

Diseño de una cartilla como herramienta de planeación financiera para las familias

Arciniegas Caballero Gina ID 000731131

Casallas Plazas Adriana ID 000733969

Gómez Ospina Yonaida ID 000510971

Olaya Nuñez Yeimy ID 000097909

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Ciencias Empresariales

Especialización en Gerencia Financiera

Bogotá

2020

INDICE

Planteamiento del Problema	1
Pregunta de referenciación.....	5
Delimitación y Alcances	6
Justificación	7
Objetivos.....	9
General.....	9
Específicos	9
Tipo de Metodología	10
Marco Teórico - Referencial.....	11
Caracterizar la población localizada en el barrio El Sosiego de la localidad de San Cristóbal.....	34
CARACTERIZACIÓN POR ESTRATO:.....	36
CARACTERIZACIÓN POR NÚMERO DE PERSONAS EN EL HOGAR:.....	39
Población o Muestra.....	42
Técnica de Indagación.....	43
Direccionamiento estratégico - Elaboración Cartilla Financiera.....	51
Introducción:	51
Análisis del entorno:.....	52
Factores sociales:.....	52
Factores económicos:.....	53
Factores culturales:	53
Factores naturales:	54
Análisis del entorno en la localidad de San Cristóbal desde el diseño de una cartilla de educación Financiera:.....	54
Resultados Diagnóstico Externo POAM.....	57
Resultados Diagnostico Interno PCI.....	58
ANÁLISIS DOFA.....	59
Amenazas:.....	59
Oportunidades:	59
Debilidades:	60
Fortalezas:.....	60
MATRIZ DOFA.....	61
PLAN DE ACCIÓN	64

Plan de Acción:	69
PRESUPUESTO	73
INTRODUCCIÓN.....	73
RIESGOS ASOCIADOS	78
CONCLUSIONES	82
RECOMENDACIONES.....	85
Lista de Referencias	87

Planteamiento del Problema

Mucho se habla respecto al tema de la pobreza y de los factores que pueden influir en la calidad de vida de las personas, entidades a nivel mundial como son el Grupo Banco Mundial están comprometidas en la reducción de la pobreza, dicha entidad conformada por organizaciones que son propiedad de 189 países miembros; dentro de los cuales se encuentra Colombia, desde el 24 de diciembre de 1946, tiene como objetivo disminuir la tasa de pobreza. Si bien indican se han observado resultados favorables a nivel mundial algunos países van en un proceso más lento. Tomado de banco mundial (2015) el día febrero 12, 7 pm.

Para el caso de Colombia encontramos que aún existen falencias al respecto, varios analizan las causas, según Botero (2015) tomado el día 13 de febrero a la 7 pm, se detiene a analizar las causales que no permiten avanzar en la solución del problema (disminución de la tasa de la pobreza), identificando una de ellas, las soluciones basadas en los auxilios monetarios o físicos las cuales ayudan en su momento, pero carecen del rasgo de auto sostenimiento, adicional menciona la corrupción, clientelismo, la baja efectividad de la gestión pública y la violencia.

Es así como el índice denominado multidimensional diseñado por el Departamento Nacional de Planeación y aplicado por el DANE, con el cual se evalúan las dimensiones de la calidad de vida a nivel de los hogares como son: educación, salud, empleo y calidad de vida, reportó para el año 2018 un 19.6%, aumentando el índice de desmejoramiento de la calidad de vida en un 1.8% respecto a la vigencia 2016. DANE y DNP. (2018). Boletín Técnico Pobreza

Multidimensional en Colombia emitido el 3 de mayo de 2019. tomado 13 de febrero las 8:30 p.m.

Sin embargo se considera que este comportamiento puede ser modificado ya que según los datos registrados en el boletín técnico del Departamento Administrativo Nacional de Estadística en la Encuesta Nacional de Presupuestos de los Hogares con vigencia de (2016-2017) tomado 13 de febrero a la 8pm, se puede apreciar claramente que en la distribución del gasto en los hogares colombianos no aparece el ahorro como un factor a tener en cuenta y por el contrario si registran conceptos como restaurantes y hoteles con un 8,4% y bebidas alcohólicas y tabaco con un 0,7%, y con esto se corrobora que este dinero que se gasta muchas veces, sin consideración puede convertirse en ahorro para que estos montos se puedan utilizar en la adquisición de bienes y servicios para la mejora de la calidad de vida (artículos para la vivienda, cubrir el caso de alguna emergencia, un viaje y otros conceptos).

Reduciendo el rango de población a Bogotá y analizando el comportamiento de los datos por localidades, la encuesta multipropósito (2017) Pág. 198 arroja datos favorables que nos indican que es posible mejorar la calidad de vida. Por lo anterior la localidad de San Cristóbal la cual el 7,8% de su población se clasifica en pobreza multidimensional, no obstante, esta cifra es alentadora dado que con una orientación adecuada a fortalecer los recursos de las variables que hacen parte de la calidad de vida.

Dicha problemática se ha visto por parte del Estado, es así como el Gobierno lanzó en el (2017) “Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF)”, con la participación de diferentes entidades, con un excelente resultado, ya que como se puede

observar en el documento ellos evidencian “ tomado el 13 de febrero, que el 64% de la población planifica para menos de un mes o no tiene planes financieros, 58% tiene dificultades para cubrir sus gastos y 41% de la población de menos de 60 años ha tomado medidas para afrontar todos los gastos de la vejez” (pág. 9).

Así mismo, ellos señalan que una política de Educación Económica Financiera articulada y bien dirigida facilita la reducción de la pobreza y la desigualdad, por lo que ven la importancia de la educación financiera desde las primeras etapas de la vida, generando una cultura de ahorro y planeación para sus vidas, para el caso del adulto lo que se busca es mejorar la calidad de vida, así mismo por medio de la Banca de Oportunidades se quiere cubrir la población vulnerable y apuntando a la población mayor protección para la vejez (pág. 35), es por ello que con diferentes programas aspira cumplir el objetivo propuesto.

Por lo tanto, los factores que afectan en la sociedad consumista, como el no existir buenos hábitos financieros para llevar las finanzas dan como consecuencia gastos innecesarios, que se pueden optimizar con el adecuado manejo de los recursos en el hogar. Con los comportamientos anteriores y sumado al concepto erróneo que el dinero “no alcanza” se hace especial énfasis a que esta problemática no recae únicamente en los hogares de más bajos ingresos ya que esto no tiene que ver con el nivel de ingresos, porque son situaciones que se presentan en todos los estratos socioeconómicos ya que en lo cotidiano es común escuchar que “cuanto más se gana más se gasta”, sin llegar nunca a hablar sobre el ahorro y la inversión de los recursos.

Por todo lo anterior, es importante crear herramientas de conocimiento al alcance de todos con el fin de que las familias colombianas lleven de manera adecuada las finanzas de su hogar. Por esta razón, este proyecto se enfoca en esta problemática buscando brindar

conocimiento a las familias de nuestro territorio, iniciando el desarrollo de este proyecto en el barrio el Sociego Sur de la localidad de San Cristóbal de Bogotá, el cual es uno de los más afectados en esta problemática.

Pregunta de referenciación

¿El desarrollo de una cartilla de conocimientos financieros para el hogar, puede mejorar las condiciones de la calidad de vida del mismo?

Delimitación y Alcances

El estudio de caso toma como referencia a familias del barrio El Sosiego, ya que es una comunidad en la que los que habitantes incurren al gasto de sus ingresos sin control, y al pago desproporcionado de intereses sin tener en cuenta un análisis financiero de este tipo de decisiones al aceptar una obligación con estas implicaciones; sin contar con que el ahorro, no es considerado en la sociedad colombiana como una necesidad, sino como la última opción para disponer del dinero, priorizando necesidades por encima de gustos pasajeros sin ningún beneficio a futuro.

Para contextualizar, el Barrio El Sosiego se encuentra ubicado en la localidad de San Cristóbal de la localidad de Bogotá. Hace parte de la UPZ 33 Sosiego, donde según la ficha UPZ: Sociego – San Cristóbal de la veeduría Distrital (2017) tomado 13 de marzo, contaba con 45.890 habitantes y está conformada por 12 barrios.

La UPZ Sosiego según la Caracterización General de Escenarios de Riesgo del Consejo Local de Gestión de Riesgos y Cambio Climático – IDIGER- de 2017, la mayor parte de las viviendas de la misma son estrato 3, esto sin restringir a este estrato socioeconómico únicamente, lo que permite explicar que la problemática de los malos hábitos en el manejo del dinero no existe únicamente en los estratos más bajos de la sociedad y con menores ingresos económicos.

Justificación

Para dar respuesta a la pregunta de referenciación que se tiene en el proyecto, la cual es ¿El desarrollo de una cartilla de conocimientos financieros para el hogar, puede mejorar las condiciones de la calidad de vida del mismo? Se parte, de que es importante puesto que para las familias colombianas no es una prioridad el manejo adecuado del dinero dado que desde el colegio no se educa en este tema; por lo que en la actualidad se cree que las tarjetas de crédito son un medio de poder adquisitivo y de liquidez cuando en realidad se pueden tratar de un arma de doble filo si no se entiende su funcionamiento, y es por aspectos de este tipo que las personas luego se encuentran en brechas financieras que difícilmente se pueden superar y que hacen que no se prospere en una mejor calidad de vida; por otro lado se busca demostrar que el nivel de ingresos no tiene que ver con un mejor manejo financiero, puesto que se genera en la sociedad el argumento que “entre más se gana, más se gasta” pero sin prever las situaciones adversas que se pueden llegar a presentar.

Teniendo en cuenta lo anterior, es importante fomentar una cultura financiera saludable en los hogares para evitar situaciones de consumo desbordado que los pueda llevar a medidas trágicas. En nuestra sociedad podemos evidenciar que el nivel de endeudamiento de las familias se debe a diversos factores, uno de ellos es el no haber dado un manejo adecuado a sus recursos en gastar menos de lo que gana.

En nuestro país se han presentado períodos difíciles, en donde el crecimiento económico ha sido poco y esto unido a los niveles de desempleo genera que en los hogares surjan

dificultades y se tenga que incurrir a incrementar el endeudamiento de estos para suplir sus necesidades básicas.

En busca de brindar una solución a las familias, se considera fundamental que todo el núcleo familiar esté en el contexto sobre lo que en realidad se necesita en el hogar y de esta manera evitar caer en el consumismo que se muestra desbordado en los medios de comunicación creando el pensamiento de que es importante el definir prioridades; puesto que sí se crea conciencia en las familias desde el más chico hasta al adulto se superará la dificultad en que los hogares se ven incurridos al gastar sin control y exageradamente el dinero.

De igual manera, a las familias se les debe enseñar a diseñar su presupuesto para que éste considere todos los acontecimientos que le puedan suceder a la misma, para que de esta manera se puedan precisar situaciones urgentes y poder mitigarlas de manera oportuna.

La educación financiera en las familias debe ser saludable y sostenible en el tiempo, por esto se debe incluir a todo el núcleo familiar. Lo que se busca es brindar una herramienta que permita a que se mejoren las finanzas familiares, con la que se puedan educar de una manera lúdica, fácil y entendible como lo es la cartilla financiera; este proceso es a largo plazo puesto que se debe cambiar la forma de percepción de las personas de sus finanzas y crear esos conocimientos a aquellas personas que no los tienen, para que así se pueda mejorar la calidad de vida con la optimización del manejo de sus recursos y que sea de gran beneficio en muchas comunidades.

Con todo lo anterior se puede apreciar la necesidad que existe de la cartilla de educación financiera dirigida a todos los miembros de la familia para que sean hábitos saludables

adquiridos desde la primera infancia para que en un futuro ya sean comportamientos establecidos en la sociedad.

Objetivos

General

Diseñar una propuesta de cartilla de educación financiera, para generar hábitos de manejo adecuado de los recursos financieros y mejorar la calidad de vida en el barrio el Sosiego en la localidad de San Cristóbal en la ciudad de Bogotá.

Específicos

- Caracterizar la población localizada en el barrio El Sosiego de la localidad de San Cristóbal.
- Desarrollar el proceso estratégico que determina la elaboración de la cartilla de educación financiera.
- Establecer el plan de acción y la información necesaria para la elaboración de la cartilla de educación financiera.
- Determinar el presupuesto requerido para la elaboración de la cartilla de educación financiera.
- Evaluar los riesgos que se puedan presentar para el desarrollo de la cartilla de educación financiera en el barrio el Sosiego de la localidad de San Cristóbal.

Tipo de Metodología

El presente trabajo de investigación “Diseño de una cartilla como herramienta de planeación financiera para las familias” tiene como naturaleza la investigación cualitativa dado que según Bernal (2016) tomado el 15 de marzo esta “comprende diferentes perspectivas en función de las diversas concepciones que en las ciencias sociales se tiene acerca de la realidad social y de cómo y cuánto de ella puede ser conocido” (página 73). Lo que implica un análisis de diferentes variables no necesariamente cuantificables, se aborda la realidad para que esta pueda ser comprendida y explicada en términos en los que se trata que no se tenga en cuenta apreciaciones del investigador sino las perspectivas de los sujetos de estudio y los actos que estos tienen en el campo de investigación, con lo que se puede obtener información de la realidad social, llevado a nuestro caso como la realidad en el manejo del dinero en los hogares del barrio el sosiego de la localidad de San Cristóbal de Bogotá.

De igual manera la investigación cualitativa de acuerdo a Vasilachis (2006, p.33) tomado el 13 de marzo “se interesa por la vida de las personas, por sus perspectivas subjetivas, por sus historias, por sus comportamientos, por sus experiencias por sus interacciones, por sus acciones, por sus sentimientos, e interpreta a todos ellos de forma situada, es decir, en el contexto particular en el que tienen lugar”. Con lo que se interpreta es lo que se está buscando con la investigación realizada, puesto que se tiene en cuenta una población específica en la que se tienen unas características particulares en las que se busca poder influir y mejorar unos hábitos que se tienen en la misma.

Marco Teórico - Referencial

Teniendo en cuenta que La familia es “*donde se cultivan pautas culturales y formas de vivir la vida que posibilitan la realización personal y social, y por ende donde se ponen las condiciones sociales, políticas, económicas y culturales predominantes.*” (tomado de anexo técnico – Familia y Comunidad en la Atención Integral en Salud para la primera infancia, la infancia y la adolescencia), que ella hace parte de los agentes económicos y que por lo tanto puede afectar al sistema económico a nivel general, se considera parte fundamental de la sociedad.

Es un grupo que al consumir productos o servicios apoya a empresas, así como a sus empleados y de la misma forma dichos empleados los cuales tienen sus familias, adquieren sus ingresos por medio de los salarios que reciben de las empresas a las cuales les entregan su trabajo. Es así como las familias aportan dinamismo a la economía. Ramírez. R. (2018, mayo, 24). Finanzas para no financieros/ El rol de la familia como agente económico. El Tiempo. tomado de ww.eltiempo.com.do/finanzas-para-no-financieros-el-rol-de-la-familia-como-agente-economico/. Para el país es definitivo promover la educación financiera, particularmente en las familias de menores ingresos. Es prioridad para los administradores de los hogares como para las autoridades económicas del país, debido a que esto permite que haya un crecimiento en la economía y así mismo bajar el índice de pobreza, además de generar calidad de vida en sus ciudadanos.

En el ámbito mundial, según JUNGUITO (ABRIL 11 DE 2012) tomado el 13 de febrero de 2020 el G-20 ha venido fomentando programas de educación financiera y de información, dirigidos a incrementar la capacidad de análisis en los temas financieros y encargando a diversos tipos de organizaciones gubernamentales y no gubernamentales elaborar programas de capacitación financiera.

Semana Económica (2019) el director y presidente Santiago castro Gómez de Asobancaria y en los que participaron Germán Montoya Moreno director económico se expuso una estrategia de inclusión financiera en Colombia 2019-2020.

En materia de educación financiera, el país afronta una seria necesidad de fortalecer y ampliar sus políticas de alfabetización financiera encaminadas hacia la población más adulta, más joven y menores de edad. En esta línea, con el objetivo de tener una medición más exacta del nivel de educación financiera en la formación académica desde la infancia, en 2012 se incluyó un módulo de este tema dentro de las Pruebas PISA. Los resultados no fueron alentadores, pues situaron a Colombia en el último lugar entre todos los países evaluados, con un puntaje promedio de 379/625.

De acuerdo a la Revista Dinero en un artículo emitido (2019) el 20 de noviembre, el vicepresidente de Asuntos Corporativos de Asobancaria Andrés Felipe Rojas, enfatizó en la educación financiera para una inclusión sostenible en las finanzas resaltando que lo ideal sería comenzar desde edades muy tempranas, la relevancia del ahorro, detectar el producto acorde a sus necesidades, planear bien sus finanzas.

Estrategia Nacional de Educación económica y financiera de Colombia (ENEEF) (2017) Bogotá D.C Junio

Miembros de la comisión Intersectorial para la educación económica y financiera (CIEEF) mauricio cárdenas Santamaría ministro y presidente de la CIEEF 2016-217 participantes como Nidia García Bohórquez (delegada) jefe de sección educación económica y financiera Banco de la república.

Artículo en el cual se habla lo siguiente: En Colombia se han realizado múltiples esfuerzos públicos y privados para fomentar la EEF. No obstante, las mediciones en la materia evidencian que la población aún carece de los conocimientos y habilidades financieras mínimos requeridos para la toma de decisiones económicas y financieras responsables. Se estima que el 64 % de la población planifica para menos de un mes o no tiene planes financieros, 58 % tiene dificultades para cubrir sus gastos y 41 % de la población de menos de 60 años ha tomado medidas para afrontar todos los gastos de la vejez (Banco Mundial, 2013).

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA Una propuesta para su implementación en Colombia, Documento desarrollado conjuntamente por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores.

“Con el fin de facilitar la comprensión de la definición propuesta, a continuación, se precisa lo que se entiende con respecto a algunos de los elementos fundamentales que se incorporan en ella:

Por **valores** se entenderá la toma de conciencia de las responsabilidades y las consecuencias sociales y económicas de las acciones propias y de terceros dentro del marco

legal, en desarrollo de la capacidad de los ciudadanos para participar activa y conscientemente en procesos democráticos.

Por **conocimiento** se entenderá la comprensión y actualización de temas económicos y financieros generales que favorecen la toma de decisiones eficientes.

Por **competencia** se entenderá la capacidad de articular y aplicar el conocimiento adquirido en la toma de decisiones financieras de la vida diaria.

Por **comportamiento** se entenderá la aplicación de los conocimientos, competencias y valores en las decisiones económicas que día a día toman los ciudadanos para cuidar financieramente de sí mismos y de sus familias.”

- **Educación Financiera:** según la OCDE (2005) tomado el 20 de marzo, es “el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico” Tomado de García, Grifoni, López, Mejía, (2013, Pg. 15).
- **Finanzas:** “Es el arte y la ciencia de administrar dinero”. (Gitman, Zutter, 2012)
- **Servicios Financieros:** “Parte de las finanzas que se ocupa del diseño y entrega de productos financieros a individuos, empresas y gobiernos” (Gitman, Zutter, 2012)
- **Sociedad:** “Empresa que tiene dos o más dueños y que opera con fines de lucro” (Gitman, Zutter, 2012).

- **Análisis de Costos y beneficios marginales:** “principio económico que establece que deben tomarse decisiones financieras y llevarse a cabo acciones sólo cuando los beneficios adicionales excedan los costos adicionales” (Gitman, Zutter, 2012).
- **Planificación:** “es el proceso de desarrollar objetivos empresariales y elegir un futuro curso de acción para lograrlos” (Hilton, Rivera, 2005)
- **Presupuesto:** “Es la estimación programada, en forma sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por una organización, en un periodo determinado” Del Río, Mendoza (2004).
- **Activos:** “Representan los bienes y derechos de propiedad de una organización (Guzmán, Guzmán & Romero, 2005)
- **Costo:** “es una inversión de recursos económicos que realiza la empresa para obtener a cambio un producto que se pueda comercializar o vender” (Guzmán, Guzmán & Romero, 2005)
- **Gasto:** “Es una inversión de recursos económicos que realiza la empresa para el buen funcionamiento de la misma” (Guzmán, Guzmán & Romero, 2005).
- **Pasivos:** “Endeudamiento de la empresa con terceros, que son personas naturales o jurídicas con las que se establecen relaciones comerciales”. (Guzmán, Guzmán & Romero, 2005).

Observando el comportamiento de la economía de las familias, evidenciamos según informe de **BBVA Research** con base en datos del DANE a corte (2019) que en los últimos 10 años Colombia mejoró su nivel de ingresos, ya que como refleja en la página 15 de su documento un 21% de los hogares tienen ingresos inferiores a un salario mínimo mensual, lo cual mejoró teniendo en cuenta que hace 10 años el porcentaje era del 32%. Así mismo señala que el porcentaje de los hogares que gana más de 4 salarios mínimos aumento del 16.8% a un

20%; entre los años 2008 y 2018, el porcentaje de hogares que ganan un salario mínimo o menos disminuyó en 11 puntos porcentuales, estudios Económicos de la OCDE (*Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos*) en Colombia 2019 indican que las políticas educativas y sociales han ayudado a disminuir la pobreza, sin embargo, hace observación respecto a que se debe reducir la informalidad por medio de distintas acciones para mejorar la calidad de vida.

Colombia tiene aún muchos retos, ya que al compararse con otros países la desigualdad social es marcada. Reconoce que el gobierno actual por medio de la Plan de Desarrollo Nacional busca fomentar el crecimiento económico, sin embargo, recalca se debe garantizar que todos los colombianos deben verse beneficiados de las reformas, en especial a aquellos más vulnerables.

OECD (2019), Estudios Económicos de la OCDE: Colombia 2019, OECD

Publishing, Paris,

Vemos datos que son alentadores, según publicación en la página de la presidencia (2019) el gasto de los hogares colombianos registró el crecimiento más alto para el año 2019 desde 2005 en términos anuales, en un 9.7%. **Radar** firma consultora la cual realizó los estudios indica que los factores que influyen son:

- Aumento de ingresos en los hogares, por aumento de salarios y honorarios.
- Ingresos por remesas.
- Aumento en el en créditos a los hogares.
- El aumento de la población
- Reducción de tasas.

Por lo tanto, al repasar toda esta información es posible decir que la economía a nivel de las familias ha mejorado; sin embargo, es necesario brindar herramientas que permitan manejar de manera adecuada sus ingresos.

En busca de brindar solución a lo anterior el estado ha expedido una de tantas leyes dirigida a inculcar la educación financiera:

La Ley 1328 de 2009, o Reforma Financiera artículo 3 literal f, señala que las entidades vigiladas, asociaciones gremiales, asociaciones de consumidores, instituciones públicas que realizan intervención y supervisión en el sector financiero, así como organismos de autorregulación, se encuentran obligados a procurar una adecuada enseñanza a los consumidores financieros.

La citada ley refuta acertadamente que la educación financiera al consumidor, contribuye a que el individuo tome buenas decisiones en la utilización de sus recursos toda vez que el consumidor esté mejor educado y bien informado financieramente, sus recursos tienen un destino más provechoso y de esta manera favorece en la calidad de vida de su familia bajo condiciones de certeza que lo que gasta es estrictamente necesario para brindar bienestar a los suyos.

Según el Banco de la República *“La educación económica y financiera es el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico.*

De acuerdo con saber más (2016) La educación económica y financiera permite a las personas hacer un mejor uso de sus recursos, tomar decisiones informadas, disminuir los riesgos y prever condiciones para lograr una mejor calidad de vida.”

Así mismo Adams en (1787) decía que una de las causas de la difícil situación económica que vivía en su época Estados Unidos era “la ignorancia sobre la naturaleza y circulación de la moneda, así como el crédito.”

Por lo tanto, debemos dar a entender a las personas que el tema financiero no es exclusivo de las entidades de este sector, y que conceptos que escuchamos a nivel de las finanzas pueden ser entendibles para cada uno de las personas que conforman el grupo familiar. Términos como precio, presupuesto, ingresos, gastos, oferta y demanda entre otros nos tocan en nuestra vida diaria.

De acuerdo publicaciones (2018) es importante educar desde tempranas edades para que así ellos adquieran la capacidad de manejar sus recursos y tomar las mejores decisiones, si todos comenzamos a actuar de esta manera se refleja en bienestar para la sociedad.

Al formar a los más pequeños desde casa, así como desde los colegios se crearán hábitos que ayudarán a futuro a generar una mejor calidad de vida y abrir las puertas a un cambio favorable para la sociedad y en general para el país.

De acuerdo con condusef (2018) dice que hay textos para los niños por medio de los cuales se puede brindar estos conocimientos de la manera más práctica, igual debemos tener presente que ellos aprenden de las vivencias en su día a día, por lo tanto, los mayores deben brindar el mejor ejemplo.

En nuestro entorno se pueden evidenciar diferentes alternativas de educación financiera, entre ellas tenemos un sin número de cartillas financieras en donde se invitan a participar de manera activa en el desarrollo de estas, con el fin de ampliar conocimientos en un gasto

adecuado del dinero y así mismo dar respuesta inmediata a cualquier contingencia que se pueda presentar.

Algunas de estas cartillas de educación financiera se detallan a continuación:

1. Cartilla de Educación Financiera. El camino a la prosperidad. Una Guía útil para manejar mejor su dinero. Según la Banca de las Oportunidades, (2012).

Esta cartilla se encuentra dirigida a una población adulta que sirve como refuerzo y repaso de conocimientos adquiridos en talleres presenciales de Educación Financiera. Esta cartilla cuenta con 4 capítulos los cuales se encuentran divididos en presupuesto, ahorro, préstamos y servicios financieros.

En el aspecto del presupuesto se abordan aspectos de la vida cotidiana de una familia para dar ejemplos sobre el tema de presupuestos y contiene definiciones de ingresos, gastos y necesidades sobre deseos. Y se brinda un paso a paso para realizar un presupuesto de manera sencilla.

En el aspecto del ahorro se define el concepto de ahorro, se dan razones por las cuales se debe ahorrar y se dan herramientas para que en un hogar se realice un plan de ahorro contemplando si es de corto o largo plazo; y se brinda un ejemplo de la vida cotidiana.

En el ámbito de préstamos se encuentra la definición de Préstamo enfatizando que se deben pagar unos intereses por el uso del dinero durante el tiempo pactado, y en las formas en las que generalmente se emplean los préstamos y las consideraciones que se deben tener para asumir una deuda, de igual manera se tratan las ventajas y desventajas de estos.

Según el banco de Bogotá (2018) en el campo de servicios financieros se tratan las alternativas que ofrece el sistema financiero en el uso del efectivo como lo son las tarjetas débito, crédito, los cajeros automáticos, las líneas telefónicas de los bancos, el uso de internet, la banca móvil y corresponsales bancarios. Y se dan consejos de seguridad en la realización de transacciones.

2. Cartilla N° 1. El ahorro es fuente de Riqueza y Progreso

Esta cartilla de acuerdo al banco de la mujer (2015) se encuentra dirigida a familias para que mediante consejos prácticos para que el ahorro se convierta en riqueza y herramienta de progreso, enfatizando en la educación financiera. En esta cartilla se encuentran capítulos donde se habla desde que es la educación financiera, la importancia del ahorro, la forma de establecer un plan para ahorrar el cual debe estar incluido en el presupuesto familiar, los principales errores que se cometen al momento de manejar dinero, también se dan consejos para que lleve a cabo del ahorro de una manera sencilla e incentivar el ahorro en los niños mediante actividades para que estos las puedan realizar.

3. Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera.

Contribuyendo al crecimiento del país.

Esta cartilla de Asobancaria (2016) tiene un contexto más técnico que las 2 anteriores, aunque no es excluyente ya que su contenido es de fácil entendimiento donde se abordan los temas de ¿Qué es la educación económica y financiera? Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y del Banco de la República; se mencionan también eventos históricos que acontecieron para que la educación financiera sea considerada como un asunto de importancia mundial; así como también la situación internacional de países

que integran la OCDE respecto a los avances en la política de educación económica y financiera; y como se encuentra Colombia en este tema en cuanto a legislación e iniciativas. También se consideran los beneficios individuales y colectivos que trae la educación financiera y el acceso a servicios y productos financieros como motor de crecimiento económico.

Es importante dar a conocer de qué trata la planeación financiera, cuáles son sus objetivos, que buscan cada una de las entidades que vamos a mencionar con esta planeación, cual es la importancia de esta planeación para este tipo de proyectos.

En el ámbito de la administración y las finanzas, se conoce como planeación o planificación financiera al proceso de determinar cómo una organización, empresa o persona administra sus recursos capitales para alcanzar objetivos establecidos. Se trata de la elaboración de un plan de finanzas, o sea, de un presupuesto y/o un esquema de gastos que permita organizar el manejo del dinero de modo eficaz y conveniente.

A continuación, se relacionan unas citas sobre el concepto de finanzas Personales de algunos autores para comprender un poco más sobre el tema que queremos abordar con las familias:

Swart, (2004 2nd ed., p. 432) menciona que “Es un Proceso de gestión del hogar individual que incluye la planificación, organización, dirección y control de los asuntos financieros de la familia”.

Según Ruiz, A., and Bergés, Á. (2002 10–17) dice que “Es un Conjunto de decisiones realizadas a lo largo del ciclo vital de una unidad familiar para de dar respuesta a sus necesidades financieras presentes y futuras”.

De acuerdo Cooper, R. W., and Worsham, (2003 pp. 1–46) “Proceso que busca determinar los objetivos financieros de los clientes y proporcionar un plan para alcanzar los objetivos”.

De acuerdo Altfest, L (2004) “Método de preparación familiar para afrontar las futuras necesidades financieras de forma eficiente”.

Sagun Gitman, L., and, Mason (2008 pp. 2–30). “Proceso que ayuda a las personas a definir los objetivos financieros y a desarrollar las estrategias apropiadas para alcanzarlos”.

De acuerdo Warschauer, Course(2010) “Proceso que tiene en cuenta la personalidad del cliente, posición financiera, medio ambiente socio económico y jurídico, para la adopción de estrategias y el uso de herramientas financieras para la consecución de los objetivos financieros del cliente”.

Hablaba Gehring, N. (2013 19–21), “Profesión que ayuda a las personas a tomar buenas decisiones”.

Inclusión Financiera

La inclusión financiera significa para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades —transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible.

El acceso a servicios financieros, facilita la vida cotidiana ayudando a las familias y a las empresas a planificar todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas.

La inclusión financiera se está convirtiendo en una prioridad para las autoridades, los órganos encargados de las reglamentaciones y los organismos de desarrollo a nivel mundial.

Desde 2010, más de 55 países se han comprometido a implementar la inclusión financiera, y más de 30 de ellos han puesto en marcha o están preparando una estrategia nacional al respecto. Las investigaciones realizadas en el GBM indican que el ritmo y el impacto de las reformas aumentan cuando un país aplica una estrategia nacional de inclusión financiera.

Los países que han logrado más avances con miras a la inclusión financiera, son los que han creado un entorno normativo y reglamentario propicio. fomentando la competencia, permitiendo a las instituciones bancarias y no bancarias innovar y ampliar el acceso a servicios financieros. Sin embargo, la creación de este espacio innovador y competitivo debe ir acompañada de reglamentaciones y medidas de protección del usuario, apropiadas para garantizar la prestación responsable de servicios financieros.

A medida que los países han acelerado sus esfuerzos con miras a la inclusión financiera, ha quedado en evidencia que ellos enfrentan obstáculos similares que les impiden avanzar. Estos obstáculos comprenden:

Garantizar que el acceso y los servicios financieros lleguen a las poblaciones difíciles de alcanzar, como las mujeres y los pobres de las zonas rurales;

Aumentar la capacidad y los conocimientos financieros de los ciudadanos para que puedan entender los diferentes servicios y productos financieros;

Asegurar que todos tengan documentos de identidad válidos y que se puedan legalizar fácilmente y a un bajo costo;

Según Banco Mundial, (Abr 20, 2018) Idear productos financieros útiles y pertinentes, que se adapten a las necesidades de los usuarios.

En complemento de lo anterior, se podrían agregar estrategias complementarias mediante las que se evalué la posibilidad de establecer innovaciones en lo correspondiente al diseño de productos financieros como herramienta para superar algunos de los obstáculos para la inclusión financiera de los jóvenes. Dichas innovaciones pueden ser productos especializados enfocados en este segmento poblacional o un aprovechamiento de las tecnologías más recientes, las cuales tienen una alta penetración entre este rango poblacional.

CUADRO COMPARATIVO

Cuadro # 1

Nombre Cartilla	Cartilla de Educación Financiera. El camino a la prosperidad. Una guía útil para manejar mejor su dinero.	Cartilla a N° 1. El ahorro es fuente de Riqueza y Progreso.	Experienci as y Aprendizajes de la Educación Financiera. Contribuyendo al crecimiento del país.	Pacho y el Grupo Juriscoop. Cartilla de Educación Financiera 4^a Edición.
Información General	Dirigida a población adulta que sirve como refuerzo y repaso de conocimientos adquiridos en talleres presenciales de	Dirigida a familias para que mediante consejos prácticos el ahorro se convierta en riqueza y	Esta cartilla de Asobancaria tiene un contexto más técnico que las 2 anteriores, aunque no es excluyente ya que su contenido es de fácil entendimiento	Inicia con una pequeña introducción con el ejemplo de la vida de Pacho quien para sus adversidades contó con el apoyo de Juriscoop,

<p>Nombre Cartilla</p>	<p>Cartilla de Educación Financiera. El camino a la prosperidad. Una guía útil para manejar mejor su dinero.</p>	<p>Cartilla a N° 1. El ahorro es fuerza de Riqueza y Progreso.</p>	<p>Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera. Contribuyendo al crecimiento del país.</p>	<p>Pacho y el Grupo Juriscoop. Cartilla de Educación Financiera 4ª Edición.</p>
	<p>Educación Financiera.</p>	<p>herramienta de progreso.</p>		<p>dirigida a familias colombianas.</p>
<p>Presupuesto</p>	<p>Se abordan aspectos de la vida cotidiana de una familia para dar ejemplos sobre el tema de presupuestos y contiene</p>			<p>Se da ejemplo de un evento que puede ocurrirle a cualquier persona y que al ser inesperado debe estar previsto con la adquisición de</p>

<p>Nombre Cartilla</p>	<p>Cartilla de Educación Financiera. El camino a la prosperidad. Una guía útil para manejar mejor su dinero.</p>	<p>Cartilla a N° 1. El ahorro es fuerza de Riqueza y Progreso.</p>	<p>Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera. Contribuyendo al crecimiento del país.</p>	<p>Pacho y el Grupo Juriscoop. Cartilla de Educación Financiera 4^a Edición.</p>
	<p>definiciones de ingresos, gastos y necesidades sobre deseos. Y se brinda un paso a paso para realizar un presupuesto de manera sencilla.</p>			<p>pólizas que garanticen el cubrimiento de cualquier calamidad o accidente.</p>

<p>Nombre Cartilla</p>	<p>Cartilla de Educación Financiera. El camino a la prosperidad. Una guía útil para manejar mejor su dinero.</p>	<p>Cartilla a N° 1. El ahorro es fuentes de Riqueza y Progreso.</p>	<p>Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera. Contribuyendo al crecimiento del país.</p>	<p>Pacho y el Grupo Juriscoop. Cartilla de Educación Financiera 4ª Edición.</p>
<p>Ahorro</p>	<p>Se define el concepto de ahorro, se dan razones por las cuales se debe ahorrar y se dan herramientas para que en un hogar se realice un plan de ahorro contemplando si es de corto o largo plazo; y se</p>	<p>Se trata de las motivaciones que mueven a cada persona para generar una meta de ahorro que permita llegar al cumplimiento de este deseo. Se brindan pasos para</p>	<p style="background-color: #cccccc;"></p>	<p>Importancia del ahorro desde niño. Y se dan 4 consejos para que las personas ahorren para adquirir algún bien o para tener un dinero destinado para cualquier imprevisto que pueda ocurrir.</p>

<p>Nombre Cartilla</p>	<p>Cartilla de Educación Financiera. El camino a la prosperidad. Una guía útil para manejar mejor su dinero.</p>	<p>Cartill a N° 1. El ahorro es fuentes de Riqueza y Progreso.</p>	<p>Experienci as y Aprendizajes de la Educación Financiera. Contribuyendo al crecimiento del país.</p>	<p>Pacho y el Grupo Juriscoop. Cartilla de Educación Financiera 4^a Edición.</p>
	<p>brinda un ejemplo de la vida cotidiana.</p>	<p>elaborar un plan de ahorros para cumplir objetivos. El ahorro debe estar incluido en el presupuesto familiar.</p>		

<p>Nombre Cartilla</p>	<p>Cartilla de Educación Financiera. El camino a la prosperidad. Una guía útil para manejar mejor su dinero.</p>	<p>Cartilla N° 1. El ahorro es fuente de Riqueza y Progreso.</p>	<p>Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera. Contribuyendo al crecimiento del país.</p>	<p>Pacho y el Grupo Juriscoop. Cartilla de Educación Financiera 4ª Edición.</p>
<p>Prestamos</p>	<p>Definición de Préstamo enfatizando en el pago de intereses por el uso del dinero durante el tiempo pactado, y las consideraciones a tener en cuenta para asumir una deuda. Se tratan las ventajas y</p>			<p>Se enfatiza que el crédito es una herramienta de financiación si se sabe manejar, y se entienden los conceptos de tasa de interés, plazos y poder pagar las cuotas pactadas para generar calificaciones positivas en</p>

<p style="text-align: center;">Nombre Cartilla</p>	<p style="text-align: center;">Cartilla de Educación Financiera. El camino a la prosperidad. Una guía útil para manejar mejor su dinero.</p>	<p style="text-align: center;">Cartilla a N° 1. El ahorro es fuerza de Riqueza y Progreso.</p>	<p style="text-align: center;">Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera. Contribuyendo al crecimiento del país.</p>	<p style="text-align: center;">Pacho y el Grupo Juriscoop. Cartilla de Educación Financiera 4^a Edición.</p>
	<p>desventajas de estos.</p>			<p>centrales de riesgo.</p>

<p>Nombre Cartilla</p>	<p>Cartilla de Educación Financiera. El camino a la prosperidad. Una guía útil para manejar mejor su dinero.</p>	<p>Cartilla a N° 1. El ahorro es fuerza de Riqueza y Progreso.</p>	<p>Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera. Contribuyendo al crecimiento del país.</p>	<p>Pacho y el Grupo Juriscoop. Cartilla de Educación Financiera 4^a Edición.</p>
<p>Servicios Financieros</p>	<p>Se tratan las alternativas que ofrece el sistema financiero en el uso del efectivo como lo son las tarjetas débito, crédito, los cajeros automáticos, las líneas telefónicas de los bancos, el</p>		<p>Se resalta que Asobancaria con sus agremiados desde el año 2008 promueve la importancia de la educación financiera para que las personas puedan tomar decisiones de inversión, ahorro y financiamiento.</p>	

<p style="text-align: center;">Nombre</p> <p>Cartilla</p>	<p style="text-align: center;">Cartilla</p> <p>de Educación</p> <p>Financiera. El</p> <p>camino a la</p> <p>prosperidad.</p> <p>Una guía útil</p> <p>para manejar</p> <p>mejor su</p> <p>dinero.</p>	<p style="text-align: center;">Cartilla</p> <p>a N° 1. El</p> <p>ahorro es</p> <p>fuentes de</p> <p>Riqueza y</p> <p>Progreso.</p>	<p style="text-align: center;">Experiencias</p> <p>y Aprendizajes</p> <p>de la Educación</p> <p>Financiera.</p> <p>Contribuyendo al</p> <p>crecimiento del</p> <p>país.</p>	<p style="text-align: center;">Pacho y el</p> <p>Grupo</p> <p>Juriscoop.</p> <p>Cartilla de</p> <p>Educación</p> <p>Financiera 4^a</p> <p>Edición.</p>
	<p>uso de internet, la banca móvil y corresponsales bancarios. Y se dan consejos de seguridad en la realización de transacciones</p>			

Fuente elaboración propia

Caracterizar la población localizada en el barrio El Sosiego de la localidad de San Cristóbal.



De acuerdo a Bogotá como vamos (2019) La ciudad de Bogotá de la república de Colombia, se encuentra situada en la Cordillera Oriental del sistema montañoso de Los Andes; más exactamente en el departamento de Cundinamarca, en la Sabana de Bogotá.

Bogotá tiene una extensión de 163.635 hectáreas, limita al norte con el municipio de Chía, por el oriente con municipios de Cundinamarca como Choachí, Chipaque, Ubaque, Upe y Gutiérrez y del Meta, Guamal y Cubarral. Por el Sur limita con Uribe y Colombia del departamento del Meta y Huila respectivamente. Y por el Occidente con los municipios de Cota, Mosquera, Funza, Soacha, Pasca, Arbeláez, San Bernardo y Cabrera de Cundinamarca.

La población de Bogotá asciende a los 7.150.000 habitantes según los resultados preliminares del censo de 2018, donde el 47.8% son hombres y el 52.2% mujeres. Compuesta por 2.446.244 hogares con un promedio de 2.9 personas por cada uno.

Se encuentra dividida en 20 localidades, las cuales son Usaquén, Chapinero, Santafé, San Cristóbal, Usme, Tunjuelito, Bosa, Kennedy, Fontibón, Engativá, Suba, Barrios Unidos, Teusaquillo, Los Mártires, Antonio Nariño, Puente Aranda, La Candelaria, Rafael Uribe Uribe, Ciudad Bolívar y Sumapaz. Estas localidades a su vez se dividen en 112 Unidades de Planeación Zonal (UPZ). De igual forma la ciudad está distribuida en seis estratos en los siguientes porcentajes:

Según Bogotá cómo vamos (2019) Sin estrato el 5.4%, Estrato 1 el 13.1%, Estrato 2 el 26.8%, Estrato 3 el 15.9%, Estrato 4 el 5.4%, Estrato 5 el 2.3%, Estrato 6 el 2% (Datos vigencia 2018). Tomado de El 50% de los habitantes de la ciudad pagan arriendo, teniendo promedios de arriendo de acuerdo al estrato como los siguientes: **Estrato 1:** \$347.632; **Estrato 2:** \$458.990;

Estrato 3: \$735.274; **Estrato 4:** \$1'439.603; **Estrato 5:** \$1'954.901 y en el **Estrato 6:** \$3'101.415.

CARACTERIZACIÓN POR ESTRATO:

Cuadro # 2

Localidad	ESTRATOS							Total
	Sin Estrato	Estrato 1	Estrato 2	Estrato 3	Estrato 4	Estrato 5	Estrato 6	
Usaquén	297	180	341	563	333	305	409	2.428
Chapinero	158	124	178	55	205	126	337	1.183
Santa Fe	102	62	439	145	36	-	-	784
San Cristóbal	412	332	2.106	286	-	-	-	3.136
Usme	593	1.873	1.121	-	-	-	-	3.587
Tunjuelito	79	2	542	227	-	-	-	850
Bosa	283	344	2.632	76	-	-	-	3.335
Kennedy	558	84	2.393	1.926	38	-	-	4.979
Fontibón	361	1	263	742	286	12	-	1.665
Engativá	595	35	1.074	2.510	138	-	-	4.352
Suba	501	25	2.148	1.102	441	523	134	4.874
Barrios Unidos	141	-	-	787	266	25	-	1.219
Teusaquillo	147	-	-	133	694	48	-	1.022
Los Mártires	96	-	52	569	3	-	-	720
Antonio Nariño	70	-	26	505	-	-	-	601
Puente Aranda	413	-	6	1.448	-	-	-	1.867
La Candelaria	59	2	80	45	-	-	-	186
Rafael Uribe Uribe	323	413	1.180	835	-	-	-	2.751
Ciudad Bolívar	694	3.568	1.148	102	-	-	-	5.512
Sumapaz	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Bogotá	5.882	7.025	15.729	12.056	2.440	1.039	880	45.051

(Decreto 394 del 28 de julio de 2017)

Del total de manzanas estratificadas en Bogotá, el 12,2% se encuentra en Ciudad Bolívar, el 11,1% en Kennedy y el 10,8% en Suba. Las 3.136 manzanas de San Cristóbal representan el 7,0% de las manzanas estratificadas en la ciudad. 27 De las manzanas de San Cristóbal, 13,1% se clasificadas Sin estrato, el 10,6% en Estrato 1, 67,2% en Estrato 2, y 9,1% en Estrato 3. De las 5 unidades de planeamiento zonal que conforman la localidad de San Cristóbal, las manzanas están distribuidas así: La Gloria con 33,1%, Los Libertadores con el 21,3%, San Blas con 20,4%, 20 de Julio con 18,0% y Sosiego con el 7,3%.

HOGARES CON CONEXIÓN A INTERNET:

Según el boletín del DANE (2017) tomado el 2 de marzo del presente año, para la cabecera de Bogotá en el 2017, el 66,9% de los hogares contaba con conexión a internet. Para el 2014 el porcentaje de hogares que contaba con el servicio fue 57,9%. Entre 2014 y 2017 la proporción de hogares con conexión a internet pasó de 84,9% a 90,9% en la localidad de Teusaquillo y de 80,2% a 87,1% en la localidad de Chapinero. Para los dos periodos diferenciados, estas dos localidades son las que presentan la mayor proporción de hogares que poseen este servicio.

Cuadro # 3

Localidad área urbana	2014 %	2017 %	Variación	Diferencia significativa
Total Bogotá cabecera	57,9	66,9	9,0	Si
Usaquén	74,5	83,0	8,5	Si
Chapinero	80,2	87,1	6,9	Si
Santafé	41,1	58,7	17,6	Si
San Cristóbal	41,8	51,2	9,4	Si
Usme	36,6	43,3	6,7	Si
Tunjuelito	51,1	60,1	9,0	Si
Bosa	46,4	55,1	8,7	Si
Kennedy	56,9	63,2	6,3	Si
Fontibón	65,9	76,2	10,3	Si
Engativá	64,8	76,5	11,7	Si
Suba	64,6	74,8	10,2	Si
Barrios Unidos	68,3	79,2	10,9	Si
Teusaquillo	84,9	90,9	6,0	Si
Los Mártires	47,1	64,4	17,3	Si
Antonio Nariño	55,8	74,3	18,5	Si
Puente Aranda	64,0	72,1	8,1	Si
La Candelaria	54,3	68,7	14,4	Si
Rafael Uribe Uribe	50,7	51,1	0,4	No
Ciudad Bolívar	38,6	49,4	10,8	Si

tomado Fuente: DANE, EM (2017) 2/03

TENENCIA DE VIVIENDA:

Según el boletín del DANE (2017) tomado el 2 de marzo del presente año, la cabecera de Bogotá, el 40,4% de los hogares eran propietarios de vivienda totalmente pagada, mientras que los hogares que manifestaron estar pagando la vivienda fueron el 9,6%. En su orden, esos porcentajes eran de 39,9% y 8,3% en 2014. Para 2017 el 44,7% de hogares en la cabecera de Bogotá vivía en arriendo, subarriendo o leasing, en el 2014 esta proporción era del 46,8%. En 2017 el 58,5% de los hogares en la localidad de Tunjuelito y el 52,1% de los hogares en la localidad de Mártires vivía en arriendo, subarriendo o leasing. Por su parte, en la localidad de San Cristóbal el 5,9% de los hogares habitaba una vivienda propia totalmente pagada.

Cuadro #4

Localidad área urbana	Propia, totalmente pagada				Propia, la están pagando				En arriendo, subarriendo o leasing		
	2014 %	2017 %	Variación	Diferencia significativa	2014 %	2017 %	Variación	Diferencia significativa	2014 %	2017 %	Variación
Total Bogotá cabecera	39,9	40,4	0,6	No	8,3	9,6	1,3	Si	46,8	44,7	-2,1
Usaquén	48,3	45,9	-2,4	No	6,5	12,5	6,0	Si	39,9	36,9	-3,0
Chapinero	44,9	46,5	1,6	No	8,2	8,7	0,5	No	44,1	42,2	-1,9
Santafé	33,9	34,6	0,7	No	4,6	4,3	-0,2	No	47,1	51,7	4,6
San Cristóbal	39,8	39,4	-0,5	No	6,5	5,9	-0,6	No	43,4	43,4	0,0
Usme	37,1	42,2	5,1	Si	7,9	7,6	-0,3	No	49,0	47,1	-1,9
Tunjuelito	32,3	30,6	-1,7	No	7,0	3,8	-3,2	Si	52,8	58,5	5,8
Bosa	31,8	34,7	2,9	No	10,3	15,8	5,5	Si	52,7	45,1	-7,6
Kennedy	37,8	39,3	1,5	No	9,2	8,8	-0,4	No	49,5	48,2	-1,3
Fontibón	42,2	41,5	-0,7	No	10,2	10,6	0,4	No	44,5	40,5	-4,1
Engativá	43,6	43,8	0,2	No	6,4	8,0	1,6	No	45,4	42,4	-3,0

tomado de Fuente: DANE, EM. (2017) 2/03

Percepción sobre condiciones de vida En 2017 el 54,8% de los jefes(as) o cónyuges de la cabecera de Bogotá manifestaron que el nivel de vida actual de su hogar, respecto al que tenía 5 años atrás, es mejor, el 38,6% manifestó que el nivel de vida actual es igual y el 6,6% manifestó que es peor a la de hace 5 años.

CARACTERIZACIÓN POR NÚMERO DE PERSONAS EN EL HOGAR:

De acuerdo al boletín del DANE (2017) tomado el 2 de marzo del presente año; Hogares por número de personas Para la cabecera de Bogotá el porcentaje de hogares unipersonales en 2017 fue 16,3%, mientras que el porcentaje registrado en el año 2014 fue 14,5%. Las localidades con mayor proporción de hogares unipersonales en 2017 fueron Chapinero (41,7%) y La Candelaria (39,6%). En el 2017, para la cabecera de Bogotá, la proporción de hogares con 4 personas o más fue de 34,3%. Para el 2014 el 40,3% de los hogares tenía esta misma cantidad de integrantes. En el año 2017, las localidades de Usme (45,0%) y San Cristóbal (40,2%) presentaron la mayor proporción de hogares con 4 o más personas.

Localidad 4, San Cristóbal.

El nombre de la localidad se tomó de su asentamiento más antiguo que es el Barrio San Cristóbal. Se encuentra ubicada en el suroriente de Bogotá donde limita al norte con la Localidad de Santa Fe, al Sur con la Localidad de Usme, Al Occidente con las Localidades de Rafael Uribe Uribe y Antonio Nariño y por el oriente limita con los municipios de Choachí y Ubaque. Es la quinta localidad más extensa de la ciudad.

La localidad cuenta con una extensión de 4.909,8 hectáreas, equivalente al 3% del área de Bogotá; limita al norte con la localidad de Santa Fe, con la Avenida de la Hortúa o Avenida

Calle 1, la Calle 3 Sur y las Transversales 10 Este y 13 Este de por medio; al oriente con el municipio de Ubaque; al sur con el municipio de Chipaque y la localidad de Usme, teniendo en cuenta la delimitación del perímetro urbano y del Parque Entrenubes; y al occidente con las localidades Antonio Nariño y Rafael Uribe Uribe, con la Avenida Darío Echandía o Avenida Carrera 10 y la Calle 39B Sur de por medio.

Se subdivide en 5 Unidades de Planeación Zonal (UPZ), las cuales son: San Blas, La Gloria, los Libertadores, Veinte de Julio y el Sosiego. Con una población registrada en San Cristóbal de 395.358 personas.

Según el consejo local de gestión de riesgo de la localidad de San Cristóbal (octubre 2017) tomado el 2 de marzo. La localidad de San Cristóbal es más densa que el promedio de la ciudad, pues tiene en promedio 250,46 habitantes por hectárea de suelo urbano para el año 2011, valor superior al del Distrito Capital, que es de 180,19 habitantes por hectárea. Aunque existen diferencias entre las UPZ de la localidad, todas presentan densidades mayores al promedio del distrito.

La distribución de la estratificación entre las manzanas de la localidad de San Cristóbal por UPZ es la siguiente: Sin Estrato 1 se encuentra en 20 de Julio (12,6%), en La Gloria (40,0%), Los Libertadores (15,3%), San Blas (25,7%) y Sosiego (6,3%). El Estrato 1 se encuentra en La Gloria (13,0%), Los Libertadores (28,3%) y San Blas (58,7%). El Estrato 2 se localiza en 20 de Julio (17,3%), en La Gloria (35,8%), Los Libertadores (23,0%), San Blas (21,7%) y Sosiego (2,1%). El Estrato 3 se encuentra en 20 de Julio (39,5%) y Sosiego (60,5%).

El Barrio El Sosiego con 235 hectáreas se localiza en la parte noroccidental de la localidad de San Cristóbal. Tiene una extensión de 234,9 hectáreas, que equivalen al 14,3% del

total de área de las UPZ de esta localidad. Limita, al norte, con la UPZ Las Cruces de la localidad Santa Fe (Avenida de la Hortua o Avenida Calle 1); al oriente, con la UPZ San Blas; al sur, con la UPZ 20 de Julio (Avenida Primero de Mayo o Avenida Calle 20 Sur); y al occidente, con la UPZ Ciudad Jardín de la localidad Antonio Nariño.

Como nos señala la monografía vigencia (2017) en el cuadro 8 de su página 27 de la Secretaría de Planeación, el Barrio el Sosiego tiene 26 manzanas que no están clasificadas en ningún estrato, 44 en el estrato 2 y 173 en el estrato 3.

Su población para la vigencia 2017 correspondía a 45.890 habitantes, distribuido en un 50% tanto en hombres como en mujeres, hogares compuestos en promedio por 3.04 personas. Con ingreso mensual promedio de \$832.599.

Su forma de tenencia de vivienda está distribuida así: 47% casa propia totalmente pagada, 12.2% propia la están pagando, 37.7% en arriendo, 0.9% en usufructo, 2.2% otra forma de tenencia. El 73.6% de los hogares poseen servicio de internet.

Población o Muestra

Este estudio de la población para la formación y educación financiera, se desarrollará específicamente con los habitantes de la localidad del barrio el sosiego en la localidad de San Cristóbal, Bogotá D.C

Para calcular el tamaño de la muestra suele utilizarse la siguiente fórmula:

$$m = \frac{K^2 \times N \times p \times q}{e^2 \times (N-1) + K^2 \times p \times q}$$

Dónde:

m = Muestra

N = Población = 45.000

K = Constante para nivel de confianza = 1.96

e = Margen de error = 0,05

P = Probabilidad a favor = 50% = 0,5

q = Probabilidad en contra = 50% = 0,5

$$m = \frac{(1,96)^2 \times 45.000 \times 0,5 \times 0,5}{e^2 \times (N-1) + K^2 \times p \times q}$$

$$(0.05)^2 \times (45.000 - 1) + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5$$

$$m = \frac{3,4816 \times 45.000 \times 0.25}{0,0025 \times 44,999 + 3,4816 \times 0.25}$$

$$m = \frac{43,218}{1,134,579}$$

$$m = 3,80916$$

$$m = 381$$

Al desarrollar la fórmula anterior, da que la muestra objeto de estudio serán **381** personas habitantes del barrio el Sosiego.

Técnica de Indagación

Para este proyecto emplearemos como instrumento para la recolección de la información como trabajo de campo. La siguiente técnica:

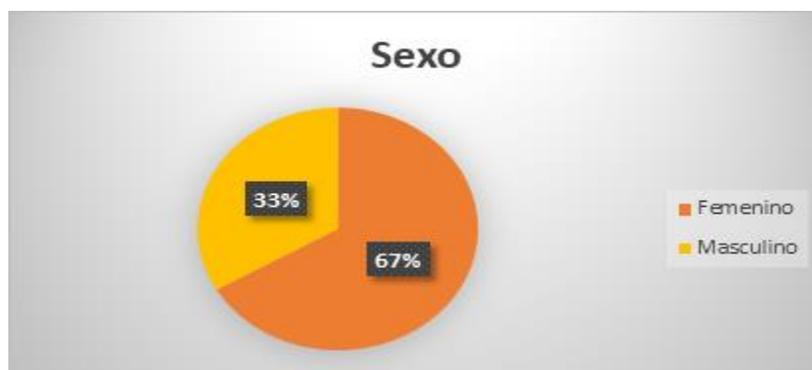
Encuesta: una de las técnicas de recolección de la información más usadas, que nos permitió identificar los siguientes aspectos relevantes, en referencia al manejo de las finanzas familiares:

- Rango de Edades de las personas encuestadas
- Cuántos integrantes hay en su grupo familiar.
- De estos integrantes, ¿cuántas personas trabajan?

- En el núcleo familiar ¿se tiene el hábito de ahorrar?
- ¿Algún miembro de la familia requiere pedir dinero prestado a amigos o conocidos de manera frecuente?
- ¿Si tienen en cuenta las prioridades (necesidades) por encima de los gustos en el momento de realizar una compra?
- ¿En qué rango promedio se encuentran los ingresos en los hogares?
- ¿Se considera un comprador compulsivo?
- ¿Tiene algún control sobre la forma en que gastan el dinero en su hogar?
- ¿Adquiriría una cartilla que le brinde conocimientos para el manejo de las finanzas en el hogar?

A continuación, evidenciamos de manera gráfica cada uno de los resultados obtenidos de cada pregunta plasmada en la encuesta realizada:

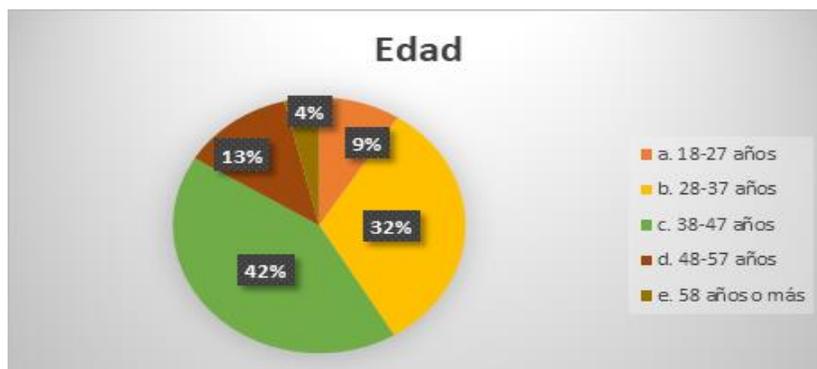
1. Gráfico (1)



Fuente: Elaboración propia.

Del total de los encuestados el 66,67% corresponde a mujeres, mientras que el 33,33% corresponde a hombres, (Gráfico 1) .

2. Gráfico (2)



Fuente: Elaboración propia.

Del total de los encuestados el 74,76% corresponde a personas que se encuentran entre los 28 a los 47 años, Gráfico (2).

3. Gráfico (3)



Fuente: Elaboración propia.

Del total de los encuestados el 75,24% indican que su núcleo familiar está conformado entre 3 y 4 personas. Gráfico (3).

4. Gráfico (4)



Fuente: Elaboración propia.

Del total de los encuestados el 57,62% indican que en su núcleo familiar trabajan 2 personas. Gráfico (4).

5. Gráfico (5)



Fuente: Elaboración propia.

Del total de los encuestados solo el 16,19% indica que tiene algún hábito de ahorro en su hogar, mientras que el 83,81% lo niega. (Gráfico 5)

6. Gráfico (6)



Fuente:

Elaboración propia.

El 61,43% de las personas encuestadas aceptan que de manera frecuente deben recurrir a solicitar dinero prestado a amigos o conocidos. (Gráfico 6).

7. Gráfico (7)



Fuente: *Elaboración propia.*

El 76,67% de las personas encuestadas indican que al momento de realizar una compra si tienen en cuenta las prioridades vistas como necesidades por encima de los gustos. (Gráfico 7)

8. Gráfico (8)



Fuente: Elaboración propia.

El 67,62% de las personas encuestadas indican que sus ingresos suman más de 2 y Menos de 4 SMLMV un promedio de \$1.656.233 a \$3.312.464 (Gráfico 8).

9. Gráfico (9)



Fuente: Elaboración propia

El 58,57% de las personas encuestadas indican que se consideran compradores compulsivos. (Gráfico 9)

10. Gráfico (10)



Fuente: Elaboración propia

El 71,43% de las personas encuestadas indican que no tienen algún tipo de control en la forma en que gastan el dinero. (Gráfico 10).

11. Gráfico (11)



Fuente: Elaboración propia

El 83,81% de las personas encuestadas indican que efectivamente adquirirían una cartilla que les permita contar con conocimientos para el manejo de las finanzas en el hogar. (Gráfico 11).

Para concluir sobre la encuesta realizada a 381 Personas del barrio el sosiego en la localidad de San Cristóbal, Bogotá D.C, Logramos conseguir los resultados esperados en cuanto a la información necesaria sobre algunas características importantes para llevar a cabo nuestra investigación, entre estos: hábitos de ahorro, gastos innecesarios, prioridades en cuanto al uso de sus ingresos, promedio de ingresos de las familias encuestadas.

Es importante destacar que de las 381 encuestas realizadas el 83,81% de las personas entrevistadas, indicaron su interés por adquirir la cartilla de educación financiera para manejar sus finanzas y mejorar su calidad de vida.

Direccionamiento estratégico - Elaboración Cartilla Financiera

Introducción:

La dirección estratégica se define como “el arte y la ciencia de formular, implantar y evaluar las decisiones a través de las funciones que permitan a una empresa logra sus objetivos”. Y para esto según Serna (1994) el proceso de direccionamiento estratégico está compuesto por tres componentes los cuales son: los principios de la organización, la visión y la misión. En el primer componente que son los principios de la organización se encuentra el conjunto de valores, creencias y normas que regulan la vida de la empresa. La visión es el conjunto de ideas generales que proveen el marco de referencia de lo que es la empresa y lo que será en el futuro. Y la misión corresponde a los propósitos de una organización que la distingue de otros negocios. Con estos 3 componentes se puede entender el rumbo de la organización y definir los lineamientos a seguir para cumplir los objetivos de la organización.

Teniendo en cuenta lo anterior, la importancia de realizar el proceso del direccionamiento estratégico radica en conocer las características particulares de la organización para generar un diagnóstico específico de las circunstancias en determinado periodo de tiempo, delimitado para que con esto se puedan generar planes de acción a seguir. Para minimizar los riesgos específicos encontrados y generar ventajas competitivas y comparativas para la organización respecto a otras de similares condiciones; y no dejar esto en un cierre de procesos sino que se base en una mejora continua al realizar el ciclo completo de la administración que consiste en planear, organizar, integrar, dirigir y controlar; y con esto generar nuevas estrategias.

Análisis del entorno:

Antes de hablar del análisis del entorno, se debe definir que es el entorno que se utiliza para referirse a elementos que rodean una cosa. Y en el enfoque administrativo que según Zarur, (2004) indica que se mira el entorno no como una entidad autónoma, sino como una fuente permanente de oportunidades y amenazas para la estabilidad y funcionamiento de las empresas. Esto implica, que se tienen en cuenta los diferentes factores que condicionan el comportamiento de una organización tales como: Aspectos sociales, culturales, políticos, naturales, tecnológicos y económicos; y que generan características particulares para la organización y la posibilidad de encontrar oportunidades y amenazas para poder mitigar riesgos y generar estrategias que brinden ventajas comparativas y competitivas en el mercado.

Por lo anterior, se definen a continuación las características del análisis del entorno de la localidad de San Cristóbal de Bogotá, para tener mayor claridad de las condiciones de la población objeto de estudio:

Factores sociales:

De acuerdo al informe CCB (2018) En la localidad de san Cristóbal la tasa de ocupación 49,8%, las actividades que más ocupan a las personas residentes en esta localidad están dadas por : comercio, hoteles y restaurantes con un 30,3%, servicios sociales, comunales y personales con un 23,2%, e industria manufacturera con el 21%; la tasa de desempleo en esta es del 14,7%.

En la localidad 4 de San Cristóbal el porcentaje de analfabetismo ronda los 4,9% y es superior al de Bogotá que se encuentra en el 2,2%. En esta localidad el 33,9% de la población

está clasificada en nivel 1 y 2 del SISBÉN en contraste con los habitantes de la UPZ el Sosiego que es un sector residencial consolidado, de estrato 3 y que se caracteriza por su cercanía al centro de la ciudad de Bogotá y cuenta con parte del conjunto hospitalario de mayor cobertura de la ciudad y la región, que está conformado por varios hospitales de tercer nivel y otros servicios de salud.

Factores económicos:

Según informe CCB (2018), la localidad de San Cristóbal cuenta con una estructura empresarial de 4.597 empresas concentrada con el 74% en el sector de los servicios, el 18% en la industria y el 7% en la construcción. Los sectores económicos en los que se encuentra el mayor número de empresas de la localidad San Cristóbal son: comercio con el 43%, industria con el 18%, restaurantes y hoteles con el 10%, transporte, almacenamiento y comunicaciones con el 8%, construcción con el 7% y servicios comunitarios y sociales con el 5%.

Factores culturales:

La localidad de San Cristóbal cuenta con 287 parques distritales, una biblioteca y tres centros culturales y artísticos que permite el acceso a recreación deporte y cultura a sus habitantes

De igual manera se aprecia la importancia del barrio Veinte de Julio como polo de peregrinación de gran afluencia, por otro lado, también hace presencia la Cárcel Distrital, la Imprenta Distrital, bienes de interés cultural, los parques metropolitanos San Cristóbal y Primero de Mayo y el corredor ecológico de ronda del río Fucha.

Factores naturales:

La localidad de San Cristóbal tiene gran parte de su territorio en ubicaciones rurales y de alto riesgo en la que los asentamientos amenazados por remoción de masa que implica un riesgo para la vida y las condiciones en que vive parte de su población.

Análisis del entorno en la localidad de San Cristóbal desde el diseño de una cartilla de educación Financiera:

Al tener en cuenta que en la Localidad 4 de San Cristóbal el 33,9% de la población se encuentra clasificada en nivel 1 y 2 del SISBÉN aunque para el caso de estudio se toma en cuenta los habitantes de la UPZ el Sosiego que es un sector residencial consolidado en el estrato 3, lo que implica un mayor pago en valores de cánones de arrendamiento, servicios y demás necesidades básicas; por lo que al correcto manejo del dinero se le debe dar una mayor importancia ya que hábitos incorrectos implican una desmejora en la calidad de vida de los integrantes de una familia en la que muchas veces solo hay 1 ingreso para cubrir todos los gastos del hogar. También es importante resaltar que la localidad cuenta con zonas de recreación, cultura y de ámbitos artísticos para que las personas puedan disfrutar de actividades que el distrito desarrolla y que con esto cuenten con espacios de esparcimiento sin necesidad de gastar dinero innecesario al verificar con habitantes de esta zona muchos desconocen los parques y demás espacios por lo que recurren a centros comerciales para ver películas en cines o parques de diversiones mecánicas que implican un alto costo el cual si no es previsto y si es el caso provisionado correctamente puede generar un déficit en algún periodo de tiempo en las finanzas del hogar.

Temas como la cultura, recreación y deportes que hacen parte del plan de desarrollo buscan brindar bienestar a todos y cada uno de los habitantes de la ciudad de Bogotá, y muchas veces no se hace uso de las instalaciones y tampoco se participa de las actividades programadas.

Nos gusta el plan de ir a cine, sí pero no siempre es posible, algo costoso teniendo en cuenta los precios tan elevados y más si la familia es numerosa; pero podemos cambiar esto, enseñar a los pequeños que existen otro tipo de actividades que pueden ser igual de interesantes, de igual forma todos los integrantes del grupo familiar pueden hacer posible cambios favorables en sus hábitos, cambiándolos por otros para nada costosos y que aportan bastante, desde el más pequeño hasta el anciano tiene la posibilidad de participar en distintos programas.

Para el caso de la Localidad Cuarta de San Cristóbal, existen las siguientes actividades:

- Plan Distrital de Lectura y Escritura – promueve la lectura y escritura desde la primera infancia y a lo largo de la vida.
- El Instituto Distrital de Artes llega a la comunidad por medio de las Artes escénicas dirigido a la población de la tercera edad, adultos, jóvenes y niños.
- El Instituto Distrital de Recreación y Deporte cuenta con programas de actividad deportiva y recreación.
- Lugares a visitar de la localidad como son: el Museo del Vidrio, Planta Museo Vitelma, Iglesia del 20 de Julio e Imprenta Distrital.

· Parques a visitar Parque Velódromo, San Cristóbal, Gaitán Cortés, La Victoria, así como el parque Ecológico Entre nubes.

Con lo anterior, se aprecian aspectos que refuerzan los aspectos que se busca mejorar en las finanzas de las familias de este sector de la localidad de San Cristóbal, ya que al programar gastos fijos y estimar gastos eventuales u ocasionales, se pueden generar estrategias de ahorro o de inversión. Para que el dinero que existe en el hogar se optimice y se logren objetivos que se proponga cada familia.

Que es el análisis del entorno y diferentes estudios externos que nacen que dan la importancia para hacer la cartilla financiera. (Entorno económico, social, político, tecnológico, ambiental y cultural) -Importancia o elementos que van en contra de no tener un buen hábito de manejo financiero en los hogares desde lo social- (cultural y social oportunidad de crear conocimientos con la cartilla)

Con el análisis del entorno se sacan las oportunidades y las amenazas.

Cuadro # 5

DIAGNOSTICO EXTERNO POAM - PERFIL DE OPORTUNIDADES Y AMENAZAS

FACTORES	OPORTUNIDADES			AMENAZAS			IMPACTO		
	A	M	B	A	M	B	A	M	B
Económicos		X			X			X	
Políticos	X					X		X	
Sociales	X				X				
Tecnológicos	X					X			X
Geográficos	X					X		X	

Fuente de elaboración propia

Resultados Diagnóstico Externo POAM

Factor Económico y Político: Si bien vemos como una amenaza, la falta de recursos para lograr la impresión de las cartillas. Consideramos que es posible llevar a cabo el proyecto, teniendo en cuenta que el tema hace parte de las políticas del gobierno y que es fundamental para lograr mejorar el desarrollo económico de la sociedad, así mismo pueden impartirse decisiones del Estado a nivel económico que brindan un ambiente favorable para la ejecución del proyecto.

Factor Social: La resistencia al cambio y la poca participación por parte de las familias generan una amenaza, sin embargo es posible contrarrestar con las oportunidades como son las de elaborar una cartilla financiera con un muy buen contenido, de acuerdo a las necesidades específicas de esta población.

Factor Tecnológico: El proyecto puede ser beneficiado por la tecnología, se pueden tomar elementos que mejoren la percepción de la cartilla financiera.

Factor Geográfico: El sector donde se encuentran ubicadas las familias del Barrio el Sosiego de la Localidad de San Cristóbal es de fácil acceso, no existe un inconveniente respecto a la geografía del lugar que no permita llegar a ellos.

Cuadro #6

DIAGNOSTICO INTERNO PCI - PERFIL DE CAPACIDAD INTERNA

CAPACIDAD	FOTALEZA			DEBILIDAD			IMPACTO		
	A	M	B	A	M	B	A	M	B
Directiva	X				X			X	
Competitiva	X					X			X
Financiera			X	X				X	
Técnica o tecnológica			X	X				X	
Talento humano	X				X			X	

Resultados Diagnostico Interno PCI

Capacidad Directiva: Existe falencias respecto al no tener un borrador de la cartilla financiera, sin embargo se puede contrarrestar con el conocimiento adquirido de las gestoras del proyecto.

Capacidad Competitiva: Existe la capacidad competitiva ya que las gestoras del proyecto tienen los conocimientos adquiridos en la Especialización de Gerencia Financiera.

Capacidad Financiera: No es favorable, teniendo en cuenta que no se cuentan con los recursos suficientes para emprender el proyecto. En este caso se considera de manera favorable como una oportunidad el apoyo de entidades del estado.

Capacidad Tecnológica: No es favorable, teniendo en cuenta que no se cuenta con equipos de oficina. Se considera de manera favorable como una oportunidad el apoyo de entidades del estado.

Capacidad Humana: Existe una debilidad en cuanto a compromiso y responsabilidad del grupo, se cuenta con las fortalezas del trabajo en equipo para el diseño de la cartilla y el de poseer el conocimiento y querer impartir.

ANÁLISIS DOFA

Amenazas:

1. Identificación de la población para la realización de la encuesta.
2. Discusiones por no tener recursos en la familia para las necesidades del hogar.
3. Las familias pueden mostrar rechazo hacia las leyes.
4. Las familias pueden mostrar resistencia al cambio.
5. Poca participación de las familias en el aprendizaje.
6. No poder acceder a la participación de las familias por la inseguridad de la ciudad.
7. Impresiones de la cartilla financiera.
8. Contingencia por la pandemia.

Oportunidades:

1. Elaboración de la cartilla financiera como un instrumento de aprendizaje.
2. Proceso social de aprendizaje financiero en conceptos sencillos de entender.
3. Elaboración de la cartilla financiera de acuerdo a necesidades específicas.
4. Las leyes expedidas por los congresistas en donde estipula la educación financiera para los hogares.
5. Decisiones del gobierno a nivel económico y aprovecharlo en la ejecución de la cartilla.

6. Programas de educación financiera de Asobancaria con entidades financieras mediante cuñas radiales y propagandas televisivas

Debilidades:

1. Entrega y seguimiento del proceso de aprendizaje a las familias del barrio el Sosiego.
2. No se cuentan con los recursos suficientes para emprender el proyecto
3. No tener un borrador del diseño de la cartilla financiera.
4. Carecer de creatividad para el diseño de la cartilla.
5. Compromiso y responsabilidad del grupo.
6. El tiempo de estudio y de proyección frente al producto.
7. Falta de recursos de equipos de oficina como impresora.

Fortalezas:

1. Trabajo en equipo para el diseño de la cartilla.
2. Conocimiento de las gestoras del proyecto, adquirido en la especialización de Gerencia Financiera.
3. Intención y vocación de ayudar a la sociedad a llevar mejor sus finanzas.
4. Sensibilización a la población sobre el manejo de sus finanzas.
5. Gestoras del proyecto.
6. Poseer conocimiento y quererlo impartir.
7. Acompañamiento del tutor Wilson Sánchez docente de posgrado de la universidad

MATRIZ DOFA

Cuadro # 7

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<p>1-Elaboración de la cartilla financiera como un instrumento de aprendizaje.</p> <p>2-Proceso social de aprendizaje financiero en conceptos sencillos de entender.</p> <p>3-Elaboración de la cartilla financiera de acuerdo a necesidades específicas.</p> <p>4-Las leyes expedidas por los congresistas en donde estipula la educación financiera para los hogares.</p> <p>5-Decisiones del gobierno a nivel económico y aprovecharlo en la ejecución de la cartilla.</p>	<p>1-Identificación de la población para la realización de la encuesta.</p> <p>2-Discusiones por no tener recursos en la familia para las necesidades del hogar.</p> <p>3-Las familias pueden mostrar rechazo hacia las leyes</p> <p>4-Las familias pueden mostrar resistencia al cambio.</p> <p>5-Poca participación de las familias en el aprendizaje.</p> <p>6-No poder acceder a la participación de las familias por la inseguridad de la ciudad.</p>

<p>6-Programas de educación financiera de Asobancaria con entidades financieras mediante cuñas radiales y propagandas televisivas.</p>	<p>7-Impresiones de la cartilla financiera.</p> <p>8-Contingencia por la pandemia.</p>
<p style="text-align: center;">FORTALEZAS</p> <p>1-Trabajo en equipo para el diseño de la cartilla.</p> <p>2-Conocimiento de las gestoras del proyecto, adquirido en la especialización de Gerencia Financiera.</p> <p>3-Intención y vocación de ayudar a la sociedad a llevar mejor sus finanzas.</p> <p>4-Sensibilización a la población sobre el manejo de sus finanzas.</p> <p>5-Gestoras del proyecto.</p> <p>6-Poseer conocimiento y quererlo impartir.</p>	<p style="text-align: center;">DEBILIDADES</p> <p>1-Entrega y seguimiento del proceso de aprendizaje a las familias del barrio el Sosiego.</p> <p>2-No se cuentan con los recursos suficientes para emprender el proyecto</p> <p>3-No tener un borrador del diseño de la cartilla financiera.</p> <p>4-Carecer de creatividad para el diseño de la cartilla.</p> <p>5-Compromiso y responsabilidad del grupo</p> <p>6-El tiempo de estudio y de proyección frente al producto</p>

7-Acompañamiento del tutor Wilson Sánchez docente de posgrado de la universidad.	7-Falta de recursos de equipos de oficina como impresora.
-------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------

Fuente: Elaboración propia

Dentro de las estrategias claves del análisis de la matriz DOFA, tomamos los que consideramos objetivos importantes para el desarrollo de este proyecto:

- ❖ Identificación de la población objeto de estudio.
- ❖ Diseño y estructura para la elaboración de la cartilla financiera.
- ❖ Sensibilización de la población objeto de estudio.
- ❖ Entrega y seguimiento

PLAN DE ACCIÓN

Cuadro # 8

PLAN DE ACCIÓN				
Objetivos	Identificación de la población objeto de estudio en el barrio el Sosiego	Diseñar y estructurar la elaboración de una cartilla financiera como instrumento de aprendizaje de finanzas en el hogar	Sensibilizar a la población objeto de estudio en la importancia del manejo financiero adecuado en el hogar	Entrega y seguimiento del proceso de aprendizaje a las familias del barrio el Sosiego para su formación en finanzas del hogar
Actividades	<ol style="list-style-type: none"> 1. Diseño de la encuesta 2. Aplicación encuesta 3. Socialización y 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Investigación sobre los conceptos financiero 2. Diseñador gráfico 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Estado de ingresos y egresos. 2. Establecer objetivos 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Entrega de cartillas 2. Explicación al detalle de la cartilla y su

	<p>análisis de resultados de la encuesta.</p> <p>4. Caracterización de población objeto de estudio.</p>	<p>3. Borrador de la cartilla financiera</p> <p>4. Presentación de la cartilla al tutor y grupo de trabajo</p>	<p>por familia.</p> <p>3. Espeto a lo planeado y cumplimiento de fechas.</p> <p>4. Horro programado</p>	<p>diligenciamiento.</p> <p>3. Realizar charlas periódicas de seguimiento.</p>
Alcance	<p>1-Que las preguntas diseñadas sean comprendidas por las familias encuestadas.</p> <p>2- Alcanzar el</p>	<p>1. Profundización y claridad de la norma vigente.</p> <p>2. El producto (cartilla) sea lúdico,</p>	<p>1- Sensibilizar a las familias que su dinero no alcanza para sus necesidades básicas y crear en ellas la importancia de</p>	<p>1- Aprobación de la comunidad.</p> <p>2- Comprensión del diligenciamiento y aplicación de la cartilla en familia</p>

	<p>resultado esperado.</p> <p>3- Reconocer a la población objeto que necesita de la herramienta financiera.</p>	<p>ameno y de lenguaje sencillo para mayor comprensión en su aplicabilidad.</p> <p>3. aceptación de la cartilla por el grupo de evaluadores.</p>	<p>una planeación financiera</p> <p>2- Lograr que las familias ahorren al menos 1 % por mes.</p>	<p>como instrumento de aprendizaje.</p> <p>3- Participación activa de las familias.</p>
<p>Fecha de Ejecución</p>	<p>1. octubre de 2019</p> <p>2. noviembre de 2019</p>	<p>1. octubre 2019</p> <p>2. febrero de 2020.</p> <p>3. marzo de 2020.</p>	<p>1. agosto de 2020.</p> <p>2. agosto de 2020.</p>	<p>1. septiembre de 2020.</p> <p>2. septiembre de 2020</p> <p>3. diciembre de</p>

	<p>3. oviembre de 2019</p> <p>4. ebrero de 2020</p>	<p>4. bril de 2020.</p>	<p>3. gosto de 2020.</p> <p>4. gosto de 2020.</p>	<p>2020, Marzo de 2021, Junio de 2021.</p>
Responsable	Equipo de trabajo	Equipo de trabajo	Equipo de trabajo	Equipo de trabajo
Participantes	Comunidad de sosiego y entes	Comunidad de sosiego y entes	Comunidad de sosiego y entes	Comunidad de Sosiego, equipo de trabajo y entes.
Presupuesto	<p>1. 100.000 (10 horas de trabajo cada hora a \$10.000)</p> <p>2. 500.000 (impresión</p>	<p>1. 400.000 (horas de investigación)</p> <p>2. 500.000 (mano de obra</p>	<p>1-4. \$1.870.000 (\$80.000 de alquiler salon comunal; \$30.000 por servicio de aseo; \$1.400.000 refrigerios asistentes;</p>	<p>1 y 2. \$1.830.000 (\$80.000 de alquiler salon comunal barrio Sosiego; \$30.000 por servicio de aseo; \$1.400.000 refrigerios asistentes; \$240.000</p>

	<p>y fotocopias de encuestas; horas de trabajo de realización de las mismas, transporte). 3. 500.000 (50 horas de trabajo, cada hora a \$10.000). 4. 800.000 (80 horas de trabajo, cada hora a \$10.000)</p>	<p>diseñador gráfico). 3. ncluido en mano de obra del diseñador gráfico. 4. 2.000 (impresión cartilla de muestra para tutores)</p>	<p>\$280.000 horas de trabajo; \$80.000 por transportes)</p>	<p>horas de trabajo; \$80.000 por transportes) 3. \$1.750.000 (\$80.000 de alquiler salon comunal barrio Sosiego; \$30.000 por servicio de aseo; \$1.400.000 refrigerios asistentes; \$160.000 horas de trabajo; \$80.000 por transportes)</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Fuente: Elaboración propia

Plan de Acción:

El presente plan de trabajo, nos permite tener la ruta de acción del desarrollo del proyecto con las diferentes actividades que se requieren para el logro del mismo:

1. Identificación de la población objeto de estudio: para cumplir con el desarrollo de este objetivo se tienen en cuenta las actividades a realizar para su consecución y estas son:

a. Diseño de la encuesta y delimitación de población y muestra poblacional: para este se tiene en cuenta incluir preguntas que se consideran importantes para el entendimiento de la problemática, con el fin de generar información relevante para la identificación de tendencias comunes y afines en la muestra poblacional; y para la determinación de la muestra se toman herramientas estadísticas y calculadoras de muestra poblacional para confirmar el número de encuestas a realizar de acuerdo a la población del barrio el Sosiego. Lo que da un resultado de 381 que son las encuestas mínimas a realizar y al obtener con esta cifra se indica una cantidad de 390 a aplicar.

b. Aplicación de la encuesta: para esta actividad se genera la impresión y copia de los volúmenes requeridos, que como se indicó anteriormente corresponde a 390 y con estos se optó por la realización en el hogar de las personas directamente, ya que es más práctico para explicar la importancia del estudio y que las personas respondan de

manera sincera para mantener la veracidad de la información obtenida. El número de encuestas totales se divide entre el número de participantes del equipo de trabajo y cada integrante realiza entre 97 y 98 encuestas.

c. Tabulación y análisis de resultados de la encuesta: Al contar con las encuestas diligenciadas, se procede a la tabulación de resultados para generar gráficas que permitan la identificación de las respuestas más comunes entre la población objeto de estudio y con esto, generar el análisis de cada pregunta y llegar a una conclusión inicial del problema.

d. Caracterización de la población objeto de estudio: para realizar esta caracterización, lo que se busca es entender cómo se encuentra distribuida y bajo qué características de entorno tiene la población en el barrio objeto de estudio. Pero para esto, se debe realizar la contextualización de la manera en que se distribuye la ciudad de Bogotá, su número de habitantes y características particulares de organización territorial, que corresponde a una distribución por localidades. A continuación se describe la localidad 4 de San Cristóbal, que es donde se encuentra ubicado el Barrio El sosiego, y se encuentra que esta localidad tiene 5 UPZ que son Unidades de Planeación Zonal donde se agrupan barrios de la misma localidad, y se tiene en cuenta la UPZ Sosiego que es donde está ubicado el barrio del estudio y se determinan los barrios que componen esta UPZ, para dar paso a las características del barrio El sosiego con el número de habitantes, estrato, educación y demás aspectos particulares de esta población.

2. Diseñar y estructurar la elaboración de una cartilla financiera como instrumento de aprendizaje de finanzas en el hogar: para el desarrollo de este objetivo se tiene en cuenta que para el equipo de trabajo fue fundamental contar con conocimientos financieros,

esto lo logramos gracias al aprendizaje adquirido en la especialización y en los pregrados respectivos ya que, de esta manera, se optimizó la investigación de los conceptos financieros necesarios para el diseño de la cartilla. De igual manera se tiene en cuenta la búsqueda del diseñador gráfico, que realizará el primer borrador y el diseño definitivo de la cartilla de educación financiera.

Es de resaltar que el grupo de trabajo debió consultar y leer documentos afines con el proyecto a realizar, toda vez que si se quería entregar una cartilla funcional era responsabilidad del equipo de trabajo el empaparse de la información requerida y así suministrar de manera detallada y sencilla el contenido para su fácil aplicación.

La falta de conocimiento en diseño, hizo necesario el acudir a una persona idónea en el tema para la elaboración del borrador de la cartilla financiera. Todo esto es relevante puesto que, si el diseño de la cartilla es llamativo e interesante, será de mayor aceptación a la población objeto de su aplicación.

Ahora bien, en lo que respecta al aprendizaje se hace necesario que el instrumento que se ofrece a los destinatarios, su contenido tenga conceptos sencillos de finanzas y que a su vez brinde ejemplos de la vida real, para una asertiva comprensión y aplicación de la misma de esta manera alcanzar lo esperado por el proyecto.

3. Sensibilizar a la población objeto de estudio en la importancia del manejo financiero adecuado en el hogar.

El equipo de trabajo emprendió la búsqueda de diferentes actividades en donde se evidenciará la importancia de llevar un control adecuado de los ingresos y egresos en las familias, en donde se resaltaré que era indispensable realizar una planeación de la utilización de

los recursos económicos con que cuenta cada hogar. Toda vez que al ejecutar el gasto se tenga en cuenta que se debe reservar dinero para posibles contingencias y de esta manera ir creando hábitos de control de sus finanzas e incitar a un ahorro voluntario y planear el uso de éste.

Para las familias es beneficioso que haya una sensibilización de sus gastos, dado que llegarán oportunidades a las cuales puedan acceder sin ningún problema y de esta manera mejorar la calidad de vida de sus seres queridos. Es crucial que haya esa conciencia en los hogares, de llevar adecuadamente la planeación de sus gastos, de esta manera promover el proyecto a los demás estratos.

4. Entrega y seguimiento del proceso de aprendizaje a las familias del barrio el Sosiego para su formación en finanzas del hogar: para cumplir con este objetivo que tiene gran importancia, dado que si personas reciben información sin ningún contexto y sin seguimiento no genera ningún valor dado que no implica una adherencia al resultado esperado. Es decir, que si solo se entrega una cartilla así esta tenga conceptos claros pero no se indica cómo utilizarla correctamente y con un seguimiento que permita un control periódico para observar avances o posibilidades de mejora en las herramientas aplicadas, no se puede observar en el tiempo un cambio de hábitos en el manejo financiero, para que la población objeto de estudio cuente con una mejor calidad de vida.

PRESUPUESTO

INTRODUCCIÓN

Entendemos por presupuesto todo lo relacionado a los costos y gastos que se generarán en el transcurso y elaboración de cualquier proyecto. Destacamos la importancia del mismo ya que podremos evaluar qué tan viable puede ser el negocio a emprender, en nuestro caso la cartilla de educación financiera, parte de un estudio metodológico que si bien es cierto busca mitigar un problema de educación económica social, pero que a la vez implica inversión en algunos recursos económicos y de talento humano para poder llevarlo a cabo.

Según **Muñoz (1999) tomado el 20 marzo** señala que es un plan de acción expresado en términos financieros. Conjunto de decisiones que van a determinar los propósitos de una empresa y los medios para lograrlos, incluyendo las disposiciones de los recursos materiales y humanos, las formas de organización, los métodos de trabajo y las medidas de tiempo, cantidad y calidad. Durante este presupuesto nos permitiremos demostrar el tiempo, valor en pesos promediado a cada una de las actividades que se van a realizar en el estudio, elaboración e implementación de la cartilla de educación financiera.

Con base a lo anterior se ha determinado el presupuesto del proyecto” Cartilla Financiera”

Cuadro#9

TABLA PRESUPUESTO			
ACTIVIDAD	# horas / elementos	Valor Unitario	TOTAL
Diseño de la encuesta	10	\$10. 000	\$ 100.000
Impresión y fotocopias de encuestas.	381	\$393 ,700	\$ 150.000
Aplicación de la encuesta	35	\$10. 000	\$350.000
Tabulación y análisis de resultados de la encuesta	50	\$10. 000	\$500.000
Caracterización de población objeto de estudio	80	\$10. 000	\$800.000

TABLA PRESUPUESTO			
Investigación sobre los conceptos financieros	40	\$10.000	\$400.000
Diseñador gráfico	N/A	\$500.000	\$500.000
Impresión cartilla muestra para tutores	3	\$4.000	\$12.000
Sensibilización (Charlas de explicación de la aplicación de la cartilla)	4	\$70.000	\$280.000
Alquiler salon comunal	4	\$20.000	\$80.000
Refrigerios	250	\$5.600	\$1.400.000
Aseo	N/A	N/A	\$30.000
Transporte	N/A	N/A	\$80.000

TABLA PRESUPUESTO			
Impresiones de las cartillas.(Entrega)	250	\$4.000	\$1.000.000
Salón comunal	4	\$20.000	\$80.000
Explicación al detalle de la cartilla y su diligenciamiento	4	\$62.500	\$250.000
Refrigerios	250	\$5.600	\$1.400.000
Transporte	N/A	N/A	\$80.000
Aseo Salón Comunal	N/A	N/A	\$30.000
Charlas periódicas de seguimiento (Primera) 1 conferencista	4	\$100.000	\$400.000
Salon comunal	4	\$20.	\$80.000

TABLA PRESUPUESTO			
		000	
Refrigerios	250	\$5.6 00	\$1.400.000
Transporte	N/A	N/A	\$80.000
Aseo	N/A	N/A	\$30.000
TOTAL DE INVERSIÓN			<u>\$ 9.482.000</u>

Tabla: Elaboración propia

Se requiere un capital para el desarrollo del proyecto, en la primera fase que contempla la aplicación en la población objeto de estudio, se financió con recursos propios de las gestoras del proyecto, en donde se incluye la aplicación de la encuesta en la población en mención, la elaboración de la cartilla financiera y la entrega de la misma a **250** familias beneficiarias. Para la siguiente fase, se contempla la aplicación en otras poblaciones con el fin de generar un alcance más amplio, es crucial e indispensable solicitar la inversión de alcaldías locales y entes del estado para la participación del mismo, toda vez que es una herramienta útil para la población en general y permite una mejora en la calidad de vida en la comunidad.

RIESGOS ASOCIADOS

Se debe tener en cuenta, que en el desarrollo e implementación del proyecto se pueden presentar contratiempos que dificultan el desarrollo del mismo, por lo que estos deben considerarse desde un punto de vista que busque la mitigación de los mismos y de esta manera contar con estrategias que permitan afrontarlos con responsabilidad, entereza y resiliencia. A continuación se relacionan los principales riesgos asociados a la investigación:

- ❖ No contar con los recursos suficientes para emprender el proyecto
- ❖ No tener un borrador del diseño de la cartilla para revisión antes de imprimir definitivo.
- ❖ Que la comunidad objeto de estudio no se muestre interesada en el proyecto
- ❖ Resistencia al cambio de hábitos en la comunidad objeto de estudio.
- ❖ Falta de compromiso y responsabilidad del equipo de trabajo
- ❖ El tiempo que demanda el estudio y la proyección del proyecto no es suficiente

Cuadro #10

RIESGOS ASOCIADOS	
Situación que se puede presentar	Acciones de Mitigación
<p>1. No contar con los recursos suficientes para emprender el proyecto.</p>	<p>1.1. Establecer alianzas con entes privados o del estado.</p> <p>1.2. Promover el proyecto a la alcaldía por medio de una licitación.</p>
<p>2. No tener un borrador del diseño de la cartilla, para revisión antes de imprimir definitivo.</p>	<p>2.1. Determinar la información necesaria de acuerdo con la información obtenida de la caracterización de la población.</p> <p>2.2. Contar con un diseñador gráfico que plantee claramente la información que se le suministre.</p>

RIESGOS ASOCIADOS	
Situación que se puede presentar	Acciones de Mitigación
<p>3. Que la comunidad objeto de estudio no se muestre interesada en el proyecto</p>	<p>3.1. Generar información clara, con la que la población se vea identificada y que permita ver los aspectos positivos de una vida financiera adecuada.</p> <p>3.2. Impulsar el proyecto por medio de un personaje de alta influencia, para que las personas asistan a las charlas de sensibilización.</p>
<p>4. Resistencia al cambio de hábitos en la comunidad objeto de estudio.</p>	<p>4.1. Realizar charlas de sensibilización.</p> <p>4.2. Generar hábitos progresivos, empezando con pequeñas acciones para luego avanzar en objetivos propuestos por familias.</p>
<p>5. Falta de compromiso y responsabilidad del equipo de trabajo</p>	<p>5.1. Generar espacios de retroalimentación donde se evalúe el cumplimiento de las acciones a realizar por cada integrante del equipo de trabajo, con el fin de especificar oportunidades de mejora a tiempo.</p>

RIESGOS ASOCIADOS	
Situación que se puede presentar	Acciones de Mitigación
<p>6. El tiempo que demanda el estudio y la proyección del proyecto no es suficiente</p>	<p>6.1. Buscar alianzas en ONG´S y con entidades del estado con el fin de contar con más personal en el mismo tiempo planteado, para hacer seguimiento más al detalle de las familias, establecer posibles planes de acción de acuerdo a lo observado.</p>
<p>7. Falta de tiempo para realizar seguimiento adecuado de las actividades planteadas para las familias y así no perder el interés de la comunidad.</p>	<p>7.1. Diseñar una página web para que las personas puedan consultar información de la cartilla en cualquier momento.</p> <p>7.2. Establecer las redes sociales para que las personas puedan hacer llegar sus consultas en tiempo real y que estas puedan ser atendidas de manera personalizada.</p>

Fuente: Elaboración propia.

CONCLUSIONES

En cuanto a nuestra pregunta de referenciación ¿El desarrollo de una cartilla de conocimientos financieros para el hogar puede mejorar las condiciones de la calidad de vida del mismo?

La respuesta es sí es posible, dado que los antecedentes registrados en este documento así lo reflejan, se trata de cambiar costumbres y pensamientos errados que se encuentran arraigados en nuestra sociedad, y mostrar otro panorama, que en su momento en la población será percibido como un impacto fuerte a su estilo de vida pero donde se debe generar la capacidad de entender que a futuro la constancia y perseverancia al aplicar los conocimientos adquiridos dará los resultados esperados para que las familias cumplan sus objetivos particulares.

Por otra parte, es importante el entender que el ahorro no es un tema exclusivo solo de personas adineradas, sino que es posible con pequeñas acciones del día a día llegar a cambiar comportamientos adquiridos y que el ahorro se dé sin importar el nivel de ingresos, puesto que se trata de la optimización del gasto y con estas acciones mejorar la calidad de vida de la población

en general. Todo esto se puede observar de mejor manera con los niños puesto que los hábitos adquiridos desde la primera infancia, hacen parte de la personalidad del individuo y en un futuro serán comportamientos establecidos en la sociedad.

Este cambio de pensamiento al ser aplicado por cada una de las familias poco a poco se verá reflejado en su entorno, es más si este tema fuera incluido en la educación formal a futuro se verían los resultados en la transformación de la sociedad. Si bien se evidenció que el tema de la calidad de vida de las familias es de preocupación del gobierno, se requiere de mucho más énfasis y actuar por parte de las entidades involucradas.

Lo antes mencionado se sustenta en las gestiones que se realizaron cómo, el indagar en diferentes fuentes conceptos y datos emitidos por personas expertas y entidades directamente involucradas. Así mismo, con el fin de conocer más al detalle el segmento de la población a trabajar se utilizó la encuesta como herramienta útil así mismo el número de encuestados fueron 381 individuos, esto permitió el acercamiento más al detalle de la situación y delimitación de la población.

Toda la información recaudada fue depurada y analizada para posteriormente identificar todo tipo de situaciones favorables como negativas que influyen en el proyecto tanto a nivel interno como externo, y así identificar el proceso estratégico, llegando a establecer el plan de acción por medio de los objetivos estratégicos y las actividades estratégicas.

De igual forma se realizaron análisis de costos y gastos, a fin de estructurar del presupuesto el cual permite identificar tiempo y recursos que se requiere para llevar a feliz término el proyecto.

En respuesta a el interrogante planteado, sobre si ¿el desarrollo de una cartilla de conocimientos financieros para el hogar puede mejorar las condiciones de la calidad de vida del mismo? - Podemos concluir que efectivamente producir una cartilla para que las familias generen hábitos de ahorro y planifiquen sus gastos, generará un buen manejo de las finanzas. Permitirá un crecimiento que nos beneficiará a todos; sectores como el financiero y social, por lo tanto, nuestra propuesta ayudará a aportar en éste crecimiento.

- Se planea implementar en un sector de la ciudad (Barrio el Sosiego localidad San Cristóbal) pero con una visión futura de aplicación en otras localidades, permitiendo que sea un proyecto flexible aplicable a nivel país.
- De acuerdo a los individuos que se encuestaron, se pudo evidenciar que las familias recaudan buenos ingresos, pero aun así no cuentan con una vida financiera estable. Hoy por hoy, algunas entidades se han interesado por contribuir a este tipo de capacitaciones, abordando conceptos como la cultura del ahorro, el presupuesto y el trabajo a través de clases, actividades lúdicas, cartillas y páginas web durante la formación de estudiantes en colegios y/o universidades, así como del público en general.
- Durante el proceso del proyecto, fue importante poseer buenos fundamentos y valorar cada uno de los estudios realizados previamente. Abordando la investigación como un método de estimulación a la innovación, realizando encuestas, validando informes y boletines presentados por entidades competentes, que nos ayudaron a determinar el tipo de población el cual queremos abordar, para así implementar las estrategias necesarias y consecuentes en el momento de la elaboración de la cartilla de educación financiera, que logrará abarcar todos esos puntos clave a los que se quiere llegar.

- Por último, se logró determinar la viabilidad de este proyecto mediante propuestas, presupuestos, plan de acciones a realizar, estrategias y posibles situaciones adversas que pudieran presentarse durante la implementación del proyecto.

Con todo lo anterior, podemos demostrar que las condiciones de la calidad de vida de los seres humanos sí puede mejorar, que las familias colombianas cada día están más interesadas por incluirse en el maravilloso conocimiento de las finanzas como avance en sus hogares, en su deseo por ahorrar, priorizar sus gastos, invertir en un futuro próspero y lograr mantener una economía familiar medianamente estable.

RECOMENDACIONES

El Estado nacional colombiano, es el gobierno encargado de vigilar y mejorar las condiciones de vida de toda su nación. Donde se promueve constitucionalmente la igualdad y equidad en las familias colombianas. En algunas zonas visiblemente se presentan algunas falencias en estos aspectos bien sea por desconocimiento, abandono de entidades competentes, brechas culturales, distanciamiento social y distintos factores internos dentro de los hogares que no permiten mejorar su economía.

Por tal razón, se hace indispensable aportar como financieros estos conocimientos que les permita algunas familias mejorar su vida financiera, mantener el concurso y apoyo de las instituciones educativas para impartir conocimientos básicos de finanzas desde los primeros años de estudio, que se generen proyectos como estos en pro de mejorar la calidad de vida de personas

de estratos 1 y 2 en las universidades, inculcar en cada profesional de todas las áreas la ética y compromiso social.

Comprender a las poblaciones objetivo de las intervenciones de educación financiera en Colombia: sus rutinas diarias, sus limitaciones, los desafíos que enfrentan y, más ampliamente, las barreras de conducta inherentes a las que se enfrentan todos los seres humanos al intentar establecer hábitos más saludables en su vida cotidiana. Empezar con grupos reducidos en las zonas más vulnerables para impactar y producir un cambio positivo, construyendo juntos un país cada vez mejor.

Tener en cuenta además el siguiente listado de recomendaciones, expuestas por las gestoras del proyecto:

- 1.** Continuar con campañas que incentiven al buen manejo de las finanzas en las familias.
- 2.** Implementar campañas de educación financiera en la educación formal como ya lo tienen establecido en otros países, con los pequeños y jóvenes se puede llegar a un futuro con mayor opción de calidad de vida.
- 3.** Utilizar otro tipo de herramientas como la tecnología, para lograr acercarse un poco más a la gente del común y entregar un mensaje asertivo teniendo en cuenta el tipo de población.
- 4.** Todos como ciudadanos que formamos parte de esta democracia hacer seguimiento a las entidades a cargo de programas relacionados con educación financiera, con el fin que las actividades que se estén realizando no queden estancadas.

5. Tener en cuenta que la calidad de vida incluye otros factores diferentes a lo económico, existen actividades que no requieren del dinero y que nos pueden llevar a alcanzar la satisfacción.

6. Dar a entender que el estar saludable también nos brinda calidad de vida, cuidemos de nuestro cuerpo y mente, no requiere de mucho dinero para ello.

7. Al momento de comprar pensar si realmente necesita lo que desea adquirir, esto con el fin de priorizar los gastos y optimizar los recursos en general.

LISTA DE REFERENCIAS

- Gitman & Zutter (2012). Principios de Administración Financiera. (12^a ed.)
- Hilton & Rivera (2005). Presupuestos Planificación y Control. (6^a ed.)
- Mendoza (2004). Presupuestos para empresas de manufacturas. Se puede consultar en
<https://books.google.com.co/books?id=alSEjvLKzD0C&printsec=frontcover&dq=presupuesto&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjivZGZ7IvIAhUBc98KHwoqBg44ChDoAQgnMAA#v=onepage&q=presupuesto&f=false>
- Guzmán, Guzmán & Romero (2005). Contabilidad Financiera. (1^a ed.)
- <https://www.ccb.org.co/Sala-de-prensa/Comunicados/2017/Febrero/Bogota-Region-cerro-el-2016-con-mas-de-694.000-empresas-y-establecimientos-de-comercio-activos-Renovacion-de-Matricula-Mercantil>

https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

<https://bogota.gov.co/mi-ciudad/turismo/informacion-de-bogota-en-2019>

<http://www.sancristobal.gov.co/mi-localidad/conociendo-mi-localidad/historia>

<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=3&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjYod->

<CrtroAhXEmeAKHREoAQoQFjACegQIAhAB&url=https%3A%2F%2Fwww.idiger.gov.co%2Fdocuments%2F220605%2F221366%2FIDENTIFICACI%252B%25C3%25B4N%2BY%2BPRIORIZACI%252B%25C3%25B4N%2BDE%2BESCENARIOS%2BDE%2BRIESGO.pdf%2F78288b58-4bea-4484-b46e-eaf2cbbb9d7c&usg=AOvVaw2kby9oH82rK4GV7jf3XUui>

<https://bogota.gov.co/mi-ciudad/localidades/san-cristobal>

https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/multi/Boletin_EM_2017.pdf

<file:///C:/Users/Usuario/Downloads/IDENTIFICACI+ôN%20Y%20PRIORIZACI+ôN%20DE%20ESCENARIOS%20DE%20RIESGO.pdf>

<https://www.bancodebogota.com/wps/themes/html/banco-de-bogota/pdf/educacion-financiera/cartilla-educacion-financiera.pdf>. (s.f.).

<https://www.bmm.com.co/cartillas/1/files/mobile/index.html>. (s.f.).

<https://www.italu.co/documents/10282/1023825/ley1328.pdf>. (s.f.).

<https://www.portafolio.co/opinion/roberto-junguito/educacion-financiera-91962>.

(s.f.).

[https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-](https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf)

[Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf](https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf). (s.f.).

<https://books.google.com.co/books?id=kpj->

[H4TukDQC&printsec=frontcover&dq=direccionamiento+estrategico+segun+serna&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiz2vessOHOAhVvRN8KHUkkCuUQ6AEIJzAA#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.co/books?id=kpj-H4TukDQC&printsec=frontcover&dq=direccionamiento+estrategico+segun+serna&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiz2vessOHOAhVvRN8KHUkkCuUQ6AEIJzAA#v=onepage&q&f=false)

<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=3&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjE4vKbuuHOAhWBUt8KHer4BxYQFjACegQIAxAB&url=https%3A%2F%2Fwww.idiger.gov.co%2Fdocuments%2F220605%2F221366%2FIDENTIFICACION%252B%25C3%25B4N%2BY%2BPRIORIZACION%252B%25C3%25B4N%2BDE%2BESCENARIOS%2BDE%2BRIESGO.pdf%2F78288b58-4bea-4484-b46e-eaf2cbbb9d7c&usq=AOvVaw2kby9oH82rK4GV7jf3XUu>

Fuente bibliográfica:

Muñoz, P. (1999). Introducción a la Administración Pública. Fondo Cultura E

Grupo Banco Mundial <https://www.bancomundial.org/es/who-we-are>

<https://www.larepublica.co/analisis/fernando-botero-quintana-514476/diez-reflexiones-sobre-la-pobreza-en-colombia-2232741>

<https://www.eltiempo.com/economia/sectores/analisis-del-aumento-de-las-cifras-de-pobreza-en-colombia-370046>

file:///C:/Users/zorai/Downloads/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

<https://www.banrep.gov.co/es/comunicado-23-06-2017-2>

<https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Educacion-financiera-para-los-ninos-tema-que-define-su-futuro-20191009-0117.html>

<https://bogotacomovamos.org/datos/poblacion/> y <https://bogota.gov.co/mi-ciudad/turismo/informacion-de-bogota-en-2019>

file:///C:/Users/zorai/Downloads/dice066-monografiasancristobal-2017_vf.pdf

<https://veeduriadistrital.gov.co/sites/default/files/files/NotasLocales/Ficha%20Localidad%20San%20Cristobal.pdf>

<https://bogotacomovamos.org/datos/poblacion/>

<http://saludata.saludcapital.gov.co/osb/index.php/datos-de-salud/demografia/piramidepoblacional/>

<https://bogota.gov.co/mi-ciudad/turismo/informacion-de-bogota-en-2019>

[https://www.bancomundial.org/es/who-we-are,](https://www.bancomundial.org/es/who-we-are)

<https://www.minsalud.gov.co/sites/rid/Lists/BibliotecaDigital/RIDE/VS/PP/Familia-y-comunidad.pdf>).

(<https://www.eltiempo.com.do/finanzas-para-no-financieros-el-rol-de-la-familia-como-agente-economico/>)

(<https://www.portafolio.co/opinion/roberto-junguito/educacion-financiera-91962>,
s.f.)

<https://www.bbva.com/wp-content/uploads/2019/04/SituacionConsumo.pdf>)

<https://doi.org/10.1787/805f2a79-es>.

https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Prensa/2019%20Economic%20Survey%20of%20Colombia_Spanish.pdf

<https://id.presidencia.gov.co/Paginas/prensa/2020/En-2019-el-gasto-de-los-hogares-colombianos-registro-el-crecimiento-mas-alto-desde-2005-en-terminos-anuales-200110.aspx>

(<https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>)

<https://www.pwc.es/es/publicaciones/tercer-sector/educacion-economico-financiera-pwc-contea.pdf>.

<https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/educacion-financiera/643-los-ninos-y-la-educacion-financiera>

(<https://www.bancodebogota.com/wps/themes/html/banco-de-bogota/pdf/educacion-financiera/cartilla-educacion-financiera.pdf>, s.f.)

(<https://www.bmm.com.co/cartillas/1/files/mobile/index.html>, s.f.).

(<https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>, s.f.)

<https://bogotacomovamos.org/datos/poblacion/> y <https://bogota.gov.co/mi-ciudad/turismo/informacion-de-bogota-en-2019>

Tomado de <https://bogota.gov.co/mi-ciudad/turismo/informacion-de-bogota-en-2019>

Fuente: [.\(file:///C:/Users/Usuario/Downloads/dice066-monografiasancristobal-2017_vf%20\(1\).pdf\)](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/dice066-monografiasancristobal-2017_vf%20(1).pdf)

https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/multi/Boletin_EM_2017.pdf

Tomado de <http://www.sancristobal.gov.co/mi-localidad/conociendo-mi-localidad/historia>

Tomado de file:///C:/Users/zorai/Downloads/dice066-monografiasancristobal-2017_vf.pdf

Tomado de [file:///C:/Users/zorai/Downloads/dice066-monografiasancristobal-2017_vf%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/zorai/Downloads/dice066-monografiasancristobal-2017_vf%20(1).pdf)

(<https://www.itau.co/documents/10282/1023825/ley1328.pdf>,

s.f.)