

**DESCRIPCION DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y CONTRATISTAS DE LAS CEIBAS EMPRESAS PÚBLICAS DE
NEIVA EN EL AÑO 2020.**

DIEGO FERNANDO DIAZ FIERRO

CONTADOR PÚBLICO

ID 763016

MARGARITA MARIA GARCIA RIOS

ECONOMISTA

ID 755645

VICTOR LEONEL GOMEZ TOVAR

CONTADOR PÚBLICO

ID 760154

CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS

ESP. GERENCIA FINANCIERA

NEIVA

2020

**DESCRIPCION DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS EMPLEADOS,
TRABAJADORES Y CONTRATISTAS DE LAS CEIBAS EMPRESAS PÚBLICAS DE
NEIVA EN EL AÑO 2020.**

DIEGO FERNANDO DIAZ FIERRO

CONTADOR PÚBLICO

ID 763016

MARGARITA MARIA GARCIA RIOS

ECONOMISTA

ID 755645

VICTOR LEONEL GOMEZ TOVAR

CONTADOR PÚBLICO

ID 760154

**TRABAJO DE INVESTIGACION PRESENTADO COMO REQUISITO PARA OPTAR
POR EL TITULO DE ESPECIALISTA EN GERENCIA FINANCIERA**

ASESOR:

OSCAR JARAMILLO CASTAÑO

CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS

ESP. GERENCIA FINANCIERA

NEIVA

2020

CONTENIDO

CAPITULO I	8
Introducción	8
Justificación.....	9
Descripción del problema.....	11
Formulación del problema	12
Objetivos	13
General.....	13
Específicos.....	13
CAPITULO II	14
Marco teórico	14
La educación financiera.....	14
Acceso a los servicios bancarios	16
Prestamos financieros	17
Acceso a las tarjetas de crédito.....	19
Administración de gastos.....	20
El ahorro personal.....	21
Inversiones.....	23
CAPITULO III	26
METODOLOGIA Y PROCESO DE INVESTIGACION	26
Metodología	26
Tipo de investigación.....	26
Población y muestra.....	26
Identificación de variables.....	28
Técnicas de indagación e instrumentos	30
Técnicas de análisis de datos	30
CAPITULO IV	31
Presentación de resultados	31
CAPITULO VI	46

Conclusiones y Recomendaciones	46
Referencias Bibliográficas	52

Tabla de Graficas

<i>Grafica 1</i> Genero _____	31
<i>Grafica 2</i> Edad de los Empleados, Contratistas y Trabajadores _____	31
<i>Grafica 3</i> Estado Civil de los Empleados, Contratistas y Trabajadores _____	32
<i>Grafica 4</i> Nivel de Educación _____	32
<i>Grafica 5</i> Dependencia donde Trabaja _____ ¡Error! Marcador no definido.	
<i>Grafica 6</i> Tipo de contratación _____	33
<i>Grafica 7</i> Origen de los Recursos _____	34
<i>Grafica 8</i> Elaboración de Presupuestos Personales de Ingresos y Gastos _____	34
<i>Grafica 9</i> Realización de Presupuestos de Ingresos y Gastos de los Empleados, Contratistas y Trabajadores _____	35
<i>Grafica 10</i> Prestamos de los Empleados, Contratistas y Trabajadores _____	35
<i>Grafica 11</i> Tipo de Préstamos de los Empleados, Contratistas y Trabajadores _____	36
<i>Grafica 12</i> Conocimiento de las Tasas de Interés de los Prestamos a los Empleados, Contratistas y Trabajadores _____	36
<i>Grafica 13</i> Tasa de Interés de los Prestamos de los Empleados, Contratistas y Trabajadores _____	37
<i>Grafica 14</i> Tienen Tarjetas de Crédito los Empleados, Contratistas y Trabajadores _____	37
<i>Grafica 15</i> Cantidad de Tarjetas de Crédito de los Empleados, Contratistas y Trabajadores _____	38
<i>Grafica 16</i> Estado de la Tarjeta de Crédito _____	38
<i>Grafica 17</i> Conocimiento de la Tasa de Interés de la Tarjeta de Crédito de los Empleados, Contratistas y Trabajadores _____	39
<i>Grafica 18</i> Valor de la Tasa de Interés de la Tarjeta de Crédito _____	39
<i>Grafica 19</i> Conocimiento del Valor de la Cuota de Manejo de las Tarjetas de Crédito de los Empleados, Contratistas y Trabajadores _____	40
<i>Grafica 20</i> Valor de las Cuotas de Manejo en las Tarjetas de Crédito _____	40
<i>Grafica 21</i> Plazo de Pagos de las Tarjetas de Crédito por Meses _____	41
<i>Grafica 22</i> Administración de Gastos _____	41

Grafica 23 Hábitos y Metas de Ahorro de los Empleados, Contratistas y Trabajadores	42
Grafica 24 Porcentaje de los Ingresos que Ahorra	42
Grafica 25 Conocimiento de la Tasa de Interés de los Ahorros de los Empleados, Contratistas y Trabajadores	43
Grafica 26 Representación de las Inversiones de los Empleados, Contratistas y Trabajadores	43
Grafica 27 Conocimiento del valor de la Tasa de Interés de las inversiones	44
Grafica 28 Metas de Inversión de los Empleados, Contratistas y Trabajadores	44
Grafica 29 Conocimiento del valor que paga en Impuestos durante el Año los Empleados, Contratistas y Trabajadores	45
Grafica 30 Valor Total de los Impuestos que paga durante el año los Empleados, Contratistas y Trabajadores	45

Listado de Tablas

<i>Tabla 1</i> <i>Tamaño de la Población</i> _____	26
<i>Tabla 2</i> <i>Tamaño de Muestra</i> _____	27
<i>Tabla 3</i> <i>Cuadro de Variables</i> _____	28

CAPITULO I

Introducción

En los últimos años, el mundo está aportando nuevos conocimientos para el desarrollo personal y profesional de las personas. Por esto, la educación financiera entra a jugar un papel fundamental, ya que tiene mucha información clave en el desarrollo económico personal. Igualmente, en la educación financiera actual, la mayoría de las personas no piensa sobre la importancia de un control adecuado de las finanzas personales, situación que hace que exista malos manejos en las finanzas personales y generando incontinentes en la falta de ahorros e inversiones respectivamente.

De esta forma, un buen plan financiero es una gran herramienta que puede ayudar a mejorar las finanzas personales mediante el cual se puede realizar un diagnóstico de los ingresos, egresos e inversiones. Porque si no lo tenemos en cuenta, surgirán problemas por la falta de fondos de ahorro e inversión que muchas veces es dedicado tanto a nivel particular como familiar respectivamente.

Desde esta perspectiva, la presente investigación se desarrolló en la línea de investigación de la educación financiera, en el cual se estudió la descripción de la educación financiera de los trabajadores, empleados y contratistas de las Ceibas Empresas Públicas de Neiva, mediante el uso de la investigación descriptiva. Ya que este proyecto tiene como propósito describir la educación financiera de los empleados, trabajadores y contratistas de Las Ceibas Empresas Públicas de Neiva en el año 2020. Dado que la hipótesis parte de que los trabajadores y contratistas carecen de una educación financiera adecuada, debido a que las personas que no tienen un buen manejo de sus finanzas personales así tengan un buen sueldo, pero lo mal gastan en diversas cosas y no se asesoran al momento de endeudarse.

Justificación

Durante los tiempos, el hombre ha cometido errores cuando presenta problemas financieros tales como el endeudamiento, no tienen ingresos suficientes, falta de ahorro y la falta de conocimiento del manejo del dinero, generando problemáticas a corto, mediano o largo plazo en sus finanzas familiares y personales respectivamente.

Desde esta comprensión, es imprescindible hablar de la educación financiera, ya que es un instrumento que ayuda a las personas a desarrollar nuevos saberes, capacidades y comportamientos claros a la hora de tomar buenas decisiones financieras, que demandan la aplicación de conceptos financieros y el alcance de los efectos que tienen en el bienestar económico de todos los actores que involucran este proyecto.

De esta forma, surge la necesidad de que los trabajadores y contratistas carecen de una educación financiera adecuada, debido a que las personas que no tienen un buen manejo de sus finanzas personales así tengan un buen sueldo, pero lo mal gastan en diversas cosas y no se asesoran al momento de endeudarse generando sobreendeudamiento, pocas o nulas inversiones por falta de recursos entre otros factores que se presentaron en este proyecto.

Desde esta razón, el proyecto se desarrolló en la línea de investigación de la educación financiera, ya que otorgara la capacidad a los trabajadores y contratistas de aprender a distinguir las diferentes opciones que les presenta el mercado ante una posible inversión, así como el análisis correcto de las variables que interactúan entre sí en el mercado y como estas mismas le presentan a la forma de negocio la posibilidad de superarse.

Ya que el propósito que surgió en este proyecto es describir la educación financiera de los empleados, trabajadores y contratistas de Las Ceibas Empresas Públicas de Neiva en el año 2020 dado que, con esto, se pretende exponer que los empleados no tienen conocimientos adecuados sobre educación financiera generando así un mal manejo de sus finanzas personas, así ganen un buen salario, pero no tienen control sobre sus gastos.

Por esta razón, la población escogida fueron los 44 empleados, contratistas y trabajadores de las Ceibas Empresas Públicas de Neiva, entre un rango de 18 años en adelante y que se encontraran laborando. Ya que la población se decide teniendo en cuenta, a las personas que se encuentran laboralmente activos, debido a que algunos están en periodo de vacaciones o en licencias no remuneradas por cuestiones de la pandemia del Covid-19.

Descripción del problema

La educación financiera es fundamental en cualquier momento, ya que nos permite entender, tomar decisiones, crear estrategias y desarrollar habilidades, vinculados con el dinero y las finanzas personales. De este modo se pueden cubrir los compromisos o responsabilidades de cada persona.

De esta manera, las personas se ven obligados a adquirir deudas por diferentes causas, algunas de ellas por motivos totalmente innecesarios, y otras se adquieren en momentos inapropiados por malas situaciones por las que pasan las economías de la persona con el motivo de darle solución oportuna y rápida, conllevando al incremento de sus obligaciones, provocando que no sean capaz de asumir los pagos de estas, sumado a esto las obligaciones en el hogar. (Redacción negocios, 2015, p. 1).

Por este motivo, es necesario la implementación de estrategias para fortalecer la educación financiera de los empleados, trabajadores y contratistas de Las Ceibas Empresas Públicas de Neiva en el año 2020. lo cual podría tener excelentes resultados si se implantase en esta área. Ya que hablar de temas de educación financiera es de importante valor, para todos los actores implicados en el proyecto.

De acuerdo con esta línea de pensamiento, fomentar el ahorro y una buena gestión financiera basada en el conocimiento financiero es fundamental para que las personas que quieren tener una vida financiera exitosa puedan incrementar sus planes de ahorro e inversión. Teniendo en cuenta la situación anterior, la gente piensa que incluso si su salario es bueno, no pueden administrar bien sus finanzas personales, pero lo gastan en varias cosas y no se les informa cuando piden prestado. De esta forma, la educación financiera se ha convertido en una necesidad para todos. Es así como las tecnologías de la información y la comunicación se convierten en herramientas que pueden promover conocimientos básicos sobre la gestión financiera personal.

Formulación del problema

¿Cómo es la educación financiera de los empleados, trabajadores y contratistas de Las Ceibas Empresas Públicas de Neiva en el año 2020?

Objetivos

General

- Describir la educación financiera de los empleados, trabajadores y contratistas de Las Ceibas Empresas Públicas de Neiva en el año 2020.

Específicos

- Describir la manera de como obtienen los recursos empleados, trabajadores y contratistas
- Describir como administra los recursos los empleados, trabajadores y contratistas de Las Ceibas Empresas Públicas de Neiva en el año 2020.
- Como invierte los recursos los empleados, trabajadores y contratistas

CAPITULO II

Marco teórico

Durante los últimos años, se muestra indispensable tener conocimientos mínimos sobre la educación financiera y su dinámica. Este tema que puede ser un poco confuso no solo trata del conocimiento para invertir y poner a rentar el dinero, sino también de una planeación estratégica para dar una distribución eficiente a los recursos de acuerdo con sus ingresos. En el desarrollo de esta temática, se tratarán algunos tópicos de gran preeminencia para la comunidad en general, como los métodos para el ahorro y su planificación, los controles a ejercer sobre los gastos, como manejar el endeudamiento y bases para la inversión.

Son algunos de los problemas más comunes que enfrentan las personas en la planificación de las finanzas personales. Con la intención de crear conciencia sobre este tema que es tan importante, se tratara de exponer algunos lineamientos y pautas que ayuden a desarrollar una planificación adecuada de las finanzas de cada persona, con el fin de mitigar el vacío que aun siente la sociedad por la falta de conocimiento respecto al tema.

Aunque, el ahorro es un hábito más común en las personas mayores, ya que les llama más la atención los temas sobre el ahorro para su vejez. Además, los más estudiados tendrían tendencias más hacia la inversión, a pesar de que el ahorro viene vinculado largamente a la inversión, un ejemplo claro seria cuando ahorras dinero en un banco, este te estaría generando unos intereses por el hecho de tenerlo ahí, logrando unos rendimientos extras; es decir se está generando una inversión indirectamente.

La educación financiera

Se considera que la educación financiera es una herramienta que juega un papel en la sociedad actual y que permitirá a las personas administrar y controlar mejor sus recursos

financieros. Desde esta comprensión, Varias instituciones y autores han realizado investigaciones sobre educación financiera. En primer lugar, debe considerarse como educación financiera, porque según la definición de la OCDE (2016), se trata de un proceso para que los consumidores inversores de servicios financieros mejoren su comprensión del conocimiento financiero. Conceptos y productos financieros y, a través de información, orientación y o asesoramiento objetivo, desarrollan sus habilidades y confianza para que puedan estar al tanto de los riesgos y oportunidades (financieros), tomar decisiones informadas, saber dónde buscar ayuda y tomar Otras medidas efectivas para mejorar su protección y situación financiera. (OCDE,2016).

Aunque otra definición de lo expuesto anteriormente, según el Banco de la República (2008), la educación y las finanzas permiten a los agricultores y personas en general mejoren su comprensión de conceptos y productos. Financiar, prevenir fraudes, tomar decisiones que se adapten a su situación y si necesita y evita debido a una deuda excesiva o perfil de riesgo inadecuado (2008, p.12).

Desde esta visión, La sociedad capitalista obliga a los individuos a tomar decisiones financieras constantemente, ya que desde el inicio de la etapa productiva del ser humano debemos distribuir una asignación suficiente, ya que debemos saber gestionar nuestro salario, empezar a tomar decisiones de ahorro e inversión y endeudamiento. Por esta razón, todos necesitan recibir una educación financiera adecuada, porque cualquiera de estas decisiones afectará significativamente tus metas personales de manera positiva o negativa.

Asimismo, La mayoría de los países desarrollados han implementado diversas estrategias, a pesar del alto nivel de ingresos y educación, la falta de educación financiera de las personas sigue siendo evidente, como lo demuestran las diferentes crisis económicas. Así es como la Comisión Europea declaró en el Informe del Mercado Común que la educación financiera es una parte importante de su trabajo para garantizar que el mercado único pueda traer beneficios directos a sus ciudadanos, especialmente para que no solo puedan buscar los mejores servicios financieros, sino también habilitarlos. Obtenga los mejores servicios financieros. Comprender algunos conocimientos básicos de finanzas personales. (Comisión Europea, 2007).

Ahora bien, existen algunas medidas en países emergentes, una de las cuales es Colombia, donde el Ministerio de Educación, con el apoyo de la asociación bancaria del país, formuló un plan para promover el desarrollo de la educación financiera desde las escuelas para el

desarrollo de niños, adolescentes y jóvenes y adultos en general. El conocimiento, las habilidades y las actitudes que las personas necesitan para tomar decisiones financieras diarias.

Como proceso social en permanente innovación, la educación debe adaptarse constantemente los requisitos de la dinámica de la sociedad moderna, y deben incorporarse a otros aspectos de otras formas. Factores importantes como el medio ambiente, el cambio climático y la huella de carbono (Valderrama et al., 2011).

Desde esta comprensión, la educación financiera es un tema transversal y debe ser introducido desde las escuelas, hasta las empresas y que sea adecuadamente dominado por profesionales. Por tanto, si la educación financiera se lleva a cabo de forma horizontal en diferentes lugares, es necesario cambiar las actitudes, áreas de conocimiento. De esta forma cada persona debe tener un momento en el cual analice todos los aspectos Económico y financiero, porque el mundo de hoy no solo requiere un diseño y una fabricación de elementos financieros adecuados, sino que sepa aprenda de forma adecuada acciones conjuntas para el desarrollo de su vida financiera mediante elementos únicos desarrollados netamente en la educación financiera que es lo más importante a la hora de tomar decisiones positivas o negativas.

Acceso a los servicios bancarios

Dado que la mitad de las personas no utiliza servicios bancarios, utilizar servicios bancarios puede ser algo decepcionante. Debido al desconocimiento de los servicios que brinda el banco, ya sea de ahorro, crédito o inversión, la calidad de la atención al cliente es insuficiente, como la larga espera para la atención al cliente y la cantidad de documentos requeridos para cualquier actividad en el banco. Por lo tanto, las personas utilizan a terceros para brindarles soluciones más rápidas en cualquier momento, pero no pueden medir las posibles consecuencias de estos terceros, como pagos diarios o llamadas individuales.

Por esto, Rojas (2006) confirma lo anteriormente expuesto sobre los obstáculos para el acceso a cuentas bancarias sería: El tema de los altos requisitos de documentación solicitados para abrir cuentas bancarias puede ser producto de ineficiencias en la colección y procesamiento de información de los bancos. (Rojas, 2006, p.11).

De acuerdo con lo anterior, A la hora de crear una cuenta bancaria, surgen inconvenientes para las personas, ya que no tienen todos los documentos necesarios o los fondos iniciales necesarios, mal servicio al cliente por parte de los empleados de las sucursales bancarias, desinformación y falta de tiempo para acercarse a una entidad bancaria por las largas filas que en muchas ocasiones se vislumbran.

Asimismo, Rojas (2006), explica que los costos mensuales de las tarjetas conllevan a otro obstáculo importante que las personas evalúan antes de acceder a estas. Finalmente, los altos costos de mantenimiento de las cuentas bancarias (incluyendo los requisitos de saldos mínimos) sí están directamente asociados con la forma de operar del sistema bancario. Las causas, sin embargo, también son variadas pues pueden reflejar ineficiencias en las operaciones bancarias, falta de competencia, o simplemente el alto costo financiero de prestar servicios a pequeña escala (Rojas, 2006, p.11).

Por esto, las personas se detienen a pensar sobre si es justificable o no que “les quiten” un dinero por el hecho de guardar sus ahorros, y además lo presten a terceros, pero muchas veces no se dan cuenta los beneficios que trae el hecho de ese pequeño costo mensual como la banca móvil, cajeros automáticos, App y demás plataformas que se van generando por las tecnologías de la información y la comunicación. Además, al acceder a los servicios bancarios y los variados beneficios, el usuario estaría optimizando el manejo de sus finanzas personales, brindando una ayuda de ahorro y por qué no, generando una rentabilidad sobre su mismo dinero guardado en el banco, por medio de cuentas de crédito, de ahorro, fiducias, CDT y diferentes alternativas de financiación que al fin y al cabo son ayudas extras para que su dinero perdure en el tiempo. Por esto es fundamental la educación financiera ya que con esto se puede tomar buenas decisiones para obtener una mayor renta o beneficio de su propuesta.

Prestamos financieros

En los últimos años, la economía nacional se ha desarrollado y cambiado el patrón de endeudamiento de los colombianos. Debido a la adquisición de nueva deuda, el comportamiento económico ha experimentado cambios tremendos, por ejemplo, hubo un aumento significativo en 1990, pero en 1998 se revirtió debido a la crisis de 1999.

Desde esta comprensión, Según datos del DANE (2014), los hogares colombianos tienen un índice de endeudamiento relativamente alto, lo que hace que el 65% de los hogares colombianos admitan tener uno o más miembros de la familia endeudado. Hoy, esta familia tiene algún tipo de deuda en una institución financiera. (Dane, 2014, p. 12). por otra parte, La investigación realizada por la Revista Dinero (2017) muestra que La utilidad operativa de Colombia fue de 7,056 millones de pesos, de los cuales 5,637 billones son para líneas de crédito. (Dinero, 2017).

Asimismo, Según datos del Banco de la Republica (2015), La demanda de crédito en todos los sentidos es positiva y lleva mucho tiempo de período de investigación y aprobación. Además, la demanda de créditos de microfinanzas ha aumentado en pasos de Vivienda, mientras que los bienes de consumo disminuyeron. se debe notar que la entidad destaca que el principal factor que impide la aprobación de préstamos es la capacidad de pago del solicitante, entre otras cosas, destacan la falta de historial crediticio y Economía. (Banco de la república, 2015).

Por otro lado, se conceptualiza los determinantes del acceso al crédito de los hogares colombianos y los diferentes sectores, se ha discutido la necesidad de incrementar el acceso a los servicios financieros. Para la mayoría o la mayoría de las familias colombianas, esto es para obtener mejores condiciones en términos de oportunidades y bienestar de la población. Sin embargo, esto se ha visto afectado o restringido en el acceso al crédito, lo que dificulta mejorar el proceso de producción de la vida, lo que retrasará el desarrollo económico y crea un círculo vicioso; el bajo crecimiento produce altos niveles de pobreza y la misma conducen a una disminución del crecimiento.

Desde esta perspectiva, El diario La República (2015) señaló que los bancos de Colombia se han comprometido a brindar servicios financieros a personas que nunca antes los han tenido, sin experiencia bancaria, lo que llevó al banco a desarrollar la investigación formalizada de la economía del visitante tales como préstamos, fluctuando 55% durante este período. (La república, 2015).

Desde esta comprensión, se señala que la demanda de créditos de microfinanzas en Colombia tiene un incremento del 9,8% respecto al mismo período de 2013. Sin embargo, todavía existen dificultades para reducir la posibilidad de efectividad y préstamos, como la baja capacidad de pago del solicitante, los niveles de deuda de Crédito de múltiples entidades.

Desde esta visión, se demuestra que la evolución del endeudamiento va a medida de la proporción de hogares promedios, cambia de ahorro positivo a ahorro negativo, lo que a su vez no puede explicar todo el problema. De hecho, muchos hogares encuentran restricciones cuando solicitan préstamos. Estas restricciones se imponen sobre la base de garantías otorgadas a cambio de préstamos y las restringen a una cierta cantidad de tiempo requerida para disfrutar de importantes planes de consumo para mantener su bienestar (Davis, 1995, p.4).

Por tanto, en la actualidad, la deuda también es un proceso, es decir, buscar la satisfacción de la necesidad de capacidad financiera, que se origina por la mala gestión de los recursos y la pérdida de control sobre nuestros gastos, o simplemente por hechos inesperados que provocan temporal o temporalmente nuestra situación económica o la de nuestra familia. Ocasionalmente, desajuste, hasta que se convierte en un estado constante en el que dependemos del crédito para mantener nuestras vidas.

Por ello, no existe un único motivo de endeudamiento, al contrario, existen varios factores muy diferentes que inciden en su generación y desarrollo. Hoy en día, es posible considerar la globalización como un factor que incide en el comportamiento demográfico y los hábitos de consumo, situación que abre la puerta a los bienes y servicios que incluso soñamos en el pasado. Además, la rigidez del crédito: Hoy en día el hecho de endeudarse es más "aceptable" que hace 30 años, ya que en aquel entonces se creía en general que sólo a través del ahorro podemos obtener bienes de consumo.

Por esto, se debe considerar, la evolución que han tenido los mecanismos de pago: actualmente se cubren las necesidades de consumo de una forma más ágil y rápida, por ejemplo, a través del crédito, mecanismo que nos permite acceder a bienes y servicios de forma inmediata y muchas veces sólo a través "de un simple click". (Bandt y Hartmann, 2000, p.15).

Acceso a las tarjetas de crédito

Hoy en día, los programas y servicios que nos brindan los bancos para la obtención de tarjetas de crédito y débito varían mucho, en muchos casos son el único medio para obtener bienes como autos o casas, pues muchas personas obtienen estos servicios cuando obtienen servicios relacionados. Crecimiento económico, y tratarlo como un paso básico para obtener representaciones más simbólicas de la salud financiera.

Si bien las tarjetas de crédito nos dan esa ilusión de crecimiento y relajación a la hora de adquirir activos, si no hay suficientes ingresos, control o gestión, muchas veces pueden ser causa de deudas y caos financiero. Aunque las tarjetas de crédito pueden hacernos más que desventajas. Las razones de las desventajas pueden ser diferentes. Por ejemplo, el hecho de que pueda obtener algo cuando quiera comprar a través de una tarjeta de crédito nos hace comprar algo que usted no compraría por necesidad. Esta herramienta, el hecho de que no había dinero en ese momento, permitió a las personas obtener más artículos que no habrían comprado.

Administración de gastos

No es indiferente la falta de educación financiera que hoy en día hay en la sociedad, puesto que dicha ausencia radica en los elementos que se aportan en las temáticas de estudio implementadas en los diferentes niveles o etapas de educación por las que pasamos en la vida. Dejando de un lado las ramas que estudian todo lo relacionado al ámbito financiero, como lo son la economía, contaduría, administración de empresas entre otras, las cuales están enfocadas en las finanzas corporativas y carecen de información para la economía personal, aparecen la mayoría de personas que están inmersas en otros estudios pero que desconocen la manera de ejecutar los recursos y es allí donde está centralizada la problemática hacia la falta de conciencia en el ahorro, presupuestos y diversos temas en finanzas personales.

Por lo tanto, la planificación de costos y presupuestos tienen que ser de alguna forma un paralelo en nuestra gestión de vida, porque a partir de ahí, la integración de base y conocimiento con el tiempo, ayudarán a proporcionar trazabilidad de los recursos que administramos.

Para cubrir más información sobre los gastos, debemos saber que existen diferentes tipos de gastos en finanzas personales, y estos gastos muestran las condiciones económicas que se dan todos los días. Según Correa (2016), explica que los gastos personales se pueden dividir en 4 grupos, cada uno de los cuales refleja una necesidad:

- **Gastos fijos:** son aquellas salidas de dinero que se consideran fijas mes a mes y que están representadas en hábitos necesarios que son casi imprescindibles, como lo son el alquiler, pago de las cuentas de servicios públicos entre otras.

- **Gastos variables:** A diferencias de los gastos fijos, este puede variar mes a mes, a causa de cambios en su valor o consumo. Estos pueden ser gastos alimenticios, los gastos médicos, transporte, etc.

- **Gastos esenciales:** son los que no se pueden eludir porque tienen importancia en la vida como es el caso de la vestimenta, la alimentación y la vivienda.

- **Gastos superfluos:** son salidas de dinero que se toman como gastos sobrantes, ya que son ejecutados en bienes o servicios que se pueden entender como de poca necesidad, tal es el caso de la compra de video juegos. Correa (2016).

Desde esta comprensión, Podemos observar cómo los gastos personales se relacionan con los gastos comerciales. La idea de centrarse en las necesidades personales para reducir la demanda y prolongar la vida económica, la situación de la empresa es diferente y se debe gastar una cierta tarifa en la empresa para implementar el curso.

De esta manera, los tipos de gastos son esenciales y que los gastos fijos son salidas de dinero casi inmodificables debido a su naturaleza, y la única forma de cambiarlos sería dejando de consumirlos o cambiando por ejemplo la empresa que nos ofrece el servicio por otra que nos dé más garantías o que nos reduzca el valor, eso sí, independientemente de si nos proporciona o no un mayor grado de satisfacción. Mientras que los gastos variables pueden subir o bajar mes tras mes, y esto va directamente relacionado al consumo personal, por esto, reducirlos depende de la persona y como gestiona la compra de los artículos o servicios y sin se presenta o no alguna situación que derive en dicho gasto.

El ahorro personal

Según el estudio que realizó Rutherford (2000), sobre ahorrar dinero, como ahorrar, formas de ahorrar, en Washington, D.C., en la revista The World Bank, indago sobre el hábito del ahorro; definiendo el ahorro como una reserva de algo valioso para utilizarlo en el futuro, y que toda actividad de ahorro tiene tres elementos fundamentales: Disciplina, sacrificio y planificación para el futuro; es decir reservar algo valioso para el futuro, en lugar de consumirlo

inmediatamente y se centra totalmente sobre el futuro, sobre la previsión y preparación para afrontar posibles riesgos y urgencias.

Por esto, el ahorro consiste en la preparación para acontecimientos y gastos que van a llegar (pago de las matrículas escolares, una boda, la vejez) o sobre el comienzo de una nueva empresa o la ampliación de una existente. Esto se da ya que independientemente de la población todo el mundo ahorra, incluso los pobres. Lo que ocurre es que los pobres tienen menos recursos para comenzar y, por ello, pueden ahorrar sólo pequeñas cantidades. (Rutherford, 2000, p. 12).

Del mismo modo, las personas ahorran por diversas razones, como la autoreparación por emergencias o riesgos futuros (desastres naturales, muertes), alivian los cambios en los ingresos y el consumo, y guardan los ahorros restantes durante los períodos de abundancia para las dificultades, la educación de los niños y sus necesidades. Están listos para cumplir con la vejez o la discapacidad, invertir en posibles oportunidades de ganancias (iniciar una pequeña empresa), cumplir con las obligaciones sociales y religiosas (matrimonio, funeral).

De esta forma, Torres (2003), concuerda con el autor anterior, en el cual expone que no tiene nada que ver con la cantidad de dinero que se gana sino saber cuál es la intención del ahorro. Dado que pueden existir varios propósitos, existen personas que ahorran cada año una cantidad determinada para vacacionar con la familia, otros para pagar el inicial del auto o de la casa que desean. Cualquiera de estos propósitos estará bien, los ahorros nunca deberán tocarse a menos sea un imprevisto urgente, ya sea una enfermedad, o de primera necesidad. El ahorro de dinero se ha convertido en una necesidad. (Torres, 2003, p. 12)

De manera similar, en las esferas personal y familiar, los ahorros son una parte importante de las finanzas, y los ingresos y los gastos se pueden administrar bien tomando las decisiones correctas. Porque el ahorrador decide invertir en un negocio, comprar una casa o un vehículo, disfrutar de unas vacaciones en un lugar extraño, pagar los gastos de emergencia y hasta una cuenta especial para fondos de jubilación.

Por lo tanto, se recomienda que las personas depositen su dinero en una institución bancaria, ya que esto puede evitar que lo pierdan y aumentar el interés devengado cada mes en función de la cuenta que obtenga en el banco. Por esta razón, ahorrar debe convertirse en un hábito. Al abrir una cuenta de ahorros, debe considerar el monto requerido, cuántos retiros se

pueden hacer cada mes, si la cuenta paga intereses, si la cuenta contiene una tarjeta de débito o si Habrá una tarifa por el uso. Tarjeta de cajero automático.

Inversiones

Este tema es uno de los principales pilares de las finanzas, en el cual se debe colocar más énfasis ya que vislumbra la solvencia financiera de las personas, porque hacerlo puede garantizar condiciones financieras futuras a través de las diferentes estrategias disponibles en el mercado que le permiten participar para asegurar condiciones económicas positivas a largo plazo y estabilidad en el tiempo.

Ya que, en un país como Colombia, se debe poner énfasis en crear una cultura de inversión. No solo la empresa, sino también la persona física, especialmente la clase socioeconómica más baja, para que puedan utilizar sus ahorros como amortiguador financiero, y al mismo tiempo el dinero empiece a crecer exponencialmente.

Desde esta comprensión, Incluir a la sociedad en estos temas, que coexisten con mecanismos como las micro finanzas, se puede decir que tiene los mismos objetivos. Hay muchas otras opciones de inversión en el mercado, como CDT, que son valores producidos por los bancos para que la gente los compre, proporcionando así a los bancos un determinado tipo de préstamo. Entre quienes adquieren este título, estas abreviaturas TES significan títulos de deuda pública interna, emitidos por el gobierno, y dependen del nivel de riesgo del país que genera interés.

Asimismo, Los bonos de deuda externa son generados por países que necesitan ser capitalizados y las deudas deben obtenerse de personas de todo el mundo, esto genera ganancias como TES, y también se capitalizan bonos corporativos emitidos por empresas que buscan expandir su negocio. Es un fondo inmobiliario para un grupo de inversionistas que invierten en bienes raíces. Su trabajo es obtener una pequeña cantidad de inversión de diferentes personas para lograr la macro inversión, es decir, la ganancia tangible de la inversión de activos en la compra de equipos, maquinaria, vehículos y otros activos.

Según la revista Dinero (2015), estas alternativas son los métodos de inversión más recomendados, en la que explicaron que consultaron a 19 importantes empresas del mercado. En

el cual explican que la variable más obvia es el miedo de Colombia, porque la alta turbulencia del mercado del país ha llevado a la gente a mantenerse alejada de las opciones de inversión, y la alta especulación ha hecho de la negatividad un tema común entre la población. (Dinero, 2015).

De esta manera, Entrar en este mundo de las inversiones, ya sea en el campo del conocimiento o en el campo profesional, ha traído muchos beneficios al desarrollo humano, proporciona un crecimiento avanzado, y con esta capacidad por sí sola, puede generar grandes reembolsos poco a poco. Aunque se debe tener en cuenta el cambio del mercado, así como los diferentes sectores económicos, y la experiencia de las consecuencias de los eventos mundiales en diferentes aspectos macroeconómicos, para que casi puedas determinar cómo fluctuarán, cuándo y cuánto fluctuarán antes de tomar diferentes acciones. Los precios de las diferentes acciones despertarán el reconocimiento y el prestigio de las personas de forma anticipada.

Sumado a lo anterior, es imposible no mencionar las facilidades que brinda la inversión para ahorrar dinero y a su vez generar ganancias, por esto los colombianos deben abandonar esta idea relajada y comenzar a preocuparse por los problemas que de hecho puedan surgir con el tiempo para poder realizar una estabilidad económica.

Desde esta perspectiva, es necesario llevar a cabo acciones encaminadas a la inclusión e integración de la población colombiana al sistema de financiero para poder realizar inversiones, pero esto no ha podido suceder por motivos a la volatilidad de la bolsa de valores de Colombia, así como la guerra sangrienta que se está llevando por las disidencias de las Farc y otros grupos armados que están haciendo daño a nuestro país y al mismo tiempo no dejan surgir de las cenizas al pueblo.

Uno de los ejemplos más sencillos para diversificar lo anteriormente mencionado es, dar a conocer la estructura con la que cuenta los mercados de valores actualmente en Colombia y los diferentes mecanismos de regulación en cada una de las opciones de inversiones existentes y así poder darle esa seguridad a los inversionistas y desmentir las percepciones que se tienen sobre estos tipos de mercados que solo arrojan perdidas por los altos grados de riesgo que hay presentes, aquí es donde entran en juego las personas que poseen las habilidades que brinda el estar sumergido en el mundo de las inversiones.

Considerando lo anterior, el nivel de educación de Colombia sobre la educación financiera debe proporcionarse en términos más básicos y específicos para que toda la población pueda entender más a fondo sobre el tema y permita que las personas se familiaricen con estas actividades y garanticen el buen progreso de inversión para comenzar a construir una cultura diferente.

CAPITULO III
METODOLOGIA Y PROCESO DE INVESTIGACION

Metodología

Tipo de investigación

Nivel de la investigación es descriptivo, el estudio es prospectivo sin intervención por parte de las realizadoras de los investigadores.

Población y muestra

La población de estudio está conformada por los trabajadores públicos, empleados y contratistas de las “Ceibas empresas públicas de Neiva E.S.P.” en el 2020. El tamaño y la composición de la población se encuentran en la tabla 1

Tabla 1 *Tamaño de la Población*

Estratos	Número de personas
Empleados	157
Trabajadores	120
Contratistas	120
Población total	397

Fuente: Empresas públicas 2020

El tamaño de la encuesta se calculará de acuerdo con la formula, universalmente aceptada:

$$n = \frac{p * q}{(Z_{\alpha}^2/d^2) + (p * q)/N}$$
$$n = \frac{* 0,50 * 0,50}{(1,65^2 / 0,08^2) + (.5 * .5)/397} = 68$$

Donde:

Z = Nivel de confianza 90% Z = 1,65

p = Probabilidad de éxito 50%

q = Probabilidad de fracaso 50%

d = Margen de error 8%

El resultado de la formula arroja un total de 68 elementos de la población que de acuerdo con los estratos quedaría repartido de la manera como aparece en la tabla 2.

Tabla 2 *Tamaño de Muestra*

Estratos	Población	% de participación	Número de encuestas por estratos
Empleados	157	0,39546599	27
Trabajadores	120	0,302267	21
Contratistas	120	0,302267	21
Población total	397		

Los encuestados se seleccionarán de manera aleatoria de un listado de cada uno de los estratos, suministrado por la oficina de personal de la empresa.

Identificación de variables

Tabla 3 Cuadro de Variables

Variab De Caracterización	Indicadores	Valor final	Tipo de variable
Sexo	Características de Genero	Masculino Femenino	Cualitativa
Grado de Educación	Número de años de Estudio	Primaria Bachillerato Pregrado Especialización	Cualitativa
Edad	Número de Años Persona	Número de Años Persona	Cuantitativa
Tipo Contratación	Encuesta	Trabajador Oficial Empleado Contratista Trabajador	Cualitativa.
Estado Civil	Encuesta	Estado Civil	Encuesta
Dependencia	Área donde trabaja	Gerencia Subgerencia	Cualitativa
Realiza presupuestos de Ingresos y gastos	Encuesta	Si No	Cualitativa
Tipo de presupuesto	Encuesta	Quincenal Mensual Anual	Cualitativa
Origen de los recursos	Encuesta	Salarios Intereses Arrendamientos Asesorías Honorarios	Cualitativa
Prestamos	Encuesta	Sector financiero Particulares Gota a gota	Cualitativa
Tipo de préstamo	Encuesta	Hipotecario Libre inversión Capital de trabajo Vehículo	Cualitativa
Tasa de interés en el prestamos	Encuesta	Valor de la tasa de interés	Cuantitativa
Tiene tarjeta de crédito	Encuesta	Si No	Cualitativa

Tarjeta de crédito	Encuesta	Tiene mora Al día	Cualitativa
Tasa de interés de la tarjeta de crédito	Encuesta	Valor de la tasa de interés	Cuantitativa
Cuota de manejo de la tarjeta de crédito	Encuesta	Valor de la cuota	Cuantitativa
Plazo de crédito	Encuesta	Numero de meses	Cuantitativa
Inversiones	Encuesta	Vivienda Finca raíz Acciones CDT CDAT Inversiones en empresas Bonos	Cualitativa
Tasa de interés de las inversiones	Encuesta	Valor de la tasa	Cuantitativa
Metas de inversión	Encuesta	Corto Mediano Largo plazo	Cualitativa
Administración Gastos	Encuesta	Alimentación Salud Pensión Vacaciones Recreación y deporte Educación Belleza Servicios públicos	Cuantitativa
Hábitos de ahorro	Encuesta	Si No	Cualitativa
Porcentaje de ahorro	Encuesta	Porcentaje del ingreso	Cuantitativa
Metas de ahorro	Encuesta	Corto Mediano Largo plazo	Cualitativa
Tasa de ahorro	Encuesta	Si No	Cualitativa

Fuente: Elaboración Propia

Técnicas de indagación e instrumentos

La recolección de los datos primarios de la investigación se realizó mediante una encuesta en la cual se aplicó el instrumento que figura en el anexo 1 que fue validado por dos profesores de la facultad de ciencias empresariales de la Universidad Uniminuto sede Neiva y dos empleados de las empresas públicas donde se realizó el estudio.

Técnicas de análisis de datos

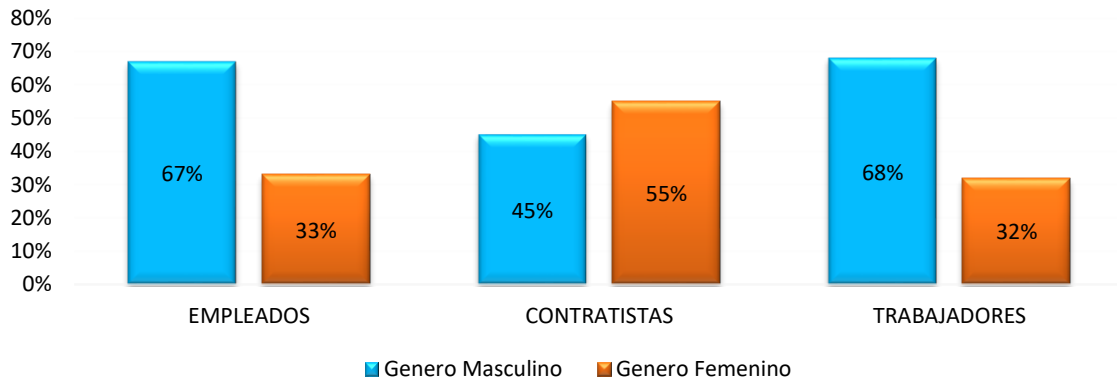
Los datos recolectados se transcribieron a una tabla de Excel para su tratamiento.

CAPITULO IV

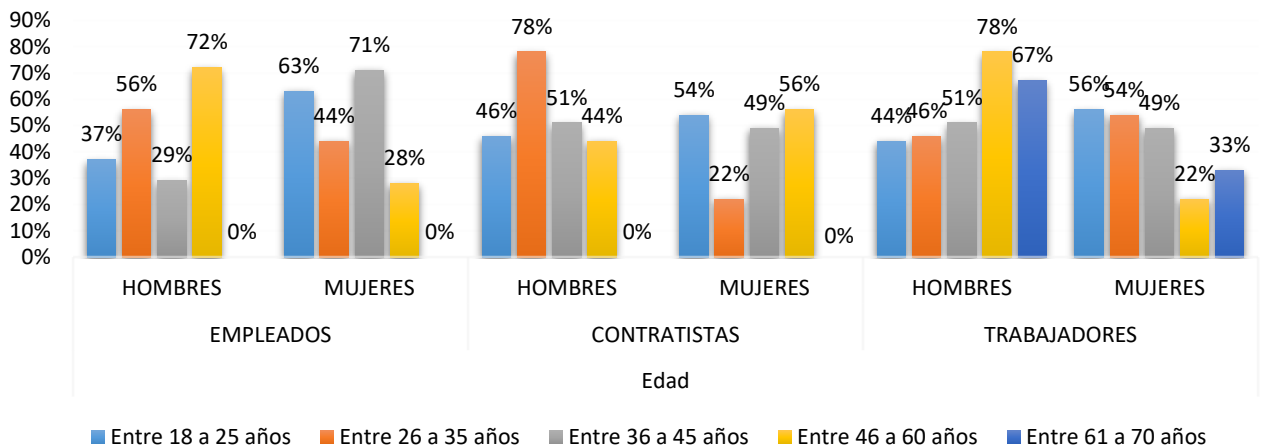
Presentación de resultados

Módulo 1: Información preliminar.

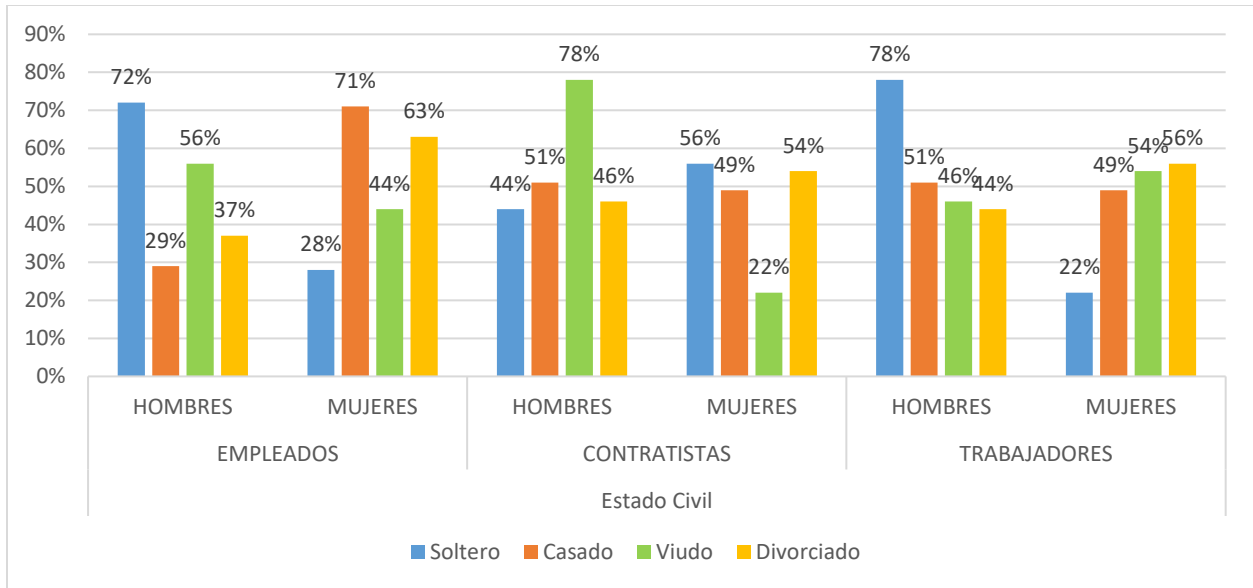
Luego de aplicar la encuesta elaborada para este estudio a los empleados, trabajadores y contratistas de “Ceibas empresas públicas de Neiva E.S.P.”, e indagar acerca de distintos temas como características individuales, de donde obtienen sus recursos, como los administran y gastan, y como realizan sus inversiones, se encontraron los siguientes resultados, los cuales fueron separados por módulos respectivos a los temas indagados.



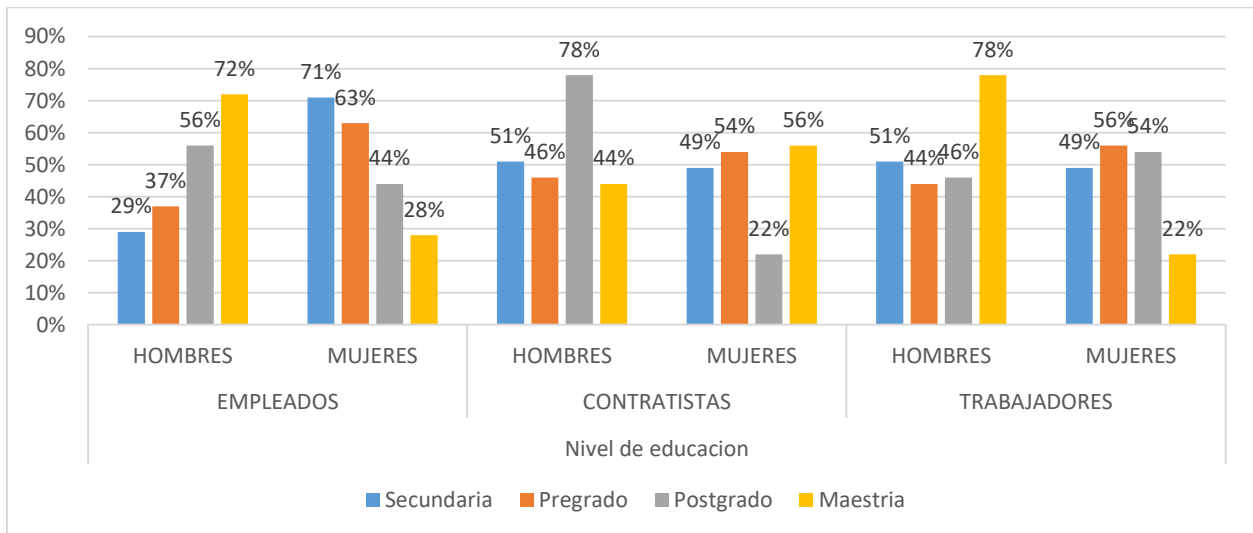
Grafica 1 *Genero de los Empleados, Contratistas y Trabajadores de Las Ceibas Empresas Publicas de Neiva E.S.P*



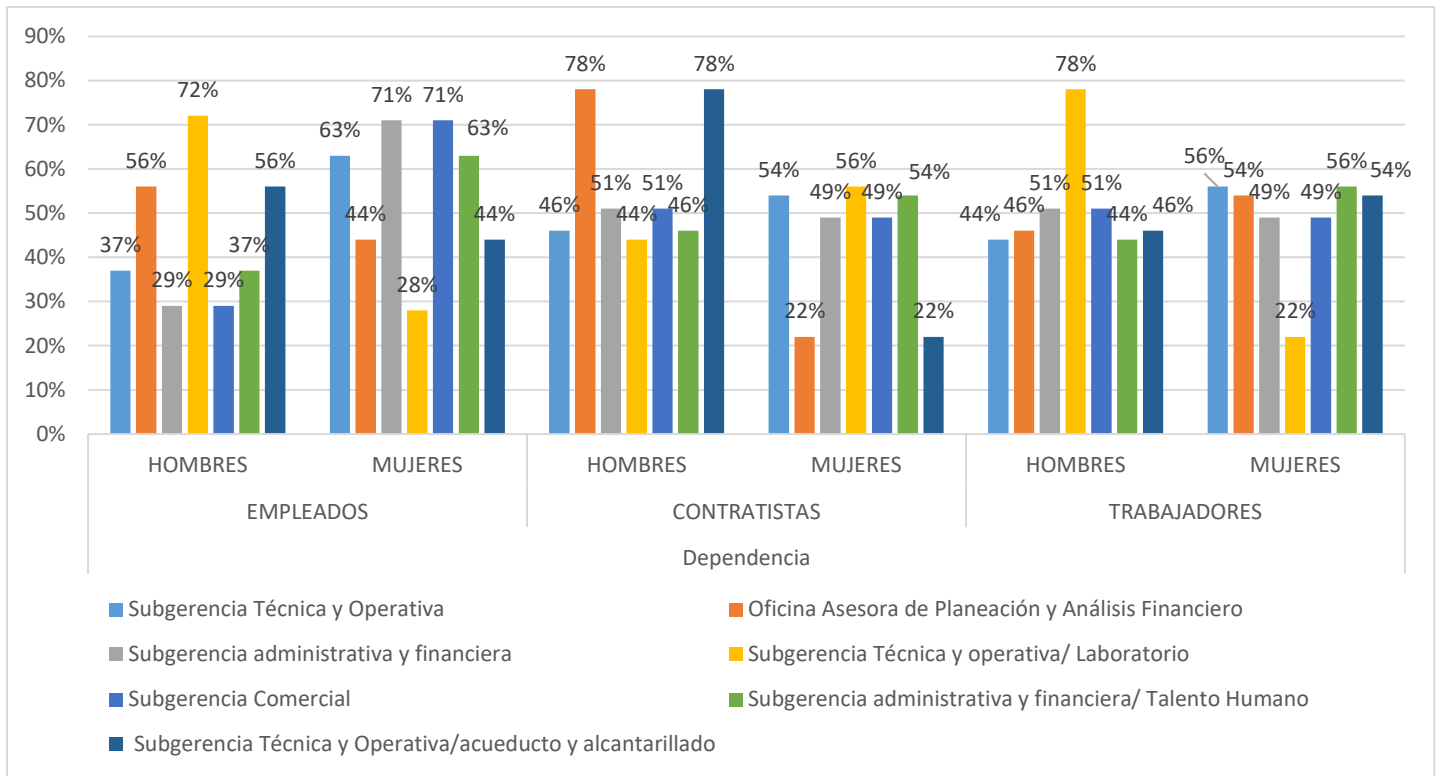
Grafica 2 *Edad de los Empleados, Contratistas y Trabajadores de las Ceibas Empresas Publicas de Neiva E.S.P*



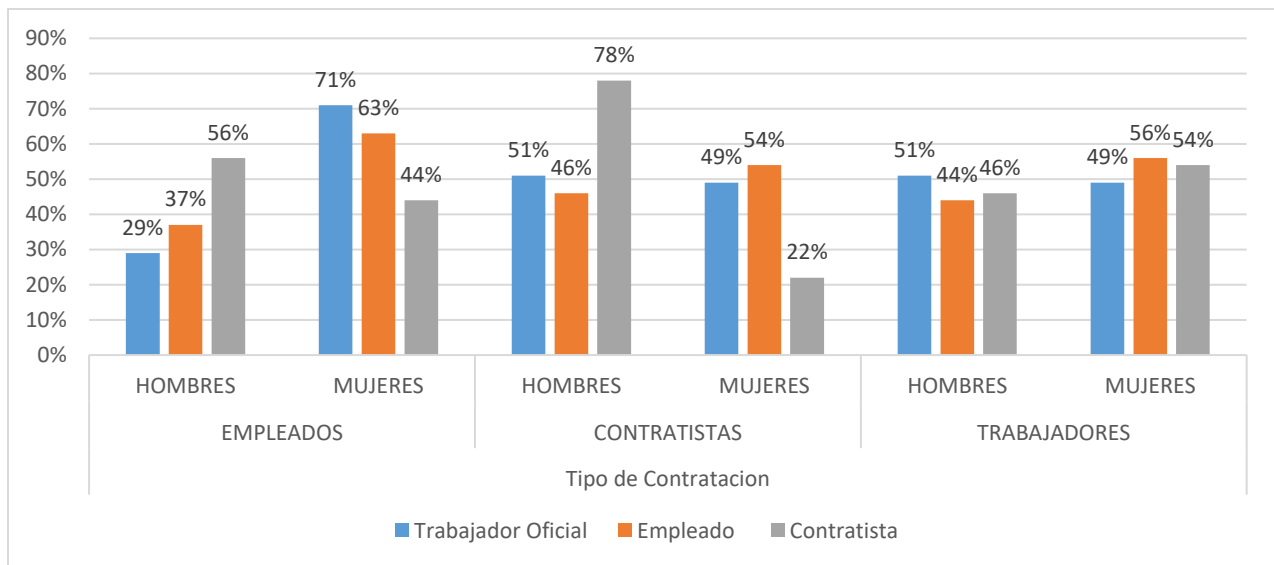
Grafica 3 Estado Civil de los Empleados, Contratistas y Trabajadores de las Ceibas Empresas Publicas de Neiva E.S.P



Grafica 4 Nivel de Educación de los Empleados, Contratistas y Trabajadores de Las Ceibas Empresas Publicas de Neiva.

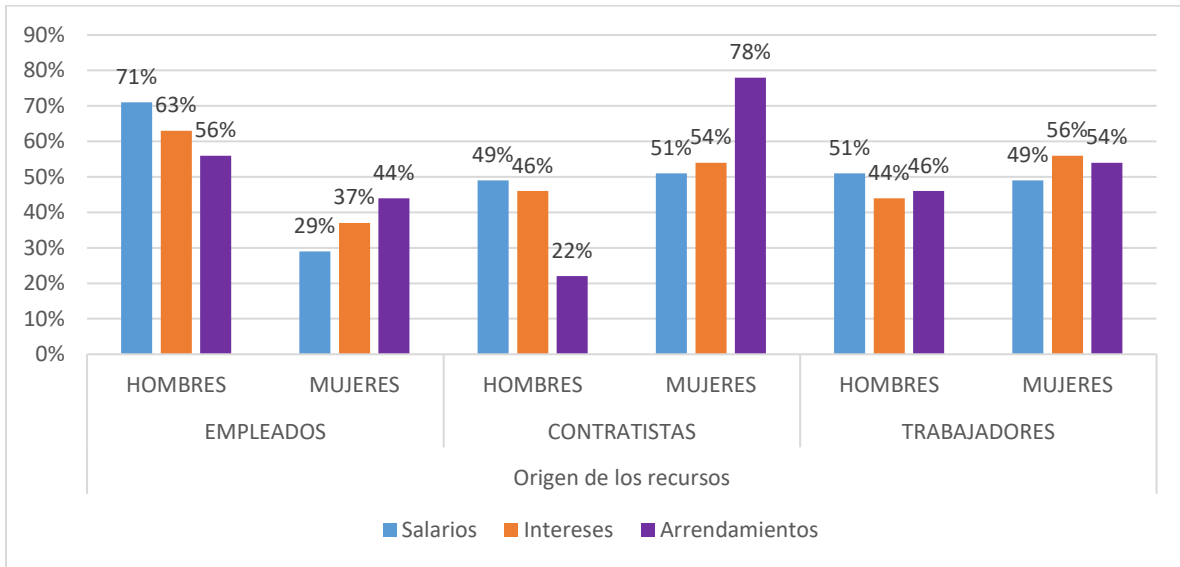


Grafica 5 Dependencia donde laboran los Empleados, Contratistas y Trabajadores de Las Ceibas Empresas Publicas de Neiva E.S.P



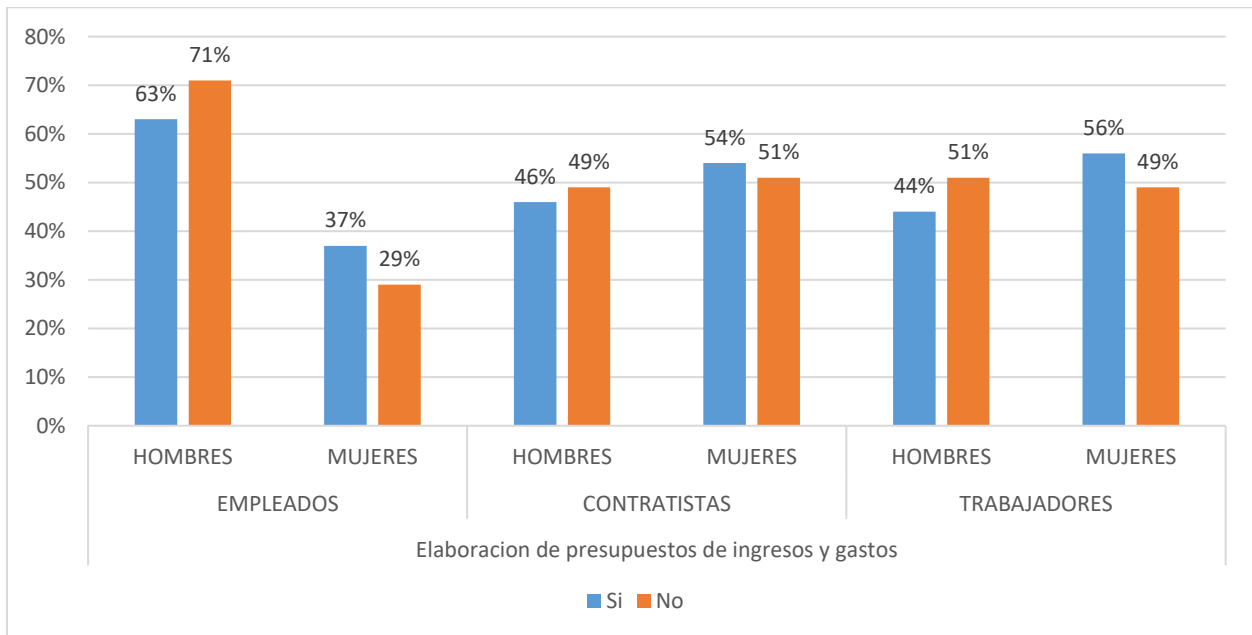
Grafica 5 Tipo de contratación de los Empleados, Contratistas y Trabajadores de Las Ceibas Empresas Publicas de Neiva E.S.P

Módulo 2: Obtención de recursos

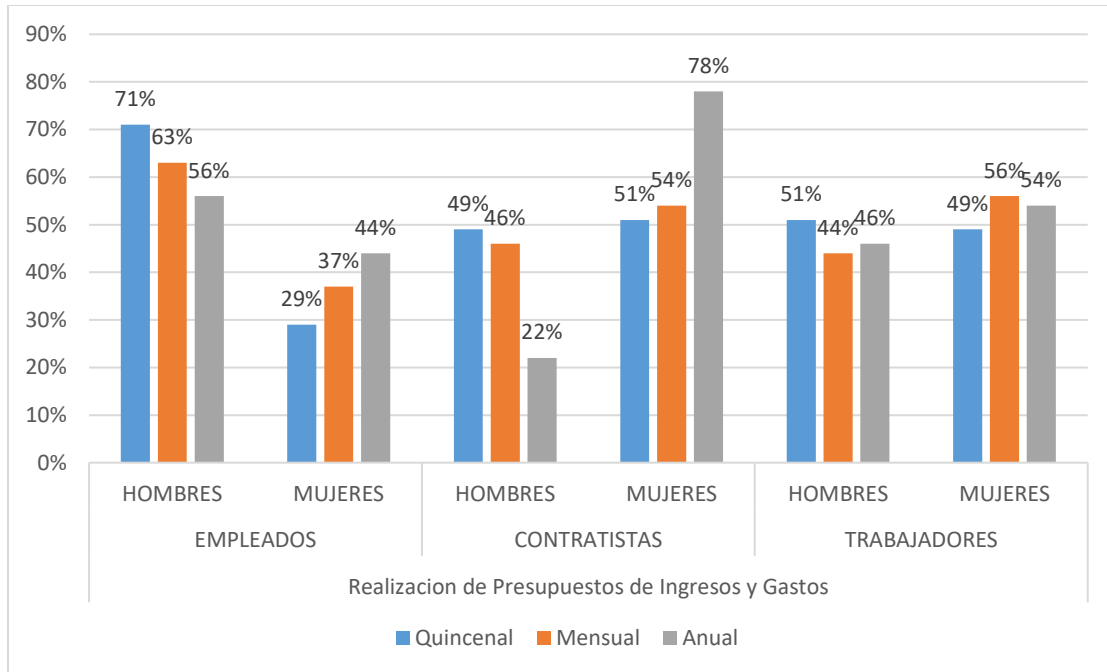


Grafica 6 *Origen de los Recursos*

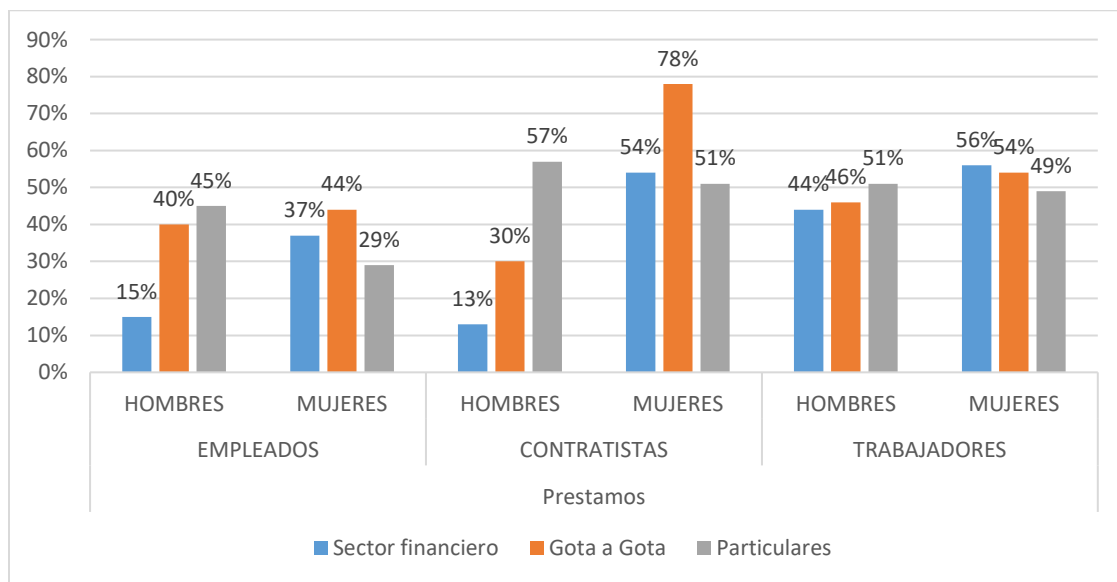
Módulo 3: Administración de recursos y gastos



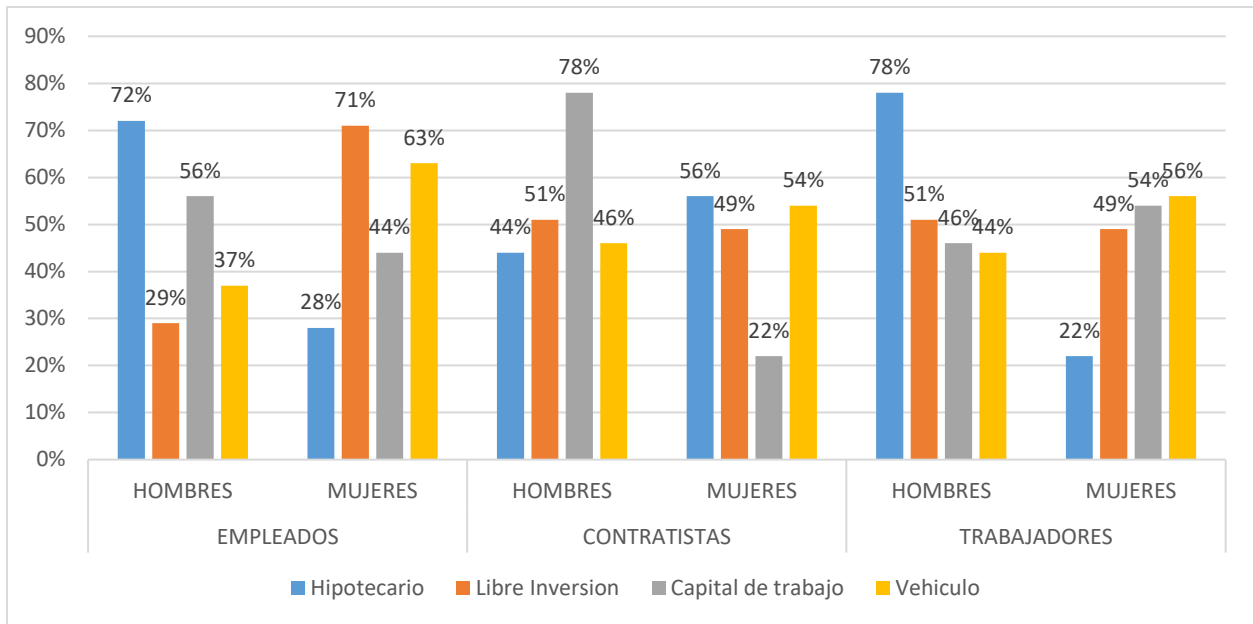
Grafica 7 *Elaboración de Presupuestos Personales de Ingresos y Gastos*



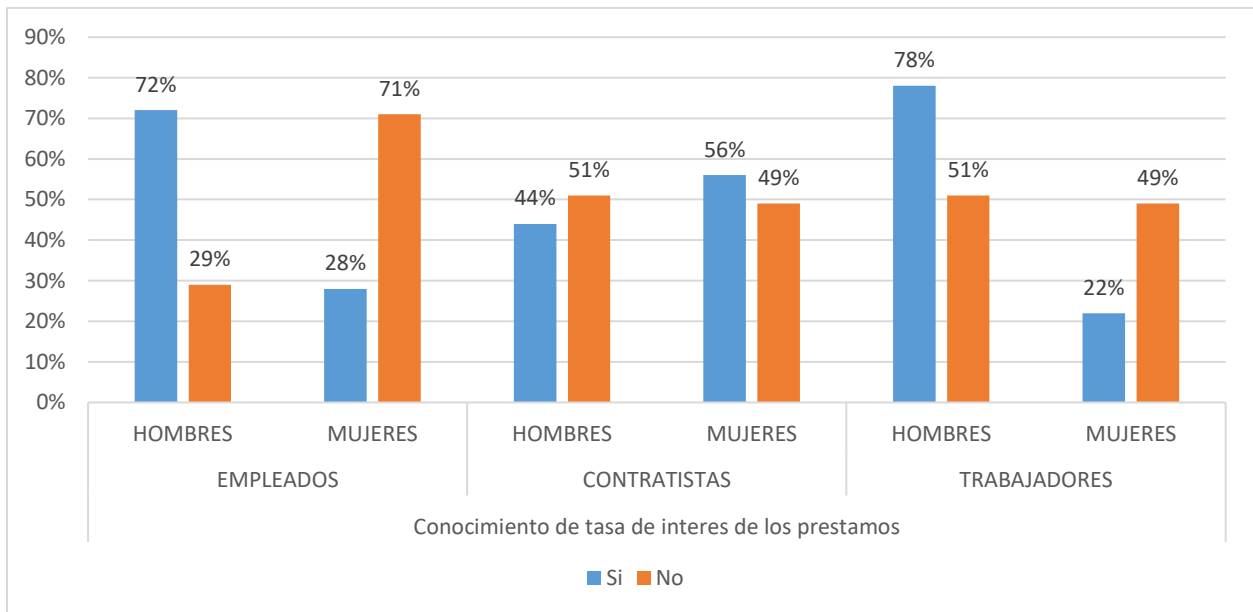
Grafica 8 Realización de Presupuesto de Ingresos y Gastos de los Empleados, Contratistas y Trabajadores de Las Ceibas Empresas Publicas de Neiva E.S.P



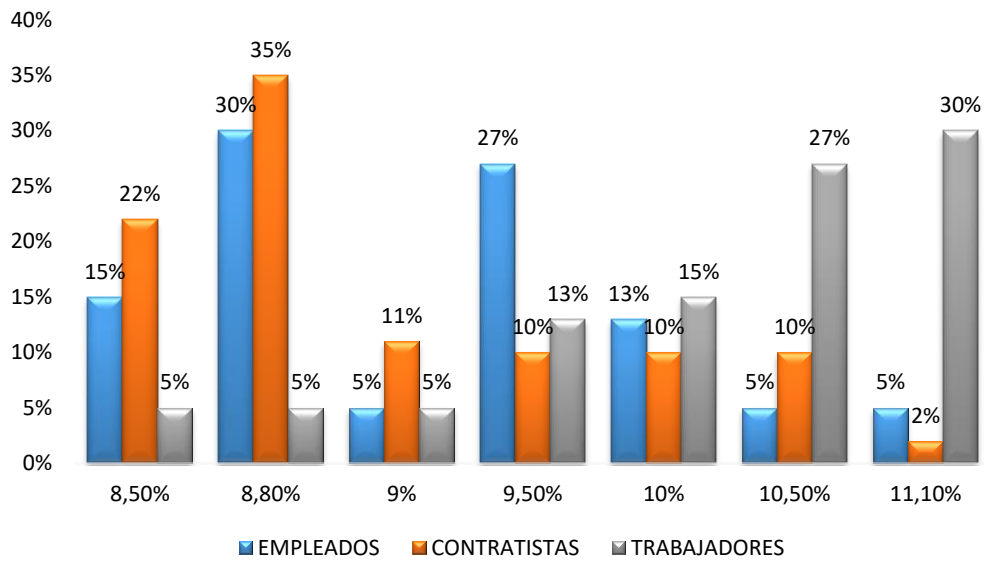
Grafica 9 Prestamos de los Empleados, Contratistas y Trabajadores



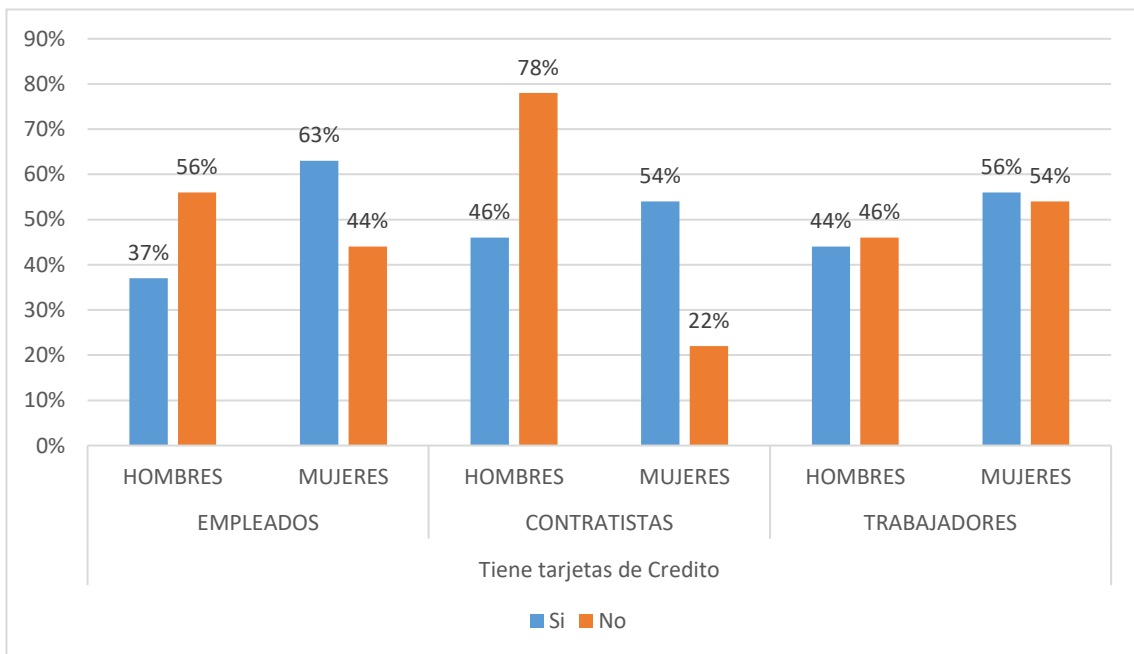
Grafica 10 Tipo de Préstamos de los Empleados, Contratistas y Trabajadores



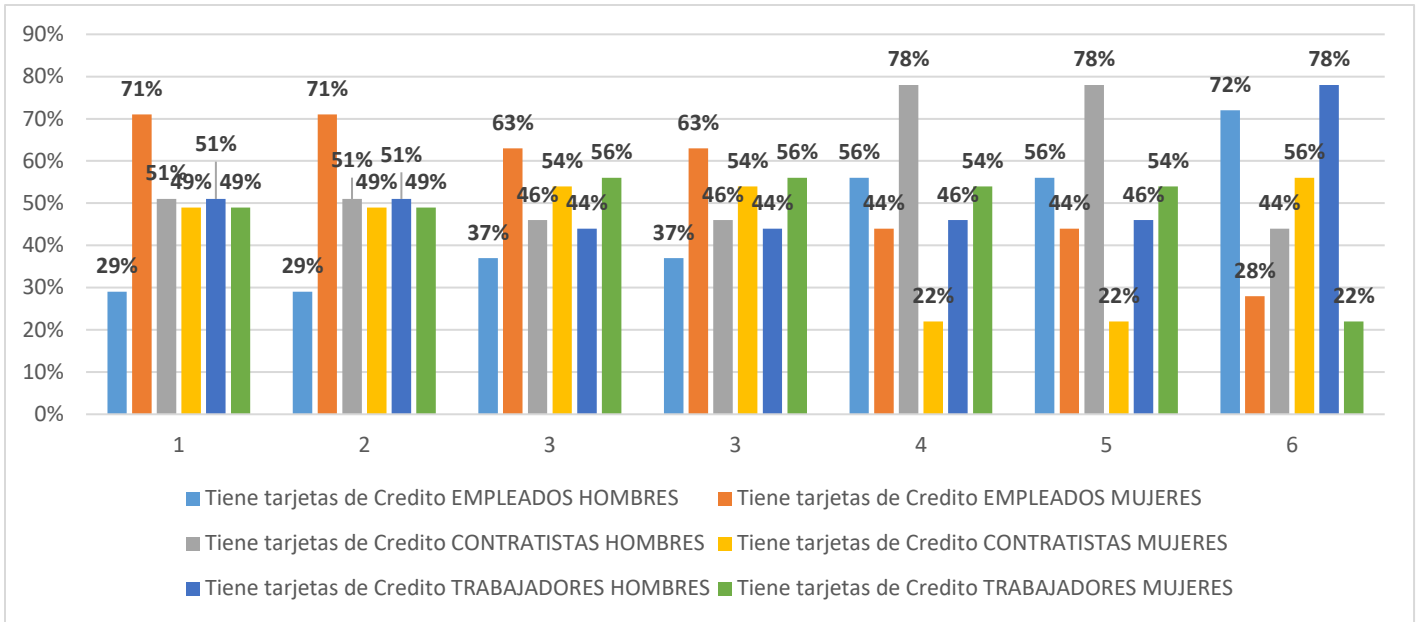
Grafica 11 Conocimiento de las Tasas de Interés de los Prestamos a los Empleados, Contratistas y Trabajadores



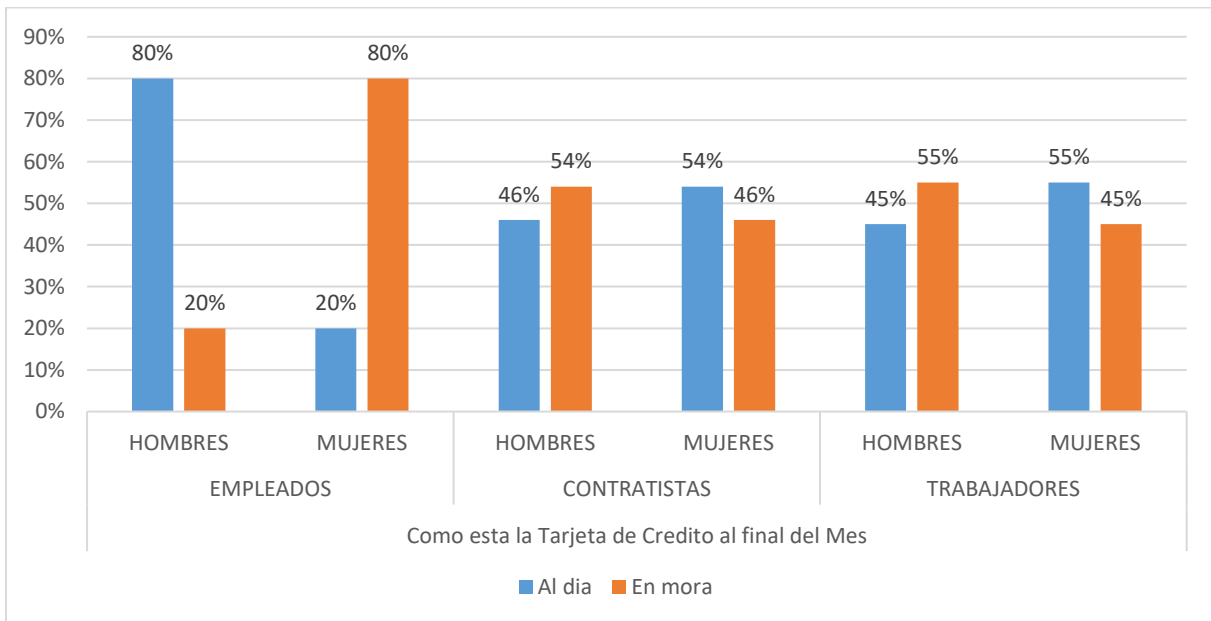
Grafica 12 Tasa de Interés de los Prestamos de los Empleados, Contratistas y Trabajadores



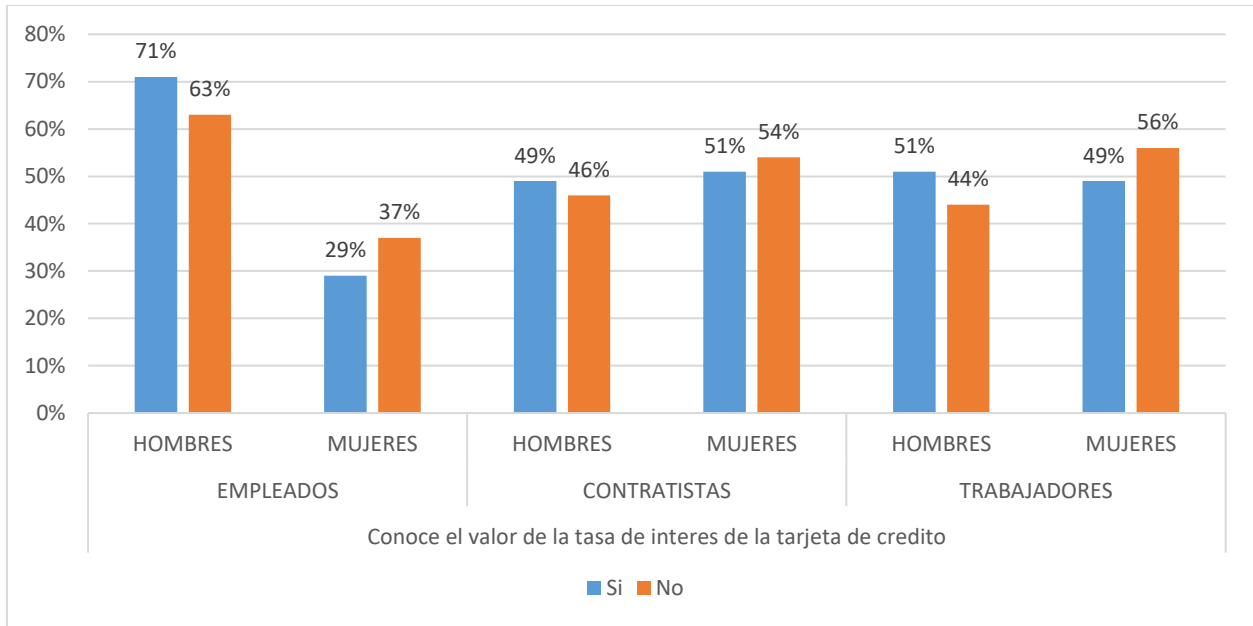
Grafica 13 Tienen Tarjetas de Crédito los Empleados, Contratistas y Trabajadores



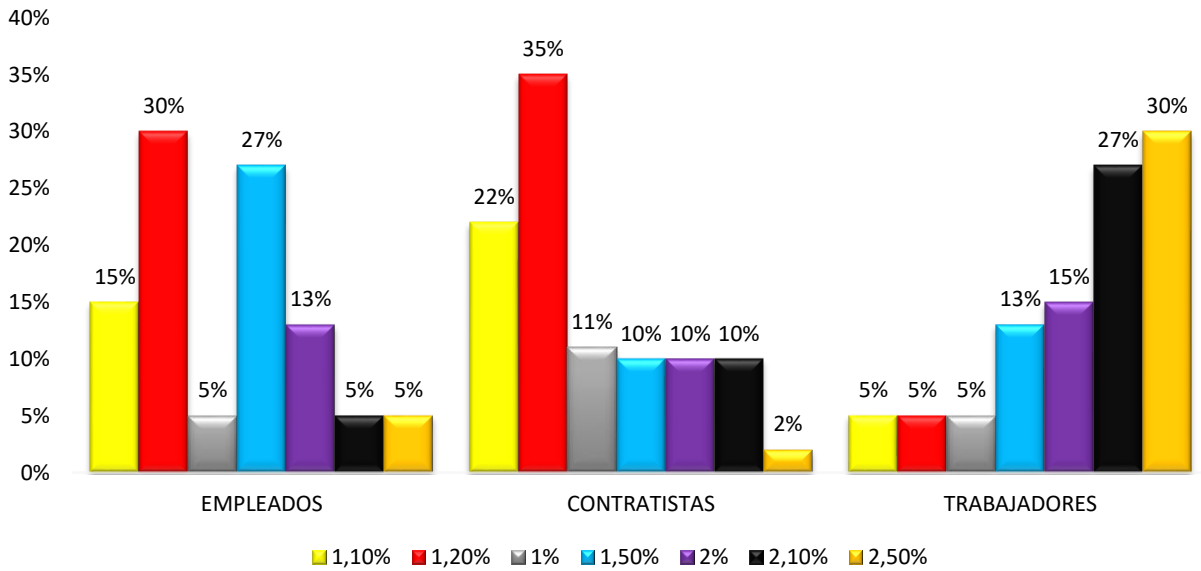
Grafica 14 Cantidad de Tarjetas de Crédito de los Empleados, Contratistas y Trabajadores



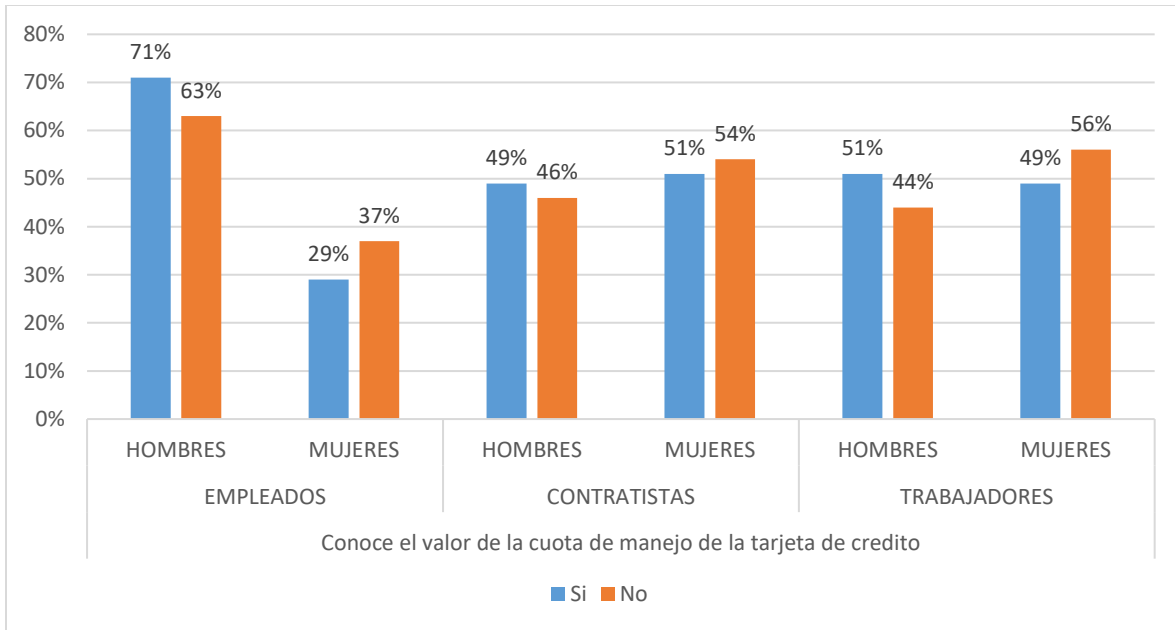
Grafica 15 Estado de la Tarjeta de Crédito



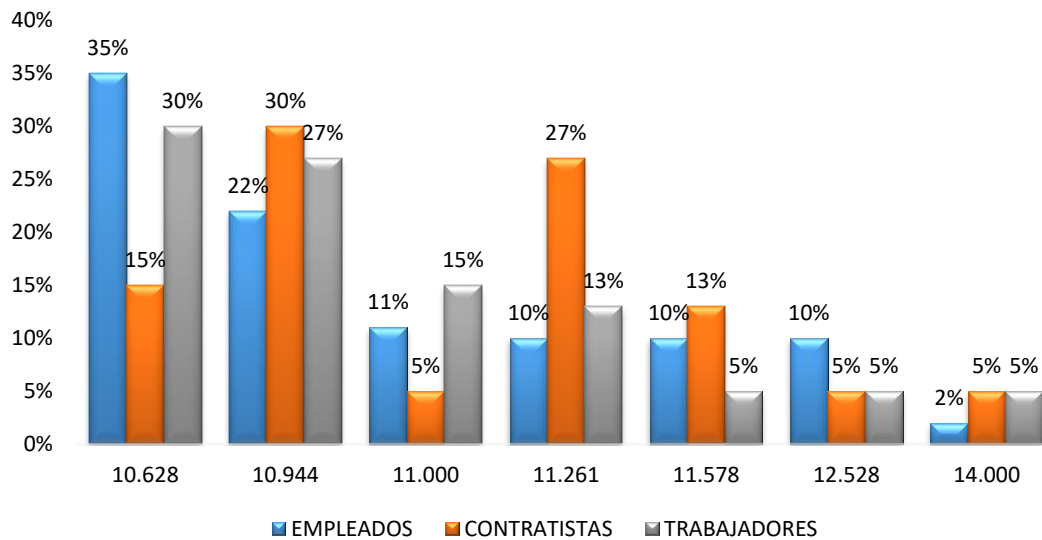
Grafica 16 Conocimiento de la Tasa de Interés de la Tarjeta de Crédito de los Empleados, Contratistas y Trabajadores



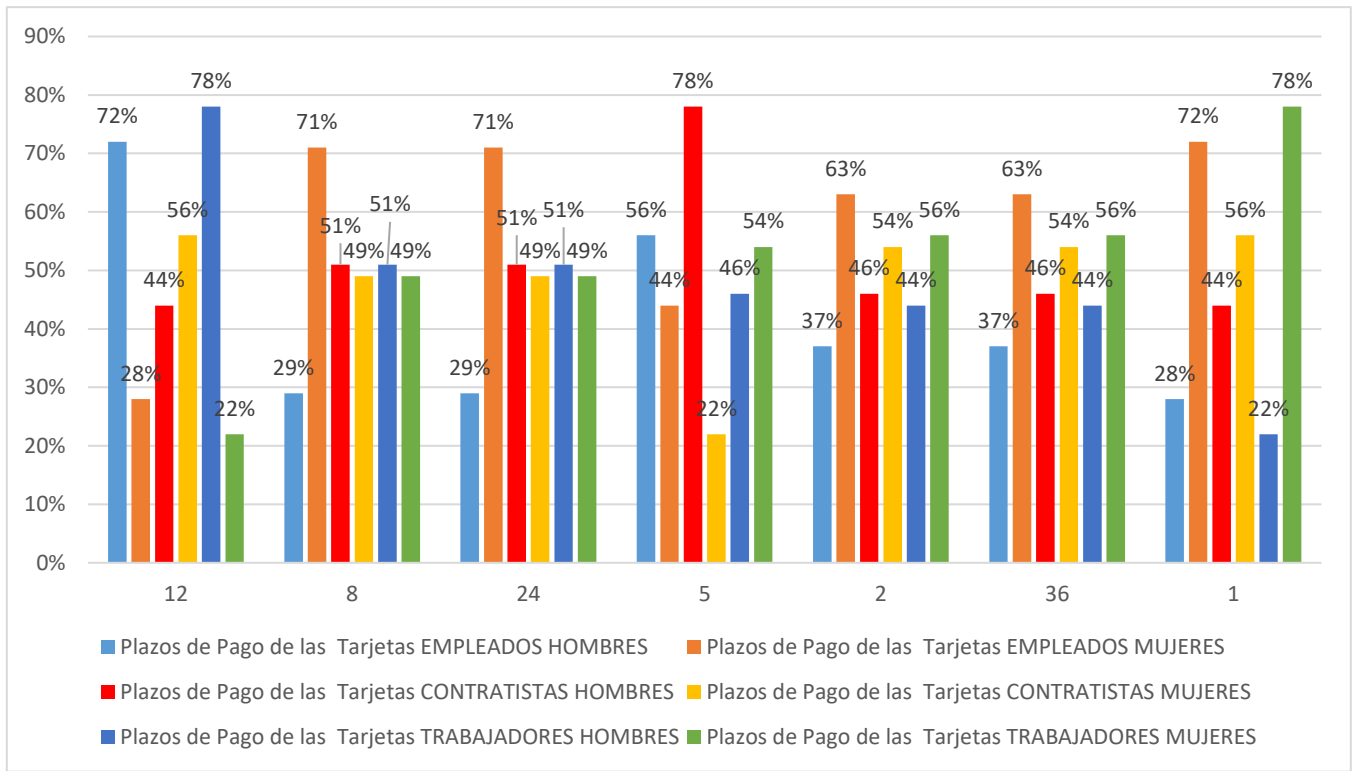
Grafica 17 Valor de la Tasa de Interés de la Tarjeta de Crédito



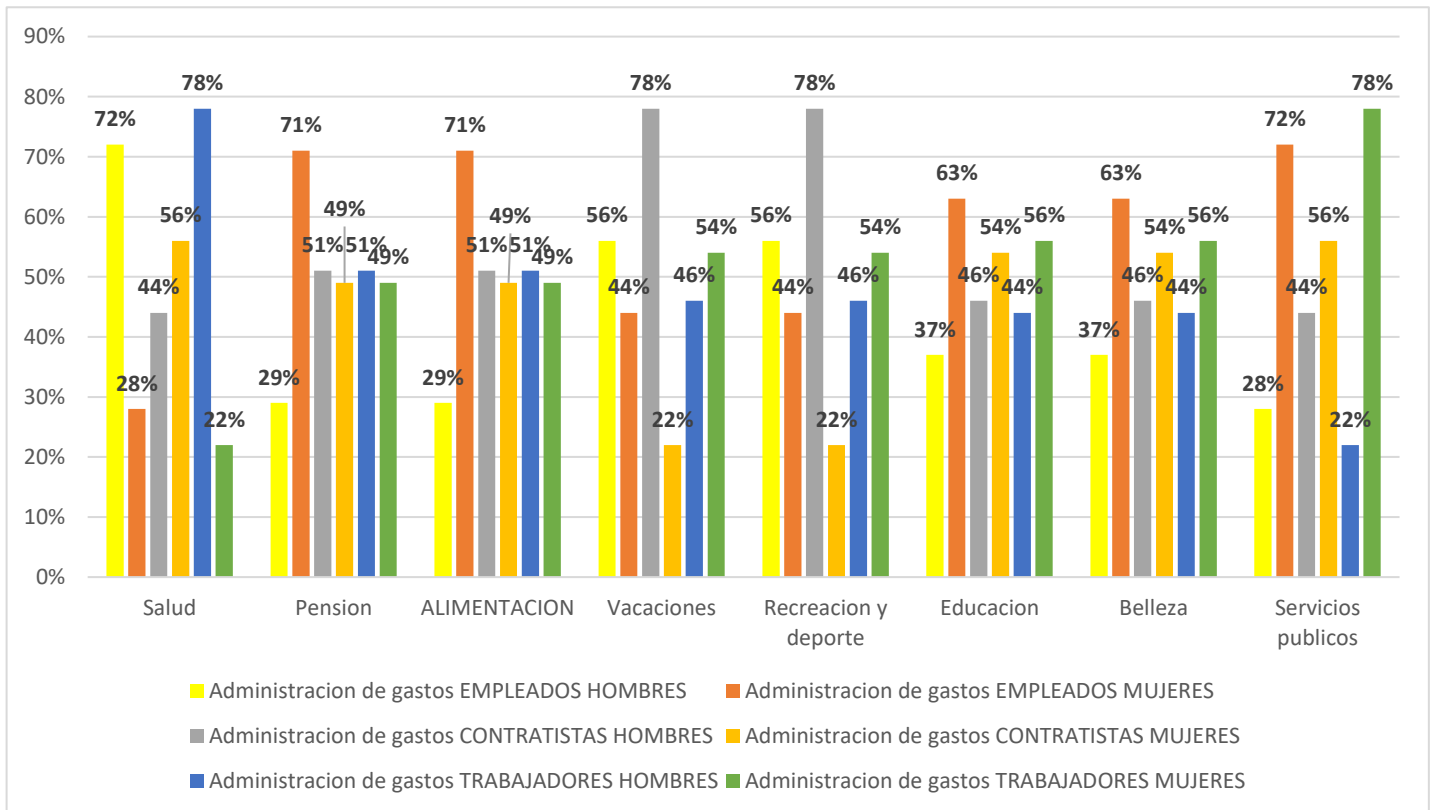
Grafica 18 *Conocimiento del Valor de la Cuota de Manejo de las Tarjetas de Crédito de los Empleados, Contratistas y Trabajadores*



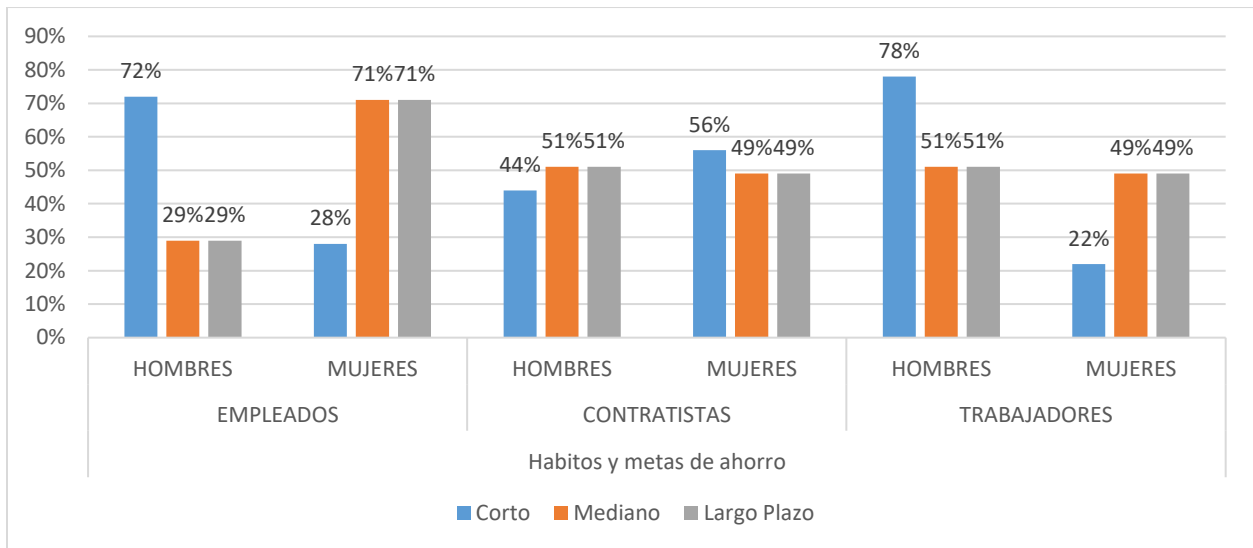
Grafica 19 *Valor de las Cuotas de Manejo en las Tarjetas de Crédito*



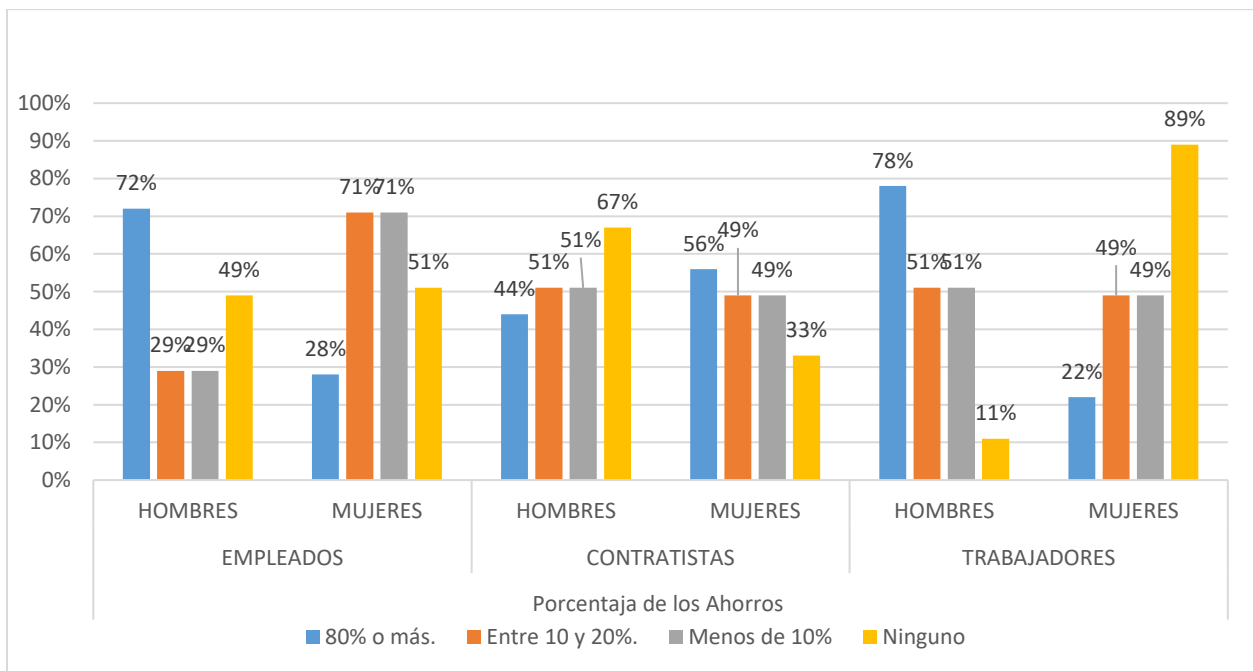
Grafica 20 Plazo de Pagos de las Tarjetas de Crédito por Meses



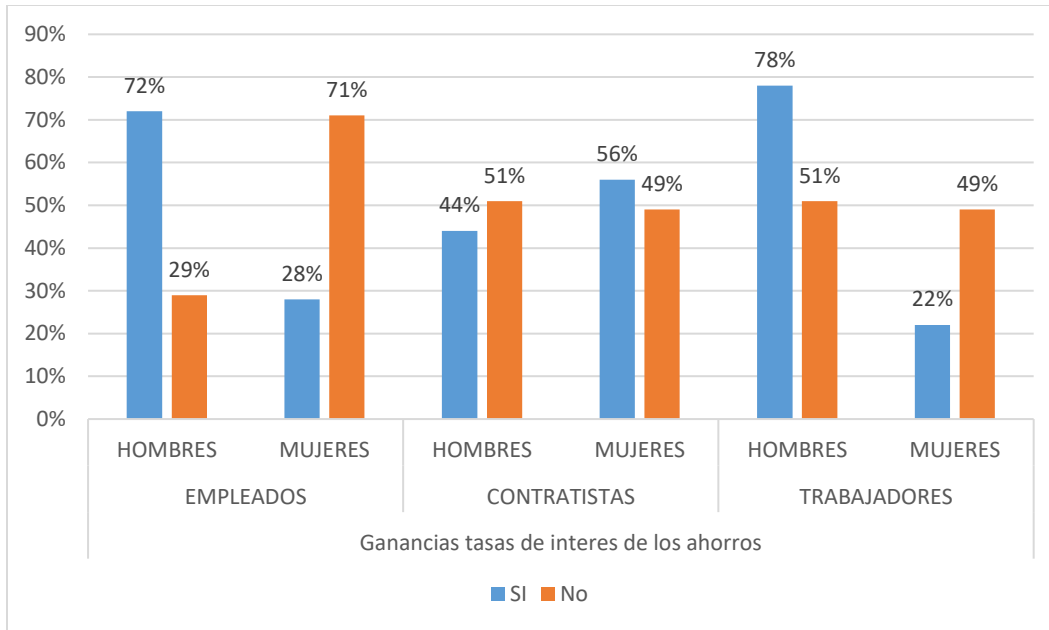
Grafica 21 Administración de Gastos



Grafica 22 Hábitos y Metas de Ahorro de los Empleados, Contratistas y Trabajadores

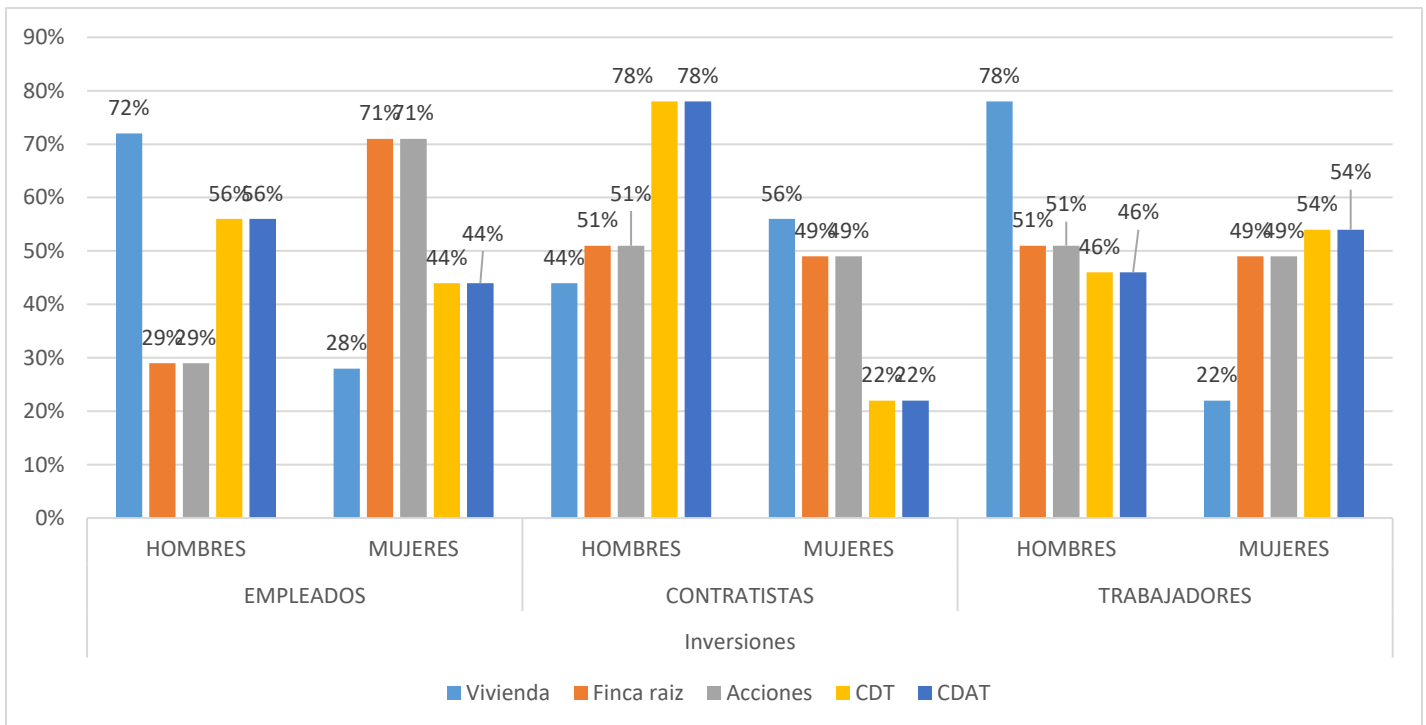


Grafica 23 Porcentaje de los Ingresos que Ahorra

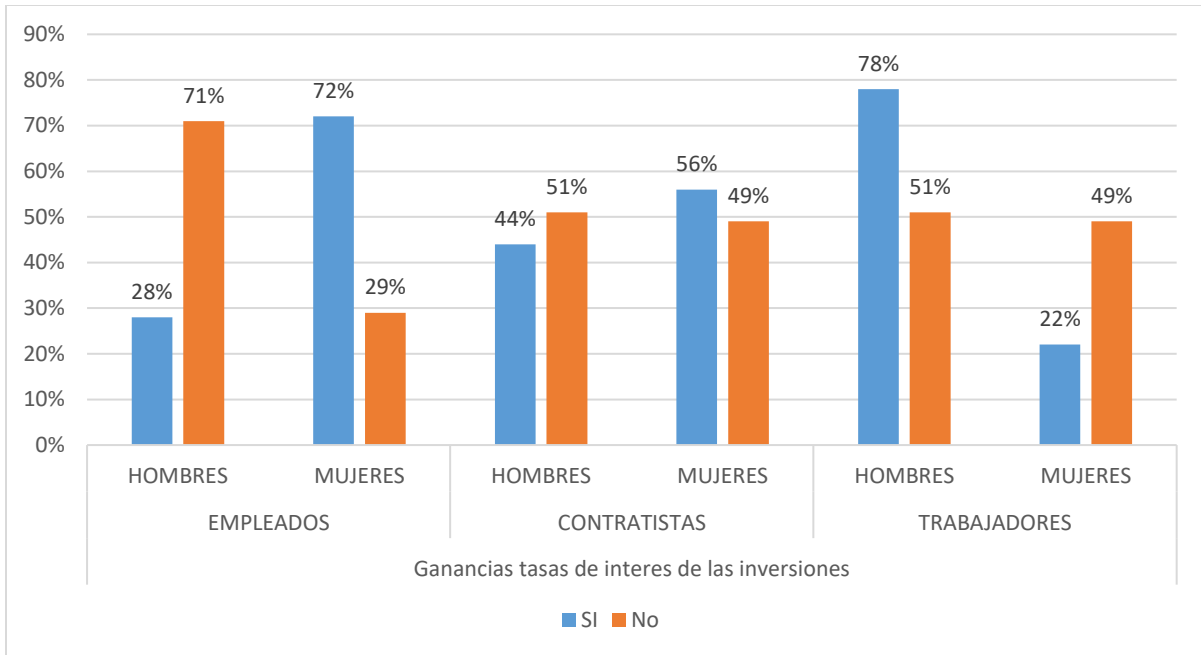


Grafica 24 Conocimiento de la Tasa de Interés de los Ahorros de los Empleados, Contratistas y Trabajadores

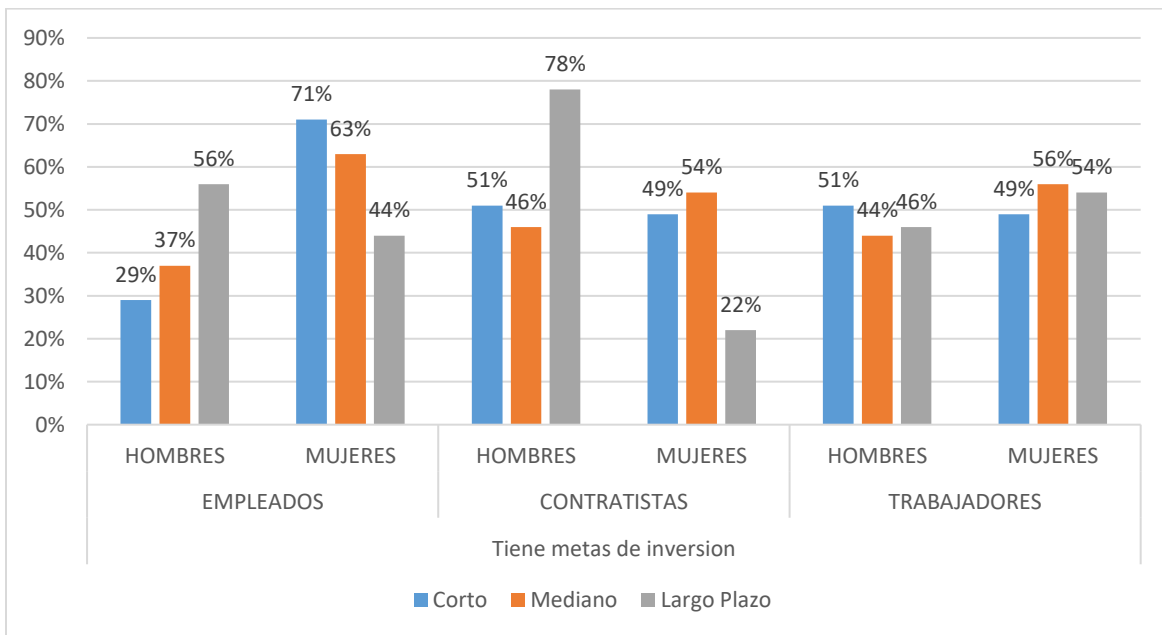
Módulo 4: Inversiones



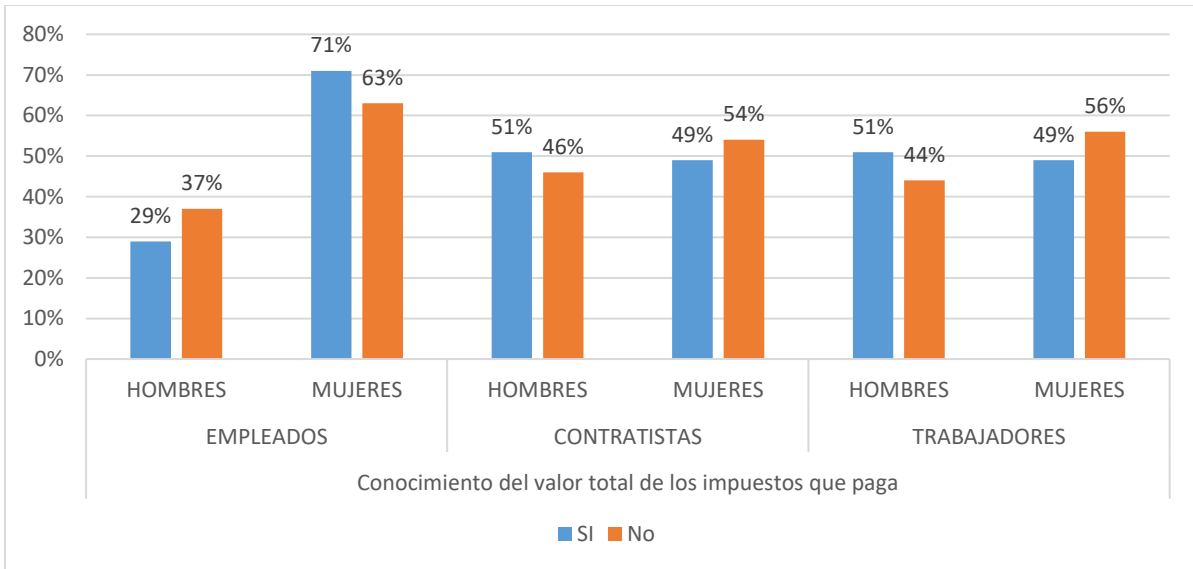
Grafica 25 Representación de las Inversiones de los Empleados, Contratistas y Trabajadores



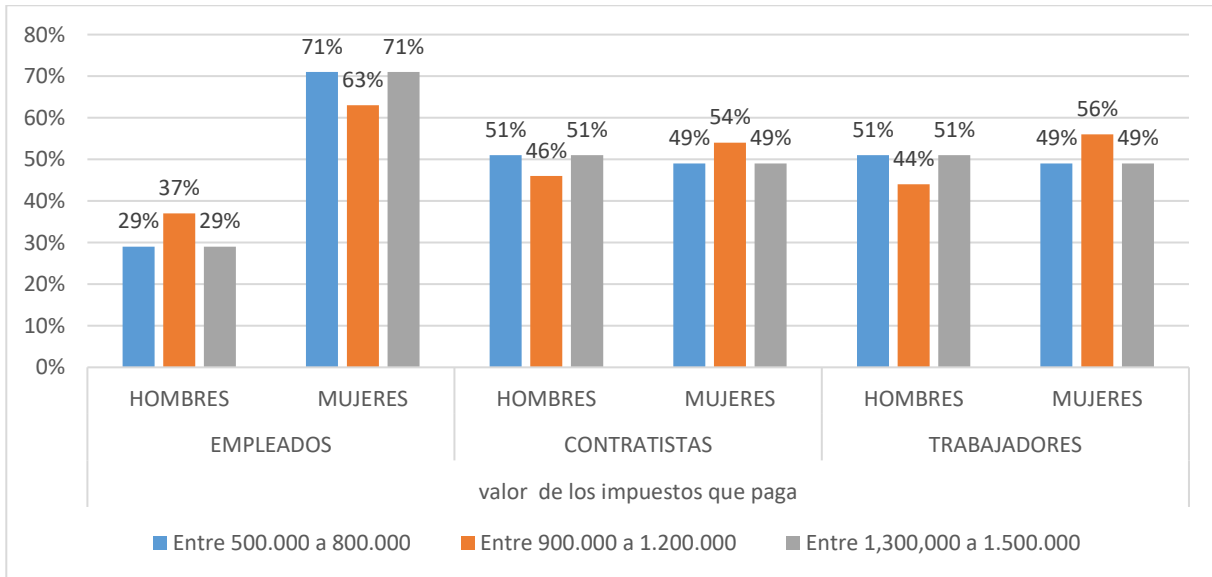
Grafica 26 Conocimiento del valor de la Tasa de Interés de las inversiones



Grafica 27 Metas de Inversión de los Empleados, Contratistas y Trabajadores



Grafica 28 *Conocimiento del valor que paga en Impuestos durante el Año los Empleados, Contratistas y Trabajadores*



Grafica 29 *Valor Total de los Impuestos que paga durante el año los Empleados, Contratistas y Trabajadores*

CAPITULO VI

Conclusiones y Recomendaciones

La educación financiera de los empleados, trabajadores y contratistas de Las Ceibas Empresas Públicas de Neiva es mala ya que no tienen los conocimientos suficientes como lo demuestra la Gráfica No. 8 donde el 71% de los empleados hombres no elaboran un presupuesto de ingresos y gastos, mientras que el 49% de los hombres contratistas y el 51% de los hombres trabajadores no realizan un presupuesto personal. Aunque el caso cambia para las mujeres ya que el 54% de las mujeres contratistas si realizan un presupuesto personal de ingresos y gastos, lo que hace que tengan el control de sus finanzas. Este análisis nos deriva a que las mujeres son mucho más organizadas en el tema de los presupuestos y además lo cumplen a cabalidad, sin necesidad de pensar en problemas financieros.

Sin embargo, esto se compara con la gráfica No. 9 en el cual 78% de las mujeres contratistas realizan un presupuesto anual, además el 71% de los hombres empleados realizan el presupuesto de forma quincenal y el 56% de las mujeres trabajadoras lo realiza de forma mensual. Esto demuestra que tanto el grafico No. 8 y 9 tienen en similitud que las mujeres conocen y realizan presupuestos de ingresos y egresos que ayuda a planificar su futuro, tomar mejores decisiones, disfrutar de una mejor calidad de vida y manejar la economía familiar y a mantener en equilibrio sus finanzas; esto le da seguridad y confianza, que permite concentrar mejor sus energías en las actividades laborales y mejorar su rendimiento.

Desde esta comprensión, se visualiza que el 37% de los hombres empleados, el 63% de las mujeres contratistas y el 44% de los hombres trabajadores tienen entre los 18 a 25 años, mientras que el 56% de los hombres empleados y el 78% de los hombres contratistas están entre los 26 a 35 años. pero hay una particularidad que tan solo el 72% de los hombres trabajadores se encuentran en edades entre los 46 a 60 años, pero que tan solo el 22% está en el rango de edad entre los 46 a 60 años. Ahora bien, estos datos nos indican que el 37% hombres empleados y el 63% de las mujeres empleadas son entre los 18 a 25 años y tan solo el 78% de los hombres contratistas están entre los 26 a 35 años.

Esto demuestra una tendencia de cambio en donde en el caso de los empleados margen es mucho mayor de la equidad de género frente a los otros grupos que son los contratistas y los trabajadores que cambian a tendencia a hacer un grupo netamente de hombres y el número de mujeres es mucho mayor con un 56% a la exigida por la normativa legal vigente de nuestro país en donde dice que debe haber entre 40% y 50% de mujeres en las áreas de trabajo de las empresas públicas y privadas de nuestro país.

Al mismo tiempo, las dependencias donde laboran los empleados, contratistas y trabajadores hay cambios como por ejemplo el 63% de las empleadas mujeres trabaja en la subgerencia técnica, mientras que el 37% son hombres, pero aun es más importante en la oficina de la Subgerencia administrativa y financiera/ Talento Humano el 37% son hombres empleados, mientras que el 63% son mujeres empleadas. Esto quiere decir claramente que estos datos son iguales, pero con comparaciones distintas ya se demuestra la equidad de género dada por la ley. Asimismo, en la Subgerencia Técnica y operativa/ Laboratorio el 44% son hombres contratistas y el 78% son hombres trabajadores; y en la Subgerencia Comercial se demuestra que el 71% son mujeres empleadas y tan solo el 51% son hombres trabajadores. Del mismo modo, el tipo de contratación que tienen los contratistas y trabajadores se demuestra que el 71% son mujeres trabajadoras oficiales, mientras que el 51% son hombres contratistas y el 49% mujeres trabajadoras esto representa un cambio significativo frente al tema de equidad de género ya que según esto deberían ser mitad y mitad. pero en este caso nos demuestra que el grupo dominante son las mujeres.

Asimismo, el 71% de los hombres empleados obtienen sus recursos de su salario en las Ceibas Empresas Publicas de Neiva mientras que el 44% de los hombres empleados obtienen un segundo ingreso mediante arrendamientos, ahora si comparamos el caso de los contratistas hombres y trabajadores mujeres se ve un aumento significativo, ya que el 78% de las mujeres contratistas tienen una segunda entrada de dinero por los arrendamientos; y el 56% de las mujeres trabajadoras reciben entradas de intereses. Esto explica que los empleados, contratistas y trabajadores tienen 2 o más ingresos distintos a su sueldo y esto ayuda a mejorar la calidad de vida de ellos y sus familias.

En el caso de los préstamos el 37% de los hombres empleados tienen un préstamo en el sector Financiero, pero aún es más preocupante que el 78% de las mujeres del grupo de los contratistas tienen un préstamo Gota a gota en comparación con el 49% de las mujeres trabajadoras que tienen un crédito con particulares exponiéndose a tener que pagar una tasa de interés más alta al de una entidad bancaria.

Además, el 72% de los hombres tienen un crédito hipotecario del grupo de los empleados, mientras 51% de los hombres contratistas tienen un crédito de libre inversión. Igualmente, el 54% de las mujeres trabajadoras tiene un préstamo de capital de trabajo y el 63% de las mujeres empleadas tienen un préstamo para vehículo. esto quiere decir que existe un comportamiento significativo frente a llegar a la legalidad frente a un porcentaje de préstamos irregulares con personas particulares. ya que en las entidades bancarias se demoran demasiado a la hora de obtener un crédito o un préstamo para algún tipo de servicio que las personas necesiten. pero mientras que un Gota a gota o una persona particular le hace el préstamo de forma inmediata y sin pedirle ningún cambio esto surge una serie de problemas ya que en una entidad bancaria el interés de estas cuotas es mucho más baja frente a un Gota a gota o a un particular.

Asimismo, en el caso de los contratistas y de los trabajadores hombres y mujeres hay una variación entre el 37 al 63% que no tienen conocimientos sobre las tasas de interés de los préstamos y esto generaría problemas no plazo ya que si no tienen conocimiento sobre esto pueden pagar hasta el doble o el triple de la cantidad de dinero que pidieron prestado a la entidad bancaria.

Además, las tasas de intereses de los préstamos varían de acuerdo a cada entidad bancaria ya que el 15% de los empleados expresan que la tasa de interés va del 8,50% en los préstamos mientras que el 35% contratistas explican que la tasa de interés es del 8 coma 80% y el 30% de los trabajadores explica que la tasa de intereses del 11, 10% demostrando Así que los bancos diferentes tasas de interés dependiendo del perfil del cliente, el puntaje de datacredito y la forma de pago.

Al mismo tiempo, el conocimiento y los estados de las tarjetas de crédito de los empleados, contratistas y trabajadores es fundamental ya que el 63% de las mujeres empleadas exponen que sí tienen tarjetas de crédito, mientras que el 46% de los hombres trabajadores

expone que no tienen conocimiento sobre este tema. Pero es muy curioso que el 80% de los empleados trabajadores y 54% de las mujeres contratistas tienen al día sus tarjetas de crédito mientras que un 20% de los hombres empleados las tienen en mora, pero aún es más interesante todavía que el 55% de las mujeres contratistas sean las que precisamente en cuenten con las tarjetas al día o sea que son las personas que mayor tienen control de su dinero y que saben manejar las tarjetas de crédito.

Desde esta comprensión, el 71% de las mujeres empleadas exponen que tienen dos tarjetas de crédito mientras que el 51% de los hombres contratistas tiene tan sólo una tarjeta de crédito, aunque también podemos vislumbrar que en el caso de los hombres trabajadores tienen aproximadamente el 46% entre 5 tarjetas de crédito y el 78% de los mismos tienen 6 tarjetas de crédito. esto es muy preocupante ya que según este análisis los trabajadores son los que mayor cantidad de tarjetas de crédito tienen y si se deriva esto tendríamos que tener en cuenta la tasa de interés de las tarjetas de crédito que expusimos anteriormente y que las tasas son demasiadas altas como para tener una cantidad tan significativa de tarjetas de crédito.

Desde esta perspectiva, el 71% de los hombres empleados dicen que tienen conocimiento sobre la tasa de interés de las tarjetas de crédito mientras que tan solo el 49% de las mujeres contratistas tienen conocimientos sobre el tema aunque, el 30% de los empleados explican que la tasa de interés va desde 1,20% aunque también hay variaciones frente al 1% por parte de los contratistas en el cual también expresan categóricamente que el 35% de los encuestados de los contratistas que el 1,20% es una de las tasas de interés más altas que ha habido en el mercado en el trato de las tarjetas de crédito.

Igualmente, el 71% de los hombres empleados expone que si tiene conocimiento sobre el valor de la cuota de manejo en las tarjetas de crédito, pero en el caso de los contratistas mujeres el 54% explica que no tiene conocimiento y tan solo el 51% de los hombres trabajadores tiene algún tipo de conocimiento sobre el valor de la cuota de manejo por esto es fundamental crear acciones que ayuden a los trabajadores contratistas y empleados a tener mayor manejo de sus tarjetas de crédito para así obtener un mayor beneficio.

Como consecuencia de lo anterior, el 35% de los empleados que el valor de la cuota de manejo es de 10.628 aunque hay otras variaciones en el cual el 27% explican que es de 11.261 y los trabajadores exponen que el 10% es de 12.528 mostrando así cambios sustanciales

en los valores de las cuotas de manejo dependiendo de la tarjeta de crédito de la entidad bancaria. teniendo en cuenta lo anterior es fundamental tener en cuenta que los valores varían entre los 10.628 a los 14.000 pesos y que esas variaciones son los precios más altos que hay en el mercado frente a otro tipo de tarjetas.

Ahora bien el plazo que ponen los empleados contratistas y trabajadores a las tarjetas de crédito a la hora de las compras varia al número de meses, en el cual el 37% de los hombres empleados dice que colocan las cuotas a 2 meses, mientras que el grupo de las mujeres contratistas el 56% explica que lo colocan a 12 meses y tan sólo el grupo de los hombres trabajadores el 44% lo coloca a 36 meses como cuota máxima a la hora de comprar un producto o servicio con la tarjeta de crédito tales como esas compras en locales comerciales. esto demuestra que hacen uso de las tarjetas de crédito pero que algunos grupos poblacionales como los empleados y los contratistas colocan a una menor cantidad de cuotas en las tarjetas de crédito mostrando así un manejo significativo de sus finanzas personales en el tema de los gastos de las tarjetas de crédito y ganando terreno en las tasas de interés que son un poco altas frente a que cada una de las personas tiene una entidad bancaria diferente.

Desde esta línea, la administración de gastos es fundamental ya que el 72% de los hombres empleados utiliza el 10% de sus ingresos en salud, mientras que las mujeres contratistas utilizan un 15% y los hombres trabajadores un 78%. Aunque se muestra una cifra un poco más alta en el cual el 71% de las mujeres empleadas utilizan es un rubro para alimentación, frente a que toda la población utiliza entre un 37 a 63% un recurso para belleza. Además, el 48% de los empleados hombres y el 5% de los trabajadores mujeres los que más tienen un mayor gasto en comparación otros.

De esta forma, el 72% de los hombres empleados tienen metas de ahorro a corto plazo. Mientras que el 49% de las mujeres contratistas tienen a mediano plazo y el 51% de los hombres trabajadores tienen metas a largo plazo. Ahora, cada uno de los grupos poblacionales tiene algún tipo de meta financiera pero que principalmente el grupo de los empleados y el grupo de los contratistas tienen una mayor importancia frente a los hábitos y las metas de ahorro financieros para su futuro. Aunque el 29% de los hombres empleados en menos del 10% de sus ingresos a un tipo de ahorro mientras que en el caso de las mujeres contratistas 49% ahorran entre un 10 y un 20% respectivamente y el 89% de las mujeres trabajadoras no ahorra nada. Además, el 71% de

las mujeres empleadas exponen que no tienen conocimiento sobre la tasa de interés de los ahorros tras que en el caso de las mujeres contratistas el 56% expuso tenían conocimientos sobre las tasas de interés.

Asimismo, el 72% de los hombres empleados de las ceibas empresas públicas tienen algún tipo de inversión en vivienda ya que el 51% de los hombres trabajadores tienen inversiones en finca raíz y tan sólo el 78% de los hombres contratistas tiene inversiones en CDT y el 44% de las mujeres empleadas tienen bonos de inversión. Esto demuestra que la población objeto tienen tipo de a corto a mediano y a largo plazo que ayuda a no solamente a tener una buena calidad de vida.

Desde esta visión el tema de las metas de inversión es fundamental ya que según los datos obtenidos el 29% de los hombres empleados tiene metas a corto plazo, mientras que el 54% de las mujeres contratistas tiene metas a mediano plazo y tan solo 54% de las mujeres trabajadoras tiene metas a largo plazo.

Desde esta perspectiva, el 71% de las mujeres empleadas paga durante el año entre \$500000 a \$800000 en impuestos, mientras que el 46% de los hombres contratistas pagan entre 900000 a 1200000 y el 51% de los hombres trabajadores pagan entre 1300000 a 1500000. esto demuestra que dependiendo de los activos que tengan cada persona así se reflejan los pagos de impuestos ya sea de renta, vehículo entre otros.

Desde esta visión, se recomienda que la empresa les dicte talleres sobre educación financiera a los empleados, contratistas y trabajadores y se realice un nuevo estudio sobre la comprensión de la educación financiera en la empresa para mejorar el nivel de conocimiento financiero para que todas las personas la pongan en práctica, generando una buena calidad de vida tanto para ellos como para sus familias.

Referencias Bibliográficas

Ahlborn C., Evans D. (2001); “The Problem of Interchange Fee Analysis: Case Without a Cause?”. *European Competition Law Review*. 304-312

Angulo, López, E. (2016). Técnicas de recolección de datos. Recuperado de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/tecnicas_recoleccion_datos.html

Arbeláez, M., & Zuleta, L. (2004). Las tarjetas de crédito en Colombia: evolución e impacto sobre el consumo y el recaudo tributario. Recuperado de https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/1282/Repor_Julio_2004_Arbelaez_y_Zuleta.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Ascanio, Guerrero, A., & Tamayo, Sarabia, B. (2012). Investigación de mercados para conocer la aceptación de creación de un fondo de ahorro para los estudiantes de la universidad francisco de paula Santander Ocaña. (Tesis de Pregrado). Universidad francisco de paula Santander Ocaña. Santander.

Asobancaria. (2011). hasta qué punto conviene endeudarse. Recuperado en <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/hasta-que-punto-conviene-endeudarse/>

Asobancaria. (2017). ¿Qué es el ahorro? HOME / ARTÍCULOS DE INTERÉS / ¿QUÉ ES EL AHORRO? Recuperado de <https://www.sabermassermas.com/que-es-el-ahorro/>

Ayuda, G. d. (2002). Importancia del ahorro. Recuperado de <http://www.importancia.org/ahorro.php>

Bacchetta P., Gerlach S. (1997) “Consumption and credit constraints: international evidence” *Journal of Monetary Economics* 40. 207-238

Banca fácil. (2015). ahorro. Recuperado de <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=1500000000000022&idCategoria=4>

Bernal, C. G. C. (2015). Finanzas personales punto de partida dentro del proceso de planificación de futuro. Universidad Militar Nueva Granada. Recuperado de <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

Bomse S. (2002). "All Aboard!, Interchange Fees and Two-Sided Markets"; Visa Interchange Summit. San Francisco

Caballero C, Posada C. "Una nota sobre los elementos coyunturales y estructurales del déficit fiscal en el caso colombiano reciente" 2003. Borradores de Economía 235. Banco de la República.

Campbell J., Mankiw G. (1987) "Permanent income, current income and consumption". NBER working paper series. No 2436.

Carlton D., Frankel A.(1995). "The Antitrust Economics of Credit Card Networks". Antitrust Law Journal 63. 643-668

Carmona, L. H. (2012). Modelo para finanzas personales. Recuperado de <http://ri.uaq.mx/handle/123456789/540>

Castro, K., Delgado, C., & Rodríguez, D. (2014). Uso y Manejo del Crédito en Estudiantes Universitarios. Revista Internacional Administración & Finanzas, 7(5), 141.

Cornejo, D. (2014). Importancia del ahorro familiar. Recuperado de

Correa, Benjumea, V., & Monsalve, A., & Lopera, Flórez, J. (2017). conocimiento del manejo de las finanzas personales en los estudiantes asalariados de la facultad de ciencias empresariales de la universidad san buenaventura Medellín. (Tesis de Pregrado). Universidad de San Buenaventura. Medellín

Cuellar, L. U. (2015). Diagnóstico realizado a los estudiantes de la Unad Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera. Statewide Agricultural Land Use Baseline.

Descouvieres, C., Altschwager, C., Kreither, J., & Canales, M. (1997). Percepción del dinero y comportamiento económico: Un estudio comparativo de la percepción del dinero en

personas endeudadas y personas ahorradas. Revista de Psicología de La Universidad de Chile Vol. VI.

Giménez, M., & Fleischer, Proaño, L. (2013). Enfoque en grupo para promover el ahorro entre jóvenes. Recuperado de www.freedomfromhunger.org/sites/default/files/documents/SavingTogether_Spa.pdf

González Bedoya, C. C., Quiceno Berrio, W. S., & Zamora Delgado, L. A. (2016). Las herramientas financieras que utilizan los profesores y empleados administrativos de la U. de A.

Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2006b). Análisis de los datos cuantitativos. Metodología de la investigación.

<http://www.tesiseinvestigaciones.com/consultoriacutea/importancia-del-ahorrofamiliar>

Ibáñez, M. C. (2003). Financiera Rural influencia en dispersoras e intermediarios financieros rurales, Centro del Estado de Veracruz. Recuperado de <http://www.eumed.net/tesisdoctorales/2009/mcsi/Teoria%20de%20la%20Economia%20Solidaria.htm>