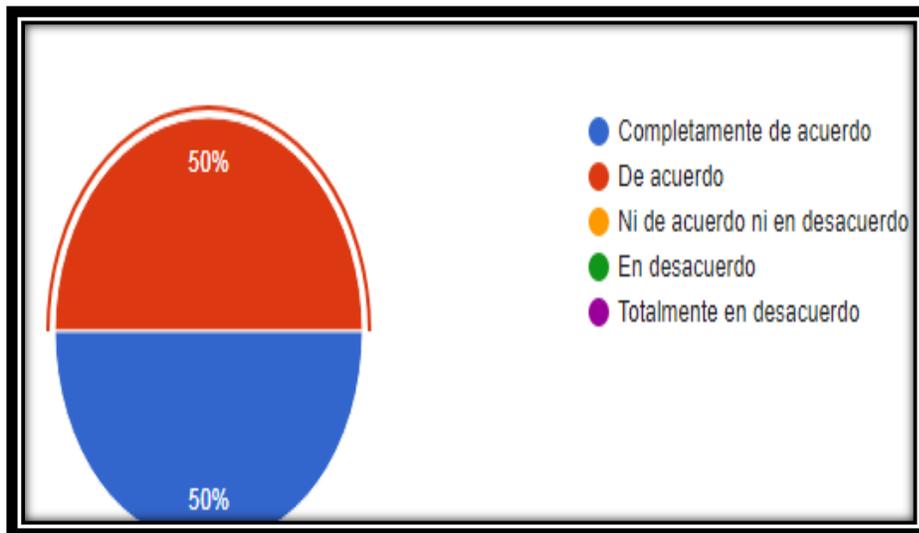
**Figura 5.** Involucra usted a los hijos en las finanzas familiares



Fuente. Elaboración propia

Cuando les preguntamos a las personas encuestadas si consideraba que el objetivo del curso de educación financiera que es: “aprender en temas de finanzas para aplicarlos a la vida y a la organización de las finanzas familiares o personales”, encontramos que está dividido en partes iguales su apreciación con un 50% que está completamente de acuerdo y el otro 50% de acuerdo.

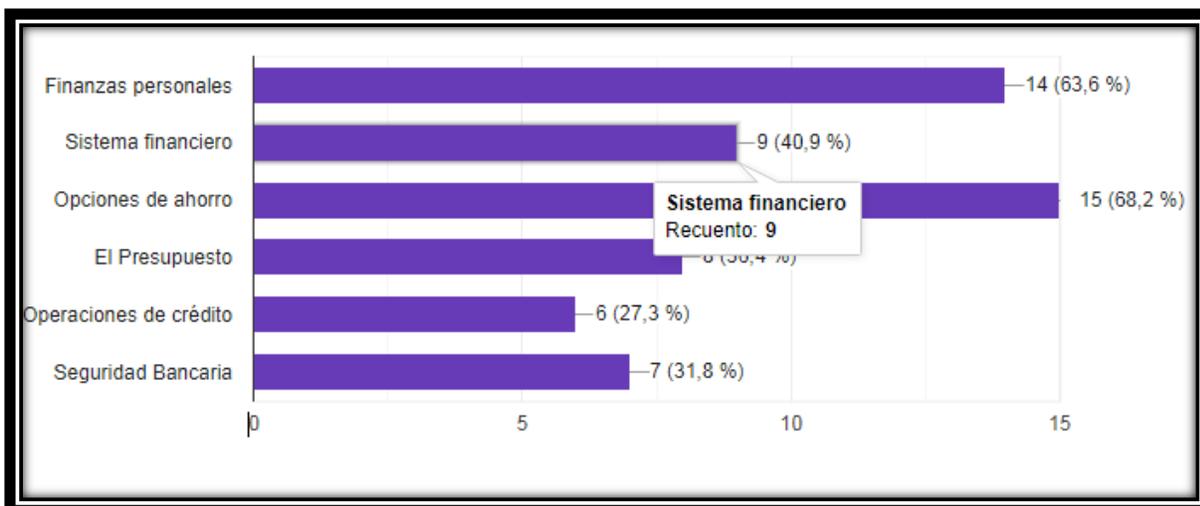
**Figura 6.** "Aprender en temas de finanzas para aplicarlos a la vida y a la organización de las finanzas familiares o personales"



Fuente: Elaboración propia

Para los temas del curso de educación financiera un 63.6% nos indica que es el de finanzas personales, un 40.9% sistema financiero, el tema más relevante con 68.2% es opción de ahorro, presupuesto con un 36.4%, operaciones de crédito un 27.3% y seguridad bancaria con un 31.8%

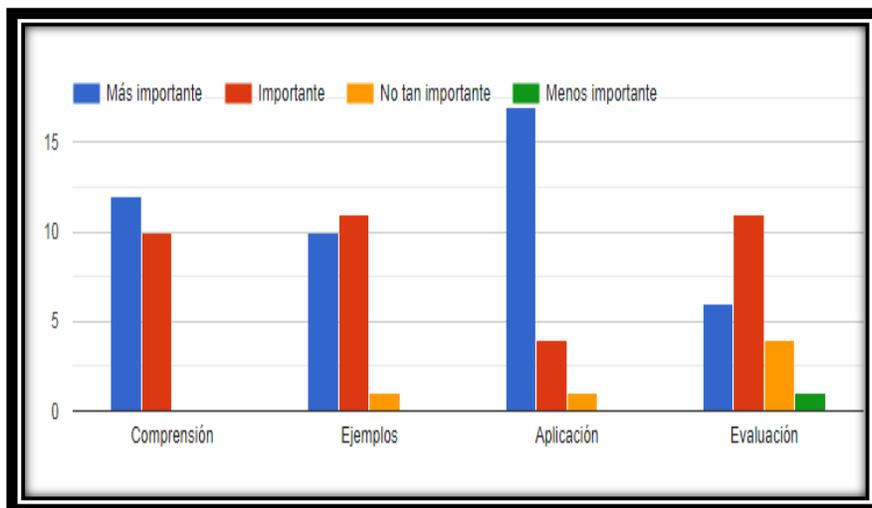
**Figura 7.** Por favor señale los temas que le gustaría en un curso de educación financiera



Fuente. Elaboración propia

En las actividades de aprendizaje para un curso de educación financiera ellos consideran que la aplicación con un 17% es más importante, seguida de comprensión con un 12% y con un 10% los ejemplos y un 6% la evaluación, importante con un 12% la evaluación, seguida de un 11% de ejemplos, un 10% de comprensión y un 4% de aplicación, no tan importante con un 4% la evaluación, un 2% de ejemplos y aplicación, y con un 1% menos importante la evaluación.

**Figura 8.** Actividades de aprendizaje para un curso de educación financiera

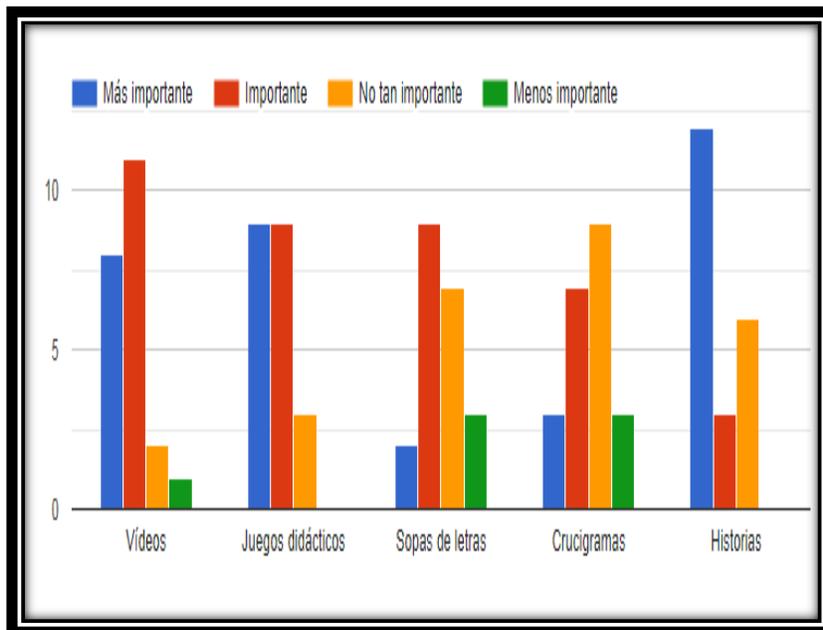


Fuente. Elaboración propia

Dentro de los recursos de aprendizaje para un curso de educación financiera nos dicen que los las historias son más importantes con un 13%, los juegos didácticos con un 8%, los vídeos con un 7%, los crucigramas con un 3% y un 2% las sopas de letras, importante, con un 11% los vídeos, las sopas de letras y juegos didácticos con un 8%, seguido de los crucigramas con un 7% y por último las historias con un 3%, no tan

importante consideran que son los crucigramas con un 8%, seguido de las sopas de letras con un 7%, las historias con 6%, los juegos didácticos con un 3% y los vídeos con un 2%, lo menos importante, consideran que son los crucigramas y las sopas de letras obtienen un 3% y por último con un 1% los vídeos.

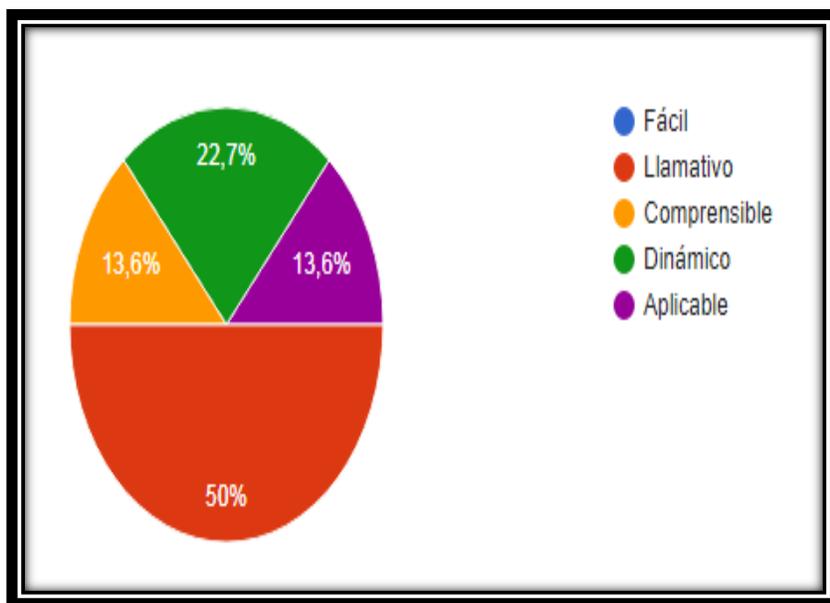
**Figura 9.** Recursos de aprendizaje para un curso de educación financiera



Fuente. Elaboración propia

De acuerdo a la pregunta anterior y con la pertinencia del curso de educación financiera ellos consideran en un 50% que es llamativo, seguido de un 22.7% siendo dinámico y una igualdad del 13.6% para comprensible y un 13.6%

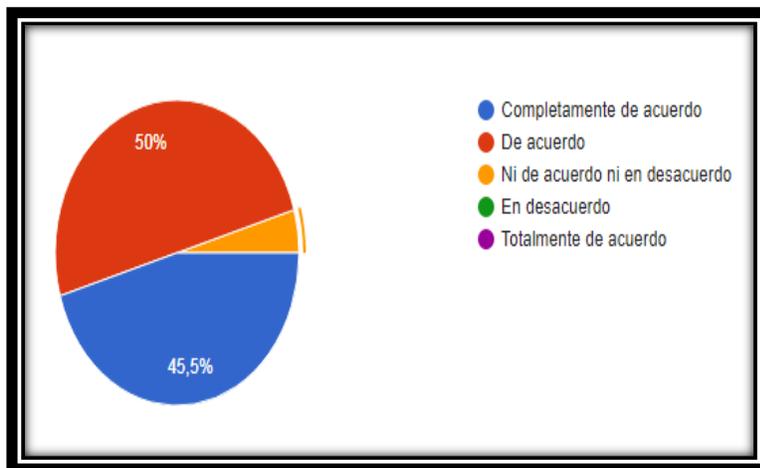
**Figura 10.** Pertinencia del curso de educación financiera



Fuente. Elaboración propia

Ellos consideran en un 50% estar de acuerdo en hacer un curso de educación financiera, un 45.5% dice estar completamente de acuerdo y un 4.5% dice no estar Ni de acuerdo ni en desacuerdo

**Figura 11.** Considera usted que hacer un curso de educación financiera implica un cambio cultural en el manejo del dinero



Fuente. Elaboración propia

## 5.2 Análisis de las entrevistas

Como parte del proceso de validación se realizaron 3 entrevistas a empleados y conductores de Turisnal S.A.S en Facatativá de las cuales los resultados son:

Podemos evidenciar en la figura 1 que educación financiera es un aprendizaje nuevo el cual consideran muy importante para sus vidas y la de sus familias.

**Figura 1.** Nube de palabras de todas las entrevistas



En la figura numero dos los empleados y conductores de la empresa Turisnal SAS la población que menos conoce de educación financiera esta entre los 50 años

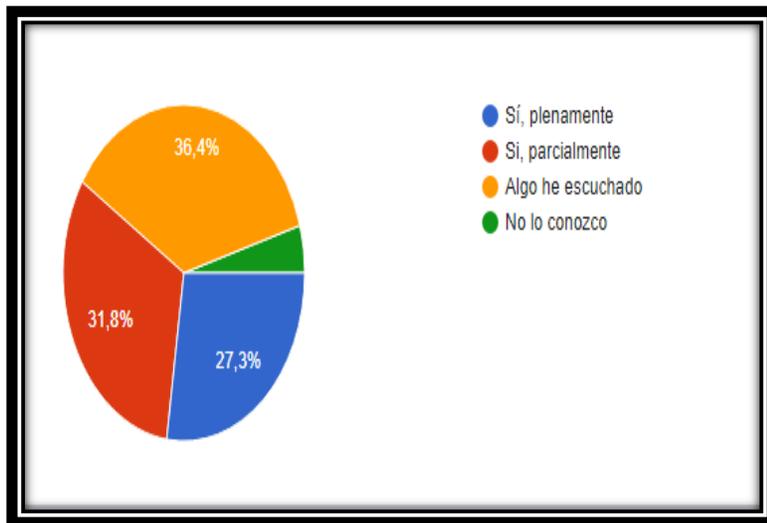
**Figura 2.** Nube de palabra por entrevista #1





## 5.2 Análisis de impacto

En cuanto al nivel de conocimientos en finanzas la muestra refleja que el 36.4% de las personas no manejan las competencias en finanzas, lo que permite validar la necesidad de un plan de formación financiera para los empleados y conductores de Turisnal S.A.S, acorde como lo muestra la figura 12.

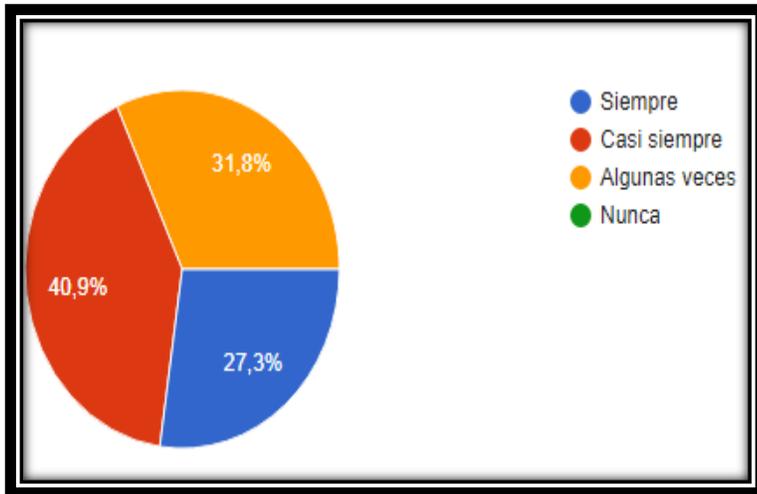


**Figura 12.** Término finanzas personales

Fuente. Elaboración propia

A la pregunta de si se tiene el hábito de ahorrar las personas encuestadas demuestran que un 40.9% casi siempre ahorra, un 31.8% algunas veces lo hace y un 27.3% siempre ahorra

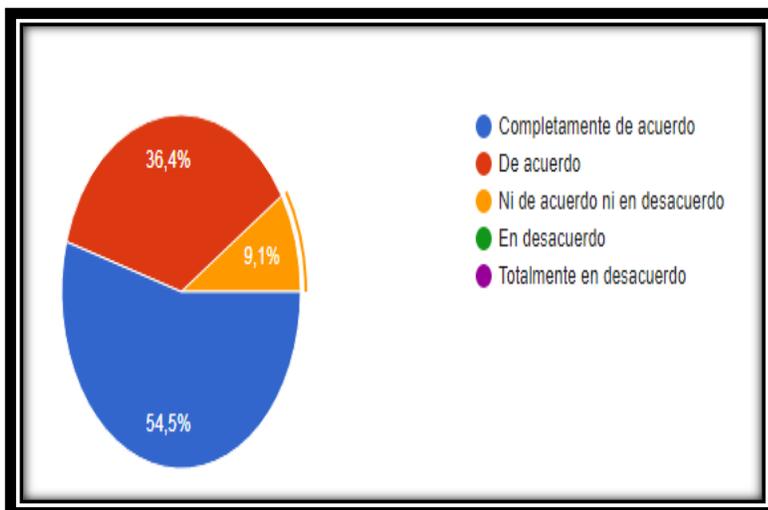
**Figura 13.** Tiene usted el hábito de ahorrar



Fuente. Elaboración propia

Considerando que un curso de educación financiera es adecuado para aprender de competencias financieras, un 54.5% de los encuestados está completamente de acuerdo, un 36.4% de acuerdo, es decir que un 90.9% consideran que si es adecuado para aprender de competencias financieras, como lo muestra la figura 14.

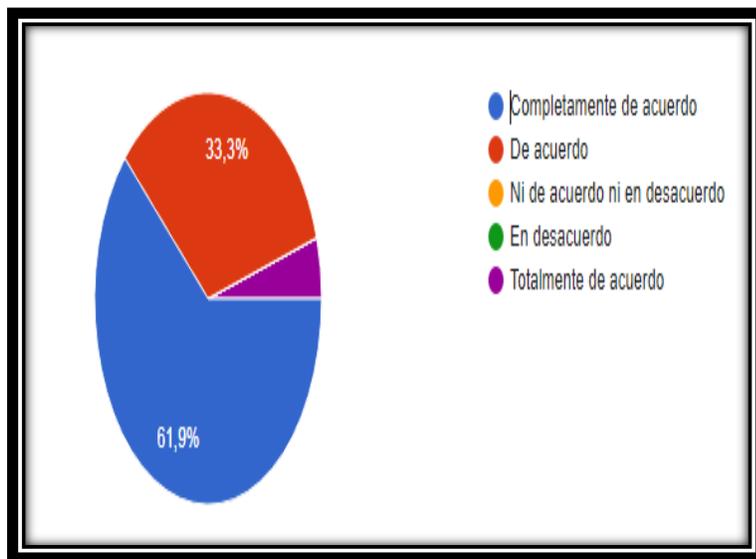
**Figura 14.** Considera adecuado un curso de educación financiera para aprender de competencias financieras



Fuente. Elaboración propia

Considerando que el propósito del curso objeto de este trabajo se expresa como: “que un curso de educación financiera es útil para su vida personal, familiar y profesional”, el resultado de la encuesta nos muestra que el 61.9% manifiesta estar completamente de acuerdo, un 33.3% está de acuerdo, es decir, un 66.7% consideran valioso un curso con este objetivo, como se muestra en la figura 15

**Figura 15.** Considera usted que un curso de educación financiera es útil para su vida personal, familiar y profesional



Fuente. Elaboración propia

#### **5.4 conclusiones**

El reto que nos planteábamos al principio del trabajo era analizar las bases de formación financiera que tenían los empleados y conductores de la empresa Turisnal SAS. A lo largo de nuestro estudio, hemos constatado en primer lugar que grandes entidades financieras no llevan este tipo de información a las empresas de su región, cuando se debería llevar acabo la implantación de programas de formación financiera, especialmente entre los más jóvenes, ya que tienen un efecto positivo en la economía. Sobre la lógica que la competencia de libre mercado funciona mejor cuanto mayor y mejor sea la información de que disponen, también se puede proporcionar un mayor nivel de formación a los consumidores sin duda mejoraría la eficiencia de los intercambios con las entidades financieras. Con el paso de los años esta eficiencia se transformaría en mayor crecimiento.

Como objetivo general se quería establecer la relación que existe entre la educación financiera y la cultura de ahorro de los empleados y conductores de la empresa TURISNAL SAS y lo hemos conseguido ya que con la investigación realizada encontramos gran población con poco conocimiento en el tema y aún más con falta de cultura del ahorro.

En el diseño del plan de resultados fue de gran ayuda los elementos que se utilizaron entre ellos está la cartilla de educación financiera con sus diferentes unidades donde se encontrara información de fácil comprensión y actividades que no solo entretiene la mente sino que le ayudaran a elaborar un presupuesto entre otras actividades, también los videos donde claramente se dan ejemplos de los gastos hormiga y como ahorrar.

El impacto que se obtuvo es satisfactorio ya que no solo se está ayudando a una empresa a manejar una cultura de ahorro sino a las familias de sus empleados y conductores, así mismo esto se va convirtiendo en una cadena en la cual se van integrando más y más personas las cuales están adquiriendo conocimientos de sus finanzas, teniendo en cuenta que se puede empezar a llevar acabo cursos, talleres y actividades de educación financiera para esta empresa y dejando un valioso valor agregado de crear un fondo de ahorro para sus colaboradores donde podrán destinar cierta cantidad de dinero mensual para un fin específico como por ejemplo regreso a clases de sus hijos y fiestas navideñas donde se requiere una suma de dinero alta para realizar estas actividades.

## REFERENCIAS

- Banco de la República. (2016). Ahorro de los hogares de ingresos medios y bajos de las zonas urbana y rural en Colombia. *Borradores de economía*. Bogotá, 960.
- Cano, C. G., Esguerra, M.P., García, N., Rueda, L. y Velasco, A. (2014). Inclusión financiera en Colombia. Bogotá: Banco de la República.
- Cárdenas, M. (1995). El ahorro en Colombia 1970-1994. *Coyuntura Económica*. Fedesarrollo. 25(4), 79-81. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/11445/2217>
- CEMLA. (1996). El ahorro en Colombia: determinantes y comportamiento reciente. *Boletín*. 42(2), 60-66.
- CEMLA. (1997). Determinantes de la tasa de ahorro: una perspectiva internacional. *Boletín*. 43(2), 75-89.
- Cervo, A y Bervian, P. (1980). Metodología científica. Bogotá: McGraw Hill. p 41.
- Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera – CIEEF. (2017). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera para Colombia. Bogotá: Ministerio de Educación Nacional y la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (ASOBANCARIA)

Chávez, C. (2015). De esta manera usted puede planificar su ahorro pensional. *Revista*

*Noticias Financieras*: Miami. Recuperado de: <https://search-proquest-com.ezproxy.uniminuto.edu/docview/1721338419?accountid=48797>

Diario La Economía. (2019). Cooperativas financieras, la revolución del ahorro en

Colombia. Recuperado de: <https://diariolaeconomia.com/banca-y-finanzas/item/4847-financieras-cooperativas-la-revolucion-del-ahorro-en-colombia.html>

Durán, M., Gamba, C., Hernández, C. y López, D. (2018). Estudio de diagnóstico

fondos mutuos de inversión en Colombia y su estructura de funcionamiento.

Unidad de Regulación Financiera. Recuperado de:

[http://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=%2FConexionContent%2FWCC\\_CLUSTER-106609%2F%2FidcPrimaryFile&revision=latestreleased](http://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=%2FConexionContent%2FWCC_CLUSTER-106609%2F%2FidcPrimaryFile&revision=latestreleased)

El Economista. (2007). No hay pretextos para no ahorrar para la Jubilación. *Revista*

*Noticias Financieras*: Miami. Recuperado de: <https://search-proquest-com.ezproxy.uniminuto.edu/docview/467155304?accountid=48797>

El Economista. (2007). Sociedades de inversión especializadas en fondos de retiro

causan impacto. *Revista Noticias Financieras*: Miami. Recuperado de:

<https://search-proquest-com.ezproxy.uniminuto.edu/docview/467381721?accountid=48797>

El Nacional. (2007). Experto recomienda a las familias planificar su presupuesto a largo

plazo. *Revista Noticias Financieras*: Miami. Recuperado de: <https://search-proquest-com.ezproxy.uniminuto.edu/docview/465636275?accountid=48797>

El Universal. (2013). El ahorro, útil para sus hijos. *Revista Noticias Financieras*: Miami.

Recuperado de: <https://search-proquest-com.ezproxy.uniminuto.edu/docview/1338729552?accountid=48797>

Fimebap. (2014). Fondo Mutuo de Inversión de los empleados del Banco Popular y sus filiales. Qué es un fondo mutuo de inversión: Fundamento legal y objetivos.

Recuperado de: <http://www.fimebap.com/Contenidos/Fondos%20Mutuos.pdf>

Galvis, F.A. (2017). Derecho internacional de la educación financiera: importación e implementación en Colombia. Recuperado de:

<http://web.a.ebscohost.com.ezproxy.uniminuto.edu/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=2&sid=4acff5f0-9a14-4aeb-8d47-98f046a77555%40sdc-v-sessmgr02>

García, N., Grifoni, A., López, J. & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva.12, Caracas: CAF.

Gonzáles, G. (1987). Tasas de interés, ahorro y crecimiento en países en desarrollo.

*Revista Monetaria*: Centro de estudios monetarios latinoamericanos. 10(2), 115-146.

Gracia, D. (2019). ¿Qué es una cuenta de ahorro programado? Rankia. Recuperado de:

<https://www.rankia.co/blog/cuentas-bancarias-corrientes-ahorro-nomina/4244615-que-cuenta-ahorro-programado>

Hernández, I. (2019). Claves de la educación financiera: invertir mejor, ahorrar más y controlar las deudas. México: Content Engine LLC, a Florida limited liability company.

Hernández, M. (2015). La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de Administración y Dirección de Empresas. *Anuario Jurídico y Económico Escurialense*. Madrid, 48, 501-519.

Hernández, R., Fernández, C & Baptista, M. (2014). Metodología de la Investigación. México: McGraw Hill Education. 6a. Edición.

Huchín, L. y Simón, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. *Revista Ciencias Estratégicas: Journal of Strategic Studies*. 19(25), 11-34.

ICONTEC (2009). Norma Técnica Sectorial Colombiana. NTS –TS 005. Empresas de transporte terrestre automotor especializado, empresas operadoras de chivas y otros vehículos automotores que presten servicio de transporte turístico.

*Requisitos de Sostenibilidad*. Recuperado de:

[https://fontur.com.co/aym\\_document/aym\\_normatividad/2009/NTS\\_TS005.pdf](https://fontur.com.co/aym_document/aym_normatividad/2009/NTS_TS005.pdf)

ISO (Organización Internacional de Normalización). (2015). Sistemas de gestión de la calidad. *Requisitos*. Recuperado de:

<https://www.normas9000.com/content/estructura-de-la-norma-ISO-90012015.aspx>

Izquierdo, M. (2008). Encuesta indica falta de ahorro de mexicanos. *Revista Noticias Financieras*: Miami. Recuperado de: <https://search-proquest-com.ezproxy.uniminuto.edu/docview/466707639?accountid=48797>

Keynes, M. (1936). Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero. *Fondo de cultura económica*. Séptima Edición. México, DF, 1965.

Lera, F. (1996). Teorías macroeconómicas explicativas del ahorro de las economías domésticas: situación actual del debate. *Cuadernos de economía*. Pamplona, 24, 91-117. Recuperado de:  
[https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/5103/32638\\_5.pdf?sequence=1](https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/5103/32638_5.pdf?sequence=1)

Martínez, J.M. (2017). Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español. *E-Pública*: Zaragoza, 20,19-60.

Ministerio de Educación Nacional y la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (ASOBANCARIA). (2012). Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera. Recuperado de:

[https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-343482\\_archivo\\_pdf\\_Orientaciones\\_Pedag\\_Educ\\_Economica\\_y\\_Financiera.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf)

Ministerio de Trabajo. (2012). Resolución 00000652. Recuperado de:

[https://www.mintrabajo.gov.co/documents/20147/45107/resolucion\\_00000652\\_de\\_2012.pdf/d52cfd8c-36f3-da89-4359-496ada084f20](https://www.mintrabajo.gov.co/documents/20147/45107/resolucion_00000652_de_2012.pdf/d52cfd8c-36f3-da89-4359-496ada084f20)

Ministerio de Trabajo. (2012). Resolución 00001356. Recuperado de:

[https://www.icbf.gov.co/cargues/avance/docs/resolucion\\_mtra\\_1356\\_2012.htm](https://www.icbf.gov.co/cargues/avance/docs/resolucion_mtra_1356_2012.htm)

Ministerio de Transporte. (2000). Dirección Territorial Cundinamarca. Servicio especial, activas julio 2020. Resolución 414 de 2000. Recuperado de:

<https://www.mintransporte.gov.co/directorio/29/direccion-territorial-cundinamarca/>.

OHSAS (*Occupational Health and Safety Assessment Series*). (2015). ¿Qué es OHSAS 18001 de 2007?. Recuperado de:

<https://www.nueva-iso-45001.com/2015/10/ohsas-18001-resumen-del-sistema-de-gestion-de-seguridad-y-salud-en-el-trabajo/>

Portafolio. (2015). De esta manera usted puede planificar su ahorro pensional. Noticias financieras. Recuperado de: <https://search-proquest-com.ezproxy.uniminuto.edu/docview/1721338419?accountid=48797>

Portafolio. (2018). 10 trucos para aprender a ahorrar. Ahorro. Recuperado de:

<https://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/consejos-para-aprender-a-ahorrar-516574>

Raccanello, K. y Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*. Obregón, 44(2), 119-141.

Secretaria del Senado. (1996). Ley 300 de 1996. Recuperado de:

[http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_0300\\_1996.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0300_1996.html)

Secretaria del Senado. (2006). Ley 1010 de 2006. Recuperado de:

[http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1010\\_2006.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1010_2006.html)

Turisnal. (2020). Información general. Blog. Recuperado de: [www.turisnal.com](http://www.turisnal.com)

Villegas, S. (2017). Ahorro e inversión a través de los fondos de inversión colectiva. *Revista Empresarial*. Recuperado de:

<https://revistaempresarial.com/industria/asegurador/ahorro-inversion-traves-fondos-inversion-colectiva/>

## ANEXOS

**Nota:** Documento anexo contiene la cartilla de educacion fuianciera



cartilla educacion financiera.pdf

**Nota:** El documento anexo contiene diccionario financiero y plan de formación financiera que se encuentra diseñado con la cartilla de medios digitales.



DOCUMENTO ANEXO.pdf



