



Estado de la salud financiera en los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.,

Acacías – Meta

Ingrid Lorena Quevedo Pérez

Corporación Universitaria Minuto de Dios “Uniminuto”

Facultad de Ciencias Administrativas

Programa Administración Financiera

Sede – Villavicencio

2022

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Estado de la salud financiera en los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.,

Acacías – Meta

Ingrid Lorena Quevedo Pérez

Id 499328

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de Administrador Financiero

Asesor

John Jairo Camargo Flechas

Línea de investigación:

Gestión Social, Participación y Desarrollo Comunitario

Sublínea de Investigación:

Educación e Inclusión Financiera

Corporación Universitaria Minuto de Dios “Uniminuto”

Facultad de Ciencias Administrativas

Programa Administración Financiera

Sede – Villavicencio

2022

### **Agradecimientos**

El presente trabajo fue posible gracias a la colaboración de numerosas personas e instituciones. Sin embargo, se desea hacer una excepción a los más inmediatos colaboradores.

Mg. John Jairo Camargo Flechas. Asesor.

Mg. Germán Fuentes Rodríguez. Docente colaborador.

A la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., y equipo de colaboradores. Por su apoyo y colaboración durante el proceso investigativo.

Especialista Fernanda León Guzmán. Por el apoyo e información suministrada.

A los docentes durante la carrera que aportaron conocimiento y experiencia profesional.

A la Corporación Universitaria Minuto de Dios, por permitirme hacer parte de tan importante familia.

A todos ellos mi gratitud y admiración, hasta ver logrado dicho propósito.

Ingrid Lorena Quevedo Pérez.

La autora.

**Dedicatoria**

Al Todopoderoso, por darme la oportunidad de culminar tan importante meta personal y profesional. A mi familia, en especial a mi hijo Juan Sebastián Garzón Quevedo, a mi madre María Gilma Pérez Rozo; por su paciencia durante muchos sábados que les pertenecía. Ellos son para mí lo más importante y por ellos lo hago prácticamente todo.

Ingrid Lorena Quevedo Pérez.

### **Tabla de contenido**

Resumen.....	11
Abstract.....	12
Introducción .....	13
1. Planteamiento del problema.....	15
1.1 Formulación del problema .....	19
2. Objetivos.....	20
2.1 Objetivo general.....	20
2.2 Objetivos específicos .....	20
3. Justificación e impacto central del proyecto.....	21
4. Marco referencial .....	23
4.1 Antecedentes .....	23
4.1.1 Internacionales .....	23
4.1.2 Nacionales.....	26
4.2 Marco teórico.....	32
4.2.1 Comportamiento financiero de las personas .....	32
4.2.2 Finanzas corporativas, públicas, familiares y personales .....	32
4.2.3 Finanza personales y planeación financiera personal .....	33
4.2.4 Análisis de los modelos de planeación financiera definidos .....	34
4.2.5 Generalidades de las finanzas personales .....	38
4.2.6 Hábito de ahorrar un monto .....	38
4.2.7 Beneficios al controlar los ingresos .....	39
4.2.8 Inversión .....	39
4.2.9 Ordenar las finanzas personales.....	39
4.2.10 Emociones que impulsan a los ingresos o gastos financieros personales .....	40
4.2.11 Generalidades de la correlación .....	41

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

4.3 Marco Legal .....	43
4.4 Marco geográfico .....	45
4.5 Marco conceptual .....	46
5. Metodología .....	48
5.1 Enfoque de investigación .....	48
5.2 Tipo de investigación .....	49
5.3 Método de investigación .....	49
5.4 Población y muestra .....	49
5.4.1 Población .....	49
5.4.2 Muestra .....	50
5.5 Técnicas e instrumentos de recolección de la información .....	51
5.6 Procedimiento .....	51
6. Resultados .....	53
6.1 Caracterizar el nivel socioeconómico y cultural de los colaboradores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P. ....	53
6.2 Identificar las variables que afectan la salud financiera de los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P. ....	74
6.3 Realizar un análisis básico del modelo de correlación según las variables identificadas, que permita explicar el comportamiento del estado de salud financiera de los trabajadores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P. ....	77
7. Conclusiones .....	82
8. Recomendaciones .....	85
9. Bibliografía .....	87
Anexos .....	93

**Lista de tablas**

<b>Tabla 1.</b> Conceptos FP. ....	33
<b>Tabla 2.</b> Análisis comparativo modelos descritos.....	34
<b>Tabla 3.</b> Matriz de componentes de la planeación financiera personal. ....	36
<b>Tabla 4.</b> Relación de cargos y cantidad.....	50
<b>Tabla 5.</b> Determinación.....	77
<b>Tabla 6.</b> Matriz de Coeficiente de correlación.....	80

### Lista de figuras

<b>Figura 1.</b> Emociones positivas.....	40
<b>Figura 2.</b> Municipio de Acacías. ....	45
<b>Figura 3.</b> Enfoques de la investigación.....	48
<b>Figura 4.</b> Seleccione sexo. ....	53
<b>Figura 5.</b> Indique su rango de edad.....	54
<b>Figura 6.</b> Señale cuál es su estado civil. ....	54
<b>Figura 7.</b> Indique si tiene hijos.....	55
<b>Figura 8.</b> Si su respuesta fue sí, indique cuántos. ....	56
<b>Figura 9.</b> Indique ¿Cuál es su nivel académico?.....	56
<b>Figura 10.</b> ¿Posee vivienda propia? .....	57
<b>Figura 11.</b> Señale ¿Cuál es su estrato socioeconómico?.....	58
<b>Figura 12.</b> ¿Cuántas personas viven con usted? .....	58
<b>Figura 13.</b> ¿Cuántas personas aportan en su hogar? .....	59
<b>Figura 14.</b> ¿Cuánto tiempo lleva trabajando o percibiendo ingresos?.....	60
<b>Figura 15.</b> ¿En cuál de los siguientes rangos se encuentra su salario? .....	60
<b>Figura 16.</b> ¿Cuántas fuentes de ingresos tiene? .....	61
<b>Figura 17.</b> Seleccione sus fuentes de ingresos mensuales. ....	62
<b>Figura 18.</b> ¿Lleva usted control de sus ingresos y gastos? .....	62
<b>Figura 19.</b> ¿Actualmente sus ingresos son superiores a los gastos? .....	63
<b>Figura 20.</b> ¿Considera usted que posee malos hábitos de gastar el dinero? .....	63
<b>Figura 21.</b> ¿Posee hábitos de ahorro? .....	64
<b>Figura 22.</b> Indique su promedio de ahorro mensual. ....	65
<b>Figura 23.</b> ¿Tiene usted definido el destino de su ahorro? .....	65
<b>Figura 24.</b> ¿Acostumbra usted hacer algún tipo de inversión? .....	66
<b>Figura 25.</b> Si su respuesta fue positiva, indique el tipo de inversión que acostumbra a realizar. 67	
<b>Figura 26.</b> ¿Sus compras son programadas?.....	67
<b>Figura 27.</b> ¿Es usted impulsivo al momento de hacer algún tipo de compra?.....	68
<b>Figura 28.</b> ¿Hace uso de tarjeta de crédito?.....	68
<b>Figura 29.</b> ¿Posee actualmente obligaciones financieras?.....	69
<b>Figura 30.</b> Si su respuesta es sí, indique el rango del valor de sus obligaciones financieras. ....	70



## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

<b>Figura 31.</b> Al momento de tomar dinero prestado a ¿Dónde es a quién acude?.....	70
<b>Figura 32.</b> ¿Para usted ahorro es? .....	71
<b>Figura 33.</b> ¿Cómo determina su nivel de ahorro mensual?.....	72
<b>Figura 34.</b> ¿Para usted un crédito es? .....	72
<b>Figura 35.</b> ¿Qué riesgos percibe al solicitar un crédito?.....	73
<b>Figura 36.</b> ¿Evita endeudarse para que este no se convierta en una costumbre?.....	74

**Lista de anexos**

<b>Anexo 1.</b> <i>Formato encuesta empleados Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.</i> .....	94
--	----

### **Resumen**

La realización del presente trabajo hace referencia al estado de la salud financiera en los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., ubicada en el municipio de Acacías, Meta. Los objetivos formulando conlleva a: identificar las variables que afectan la salud financiera de los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., realizar una caracterización socioeconómica y cultural de los colaboradores de la empresa y realizar un análisis econométrico de correlación según las variables identificadas. La metodología presenta un enfoque mixto, tipo descriptivo y método de observación.

*Palabras clave:* salud financiera, empleados, caracterización, cultura, Madigas Ingenieros.

**Abstract**

The realization of this work refers to the state of financial health in the employees of the company Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., located in the municipality of Acacías, Meta. The objectives formulated entails: identifying the variables that affect the financial health of the employees of the company Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., perform a socioeconomic and cultural characterization of the company's employees and perform an econometric analysis of correlation according to the variables identified. The methodology presents a mixed approach, descriptive type and observation method.

*Keywords:* financial health, employees, characterization, culture, Madigas Ingenieros.

### **Introducción**

Abordar la temática que enmarca el Estado de la Salud Financiera en los Empleados de la Empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., en el municipio de Acacías, Meta. La problemática evidenciada se percibe en los siguientes aspectos: débil organización en gastos personales, manejo de emociones positivas y negativas, manejo inadecuado del dinero, remuneración salarial mínima, manejo inadecuado de las tarjetas de crédito, no hay cultura de ahorro.

Los objetivos establecieron: caracterizar a nivel socioeconómico y cultural de los colaboradores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.; identificar las variables que afectan la salud financiera de los empleados; realizar un análisis básico del modelo de correlación según las variables identificadas que permitan explicar el comportamiento del estado de salud financiera de los trabajadores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.

De acuerdo con los objetivos planteados, se espera que los resultados permitan encontrar alternativas de solución concretas a la problemática percibida en los colaboradores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P. El proceso investigativo es relevante porque permitirá identificar la relación causa – efecto a que están expuestos los trabajadores.

La sublínea hace referencia a la Educación e Inclusión Financiera, si se tiene en cuenta que se desarrolla con el fin de aportar a la población, herramientas para la adecuada toma de decisiones en las finanzas personales y la administración del dinero, teniendo en cuenta que el mundo está atravesando por una coyuntura que ha traído una crisis no solo de salud pública si no también psicológicos, sociales, y económicos; como se ha visto a través de la historia y se evidencia en la crisis no muy lejana vivida en el año 2008. Al igual, actualmente a pesar de las crisis se encuentran grandes oportunidades de financiamiento con entidades públicas y privadas con las cuales se pretende reactivar la económica, pero a su vez el pueblo no está preparado para

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

afrontar las consecuencias que a futuro trae la post-pandemia teniendo en cuenta la inyección de recursos por parte de los gobiernos nacionales e internacionales para mitigar y sobrellevar los efectos ocasionados a raíz la pandemia (Covid-19).

No sobra resaltar que la crisis económica actual ha traído consecuencias devastadoras como es el desempleo y cierre de grandes, medianas y pequeñas empresas, es aquí donde nace el interés de realizar esta investigación donde se desea conocer el estado de salud financiera de los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A E.S.P; para quienes se espera que este proyecto sea de gran aporte, luego de darles a conocer las variables identificadas como resultado de las encuestas aplicadas y así mismo, puedan tener una herramienta que les lleve a reflexionar y ver en qué falencias pueden estar incurriendo en el manejo de sus finanzas personales.

### **1. Planteamiento del problema**

La empresa seleccionada en la presente investigación corresponde a Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., creada hace 23 años en el municipio de Acacías, Meta, teniendo en cuenta la idea e inquietud de un equipo de ingenieros y profesionales en diferentes áreas del conocimiento que tenían el objetivo de crear una compañía en el sector de gas natural, asumiendo retos y compromisos, a través de la ejecución de proyectos tanto del orden económico como social.

Fue registrada como sociedad Ltda., el 1 de octubre de 1996 y en adelante la Gerencia General fue asumida por el Ingeniero Asclepiades Rincón; surge como proyecto principal la distribución del servicio de gas natural en el municipio el cual contaba con el punto de entrega o City Gate y aún no había sido atendido por ninguna otra empresa distribuidora, oportunidad para que el municipio tuviera el servicio público; motivo por el cual la empresa se vio la necesidad de cambiar de sociedad limitada a sociedad por acciones S.A., y como Empresa de Servicios Públicos (ESP) hecho que generó el nuevo nombre registrado en escritura el 20 de octubre de 1997, llamándose Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.

Dentro de los aspectos corporativos tiene como misión: proporcionar servicios de comercialización y distribución de gas natural. La visión establece mantener un crecimiento de 8% anual en el número de usuarios, hacia el año 2025, llegando cada día a más municipios en el contexto nacional.

Los objetivos de calidad establecen los siguientes aspectos:

- a) Garantizar la recepción de nuevos clientes a través de ventas.
- b) Garantizar nivel de satisfacción del 80% en la atención del usuario (en el tiempo de respuesta por emergencias o solicitud de construcción de la instalación y la estética de la misma).
- c) Garantizar la certificación de las inspecciones.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

- d) Disminuir falencias en la facturación presentada a los usuarios.
- e) Mantener o incrementar la competencia del personal para el desempeño de su cargo.
- f) Asegurar que se brinde formación al personal relacionada con el desempeño de su cargo.
- g) Mantener o incrementar la satisfacción de los clientes.
- h) Garantizar la eficacia de las acciones tomadas.
- i) Garantizar el cumplimiento de las actividades generadas en la matriz de riesgos.

En este orden de ideas, cuenta con una planta de personal tanto administrativa como operativa conformada por diferentes cargos, equivalente a 53 personas.

Actualmente, el estado de la salud financiera de los empleados, conllevan a evidenciar las siguientes debilidades, que trae consigo las siguientes causas:

- a) Débil organización en gastos personales.
- b) Manejo de emociones positivas y negativas.
- c) Manejo inadecuado del dinero.
- d) Remuneración salarial mínima.
- e) Manejo inadecuado de las tarjetas de crédito.
- f) No hay cultura de ahorro.

Dichos aspectos mencionados también conllevan a generar los siguientes posibles efectos:

- a) Generación de estrés personal y familiar.
- b) No hay control de las emociones.
- c) Déficit financiero permanente.
- d) Irresponsabilidad en manejo financiero.
- e) Endeudamiento no planificado.



## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

f) Débil respaldo económico a corto, mediano plazo.

g) Pérdida de poder adquisitivo.

Frente a este escenario de causas y efectos, existe una gran preocupación, si se tiene en cuenta que se refleja en dichos colaboradores carencia de productividad y competitividad en el desempeño de sus funciones, desmotivación, ansiedad por consumir alimentos permanentemente; actuaciones de emociones positivas como negativas, que llevan a comportamientos en lo positivo a: alegría, gratitud, serenidad, interés, amor, esperanza, diversión, inspiración, asombro, orgullo; emociones que según Fredrickson (2009), señala que la función que cumplen las emociones positivas frente a las negativas, se parte de una visión en que las emociones solo podrían considerar como tales si se cumplen los siguientes requisitos:

a) Toda emoción se asocia, necesariamente, a tendencias de acción específicas (como, por ejemplo, luchar o escapar).

b) Toda emoción tiene como resultado una tendencia de acción física (siguiendo el ejemplo anterior, atacar o huir de la situación o estímulo que ha provocado esa emoción).

En ese mismo sentido, los trabajadores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., no poseen una cultura no solo de ahorro, sino también de saber invertir y utilizar pertinentemente la remuneración que adquieren a cambio de su trabajo. Por tanto, el manejo de los ingresos recibidos y gastos, no son adecuadamente planificados, de tal manera que les permita minimizar diversos riesgos tales como: estrés, déficit financiero, endeudamiento permanente y como se dice en el adagio popular “se gasta más de los que se gana” y “se vive abriendo un hueco y tapando otro”. Sin embargo, es importante reconocer que toda esta emergencia sanitaria, covid-19. Pues a nivel global ha pasado por diversas pandemias y esta generación no fue la excepción, pues desde hace más de 10.000 años se evidencian como las población más vulnerable se tiene que exponer

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

a las pandemias por situaciones económicas llevándolos en muchos casos a la muerte donde las oportunidades cada vez son menos, viéndose afectado todo un núcleo familiar, es así como lo muestran los canales de comunicación a nivel mundial, actualmente el planeta lleva 2 años enfrentando una pandemia a la cual la Organización Mundial de la Salud 2020 denominó (COVID-19) la cual ha afectado no solo la salud sino a nivel general, ya que el comercio, la educación y la sociedad, debió adoptar un aislamiento total el cual poco a poco se ha ido recuperando. Sin embargo, la economía cada vez está peor pues los mercados de valores fueron otros grandes afectados en esta pandemia, lo cual va dejando grandes grietas que van llevando a otros agravios financieros como lo refleja los avalúos catastrales, los aumentos de los impuestos en general, insumos de producción, productos de la canasta familiar, los cuales su aumento superó el aumento del SMLV para este año siendo el asalariado el más afectado puesto que un mínimo en Colombia es muy poco para cubrir los gastos de un núcleo familiar.

Según Castro (2020) el Gobierno Nacional, estableció medidas económicas para contrarrestar el impacto del COVID-19. Es decir, adoptó medidas de choque con el propósito de generar respuestas rápidas ante la crisis actual, de conformidad con lo establecido en el artículo 215 de la Constitución Política de Colombia de 1991. El gobierno nacional decreta los estados de excepción cuando el país atraviesa por situaciones difíciles, con el fin de expedir normas que permitan superar la crisis. Se trata de mecanismos conservadores de un orden de cosas. El gobierno no debe mejorar los derechos sociales de los trabajadores.

Tager (2020), expresa que desde antes de la pandemia provocada por el COVID-19 la región centroamericana, con la excepción de Costa Rica y la salvedad de Panamá en ciertos aspectos, enfrentaba una serie de problemas estructurales, heredados por décadas, que

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

condicionaban el pleno de desarrollo de las sociedades de los países que la integran; generando como resultado problemáticas de orden social, económico, cultural y ambientales entre otras.

### **1.1 Formulación del problema**

¿Qué factores influyen en el estado de la salud financiera de los empleados en la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.?

## **2. Objetivos**

### **2.1 Objetivo general**

Analizar el estado de salud financiera que presenta los colaboradores en la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.

### **2.2 Objetivos específicos**

- a) Caracterizar el nivel socioeconómico y cultural de los colaboradores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.
- b) Identificar las variables que afectan la salud financiera de los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.
- c) Realizar un análisis básico del modelo de correlación según las variables identificadas, que permita explicar el comportamiento del estado de salud financiera de los trabajadores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.

### **3. Justificación e impacto central del proyecto**

Es importante indicar, que la salud financiera juega un papel de relevancia en las personas, si se tiene en cuenta que garantiza en primera instancia la tranquilidad financiera a mediano y largo plazo, pues a través del ahorro, logrando cubrir las necesidades y establecer finanzas sanas que le permita minimizar deudas y a su vez la oportunidad de incrementar el patrimonio, realizar inversiones, mejorar el ahorro y generar una mayor y mejor situación económica a nivel personal y familiar. Al igual trae ventajas, evitando el estrés de estar endeudado o sencillamente que su salario no le alcance para llegar a fin de mes y suplir las necesidades básicas y personales. Así mismo evitar gastos innecesarios.

El proceso investigativo es relevante porque permitirá identificar la relación causa – efecto a que están expuestos los trabajadores; sino se tiene una adecuada cultura, respeto a sus ingresos y gastos, que generen una mayor eficacia a nivel personal, familiar y laboral.

Es relevante indicar, que el fenómeno de la pandemia, ha tomado por sorpresa a todos a nivel global y por ende no se estaba preparado para ello. Además, los sistemas de alerta fueron y siguen siendo relativamente lentos la vigilancia no fue suficientemente amplia, se llevó mucho tiempo en armar estrategias para tomar las medidas o protocolos pertinentes y se creó un caos desde la perspectiva social, económica y política. Para la científica Barré (2021) premio nobel de medicina (2008), quien descubrió el virus que causa el sida; señala si no se alcanza un nivel de inmunidad colectiva, entonces emergerán mutaciones y variantes. Esa es la situación actual con la variante (delta), se va estar rodeado por el Covid-19 algunos años más, pero se puede controlar para tener una vida normal, aunque circule el virus, porque lo hará en un nivel extremadamente bajo. En efecto, dicho virus ha traído consigo mismo, problemas complejos del orden socioeconómico, financiero, ingresos, desarrollo social, problemas mentales, psicológicos,

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

diversas patologías, que conllevan desde luego al desequilibrio emocional de las personas; al igual que el cierre de numerosas empresas, quedando a la deriva las personas o trabajadores sin empleo. Sin embargo, existe la esperanza en la gente y colectivo público como privado, que tiene como propósito promover las ventajas competitivas y atraer más empresas de capital extranjero que generen empleos formales, que contribuyan a aumentar y diversificar el tejido empresarial y por supuesto el objetivo es importar empresas que generen empleo para exportar productos en cada una de las regiones para el mundo.

De otra parte, se destaca en algunas regiones, que el sector de economía solidarios, caso del Valle del Cauca se viene realizando una gran labor como mano amiga en tiempos de crisis. Los alivios financieros para mitigar el desbalance de ingresos, auxilios especiales para quienes sufrieron la enfermedad, oportunidades de educación y actividades recreativas en formato virtual para brindar momentos de valor en familia, hacen parte de una economía solidaria pensada para el ser humano. De igual forma, también hay espacios académicos, subsidios educativos por parte del gobierno; las instituciones educativas universitarias vienen haciendo reconocimiento a los cursos de actualización y la participación en las ceremonias de graduación, los cuales son momentos de valor para los profesionales, familias y trabajadores de empresas como empleadores privados como públicos e independientes. Todo ello, con miras a una recuperación económica, laboral y mejores condiciones de vida.

## **4. Marco referencial**

### **4.1 Antecedentes**

#### ***4.1.1 Internacionales***

Carrillo (2015), argumenta que la gestión financiera y la liquidez en el contexto empresarial y laboral, tiene como propósito determinar su incidencia en la salud financiera, diagnosticar la gestión de los recursos financieros, analizar la liquidez de la empresa o las personas, y ofrecer alternativa de solución que permita mejorar la liquidez e iliquidez; además de considerar variables como el riesgo, las expectativas de riesgo a futuro respecto a la cultura del ahorro, comportamientos de ingresos y gastos o finanzas corporativas. La metodología empleada estableció un enfoque mixto (cualitativo – cuantitativo), tipo de investigación bibliográfica, documental y exploratoria. Las conclusiones señalan la importancia de la cultura del ahorro, el manejo adecuado en la planeación de ingresos y gastos y estableciendo proyecciones a futuro que garanticen el bienestar y calidad de vida en las personas.

Garay (2015), describe que las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad de las personas. Conlleva a reflexionar que las personas eran racionales y sus decisiones no dependían de efectos contextuales. La metodología empleada fue de enfoque cuantitativo, tipo de investigación descriptivo, evaluación subjetiva, ajustada a variables independientes y dependientes que intervienen en la investigación. Sus principales hallazgos establecen los siguientes resultados: a nivel individual, las emociones presentan influencia positiva en el bienestar económico y financiero; al igual que el alfabetismo financiero tiene información positiva en la toma de decisiones económicas y desde luego en la felicidad de las personas.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Por otra parte, los autores Reus, et al (2017), realizaron un artículo que hace referencia a la matriz de clasificación de gastos de acuerdo a la importancia que le dan los alumnos en sus finanzas personales. El objetivo conllevó a relacionar los gastos personales de los estudiantes de la carrera de administración en su trayectoria escolar, mediante una matriz de clasificación que identifique lo que es importante y urgente en sus finanzas personales. El diseño metodológico fue descriptivo – transversal.

Las principales conclusiones establecen: hablar de finanzas personales implica procesos administrativos o términos que en administración permita hacer planeación buscando como finalidad un éxito en la economía personal o familiar. Hacer planeación desde la propia naturaleza del individuo puede tener buenos resultados, pero hacer planeación sistematizada con indicadores reales y análisis del entorno económico, permitirá obtener resultados exitosos en la economía del individuo o de una familia.

Figueroa y Hernández (2017), realizaron la investigación sobre la importancia que le dan colaboradores de la Tabacalera Perdomo S.A., a las finanzas personales. La metodología empleada en este estudio fue de enfoque cualitativo; siendo un estudio de caso debido a que se trató de dar explicación y respuesta a una problemática real de la empresa en mención; de igual manera, se aplicó un muestreo no probabilístico; para obtener la información fue necesario la aplicación de nueve entrevistas dirigidas al contador general, asistente del contador, gerente general, vice gerente, asistente de gerencia, responsable de inventarios, responsable de importaciones y exportaciones, RRHH1, RRHH2.

Los autores Moreno et al. (2019), realizaron el trabajo de grado respecto a la estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de las familias de la trinidad en el primer trimestre



## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

de 2019. Posee como principal propósito el análisis del impacto que provoca la estructura de ingresos y gastos en la economía de las familias del sector urbano de la ciudad de La Trinidad.

Los objetivos conllevaron: describir la estructura socioeconómica de las familias de La Trinidad; caracterizar la estructura de ingresos y gastos de las familias, identificar cómo la estructura de ingresos y gastos afecta la economía de las familias, proponer estrategias económicas que incentive el buen uso y manejo de los ingresos y gastos de las familias de La Trinidad.

La metodología aplicada presentó un enfoque cuantitativo, tipo de investigación de carácter descriptivo, su alcance fue de corte transversal, métodos de análisis y síntesis, hipotético y deductivo. Sus principales hallazgos señalaron los siguientes aspectos: De acuerdo a la afectación de la estructura de gastos e ingresos a la economía de las familias de La Trinidad, se obtuvo que las actividades económicas más destacadas que realizan las familias es la agricultura y el comercio, utilizando como factores productivos el trabajo y el capital; respecto al nivel de endeudamiento la mayoría de los jefes de familia encuestados han adquirido deudas por concepto de préstamos bancarios destinados mayormente al consumo y en segunda instancia en infraestructura para la mejora de la vivienda.

Zurita, et al (2009), relacionaron el estudio sobre la crisis financiera y económica del 2008, origen y consecuencias en los Estados Unidos y México; señalando que dicha crisis económica que rebosa la esfera de las finanzas, es global conllevando a que las expectativas económicas globales se hayan deteriorado aceleradamente; y se vuelva común noticias respecto al cierre de empresas, despidos masivos y aplica disminución en la actividad económica en diversos países; trayendo consigo mismo diversas causas, si bien la crisis hipotecaria ha sido identificada como la fuente principal. El diseño metodológico fue de carácter cualitativo. Sus

principales hallazgos, establecen que la crisis mundial que empieza en el sector financiero se ha expandido a la actividad de la economía real, modificando políticas y conceptos que eran considerados como inamovibles en la estructura del sistema financiero global y de la política económica respecto a los mercados.

#### ***4.1.2 Nacionales***

Figuroa (2019), realizó el artículo sobre las finanzas personales. En dicho documento se destaca que el éxito en la administración de las finanzas personales puede provenir de diversos estamentos. Sin embargo, se estructura un elemento esencial que permite tomar decisiones consientes y más coherentes en el quehacer diario, el cual es el “presupuesto”, es por ello que en este artículo se tomó como herramienta financiera y como elemento pivote que cumplió dos fines principales: El resultado lógico y eficiente de una serie de actividades cotidianas que permitió tomar decisiones en beneficio personal, en donde se podrá entender el vocablo personal si se quiere familiar y el punto de partida para elaborar alguna estrategia que genere un rediseño, los gastos o las inversiones actualmente realizadas y de esta manera encontrar un bienestar adicional en la administración de las finanzas personales.

El diseño metodológico fue descriptivo y enfoque cuantitativo. Los resultados más relevantes señalan: La riqueza personal es determinada por cada individuo; sin embargo, si se puede valorar con parámetros generales y llegar a determinar el éxito financiero logrado, el cual dependerá del nivel de vida que se logre mantener durante un periodo de tiempo buscando maximizar el beneficio con recursos económicos limitados, es por ello que el llamado progreso económico no se puede fundamentar en la acumulación de posesiones que solo lleve a acumular deudas.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Los autores Rojas et al. (2015), de la Universidad de Antioquia, realizaron el artículo que hace alusión a la definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. En dicho artículo se argumenta que la planeación financiera personal es un conjunto de actividades requeridas para definir objetivos, establecer planes de acción y satisfacer necesidades financieras de individuos. Diferentes autores representan el proceso de planeación financiera personal a través de modelos presentando desventajas para aplicarlos en el ámbito colombiano, porque han sido creados en países desarrollados, suponen la existencia de una industria de planeación financiera y no existen estudios académicos que los adapten para las necesidades propias del entorno.

Los principales hallazgos indican: En Colombia no hay evidencia sobre el tema de finanzas personales; en contraste se encuentra que en el ámbito internacional existen numerosas publicaciones sobre el objeto de estudio, permitiendo desarrollar y contextualizar esta disciplina.

Betancur et al. (2019), describen los determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. Se estableció que la gestión de las finanzas personales es una herramienta clave para llevar a cabo un proceso de toma de decisiones financieras que contribuya a la estabilidad económica de los individuos. El propósito de este artículo fue identificar las variables que influyen en el uso de las herramientas financieras desarrolladas en la carrera de Contaduría Pública de la Universidad de Antioquia, en la gestión de las finanzas personales. Las conclusiones muestran que actualmente, las dinámicas del mercado conllevan que no solo las empresas sino también las personas tengan la necesidad de gestionar adecuadamente los recursos, por tal motivo el uso de las herramientas financieras se hace indispensable en el manejo de la riqueza.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Robayo y Beltrán (2018), establecen el análisis del comportamiento financiero de los estudiantes del programa de administración financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios sede regional Girardot. En tal sentido, se señala que la evolución y desarrollo incesante de la economía mundial, crea la necesidad de estar preparados para asumir los retos financieros que se originen desde la profesión o a nivel personal.

En este documento se expone cómo se realizó el diagnóstico, análisis, diseño y entrega de una herramienta que contribuirá a la comunidad académica del programa, ya que en la actualidad la Universidad UNIMINUTO no cuenta con una asignatura abierta o electiva, que contenga temáticas ilustrativas y motivacionales que despejen dudas y amplíen las expectativas que conlleven al fomento y la cultura financiera en el estudiante del Programa de Administración Financiera. Las conclusiones establecen que, desde hace un tiempo prudencial, la universidad está adelantando trabajo sobre el tema y por tal razón ha puesto en marcha actividades en donde se abre el espacio al estudiante para que amplíe el conocimiento en finanzas personales y que éste a su vez le permita mejorar mucho más, el comportamiento financiero del diario vivir.

Para los autores Narváez y Hernández (2013), los conceptos de salud financiera en los estados financieros de las empresas como los trabajadores conllevan a conocer la composición de la estructura financiera e indicar el comportamiento histórico y establecer un análisis de tendencia frente al manejo de los estados financieros. Al igual que permitió proyectar alternativas de solución financieras mediante un comportamiento de los ingresos y gastos.

Los principales hallazgos muestran que el uso inadecuado de los recursos financieros juega un papel de relevancia a corto, mediano y largo plazo, es decir, sino se distribuyen mediante una planificación básica, el manejo de la economía puede generar aspectos positivos o negativos, en el cumplimiento de sus obligaciones; así mismo, el ahorro e inversión, como una

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

herramienta para proyectar el crecimiento personal desde el punto de vista de la economía y las finanzas.

Rodríguez y Bohórquez (2017) realizaron el trabajo de investigación sobre la percepción que tienen los vendedores informales acerca de la inclusión del sistema financiero en la ciudad de Villavicencio realizando una caracterización de los vendedores informales, así como la percepción que tienen por medio de la realización de una encuesta, obteniendo información de gran utilidad para entender algunas de las razones por las cuales no acceden a los créditos con entidades bancarias; también resulta de gran importancia conocer el portafolio que brindan dichas entidades y cuáles son los requisitos exigidos por cada uno, además de las diferentes tasas de interés y documentación para el proceso, no obstante se busca que no solo se genere esta información sino la creación de diferentes estrategias que beneficien al vendedor informal ya sea con algunas alternativas para mejorar su calidad de vida o la opción de un acompañamiento por parte de la academia en los procedimientos a realizar.

La metodología empleada fue de carácter descriptiva y enfoque cuantitativo. Las conclusiones indican, que el mercado financiero, por lo general no brindan crédito, por falta de respaldo o documentos. De ahí la necesidad que la academia establezca una mayor articulación con los vendedores informales, a través de los estudiantes para capacitarlos respecto a la inclusión al sistema financiero.

Fuentes y Camargo (2018), realizaron el artículo denominado estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes universitarios caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. En tal sentido respecto al componente financiero del futuro profesional, se realiza el estudio de educación en finanzas personales a los estudiantes, dada la necesidad de conocer su situación, conocimientos y hábitos financieros, pues

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

la salida ocupacional de estos a futuro es ponerse al frente del manejo financiero de grandes empresas y corporaciones. La metodología empleada, se llevó en tres fases, que permitieron entender el comportamiento de las finanzas en el futuro; la exploración de tipo descriptivo con enfoque cualitativo y cuantitativo; observación directa y análisis que establece el estado natural del conocimiento sobre las finanzas personales en los estudiantes. Sus principales hallazgos conllevaron a establecer que las finanzas personales no solo son un aspecto muy importante en la vida de cualquier persona, sino mucho más en la vida de un profesional que debiera ser financieramente ejemplar con más razón y de manera congruente con sus estudios, al ver los diferentes aspectos de las finanzas personales se encontraron varias conclusiones, entre muchas, que dan un lineamiento de las formas de enfrentar las finanzas.

La situación financiera de la población objeto de estudio, los ingresos percibidos son insuficiente para dar cumplimiento a sus obligaciones mensuales, bajo esta situación se evalúan nuevas alternativas de incrementar sus ingresos, mejorando el flujo de caja personal. También se puede deducir que las Finanzas Personales más allá de un grupo de conceptos, son un conjunto de hábitos financieros responsables e inteligentes que se deben realizar de manera disciplinada y constante durante toda la vida de las personas. Aunque, se encontraron algunos factores que limitan sus finanzas personales y que son determinantes entre lo que desean y lo que realmente pueden lograr.

Los estudiantes tienen la disposición de capacitarse en temas financieros mostrando hábitos adecuados para el manejo de sus recursos, dentro de las malas costumbres está el presupuesto, ya que no están registrando las operaciones de entradas y salidas de dinero, esta situación conlleva a no tener control financiero.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Las finanzas personales contribuyen a una mejor toma de decisiones futuras, a prever los riesgos e identificar las oportunidades financieras y obtener una salud financiera óptima, que mejore la calidad de vida de los estudiantes en su vida personal y profesional, es claro el grado de importancia el tema abordado en esta investigación y el gran impacto social y económico que es una adecuada educación financiera en los estudiantes universitarios.

Fuentes y Camargo (2018) realizaron el artículo denominado “estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes universitarios”, caso de estudio: Corporación Minuto de Dios, Vicerrectoría Regional Orinoquía; para lo cual ofrece dentro de su oferta académica, programas de las ciencias contables, administrativas y financieras, entre otras. La metodología presenta un enfoque cuantitativo y tipo de investigación descriptivo, aplicando la escala de Likert, no experimental. Se concluye que la falta de competencias en simulación o generación de escenarios futuros de sus decisiones financieras es una gran debilidad dentro de sus finanzas personales, la previsión es importante dentro de las finanzas personales, asegurar los activos no son prioridad de los estudiantes es una obligación para ellos. La cultura de previsión es baja, dentro una de una economía tan volátil como lo muestra los últimos años, se debe formar los estudiantes en planificación financiera permitiendo tener una imagen clara del futuro de sus decisiones financieras.

Las finanzas personales contribuyen a una mejor toma de decisiones futuras, a prever los riesgos e identificar las oportunidades financieras y obtener una salud financiera óptima, que mejore la calidad de vida de los estudiantes en su vida personal y profesional, es claro el grado de importancia el tema abordado en esta investigación y el gran impacto social y económico que es una adecuada educación financiera en los estudiantes universitarios.

## **4.2 Marco teórico**

### ***4.2.1 Comportamiento financiero de las personas***

La baja educación financiera en Colombia presenta índices realmente preocupantes. El analfabetismo financiero, como también es conocido, está presente en todo el país, con un grado del 95% según FOGAFÍN, en comparación a países como Estados Unidos, el cual cuenta con la característica del 50% de la población posee buenas bases de educación financiera. (Portafolio, 2010)

En realidad, el dinero está presente durante todo el ciclo de vida y es utilizado como un medio de pago, para la obtención de bienes y servicios necesarios para subsistir. Es tan sencillo comprobar lo que significa el dinero para el reconocimiento del hombre dentro del contexto social, que con mayor razón se debería formar al individuo desde la niñez con respecto al adecuado manejo de sus finanzas, convirtiendo esto en una cultura más del ser humano.

Jayne Pearl citada por Robayo y Beltrán (2018) cree que: si la enseñanza sobre finanzas personales se pone en marcha en la etapa de la niñez, es posible que el individuo se vea enfrentado a perder dinero durante ese mediano o largo periodo de aprendizaje, sin embargo, el resultado del ejercicio sería el conocimiento que le permitiera evitar grandes pérdidas en la etapa de adultez temprana (20 a 40 años) o por lo menos a mantener el control indicado de sus finanzas personales. No obstante, pareciera que la sociedad se excusara por la falta de interés, basados en teorías mal interpretadas como la de Mireia Long, especialista en Historia Medieval y Antropología de la Crianza, la cual prefiere no proyectar en los niños, los problemas de adultos y eso implica las finanzas.

### ***4.2.2 Finanzas corporativas, públicas, familiares y personales***



Las finanzas estudian la forma en que los individuos, entidades empresariales y las organizaciones en general asignan recursos a través del tiempo y toman decisiones (Faulkner, 2015). Estas se pueden catalogar en finanzas corporativas, públicas, familiares y personales. Específicamente, según Araque-Jaramillo y Argüello-Salazar (2015), las finanzas personales proveen principios y herramientas que ayudan a optimizar los recursos financieros con que cuenta una persona, las cuales facilitan en gran medida la toma de decisiones de forma lógica, teniendo en cuenta ingresos, gastos, deudas, ahorro e inversiones.

De este modo, la riqueza personal la podemos determinar con el análisis de diversas situaciones en la vida cotidiana, esta puede ser subjetiva y determinante para cada individuo (Figuroa, 2009). Al ser subjetiva, las personas pueden tener creencias erróneas sobre el manejo de los recursos, como es gastar más de lo que se gana, no llevar registro de gastos, no hacer ahorro, entre otros (Rashmi y Wilson 2018).

Gómez (2015) dice que las finanzas personales son un tema que requiere la atención de todos, por lo que es necesario sumar esfuerzos para diseñar estrategias educativas y políticas acordes con el contexto actual y con las necesidades de los universitarios. De acuerdo con Peng, Bartholomae, Fox y Cravener (2007), las universidades deberían enfatizar en los programas académicos y temas financieros que permitan al estudiante observar el papel tan importante que juega en su vida la cultura financiera para poder enfrentar retos futuros.

#### ***4.2.3 Finanza personales y planeación financiera personal***

En la tabla 1, se presentan los conceptos de FP, y en la tabla 2 los conceptos de PFP:

**Tabla 1**  
*Conceptos FP.*

Autor	Definición
-------	------------

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Jacob, Hudson and Bush (2000)	Conceptos, habilidades, prácticas, reglas, normas e información para realizar actividades financieras. Financieras involucra un rango de actividades diarias asociadas al manejo de fondos, tarjetas de crédito, seguros e inversiones.
Schuchardt et al (2007)	Profesión interdisciplinaria, donde se aplican conceptos: financieros, de gestión, recursos, educación de los consumidores, sociología y psicología de toma de decisiones para entender las formas como los individuos adquieren, desarrollan y asignan recursos monetarios para sus necesidades financieras presentes y futuras.

Fuente: (Rojas et al., 2015).

#### 4.2.4 Análisis de los modelos de planeación financiera definidos

Analizando y comparando los modelos, se construyó la matriz (ver tabla 2), donde se muestran los elementos expuestos por cada uno, y se identifican componentes del modelo PFP y los vacíos. Luego, los componentes se integran al modelo unificado, y los vacíos se emplearán para la conformación del modelo que supera esas deficiencias.

**Tabla 2**

*Análisis comparativo modelos descritos.*

Concepto	Modelos					
	CFP Board	Chieffe y Rakes	Ruiz y Bergés	Cooper y Worsham	Nissenbaum, Raasch and Ratner	Gehring
Relación planeador financiero certificado	X					
Establecimiento de objetivos financieros	X	X	X	X	X	
Evaluación situación financiera	X		X	X	X	X
Establecimiento plan financiero	X	X	X	X	X	
Implementación plan financiero	X	X	X	X		X
Validación / Monitoreo del plan financiero	X	X	X	X	X	
Naturaleza de los eventos financieros		X			X	
Horizonte temporal		X	X		X	
Perfil de riesgo de la persona.			X			
Concepciones del dinero						X
Emociones						X
Bienestar General						X
Registro numérico del evento.					X	

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Fuente: (Rojas et al., 2015).

El marco de referencia incluye un conjunto de habilidades y conocimientos necesarios para el ejercicio de la PFP (*Financial Planning Standards Board*). En la tabla 3 se muestran las áreas de conocimiento y se clasifican en ocho categorías.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

**Tabla 3***Matriz de componentes de la planeación financiera personal.*

<i>Autores</i>	<i>FPSB (2011)</i>	<i>L. J. Gitman, Joehnk, &amp; Billingsley, (2014)</i>	<i>Garman &amp; Forgues, (2012)</i>	<i>Struwig &amp; Plaatjes (2007)</i>	<i>Nissenbaum, Raasch, Ratner, &amp; Ernst&amp;young (2004)</i>	<i>Swart (2004)</i>	<i>Woerheid e (2003)</i>	<i>Cooper &amp; Worsham (2003)</i>	<i>Rosefsky (2001)</i>
<i>Componentes</i>									
Conceptualización Planeación Financiera Personal	Principios y práctica de la planeación financiera Planeación financiera integrada.	Fundamentos de la planeación financiera	Planeación financiera personal.	Conceptos básicos de FP. Administración de las FP.	Proceso de planeación financiera personal	Planeación Financiera.	Planeación financiera	Principios generales de la planeación financiera.	Economía Familiar
Gestión de Activos e Inversiones	Gestión Financiera. Gestión de Activos.	Gestión de los bienes básicos. Gestión de inversiones.	Inversiones	Inversión en recursos financieros.	Gestión de los vehículos de inversión, y mercados financieros.	Planeación de inversiones	Inversión de los recursos financieros.	Planeación de las inversiones.	Inversión de los recursos
Gestión del Endeudamiento	Gestión Financiera.	Gestión del crédito.	Administración del efectivo			Planeación del endeudamiento.	Vivienda.		Obtención de recursos. Financiación de vivienda.
Gestión del efectivo (Ingresos y Gastos)	Gestión Financiera.	Gestión de los bienes básicos	Administración del efectivo						
Gestión de riesgo y seguros	Gestión del riesgo.	Gestión de las necesidades de seguros	Protección de los ingresos y activos	Administración del riesgo	Protección de la familia y los activos.	Planeación de la protección	Protección de los recursos	Planeación de seguros y administración del riesgo	Protección de los recursos

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

<i>Autores</i>	<i>FPSB (2011)</i>	<i>L. J. Gitman, Joehnk, &amp; Billingsley, (2014)</i>	<i>Garman &amp; Forgues, (2012)</i>	<i>Struwig &amp; Plaatjes (2007)</i>	<i>Nissenbaum, Raasch, Ratner, &amp; Ernst&amp;young (2004)</i>	<i>Swart (2004)</i>	<i>Woerheid e (2003)</i>	<i>Cooper &amp; Worsham (2003)</i>	<i>Rosefsky (2001)</i>
<i>Componentes</i>									
Gestión tributaria	Planeación tributaria	Gestión de Impuestos	Administración del efectivo		Planeación tributaria y deducciones	Planeación del impuesto a la renta		Planeación del impuesto de renta	
Gestión de Jubilación y sucesión	Planeación del retiro / jubilación Planeación de la sucesión	Planeación de la jubilación y sucesión	Planeación de la jubilación y sucesión	Planificación del futuro	Planeación de la sucesión.	Planeación de la jubilación Planeación de la sucesión herencia	Planeación del retiro Planeación de la sucesión o herencia	Planeación de la jubilación Planeación de la sucesión / Herencia	
Componentes no clasificados				Diversos		Planeación de: la salud, Emigración Profesión		Planeación de los beneficios del empleado	

Fuente: (Rojas et al., 2015).

#### ***4.2.5 Generalidades de las finanzas personales***

Según Figueroa (2009), el mundo de hoy es cada vez más exigente en los diversos aspectos en que interactuamos con otros actores de nuestras economías, además del gran desarrollo de las tecnologías de la información y la comunicación, a ello no escapan las finanzas, lo que nos arroja a un mar de nuevos conocimientos que nos exige una mayor preparación y desarrollo de habilidades puntuales para lograr el éxito anhelado por cada uno de nosotros. Siempre he pensado que las finanzas son una sola, sin embargo, en el manejo práctico hemos visto una gran división entre las empresariales y las personales.

La riqueza personal es determinada por cada individuo, sin embargo, si la podemos valorar con parámetros generales y llegar a determinar el éxito financiero logrado, el cual dependerá del nivel de vida que logremos mantener durante un periodo de tiempo buscando maximizar el beneficio con recursos económicos limitados, es por ello que el llamado progreso económico no se puede fundamentar en la acumulación de posesiones que solo lleve a acumular deudas.

El lograr mantener un adecuado nivel de vida, es producto de diversas variables, para lograr un equilibrio entre los bienes adeudados (pasivos) que producen satisfacción y las inversiones (activos) que logren la sostenibilidad, es un reto personal y es coadyuvado por la planeación financiera. Tradicionalmente las finanzas personales o de nuestro núcleo familiar han ido generando paradigmas, los cuales son mal interpretados, los problemas de ahorro, inversión y nivel de vida no dependen directamente de nuestros ingresos, posesiones o buena suerte.

#### ***4.2.6 Hábito de ahorrar un monto***

El hábito del ahorro es una educación muy fundamental que se tiene que implementar en los hogares y la juventud para así tener un respaldo económico a futuros o por cualquier

dificultad que se tenga como todo ser humano. Implementar el ahorro en los jóvenes es una herramienta de gran importancia, ya que, les ayudaría a ahorrar un porcentaje del salario que devengan ya que puede permitir en años futuros invertir (Castillo 2017).

#### ***4.2.7 Beneficios al controlar los ingresos***

Los Ingresos Personales son un indicador del ciclo económico que se refiere al total de ingresos de un individuo ya sea vía salarios, inversiones u otros. Es la suma de todos los ingresos efectivamente percibidos por todos los individuos o de los hogares durante un período determinado (Subgerencia Cultural del Banco de la República, 2015).

#### ***4.2.8 Inversión***

La inversión es la forma en que el dinero trabaja para sí mismo, nuestro propio dinero aporta más dinero, si bien conviene saber que toda inversión conlleva un riesgo. Además, la situación financiera será siempre similar si únicamente se guarda ese dinero resultante de la resta entre los ingresos y los gastos de cada mes.

#### ***4.2.9 Ordenar las finanzas personales***

El ordenar las finanzas personales comienza desde llevar un control de lo que se gasta detalladamente donde ayuda a conocer más a profundidad que realmente es lo que se gana y que es lo que se debe.

- a) Analizar los ingresos, para comenzar debes hacer un análisis de tu situación financiera actual y conocer con detalle la manera en que se comporta tu dinero.
- b) Poner en orden tu información financiera.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

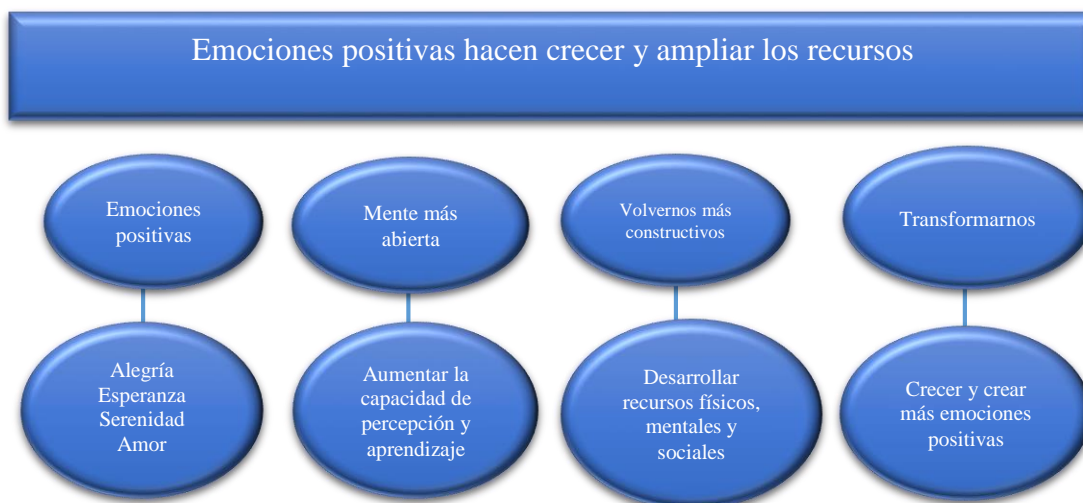
- c) Elaborar proyecciones financieras y presupuestos.
- d) Optimizar los egresos.
- e) Aumentar los ingresos e invertir.

#### 4.2.10 Emociones que impulsan a los ingresos o gastos financieros personales

Abordar la teoría de Fredrickson (2009), como autor central de la temática de estudio, conlleva a explicar la función que cumplen las emociones positivas, en contraposición con la función que se les atribuye a las negativas. En este sentido Fredrickson (2009) describe las emociones positivas que hacen referencia a: alegría, gratitud, serenidad, interés, amor, esperanza, diversión, inspiración, asombro y orgullo.

A continuación, se ilustra como las emociones positivas hacen crecer y ampliar los recursos. (ver figura 1).

**Figura 1**  
*Emociones positivas.*



Fuente: (Fredrickson, 2011).



En síntesis, Fredrickson (2009), afirma que la psicología positiva es un movimiento y ciencia a la vez; como movimiento orienta los enfoques basados en la evidencia para mejorar el bienestar tanto para ellos mismos como para su comunidad y como ciencia contribuye a descifrar que consejo está basado en evidencia sólida y cual está equivocado o es desafortunado. Plantea que la búsqueda de la felicidad es un arte delicado; se convierte en personas más felices, resilientes y satisfechas con la vida. Su contraposición son emociones negativas como el miedo, la ira, la ansiedad o la depresión. También indica, que el ser humano implica la subidas y bajadas, las oportunidades y desafíos. El factor familiar permite disfrutar con la naturaleza y tener oportunidad de trabajar en algo que encuentre fascinante y gratificante.

#### ***4.2.11 Generalidades de la correlación***

Según Gusurati y Porter (2010), establecen que en el análisis de correlación se relaciona de forma estrecha con el de regresión, sin embargo, desde la perspectiva conceptual los dos términos son muy diferentes. En efecto, en el análisis de correlación es medir la fuerza o grado de asociación lineal entre dos variables. Pues el coeficiente de correlación mide la fuerza de asociación y para el caso de estudio, se busca encontrar la correlación (coeficiente) entre el estado de la salud de los empleados de la empresa en estudio.

La regresión y la correlación presenta diferencias fundamentales que valen la pena mencionar así: en el análisis de regresión, hay una asimetría en el tratamiento entre las variables dependientes y explicativas. En el análisis de correlación, por otra parte, se tratan dos variables cuales quiera, en forma simétrica, no hay distinción entre la variable dependiente y explicativa.

De otra parte, Pérez (2009) conceptualiza que la correlación estadística constituye una técnica que indica que si dos variables están relacionadas o no. Por ejemplo, considera para el

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

caso de estudio, el estado de salud financiera y el comportamiento de los trabajadores. Se sabe que el aumento de ingresos y gastos disminuye juntos.

En la relación entre las variables, se utiliza para entender:

- a) Si la relación es positiva o negativa.
- b) La fuerza de la relación.

Por consiguiente, la correlación es una herramienta valiosa que brinda piezas vitales respecto a la información. Así mismo, el coeficiente de correlación, establece que la correlación estadística es medida por lo que se denomina coeficiente de correlación. Su valor numérico varía de 1.0 a -1.0. Es decir, indica la fuerza de la relación.

En general,  $r > 0$  indica que la relación positiva y  $r < 0$  indica una relación negativa, mientras que  $r = 0$  indica que no hay relación (o que las variables son independientes y no están relacionadas). Aquí,  $r = 1.0$  describe una correlación negativa perfecta. Cuanto más cerca estén los coeficientes de +1.0 y -1.0, mayor será la fuerza de la relación entre las variables.

En este orden de ideas, Monrroy y Cortés (2010), indican que la correlación es una medida estadística que expresa hasta qué punto dos variables están relacionadas linealmente (esto es, cambian conjuntamente a una tasa constante). Es una herramienta común para describir relaciones simples sin hacer afirmaciones sobre causa-efecto. La correlación de la muestra ( $r$ ) cuantifica la intensidad de la relación. Las correlaciones se someten a pruebas para establecer su significancia estadística.

Se considera importante señalar que significan los números de las correlaciones: describimos la correlación mediante una medida sin unidades llamada coeficiente de correlación que va dese -1 a +1 y se indica mediante la letra  $r$ . la significancia estadística se indica mediante un valor  $p$ . Por tanto, usualmente las correlaciones se escriben con dos números clave:  $r =$  y  $p =$ .

Cuanto más se aproxima  $r$  a cero, más débil es la relación lineal.

Los valores de  $r$  positivos indican una correlación positiva, en la que los valores de ambas variables tienden a incrementarse juntos. Los valores de  $r$  negativos indican una correlación negativa, en la que los valores de una variable tienden a incrementarse mientras que los valores de la otra variable descienden.

El valor  $t$  aporta evidencia de que podemos concluir de manera significativa que es probable que el coeficiente de correlación de la población sea diferente a cero, basándonos en lo que hemos observado en la muestra.

Medida sin unidades significa que la correlación tiene su propia escala: en nuestro ejemplo, el número de  $r$  no está en la misma escala que la altura ni que la temperatura. Esto es diferente a otros estadísticos de resumen. Por ejemplo, la media de las medidas de altura está en la misma escala que su variable.

### **4.3 Marco Legal**

En Colombia ha sido primordial enfatizar en un marco normativo y legal que logre y garantice a los ciudadanos el acceso a los servicios financieros, a pesar de los esfuerzos por lograr este objetivo, se debe tener presente de igual manera la relación sobre el uso de los mismos, las entidades encargadas de reglamentar la inclusión financiera han aplicado estrategias de tal modo que se logre un equilibrio entre la oferta y la demanda de los servicios financieros.

Es evidente la influencia de la inclusión financiera en el crecimiento y desarrollo de la economía argumento expuesto por la alianza para la inclusión financiera (2010) y es por esta razón que se han promovido políticas públicas con el fin de masificar los servicios financieros. Es por esta razón que en 2006 se acogió la política de inclusión financiera Banca de las

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Oportunidades, y con las pautas expuestas se creó a partir de ella el Programa de Inversión “Banca de las Oportunidades” (Decreto 3078 de 2006) la pretensión sin desvío alguno ha sido brindar las condiciones necesarias para para aumentar el acceso al crédito y a los demás servicios a toda la población haciendo un énfasis en la población rural, las personas con ingresos bajos, las pequeñas y medianas empresas y los emprendedores.

En la Ley 1511 de 2007 (Plan Nacional de Desarrollo 2006-2010) esta política tuvo como misión facilitar el acceso y uso de servicios financieros. Por su parte, la Ley 1540 de 2011 (Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014), apadrinó por primera vez la idea concreta de la inclusión y generó estrategias que promovieran y garantizaran la oferta en regiones de difícil acceso, la intencionalidad también fue la creación de productos que cumplieran con las necesidades de cada segmento de la población colombiana, además de los esfuerzos por mostrar la educación económica y financiera como pilar fundamental en este proceso.

Decreto 457 de marzo 22 de 2020. Por el cual se imparten instrucciones en virtud de la emergencia sanitaria generada por la pandemia del coronavirus Covid-19 y el mantenimiento del orden público. Artículo 32, las actividades de los operadores de pagos de salarios, horarios, pensiones, prestaciones economías públicas y privadas, beneficios económicos y seguridad social y protección.

Decreto 492 del 28 de marzo de 2020. Por el cual se establece medidas para el fortalecer el (FNG), y se dictan disposiciones en materia de recursos, en el marco de la (EESE), en todo el territorio nacional.

#### 4.4 Marco geográfico

Con base en su crecimiento poblacional y urbanístico, mediante Decreto Nacional 1353 (sin el punto) del 20 de abril de 1947, al territorio se le dio la categoría de municipio, con el nombre de Acacias.

Alcalde: Eduardo Cortes Trujillo

Población: 67.347 Habitantes

Temperatura: 25°C

Altitud: 523 m Sobre el nivel del mar

Extensión territorial: 1.169 Km<sup>2</sup>

Posición astronómica: 73° 45'24" de longitud oeste y 03° 59'15" de latitud norte.

Distancia a la capital del Meta: 28 km

Capacidad hotelera: 1.357 (Gobernación del Meta, 2020).

#### Figura 2

*Municipio de Acacias.*



Fuente: (Gobernación del Meta, 2020).

**Renglones comercial y financiero:** el casco urbano muestra una elevada cantidad de establecimientos de comercio de diversas actividades, acordes con los requerimientos de la populosa comunidad acacireña. Por iguales razones, en la ciudad tienen sedes las más importantes entidades del orden financiero. Funciona allí una sede de la Cámara de Comercio de Villavicencio.

#### 4.5 Marco conceptual

**Ahorro:** es la acción de ahorrar (guardar dinero para el futuro, reservar parte del gasto ordinario o evitar un gasto o consumo mayor) y la cosa que se ahorra. El ahorro, por lo tanto, es la diferencia que existe en el ingreso disponible y el gasto efectuado (Definicion.De, 2019).

**Alcancía:** se aplica a aquellos objetos de diverso material y forma que tienen como objetivo principal servir de receptáculo para guardar o mantener protegida cierta cantidad de dinero o ahorros. Por lo general, las alcancías guardan una cantidad pequeña de dinero compuesta en su mayor parte por monedas o billetes de bajo valor. Las alcancías son uno de los objetos más preciados por los niños ya que están hechas especialmente para que ellos puedan apreciar la importancia de cuidar y valorar los ahorros entregados por los padres (Definición ABC, 2019a).

**Análisis Financiero:** es el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras. La información contable o financiera de poco nos sirve si no la interpretamos, si no la comprendemos, y allí es donde surge la necesidad del análisis financiero. Cada componente de un estado financiero tiene un significado y en efecto dentro de la estructura contable y financiera de la empresa, efecto que se debe identificar y de ser posible, cuantificar (Gerencie.com, 2018).

**Cultura del ahorro:** no es otra cosa que la conciencia de la necesidad de mantener un balance entre los ingresos y los gastos, de modo que nos quede siempre un excedente productivo para el futuro. Vettel es un ejemplo en ese sentido: gana muchísimo dinero, pero no está pensando en derrocharlo en bienes suntuarios sino en invertir sus ahorros para asegurarse su bienestar y el de su familia cuando la juventud y el éxito hayan pasado (El mundo.com, 2011).

**Finanzas personales:** son una disciplina de mucha relevancia en el mundo actual, a diario se puede observar las crisis y problemas por los cuales está afrontando la población global, la mala conducta económica ha llevado a fracasos y a verse interrumpido el nivel de vida de las personas.

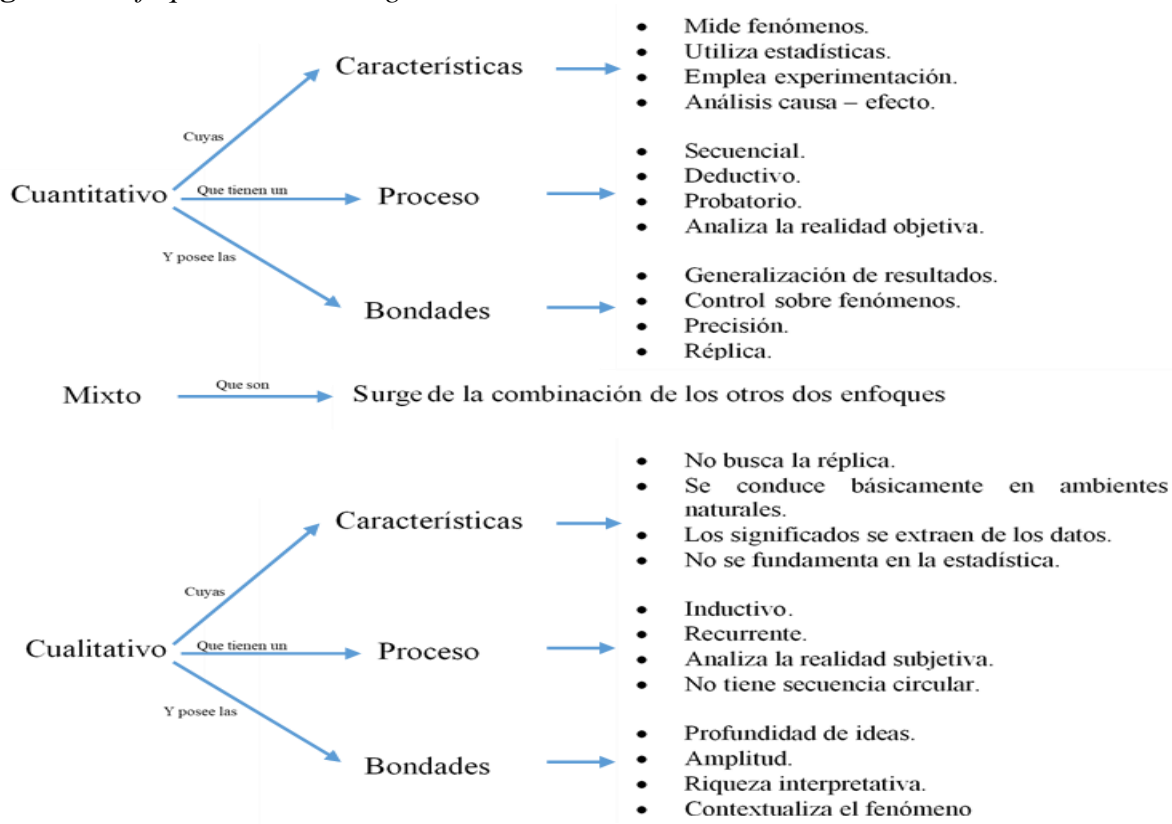
## 5. Metodología

En este aparte se tiene como fin establecer cómo se llevó a cabo la investigación diseñando detalladamente la estrategia para obtener a información y las actividades para darle respuesta a los objetivos planteados.

### 5.1 Enfoque de investigación

Corresponde al enfoque mixto (cualitativo – cuantitativo), para lo cual se recurrió a Hernández et al. (2014), quien ilustran de la siguiente manera los enfoques de la investigación.

**Figura 3.** Enfoques de la investigación.



Fuente: (Hernández et al., 2014).



## **5.2 Tipo de investigación**

Se empleó el tipo de investigación descriptiva, teniendo en cuenta al autor Lerma (2016), quien establece que la investigación descriptiva tiene como objetivo describir el estado, las características, los factores y los procedimientos presentes en fenómenos y hechos que ocurren en forma natural, sin explicar las relaciones que se identifiquen. Según Briones (2016), en este tipo de investigación se pueden hacer los siguientes tipos de análisis:

- a) Caracterizar globalmente el objeto de estudio.
- b) Identificar el o los objetos que tienen ciertas características.
- c) Describir el contexto en el cual se presenta cierto fenómeno.
- d) Cuantificar la magnitud del fenómeno.

## **5.3 Método de investigación**

Corresponde al método inductivo. Proceso de conocimiento que se inicia con la observación de fenómenos particulares y premisas generales que pueden ser aplicadas a situaciones similares a la observada (Méndez, 2014).

## **5.4 Población y muestra**

### **5.4.1 Población**

Corresponde a los colaboradores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., conformada por 40 personas (administrativas y operativas), ubicada en la calle 18 No. 22-56, Acacías, Meta.

### 5.4.2 Muestra

Teniendo en cuenta que la muestra es pequeña se tomó el total de los colaboradores, equivalente a 40 personas de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P. (Ver tabla 4. Relación de cargos y cantidad).

**Tabla 4**

*Relación de cargos y cantidad.*

<b>Cargo</b>	<b>Cantidad</b>
Coordinadora de Calidad	1
Asistente SST	1
Asistente Revisor Fiscal	1
Contador	1
Asistente Contable	2
Auxiliar Contable	3
Asistente de Compras	1
Asistente Administrativo	1
Revisor Fiscal	1
Auxiliar de Facturación	2
Coordinadora De Proyectos Administrativos	1
Coordinadora De Municipios	2
Asistente de Municipios	2
Auxiliar Operativa	2
Asistente de Regulación y Comercialización	2
Asistente de Diseño	2
Asistente de PQR	2
Auxiliar de PQR	2
Asistente de Revisiones Técnicas	1
Auxiliar de Revisiones Técnicas	1
Asistente Gestión Documental	1
Auxiliar Gestión Documental	1
Auxiliar de Atención al Usuario	2
Asesor Comercial	2
Servicios Generales	1
Supervisor Redes	1
Almacenista	1
Personal Técnico	2
<b>Total</b>	<b>40</b>

Fuente: (Empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., 2021).

### **5.5 Técnicas e instrumentos de recolección de la información**

Para la recolección de información se recurrió a las siguientes fuentes:

Fuentes primarias: se aplicó una encuesta y documentos de la organización.

Fuentes secundarias: internet, prensa, revistas, libros, estudios similares sobre la temática abordada.

### **5.6 Procedimiento**

Para cumplir con los objetivos propuestos, se llevó a cabo los siguientes procedimientos:

Respecto a la caracterización socioeconómica y cultural de los colaboradores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., se les aplicó una encuesta estructurada y avalada por profesionales en temas financieros, que permitió conocer su estado económico actual mediante la obtención de la información, posteriormente se interpretó y analizó los resultados.

En cuanto al segundo objetivo se tuvo en cuenta las variables generadas por el mercado, intereses, productos de consumo básicos, el entorno o lugar de trabajo que puedan afectar las finanzas personales de los trabajadores y que sirva de análisis financieros como herramientas clave para el manejo de la gestión financiera de manera más eficaz y eficiente; es decir, sus ingresos, endeudamiento e identificar los puntos fuertes y débiles que presenta cada trabajador. Adicional a esto se tendrán en cuenta los resultados obtenidos en la encuesta aplicada a los 47 colaboradores con lo cual también se logró identificar las variables que están afectando la salud financiera de los mismos.

Finalmente, en el tercer objetivo se tomó los resultados obtenidos en las encuestas realizadas, con las cuales se hizo la aplicación de la correlación entre las variables identificadas en el programa Excel y su respectivo análisis, teniendo en cuenta el planeamiento y formulación

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

del problema; que permitió explicar el comportamiento del estado de salud financiera de los trabajadores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.

## 6. Resultados

### 6.1 Caracterizar el nivel socioeconómico y cultural de los colaboradores de la empresa

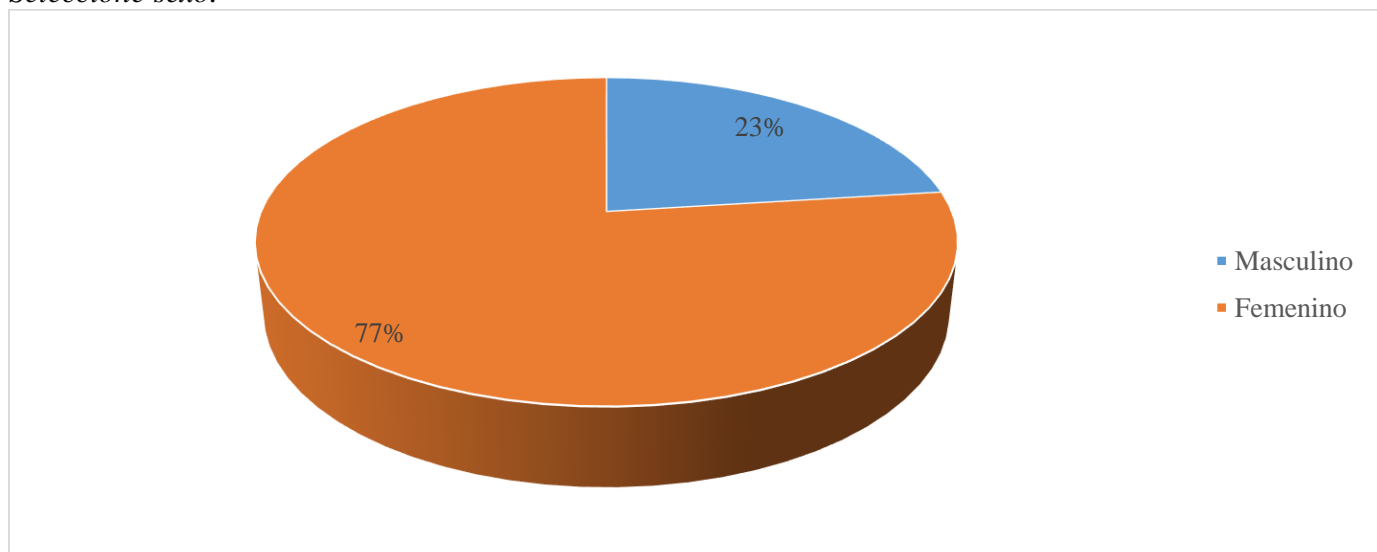
#### Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.

Encuesta dirigida a los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., con el propósito de caracterizar socioeconómica y cultural e identificar las variables que afectan la salud financiera.

#### Información personal

#### Figura 4

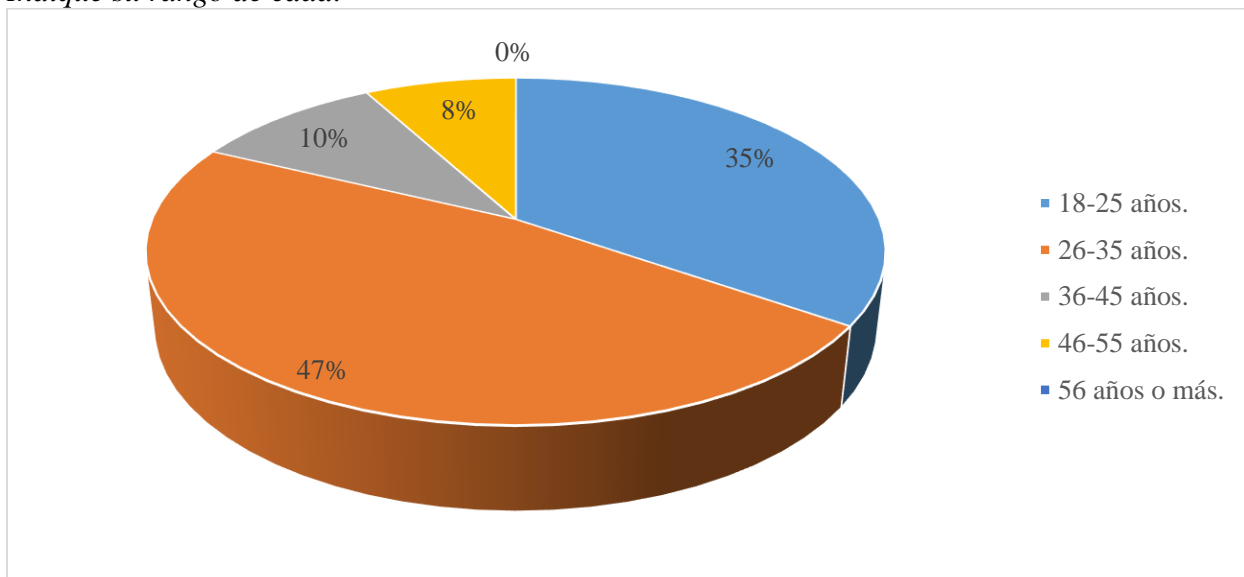
*Seleccione sexo.*



La participación total correspondió a 40 personas, equivalente a 9 hombres y 31 mujeres. Es decir, en la empresa hay una amplia prevalencia del género femenino, ocupando cargos a nivel administrativo y operativo (asistente contable, contador, asistente SST, coordinador de calidad, auxiliar contable, asistente compras, revisor fiscal, auxiliar facturación, coordinador proyectos, coordinador de municipios, asistente municipios, auxiliar operativa, asistente regulación y comercialización, auxiliar PQR, asistente revisiones técnicas, asistente gestión documental, auxiliar gestión documental, asesor comercial, servicios generales, almacenista).

**Figura 5**

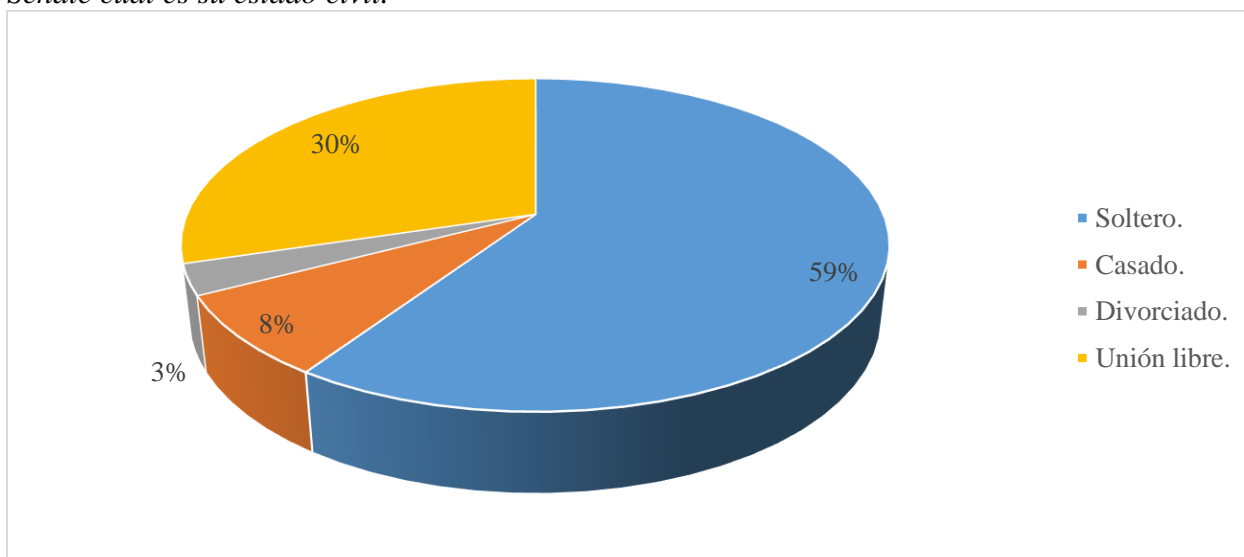
*Indique su rango de edad.*



La figura permite evidenciar que el 35% de los encuetados presentan la edad entre 18 y 25 años; el 47% entre 26 y 35 años; el 10% entre 36 y 45 años; y el 8% oscila entre 46 y 55 años respectivamente. Significa que el personal que integra la organización cumple la normatividad legal vigente respecto a la contratación del personal con la responsabilidad pertinente.

**Figura 6**

*Señale cuál es su estado civil.*

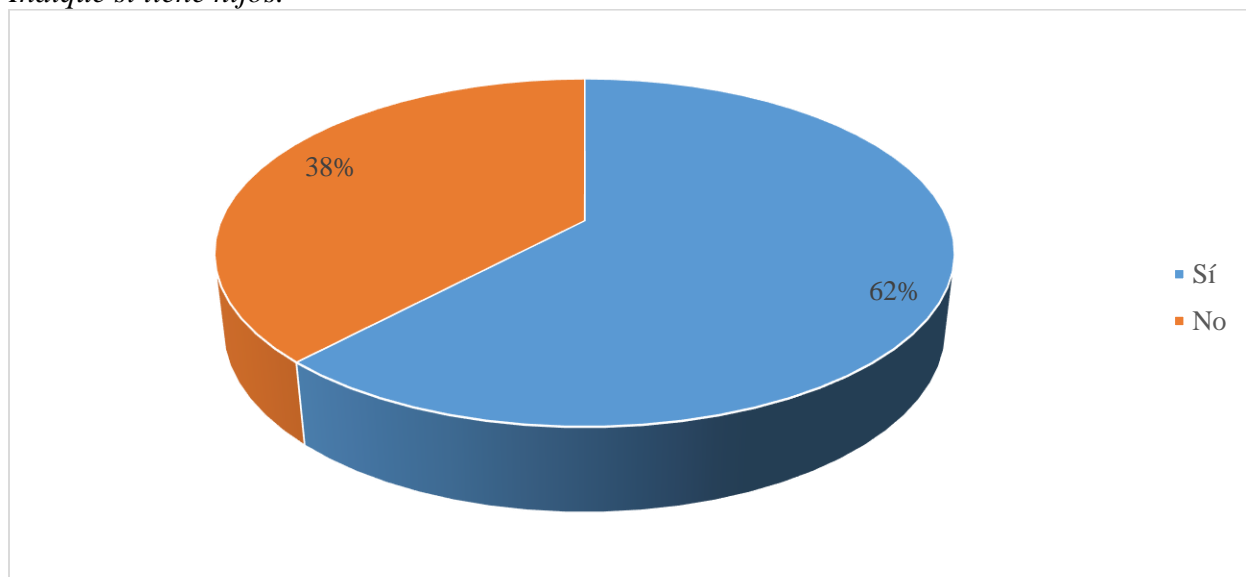


## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Se establece que el 59% de los participantes es soltero; el 8% casado; el 3% divorciados, unión libre el 30%. Es decir, es una ventaja para cuando el caso de estudio son solteros, lo cual permite tener presente una mayor estabilidad laboral, frente a los que tienen responsabilidades y en ocasiones se ven limitados a cumplir con sus funciones acorde con el horario asignado.

**Figura 7**

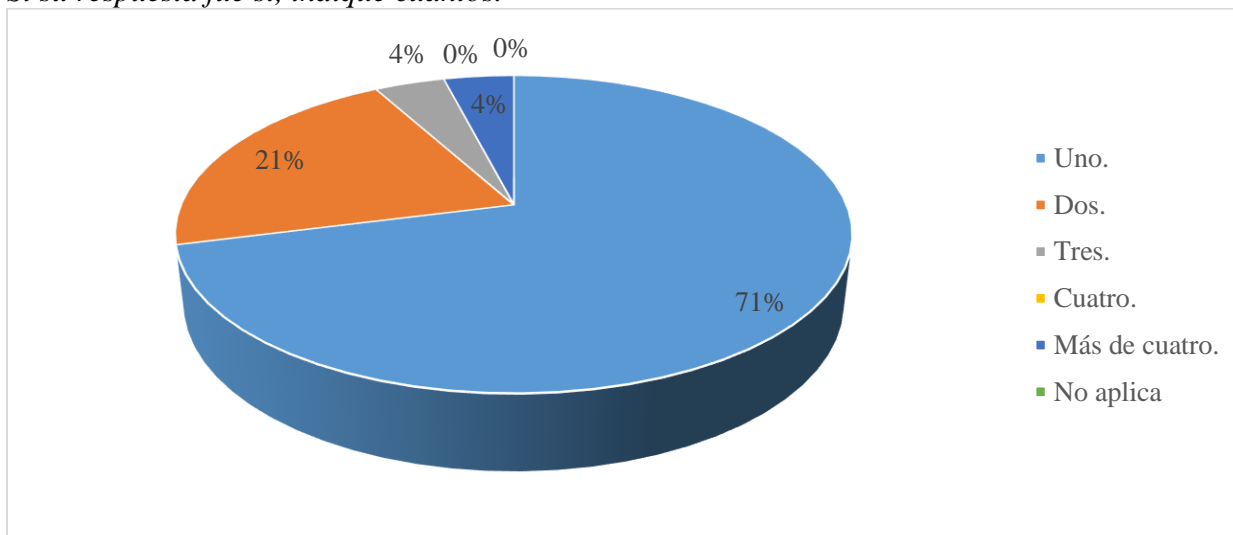
*Indique si tiene hijos.*



Los encuestados expresaron tener hijos en un 62% y no poseen el 38%. Al igual, en la anterior pregunta, si no existe responsabilidades en cuanto a los hijos, el colaborador tendrá mayor posibilidad de aportarla a la empresa tanto en nivel de productividad tiempo y lugar.

**Figura 8**

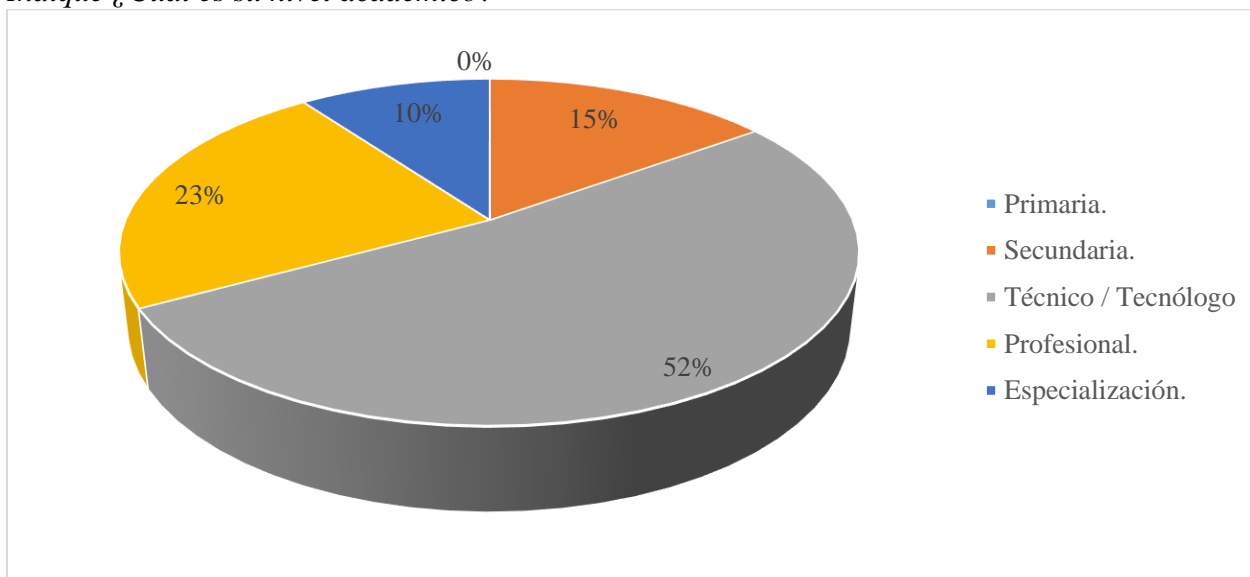
*Si su respuesta fue sí, indique cuántos.*



Se evidencia que el 71% de los encuestados tienen un hijo; seguido el 21% con dos; el 4% tiene tres y más de cuatro el 4%. Se puede indicar que las familias no son relativamente numerosas. Por consiguiente, existe la posibilidad y oportunidad de un ahorro para futuros requerimientos personales o familiares.

**Figura 9**

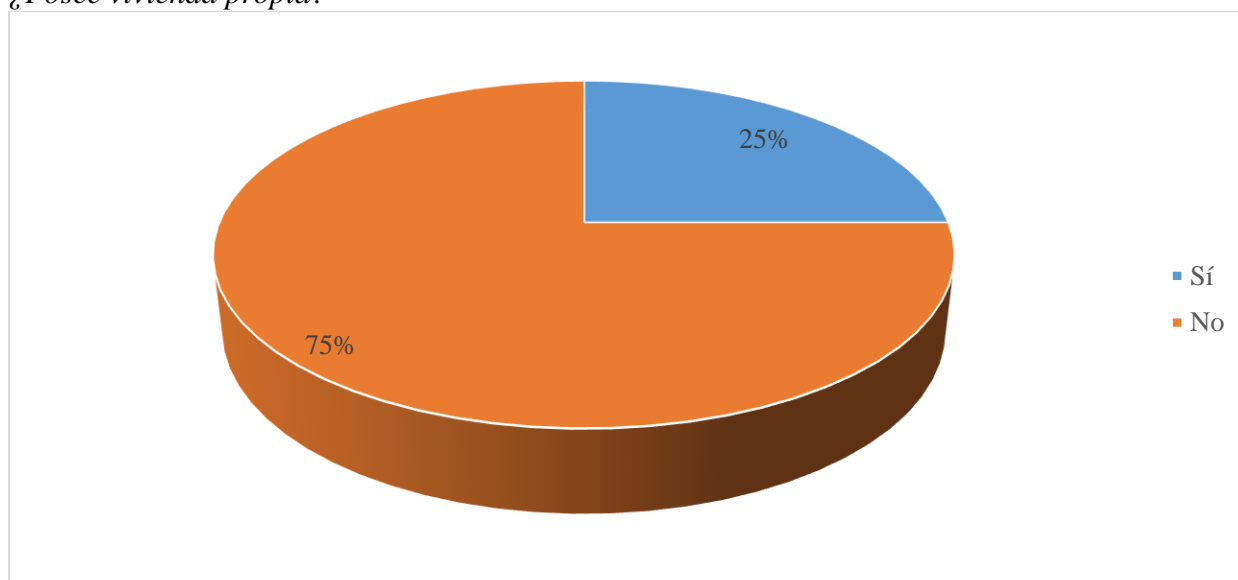
*Indique ¿Cuál es su nivel académico?*



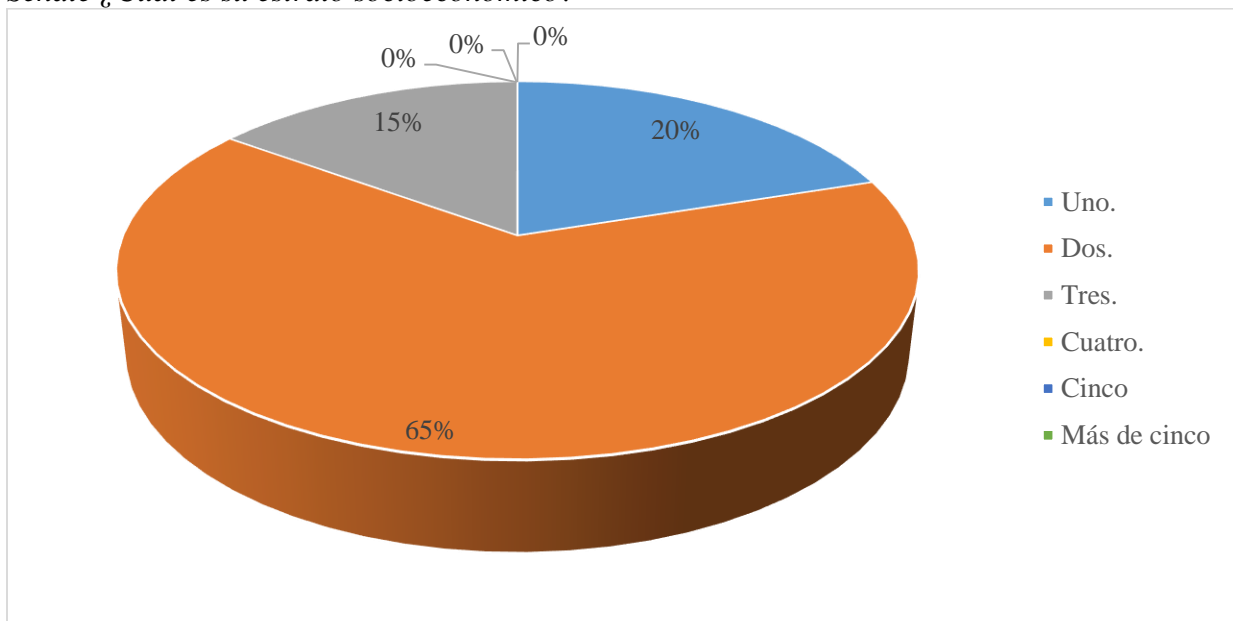


## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

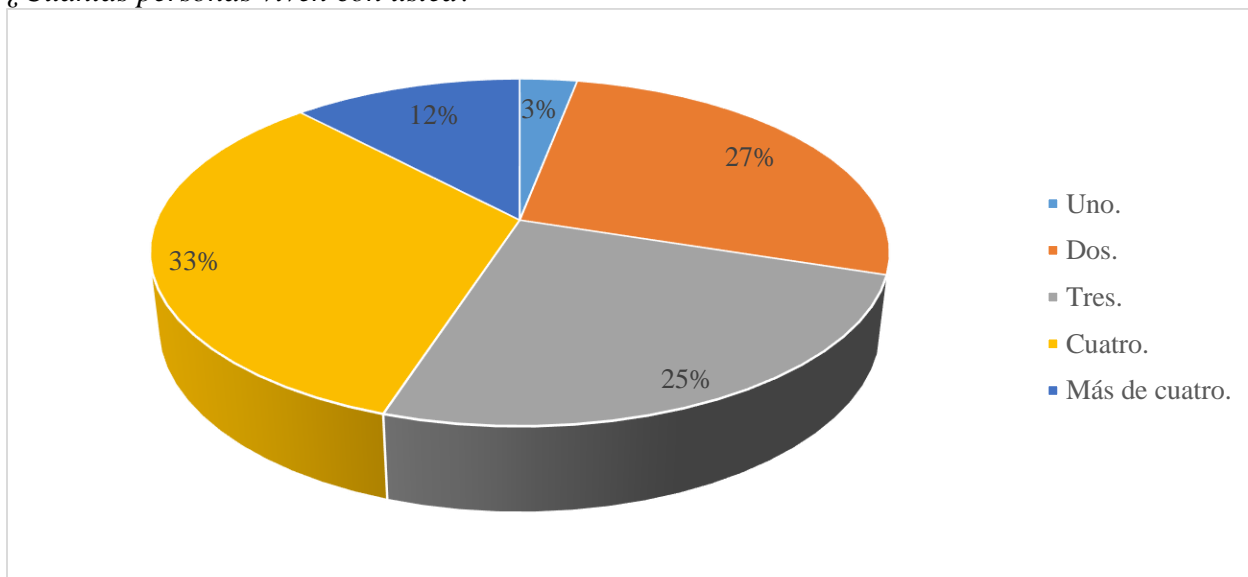
La figura establece que el 15% posee secundaria; técnico el 52%; profesional el 23% y especialización el 10%. En este sentido, es importante que la empresa dé la oportunidad de desarrollo y capacitación a sus colaboradores de tal manera que con la obtención de conocimiento se genere una mayor productividad y competitividad en cada una de las funciones o actividades que se realice.

**Figura 10***¿Posee vivienda propia?*

La figura permite observar que el 25% posee vivienda propia y el 75% vive en arriendo. También se considera relevante generar consciencia respecto al ahorro para adquirir vivienda, teniendo en cuenta que existen numerosas entidades que promueven y estimulan ya sea el crédito para compra o arriendo con oportunidad de compra.

**Figura 11***Señale ¿Cuál es su estrato socioeconómico?*

El 20% de los encuestados manifestaron pertenecer al estrato 1; 65% al 2; y el 15% al estrato 3. Significa que a nivel del estrato socioeconómico, el gasto en servicios públicos es relativamente cómodo, generando la oportunidad de un ahorro a mediano y largo plazo.

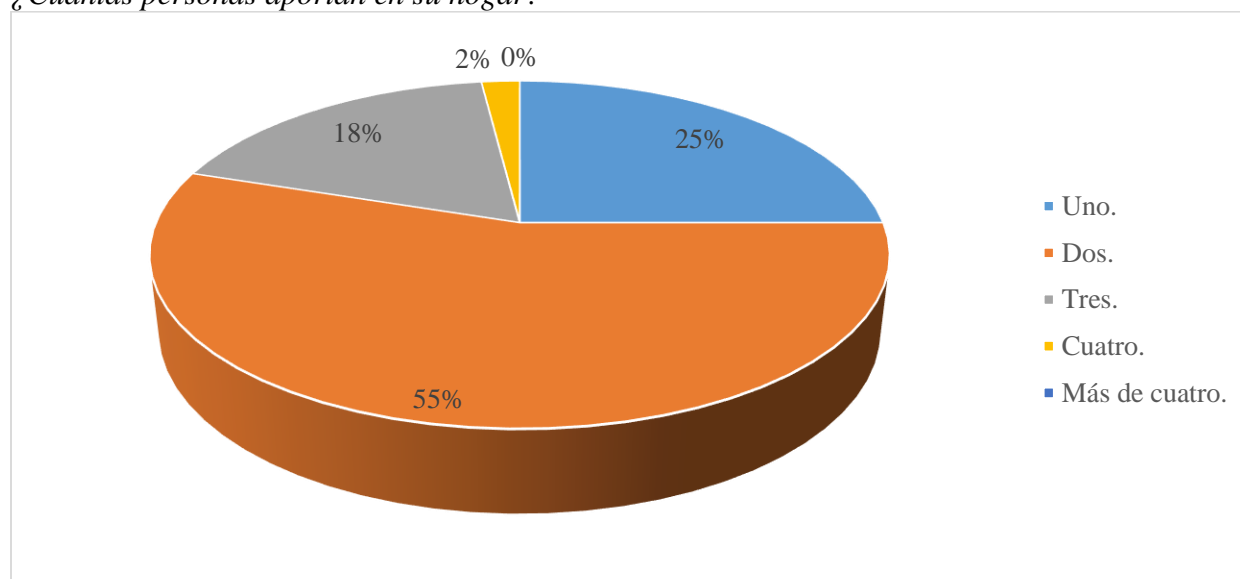
**Figura 12***¿Cuántas personas viven con usted?*

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

El 3% de los encuestados expresa que viven con una persona; el 27%, dos; 25% con 3; el 33%, cuatro personas y más de cuatro el 12%. En este aspecto se observa que los hogares son numerosos y en este mismo sentido se ocasiona mayores gastos para la supervivencia dentro del núcleo familiar.

**Figura 13**

*¿Cuántas personas aportan en su hogar?*

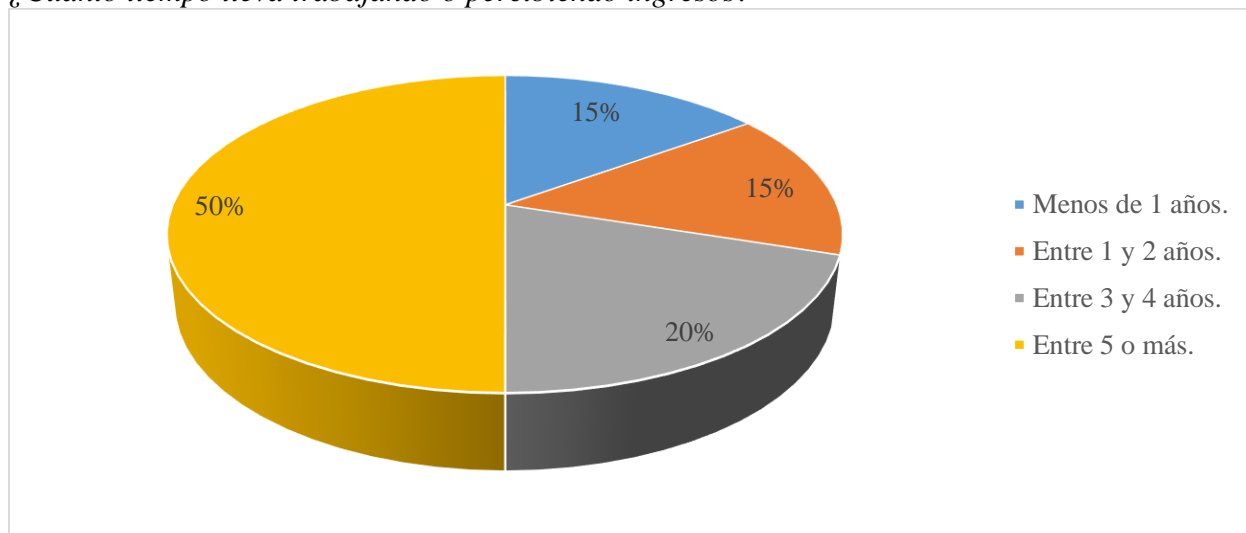


Se indica que el 25% corresponde a una sola persona; 55% dos; 18%, tres; 2%, cuatro. Lo ideal cuando las familias son numerosas y si existen personas en condiciones para laborar, se concienticen de aportar y de esta forma alcanzar una mejor supervivencia y por ende el aporte en recursos económicos acorde con las necesidades requeridas.

### Componente financiero

**Figura 14**

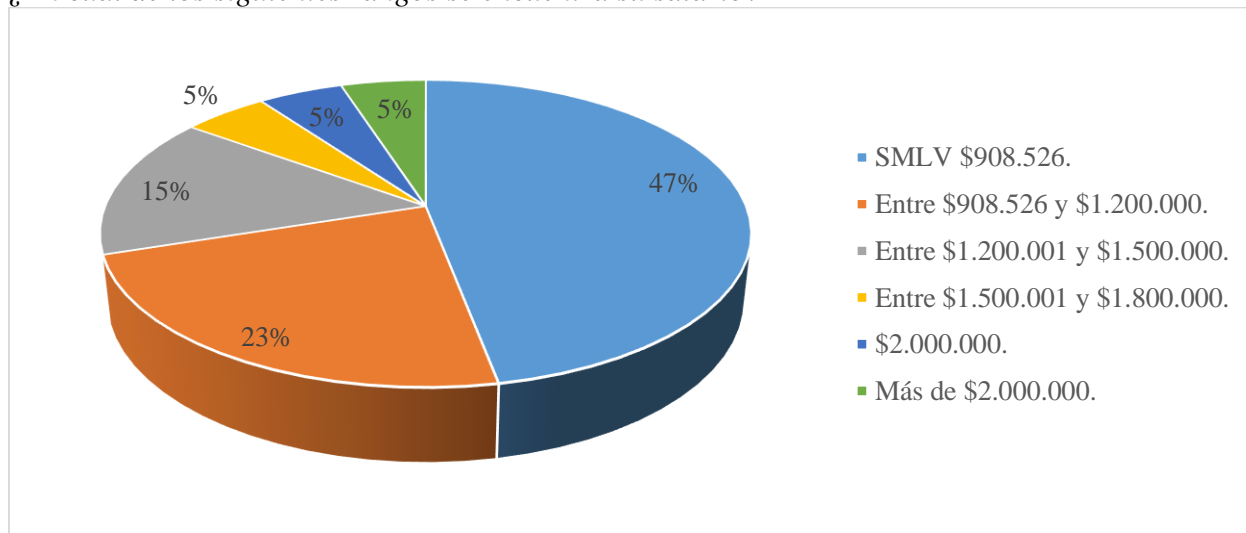
*¿Cuánto tiempo lleva trabajando o percibiendo ingresos?*



Los colaboradores encuestados respondieron que menos de un año, el 15%; entre uno y dos años, el 15%; entre 3 y 4 años, el 20%; entre 5 o más el 50%. En efecto se observa una amplia experiencia en los miembros del núcleo familiar que influye en el desempeño laboral.

**Figura 15**

*¿En cuál de los siguientes rangos se encuentra su salario?*

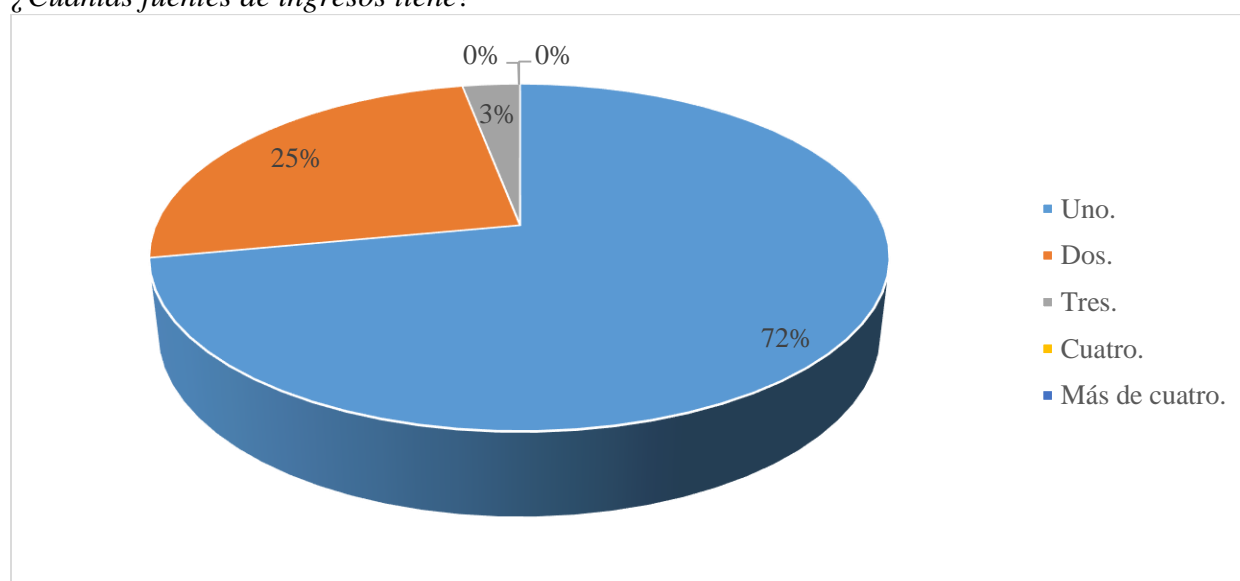


## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

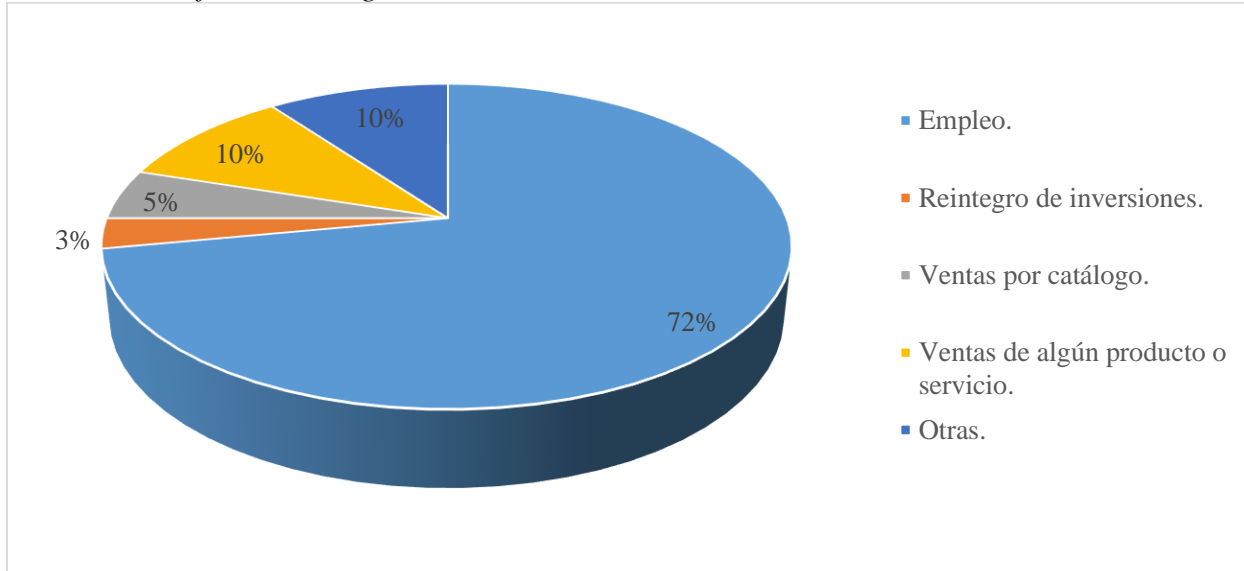
De los participantes el 47% posee salario mínimo legal vigente; el 23% entre \$908.526 y \$1.200.000; el 15% se encuentra entre un \$1.201.000 y \$1.500.000; el 5% corresponde entre \$1.501.000 y \$1.800.000; seguido del 5% con \$2.000.000 y el 5% con más de \$2.000.000. Lo que indica que la población encuestada presenta limitaciones respecto a la posibilidad de ahorrar, ya que con su salario solo puede sufragar o establecer una supervivencia.

**Figura 16**

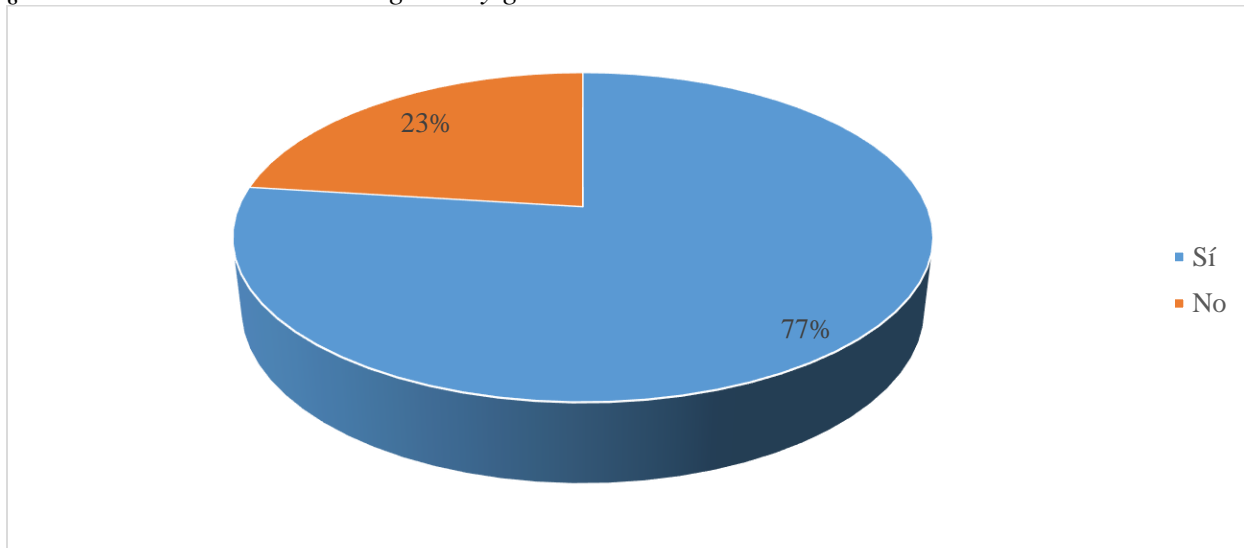
*¿Cuántas fuentes de ingresos tiene?*



El 72% indica que sus fuentes de ingreso corresponden a un solo empleo; el 25% dos y 3% tres opciones. Situación que dificulta ahorrar y por ende se vive al día con sus ingresos.

**Figura 17***Seleccione sus fuentes de ingresos mensuales.*

El 72% recibe ingresos mensuales de su empleo; el 3% reintegro de inversiones; el 5% venta por catálogo; 10% venta de algún producto o servicio y otros, el 10%. Significa que existe fuentes de ingresos por concepto de empleo en su mayoría, situación que favorece para sufragar las necesidades básicas.

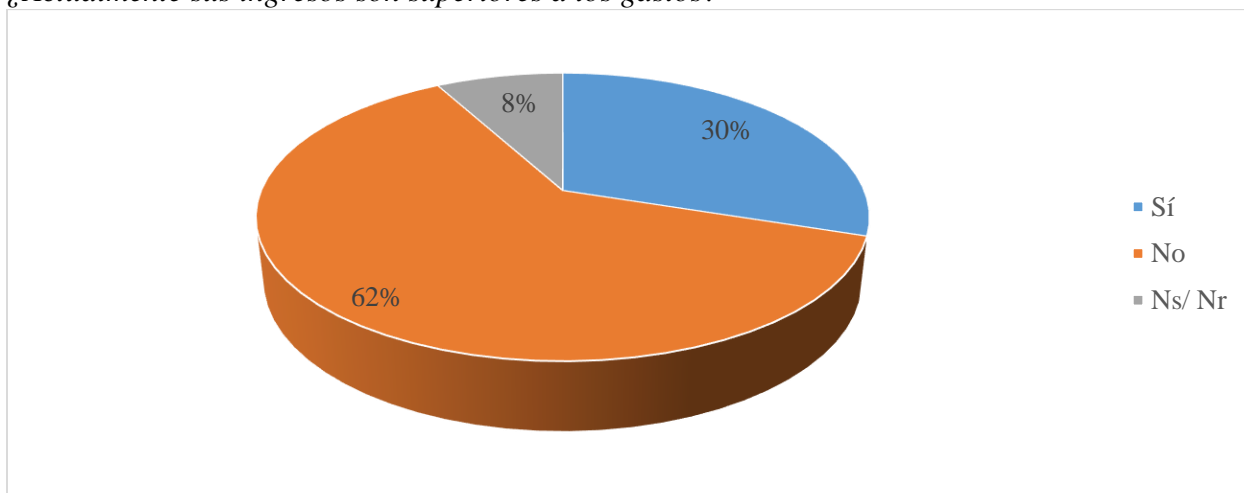
**Figura 18***¿Lleva usted control de sus ingresos y gastos?*

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Los encuestados manifestaron que sí en un 77%; y no lo llevan el 23%. Lo cual demuestra la relevancia de establecer un control de ingresos y gastos y de esta manera minimizar el uso inadecuado de los recursos.

**Figura 19**

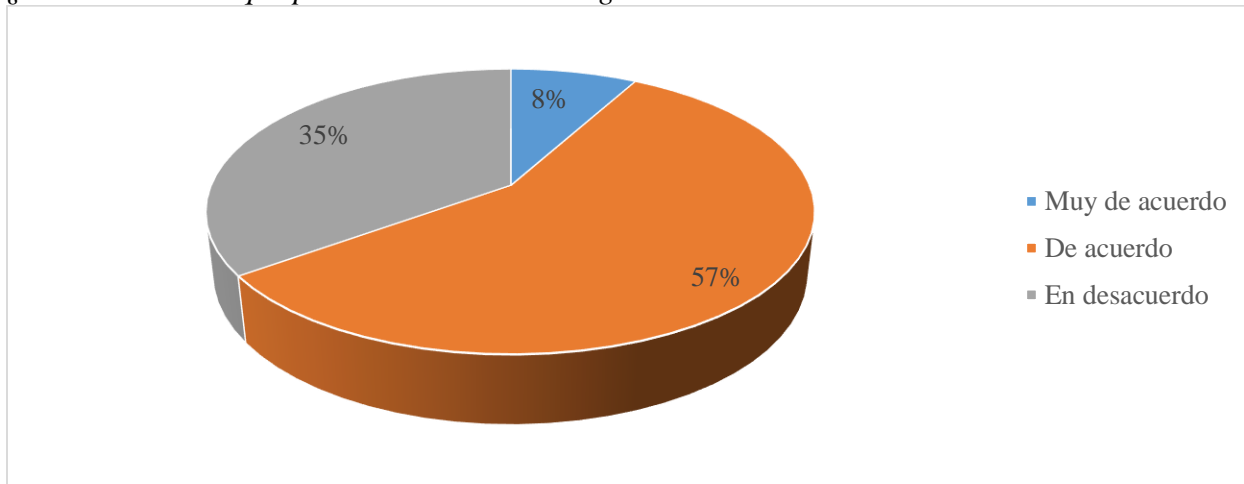
*¿Actualmente sus ingresos son superiores a los gastos?*



Del total del 100%, el 30% expresa que sí, no lo considera el 62% y el 8% no sabe, no responde. En este sentido, es importante tener un equilibrio frente a los ingresos y gastos, que permita preferiblemente efectuar una reserva para imprevistos.

**Figura 20**

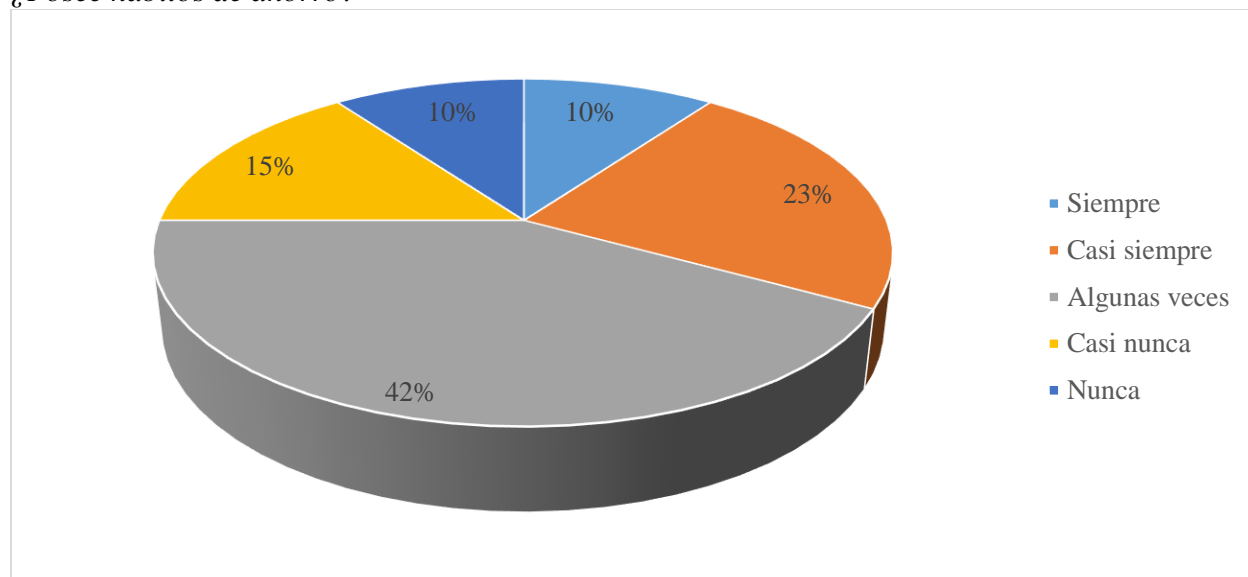
*¿Considera usted que posee malos hábitos de gastar el dinero?*



## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

El 8% manifestó que muy de acuerdo, de acuerdo el 57% y en desacuerdo el 35%. Es relevante tomar conciencia respecto de generar buenos hábitos de gastar el dinero pues cuando se planea, se programa, conlleva a minimizar los gastos.

**Figura 21**  
*¿Posee hábitos de ahorro?*



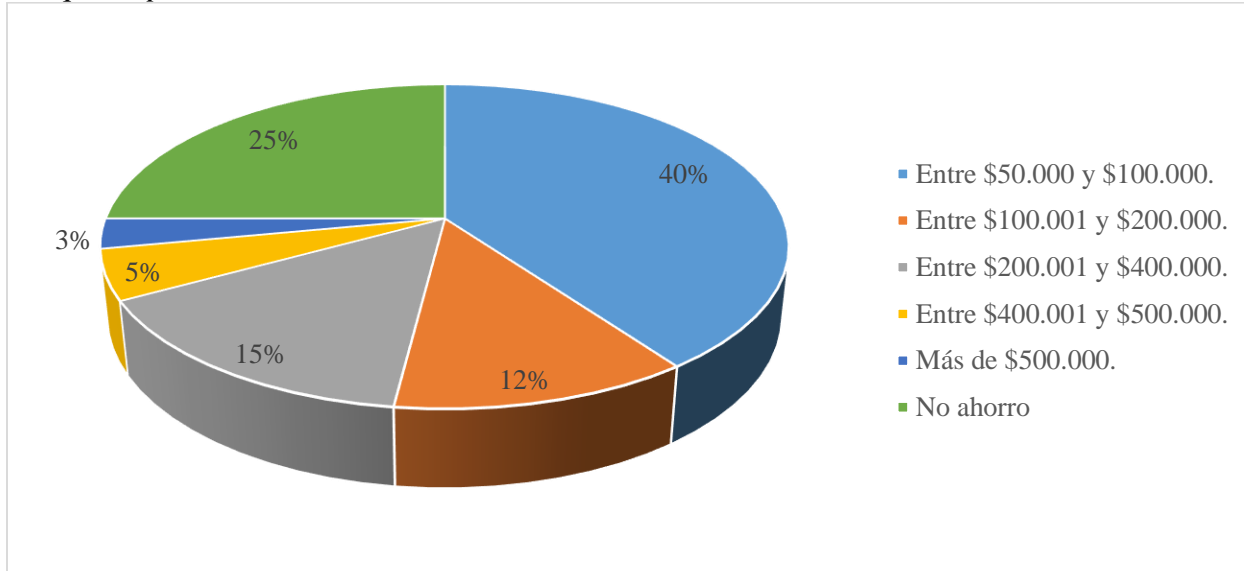
El 10% expresó que siempre, el 23%, casi siempre; algunas veces, el 42%; casi nunca el 15% y nunca el 10%. Poseer hábitos de ahorro, así sea en mínima cuantía, permite no solo generar hábitos sino también conciencia sobre la importancia del mismo. Por tanto, los hábitos de ahorro son indispensables para atender necesidades o imprevistos que exigen recursos económicos.



## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

**Figura 22**

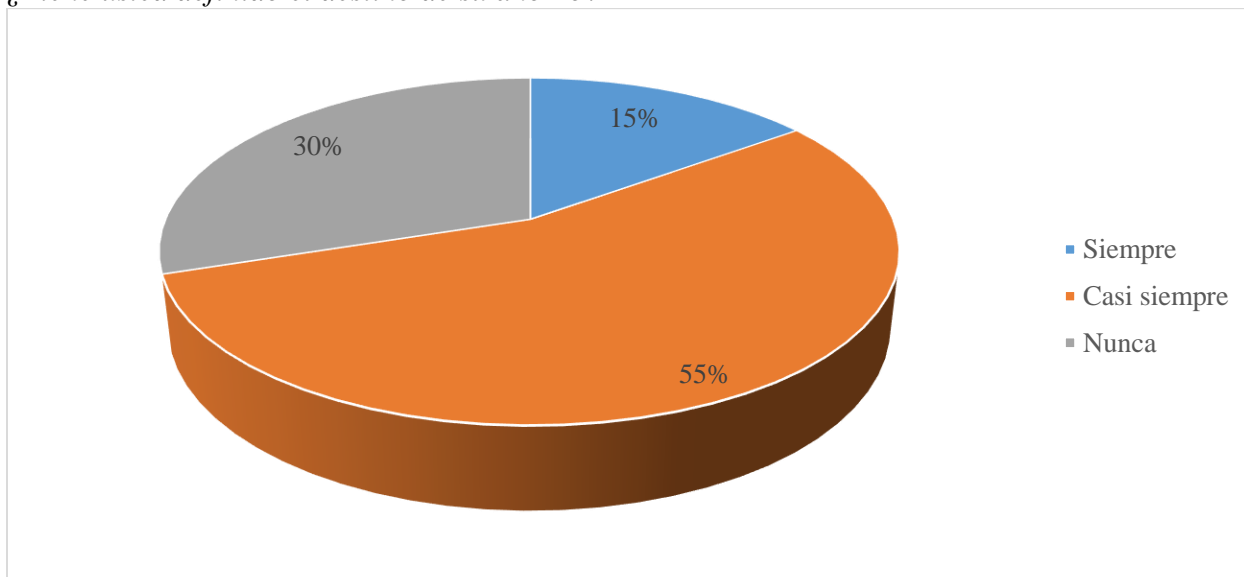
*Indique su promedio de ahorro mensual.*



En este mismo sentido, el 40% ahorra mensualmente, entre \$50.000 y \$100.000; el 12% entre \$100.001 y \$200.000; el 15%, \$200.001 y \$400.000; el 5% entre \$400.001 y \$500.000; el 3% más de \$500.000 y no ahorra el 25%.

**Figura 23**

*¿Tiene usted definido el destino de su ahorro?*

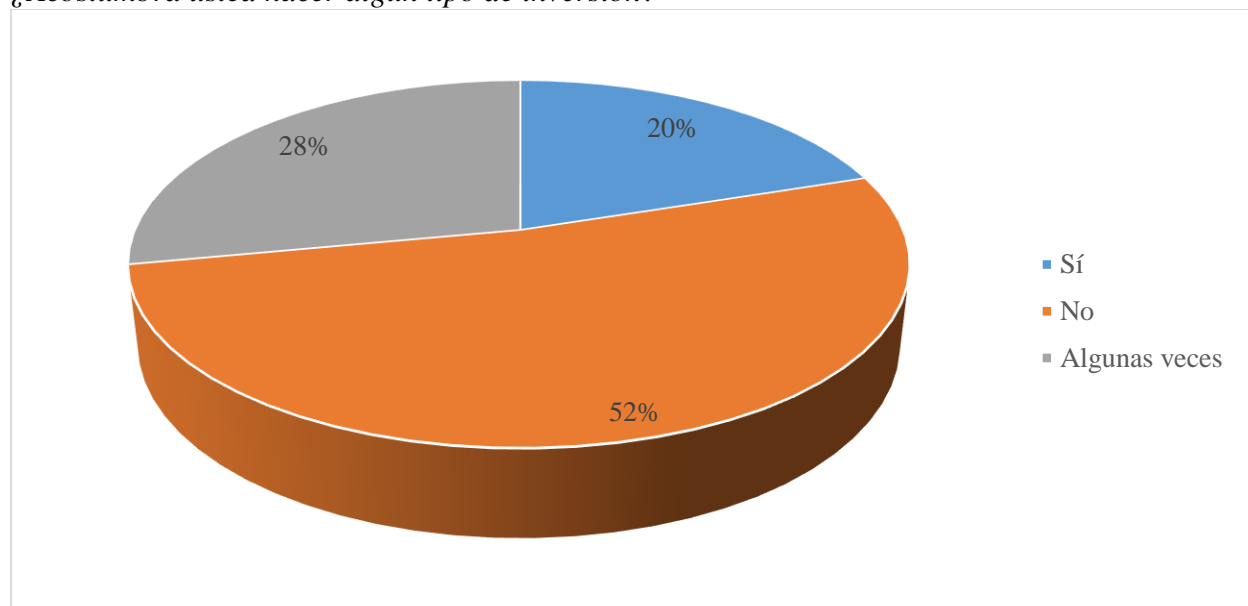


## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Los encuestados manifestaron que siempre el 15%; casi siempre, el 55% y nunca el 30%. Tanto el hábito de ahorro como su destino requiere una clara y concisa planificación, que permita minimizar el endeudamiento.

**Figura 24**

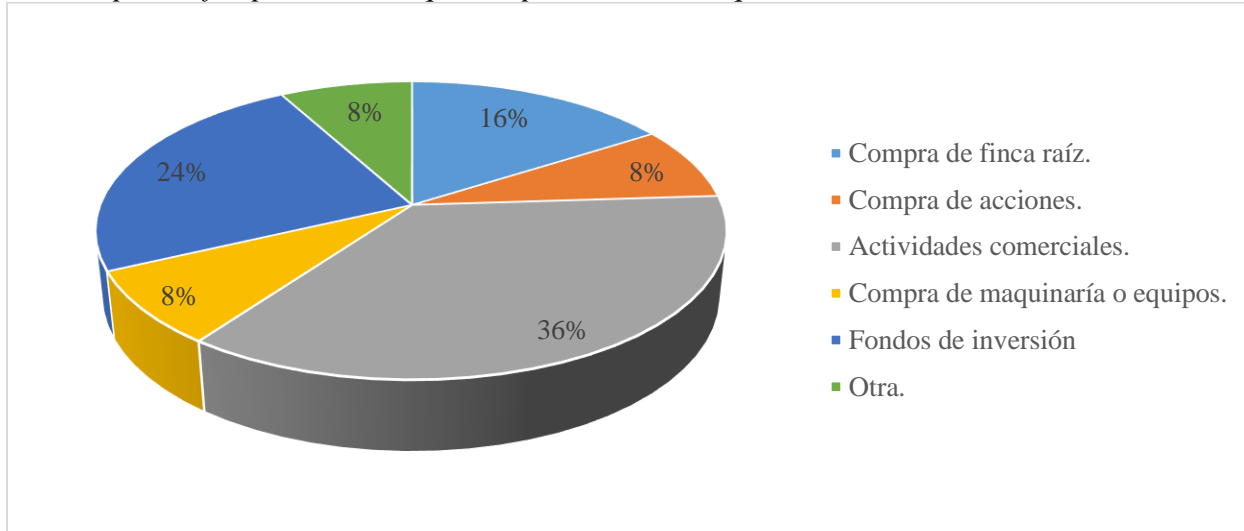
*¿Acostumbra usted hacer algún tipo de inversión?*



El 20% manifiesta que sí; el 52% no; y algunas veces, el 28%. Lograr invertir pertinentemente es relevante si se tiene en cuenta que la inversión sea benéfica para la familia o a nivel personal.

**Figura 25**

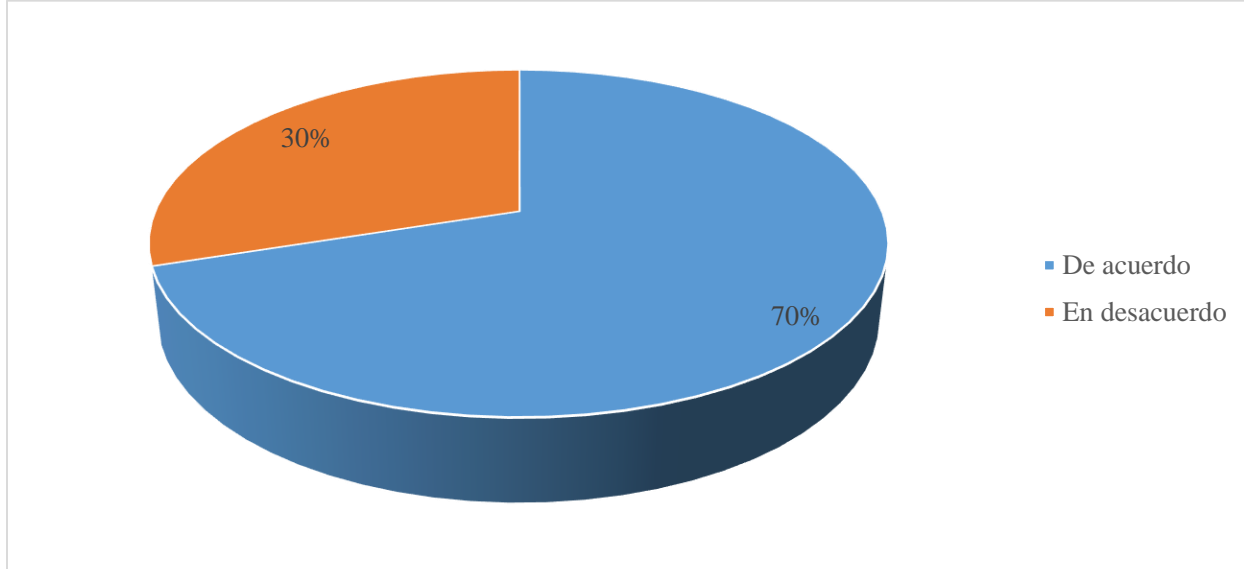
*Si su respuesta fue positiva, indique el tipo de inversión que acostumbra a realizar.*



El 16% adquiere finca raíz; 8% compra acciones; actividades comerciales el 36%, compra de maquinaria y equipos, el 8%; fondos de inversión el 24%; otros, 8%. Al igual que cualquier tipo de inversión, si se tiene hábitos de invertir permanentemente, es importante realizar inversiones que generen rentabilidad o presten un servicio acorde con la inversión.

**Figura 26**

*¿Sus compras son programadas?*

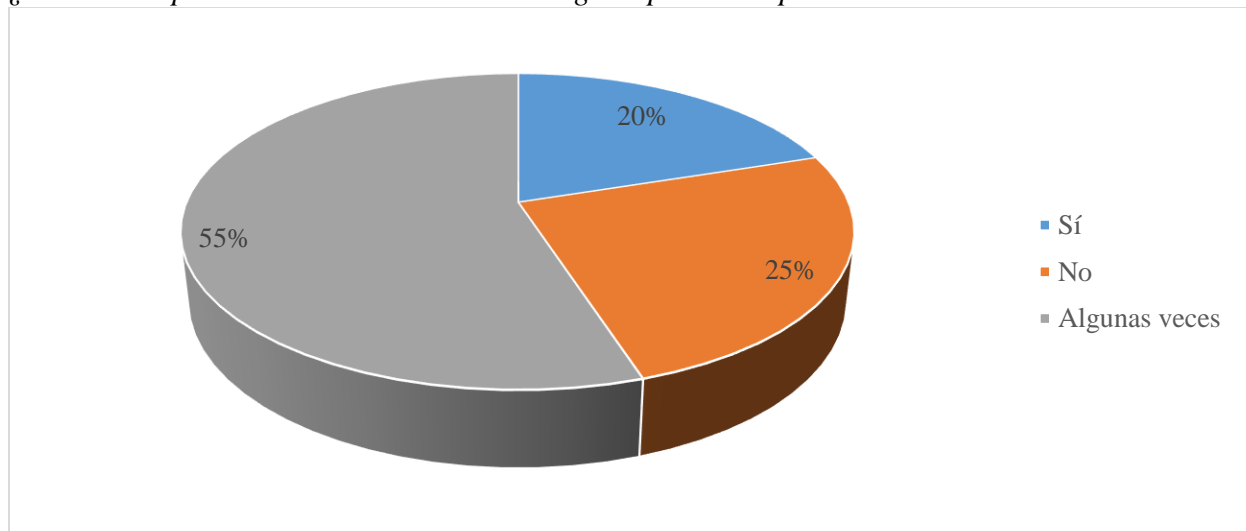


## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

El 70% expresó que de acuerdo y el 30% en desacuerdo. En efecto, las compras deben ser siempre programadas y no realizarse por intuición o emoción y algo más relevante se debe adquirir productos nuevos que tengan un mayor ciclo de vida.

**Figura 27**

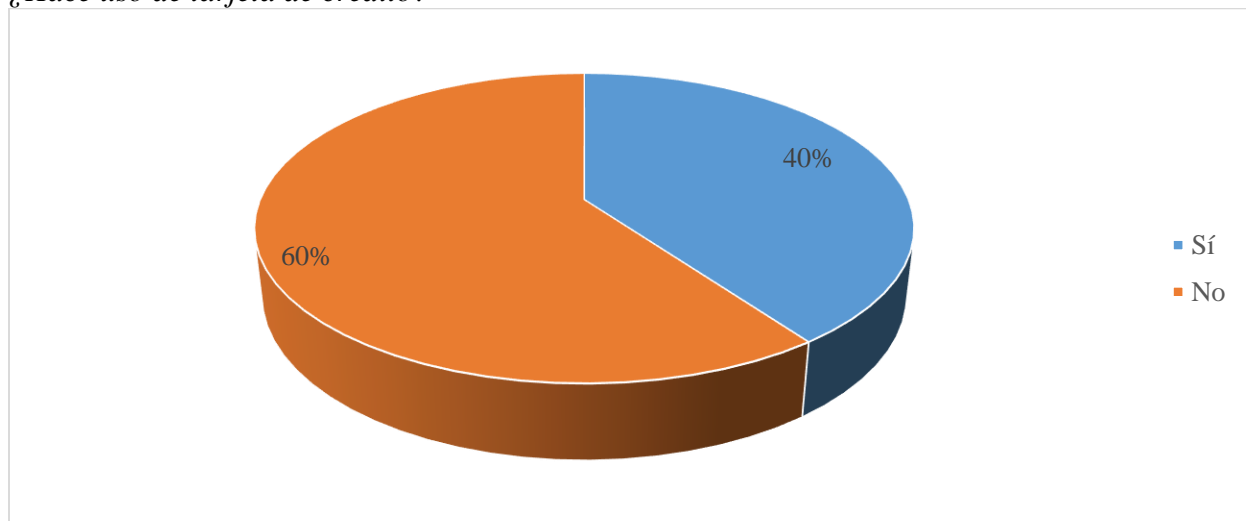
*¿Es usted impulsivo al momento de hacer algún tipo de compra?*



Del total del 100%, el 20% contestó que sí; no el 25%; y algunas veces, el 55%. Al igual que la anterior pregunta ser impulsivo al comprar puede conllevar a endeudamientos innecesarios.

**Figura 28**

*¿Hace uso de tarjeta de crédito?*

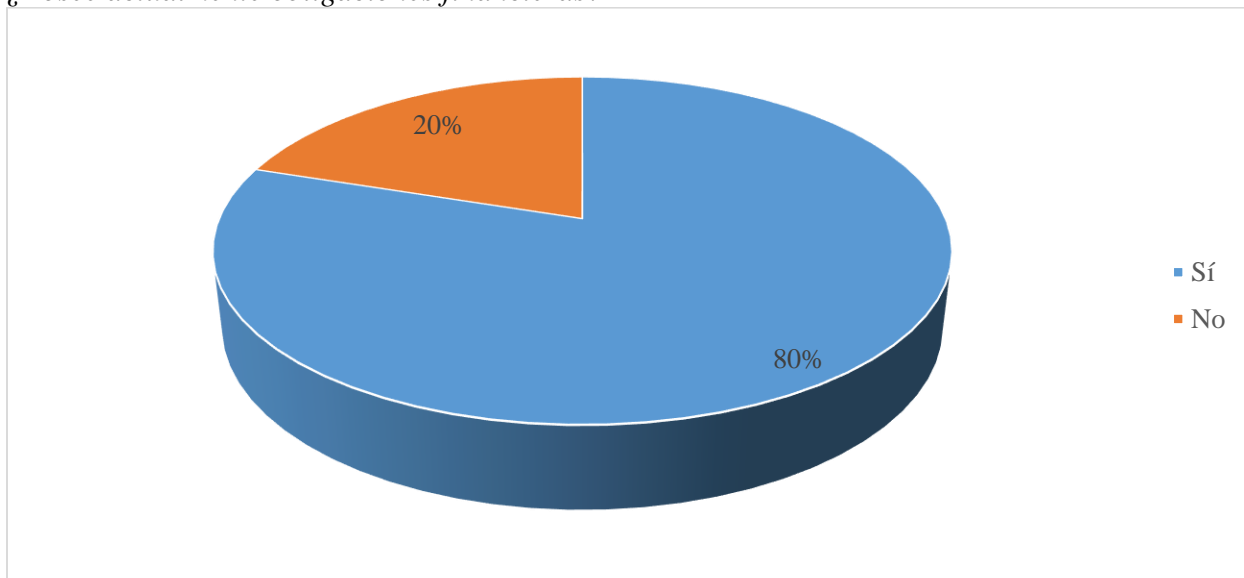


## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

El 40% manifestó que sí, y el 60% no la utiliza. El tener la tarjeta de crédito requiere de mucha responsabilidad personal, contar con los ingresos que se adquieren y establecer un manejo cuidadoso para que de esta manera los intereses que cobra el mercado financiero o entidades de crédito no lo lleven a profundizar o agravar sus deudas.

**Figura 29**

*¿Posee actualmente obligaciones financieras?*

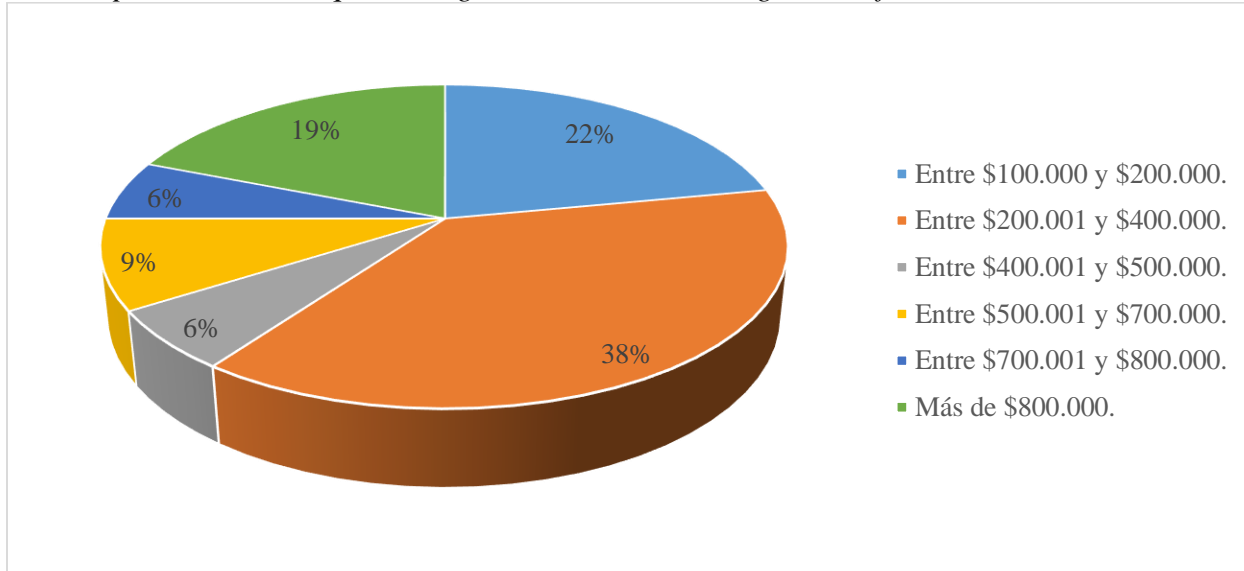


Los participantes manifestaron que sí, en un 80% y no la poseen el 20%. Es importante concientizarse respecto a las obligaciones financieras, pues si no son bien administrados con la responsabilidad pertinente sus efectos o riesgos no solo económicos son psicológicos, laborales y personales pueden ser perjudicados.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

**Figura 30**

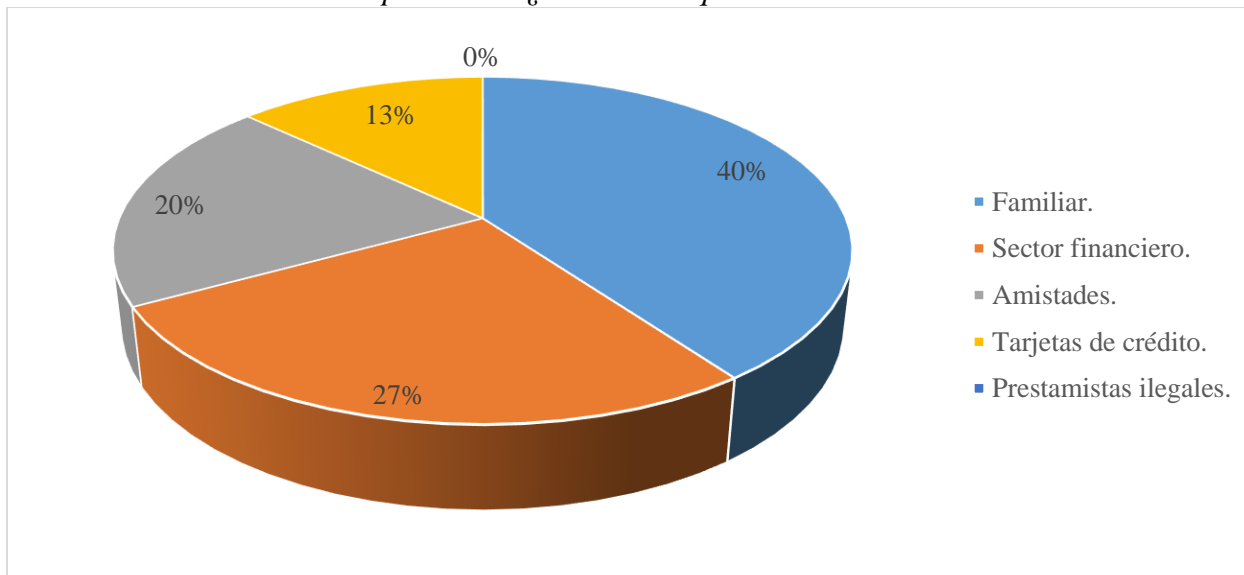
*Si su respuesta es sí, indique el rango del valor de sus obligaciones financieras.*



El 22% establece un rango entre \$100.000 y \$200.000; 38% entre \$200.001 y \$400.000; el 6% entre \$400.001 y \$500.000; el 9% entre \$500.001 y \$700.000; el 6% entre \$700.001 y \$800.000; más de \$800.000, el 19%.

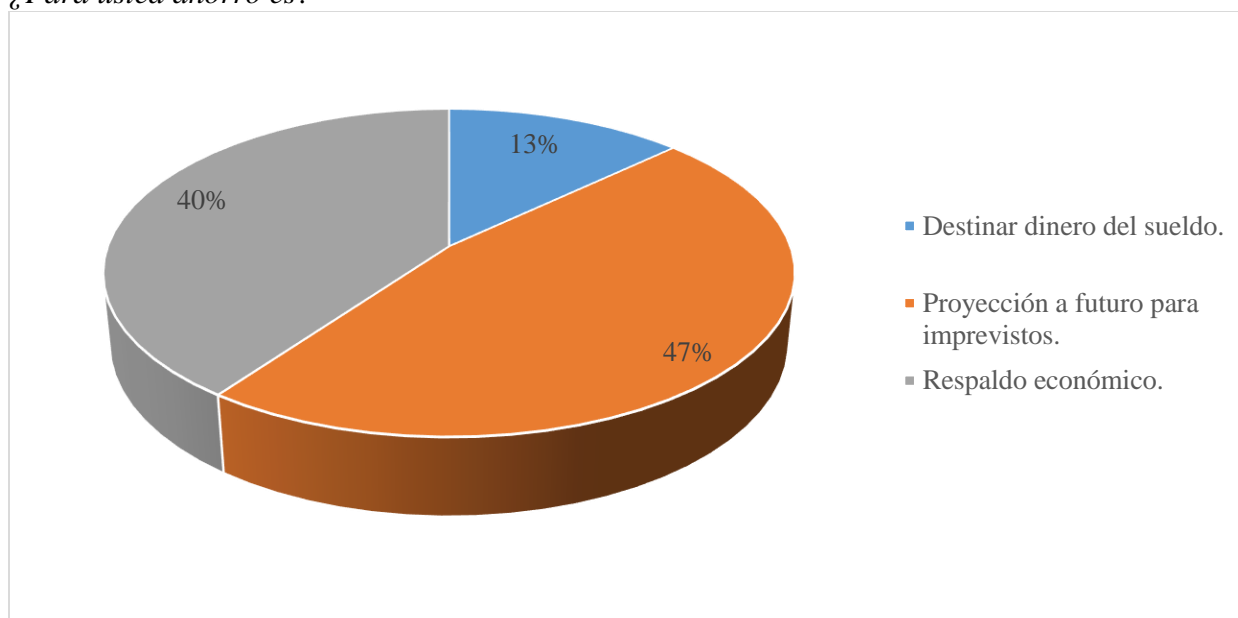
**Figura 31**

*Al momento de tomar dinero prestado a ¿Dónde es a quién acude?*

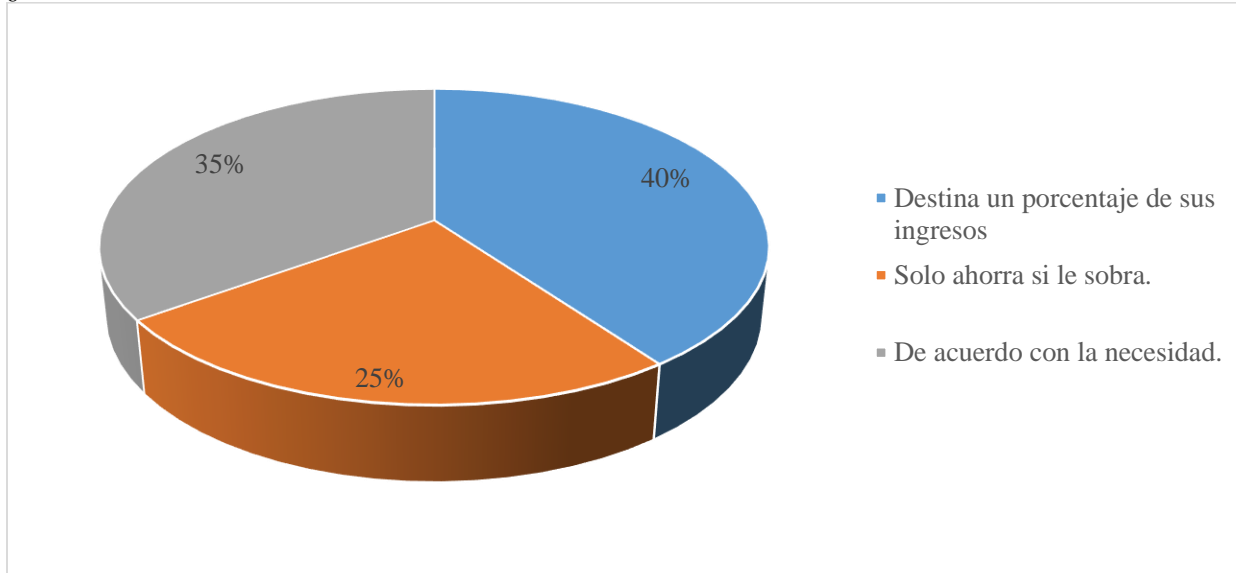


## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

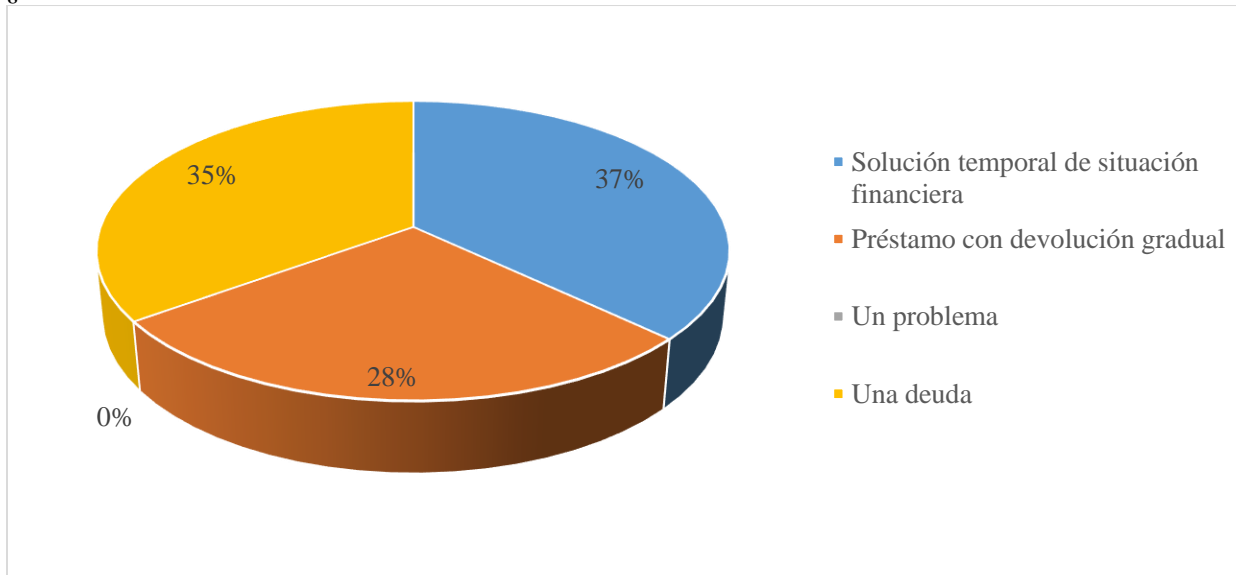
Los encuestados expresaron que el 40% a familiares; el 27% sector financiero; amistades, el 20% y tarjetas de crédito el 13%. En este aspecto es importante contar con los ingresos recibidos para evitar pagar una deuda y abrir otra.

**Componente de educación financiera****Figura 32***¿Para usted ahorro es?*

Del total del 100%, destinar dinero del sueldo en un 13%; proyección a futuro para imprevistos, el 47%; respaldo económico, el 40%. En este sentido, juega un papel fundamental el hábito de ahorrar y posteriormente planificar adecuadamente la inversión a realizar.

**Figura 33***¿Cómo determina su nivel de ahorro mensual?*

Manifestaron que destinan un porcentaje de sueldo en un 40%; solo ahorro si le sobra el 25%; o de acuerdo con la necesidad, en un 35%. Sea cual sea la determinación del hábito de ahorro mensual, se debe generar hábitos en tal sentido.

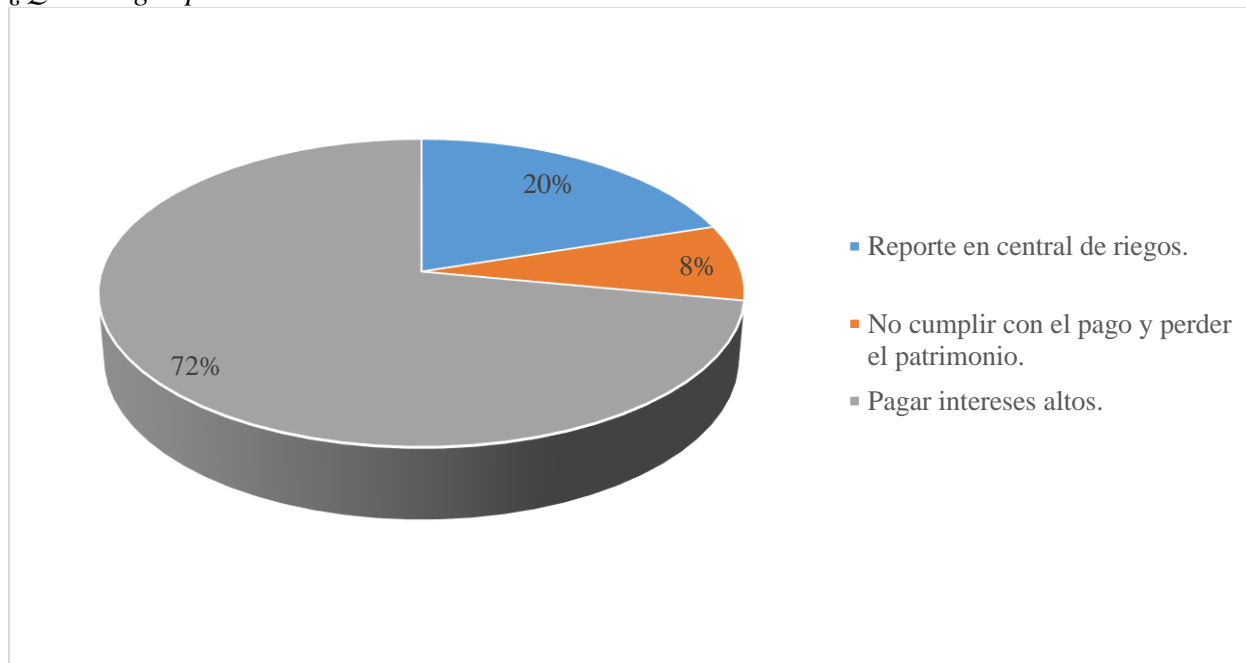
**Figura 34***¿Para usted un crédito es?*



## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

El 37% contestó que para solución temporal de situaciones; el 28% préstamo con devolución gradual; una deuda, el 35%. Dicho proceso crediticio requiere de un análisis juicioso teniendo en cuenta los ingresos o respaldo económico.

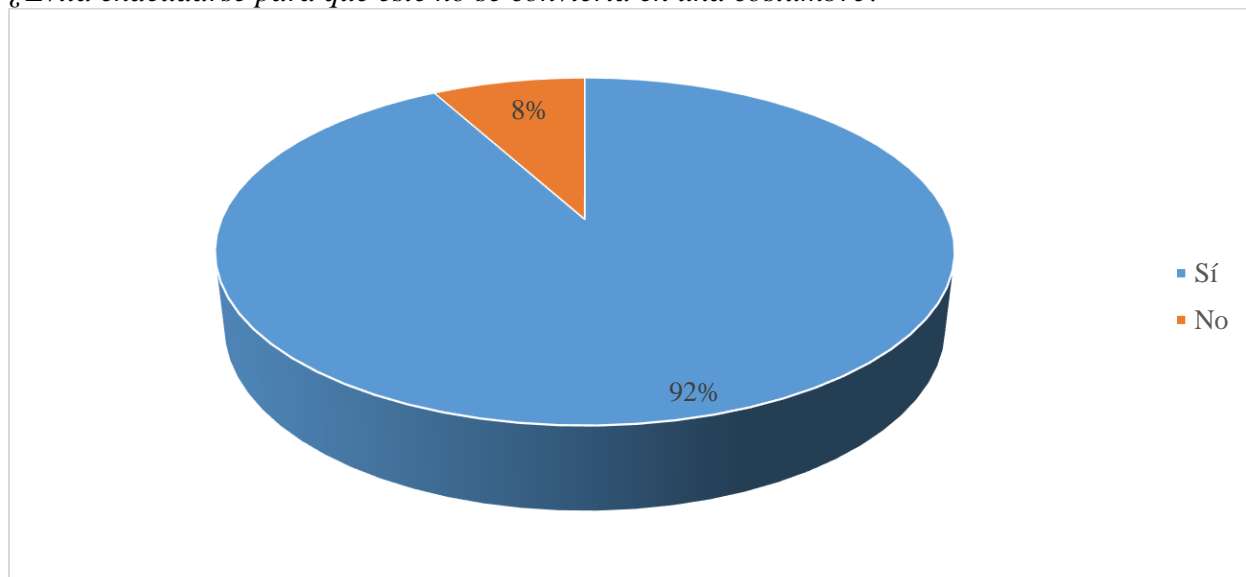
**Figura 35**  
*¿Qué riesgos percibe al solicitar un crédito?*



Los participantes señalaron en un 20% reporte en central de riesgo; el 8% no cumplir con el pago y perder el patrimonio; el 72% pagar intereses altos.

**Figura 36**

*¿Evita endeudarse para que este no se convierta en una costumbre?*



Los encuestados manifestaron sí en un 92% y no lo consideran el 8%. No es conveniente establecer costumbres de endeudamiento, lo ideal es minimizar dicho proceso para garantizar una mejor salud financiera.

## **6.2 Identificar las variables que afectan la salud financiera de los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.**

Se considera importante indicar que la situación económica de los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., afecta no solo la productividad en su actividad laboral, sino también la salud financiera y por ende los hábitos dentro del entorno laboral, evidenciándose como impactan al trabajador o en su defecto beneficiándose de acuerdo con su comportamiento, situaciones coyunturales, necesidades o responsabilidad familiares o personales. En tal sentido, los trabajadores de dicha empresa deben concientizarse sobre la importancia de la salud financiera, en cuanto permite o conlleva a la estabilidad que goza un trabajador en relación con su situación financiera y económica actual. Es decir, permite

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

determinar si dicho empleado realiza o no una óptima gestión de su dinero; y establece si su salud financiera es buena, o tendrá una situación económica positiva o negativa. De ahí, que a la empresa Madigas debe saber que sus trabajadores gocen de una salud financiera positiva, lo cual es un punto clave para que la organización pueda desarrollar su actividad empresarial de la manera más eficaz y eficiente posible.

Si los trabajadores poseen problemas con su salud financiera, muchos factores al estar directamente relacionados con la organización pueden verse afectados de manera negativa. Es decir, dichas situaciones pueden producir estrés y problemas personales a los empleados; conllevando una drástica caída en el rendimiento y por ende, un amplio efecto en la disminución de la productividad. Por tanto, la salud financiera, por tanto, es una cuestión fundamental para mantener la eficiencia y conseguir los objetivos planteados. En este orden de ideas, la salud financiera no solo afecta positiva o negativamente a los trabajadores sino a la empresa, y puede traer consecuencias que provoca una situación financiera negativa dentro de la organización o por el contrario una salud financiera positiva; gracias a la importancia que se le da por parte de los trabajadores. Al igual, no sobra indicar que cuando la situación se torna negativa dentro de la empresa puede afectar los siguientes aspectos: empeora la atención y servicio al cliente por parte del trabajador, el clima laboral se crea tenso o desagradable, disminuye la eficiencia en cuanto a la productividad y a su vez pueden encontrarse en situaciones límite y llega a cometer prácticas o eventos antiéticos que generan costos financieros.

En este mismo sentido, cuando si los empleados tienen una buena salud financiera genera impacto favorable a nivel de empresa, beneficiándose en los siguientes aspectos: retención del trabajador incrementa imagen corporativa de la empresa, reduce costos administrativos, disminuye el ausentismo laboral y contribuye a que haya una mayor supervivencia, rentabilidad

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

y crecimiento empresarial. Por consiguiente, es necesario que toda la planta de colaboradores adquiriera conocimiento, hábitos y habilidades financiera que ayuden a mantener la salud financiera y de esta manera evitar situaciones de endeudamiento, estrés, baja productividad, bajo rendimiento, entre otros.

Con base en la encuesta aplicada a los empleados de la empresa Madigas, con el propósito de caracterizar socio económica y culturalmente e identificar las variables que afectan la salud financiera se establecen las siguientes variables:

- A1: seleccione sexo.
- A2: indique su rango de edad.
- A3: señale cuál es su estado civil.
- A4: indique si tiene hijos.
- A5: si su respuesta fue afirmativa, indique cuántos.
- A6: indique ¿cuál es su nivel académico?
- A7: ¿posee vivienda propia?
- A8: señale ¿cuál es su estrato socioeconómico?
- A9: ¿Cuántas personas viven en su hogar?
- A10: ¿Cuántas personas aportan en su hogar?
- A11: ¿cuánto tiempo lleva trabajando o percibiendo ingresos?
- A12: ¿en cuál de los siguientes rangos se encuentra su salario?
- A13: ¿Cuántas fuentes de ingresos tiene?
- A14: ¿lleva usted control de sus ingresos y gastos?
- A15: ¿actualmente sus ingresos son superiores a los gastos?
- A16: ¿considera usted que posee malos hábitos de gastar el dinero?

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

- A17: ¿posee hábitos de ahorro?
- A18: indique su promedio de ahorro mensual.
- A19: ¿tiene usted definido el destino de su ahorro?
- A20: ¿acostumbra usted hacer algún tipo de inversión?
- A21: ¿sus compras son programadas?
- A22: ¿es usted impulsivo al momento de hacer algún tipo de compra?
- A23: ¿posee actualmente obligaciones financieras?
- A24: si su respuesta es sí, indique el rango del valor de sus obligaciones.
- A25: ¿cómo determina su nivel de ahorro mensual?
- A26: ¿evita endeudarse para que este no se convierta en una costumbre?

**6.3 Realizar un análisis básico del modelo de correlación según las variables identificadas, que permita explicar el comportamiento del estado de salud financiera de los trabajadores de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.**

Teniendo en cuenta la matriz coeficiente de correlación se relacionan 26 variables que se describen (A1 a la A26). Para lo cual se establece el rango máximo y mínimo, teniendo en cuenta la siguiente determinación:

**Tabla 5**

*Determinación.*

$R = -1$	Correlación inversa perfecta.
$-1 < r < 0$	Correlación inversa.
$r = 0$	No hay correlación.
$0 < r < 1$	Correlación directa.
$r = 1$	Correlación directa perfecta.

Nota: que el coeficiente de determinación sea bajo NO INDICA que las variables sean independientes. Simplemente que hay una DEBILIDADES en la relación LINEAL entre Y y X.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

En este orden de ideas, significa que cuando el resultado es uno, es que se encuentra perfectamente relacionada una variable con la otra. Es decir, en forma directa (positiva), de lo contrario su resultado será negativo y obtendrá una correlación inversa perfecta.

En efecto los resultados de la variable A15 que hace mención a la siguiente pregunta ¿actualmente sus ingresos son superiores a los gastos?, pregunta que se considera como eje central del estudio respecto al estado de salud financiera de los empleados.

A15 se relaciona positivamente en un 17% con al variable A22 que hace mención a ¿usted es impulsivo al momento de hacer algún tipo de compras? Quiere decir que entre más impulsivo sea el momento de comprar menor probabilidad de que alcance su salario. E inversamente con la variable que más se relaciona es A5 ¿Tiene hijos?, significa que entre más hijos se generan más gastos y el salario limita otros gastos, teniendo en cuenta la responsabilidad existente en el hogar.

Otro aspecto tiene que ver con las variables A5 ¿tiene hijos? Y la A9 ¿cuántas personas viven en su hogar?, que se relacionan negativamente en un -28%. A mayor personas en casa genera mayores gastos. En cuanto a A5 se relaciona positivamente en un 35% con la variable A19 ¿tiene definido el destino de su ahorro?, lo que quiere decir que si no se tiene definido el destino del ahorro y se tienen hijos, mayor es la probabilidad de realizar inversiones.

Respecto a la variable A6 ¿Cuál es su nivel académico?, y la variable A12 ¿en cuál de los siguientes rangos se encuentra su salario?, se presenta una correlación positiva del 85%; si se tiene en cuenta que a mayor nivel académico, podría adquirir mayor salario acorde con las categorías establecidas por la empresa.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Con la variable que menos se relaciona es la variable A22 ¿es usted impulsivo al momento de hacer algún tipo de compra? En un -29%, ya que existe comportamientos impulsivos de compra en menor proporción en quienes tiene mayor nivel académico.

En cuanto a la variable A7 ¿posee vivienda propia?, arroja aspectos positivos frente a la variable A12 (rango de salario), con un 51%. Lo que significa que limitan las posibilidades de adquirir vivienda propia.

Con base en la variable A9 ¿Cuántas personas viven en su hogar? y la correlación A10 ¿Cuántas personas aportan en su hogar? se establece mayor posibilidad de ahorro y de inversión, teniendo en cuenta que a mayor aporte de los miembros del hogar. Se establece mayor posibilidad de ahorro y de inversión, teniendo en cuenta que a mayor aporte de los miembros del hogar, se facilita mayor participación en los gastos y mejora la calidad de vida.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

**Tabla 6***Matriz de Coeficiente de correlación.*

	A15	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10
A15	1										
A1	-0,07729	1									
A2	-0,09005	0,28534	1								
A3	-0,28000	0,17004	0,27014	1							
A4	0,17333	0,20095	<b>0,45023</b>	0,17333	1						
A5	<b>-0,30667</b>	-0,22770	-0,24046	-0,00345	<b>-0,87866</b>	1					
A6	0,05403	0,17718	0,03823	0,11578	0,00772	-0,10572	1				
A7	0,02981	0,17283	0,33558	0,14907	0,08944	-0,14639	0,36245	1			
A8	-0,10950	0,15742	0,23664	-0,02190	-0,24090	0,31128	0,23074	-0,04897	1		
A9	-0,13315	0,12630	0,16349	-0,13315	<b>0,32682</b>	<b>-0,28466</b>	-0,27328	-0,13533	-0,05965	1	
A10	0,02674	0,14675	-0,08428	-0,11588	-0,24068	0,18199	-0,11249	-0,13953	-0,17862	<b>0,39653</b>	1
A11	0,05779	0,07772	0,42152	0,19650	0,17338	-0,06870	0,27969	0,18092	0,15568	-0,03148	-0,18391
A12	0,00450	0,13037	0,27339	0,11245	0,06747	-0,08718	<b>0,84627</b>	<b>0,51296</b>	0,33247	-0,28176	-0,18945
A13	0,15191	0,19960	0,29637	-0,05064	0,05064	-0,06543	0,21692	0,33968	0,13307	-0,27582	<b>-0,25052</b>
A14	-0,20095	0,13978	-0,20183	0,17004	-0,17004	0,21971	0,46354	-0,10370	0,25898	<b>-0,32277</b>	-0,18395
A16	0,01092	0,05318	-0,25075	-0,16381	0,16381	-0,27940	0,15299	-0,12210	<b>-0,25471</b>	0,18837	<b>0,27598</b>
A17	-0,19698	0,14810	-0,04569	-0,00597	-0,18505	0,25145	0,22599	-0,09343	0,28041	-0,16799	-0,06146
A18	-0,17618	0,13189	0,15184	0,06544	-0,10571	0,14700	0,33395	0,07879	0,29269	-0,07769	0,17298
A19	-0,29617	0,05952	-0,11557	0,09872	-0,33566	<b>0,35208</b>	0,44121	0,13245	<b>0,36972</b>	-0,26888	-0,00792
A20	-0,25426	-0,15785	-0,21049	-0,05741	-0,07382	-0,00636	0,01614	-0,09170	-0,18052	0,17126	0,14586
A21	-0,05634	0,22209	0,07610	-0,05634	0,16903	-0,24753	-0,01957	-0,12599	-0,12956	0,20460	0,09794
A22	<b>0,17369</b>	0,04027	0,22591	0,01930	-0,09649	0,24438	<b>-0,29270</b>	0,21577	0,00634	-0,19272	-0,15225
A23	0,00000	<b>-0,26941</b>	<b>-0,42140</b>	<b>-0,25820</b>	-0,12910	0,10009	0,16442	<b>-0,14434</b>	0,06361	0,05860	-0,10357
A24	-0,01607	-0,13785	-0,06511	-0,01607	0,04178	-0,08720	0,38510	0,32337	0,01584	0,01459	-0,16544
A25	-0,08149	-0,04913	-0,01467	-0,08149	-0,24446	0,21480	0,23964	0,10933	0,28375	-0,10357	0,13728
A26	-0,17155	<b>0,30117</b>	0,07724	<b>0,22056</b>	-0,02451	0,08233	-0,01986	-0,05480	-0,02415	-0,02225	-0,00983
<b>Máximo</b>	<b>0,17369</b>	<b>0,30117</b>	<b>0,45023</b>	<b>0,22056</b>	<b>0,32682</b>	<b>0,35208</b>	<b>0,84627</b>	<b>0,51296</b>	<b>0,36972</b>	<b>0,39653</b>	<b>0,27598</b>
<b>Mínimo</b>	<b>-0,30667</b>	<b>-0,26941</b>	<b>-0,42140</b>	<b>-0,25820</b>	<b>-0,87866</b>	<b>-0,28466</b>	<b>-0,29270</b>	<b>-0,14434</b>	<b>-0,25471</b>	<b>-0,32277</b>	<b>-0,25052</b>



## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Continuación Tabla 6. Matriz de Coeficiente de correlación.

	A11	A12	A13	A14	A16	A17	A18	A19	A20	A21	A22	A23	A24	A25	A26
A15															
A1															
A2															
A3															
A4															
A5															
A6															
A7															
A8															
A9															
A10															
A11	1														
A12	<b>0,46402</b>	1													
A13	0,28094	0,35874	1												
A14	0,02412	0,29725	0,08219	1											
A16	-0,05491	0,07000	<b>-0,47281</b>	-0,04811	1										
A17	-0,06520	0,17117	0,36725	<b>0,53564</b>	-0,12418	1									
A18	-0,03229	0,31077	0,37852	0,41201	-0,14265	<b>0,69816</b>	1								
A19	-0,02396	0,41965	0,13498	0,51734	0,02264	0,68772	0,55311	1							
A20	0,09528	0,03044	-0,42986	-0,23392	0,29961	<b>-0,41052</b>	<b>-0,38459</b>	<b>-0,19677</b>	1						
A21	0,06838	<b>-0,13305</b>	-0,27817	<b>-0,30048</b>	<b>0,39687</b>	-0,24720	-0,17443	-0,18356	<b>0,35353</b>	1					
A22	0,19741	-0,08464	0,32248	-0,13872	<b>-0,53426</b>	-0,10886	-0,14135	-0,15433	-0,36327	-0,21203	1				
A23	0,19026	0,13066	-0,07354	0,17961	0,19033	0,03468	-0,02924	0,17206	0,12706	-0,08183	<b>-0,14949</b>	1			
A24	0,28138	<b>0,46077</b>	0,03661	0,21982	0,02369	0,02158	-0,01335	0,29030	0,11268	-0,14938	-0,10699	<b>0,59122</b>	1		
A25	<b>-0,09325</b>	0,26940	<b>0,38374</b>	0,32876	-0,23226	0,57056	<b>0,65097</b>	<b>0,57440</b>	<b>-0,43911</b>	<b>-0,33057</b>	<b>0,08020</b>	-0,06312	-0,00393	1	
A26	0,09773	0,02480	0,16753	0,07387	-0,13248	0,37084	0,24241	0,22501	-0,00302	-0,02071	0,02128	<b>-0,14237</b>	-0,13586	0,17374	1
<b>Máximo</b>	<b>0,46402</b>	<b>0,46077</b>	<b>0,38374</b>	<b>0,53564</b>	<b>0,39687</b>	<b>0,69816</b>	<b>0,65097</b>	<b>0,57440</b>	<b>0,35353</b>	<b>-0,02071</b>	<b>0,08020</b>	<b>0,59122</b>	<b>-0,00393</b>	<b>0,17374</b>	
<b>Mínimo</b>	<b>-0,09325</b>	<b>-0,13305</b>	<b>-0,47281</b>	<b>-0,30048</b>	<b>-0,53426</b>	<b>-0,41052</b>	<b>-0,38459</b>	<b>-0,19677</b>	<b>-0,43911</b>	<b>-0,33057</b>	<b>-0,14949</b>	<b>-0,14237</b>	<b>-0,13586</b>	<b>0,17374</b>	

## 7. Conclusiones

Con base a los objetivos planteados, se obtienen los siguientes resultados:

La participación por género muestra el 23% masculina en la empresa, y 77% femenino, mostrándose mayor participación de mujeres en cargos tales como: administrativos y operativos. Se evidencia que el rango de edad indica entre 18 y 25 años, el 35%; entre 26 y 35, el 47%, siendo la mayor participación. En cuanto al estado civil se establece una mayor participación de solteros en el 59% y unión libre, el 30%. Los empleados expresaron tener hijos en un 62%, mostrándose el 71% con un hijo. Respecto al nivel académico poseen: Secundaria, el 15%; técnico, el 52% y profesional el 23% y especialización, el 10%. También se manifiesta que poseen vivienda propia solo el 25%. Se encuentran clasificados dentro del estrato socioeconómico, en el estrato 1, el 20%, dos el 65%, 3 el 15%.

En este orden de ideas, las personas que aportan en el hogar, el 25%, es una persona; dos, el 55%; y tres, el 18% y cuatro, el 2%. El tiempo que llevan trabajando o percibiendo ingresos corresponden a menos de un año, el 15%; entre 1 y 2, el 15%; entre 3 y 4 años, el 20%; entre 5 o más años, el 50%. También se evidencia que el 47% devenga el salario mínimo legal vigente (\$908.526), seguido entre el salario mínimo y \$1.200.000, el 23%; entre \$1.201.000 y \$1.500.000, el 15%; y más de \$2.000.000, el 5%. El 72% tiene como fuentes de ingresos el empleo únicamente. Se expresa que llevan el control de ingresos y gastos en un 77% y no lo consideran, el 23%.

También señalan que sus ingresos son superiores a los gastos en un 30%. Considera que tienen malos hábitos de gestar del dinero un 57% promedio. Poseen hábitos de ahorro mensual, en un 23%, es equivalente entre \$50.000 y \$100.000 en un 40%. Así mismo, manifestaron que tienen definido el destino de su ahorro en un 55% promedio; acostumbra hacer algún tipo de

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

inversión solo en un 20%; el tipo de inversiones que acostumbra realizar están dirigidas a actividades comerciales en un 36%. También expresaron que sus compras son programadas en un 70%, son impulsivos al momento de hacer algún tipo de compra en un 20% promedio; hacen uso de tarjetas de crédito en un 40%; y actualmente poseen obligaciones financieras en un 80%. Al momento de tomar dinero prestado recurren a familiares en un 40%, sector financiero el 27%, amistades, el 20% y tarjeta de crédito, el 13%. Consideran que el ahorro es una proyección a futuro para imprevistos o respaldo económico en un 87% promedio. También se manifiesta que ahorra si le sobra en un 25%; definen el crédito como una solución temporal de situación financiera en un 37%; préstamo con devolución gradual en un 28% y una deuda 35%. Expresan que los riesgos que perciben al solicitar un crédito es pagar altos intereses en un 72%.

El segundo objetivo hace referencia a identificar las variables que afectan la salud financiera de los empleados de la empresa Madigas, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- Responsabilidad económica con los hijos (62%).
- No posee vivienda propia (75%).
- Convivencia con más de 3 personas (45%).
- Dos personas aportan en el hogar (55%).
- Trabajan y reciben ingresos más de 5 años (50%).
- Salario mínimo legal vigente (47%).
- Una fuente de ingreso (72%).
- Ingresos mensuales (72%).
- No hay control de ingresos y gastos en un 23%.
- Los ingresos son superiores a los gastos en un 30%.
- Posee malos hábitos de gastar el dinero en un 57%.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

- Posee hábitos de ahorro algunas veces, el 42%.
- Tiene definido el destino de su ahorro en un 15%.
- No hace ningún tipo de inversión en un 52%.
- Las compras no son programadas en un 30%.
- Es impulsivo al momento de hacer un tipo de compra en un 55%.
- Hace uso tarjeta de crédito en un 40%.
- Posee obligaciones financieras en un 80%.
- Acude a préstamos de dinero a familiares en un 40% y sector financiero el 27%.
- Define el ahorro como proyección a futuro para imprevistos en un 47% y respaldo económico el 40%.
- Solo ahorra si le sobra en un 25%.
- Definen crédito como una solución temporal financiera, el 37%, préstamo con devolución gradual, el 28% y una deuda el 35%.
- Percibe al solicitar un crédito el riesgo de pagar intereses altos en un 72%.
- Evitar endeudarse en un 92%.

## 8. Recomendaciones

- Los empleados de Madigas deben concientizarse que si se tienen buenos hábitos financieros se minimizan problemas familiares, personales y laborales.
- Establecer un estado de salud financiera favorable, contribuye de manera significativa, al rendimiento y productividad laboral.
- Los malos hábitos financieros conducen a contingencias inesperadas, pánico a un futuro más incierto, crecimiento de deudas y pago alto de interés.
- Tener presente que la situación actual y desafíos económicos presenta dos conceptos relevantes: presente y futuro y comprende dos perspectivas, libertad y seguridad. Es decir, control de día a día y estar preparado para lo inesperado.
- Es necesario invertir con lo poco o mucho de los ingresos percibidos; ya sea en el ahorro, establecer metas y planificar acciones, crear un presupuesto para imprevistos, identificar forma de reducir gastos, hacer una mano de deudas, pagar créditos para bajos intereses.
- La empresa Madigas tiene la responsabilidad o compromiso de acompañar y asesor a sus trabajadores para invertir bien sus recursos y mantenerse a flote durante estos tiempos de dificultades o recesión económica.
- Es relevante que los trabajadores tengan en cuenta cada una de las necesidades acorde con su etapa de vida y en cada fase laboral. Los objetivos financieros que hay que tener en cuenta son: plazo, rendimiento, riesgos y liquidez.
- No olvidar que el estrés financiero devora el rendimiento laboral y limita la productividad, generando a su vez estrés, restricciones, alteraciones físicas y emocionales y problemas psicológicas.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

- Concientizarse, analizar y evaluar los ingresos y gastos y a su vez tomar los correctivos necesarios para minimizar los problemas económicos y financieros.
- Cuando no hay hábitos financiero saludables, limita que el trabajador pueda concentrarse y cumplir oportunamente con sus actividades laborales, pueden conducir a presentar problemas de salud, conflictos familiares, debido a que la situación y preocupación está enfocado en el aspecto económico y por ende desencadena problemas y costos que involucran a la empresa, su vida personal y familiar.
- Consultar, investigar sobre la importancia de la salud financiera, con miras a minimizar situaciones de endeudamiento, bajo rendimiento productivo y laboral.
- Tener en cuenta que la educación financiera es una herramienta fundamental que impacta la salud, bienestar control de gastos y ahorro, ahorrar para un propósito específico es por ende planificar el futuro.

## 9. Bibliografía

- Araque, W., y Argüello, A. J. (2015). Caracterización del proceso de internacionalización de las Pymes ecuatorianas. *FIR-FAEDPYME International Review*, 7(4), 35-46. Recuperado de: <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4711/1/Araque.%20W-CON-001-Caracterizacion.pdf>.
- Barré, S.F (2021). Este año no terminara la pandemia. El tiempo, 25 de julio de 2021, Colombia.
- Betancur Ramírez, Y. M.; Loaiza Marín, V.; Usuaga Giraldo, J. y Correa Mejía, D. A. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action (histórico)*, 4(1), p. 33-58. Recuperado de: <https://www.funlam.edu.co/revistas/index.php/SHA/article/view/3118>
- Briones, G. (2016). *Evaluación educacional*. Tercera edición. Bogotá, D.C. Colombia: Editorial Limusa.
- [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0034-75312020000500008](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-75312020000500008)
- Carrillo, G. (2015). *La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo*. (Tesis de grado). Universidad de Ambato.
- Castillo, M. (2017). Entrevista de Massiel Heyssel. *Gerente General*. En: Figueroa López, H. J. y Hernández Castillo, M. C. (2017). *La importancia que le dan los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A. a las finanzas personales*. Recuperado de: <https://repositorio.unan.edu.ni/9670/1/18815.pdf>
- Castro, L. E. (2020). Medidas económicas adoptadas por el gobierno nacional para contrarrestar el impacto de Covid-19. Fondo Monetario Internacional.

Cooper, R. W., y Worsham, C. B. (2003). The Financial Planning Process. In R. Cooper and C. Worsham (Eds.), *Foundations of Financial planning: An Overview* (pp. 1–46). America College.

Definición ABC. (2019a). Definición de Alcancía. Concepto en Definición ABC. Recuperado de: <https://www.definicionabc.com/general/alcancia.php>

Definición ABC. (2019b). Definición de Alfabetización. Concepto en Definición ABC. Recuperado de: <https://www.definicionabc.com/social/alfabetizacion.php>

Definición. De. (2019). *Definición de ahorro - Qué es, Significado y Concepto*. Recuperado de: <https://definicion.de/ahorro/>

Delgado Vélez, L. D. (2016). *Análisis econométrico de la rentabilidad de los inversionistas en la industria panificadora*. (Tesis de grado). Universidad del Valle.

El mundo.com. (2011). *La cultura del ahorro*. Recuperado de: [https://www.elmundo.com/portal/opinion/editorial/la\\_cultura\\_del\\_ahorro.php#.XNN8B44zaUI](https://www.elmundo.com/portal/opinion/editorial/la_cultura_del_ahorro.php#.XNN8B44zaUI)

Faulkner, A. (2015). Financial Literacy Education in the United States: Exploring Popular Personal Finance Literature. *Journal of Librarianship and Information Science*, 49(3), 287-298. DOI: <https://doi.org/10.1177/0961000615616106>.

Figueroa Delgado, L. O. (2019). Las finanzas personales. *Revista EAN* 65(1), 123-144. <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/463/454>

Figueroa López, H. J. y Hernández Castillo, M. C. (2017). *La importancia que le dan los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A. a las finanzas personales*. Recuperado de: <https://repositorio.unan.edu.ni/9670/1/18815.pdf>

Figueroa, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista EAN*, (65), 123-144.



## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

- Fredrickson, B. L. (2001). *The role of positive emotions in positive*. New York: Oxford University Press.
- Fredrickson, B. L. (2009). *Vida Positiva*. Bogotá, D.C., Colombia: Grupo Editorial Norma.
- Fredrickson, B. L. (2011). *Positivity*. Oxford: Oneworld.
- Fuentes, Rodríguez, G. Camargo Flechas, J.J. (2018). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes universitarios caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. *Revista de Negocios y Pymes*.
- Garay, G. (2015). Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. *Perspectivas*, 18(36), pp. 7-34. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425943146001.pdf>
- Garman, T., & Forgues, R. E. (2012). *Personal Finance*. (M. Reynolds, J. Chase, & S. Fidler, Eds.) (11th ed., p. 559). Mason: South-Western Cengage Learning.
- Gerencie.com. (2018). ¿Qué es el análisis financiero? | Gerencie.com. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html>
- Gitman, L., y Joehnk, M. (2014). *Personal Financial Planning*. (A. Von & S. Smart, Eds.) (Thomson So., pp. 2–30). Mason: Thomson Higher Education.
- Gobernación del Meta (2020). *El Meta y sus municipios*. Llano Siete Días.
- Gujarati, D. y Porter, D. (2010). *Econometría*. New York: Mc Graw Hill.
- Gómez, A. (2014). *Econometría aplicada a finanzas y mercados de capitales*. Bogotá, D.C. Colombia: Editorial Universidad Libre de Colombia.
- Gómez, C. G. (2015). *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí* (Tesis de maestría). Universidad Autónoma, San Luis Potosí. Recuperado de

- <http://ninive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/4158/1/Tesis%20Carlos%20Go%CC%81mez%20Gonza%CC%81lez.pdf>
- González, R. (2017). Entrevista de Massiel Heyssel. *Exportaciones e importaciones* En: Figueroa López, H. J. y Hernández Castillo, M. C. (2017). *La importancia que le dan los colaboradores de Tabacalera Perdomo S.A. a las finanzas personales*. Recuperado de: <https://repositorio.unan.edu.ni/9670/1/18815.pdf>
- Gusurati, D. N. y Porter, D. C. (2010). *Econometría*. Editorial McGraw Hill.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología*. México, D.F.: Editorial McGraw Hill.
- Hudson, J. K.S. y Bush, M. (2000). Tool for survival: An analysis of financial literacy programs for lowe - income families. Chicago: Woodstock Institute.
- Lerma, H. D. (2016). *Metodología de la investigación*. (4ª Ed). Ecoe ediciones.
- Méndez, C. E. (2014). *Metodología*. Colombia: Editorial McGraw-Hill.
- Moreno Dávila, Y. Y., Rocha Castillo, W. G. y Flores González, J. L. (2019). *Estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de las familias de La Trinidad en el primer trimestre 2019*. (Tesis de grado). Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. Recuperado de: <https://repositorio.unan.edu.ni/11476/1/20089.pdf>
- Narváez, J. y Hernández, C. S. (2013). *Los conceptos de salud de la empresa o trabajadores*. (Tesis de grado). Universidad del Rosario.
- Peng, M., Bartholomae, S., Fox, J., & Cravener, G. (2007). The Impact of Personal Finance Education Delivered in High School and College Courses. *Journal of Family and Economic Issues*, 28(2), 265-284. Recuperado de: <https://link.springer.com/article/10.1007/s10834-007-9058-7>

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Pérez Hernández, G. A. (2009). *La correlación estadística*. Editorial MC Graw Hill.

Portafolio. (2010). *Comportamiento financiero de las personas*. Portafolio.co. Obtenido de:

<https://www.portafolio.co/economia/finanzas/pais-analfabetismo-financiero-375396>

Rashmi M. B., y Wilson P. R. (2018). Personal Finance Management and Life Time Goals: An Empirical Analysis. *ZENITH International Journal of Multidisciplinary Research*, 8(6), 160-170.

Reus González, N.; Reus González, T. y Garza Rubalcava, M. (2015). Matriz de clasificación de gastos de acuerdo a la importancia que le dan los alumnos en sus finanzas personales.

*Revista Iberoamericana de Producción Académica y Gestión Educativa*, 2(1), pp 1-15.

<https://docplayer.es/15158736-Matriz-de-clasificacion-de-gastos-de-acuerdo-a-la-importancia-que-le-dan-los-alumnos-en-sus-finanzas-personales.html>

Robayo, Y. A. y Beltrán Carvajal, A. J. (2018). *Análisis del comportamiento financiero de los estudiantes del programa de administración financiera de la Corporación Universitaria*

*Minuto de Dios sede Regional Girardot*. (Tesis de grado). Corporación Universitaria

Minuto de Dios. Recuperado de: <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/7149>

Rojas López, M. D.; Maya Fernández, L. M. y Valencia, M. E. (2015). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías*

*Universidad de Medellín*, 16(31), pp. 155-171. Recuperado de:

<http://www.scielo.org.co/pdf/rium/v16n31/1692-3324-rium-16-31-00155.pdf>

Rodríguez, N. y Bohórquez, J. D. (2017). Percepción de los vendedores informales acerca de la inclusión al sistema financiero en la ciudad de Villavicencio. (Tesis de grado).

Corporación Universitaria Minuto de Dios.

[https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/7078/1/TAF\\_RodriguezGarzonNubiaYesmely\\_2017.pdf](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/7078/1/TAF_RodriguezGarzonNubiaYesmely_2017.pdf)

Rosefsky, R. S. (2001). *Personal Finance*. Hoboken, New Jersey: John Wiley & Sons, Inc.

Schuchardt, J., et al. (2007). *Personal Finance: An Interdisciplinary Profession*. Financial Counseling.

Struwig, F., and Plaatjes, W. (2007). Developing a framework to investigate the personal financial management knowledge of individuals. *South African Journal of Economic & Management Sciences*, 10(1), 21–32.

Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015). *Beneficios al controlar los ingresos*. <http://admin.banrepultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/comunicacion/libro>.

Swart, N. (2004). *Personal Financial Management* (2nd ed., p. 432). Cape Town: Juta Academic.

Tager, A.G (2020). *El impacto de la pandemia en la región centroamericana y los posibles cambios pos pandemia*. Revista pensamiento propio.

Zurita González, J. Martínez Pérez, J. F. Rodríguez Montoya, F (2009). *La crisis financiera y económica del 2008. Origen y consecuencia en los Estados Unidos y México*. Universidad Autónoma Metropolitana Unidad Azcapotzalco. Distrito Federal, México.

**Anexos**

**Anexo 1. Formato encuesta empleados Madigas Ingenieros S.A. E.S.P.**

Corporación Universitaria Minuto de Dios “UNIMINUTO”

Facultad de Ciencias Administrativas

Programa Administración Financiera

Villavicencio – 2021

Objetivo: encuesta dirigida a los empleados de la empresa Madigas Ingenieros S.A. E.S.P., con el propósito de caracterizar socioeconómica y cultural e identificar las variables que afectan la salud financiera.

**1. INFORMACIÓN GENERAL**

1. Autorización de Datos Personales UNIMINUTO Por favor lea la siguiente información antes de suministrar sus datos personales y de autorizar su tratamiento. En cumplimiento del artículo 12 de la Ley 1581 de 2012, UNIMINUTO está comprometida con el tratamiento lícito y seguro de los datos personales de terceros, garantizando su confidencialidad. Consulte Política de Tratamiento de Información en: <http://www.uniminuto.edu/documentos-institucionales>. Los titulares en cualquier momento pueden ejercer sus derechos legalmente consagrados de conocimiento, actualización, rectificación y supresión de sus datos personales a través del portal web <http://www.uniminuto.edu/contacto> o a la siguiente dirección: Carrera 73A No. 81B-70 en la ciudad de Bogotá, y el teléfono 296520 en la ciudad de Bogotá, o a nivel nacional al 0180000936670.

- He leído, he sido informado (a) y autorizo a UNIMINUTO el tratamiento de mis datos personales para los fines previamente comunicados.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

- No autorizo a UNIMINUTO el tratamiento de mis datos personales para los fines previamente comunicados.

**1. COMPONENTE SOCIO ECONÓMICO**

Nombre y apellidos: \_\_\_\_\_

1. Seleccione sexo.

Masculino.

Femenino.

2. Indique su rango de edad.

18-25 años.

26-35 años.

36-45 años.

46-55 años.

56 años o más.

3. Señale cuál es su estado civil.

Soltero.

Casado.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Divorciado.

Unión libre.

4. Indique si tiene hijos.

Sí.

No.

5. Si su respuesta fue sí, indique cuántos.

Uno.

Dos.

Tres.

Cuatro.

Más de cuatro.

No aplica.

6. Indique ¿Cuál es su nivel académico?

Primaria.

Secundaria.

Técnico / Tecnólogo.

Profesional.

Especialización.



## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

7. ¿Posee vivienda propia?

- Sí.
- No.

8. Señale ¿Cuál es su estrato socioeconómico?

- Uno.
- Dos.
- Tres.
- Cuatro.
- Cinco.
- Más de cinco.

9. ¿Cuántas personas viven con usted?

- Uno.
- Dos.
- Tres.
- Cuatro.
- Más de cuatro.

10. ¿Cuántas personas aportan en su hogar?

- Uno.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

- Dos.
- Tres.
- Cuatro.
- Más de cuatro.

**2. COMPONENTE FINANCIERO**

11. ¿Cuánto tiempo lleva trabajando o percibiendo ingresos?

- Menos de 1 años.
- Entre 1 y 2 años.
- Entre 3 y 4 años.
- Entre 5 o más.

12. ¿En cuál de los siguientes rangos se encuentra su salario?

- SMLV \$908.526.
- Entre \$908.526 y \$1.200.000.
- Entre \$1.200.001 y \$1.500.000.
- Entre \$1.500.001 y \$1.800.000.
- \$2.000.000.
- Más de \$2.000.000.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

13. ¿Cuántas fuentes de ingresos tiene?

- Uno.
- Dos.
- Tres.
- Cuatro.
- Más de cuatro.

14. Seleccione sus fuentes de ingresos mensuales

- Empleo.
- Reintegro de inversiones.
- Ventas por catálogo.
- Ventas de algún producto o servicio.
- Otro, ¿cuál? \_\_\_\_\_

15. ¿Lleva usted control de sus ingresos y gastos?

- Sí.
- No.

16. ¿Actualmente sus ingresos son superiores a los gastos?

- Sí.
- No.
- Ns / Nr.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

17. ¿Considera usted que posee malos hábitos de gastar el dinero?

- Muy de acuerdo.
- De acuerdo.
- En desacuerdo.

18. ¿Posee hábitos de ahorro?

- Siempre.
- Casi siempre.
- Algunas veces.
- Casi nunca.
- Nunca.

19. Indique su promedio de ahorro mensual.

- Entre \$50.000 y \$100.000.
- Entre \$100.001 y \$200.000.
- Entre \$200.001 y \$400.000.
- Entre \$400.001 y \$500.000.
- Más de \$500.000.
- No ahorro.

20. ¿Tiene usted definido el destino de su ahorro?

- Siempre.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

- Casi siempre.
- Nunca.

21. ¿Acostumbre usted hacer algún tipo de inversión?

- Sí.
- No.
- Algunas veces.

22. Si su respuesta fue positiva, indique el tipo de inversión que acostumbra a realizar.

- Compra de finca raíz.
- Compra de acciones.
- Actividades comerciales.
- Compra de maquinaria o equipos.
- Fondos de inversión.
- Otras.

23. ¿Sus compras son programadas?

- De acuerdo.
- En desacuerdo.

24. ¿Es usted impulsivo al momento de hacer algún tipo de compra?

- Sí.
- No.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

Algunas veces.

25. ¿Hace uso de tarjeta de crédito?

Sí.

No.

26. ¿Posee actualmente obligaciones financieras?

Sí.

No.

27. Si su respuesta es sí, indique el rango del valor de sus obligaciones financieras.

Entre \$100.000 y \$200.000.

Entre \$200.001 y \$400.000.

Entre \$400.001 y \$500.000.

Entre \$500.001 y \$700.000.

Entre \$700.001 y \$800.000.

Más de \$800.000.

28. Al momento de tomar dinero prestado a ¿Dónde es a quién acude?

Familiar.

Sector financiero.

- Amistades.
- Tarjetas de crédito.
- Prestamistas ilegales.

### **3. COMPONENTE DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

29. ¿Para usted ahorro es?

- Destinar dinero del sueldo.
- Proyección a futuro o imprevistos.
- Respaldo económico.

30. ¿Cómo determina su nivel de ahorro mensual?

- Destina un porcentaje de sus ingresos.
- Solo ahorra si le sobra.
- De acuerdo con la necesidad personal.

31. ¿Para usted un crédito es?

- Solución temporal de situación financiera.
- Préstamo con devolución gradual.
- Un problema.
- Una deuda.

## ESTADO SALUD FINANCIERA EMPLEADOS MADIGAS INGENIEROS

32. ¿Qué riesgos percibe al solicitar un crédito?

- Reporte en central de riegos
- No cumplir con el pago y perder el patrimonio.
- Pagar intereses altos.

33. ¿Evita endeudarse para que este no se convierta en una costumbre?

- Sí.
- No.

Gracias por su colaboración