

**EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS TRABAJADORES DEL
ÁREA DE CONTABILIDAD DE LA SECRETARIA DE HACIENDA DEL MUNICIPIO
DE NEIVA.**

**EDWARD MATIAS TORRES ESCOBAR
CONTADOR PÚBLICO**

**WILLIAM DAVID GUEVARA CASTAÑEDA
CONTADOR PÚBLICO**

**ENIX MELISSA MOYA PASCUAS
CONTADORA PÚBLICA**

**CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS
ESP. GERENCIA FINANCIERA
NEIVA
2020**

**EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS TRABAJADORES DEL
ÁREA DE CONTABILIDAD DE LA SECRETARIA DE HACIENDA DEL MUNICIPIO
DE NEIVA.**

**EDWARD MATIAS TORRES ESCOBAR
CONTADOR PÚBLICO**

**WILLIAM DAVID GUEVARA CASTAÑEDA
CONTADOR PÚBLICO**

**ENIX MELISSA MOYA PASCUAS
CONTADORA PÚBLICA**

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

ASESOR: OSCAR JARAMILLO

**CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS
ESP. GERENCIA FINANCIERA
NEIVA
2020**

Contenido

CAPITULO I.....	4
Introducción	4
Justificación.....	5
Descripción del problema.....	5
Formulación del problema	7
Objetivos	8
General	8
CAPITULO II	9
Marco teórico	9
El ahorro personal	10
Las ventajas del ahorro.....	12
Acceso a los servicios bancarios	13
El Endeudamiento	13
La importancia de las finanzas personales	17
CAPITULO III.....	19
Diseño metodológico.....	19
Tipo de Investigación	19
Población.....	19
Muestra.....	19
Variable	20
Técnicas e instrumento de recolección de información	20
Procesamiento y análisis de la información	22
CAPITULO IV	23
Presentación de resultados	23
CAPITULO V	37
Discusiones.....	37
Módulo 1: Información preliminar.....	37

Módulo 2: conceptos financieros	37
Módulo 3: Ingresos y ahorro.	38
Módulo 4: Inversiones.....	39
Módulo 5: Endeudamiento	40
CAPITULO VI.....	42
Conclusiones y Recomendaciones	42
Referencias Bibliográficas	46
Anexos.....	54

Tabla de graficas

Grafica 4.1 Genero de los trabajadores _____	23
Grafica 4.2 Edad de los trabajadores _____	23
Grafica 4.3 Nivel educativo de los trabajadores _____	24
Grafica 4.4 Conocimiento de la tasa representativa del mercado _____	24
Grafica 4.5 Conocimiento de la tasa de usura _____	25
Grafica 4.6 Concepto de rentabilidad _____	25
Grafica 4.7 Concepto de crédito _____	26
Grafica 4.8 El dinero pierde valor con el tiempo _____	26
Grafica 4.9 Consideraciones para pedir un crédito _____	27
Grafica 4.10 Conocimiento de ahorro _____	27
Grafica 4.11 Entradas de los ingresos mensuales _____	28
Grafica 4.12 El hábito del ahorro _____	28
Grafica 4.13 Principales razones para ahorrar _____	29
Grafica 4.14 Principales métodos de ahorro _____	29
Grafica 4.15 Porcentaje de los ingresos mensuales ahorrados _____	30
Grafica 4.16 Planificación de los ingresos y egresos totales _____	30
Grafica 4.17 Conocimiento sobre las modalidades de inversión _____	31
Grafica 4.18 Apreciación de ingresos para realizar inversiones _____	31
Grafica 4.19 Toma de decisión del tipo de inversión _____	32
Grafica 4.20 Utilización de dinero sobrante _____	32
Grafica 4.21 Conocimiento de inversiones como multiplicador de ganancias _____	33
Grafica 4.22 Conocimiento de sus metas financieras _____	33

Grafica 4.23 Porcentajes de los valores de la deuda personal _____	34
Grafica 4.24 Prestamos de trabajadores _____	34
Grafica 4.25 Retrasos en pagos _____	35
Grafica 4.26 Numero de tarjetas de crédito _____	35
Grafica 4.27 Estado actual de las tarjetas de crédito _____	36
Grafica 4.28 Monto del cupo de las tarjetas de crédito _____	36

CAPITULO I

Introducción

Durante los últimos años, el planeta está evolucionando, surgiendo conocimientos nuevos únicos para el desarrollo personal día a día. En este caso las finanzas personales, tiene un sinnúmero de informaciones claves en el desarrollo de la economía personal. Pero en muchas ocasiones es ensoberbecida y no se le da la importancia que merece, este tema tan fundamental en el desarrollo de la vida de las personas.

Desde esta comprensión, las finanzas personales hoy en día, la mayoría de la población no piensa en la importancia de controlar de forma adecuada las finanzas personales, situación que transgrede en hábitos inadecuados a la hora de ahorrar o manejar un presupuesto de gastos para llevar mejor el control del dinero a nivel personal y familiar respectivamente.

De esta manera, una planeación financiera es clave a la hora de ayudarnos en tiempos de favorables o de necesidad, ya que, si no tomamos en cuenta esto, podemos incurrir en problemas como un sobreendeudamiento innecesario o inconsistencia en el flujo de efectivo a la mano.

Desde esta perspectiva, con la presente investigación se busca analizar el conocimiento sobre las finanzas personales de los trabajadores del área de contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva y establecer pautas que ayuden a desarrollo financiero tanto del trabajador como de su familia en la distribución de sus ingresos y egresos.

Justificación

Los principales errores que tienen las personas cuando presentan problemas financieros surge por el endeudamiento excesivo, no tienen ingresos suficientes, falta de ahorro y la falta de conocimiento sobre finanzas personales, generando problemáticas a corto, mediano o largo plazo en sus finanzas.

Desde esta comprensión, es fundamental hablar del manejo de las finanzas personales, ya que es una herramienta fundamental en la cual las personas desarrollan los valores, saberes, capacidades y comportamientos necesarios para las decisiones financieras responsables, que demandan la aplicación de conceptos financieros y el alcance de los efectos que tienen la toma de decisiones generado en su propio nivel de bienestar económico.

Por lo tanto, es fundamental contribuir a la formación financiera de los trabajadores del área de contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva, para que puedan hacer un buen manejo de las finanzas personales a corto, mediano y largo plazo. Además, buscar que estos se concienticen sobre la planificación de sus finanzas personales, ya que, si no se preocupan por estas situaciones, pueden atraer problemas permanentemente, como endeudarse exageradamente y no poder pagar las deudas etc.

Descripción del problema

El manejo de las finanzas personales es muy importante en cualquier tiempo, ya que constituyen una reserva útil para solventar soluciones a problemáticas que puedan presentarse. De esta manera se pueden cubrir los compromisos o responsabilidades de devengar a cada persona.

De esta manera, las personas se ven obligadas 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 finanzas 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 las mismas, sumado a esto las obligaciones en el hogar. (Redacción negocios, 2015, p. 1).

Por este motivo, es necesario la implementación de estrategias para reforzar el manejo de las finanzas personales en los trabajadores del área financiera de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva, lo cual podría tener excelentes resultados si se implantase en esta área. Ya que hablar de temas económicos y financieros es de suma importancia, para todos los implicados en este proyecto.

En este orden de ideas, incentivar el ahorro y el buen manejo de las finanzas basadas en los conocimientos financieros, es clave para el aumento de planes de ahorro e inversión en las personas que quieran tener una vida financiera de forma exitosa.

Teniendo en cuenta lo anterior se percibe que las personas no tienen un buen manejo de sus finanzas personales, así tengan un buen salario, pero lo mal gasta en diversas cosas y no se asesoran al momento de endeudarse. De esta manera, la educación financiera se convierte en una necesidad para todos; es así como las tecnologías de comunicación e información se convierten en una herramienta que puede facilitar un conocimiento básico acerca de las finanzas personales.

Formulación del problema

¿Cómo es el manejo de las finanzas personales de los trabajadores del área de contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva?

Objetivos

General

- Describir cual es el manejo de las finanzas personales de los trabajadores del área de contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva.

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 a 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, que 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 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.

Ahora bien, la definición correcta del ahorro que propone Saving (2006), Es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella (Saving, 2006, p.15).

Desde esta perspectiva, tenemos claro que el ahorro es la parte sobrante de los ingresos y egresos que se logran en un periodo, los cuales se pueden provisionar para eventualidades futuras, ya sea el pago de un semestre, vacaciones, ocio, una emergencia, entre otros. Para esto se debe empezar teniendo claro cuáles son los topes de ingresos fijos, los gastos mensuales para poder planificar un presupuesto y con este tener claro que ingresos los puedo llevar al ahorro.

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).

Asimismo, las personas ahorra por distintas razones como por ejemplo repararse para emergencias o riesgos futuros (catástrofes naturales, muerte), amortiguar las variaciones en los ingresos y el consumo, ahorrar lo que sobra en los períodos de abundancia para utilizarlo en las dificultades, educar a los hijos, estar preparados para la vejez o la discapacidad, invertir en oportunidades potencialmente rentables (comienzo de una pequeña empresa), cumplir 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)

Asimismo, en el ámbito personal y familiar, el ahorro es parte importante en las finanzas teniendo la posibilidad de tener un buen manejo de sus ingresos y egresos tomando las decisiones correctas. Ya que las personas que ahorran toman la decisión invertir en un negocio, comprar una vivienda o un vehículo, disfrutar de unas vacaciones en un lugar afrodisiaco, cubrir los gastos en una emergencia e incluso una cuenta exclusiva para la pensión.

Por esto, es recomendable que los ahorradores depositen el dinero en una institución bancaria, ya que aquí están a salvo que puedan perderse, a lo que se agregan los intereses que devengará mensualmente de acuerdo a la cuenta que adquiera con la entidad bancaria. Por esto el ahorro debe convertirse en un hábito y al abrir una cuenta de ahorro se debe considerar la cantidad de dinero que necesita, cuántos retiros puede hacer por mes, si la cuenta paga intereses, si incluye una tarjeta de débito o si cobrarán por usar la tarjeta de cajero automático.

Las ventajas del ahorro

Normalmente las personas piensan que ser buenos ahorradores se encuentra relacionado con un ahorro a largo plazo. Si bien es indiscutible que guardar el dinero es importante ya sea para cuando estemos retirados disfrutando de nuestra vejez, aun es más importante tener en cuenta ser inteligente desde jóvenes de adquirir el hábito de ahorro a esperar a la mitad de la vida a iniciarlo.

De esta manera, ser prudente en el manejo del dinero se relaciona con la salud y el bienestar de las personas, ya que al tener un hábito de ahorro desde jóvenes nos

ayudara a cumplir metas claras de forma responsable, disciplinada y paciente que tenga cada persona de acuerdo a sus necesidades

El acceso a los servicios bancarios

El acceso a los servicios bancarios puede ser un poco desilusionante, ya que la mitad de las personas no utiliza los servicios bancarios. Por desconocimiento de los servicios que tienen los bancos ya sea en ahorro, crédito o inversión; la falta de calidad en la atención al cliente como tiempos prolongados de espera para la atención del usuario y la cantidad de documentos que piden a la hora de desarrollar alguna actividad dentro del banco. Por esto las personas utilizan a terceros que les ofrezcan soluciones más rápidas en cualquier momento, pero no miden las consecuencias que estas pueden traer, como los paga diarios o llamados gota a gota entre otros.

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 a lo anterior, las personas a la hora de crear una cuenta bancaria no cuentan toda la documentación necesaria o el capital inicial requerido que piden para crearla y más se ve en los estudiantes universitarios que no cuentan con el tiempo suficiente para acercarse a una entidad bancaria ya que su tiempo se ve limitado en estudiar y trabajar, en algunos casos no se tiene el tiempo para ir a las sucursales del

banco.

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 toma correcta de decisiones para obtener una mayor renta o beneficio de su propuesta.

El Endeudamiento

La economía a nivel nacional ha evolucionado durante los últimos años, modificando los patrones de endeudamiento de los colombianos. Dado que la adquisición de nuevas deudas en el comportamiento de la economía cambia drásticamente, como en el año 1990 en el cual hubo un crecimiento significativo, mientras que en 1998 se revirtió debido a la crisis de 1999.

Desde esta perspectiva, el banco económico mundial (2015), en su informe bianual expuso que el nivel de endeudamiento anterior a 1999 generó masivas quiebras bancarias y episodios de fuerte inestabilidad financiera que sólo se normalizaron varios años después, cuando finalmente se recuperó la percepción de seguridad en el mercado de crédito.

El crecimiento promedio anual de la cartera total entre 1994 y 1998 fue positivo y cercano al 2%, pero entre 1998 y 2002 fue negativo e inferior al -0,8%. Entre 2003 y 2006, los nuevos préstamos recuperaron terreno: su incremento fue de 1,2%. El crecimiento económico anual muestra resultados semejantes: entre 1994 y 1998 promedió 4,1%, entre 1998 y 2002 un lánguido 1,8% y, después de 2003, el crecimiento del PIB ha promediado 5,01%, lo que ratifica el buen comportamiento de la cartera total en el mismo período. (Banco Monetario Internacional, 2015, p. 15)

En consecuencia, la evolución del endeudamiento como un cambio en la proporción de hogares en edades de ahorro positivo a ahorro negativo o viceversa, no se logra explicar todo el problema. De hecho, muchas familias enfrentan restricciones en la solicitud de un crédito, límites que se imponen de acuerdo con la garantía que se ofrezca a cambio del préstamo y que les impiden disfrutar su plan de consumo vital en aquellos momentos en los que requiere de un monto amplio para mantener su bienestar (Davis, 1995, p.4).

Por esta razón, en la actualidad el endeudamiento es también un proceso que va desde la búsqueda de la satisfacción de una necesidad, por sobre la capacidad financiera, lo cual provoca una pérdida de control sobre nuestros gastos, debido a una mala administración de nuestros recursos, o simplemente por una contingencia que provoca un desajuste puntual o pasajero en las finanzas propias o de nuestra familia, hasta convertirse en un estado constante de vivir a crédito durante toda nuestra vida.

Por esto, el endeudamiento no tiene una única causa sino, por el contrario, existen varios elementos de muy diversa índole que influyen en su nacimiento y desarrollo. Hoy es posible identificar a la globalización como un elemento que influye en las conductas y hábitos de consumo de la población, situación que nos abre las puertas a bienes y servicios con los que en el pasado ni siquiera soñábamos. A esto se suma la frivolidad del crédito: hoy es mucho más “aceptable” el hecho de estar endeudado que hace 30 años, donde primaba la noción que sólo a través del ahorro podríamos acceder a bienes de consumo. Se debe considerar, además, 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).

La importancia de las finanzas personales

Las finanzas personales son fundamentales en el uso cotidiano que tenemos las personas, ya que son un mecanismo que ayudará a todos los individuos a tener más tranquilidad a través del manejo adecuado de su dinero. Generando así autocuidado para el presente y el futuro de acuerdo a la toma de decisiones en el uso de sus ingresos durante el tiempo.

Por esta razón, las finanzas personales se definen como aquella disciplina o grupo de técnicas para la administración de los recursos económicos de una persona u hogar. A través de estas herramientas, se desarrollan elementos tales como los presupuestos de gastos, mecanismos de ahorro o decisiones de inversión en un período de tiempo, considerando un nivel de riesgo y el proyecto de vida de la persona o el hogar.

En consecuencia, Figueroa (2009), explica que, con el desarrollo de conocimientos en materia de finanzas personales, se pueden tomar medidas claras que beneficien el bienestar económico propio y de las familias ya sea a corto, mediano y largo plazo respectivamente, según sea la decisión del individuo. Para ello, se debe tener

clara una visión de la vida y propósitos, en función del bienestar de dos grupos de interés:

La familia: En un entorno familiar, el manejo de las finanzas personales será la base para la definición de presupuestos de gastos básicos como la alimentación, el vestuario, el transporte (en vehículo propio o en transporte público), la formación de los hijos, la recreación y el entretenimiento, el ahorro para la cobertura de gastos imprevistos, etc.

La propia persona: Con conocimientos en finanzas personales, se pueden fortalecer las decisiones familiares, pensando en planes de largo plazo, como la realización de inversiones que garanticen rendimientos a futuro o ingresos adicionales para el período de retiro, la compra de bienes inmuebles con fines de valorización, entre otros. (Olmedo, Figueroa, 2009, p. 5),

De este modo, las finanzas personales son una herramienta fundamental en la formación financiera de todas las personas. Ya que actualmente las dinámicas de la economía han cambiado el concepto de administración del dinero generando una semejanza entre el desarrollo de habilidades en el manejo de las finanzas personales y el desarrollo de un proyecto o propósito de vida. Mediante el manejo adecuado del dinero y contar con ahorros que puedan ser destinados a la inversión, se cuenta con la posibilidad de desarrollar ideas y proyectos que contribuyan no sólo al crecimiento personal, sino también al impacto social.

CAPITULO III

Diseño metodológico

Tipo de Investigación

Para la realización del presente proyecto se aplicará la investigación descriptiva, ya que, permite identificar y analizar una serie de etapas requeridas para llevar a cabo la investigación en el proyecto el manejo de las finanzas personales en la toma de decisiones de los trabajadores del área de contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva.

Ya que Hernández (2006), explica que los estudios descriptivos intentan medir los estudios descriptivos, ya que, con frecuencia, el fin del investigador reside en describir fenómenos, contextos y eventos; esto es, detallar como son y se manifiestan. Los estudios descriptivos tratan de explicar las características de los grupos poblacionales, procesos, objetos y cualquier otro fenómeno por investigar. Un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide o recolecta información sobre cada una de ellas, para así describir lo que se investiga (Hernández, 2006, p. 16).

Población

La población objeto de estudio para la presente investigación, estuvo conformada por los 15 trabajadores del área de contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva.

Muestra

La muestra escogida en este estudio fueron 15 trabajadores del área de contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva, entre un rango de 18 años en adelante

y que se encontraran laborando. 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. Se parte de la hipótesis de que las personas 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.

Variable

VARIABLES	INDICADORES	VALOR FINAL	TIPO DE VARIABLE
Sexo	Encuesta	Hombre - Mujer	Cualitativo
Edad	Número de años que tiene la persona	Años	Cuantitativo
Nivel Educativo	Nivel de estudios	Primaria Secundaria Pregrado Posgrado	Cualitativo
Conocimiento Financiero	Conocimiento de los términos financieros	Si, No	Cualitativo
Ahorro	Conocimiento de términos de ahorro	Si, No	Cualitativo
Endeudamiento	Nivel de endeudamiento	Porcentaje	Cuantitativo
Inversión	Modalidades de inversión	Vivienda Terrenos Negocios Acciones Bonos	Cualitativo

Técnicas e instrumento de recolección de información

Para la recolección de información se ha de utilizar una encuesta como técnica e instrumento, el cual será aplicado a 15 trabajadores del área de contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva, según la muestra establecida.

Ya que las técnicas de recolección de datos, son definidas por Méndez (1999), como los hechos o documentos a los que acude el investigador y que le permiten tener información. También señala que las técnicas son los medios empleados para recolectar información, Además manifiesta que existen: fuentes primarias y fuentes secundarias. Las fuentes primarias es la información oral o escrita que es recopilada directamente por el investigador a través de relatos o escritos transmitidos por los participantes en un suceso o acontecimiento, mientras que las fuentes secundarias es la información escrita que ha sido recopilada y transcrita por personas que han recibido tal información a través de otras fuentes escritas o por un participante en un suceso o acontecimiento. (Méndez, 1999, p.143)

Por lo anteriormente señalado la fuente de información obtenida es la misma materia prima por la cual puede llegarse a explorar, describir y explicar hechos, acontecimientos o fenómenos que definen un problema de investigación, tal es el caso de las estrategias fiscales que los empresarios sinaloenses están utilizando.

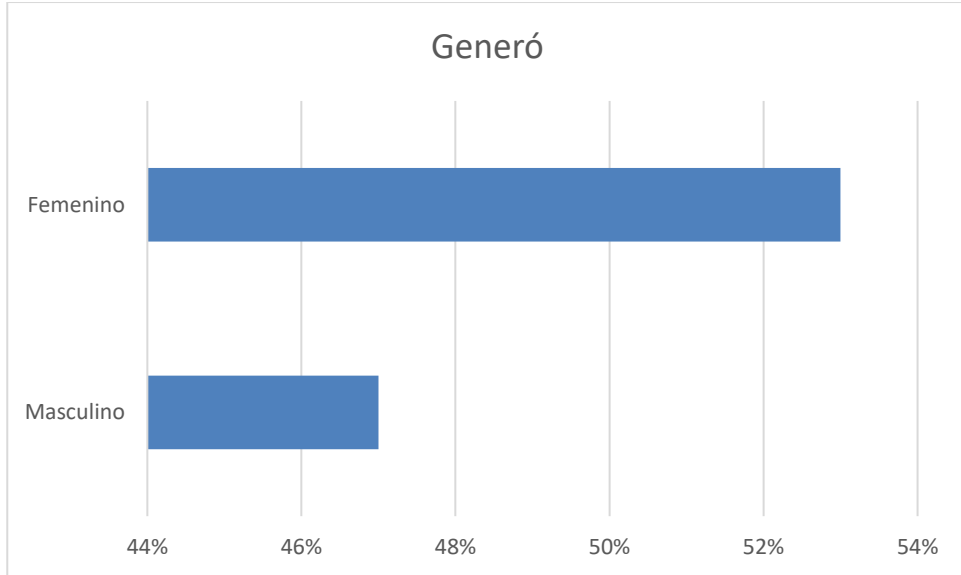
Dado que el cuestionario es un procedimiento considerado clásico en las ciencias sociales para la obtención y registro de datos. Su versatilidad permite utilizarlo como instrumento de investigación y como instrumento de evaluación de personas, procesos y programas de formación. Es una técnica de evaluación que puede abarcar aspectos cualitativos. Su característica singular radica en que, para registrar la información solicitada a los mismos sujetos, ésta tiene lugar de una forma menos profunda e impersonal, que el "cara a cara" de la entrevista. Al mismo tiempo, permite consultar a una población amplia de una manera rápida y económica.

Procesamiento y análisis de la información

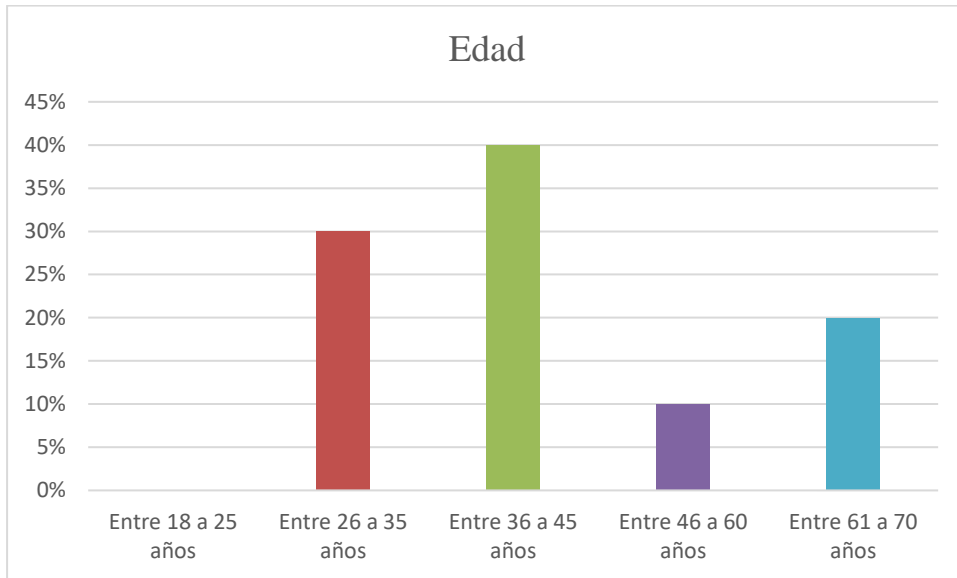
La información obtenida será procesada y analizada mediante la interpretación de cada uno de los resultados generados por los participantes.

CAPITULO IV

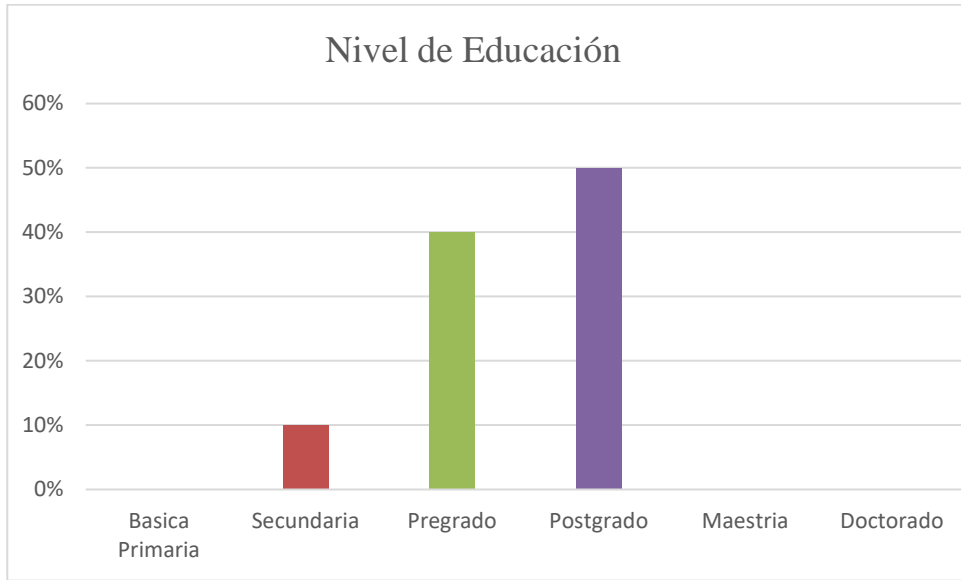
Presentación de resultados



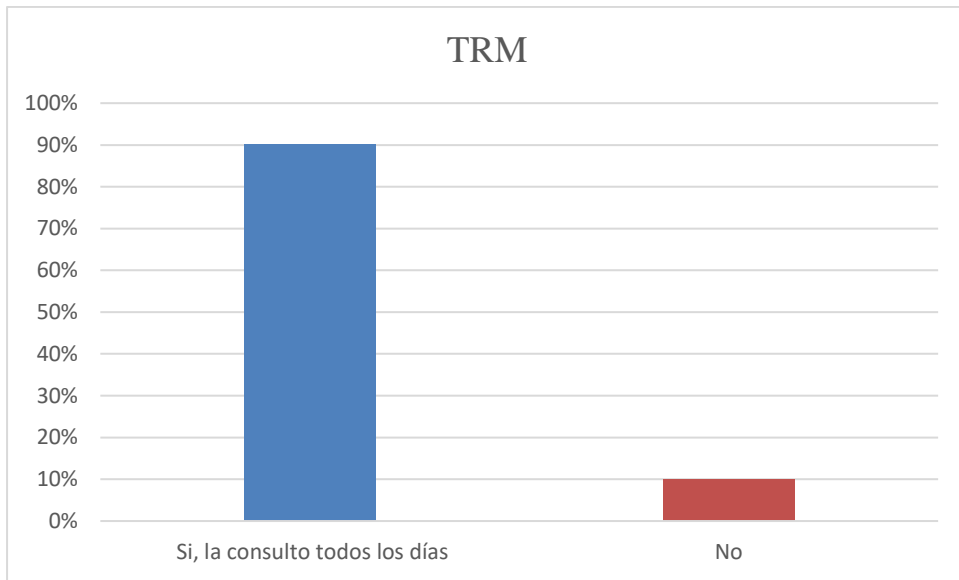
Grafica 4.1



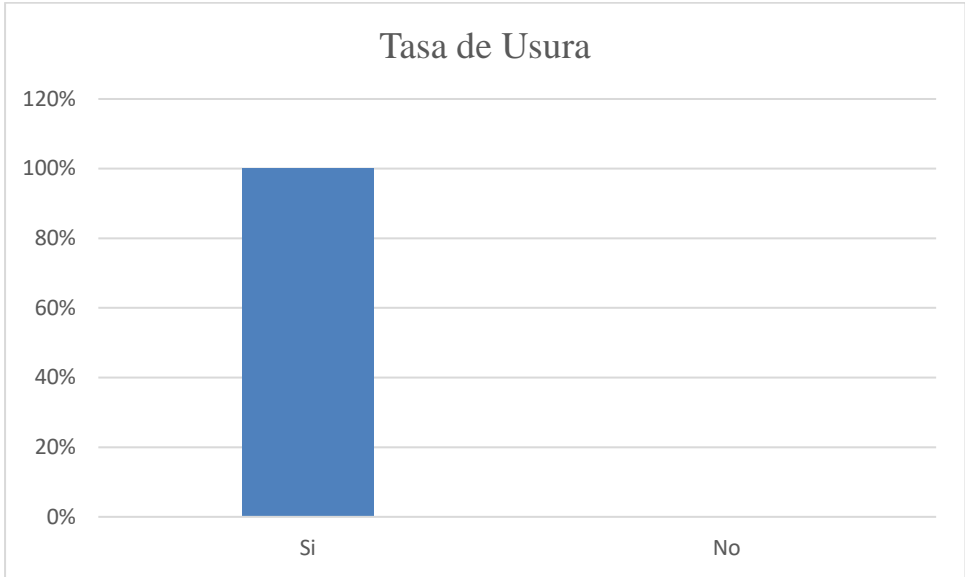
Grafica 4.2



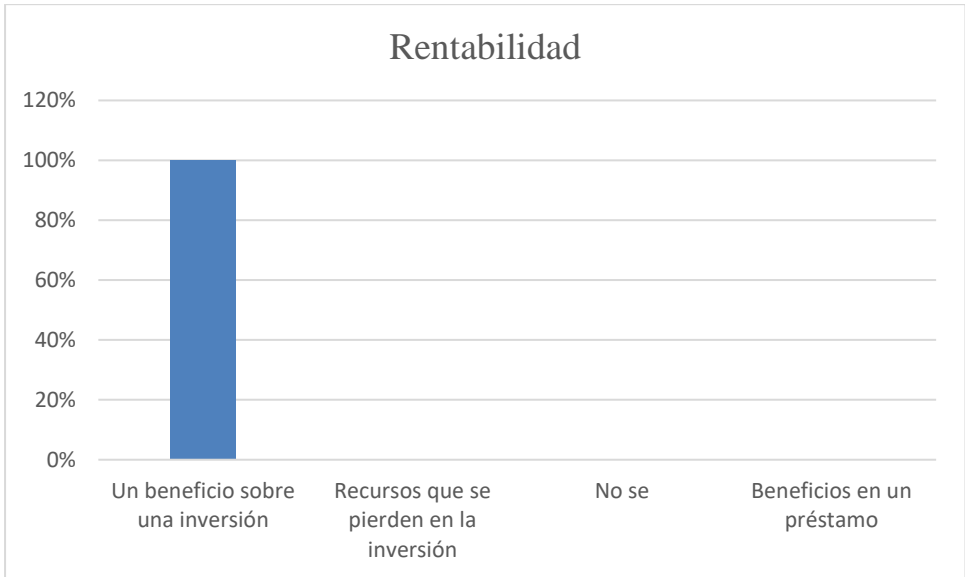
Grafica 4.3



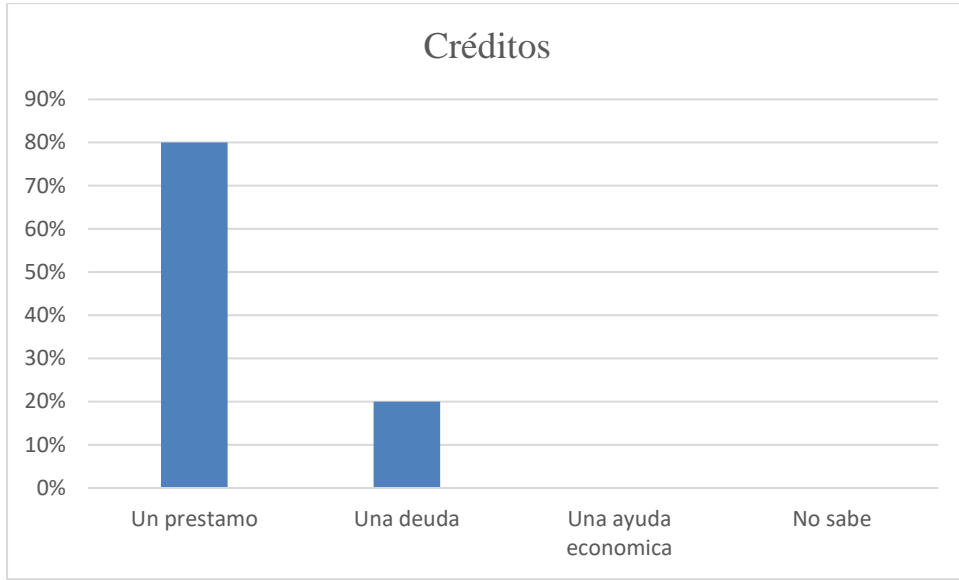
Grafica 4.4



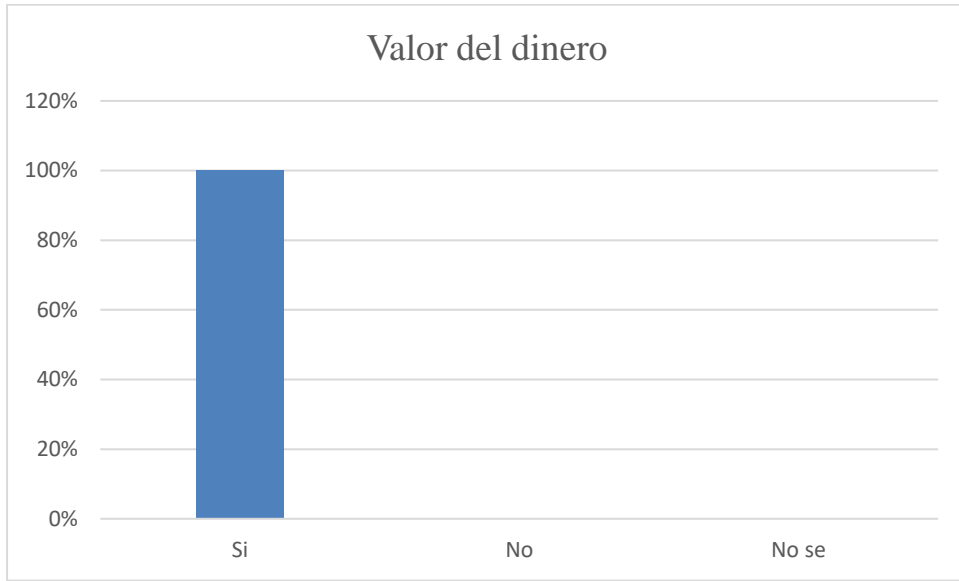
Grafica 4.5



Grafica 4.6



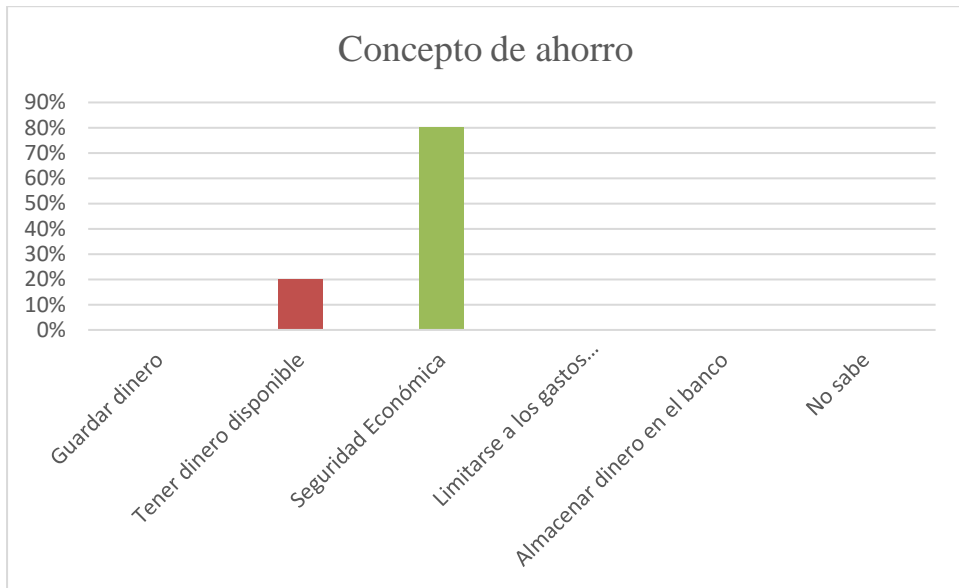
Grafica 4.7



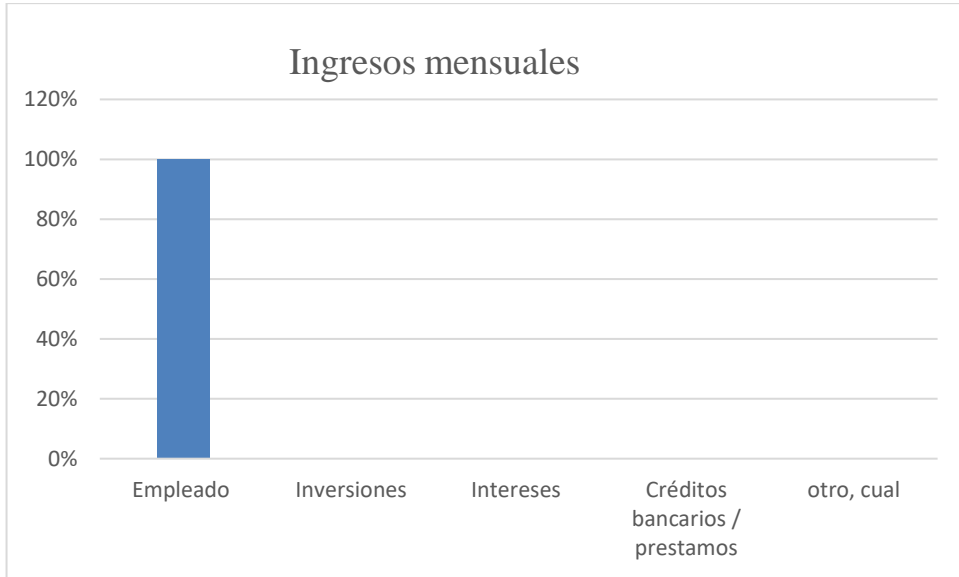
Grafica 4.8



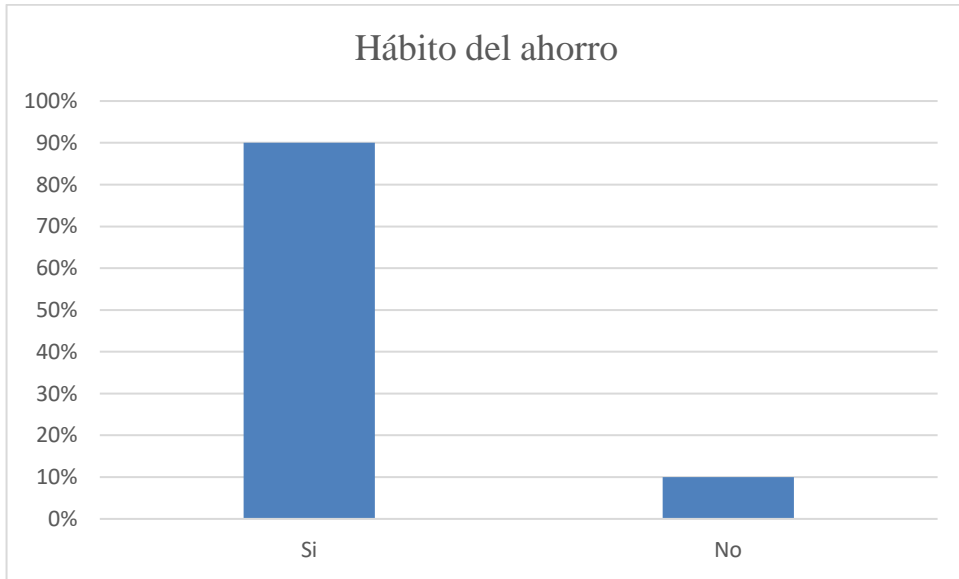
Grafica 4.9



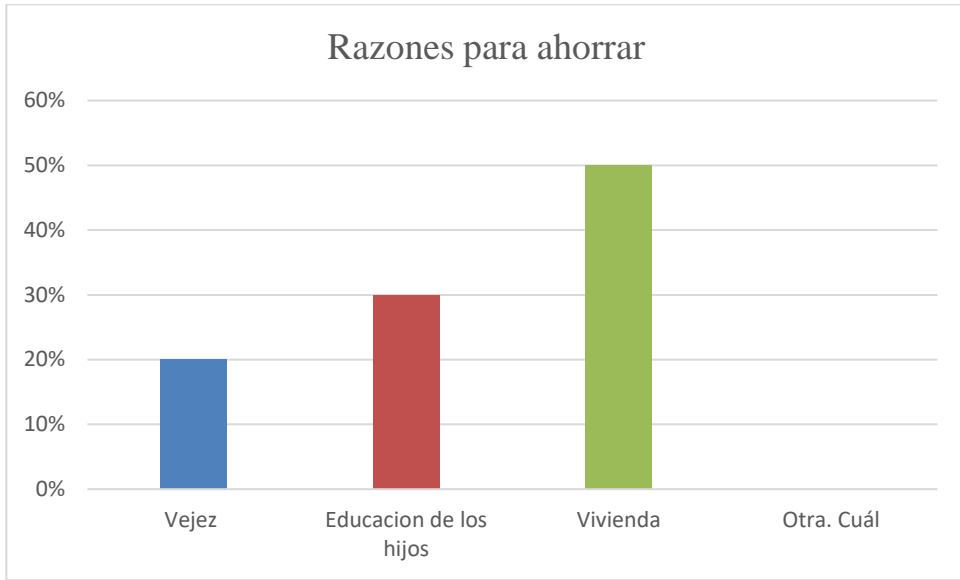
Grafica 4.10



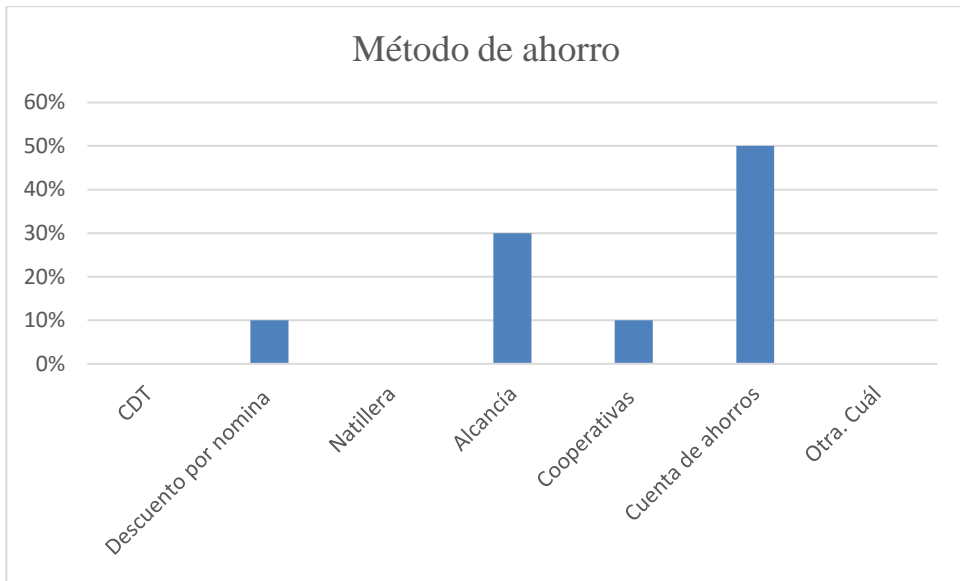
Grafica 4.11



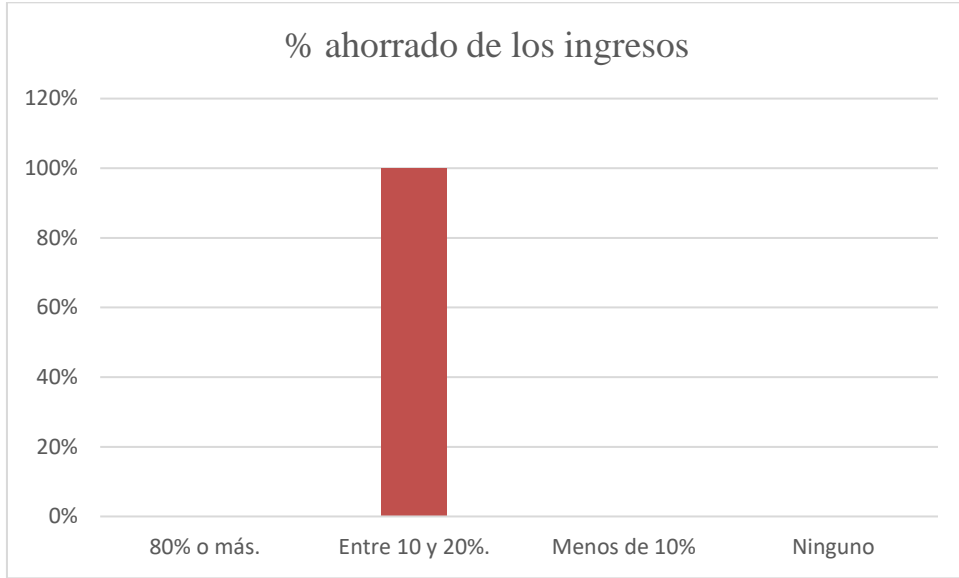
Grafica 4.12



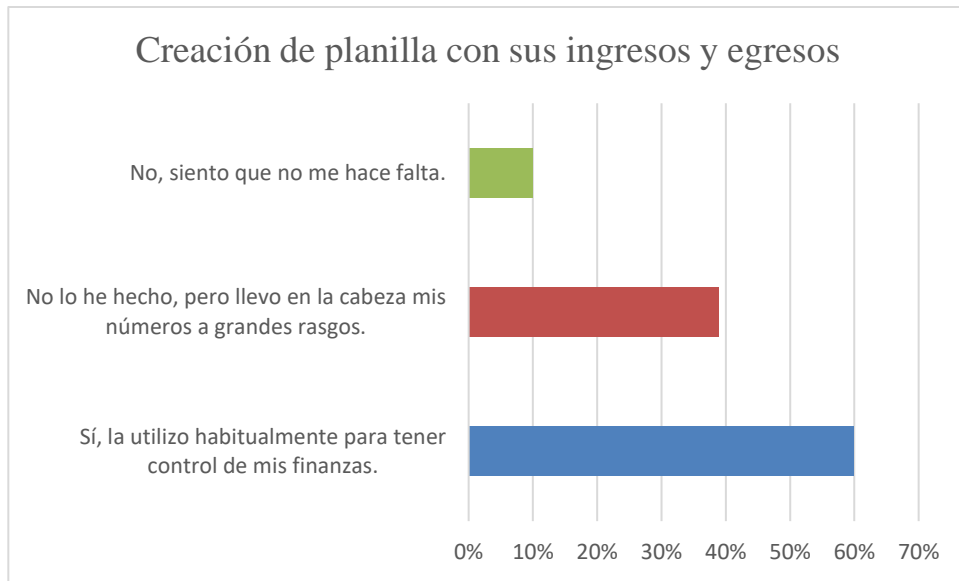
Grafica 4.13



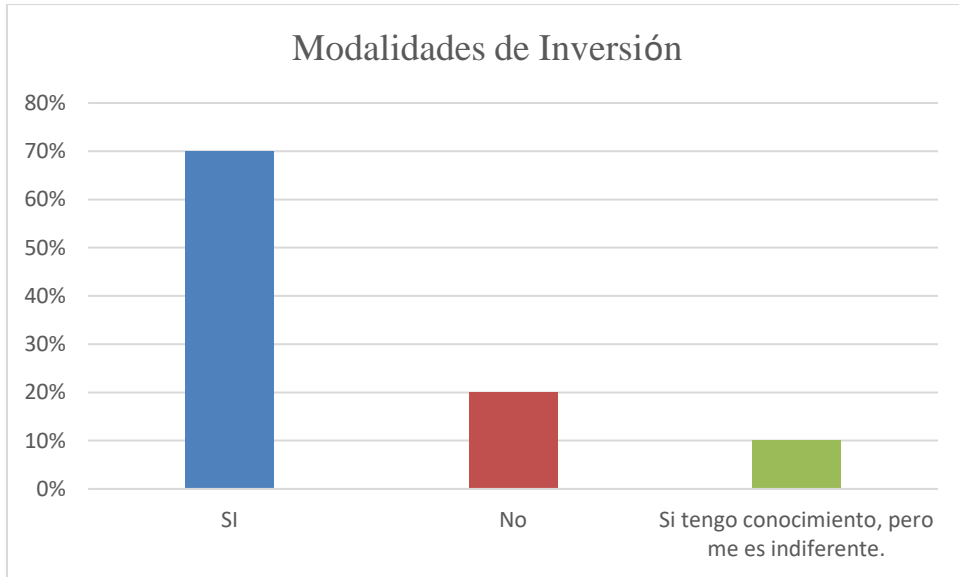
Grafica 4.14



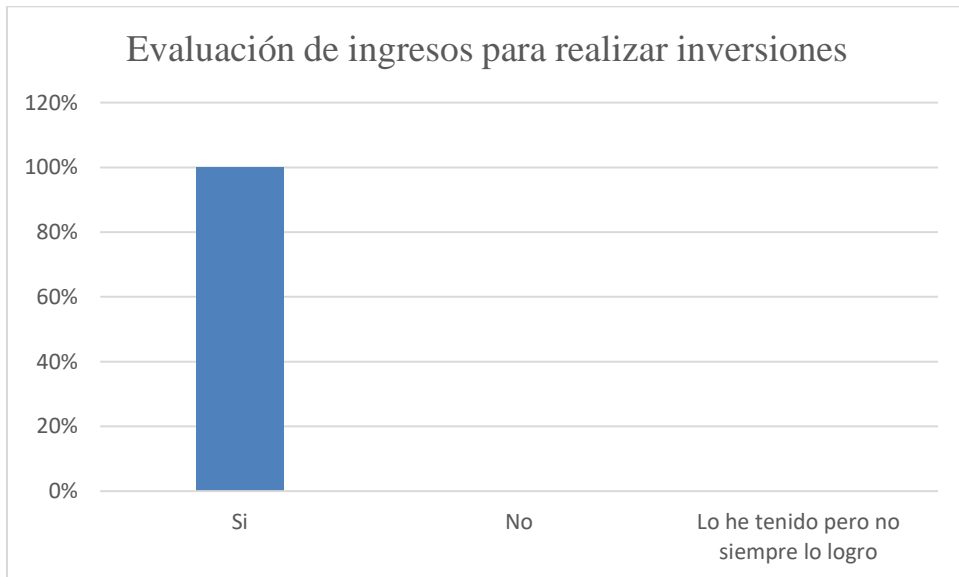
Grafica 4.15



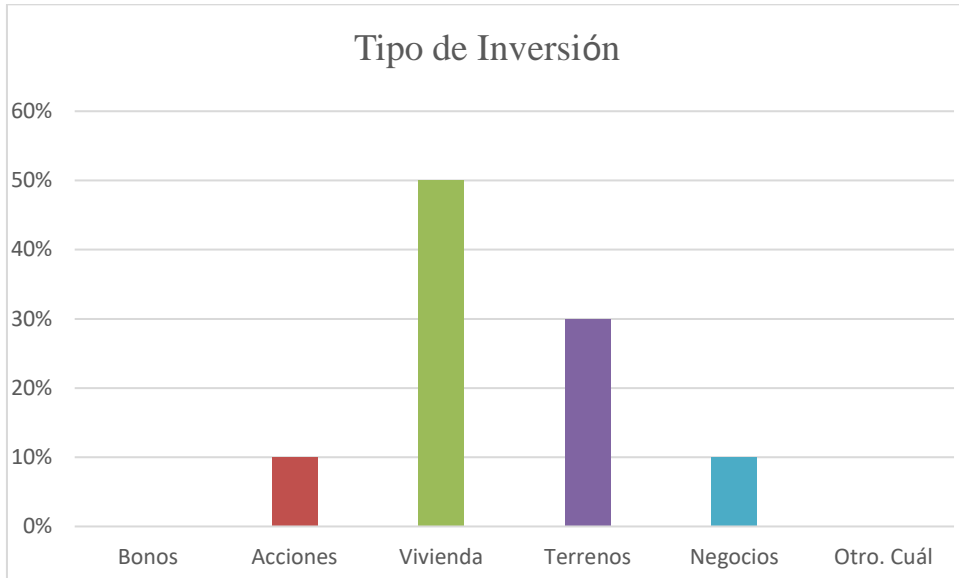
Grafica 4.16



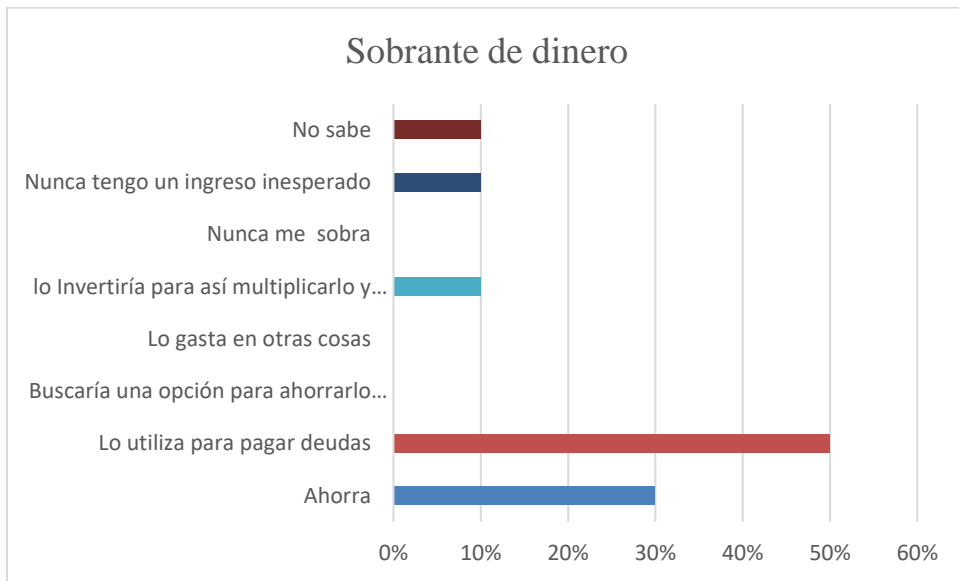
Grafica 4.17



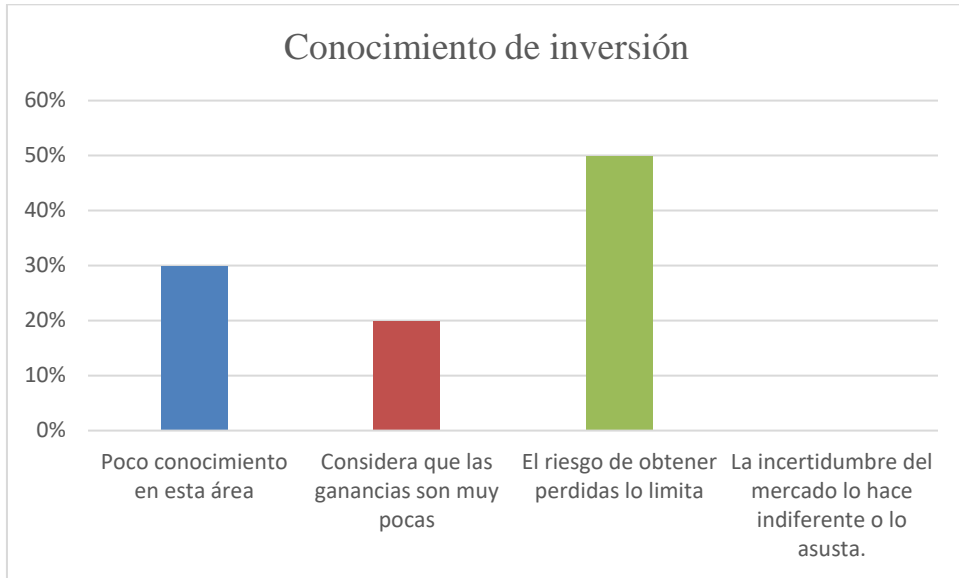
Grafica 4.18



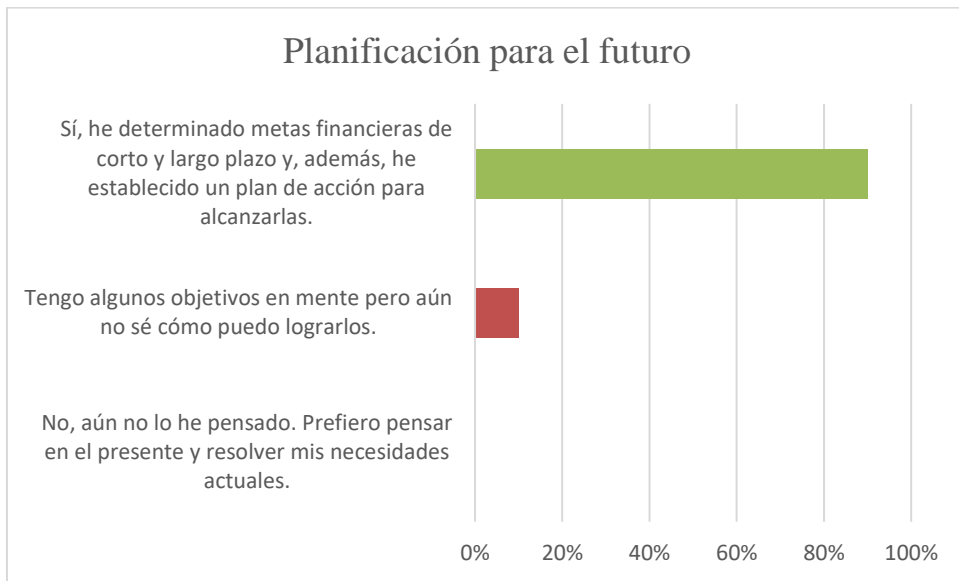
Grafica 4.19



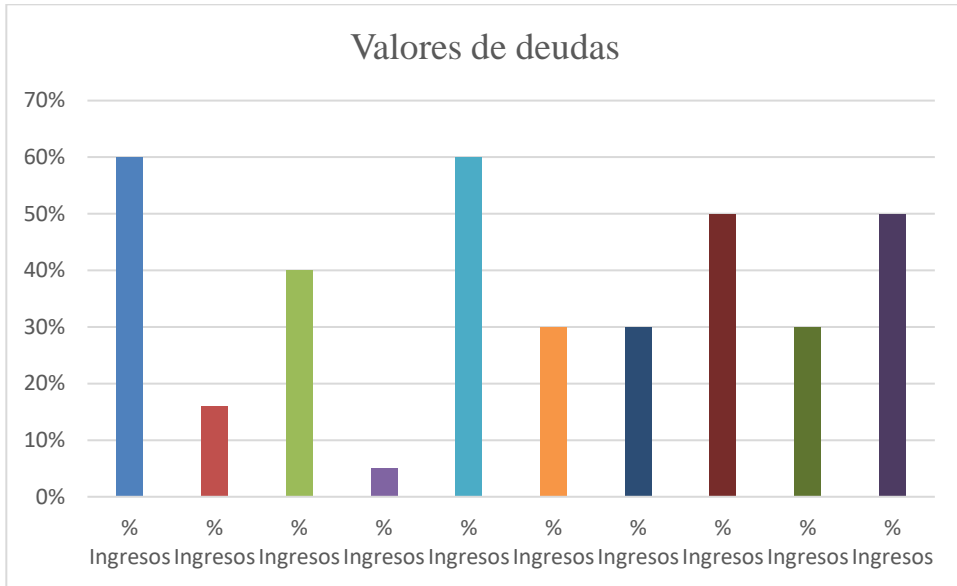
Grafica 4.20



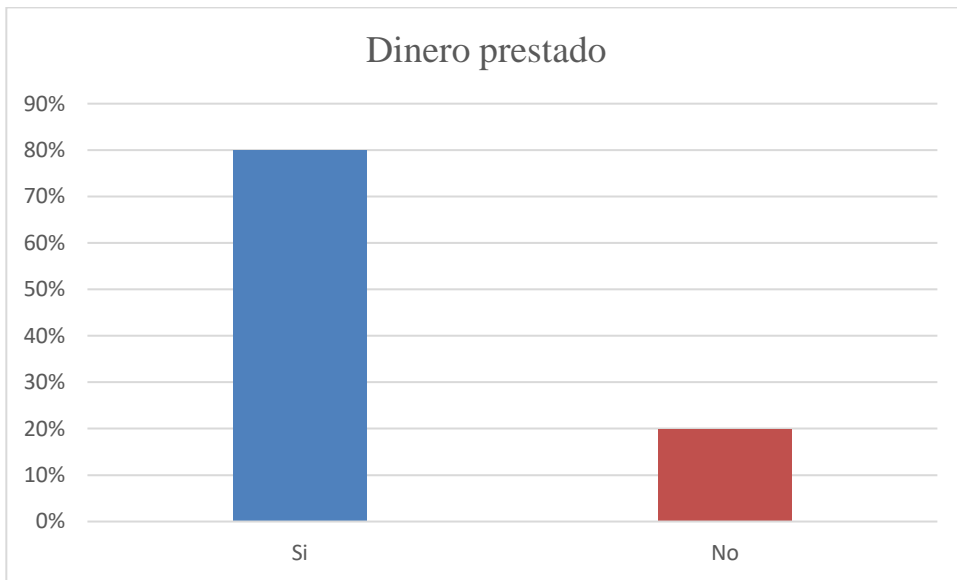
Grafica 4.21



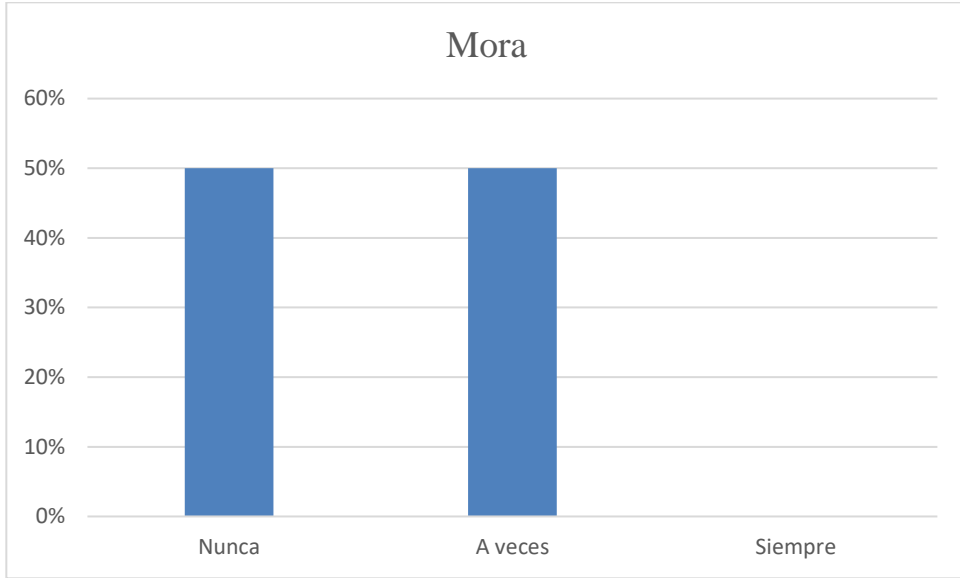
Grafica 4.22



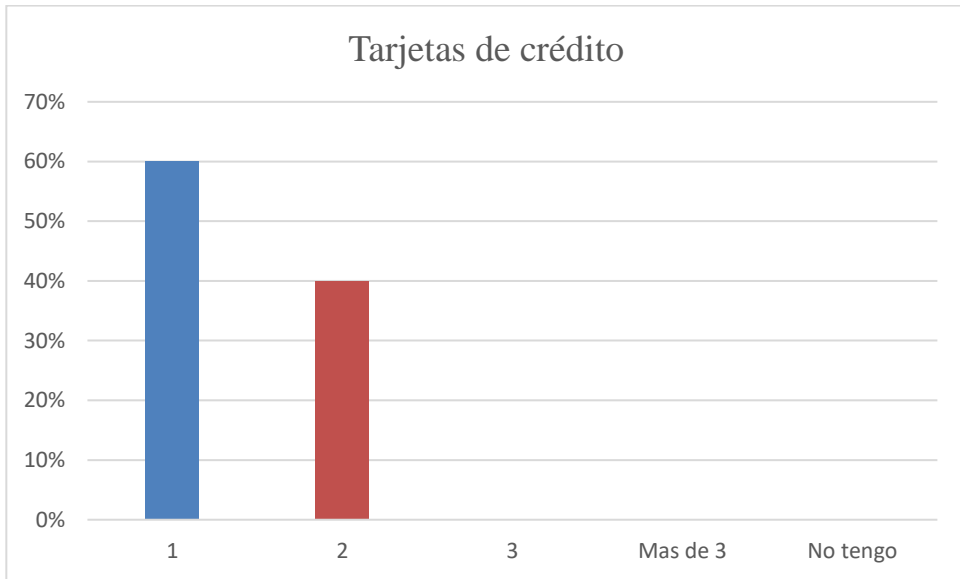
Grafica 4.23



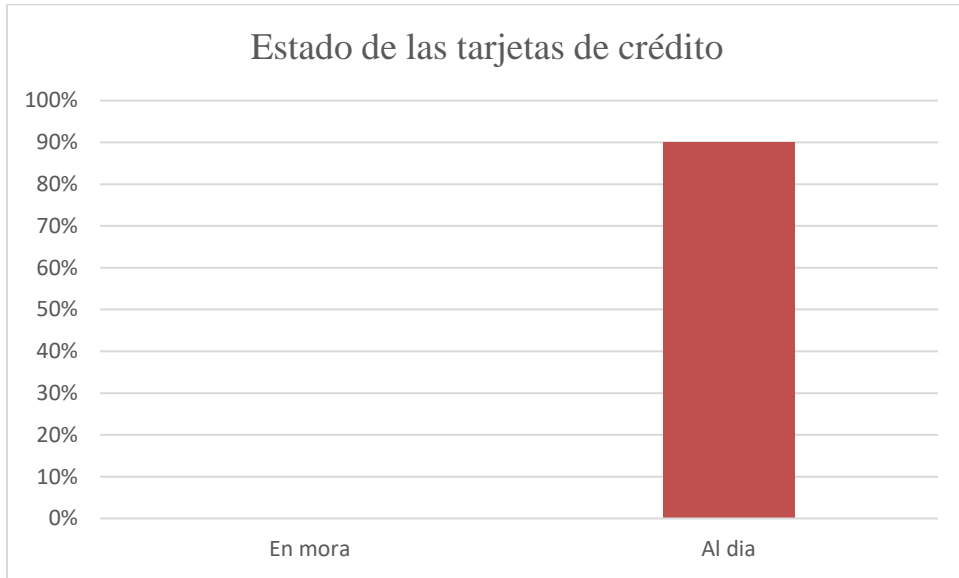
Grafica 4.24



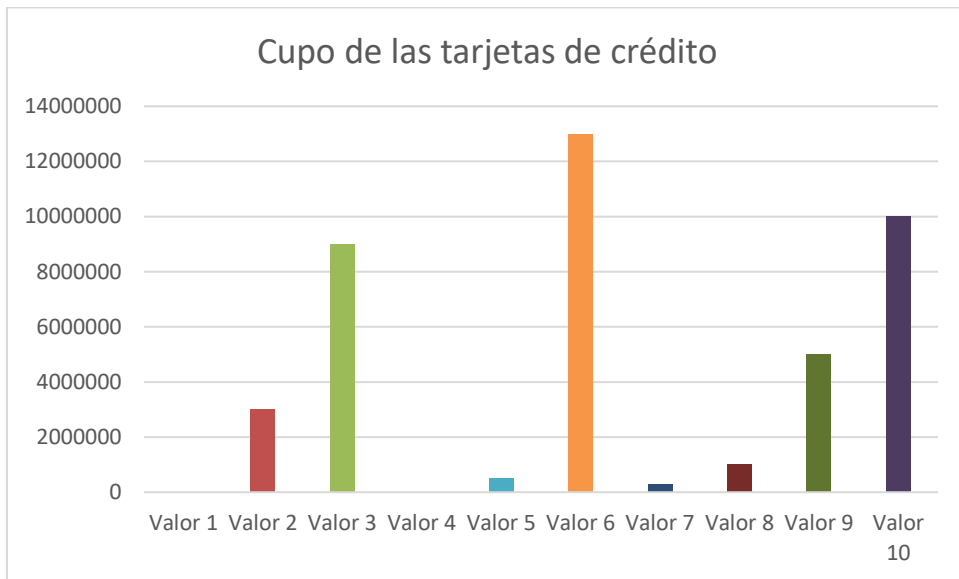
Grafica 4.25



Grafica 4.26



Grafica 4.27



Grafica 4.28

CAPITULO V

Discusiones

Módulo 1: Información preliminar.

Los trabajadores del área de contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva se encuentran en edades entre los 26 años a los 70 años, ya que son la población más activa laboralmente, pero se vislumbra un cambio de condición entre hombres y mujeres ya que el 53% son mujeres mientras que el 47% son hombres. Aunque, es muy particular observar que el 40% de los trabajadores tengan pregrado mientras que el 50% tiene postgrado, se puede evidenciar la diferencia notoria entre el nivel de estudios y la edad en estos dos factores, que indican que los jóvenes entre los 26 a 35 años están teniendo tendencia de tener un postgrado a adultos entre los 46 a 60 años con tener un pregrado

Módulo 2: conceptos financieros

El 80% de los trabajadores expuso que un crédito es un préstamo, mientras que el 20% dijo que es una deuda, ya que es importante a la hora de buscar un crédito, es necesario saber sobre la tasa de usura. Dado que el 100% de los trabajadores explicaron que conocían la tasa de usura porque al pedir un préstamo comparaban el límite máximo de la tasa de interés de la entidad para así analizar si les conviene o no de acuerdo a las condiciones en el cual necesitan el crédito. Por esto, el 80% de los trabajadores manifiestan que el ahorro es una seguridad económica, mientras que el 20% explico que es tener dinero disponible ya sea para el uso de una eventualidad o satisfacer las necesidades como un

viaje, un carro o una inversión como la compra de vivienda, terrenos entre otras cosas.

Aunque, los trabajadores distinguen la tasa de interés en la adquisición de créditos es claro, que ellos desarrollan una tendencia analítica sobre el tema de la toma de un crédito. Pero en consecuencia de su necesidad, a la hora de organizarse pueden tener dificultades por no tener el conocimiento suficiente sobre el tema, pero que sí reconocen el ahorro como una forma de seguridad económica ya que, si por algún motivo pierden el empleo, pierden alguna inversión o una calamidad pueden beneficiarse de sus ahorros de forma segura y rápida.

De esta manera, la rentabilidad entra a jugar un papel importante ya que el 100% de los trabajadores reconocen la rentabilidad como un beneficio sobre una inversión, pero es necesario mantener en circulación el dinero ya que, al pasar el tiempo, pierde valor ya que el 100% de los trabajadores exponen esto. Dado que se genera por la inflación que se da en los bienes y servicios.

Módulo 3: Ingresos y ahorro.

El 100% de los ingresos mensuales de los trabajadores dependen netamente del salario que devengan como empleados de la secretaria de hacienda, ya que no tienen otros ingresos como inversiones, y esto son estables de acuerdo a las condiciones de contrato. De esta manera es necesario desarrollar el hábito de ahorrar dado que el 90% exponen si tienen un hábito de ahorro, mientras que el 10% dijo que no. Mostrando una gran diferencia entre sus hábitos ahorradores y que en consecuencia ese número menor de trabajadores que no tienen un hábito de ahorro sufren las consecuencias a la hora de distribuir su dinero o en una calamidad al no tener un dinero ahorrado que le sirva en tiempo de crisis o para una necesidad propia.

Como consecuencia de lo anterior, el 50% de los trabajadores utiliza como método de ahorro una cuenta de ahorro, mientras que el 30% una alcancía y tan solo un 10% utiliza el descuento por nómina. Mostrando que se está desarrollando un ahorro, pero el 100% solo ahorra entre un 10 y un 20% de sus ingresos ya que algunos desean ahorrar para sus viviendas y otros principalmente para su vejez. Pero si les sobra un poco de dinero lo utilizan principalmente el pago de deudas que es la mayor preocupación de todos los trabajadores. Mostrando que las deudas son obligación de pago mensual ya sea por descuento por nómina o pago en efectivo.

Por esto el 60% de los trabajadores utiliza una planilla para tener control sobre sus finanzas. Mientras que el 30% no lo ha hecho, pero tiene los números de sus cuentas en su cabeza mientras que el 10% cree que no le hace falta. Mostrando así que la mayoría de los encuestados tienen de alguna manera el control de sus ingresos y egresos para conocer de primera mano sus finanzas personales de acuerdo a sus necesidades específicas que le ayudará a la organización de su futuro, aunque el 10% no se preocupa por sus finanzas haciendo que a la hora de pagar sus deudas no sabrá a ciencia cierta cuanto pago y cuanto le queda.

Módulo 4: Inversiones

El 100% de los trabajadores estaría dispuesto a sacrificar un cierto monto de sus ingresos para invertir ya que es una oportunidad de incrementar sus ingresos ya sea a corto, mediano y largo plazo de acuerdo a las condiciones del negocio. Aunque, el 50% de los trabajadores expusieron que no escogerían la inversión como multiplicador de ganancias ya que el riesgo de obtener pérdidas lo limita ya que se trata de medir los efectos que se producen cuando la variable de inversión experimenta un crecimiento sustancial o una

perdida. De este modo, el 90% de los encuestados expuso que si ha determinado metas financieras a corto, mediano y largo plazo y ha establecido un plan de acción para alcanzarlas y las metas financieras el 10% tienen objetivos en mente, pero aún no saben cómo lograrlos, por esto es necesario tener claro lo que se quiere tener y por cual camino tomar para sí cumplir la meta financiera deseada.

Módulo 5: Endeudamiento

El endeudamiento en los trabajadores del área de contabilidad es de un 60% a su salario. Quiere decir que sus deudas son mayores a lo que normalmente una persona tendría con un salario básico. Por esto es fundamental tener en cuenta que el endeudamiento es necesario, pero que al tenernos en topes altos podemos tener problemas financieros serios por la falta de liquidez. Porque si lo ponemos en perspectiva a una planilla de presupuesto se encontraría en números rojos ya que no alcanzaría para realizar un ahorro, ni mucho menos para pagar otro tipo de actividades.

Aunque el 80% piden dinero prestado a entidades bancarias accediendo a dinero de forma fácil y rápida para comprar productos o servicios como por ejemplo un carro, ropa, tecnologías entre otras cosas, poder invertir en estudios universitarios. El 20% restante no pide prestado a ningún lado generando que no tenga deudas externas. Igualmente, el 50% de los trabajadores en algún momento se han encontrado en mora, mientras que el otro 50% exponen que nunca han estado en mora con ninguna entidad bancaria.

Desde esta comprensión, el 60% de los trabajadores tiene una tarjeta de crédito, ingresando al sistema financiero, mientras que el 40% tiene dos tarjetas de crédito. Mostrando que dependiendo el endeudamiento de cada persona puede obtener mayores beneficios en la adquisición de productos bancarios. Además, los montos de las tarjetas de

crédito pueden ir desde 1.000.000 hasta 13.000.000 de acuerdo a la entidad bancaria de su preferencia. Por esto todas las tarjetas tienen que estar al día para evitar cobros moratorios altos y así generar una buena vida crediticia.

CAPITULO VI

Conclusiones y Recomendaciones

El manejo de las finanzas personales es fundamental para el desarrollo personal de los trabajadores, que genera conocimientos y habilidades que ayudan a desarrollar buenas prácticas del manejo del endeudamiento, ahorro e inversión. Mediante la planeación financiera, ya que los principales errores más comunes de las personas cuando no saben manejar sus finanzas personales, tienen como consecuencia sobre endeudamiento, pérdida de oportunidades de inversión y deficiencias en el manejo del ahorro.

Desde esta perspectiva, podemos evidenciar que los trabajadores se encuentran en edad productiva entre los 26 años hasta los 70 años, en el cual 50% tiene estudios de postgrado, mientras que el 40% tienen pregrado, pero en particular se evidencia que los jóvenes entre los 26 años hasta los 35 años, son los que tienen estudios de postgrado mientras que entre 36 a 70 años se encuentran simplemente en pregrado. Además, que el 47% de los encuestados son hombres mientras que el 53% restante son mujeres, demostrando que los jóvenes tienen mejor cualificación a nivel de estudios universitarios claves en la secretaria de hacienda del municipio.

Asimismo, los trabajadores tienen los conocimientos financieros claves tales como la tasa representativa del mercado en el cual el 90% contestó que, si la consultaban todos los días, mientras que el 10% no la consultaban o no sabían nada. Igualmente, la tasa de usura, en el cual el 100% contestaron que si la conocían; asimismo, el 80% expuso que un

crédito es un préstamo, mientras que el 20% es una deuda.

Desde esta comprensión, el 80% de los trabajadores manifiestan que el ahorro es una seguridad económica, mientras que el 20% explico que es tener dinero disponible ya sea para el uso de una eventualidad o satisfacer las necesidades como un viaje, un carro o una inversión como la compra de vivienda, terrenos entre otras cosas.

De la misma forma, se pudo evidenciar que los El 100% de los ingresos mensuales de los trabajadores dependen netamente del salario que devengan como empleados de la secretaria de hacienda, ya que no tienen otros ingresos como inversiones, arriendos u otro tipo de entradas monetarias.

No obstante, el 90% de los trabajadores exponen que si tienen un hábito de ahorro, mientras que el 10% dijo que no. Demostrando que esta minoría no tiene los conocimientos necesarios para el manejo de sus ahorros, por esto es necesario desarrollar el hábito de ahorrar dado que el 90% exponen si tienen un hábito de ahorro, mientras que el 10% dijo que no. Revelando una gran diferencia entre sus hábitos de ahorro y que en consecuencia ese número menor de trabajadores que no tienen un hábito de ahorro sufren las consecuencias a la hora de distribuir su dinero o en una calamidad al no tener un dinero ahorrado que le sirva en tiempo de crisis o para una necesidad propia.

Igualmente, el 50% de los trabajadores utiliza como método de ahorro una cuenta de ahorro, mientras que el 30% una alcancía y tan solo un 10% utiliza el descuento por nómina. Mostrando que se está desarrollando un ahorro, pero el 100% solo ahorra entre un

10 y un 20% de sus ingresos ya que algunos desean ahorrar para sus viviendas y otros principalmente para su vejez.

Desde esta visión, las inversiones entran a jugar un papel importante ya que el 100% de los trabajadores estaría dispuesto a sacrificar un cierto monto de sus ingresos para invertir ya que es una oportunidad de incrementar sus ingresos ya sea a corto, mediano y largo plazo de acuerdo a las condiciones del negocio. Aunque, el 50% de los trabajadores expusieron que no escogerían la inversión como multiplicador de ganancias ya que el riesgo de obtener pérdidas lo limita.

Demostrando que quisieran invertir de alguna manera, pero que, al no tener conocimientos necesarios para las inversiones, tienden a tener miedo a realizar acciones sobre las mismas u otros a perder dinero por no contar con conocimientos sobre el manejo de las finanzas personales.

Desde esta posición, el endeudamiento de los trabajadores se vislumbra en un 60% a su salario. Quiere decir que sus deudas son mayores a lo que normalmente una persona tendría con un salario básico. Generando pedir préstamos, dado que el 80% piden dinero prestado a entidades bancarias accediendo a dinero de forma fácil y rápida para comprar productos o servicios, el 20% restante no pide prestado a ningún lado generando que no tenga deudas externas. Igualmente, el 50% de los trabajadores en algún tiempo se han encontrado en mora, mientras que el otro 50% explican que nunca han estado en mora con ninguna entidad bancaria.

Por esto, es recomendable se siga investigando sobre la cultura financiera de los trabajadores del área contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva 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

Ahorro, P. D. E., Del, Y. U. S. O., En, D., Adolescentes, P. R. E., & chilenos, T. (2008).

Recuperado en <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=65028623003>.

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

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>

Banca fácil. (2015). ahorro. Recuperado de <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000022&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>

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

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.

Deshpande, R. (2012). Que quieren las y los jóvenes ahorradores. Recuperado de www.newamerica.org/downloads/YouthSave_Que-Quieren-los-JovenesAhorradores.pdf

El bloguero. (03 octubre 2015). EL HÁBITO DE AHORRAR. Fucsia. Recuperado de <http://www.fucsia.co/finanzas/articulo/el-hábito-ahorrar-consejos-mantendranpesos->

bolsillo/29387#.VhLG6vl_Oko

El economista (12 junio 2014). Por qué es importante fomentar el hábito del ahorro personal. El Heraldó. Recuperado de <http://www.elheraldo.hn/mobile/minicio/763625-387/por-qu%C3%A9-es-importante-fomentar-el-h%C3%A1bito-del-ahorro-personal>

Fácil, B. (2010). ¿Qué es el crédito? Recuperado de <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=3000000000000027&idCategoria=54>

Figueroa, L. (2009). Las Finanzas Personales. Revista EAN, 7(65) p. 123–144.

García, Muñoz, T. (2003). El cuestionario como instrumento de investigación/evaluación.

Recuperado de http://www.univsantana.com/sociologia/El_Cuestionario.pdf

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.

Trabajos de Grado Contaduría UdeA, 1(6). Recuperado de <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

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

Ibáñez, M. C. (2003). Financiera Rural influencia en dispensoras e intermediarios

financieros rurales, Centro del Estado de Veracruz. Recuperado de <http://www.eumed.net/tesisdoctorales/2009/mcsi/Teoria%20de%20la%20Economia%20Solidaria.htm>

Janny, M., Garzón, A., Susana, E., Luisa, Q., & Velasco, F. (2012). Micro bonos. Una alternativa de inversión para los Estratos Uno, Dos y Tres, 10(17), 73–88.

Links

MANASSERO MÁS, M. A., & VAZQUEZ ALONSO, Á. (2015). Escala de motivación.

Recuperado de <http://www.psicothema.com/pdf/169.pdf>

Mapeo, L. d. (2016). Capacidad de ahorro en Colombia. Recuperado de <http://ceelat.org/mapas/capacidad-de-ahorro-en-colombia/>

Martínez, G. J. R. (2013). El conocimiento sobre planificación y manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitarios. The Knoledge about Financial Planning and Personal Finance Management in University Students.

Recuperado de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=89496967&lang=es&site=e=ehost-live>

MASKREY, A. (2015). Mitigación de necesidades humanas. Recuperado de <http://www.desenredando.org/public/libros/1993/ldnsn/html/cap6.html>

Maskrey, A. (2016). Mitigación de necesidades humanas. Recuperado de <http://www.desenredando.org/public/libros/1993/ldnsn/html/cap6.htm>

Merci, S. (2012). QUÉ TAN DIFÍCIL ES AHORRAR PARA LOS COLOMBIANOS.

Recuperado de http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/cnbebc_2012_799.pdf

PÉREZ SERRANO, G. (1998). Investigación cualitativa. Retos e interrogantes, La Muralla, Madrid.

Pérez, O. E. (2014). Inversión y endeudamiento en Colombia: un análisis de financiación y sostenibilidad. *Revista CIFE*, 16, 69–88.

Planeta, C. (2016). Economía ahorro y su historia.

Recuperado de http://www.economia.com.mx/el_ahorro_y_su_historia.htm

Portafolio. (2012). Colombia un país que no tiene cultura del ahorro. Recuperado de [http://www.portafolio.co/portafolio-plus/colombia-un-pais-que-no-tiene-cultura-](http://www.portafolio.co/portafolio-plus/colombia-un-pais-que-no-tiene-cultura-delahorro)

[delahorro](http://www.portafolio.co/portafolio-plus/colombia-un-pais-que-no-tiene-cultura-delahorro) proyecto, A. d. (2016). Historia local.

R, B. (2016). Enciclopedia de la política. Recuperado de

<http://www.encyclopediadelapolitica.org/Default.aspx?i=&por=t&idind=1461&termino=>

Rápalo, Rivera, C., & Cruz, Espinal, I., & Sánchez, Amador, J., & Mejía, Hernández, Z. (2015). Hábito de Ahorro de los estudiantes de la Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán. (Tesis de pregrado). Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán Facultad de Humanidades, Honduras.

Redacción negocios. (2015). Colombianos deben a entidades financieras \$149,2

billones. Recuperado de http://www.elespectador.com/noticias/economia/colombianos-deben-entidades-financieras1492-billones-articulo-560088#ancla_opiniones

República, C. d. (2009). Del régimen del protector del consumidor. Recuperado de http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html

Rivas, Kenyo, I. (2015). La educación financiera y la cultura del ahorro en los estudiantes de la especialidad de ebanistería y decoración de la universidad nacional de educación Enrique Guzmán y Valle en el 2015. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle, La Cantula, Perú.

Rojas, L. (2006). El acceso a los servicios bancarios en América Latina: Identificación de obstáculos y recomendaciones. Center for Global Development, 2 (3), p.1–40.

Roldan, P. (2016). Finanzas Personales. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>

Roth, J. D. (2016). Cómo puedes tener el control de tu dinero. Recuperado de <https://www.entrepreneur.com/article/268538>

Ruiz, Rodríguez, A., & Bergés Lobera, A. (2002). El nuevo paradigma de las finanzas personales. Bolsa de Madrid, 2 (6), 10–17. Recuperado de <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=257082&info=resumen&idioma=SPA>

Rutherford, S. (2000). Ahorrar dinero, como ahorrar y de qué forma ahorrar, Microfinance Handbook. The World Bank.

Sabino. (1986). Metodología de la investigación. Recuperado de <https://bianneygiraldo77.wordpress.com/category/capitulo-iii/>

Saving Trust S.A. (2006). El dinero y el ahorro. Saving Trust S.A. recuperado de http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahor

r o.pdf

Segura, J. (2014) Qué caracteriza a las personas que ahorran. Recuperado de <http://gestion.pe/tu-dinero/que-caracterizapersonas-que-ahorran-2115940>

Solares, R. M. (2013). La importancia de la educación financiera en la adolescencia. Recuperado de <http://eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/2013/10/22/importancia-educacion-financiera-adolescencia>

Tanaya Kilara, A. L. (2012). Nuevas perspectivas en las modalidades de ahorro de los jóvenes.

Uruguay: N. S2.

Torres (2003), El Hábito del Ahorro, Inversiones de HD Consulting en Los Angeles, California.

Trigos Pallares, Y. (2015). Investigación de mercados para conocer la cultura del Ahorro en la comunidad Ocañera. Ocaña: UFPSO

Trigos Pallares, Y., & Meza, Vega, E. (2015). Investigación de mercados para conocer la cultura del ahorro en la comunidad ocañera. Ocaña, Colombia: Universidad Francisco de Paula Santander.

Usal. (2016). El ahorro y sus determinantes. Recuperado de campus.usal.es/~ehe/anisi/Modelizacion_II/Laura/trabajos/Ahorro.pdf

Vanegas, J. (2013). Capacidad de ahorro en estudiantes de educación superior. Un estudio empírico en el Tecnológico de Antioquía. Contexto, p.16.

Vázquez, Burguillo, R. (2016). Ahorro. Recuperado de

<https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

Zamudio, L. E. V. (2016). La inflación en Colombia. Portal de Revistas UPTC, 35 (62), 9–10.

Recuperado de <http://revistas.uptc.edu.co/index.php/cenes/article/view/5234/4309>

Anexos

Encuesta sobre el manejo de las finanzas personales en la toma de decisiones de los trabajadores del área de hacienda del municipio de Neiva.

La presente encuesta tiene como objetivo determinar el manejo de las finanzas personales para la toma de decisiones de los trabajadores del área de contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva. Lo anterior en el marco del trabajo de grado titulado: “La importancia de las finanzas personales en la toma de decisiones de los trabajadores del área de contabilidad de la secretaria de hacienda del municipio de Neiva”.

Por este motivo solicitamos que respondan de manera cuidadosa la siguiente encuesta con el fin de recopilar información para el presente estudio.

“En cumplimiento de la ley 1581 de 2012 y demás normas que la reglamentan o modifican, le informamos que usted tiene derecho a conocer, actualizar, rectificar y solicitar la suspensión de sus datos personales en cualquier momento. Los datos aquí recopilados (incluyendo fotografías y grabación) serán utilizados de acuerdo a las normas y política de tratamiento de datos de FITAC con propósitos estadísticos, vinculación de afiliados, actualización de datos, convocatoria a eventos y otras actividades, análisis de tendencia, divulgación de encuestas de opinión u otras relevantes de acuerdo al objeto social del estudio”.

Toda la información suministrada será manejada bajo criterios de confidencialidad y su uso estará limitado al análisis de la información.

GENERO

Masculino ____

Femenino ____

EDAD _____

NIVEL DE EDUCACION

Básica Primaria _____

Secundaria _____

Pregrado _____

Postgrado _____

Maestría _____

Doctorado _____

EDUCACION FINANCIERA

¿Conoce usted la tasa representativa de mercado?

- a. Si, la consulto todos los días
- b. No

¿Conoce usted la tasa de usura (La tasa de usura es el límite máximo con el que un particular o una entidad financiera pueden cobrar por intereses sobre un préstamo)?

- a. Si
- b. No

¿Qué es para usted la rentabilidad?

- a. Un beneficio sobre una inversión
- b. Recursos que se pierden en la inversión
- c. No se
- d. Beneficios en un préstamo

¿Para usted el crédito es?

- a. Un préstamo
- b. Una deuda
- c. Una ayuda económica
- d. No sabe

¿Crees que el dinero pierde valor con el tiempo?

- a. Sí
- b. No
- c. No sé

Al pedir un préstamo o crédito, ¿qué consideras?

- a. El Costo Anual Total (CAT)
- b. La tasa de interés
- c. El monto que me prestan
- d. Tiempo

AHORRO

¿Qué es para usted ahorrar?

- a. Guardar dinero
- b. Tener dinero disponible
- c. Seguridad Económica
- d. Limitarse a los gastos indispensables
- e. Almacenar dinero en el banco
- f. No sabe

Sus ingresos mensuales provienen de:

- a. Empleado
- b. Inversiones
- c. Intereses
- d. Créditos bancarios / prestamos
- e. Otro Cuál _____

¿Tiene usted el hábito de ahorrar?

- a. Si
- b. No

¿Cuáles son las principales razones para ahorrar?

- a. Vejez
- b. Educación de los hijos
- c. Vivienda
- d. Otra. Cuál

Qué métodos utiliza para ahorrar:

- a. CDT
- b. Descuento por nomina
- c. Natillera
- d. Alcantía
- e. Cooperativas
- f. Cuenta de ahorros
- g. Otro Cuál

¿Qué porcentaje aproximado de sus ingresos mensuales ha ahorrado este último año?

- A. 80% o más.
- B. Entre 10 y 20%.
- C. Menos de 10%
- D. Ninguno

¿Ha creado y actualizado, en los últimos 6 meses, una planilla Excel con sus ingresos y egresos totales? (Planificación para el futuro)

- A. Sí, la utilizo habitualmente para tener control de mis finanzas.
- B. No lo he hecho, pero llevo en la cabeza mis números a grandes rasgos.
- C. No, siento que no me hace falta.

INVERSIÓN

¿Está usted consiente de las diferentes modalidades de inversión que puede realizar y cuánto podría obtener de ganancias por cada una?

- A. Si
- B. No
- C. Si tengo conocimiento, pero me es indiferente.

¿Estaría dispuesto usted a sacrificar cierto monto de sus ingresos para realizar una inversión?

- A. Si
- B. No
- C. Lo he tenido, pero no siempre lo logro

Si usted tomara la decisión de invertir. ¿Qué tipo de inversión preferiría?

- A. Bonos
- B. Acciones
- C. Vivienda
- D. Terrenos
- E. Negocios
- F. Otro cuál

Cuando le sobra dinero o tiene un ingreso inesperado en el mes, ¿en qué lo utiliza?

- A. Ahorra
- B. Lo utiliza para pagar deudas
- C. Buscaría una opción para ahorrarlo mientras decido qué hacer con ese dinero
- D. Lo gasta en otras cosas
- E. lo Invertiría para así multiplicarlo y asegurar un futuro financieramente positivo.
- F. Nunca me sobra
- G. Nunca tengo un ingreso inesperado
- H. No sabe

¿Porque no escogería usted la inversión como un multiplicador de sus ganancias?

- A. Poco conocimiento en esta área
- B. Considera que las ganancias son muy pocas
- C. El riesgo de obtener perdidas lo limita
- D. La incertidumbre del mercado lo hace indiferente o lo asusta.

¿Sabe cuáles son sus metas financieras y qué debe hacer para alcanzarlas? (Planificación para el futuro)

- A. No, aún no lo he pensado. Prefiero pensar en el presente y resolver mis necesidades actuales.
- B. Tengo algunos objetivos en mente, pero aún no sé cómo puedo lograrlos.
- C. Sí, he determinado metas financieras de corto y largo plazo y, además, he establecido un plan de acción para alcanzarlas.

ENDEUDAMIENTO

¿Sabes a cuánto ascienden tus deudas?

_____ % ingresos

¿Pides dinero prestado?

A. Si

B. No

¿Está en mora?

A. Nunca

B. A veces

C. Siempre

¿Cuántas tarjetas de crédito tiene actualmente? (no incluir tarjetas de débito)

A. 1

B. 2.

C. 3.

D. Más de 3

E. No tengo

Si la tengo... ¿Cómo está mi tarjeta de crédito a final de mes?

A. En mora

B. Al día

¿Cuál es el monto del cupo?
