

**ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PERSONAL DE LOS  
TRABAJADORES VINCULADOS AL HOTEL ESTELAR PLAYA MANZANILLO  
EN CARTAGENA.**

**Almanza Romero, Abel de Jesús  
Gil Montiel, Wendy Paola**



**Universidad de Cartagena  
Facultad de Ciencias Económicas  
Programa de Administración de Empresas  
Cartagena de Indias  
2019**

**ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PERSONAL DE LOS  
TRABAJADORES VINCULADOS AL HOTEL ESTELAR PLAYA MANZANILLO  
EN CARTAGENA.**

**Almanza Romero, Abel de Jesús  
Gil Montiel, Wendy Paola**

**Proyecto de grado como requisito para obtener el título de *Administrador de  
Empresas***

Tutor:  
**Mejía Dager, Germán**



**Universidad de Cartagena  
Facultad de Ciencias Económicas  
Programa de Administración de Empresas  
Cartagena de Indias  
2019**

Nota de Aceptación:

---

---

---

---

---

---

Firma del Presidente del Jurado

---

Firma del Jurado

---

Firma del Jurado

*Cartagena de Indias, D.T. y C. mayo de 2019*

## DEDICATORIAS.

Dedico gratitud a mi hermano mayor, por guiarme y mostrar lo importante de tomar decisiones para la vida; a mí hermano menor, por servirme de mejor amigo; a mi mamá, por ser el amor de mi vida; a las dos empresas que marcaron indudablemente mi vida profesional: ARL Sura y la UTB. Además, el guía espiritual que me mantiene con salud, vida, empleo, familia y todo lo demás, Dios. **Abel Almanza Romero.**

Dedico este proyecto al hombre de mi vida, mi padre; el que siempre apostó por mí aún en las que se consideraron causas perdidas, porque sin su inspiración no me hubiese sido posible llegar a este punto del camino. A Dios, por proteger e iluminar mi vida, pero sobre todo a mi madre por ser mi compañera y confidente fiel. **Wendy Gil Montiel.**

*En honor a Segundo Gil Acuña y  
Fabián Torres Bennett.*

## **AGRADECIMIENTOS.**

Deseamos agradecer profundamente a nuestros padres, por haber sido partícipes en todo el proceso que tuvimos como equipo investigativo; permanentemente nos alentaron e inculcaron el espíritu humilde y paciente.

Damos agradecimientos de corazón a los evaluadores del proyecto, por haber creído en la naturaleza y esencia de la investigación; por haber apoyado la incursión en el tema propuesto. Especial reconocimiento merecen los docentes Germán Mejía, por apoyar desde el principio la ejecución de la investigación y cada paso que el grupo daba en pro de mejorar el trabajo. Además, el profesor Wilfredo Berrio, no siendo asesor, brindó al grupo algo muy importante: ánimo para seguir adelante e incursionar mejoras a la sociedad.

Por último, el agradecimiento más importante lo recibe Dios, por permitir que cada uno de los integrantes del grupo estuviera presente en cada momento y, permitir compartir momentos juntos que serán inolvidables. Dios fue partícipe de un trabajo hecho con amor, dedicación, esfuerzo y entusiasmo.

A todos, ¡muchas gracias!

## CONTENIDO.

<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>11</b>
<b>1. MARCO REFERENCIAL</b> .....	<b>14</b>
1.1. ANTECEDENTES .....	14
1.2. MARCO TEÓRICO .....	20
1.2.1. Psicología económica .....	20
1.2.2. Teoría de las perspectivas .....	21
1.2.3. Teoría de la racionalidad limitada .....	23
1.3. MARCO CONCEPTUAL .....	23
1.3.1. Finanzas personales .....	24
1.3.2. Inteligencia financiera .....	26
1.3.3. Planeación financiera .....	27
1.3.4. Libertad financiera .....	29
1.3.5. Educación financiera .....	30
1.3.6. Apalancamiento financiero .....	31
1.4. MARCO LEGAL .....	32
<b>2. OBJETIVOS</b> .....	<b>36</b>
2.1. GENERAL .....	36
2.2. ESPECÍFICOS .....	36
<b>3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	<b>38</b>
3.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA .....	38
3.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	41
<b>4. JUSTIFICACIÓN</b> .....	<b>42</b>
<b>5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES</b> .....	<b>44</b>
<b>6. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>45</b>
6.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	45
6.2. POBLACIÓN Y MUESTRA .....	46
6.2.1. Población .....	46

6.2.2. Muestra .....	46
6.3. FUENTES DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN .....	46
6.3.1. Fuentes primarias .....	46
6.3.2. Fuentes secundarias .....	46
<b>7. ADMINISTRACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>47</b>
7.1. CRONOGRAMA .....	47
7.2. INFORME DE GESTIÓN .....	48
<b>8. RESULTADOS .....</b>	<b>49</b>
8.1. ASPECTOS SOCIODEMOGRÁFICOS .....	49
8.2. NOCIONES DE FINANZAS PERSONALES .....	55
8.3. GRADO DE ENDEUDAMIENTO DEL INDIVIDUO .....	60
8.4. GRADO DE INVERSIÓN DEL INDIVIDUO .....	70
8.5. GRADO DE AHORRO DEL INDIVIDUO .....	76
8.6. GRADO DE GASTO/CONSUMO DEL INDIVIDUO .....	84
<b>II. CONCLUSIONES .....</b>	<b>91</b>
<b>III. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>95</b>
<b>IV. BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>97</b>
<b>V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>99</b>
<b>VI. ANEXOS .....</b>	<b>104</b>

## LISTA DE TABLAS.

<b>Tabla 1.</b> <i>Necesidades de información 1</i> .....	36
<b>Tabla 2.</b> <i>Necesidades de información 2</i> .....	36
<b>Tabla 3.</b> <i>Necesidades de información 3</i> .....	37
<b>Tabla 4.</b> <i>Necesidades de información 4</i> .....	37
<b>Tabla 5.</b> <i>Variables de la investigación</i> .....	44
<b>Tabla 6.</b> <i>Cronograma</i> .....	47
<b>Tabla 7.</b> <i>Informe de gestión</i> .....	48
<b>Tabla 8.</b> <i>Sexo Vs. Estado civil</i> .....	50
<b>Tabla 9.</b> <i>Rango de edad Vs. Cargo en el hotel</i> .....	52
<b>Tabla 10.</b> <i>Rango ingresos Vs Estado civil</i> .....	52
<b>Tabla 11.</b> <i>Dependencia económica Vs. Rango de ingresos</i> .....	54
<b>Tabla 12.</b> <i>Concepto de FP Vs. Rango de ingresos</i> .....	57
<b>Tabla 13.</b> <i>Variabilidad de gastos Vs. Dependencia económica</i> .....	58
<b>Tabla 14.</b> <i>Capacitación Vs. Rango de ingresos</i> .....	59
<b>Tabla 15.</b> <i>Rango de ingresos Vs. Modalidad de crédito</i> .....	63
<b>Tabla 16.</b> <i>Rango de ingresos Vs. Créditos con entidades</i> .....	65
<b>Tabla 17.</b> <i>Rango de ingresos Vs. Tarjetas de crédito</i> .....	66
<b>Tabla 18.</b> <i>Rango de ingresos Vs. Créditos con prestamistas</i> .....	68
<b>Tabla 19.</b> <i>Variabilidad de gastos Vs. Créditos con prestamistas</i> .....	68
<b>Tabla 20.</b> <i>Dependencia económica Vs. Créditos con prestamistas</i> .....	69
<b>Tabla 21.</b> <i>Negocios propios Vs. Concepto de FP</i> .....	73
<b>Tabla 22.</b> <i>Bienes raíces propios Vs. Rango de ingresos</i> .....	74
<b>Tabla 23.</b> <i>Cuentas de ahorro Vs. Rango de ingresos</i> .....	79
<b>Tabla 24.</b> <i>Cuentas de ahorro Vs. Depósito periódico en cuenta</i> .....	81
<b>Tabla 25.</b> <i>Ahorro no convencional Vs. Rango de ingresos</i> .....	82
<b>Tabla 26.</b> <i>Ahorro no convencional Vs. Depósito no convencional</i> .....	83
<b>Tabla 27.</b> <i>Nivel de importancia</i> .....	87
<b>Tabla 28.</b> <i>Porcentaje de ingresos destinado</i> .....	89



## LISTA DE GRÁFICAS.

<b>Gráfica 1.</b> <i>Teoría de Perspectivas</i> .....	22
<b>Gráfica 2.</b> <i>Sexo Vs. Estado civil</i> .....	50
<b>Gráfica 3.</b> <i>Rango de edad Vs. Cargo en el hotel</i> .....	51
<b>Gráfica 4.</b> <i>Rango ingresos Vs Estado civil</i> .....	53
<b>Gráfica 5.</b> <i>Dependencia económica Vs. Rango de ingresos</i> .....	54
<b>Gráfica 6.</b> <i>Concepto de FP Vs. Rango de ingresos</i> .....	56
<b>Gráfica 7.</b> <i>Variabilidad de gastos Vs. Dependencia económica</i> .....	58
<b>Gráfica 8.</b> <i>Capacitación Vs. Rango de ingresos</i> .....	59
<b>Gráfica 9.</b> <i>Rango de ingresos Vs. Modalidad de crédito</i> .....	63
<b>Gráfica 10.</b> <i>Rango de ingresos Vs. Créditos con entidades</i> .....	64
<b>Gráfica 11.</b> <i>Rango de ingresos Vs. Tarjetas de crédito</i> .....	66
<b>Gráfica 12.</b> <i>Rango de ingresos Vs. Créditos con prestamistas</i> .....	67
<b>Gráfica 13.</b> <i>Variabilidad de gastos Vs. Créditos con prestamistas</i> .....	68
<b>Gráfica 14.</b> <i>Dependencia económica Vs. Créditos con prestamistas</i> .....	69
<b>Gráfica 15.</b> <i>Negocios propios Vs. Concepto de FP</i> .....	73
<b>Gráfica 16.</b> <i>Bienes raíces propios Vs. Rango de ingresos</i> .....	74
<b>Gráfica 17.</b> <i>Bienes raíces propios Vs. Dependencia económica</i> .....	75
<b>Gráfica 18.</b> <i>Cuentas de ahorro Vs. Rango de ingresos</i> .....	79
<b>Gráfica 19.</b> <i>Cuentas de ahorro Vs. Depósito periódico en cuenta</i> .....	80
<b>Gráfica 20.</b> <i>Ahorro no convencional Vs. Rango de ingresos</i> .....	82
<b>Gráfica 21.</b> <i>Ahorro no convencional Vs. Depósito no convencional</i> .....	83
<b>Gráfica 22.</b> <i>Nivel de importancia</i> .....	88
<b>Gráfica 23.</b> <i>Porcentaje de ingresos destinado</i> .....	89

## LISTA DE FIGURAS.

<b>Figura 1.</b> <i>Organigrama</i> .....	42
<b>Figura 2.</b> <i>Encuesta</i> .....	104
<b>Figura 3.</b> <i>Encuesta</i> .....	105

## I. INTRODUCCIÓN.

Responsabilidad, es definida según el diccionario de la RAE, como aquella *capacidad existente en todo sujeto activo de derecho para reconocer y aceptar las consecuencias de un hecho realizado libremente*<sup>1</sup>. Toda persona llega a una etapa de productividad económica en su vida, de tal forma que empieza a tener una serie de obligaciones que le implica adquirir responsabilidad para tomar decisiones; dichas decisiones, bien sean convenientes o no, formarán el futuro del individuo. Con base en el concepto descrito, aplicado en las finanzas personales, nace una nueva realidad, que permitirá realizar la proyección justificada en la vida, razón por la cual, se hace necesario aprehender conocimientos económicos que otorguen el bagaje necesario para tomar medidas propicias.

Las finanzas personales suministran herramientas a las personas para que mejoren su situación financiera. El concepto surge como consecuencia a los interrogantes que personas del común se establecen; ¿cómo distribuir y controlar mis finanzas? Hoy en día, algunos(as) viven sin pensar que un buen día pueda ocurrir algún acontecimiento inesperado. La garantía que confiere una decisión en el manejo de finanzas personales está sometida a qué tan informado se encuentre el sujeto para conocer sus ingresos y egresos, que posiblemente permitirá la prevención o minimización de la incertidumbre financiera, además, evitar riesgos o sorpresivas situaciones en el manejo de los recursos monetarios.

Los contratiempos en la vida de alguien, son inherentes, de tal manera que es preferente prevenir que lamentar. Algunas personas trabajan sólo para pagar deudas, otras lo invierten en diversión, juegos de azar o en productos y actividades innecesarias. Sin embargo, también están aquellos que prefieren "desembolsar"

---

<sup>1</sup> Definición *responsabilidad* en base a página web oficial del Diccionario de la Real Academia Española (RAE). Recuperado de <http://dle.rae.es/?w=responsabilidad&o=h>

una determinada suma de dinero en un negocio que les pueda traer beneficios a futuro.

La vigente investigación está enfocada en analizar el comportamiento económico de una población específica dentro de un sector empresarial cartagenero. Pretende resaltar la importancia del manejo financiero personal y las consecuencias que genera la gestión inadecuada del mismo; es una problemática que está afectando a un sin número de personas actualmente, pues no controlan sus ingresos y egresos, lo cual se deriva en serios problemas de liquidez e incluso de sobre endeudamiento, que a muchos los hace recurrir a prestamistas informales con altas tasas de interés: el ejemplo claro son los gota a gota o paga diarios<sup>2</sup>. Por lo anterior, el estudio está direccionado a analizar el manejo de las finanzas personales de los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena y que de una u otra forma se contribuya al desarrollo en calidad de vida de la sociedad. Para tal fin, se optó por plantear objetivos específicos enfocados en analizar la percepción que tiene la población frente a factores como endeudamiento, ahorro, inversión, gasto, consumo, que permitan justificar la administración personal de sus finanzas, y acto seguido, poder brindar una conclusión valedera a las causas que motivan dichas conductas.

Así bien, se decide formular el problema de investigación con el siguiente interrogante: ¿De qué manera los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena administran sus finanzas personales? A partir del planteamiento se tomaron importantes aportes de teóricos contemporáneos, cuya contribución a la economía y sociedad permiten la interpretación de muchos fenómenos que ocurren en la realidad y, para efectos del trabajo de grado, permitieron respaldar la tesis de manera contundente. Por lo tanto, la metodología

---

<sup>2</sup> *Qué son los préstamos "gota a gota" que grupos criminales de Colombia exportan al resto de América Latina.* Recuperado de <https://www.semana.com/mundo/articulo/que-son-los-prestamos-gota-a-gota-que-grupos-criminales-de-colombia-exportan-al-resto-de-america-latina/600407>

utilizada en el presente estudio es fundamentada en un enfoque descriptivo cuantitativo, puesto que, se requirió obtener análisis estadísticos de datos para consolidar unos patrones de comportamiento social permitiendo paralelamente que los investigadores corroboraron la premisa inicial; asimismo, se buscó especificar las características inherentes en tendencias económicas en la sociedad.

Para la realización de la investigación se necesitó el asesoramiento y tutoría de personas con preparación avanzada en economía, finanzas, psicología, entre otras áreas del conocimiento, documentos, libros, las cuales ayudaron a recolectar la información necesaria para cumplir con el objetivo propuesto. La recolección de datos se exhibió a través de encuestas presenciales aplicadas en la empresa donde labora la población investigada; en primera instancia, el grupo investigador aplicó las encuestas pertinentes a la muestra representativa, elaborando un cuestionario con preguntas dicotómicas, selección múltiple con única respuesta y con escala Likert (Hernández, 2016), luego, se tabularon los resultados de dicha información para la posterior redacción de las conclusiones finales del proyecto y recomendaciones.

# **ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PERSONAL DE LOS TRABAJADORES VINCULADOS AL HOTEL ESTELAR PLAYA MANZANILLO EN CARTAGENA.**

## **1. MARCO REFERENCIAL.**

### **1.1. ANTECEDENTES.**

En un rastreo bibliográfico realizado a través de diferentes medios impresos y virtuales, se encontraron los siguientes artículos y trabajos de grado que son tomados como referentes para el desarrollo de la presente investigación.

*Economía del comportamiento: Pasado, Presente y Futuro (Thaler, 2018).* Economista estadounidense, Premio Nobel de finanzas en 2017, Richard Thaler. El artículo intenta incorporar ideas de otras ciencias sociales, en especial de la psicología, para enriquecer el modelo estándar económico.

Thaler, siendo pionero en la economía conductual, incorpora en el artículo la importancia que tiene para el mundo, concatenar los términos psicología y economía, para así, explicar las situaciones que se presentan con cada decisión tomada por el consumidor. Este premio nobel incorpora un análisis más realista con la visión dual de economía y psicología, pues en su exploración, demuestra que las decisiones no siempre obedecen a criterios racionales, sino que, además, entran en juego variables psicológicas que las desvían de un comportamiento económico racional. Así pues, la variabilidad que implica cada contexto, interpretado por las individualidades o colectividades, ratifica que la interpretación a la psicología económica, se torne compleja. Resulta a la vez trascendental, la no aplicación de la idea consumista de la sociedad, si los individuos no siguen patrones de conducta

limitados por la misma, sería muchísimo mejor para el bienestar, pues, de esta manera la concentración en el manejo objetivo de las finanzas personales se transforma en el punto de inicio para la mejora. El artículo fue tomado como referente de investigación, puesto que se subraya la importancia que tuvo la investigación de Thaler para el campo del análisis económico y psicológico, haciendo alarde en las decisiones individuales.

*Desarrollo y Crecimiento del Microcrédito en Colombia 2000 – 2014 (González & Álvarez, 2014).* Especialistas en Finanzas de la Universidad Tecnológica de Bolívar, Julio César Corvis González y Mónica Marcela Álvarez Tejada. El artículo señala los factores, las incidencias y la situación actual que explica el crecimiento exponencial en Colombia presentado en el sector microfinanciero para el periodo examinado (2000 – 2014).

Tradicionalmente, el sistema financiero ha optado por capitalizar aquellas entidades jurídicas o personas naturales, cuyo patrimonio, posibilite el pago oportuno de la deuda con las instituciones bancarias; en esta medida, se analiza que aquel segmento enfocado, representa la minoría en el país, dejando a un lado aquellos emprendedores y personas con ingresos bajos. La anterior situación, fue interpretada por organizaciones ilegales, como una gran fuente de ingresos; los mal llamados *gota a gota o paga diarios*<sup>3</sup> acaparan este caudaloso mercado, con préstamos cuyas tasas de interés son muy altas, y una manera bastante ordinaria de recaudar el dinero. No obstante, el gobierno nacional, para tratar de opacar a estos sujetos, creó los microcréditos dentro del campo de las microfinanzas, cuyo fin, va más allá de otorgar financiación a proyectos, posibilitando el desarrollo de ideas emprendedoras con generación de valor para la economía interna. Esta generación, se podría convertir en un indicador que mida el nivel de competitividad que conciben las empresas y sociedad en el país. Los bancos son los principales

---

<sup>3</sup> Cuervo, Katherine. ¿Cómo liberarse del 'gota a gota'? Disponible en <http://www.finanzaspersonales.co/credito/articulo/como-salir-del-gota-a-gota/60588>

facilitadores de financiamiento a través de la provisión de créditos, y esta debería ser la premisa que prevalezca, sin embargo, la situación económica precaria de la población colombiana, la poca ayuda que reciben del gobierno nacional, la frágil educación financiera, junto con la cruenta corrupción que aqueja, admite la acentuación de este gremio poco legal: si supera la tasa de usura (Portafolio, 2019), se convierte en ilegal, y la superintendencia financiera tiene la potestad de investigar y sancionar los hechos. De tal manera que, la población con insuficiente formación financiera, posiblemente se encuentre bajo esta circunstancia, en la que se ven inmersos a realizar préstamos para suplir las necesidades que con su salario laboral no satisfacen.

Dentro del artículo, se presentan claramente las definiciones para las microfinanzas y el microcrédito, que concretamente no deben confundirse, pues sus significados son distintos. Las microfinanzas, son interpretadas desde una visión de prestación de servicios financieros al segmento de bajos ingresos de la población (Llosa, 2007), cuyo direccionamiento no es solo al empresario de la microempresa sino también a personas de escasos recursos; mientras que, en un rango dependiente del anterior concepto, aparece el microcrédito, como un crédito pequeño, no necesariamente vinculado a un negocio, sino también a gente de bajos recursos (Llosa, 2007). El microcrédito es un producto que ofrece las microfinanzas, para aquellos individuos que deseen realizar sus proyectos de negocio logrando la consecución de sus ingresos diarios para el sustento.

La efectiva gestión de las finanzas personales es un pasaje complejo, pero que traerá enormes beneficios. No se logrará independencia financiera, sino se adecua un estilo de vida para el consumo con la financiación de los ingresos que se percibe. Dicha financiación debe preceder de entidades legítimamente constituidas. Conforme crece y mejora la calidad de vida, las obligaciones que cada individuo encuentra, son cada vez más estrictas; no siempre es fácil mantener un estilo de vida cuando las necesidades cambian día a día. Zozobra o incertidumbre podría



florecer en estas circunstancias, sin embargo, la única solución es preocuparse por buscar y encontrar soluciones a tal situación. Por esta razón, es conveniente comenzar a trazar una educación financiera que nos permita visualizar lo que deseamos lograr y cómo queremos vivir en las diferentes etapas de la vida, mediante puntuales estrategias, sin distingo de edad.

Para lograr una armoniosa tranquilidad financiera, se debe pensar con cuidado en los objetivos de cada quien; por ejemplo, para algunos, las metas pueden ser: adquirir un automóvil nuevo, la educación de los hijos, comprar una vivienda propia, tener un negocio con ingresos más o menos estables, etcétera; la volatilidad en las decisiones es relativa a las necesidades de cada individuo, y la decisión que se tome, forjará el devenir de cada quien. Resultados esperados o no, será la consecución en la escogencia de la idónea alternativa, por lo que, el enfoque en los objetivos resulta ser el primer paso a seguir.

El proyecto es tomado como antecedente para la investigación, porque enlaza temas fundamentales para la administración financiera: calidad de vida, bienestar personal, ahorro, inversión, gastos, todos ellos apuntados con un enfoque preciso al manejo idóneo de las finanzas personales. Adicional, de cierta manera intrínseca, se establece la ineficiente educación financiera que presenta el sistema educativo colombiano, quien no presenta dentro de su malla académica un enfoque a las finanzas personales.

*La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión (Olin, 2014).* Estudiante de maestría en Administración con especialidad en finanzas de la Universidad Autónoma de Querétaro, Brenda Judith Olin Gutiérrez. Tesis cuyo objetivo principal está enfocado en conocer cómo influye la educación financiera en la toma de decisiones de inversión en alumnos.

La presente investigación contribuye con el desarrollo idóneo de la comunidad, puesto que permite de una u otra manera, la formación de estudiantes quienes serán a futuro forjadores de una sociedad comprometida con la mejora en la calidad de vida de todos. La autora entiende que por medio de la educación financiera se puede lograr una actitud más objetiva de las personas al momento de tomar decisiones que determinen su futuro, ya sea para invertir, gastar, ahorrar o endeudarse. Por otro lado, el desarrollo del sistema financiero de un país puede ser precedido por una formación financiera de la población, que procure el aumento de índices de crecimiento y desarrollo económico; con lo anterior, las naciones tienen la posibilidad de convertirse en potencias dignas de competir en mercados mundiales, puesto que, al aumentar la calidad de vida de los individuos, generan poder adquisitivo; la prosperidad personal está ligada al progreso, por ello, se debería volver casi que obligatorio el uso de herramientas dispuestas por los países para educarse financieramente.

Tomando como pilares importantes, la libertad financiera y la calidad de vida, al reducir racionalmente los gastos y aumentar las inversiones, se logrará tener un posible saneamiento en las finanzas, de tal manera, que el individuo estará en la facultad y capacidad de disminuir la incertidumbre y controlar el riesgo a futuro. Para ello, el análisis de la generación de valor personal, dentro de la administración financiera como objetivo primordial, permite mejorar la calidad de vida de las personas; una herramienta para el desarrollo de dicho objetivo, es el presupuesto, cuya función enlaza directamente el bienestar personal y social. La educación es un aspecto que hace parte al crecimiento de la persona, en la medida que crece, se adquieren conocimientos más especializados. Posiblemente el caos que presentan las personas a la hora de manejar sus ingresos es consecuencia de la falta de adiestramiento financiero.

En la medida que la persona adquiere una edad de mayor madurez, implica paralelamente un mayor grado de responsabilidad. Se comienzan a desarrollar

actividades laborales, profesionales y la emanación de una remuneración salarial, ello permite la comprensión y valoración de los bienes que cada persona adquiere, buscando administrarlos de la mejor manera posible. En este orden de ideas, se vincula la importancia de manejar con total frialdad, seriedad y objetividad, los ingresos que cada quien experimenta, no solo desde el momento que comienza a laborar, sino desde que la persona tiene razonabilidad para distinguir lo que realmente es importante en la vida.

Así bien, la investigación fue tomada como referente debido a la incidencia que sus objetivos traen para la comunidad, la idea de fomentar el hábito de educarse en el tema, y la premisa que recae en la importancia de la psicología con respecto a la imprevisibilidad de los individuos para tomar decisiones objetivas, gracias a sus expectativas, gustos, deseos.

*Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura y estado del arte, período 2006-2016 (López, 2016).* Estudiante de maestría en Administración de la Universidad EAFIT, Juan Carlos López García. Proyecto de investigación que busca la recopilación, revisión, organización y síntesis de la información contenida en la literatura sobre finanzas personales, producidas en un período específico contribuyendo así con la preservación del área en mención.

El área de las finanzas es principalmente aplicada al sector empresarial. Las universidades y espacios del conocimiento, explican el tema abordando cualquier organización, sin importar el objeto social de cada una. Sin embargo, las finanzas vistas desde una perspectiva humana, resultan ser otra manera interesante e importante de analizar e interpretar el tema; es un mundo de conocimientos que no está del todo investigada y actualmente no le dan la notabilidad que requiere. El autor de la investigación se motiva a realizar la preparación del proyecto, como consecuencia de la escasa importancia e información que se les brinda a las finanzas personales; en los textos no se consigue suficientes datos, en las

universidades y colegios no explican con claridad, y, sobre todo, la población no logra asimilar la magnitud del gran impacto que genera la gestión de las mismas en la vida.

Por todo lo expuesto, se decide tomar como referente la presente investigación, dado que el autor plasma en la misma su preocupación por darle la suficiente relevancia al significado que tiene para la vida del individuo y sociedad, la correcta gestión de las finanzas personales. Asimismo, es indudable la seriedad del proyecto especificando el aspecto interdisciplinario que manejan las finanzas personales, por lo que se convierten en tema transversal en la vida del ser humano. Con el transcurrir de los años, se espera que el área adquiera una mayor madurez documental y que otros autores dediquen sus proyectos a investigarla.

## 1.2. MARCO TEÓRICO.

### 1.2.1. Psicología Económica.

Históricamente se reconoce al sociólogo francés Gabriel Tarde, como el primer individuo que mencionó en sus estudios a la Psicología Económica, sin embargo, más adelante, con mayor contundencia y metodología para la investigación, aparece George Katona, quien proporciona un método de estudio más científico para la psicología económica. Katona, intentó explicar que para analizar y estudiar el desarrollo de la economía y los fenómenos que de esta se forman, se debía centrar en elementos como la conducta de consumo, la decisión de compra, de ahorro, de trabajar más o menos horas, etc. (Hospital, 2004); este aporte, que trató de evidenciar Katona en su obra, contradice la filosofía económica tradicional sintetizada en el homo economicus (Hospital, 2004); así pues, el entorno económico se moldea con cada decisión que toman los individuos, por lo que el estudio de las

expectativas y motivaciones de estos, permea un claro objeto de estudio para el campo psicológico y económico, simultáneamente.

En este sentido, la psicología económica se preocupa del estudio del comportamiento económico, de las variables que inciden en la toma de decisiones económicas individuales y colectivas y las formas como las personas comprenden el mundo de la economía y sus variaciones (Denegri, 2004); los psicólogos economistas, se preocupan a su vez por analizar los comportamientos que surgen de fenómenos económicos en general, utilizando herramientas de estudio comportamental y, a su vez, modelos económicos, que logren dar respuestas a las situaciones. Por esta razón, se debe interpretar y asimilar que la economía es influenciada por el individuo, y que el individuo es influenciado por la economía; una dualidad que no debe disolverse, ambas forman un sistema causal; las manifestaciones individuales, grupales y colectivas, que enredan a los individuos, de cierta forma, posibilitará la motivación, actitud y comportamiento frente a la toma de decisiones.

La psicología económica, desde su concepción etimológica, forma y hace parte del gran estudio que refleja el campo de la economía conductual, la cual remonta sus orígenes a la escuela psicológica del conductismo (Pellón, 2013). Es una apuesta por mejorar el paradigma del modelo económico tradicional, para tratar de comprender más detalladamente las conductas humanas, frente al tema económico (Esguerra, 2016).

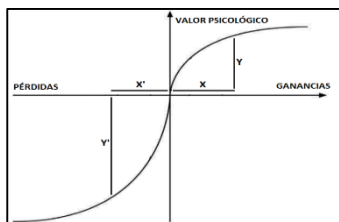
### 1.2.2. Teoría de las Perspectivas.

La toma de decisiones para cualquier individuo viene enmarcada por distintas alternativas, de las cuales se escoge aquella que reúna los requisitos analizados subjetivamente por la persona. La investigación de operaciones es una rama de la

matemática, cuyo objetivo es tomar decisiones, pero con elementos numéricos, algorítmicos, entre otros. En esta rama, se ubica el tema de teoría de juego, cuyo trasfondo se perfila en la toma de decisiones bajo certidumbre o incertidumbre, que pueden inquietar a las personas. Así, el psicólogo Daniel Kahneman y el fallecido Amos Tversky, tomaron como objeto para la sustentación de esta teoría, el estudio de la toma de decisiones en contextos de incertidumbre.

Kahneman y Tversky desarrollaron la propuesta sobre la utilidad esperada; según la teoría, cuando existe incertidumbre con respecto a los resultados, la tendencia apunta a optar por recompensas seguras en lugar de otras menos probables, aunque el valor de las primeras sea inferior (Figueroba, Alex). Lo anterior, para los autores es la justificación a la misma, pues las personas, por lo general, escogen la opción que traiga consigo un mayor porcentaje de ganancia o utilidad.

Al momento de tomar una decisión, las personas analizan la variable de certeza para escoger la opción apropiada. La teoría señala que los individuos tienen una aversión a las pérdidas, es decir, prefieren evitar detrimentos que obtener ganancias. Por ejemplo, si a una persona se le presentan dos opciones, en la primera le ofrecen 1 millón de pesos con una probabilidad de éxito del 100%, mientras que en la segunda opción le ofrecen 1 millón 500 mil pesos con probabilidad de éxito del 95%, posiblemente escogerá la primera alternativa. La teoría explica este comportamiento aclarando que el peso que se le puede brindar a un escenario negativo, supera con mucho al que se le da al positivo, pues se dejan



influnciar por la seguridad de la primera opción; se otorga un mayor peso a las probabilidades reducidas de sucesos que producen grandes pérdidas que a las probabilidades elevadas de moderadas ganancias (ver gráfica 1).

**Gráfica 1.** Teoría de perspectivas.

**Fuente.**

[https://www.google.com/search?q=teor%C3%ADa+de+las+perspectivas&source=lnms&tbn=isch&sa=X&ved=0ahUKEwic2bXHxrbhAhVOuVkkKHQoEDtsQ\\_AUIDigB&biw=1366&bih=625#imgrc=63BdNcbheEwJ6M](https://www.google.com/search?q=teor%C3%ADa+de+las+perspectivas&source=lnms&tbn=isch&sa=X&ved=0ahUKEwic2bXHxrbhAhVOuVkkKHQoEDtsQ_AUIDigB&biw=1366&bih=625#imgrc=63BdNcbheEwJ6M)

### 1.2.3. Teoría de la Racionalidad Limitada.

La forma de percibir la realidad e interpretarla difiere en cada persona, pues cada una piensa, actúa y siente distinto. Al momento de tomar decisiones, los individuos tienen en la mente realidades marcadas, las cuales caracterizan la escogencia de alternativas. La subjetividad y el reduccionismo al momento de escoger la opción, permiten que el individuo quede inmerso en un ténpano psicológico bajo el cual actuará. La persona no podrá tener exactitud al momento de resolver cualquier situación, debido a las falencias de razonamientos que impiden tomar la opción más adecuada.

El economista Herbert Simon, inquietante por desestimar el pensamiento tradicional de la época en cuanto a la teoría de la racionalidad, sugiere la Teoría de la Racionalidad Limitada, para explicar la idea que las personas toman las decisiones de forma parcialmente irracional a causa de las limitaciones cognitivas, de información y tiempo (Figueroba, Alex). Al momento de tomar decisiones objetivamente, las personas experimentan indudablemente situaciones complejas, puesto que la capacidad de los recursos disponibles para la escogencia de la o las mejores opciones, es reducida. Los seres humanos, son individuos socialmente económicos y sensibles; por ello, los prejuicios que tengan en su mente, jugarán un papel trascendental al momento de actuar.

### 1.3. MARCO CONCEPTUAL.

El estudio general y concreto de la administración financiera permite la valoración proactiva del rendimiento en calidad de vida para los individuos, es decir, es un concepto bajo el cual, se podría medir el provecho que las personas sacan del mismo para incremento del índice de desarrollo humano. Sería pertinente destacar,

temas que intervienen directamente al contenido de estudio, como lo son: finanzas personales, inteligencia financiera, planeación financiera, libertad financiera y educación financiera.

### 1.3.1. Finanzas personales.

A lo largo de la presente investigación, se puede notar que el objeto de estudio de la misma hace referencia a las finanzas personales; la importancia que ella tiene en la vida de las personas, es la motivación bajo la cual el grupo investigador decide su estudio. Sin embargo, no se ha definido el término como tal. Las finanzas personales son un ámbito de la administración financiera dirigido a proveer de principios y herramientas que ayuden a optimizar los recursos financieros con que cuenta una persona (Figuroa, 2009). Cada individuo debe saber cuáles son las herramientas con las que cuenta, para planear sus finanzas, al momento de adquirir un vehículo, una vivienda, montar un negocio propio o comprar acciones en uno ya existente, pagar las mensualidades escolares y actividades extra curriculares de los hijos, viajes vacacionales e infinidad de actividades, tanto personales como laborales.

Robert Kiyosaki en uno de sus más brillantes libros titulado Padre Rico, Padre Pobre, expone la gran diferencia que un individuo puede tener en la crianza de los hijos, con dos tipos de padres, uno adinerado y otro no tan enriquecido monetariamente. Compara notablemente las grandes diferencias de pensamiento que tiene un padre rico, frente a la enseñanza del mismo a su descendencia, por el contrario, se establece el padre pobre. Actualmente, la gente suele comportarse laboral y financieramente de acuerdo con un esquema que no hace más que perpetuar patrones de conducta perjudiciales en términos monetarios.



*La mayoría de nosotros aprendemos de nuestros padres, acerca del dinero. ¿Qué puede decirle un padre pobre a su hijo acerca del dinero? Le dirá simplemente: “Quédate en la escuela y estudia duro”. El hijo puede graduarse con excelentes calificaciones, pero con una mentalidad y programación financiera correspondiente a una persona pobre. El hijo aprendió lo anterior cuando era joven. (Kiyosaki, 2004).* Podría entonces considerarse esta respuesta como acertada en cuanto a lineamientos éticos-morales familiares, sin embargo, las escuelas no están creadas con la convicción de solventar estrictamente dificultades de índole monetaria a sus estudiantes. Graduarse con excelentes calificaciones no asegura un conocimiento o un desempeño exitoso en lo que al manejo del dinero se refiere; posiblemente, el joven se graduará con una mentalidad conformista, o como lo establece Kiyosaki, una mentalidad pobre.

De tal manera, se hace indispensable romper los paradigmas que la sociedad presenta en cuanto al mundo financiero. Para tal fin, se debe entender cómo funcionan las finanzas y, como asumir una actitud más racional hacia las mismas. Este es el conocimiento que los padres ricos dan a sus hijos. El individuo está en la obligación de tener en cuenta el manejo o administración de su dinero, cómo lo obtiene y, en que forma lo gasta, bien sea consumo o inversión. Ahora bien, el concepto de finanzas personales hace referencia a la manera en que alguien podría administrar sus propios bienes para subsistencia, como obtener el dinero, protegerlo y administrarlo en situaciones imprevistas (despido laboral, enfermedad, etc.). Involucra la planeación de créditos y préstamos para la compra de una casa, carro, etc., la obtención de rendimientos sobre inversiones a futuro o el de parientes, la jubilación, etc., con el objetivo de lograr una estabilidad financiera y un equilibrio entre el gasto, inversión y ahorro.

### 1.3.2. Inteligencia financiera.

Un gran porcentaje de individuos pasan casi toda su vida trabajando para conseguir dinero; una minoría ha recibido entrenamiento o capacitación para distribuir correctamente sus ingresos. Como consecuencia, se administra equívocamente las finanzas, siguiendo modelos posiblemente errados por parte de adagios populares, parientes o, en su defecto, la sociedad, influenciada por entidades bancarias. Muchas personas tienen problemas financieros, no logran ahorrar, no saben cómo organizar bien su economía y se preguntan cómo es posible que después de trabajar tanto para conseguir el dinero, al final les quede tan poco.

En este sentido, aparece la Inteligencia Financiera, como aquella habilidad que tiene una persona que genera dinero para atraer más dinero, aprender cómo administrarlo y hacer que exista una abundancia económica. Consiste en una combinación de aptitudes personales con la capacidad de desarrollar hábitos financieros y de usar habilidades técnicas como la contabilidad, el manejo y comprensión de inversiones y de leyes (Molina, 2013). Para esto, se ponen en juego diferentes variables que encausan la generalidad del proyecto a presentar: la educación financiera es aspecto bajo el cual todo individuo debe cobijarse para visualizar en un futuro la calidad de vida que siempre quiso. Se debe contemplar varios aspectos importantes, desde la manera en que se organizan los ingresos y cubren gastos, hasta el modo en que genera un excedente para el ahorro e inversión, obtener financiamiento extra y toma decisiones sobre el futuro de esos nuevos ingresos. No consiste únicamente en ahorrar un porcentaje del dinero que gana para mantener su nivel de vida, sino, incrementarlo y hacerlo sostenible en el tiempo.

A colación, sería pertinente citar la idea del conferencista mexicano Miguel Ángel Cornejo<sup>4</sup>. En su conferencia llamada *Mente Triunfadora*, señala que la distribución en finanzas personales que debe implementar aquella persona que se considera triunfadora es: 10% para ahorrar, que representará una seguridad económica al individuo; 10% para una experiencia, un poco de diversión siempre es aconsejable; 10% en formación, para adquirir conocimientos; 10% para regalar, a familiares, amigos o desconocidos y el 60% restante gastarlo en las necesidades de la familia, es decir, alimentación, ropa, vivienda.

Una persona con inteligencia financiera está siempre pensando en planes para obtener más liquidez, los lleva a cabo con la prudencia que esto implica y obtiene buenos resultados con la menor cantidad de recursos posible. Cuidar e incrementar los recursos financieros, debería pensarse en proporción a la rentabilidad y la solvencia, pues busca que sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo. Con buenos hábitos y costumbres, manteniendo la disciplina en nuestros egresos, impuestos e inversiones y, eligiendo negocios equilibrados, mediante la inteligencia financiera es posible lograr una adecuada planeación, que es el punto de partida para cualquier persona que esté buscando obtener el control de su futuro financiero.

### 1.3.3. Planeación financiera.

Las personas tienden a crear cientos de maneras para gastar o, bien dicho, malgastar el dinero que poseen por concepto de ingresos personales. Este es el punto crítico que traerá como consecuencia una mala calidad de vida; si se entendiera la importancia de distribuir efectivamente el dinero, sería otro escenario

---

<sup>4</sup> Miguel Ángel Cornejo. Uno de los líderes latinoamericanos más escuchado a nivel mundial, para muchos el iniciador de la cultura de excelencia. Conferencista Internacional, especialista en liderazgo, alta dirección y productividad. Autor de numerosas publicaciones. Tomado de [http://www.liderazgoymercadeo.com/historiasexito\\_macornejo.asp](http://www.liderazgoymercadeo.com/historiasexito_macornejo.asp)

en la vida de las personas. La planeación es un método eficaz, que le proporciona una estimación justa y equilibrada acerca del devenir de la situación económica. Al comenzar un plan se debe establecer la misión, es decir, lo que se quiere alcanzar y para qué. Posteriormente se definen los objetivos a largo o corto plazo, lo cual permitirá dar sentido a las actividades financieras que se realizarán. En este caso, realizar una matriz DOFA, permite un análisis concreto y general frente a las debilidades y fortalezas que presente el individuo con respecto al manejo o distribución del dinero y, el consecuente aprovechamiento de oportunidades del entorno, evadiendo amenazas que se presenten.

Para llevar a cabo una buena planeación financiera en la vida, la parte más importante para generar el plan, es la fijación de metas, ellas serán la guía para continuar en la dirección correcta. Es más fácil regirse por metas establecidas, en la obtención de resultados a esperar. La planeación es una parte integral del proyecto de vida, ya que ayuda a alcanzar aquello que se quiere alcanzar e implica recursos económicos. Por ejemplo, tener una buena pensión, o una empresa capaz de mantener económicamente la familia del propietario.

En este sentido, la planeación financiera personal se podría definir como una herramienta poderosa proporcionada por las finanzas, para lograr adecuadamente metas y sueños, que con la ayuda del presupuesto se organiza inicialmente en las mentes y luego se consolida en las actuaciones generando control cotidiano en las finanzas (Figuroa, 2009). Al igual que una empresa planifica sus pasos económicos, las personas también deben proyectar sus finanzas para determinar metas, objetivos y estrategias que permitan ir hacia las metas pactadas.

Un buen salario o uno modesto, no es garantía de éxito o fracaso financiero. Por tal motivo, el elemento clave para identificar el éxito no tiene que ver con el nivel de ingresos que tenga cada quien, sino con establecer un factible, medible, complejo e idóneo plan financiero personal. Se convierte la planeación financiera en una

estrategia para prescindir graves errores: endeudamiento excesivo, falta de liquidez; ayuda a tomar decisiones inteligentes acerca de ahorrar para adquirir un hogar, para garantizar la educación de los hijos o cubrir adecuadamente contingencias que surgen intempestivamente.

#### 1.3.4. Libertad financiera.

Existe una idea social bastante transmitida: mientras más dinero se genera, más deudas se adquiere, entonces ¿cuándo se llega a ser realmente libres financieramente? Cada vez más las personas pasan su vida gastando el nivel de ingresos que perciben y, por mayor que sean estos, siempre estarán frente a dificultades financieras. Su futuro estará ligado a cuantiosos préstamos que posiblemente nunca podrán pagar.

Según Juan Sebastián Celis Maya en el artículo publicado en su blog de la página web [www.desarrollpersonal.com](http://www.desarrollpersonal.com) y titulado La Libertad Financiera, define el término como libertad o independencia; pero esta libertad se refiere a términos económicos, de tal manera, que la persona que es libre financieramente, no depende de nadie directamente para ganar dinero (como un empleado) y sus ingresos tampoco dependen del intercambio directo de su tiempo por dinero (2011). Es decir, la libertad financiera consiste en idear un modelo bajo el cual, paulatinamente se produzcan ingresos destinados al sostenimiento de alguien.

Bajo la concepción de crecimiento económico personal, la creación de una empresa es un principio para causar independencia o libertad financiera. Sin embargo, este no es el único método. Hacer dinero sin dinero, es una de las cualidades de un emprendedor, que busca de muchas formas la obtención de una independencia total. La idea es que las personas, vayan en pro de conseguirla; ser asalariado no

quiere decir absolutamente dependencia financiera, es relativo a la mentalidad de proactividad que tengan los individuos para ambicionar mucho más.

#### 1.3.5. Educación Financiera.

La incursión en el campo educativo forma parte del crecimiento integral en cada individuo, no está demás adquirir conocimientos. Educarse financieramente permite a la persona aprehender técnicas y estrategias para desarrollar eficiente y eficazmente su administración de finanzas. Es decir, si se tienen conocimientos concretos sobre conceptos básicos en materia de finanzas, es posible que la persona pueda tomar óptimas decisiones para distribuir sus ingresos de una manera efectiva. Entonces, se podría definir a educación financiera como la manera de instruir o enseñar concepciones, lenguaje, productos financieros y tácticas relevantes, con el propósito de permitir una adecuada toma de decisiones que solicite un despliegue de habilidades por parte de cada persona (OCDE, 2005); de esta manera, se forjará el éxito de la prosperidad financiera. La educación financiera facilita las opciones decisorias, porque armoniza un esquema mental en el cual se controla y evalúa los posibles riesgos y ganancias para decidir los pasos a seguir con bases sólidas.

Existen muchos lugares donde el individuo puede fomentar o desarrollar el hábito de la educación financiera. Desde temprana edad, es conveniente implementar estrategias para la educación en materia de finanzas. La familia es el principal motor de toda sociedad, es en ella donde se aprenden valores y costumbres. Los padres de familia tienen un rol trascendental en la calidad social, pues, la crianza que les den a los hijos y las costumbres o hábitos que a ellos les inculquen, repercutirán notablemente. Por tal motivo y en primera instancia, la familia es la base para una buena educación financiera; se aprende de manera consciente e inconsciente. Los

niños crecen con lo que analizan del hogar, por eso, la comunicación entre los miembros del clan familiar es relevante en la manutención de unas finanzas sanas.

Sin embargo, no solo en la casa se aprenden cosas; las personas al experimentar en el mundo externo adquieren conocimientos; la escuela es el segundo lugar más importante en la integralidad de una persona. La solución a una problemática de educación financiera podría visualizarse desde temprana edad, cuando los seres humanos son más receptivos al aprendizaje. Se empezaría por demostrar que el dinero debe cuidarse, en lugar de desperdiciarlo o gastar en lo primero que pase por la mente.

#### 1.3.6. Apalancamiento financiero.

Miles de estrategias a diario se utilizan para tomar decisiones, tales, que permitan estructurar una realidad económica futura. El apalancamiento financiero es un instrumento que permite la administración de cualquier empresa; dicho instrumento es un arma con doble filo, puesto que agrega un riesgo al negocio, de no ser manejado con conocimientos en base a una planeación financiera, posiblemente se obtendrán resultados desfavorables; sin embargo, si se utiliza con madurez puede traer utilidades extraordinarias.

Paralelamente a las empresas, las personas podrían reforzar sus finanzas mediante esta estrategia. Gracias al apalancamiento financiero se logra invertir más dinero del que realmente tiene y así obtener más beneficios (dependiendo de la manera efectiva como aplique el instrumento). Se define apalancamiento financiero a la utilización de los endeudamientos para financiar cualquier operación (2017). Es decir, implantar como método para financiar un negocio, el endeudamiento con terceros. Aplicado a las personas, el apalancamiento surge como una ayuda extra para la economía del individuo. Financiarse con terceros es una buena opción,

dependiendo del nivel de conocimiento que tenga el sujeto sobre sus ingresos, gastos y proyecciones a futuro.

El uso propicio de endeudamiento es un gran camino para mejorar la rentabilidad de la persona y, en consecuencia, poder generar valor económico a la misma. Como en tantas otras actividades, la clave está en gestionar con acierto la cantidad de deuda asumida, para lo que es esencial mantener una actitud proactiva que se base en el conocimiento del nivel de endeudamiento y en las perspectivas sobre la visión. Endeudarse no siempre es perjudicial, lo nocivo recae en la idea de no saber cómo gestionar dicho instrumento financiador.

#### 1.4. MARCO LEGAL.

**Ley 1328 del 15 de julio del 2009. “Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones”.** *El presente régimen tiene por objeto establecer los principios y reglas que rigen la protección de los consumidores financieros en las relaciones entre estos y las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, sin perjuicio de otras disposiciones que contemplen medidas e instrumentos especiales de protección<sup>5</sup>.*

La Ley 1328 de 2009, o Reforma Financiera, señala en términos generales 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. Se resalta el desarrollo de

---

<sup>5</sup> Congreso de la República. Ley 1328 de 2009. Título I: Del Régimen de Protección al Consumidor Financiero. Capítulo I. Artículo primero (1°)



normatividades involucradas en la promoción de la educación financiera. Especialmente, el interés por incursionar en grupos de menores ingresos, ha adquirido gran prelación, sin embargo, el estado pretende una cobertura poblacional. Se podría entender entonces que la educación financiera contribuye a pulimentar el funcionamiento de los mercados financieros; ciudadanos más educados y mejor formados en temas de economía y finanzas tendrán mejor capacidad de comprender y tomar acertadas decisiones financieras y, por lo tanto, frente a las políticas económicas y sociales que son adoptadas por sus gobernantes; suscita el ahorro y la inversión en actividades productivas y, minimiza la idea de optar por servicios financieros informales, como los prestamistas, para contribuir al incremento de las condiciones idóneas en calidad de vida.

**Decreto 457 del 28 de febrero del 2014. “Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones”.** *Artículo 1. \_ Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera. - Organízase el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera con el fin de coordinar las actividades estatales y de los particulares para lograr un nivel adecuado de educación económica y financiera de calidad para la población<sup>6</sup>.*

De esta manera, se prioriza la legitimidad y constitucionalidad de este decreto en la medida que sirve como marco de coordinación político y técnico de las actividades y gestiones que deben ser implementadas por entidades gubernamentales, las cuales brindan una educación económica y financiera de calidad para la población.

**Ley 905 de 2004. “Por medio de la cual se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa**

---

<sup>6</sup> Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Decreto 457 de 2014. Página 2.

**colombiana y se dictan otras disposiciones”.** *ARTÍCULO 1o. El literal b) del artículo 1o de la Ley 590 de 2000 quedará así: b) Estimular la promoción y formación de mercados altamente competitivos mediante el fomento a la permanente creación y funcionamiento de la mayor cantidad de micro, pequeñas y medianas empresas, Mipymes<sup>7</sup>.*

La anterior ley, permite que las personas con ganas de formalizar sus ideas de negocio tengan el apoyo económico estatal para ejecutar sus propuestas; el Estado actúa como aquel ente con la facultad de brindar calidad de vida a los ciudadanos mediante el ofrecimiento de empleo e inauguración de nuevos. Las personas interesadas, que en su mente guarden la idea de conseguir libertad financiera, y forjar un futuro prometedor y sin riesgo de quedar ilíquidos, deben conocer esta clase de reglamentación para que analicen las instituciones legítimas que pueden darles la mano.

**Ley 1429 de 2010. “Por la cual se expide la Ley de Formalización y Generación de Empleo”.** *Artículo 1°. Objeto. La presente ley tiene por objeto la formalización y la generación de empleo, con el fin de generar incentivos a la formalización en las etapas iniciales de la creación de empresas; de tal manera que aumenten los beneficios y disminuyan los costos de formalizarse<sup>8</sup>.*

El otorgamiento de incentivos a la sociedad en la formalización de empresas, permite la motivación para que entiendan la importancia del hecho de hacer productiva la economía nacional, por medio de la generación de empleo. Esta ley, busca incentivar a los emprendedores en el área de la tributación, simplificación de trámites, entre otras ventajas.

---

<sup>7</sup> Congreso de Colombia. Ley 905 de 2004. Capítulo I. Disposiciones generales.

<sup>8</sup> Congreso de Colombia. Ley 1429 de 2010. Título I: Normas generales.

**Ley 1819 de 2016:** *“Por medio de la cual se adopta una Reforma Tributaria estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal, y se dictan otras disposiciones<sup>9</sup>”*. **Ley estatutaria 1581 de 2012:** *“Por la cual se dictan disposiciones generales para la protección de datos personales<sup>10</sup>”*. **Resolución 1111 de 2017:** *“Por la cual se definen los estándares mínimos del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo para empleadores y contratantes<sup>11</sup>”*. **Decreto 3573 de 2011:** *“Por el cual se crea la Autoridad Nacional de Licencias Ambientales –ANLA– y se dictan otras disposiciones<sup>12</sup>”*.

Las anteriores leyes y decretos, permiten la organización y estructuración legal de cualquier empresa. La generación de empleo y el fortalecimiento de este campo, es bien analizado para el presente trabajo de grado, debido a la importancia que, para un individuo, en vísperas de administrar sus finanzas de una manera sana y racional, permite tener en una proyección futura. Tener en cuenta, que para crear una empresa en Colombia impactaría a la misma, las reformas tributarias o de impuestos, leyes sobre *Habeas Data*<sup>13</sup>, salud ocupacional o políticas ambientales, preocupa al futuro emprendedor, pero que concretamente evitaría caer en incumplimientos legales.

---

<sup>9</sup> Congreso de Colombia. Ley 1819 de 2016. Parte I: Impuesto sobre la Renta de Personas Naturales.

<sup>10</sup> Congreso de Colombia. Ley estatutaria 1581 d 2012. Título I: Objeto, ámbito de aplicación y definiciones.

<sup>11</sup> Ministerio del Trabajo de la República de Colombia. Resolución 1111 de 2017.

<sup>12</sup> Presidencia de la República de Colombia. Decreto 3573 de 2011. Departamento administrativo de la función pública.

<sup>13</sup> Derecho que tiene toda persona para conocer, actualizar y rectificar toda aquella información que se relacione con ella y que se recopile o almacene en centrales de información. Disponible en: <http://www.serfinansa.com.co/serviciocliente/leyhabeasdata>

## 2. OBJETIVOS.

### 2.1. GENERAL.

Analizar la administración financiera personal de los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena.

### 2.2. ESPECÍFICOS.

- ✓ Analizar el grado de endeudamiento que presentan los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena.

Necesidades de información 1	Necesidades de información 2
Analizar el grado de endeudamiento mediante la frecuencia de compra a crédito que tenga el trabajador.	Analizar el grado de endeudamiento con respecto a la cantidad de créditos que tenga el trabajador en un lapso de tiempo
Analizar el grado de endeudamiento mediante la cantidad de tarjetas de créditos que tenga el trabajador.	Analizar el grado de endeudamiento con respecto a la frecuencia de uso que tengan los trabajadores con tarjetas de crédito.
Analizar el grado de endeudamiento mediante la frecuencia de créditos con prestamistas que tenga el trabajador.	Analizar el grado de endeudamiento con respecto a la cantidad créditos con pagadarios que tenga el trabajador en un lapso de tiempo.
Analizar el grado de endeudamiento mediante la frecuencia de créditos con entidades financieras que tenga el trabajador.	Analizar el grado de endeudamiento con respecto a la cantidad de créditos (bancarios, educativos, hipotecarios) con entidades financieras que tenga el trabajador en un lapso de tiempo.

Tabla 1. Necesidades de información 1.

Fuente. Equipo investigador.

- ✓ Analizar el grado de inversión que presentan los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena.

Necesidades de información 1	Necesidades de información 2
Analizar el grado de inversión mediante la cantidad de negocios que tenga el trabajador.	Analizar el grado de inversión con respecto a la generación de valor personal que tenga el trabajador.
Analizar el grado de inversión mediante la cantidad de bienes raíces que tenga el trabajador.	

Tabla 2. Necesidades de información 2.

Fuente. Equipo investigador.

- ✓ Analizar el grado de ahorro que presentan los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena.

<b>Necesidades de información 1</b>	<b>Necesidades de información 2</b>
Analizar el grado de ahorro mediante las cuentas de ahorro con entidades financieras que tenga el trabajador	Analizar el grado de ahorro que tenga el trabajador con respecto la frecuencia de movimientos en las cuentas de ahorro.
Analizar el grado de ahorro mediante ahorros no convencionales que tenga el trabajador.	Analizar el grado de ahorro que tenga el trabajador con respecto a la frecuencia de movimientos en los ahorros no convencionales.

**Tabla 3.** Necesidades de información 3.

**Fuente.** Equipo investigador.

- ✓ Analizar el grado de consumo y gasto que presentan los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena.

<b>Necesidades de información 1</b>	<b>Necesidades de información 2</b>
Analizar el grado de consumo y gasto mediante la cantidad de personas a cargo que tenga el trabajador.	Analizar el grado de consumo y gasto con respecto al porcentaje de ingresos destinado a la canasta familiar
	Analizar el grado de consumo y gasto con respecto al porcentaje de ingresos destinado a ocio.
	Analizar el grado de consumo y gasto con respecto al porcentaje de ingresos destinado a salud.
	Analizar el grado de consumo y gasto con respecto al porcentaje de ingresos destinados a estudios de familiares.

**Tabla 4.** Necesidades de información 4.

**Fuente.** Equipo investigador.

### **3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.**

#### **3.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.**

En las finanzas empresariales uno de los principales estados financieros es el flujo de caja. Para nadie es un secreto que la empresa puede quebrar por falta de liquidez al momento de cancelar sus obligaciones en corto plazo, así muestre buen comportamiento en las utilidades del estado de resultados y en la situación financiera del balance general.

En este sentido, cuando se piensa en las finanzas personales ocurre exactamente lo mismo que en las empresas, el nivel de riesgo se puede focalizar en el manejo del dinero, lo que significa que una gestión poco adecuada puede perjudicar las finanzas; para este caso, se deben definir los ingresos y egresos de la persona, en un periodo determinado, lo que permitirá con mayor facilidad, la proyección de los flujos que genera el individuo.

Por lo anterior, la práctica presupuestal se puede relacionar con una actividad propia de las finanzas empresariales, denominada planeación financiera. Esta función de las finanzas es pensada como una herramienta metodológica que permite reducir la incertidumbre por medio de la proyección de cifras y estados financieros, consolidándose como un excelente instrumento para generar confianza y delimitar la ruta de navegación para la compañía. Así como las empresas pueden planear sus finanzas, las personas también están en la viabilidad de llevar un adecuado control de sus ingresos y gastos, mediante esta funcionalidad. La garantía en la administración de finanzas personales depende de qué tan acertada es la persona para conocer sus recursos y obligaciones económicas, con el objetivo de evitar riesgos o sorpresas; para el caso de una persona asalariada constituirá las

entradas, el sueldo que devengue y por los ingresos extras que obtenga (primas, comisiones, auxilios, honorarios, utilidades por inversión, arriendos, entre otros), mientras que las salidas se constituyen por los consumos que deba asumir el individuo (arriendos, alimentación, educación, créditos, servicios, salud, entre otros). Además, la puesta en marcha de esta experiencia, proporciona a la persona facilidad de analizar las posibilidades de obtener excedentes de liquidez; pensando en los temas de ahorro e inversión, si se obtienen dichos excedentes, lo más prudente es pensar en una alternativa de asignar fondos a proyectos que permitan poner a trabajar los recursos sobrantes o, en su defecto, abrir cuentas bancarias destinadas al ahorro, con rentabilidades por intereses. Así bien, por medio de esta destreza se logra dimensionar el grado de endeudamiento y la afectación sobre fluctuación del efectivo, de esa manera, la persona pueda definir su situación financiera real.

La problemática de una inadecuada administración financiera personal, debería interesar a cualquier persona. Los trabajadores de la empresa en investigación no fueron la excepción, a la premisa expuesta. El trabajo se realiza en el Hotel Estelar Playa Manzanillo, que cuenta con aproximadamente 120 empleados, clasificados en cargos administrativos, servicios (operativos), extra fijos y practicantes, puestos catalogados según asignación de la junta directiva (ver figura 1). Del total anterior, según comentarios del exgerente<sup>14</sup> del hotel, Alonso Giraldo Hurtado, la mayoría tienen cargos del área operativa, con ingresos entre 1 y 2 salarios mínimos legales vigentes (el salario es pagado quincenalmente); más allá de recolectar la información necesaria para el objetivo del presente trabajo de grado, es nuestro deseo poder dejar el mismo como herramienta para que esta población, en su mayoría de recursos medios, pueda adquirir el hábito de la inversión y ahorro, en lugar del gasto. El exgerente del hotel se solidarizó y apoyó el desempeño de las

---

<sup>14</sup> La investigación se realizó con todos los rigores formales. La aprobación para la aplicación de la investigación, del entonces gerente, se realizó antes de la renuncia del mismo, por lo que, no se presentó mayor impacto negativo frente a la situación. En los anexos se encontrará la carta firmada.

actividades necesarias, en las instalaciones del Hotel Estelar Playa Manzanillo, porque logra asimilar una contribución a la mejora de la calidad de vida en los colaboradores.

La hipótesis bajo la cual se trabaja esta investigación tiene una connotación direccionada en la forma que los trabajadores administran sus finanzas personales, permeada ya sea por el nivel de inversión, ahorro, endeudamiento o consumo. Se presume que la administración financiera personal de los trabajadores, depende de las anteriores variables. Las implicaciones relacionadas con la falta de inversión, falta de cuentas para ahorro formal o informal, créditos excesivos, tarjetas de crédito innecesarias, préstamos con entidades formales o informales, entre otros aspectos, constituyen algunas causas por la cual se termina en insolvencia económica, deudas por montón, estrés, reportes en centrales de riesgo financiera, sin la posibilidad de desarrollar la tan anhelada libertad económica.

De continuar este comportamiento en las personas, haciendo un manejo inadecuado de sus finanzas personales, provocará que poco a poco vaya disminuyendo la calidad de vida por la forma de gastar el dinero, inclusive, en algunos casos, se imaginan nuevas necesidades para dar justificaciones absurdas sobre el comportamiento. Esto puede llegar a un estado de sobreendeudamiento y quiebra, que ocasiona inestabilidad emocional, marcada por altos niveles de estrés. Los medios de comunicación actúan en la psicología del consumidor de manera contundente; se presencia una respuesta frente al estímulo que exhiben estos. El consumismo, muchas veces exagerado, que presentan las personas y, sumado a la baja instrucción financiera, podría ser canalizado en una filosofía de despilfarro.

En consecuencia con lo anterior, se hizo necesario realizar la investigación denominada *ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PERSONAL DE LOS TRABAJADORES VINCULADOS AL HOTEL ESTELAR PLAYA MANZANILLO EN CARTAGENA*, que permitió conocer las características del contexto en que se



desenvuelven los trabajadores y, las perspectivas que ellos tienen sobre su gestión financiera, con el fin de lograr analizar la administración financiera que desarrollan; se presume una contribución a mejorar la toma de decisiones, el desarrollo personal, el manejo de los recursos y condiciones de vida, obteniendo un efecto positivo en la economía de los mismos, abriendo la posibilidad de transformar los escenarios de la sociedad.

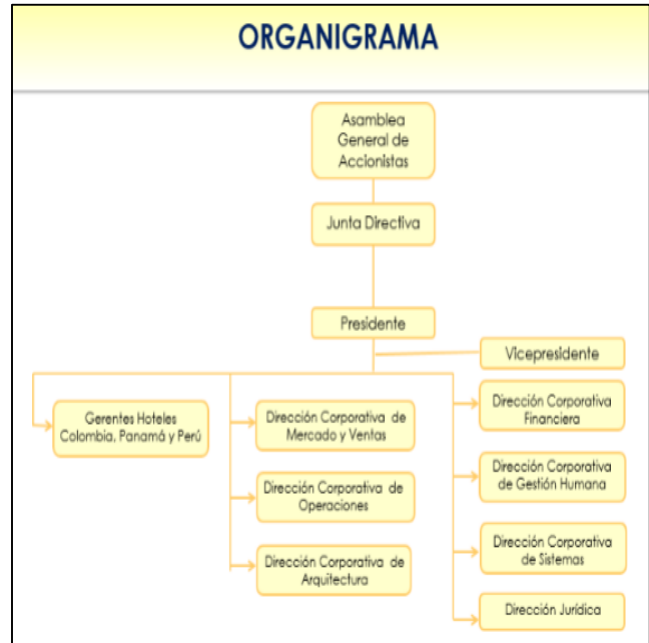


Figura 1. Organigrama. Fuente. Área de RRHH del Hotel Estelar.

### 3.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.

¿De qué manera los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena administran sus finanzas personales?

#### 4. JUSTIFICACIÓN.

El presente trabajo de investigación resalta la importancia del manejo en finanzas personales y las consecuencias que genera el manejo no adecuado de las mismas; es una problemática que está afectando a un sin número de personas en la actualidad, pues no tienen un control sobre sus ingresos y egresos, lo cual hace que presenten serios problemas de liquidez e incluso de sobre endeudamiento, que a muchos los hace recurrir a prestamistas informales con tasas de interés elevadas. Por lo anterior, el estudio está enfocado en conocer la administración de las finanzas personales de los empleados del Hotel Estelar en Cartagena, pues, es una problemática generalizada y que no es ajena a ningún grupo poblacional.

El estudio es importante porque permite entender el desequilibrio financiero de las personas, desde un punto de vista psicológico, puesto que, con los autores, teorías y evidencias históricas, se interpreta que posiblemente el problema no radica en la falta o exceso de dinero, sino en hábitos, culturas, conductas o, esquemas mentales que limitan las decisiones del individuo. Las medidas para mejorar la problemática, ya tienen un punto de partida para la corrección. Pasa a convertirse en un tema de interés social, dada la dependencia de las finanzas personales al crecimiento económico y, en mayor medida, al desarrollo económico/social del país.

La gran relevancia que el tema financiero tiene para la sociedad, permite sustentar la inclinación por el objeto de investigación, pues, las personas inventan y crean distintas maneras para gastar el dinero, pero, no saben cómo distribuirlo correctamente, es decir, no tienen control sobre los ingresos y gastos que manejan; en últimas, lo que busca la investigación es tratar de prevenir situaciones inesperadas que ocasionan inestabilidad emocional por no saber equilibrar las finanzas personales. El impacto económico/social del presente trabajo es positivo, puesto que, la calidad de vida en las personas mejorará, siempre y cuando analicen

la trascendencia del tema en la sociedad; si la persona evalúa el comportamiento económico, midiendo el grado de ahorro, inversión, límites de endeudamiento y consumo, contribuirá con el crecimiento de la economía nacional, pues, su poder adquisitivo, paralelo a inteligencia y libertad financiera, repercutirá en el desarrollo integral de la comunidad; se pasa de una mentalidad consumista, a una gestión financiera apropiada. Sin embargo, al parecer, este pensamiento resulta ser una utopía en la realidad y, dicho flagelo es aprovechado por organizaciones formales e informales para incentivar excesivamente el consumo de productos, con lo que permitiría el deterioro paulatino de las condiciones de bienestar y la realización de propósitos personales.

El estudio, a su vez, contribuye en el área de administración financiera con la exploración de un segmento no tan común en las finanzas, al enfocar la perspectiva de la misma en toma de decisiones. Un administrador de empresas o financiero, propone ideas para aumentar capital, minimizar costos, reducir incertidumbre, por lo que el ámbito personal, es un buen campo de experiencia para poner en práctica todos los conocimientos adquiridos. El legado que deja la investigación a la sociedad, está íntimamente ligado con la posibilidad de aumentar calidad de vida al momento de elegir más objetivamente las alternativas monetarias que serán trascendentes a futuro.

## 5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

VARIABLE	DIMENSIÓN 1	DIMENSION 2	INDICADOR	FUENTE
GRADO DE ENDEUDAMIENTO	Frecuencia de compra a crédito	Cantidad de créditos	# de trabajadores que compran a crédito/# de trabajadores encuestados	Encuesta
	Cantidad de tarjetas de crédito	Frecuencia de uso de tarjetas de crédito	# de trabajadores que usan tarjetas de crédito/# de trabajadores encuestados	
	Frecuencia de créditos con prestamistas	Cantidad de créditos con pagadarios	# de trabajadores que tienen créditos con prestamistas/# de trabajadores encuestados	
	Frecuencia de créditos con entidades financieras	Cantidad de créditos con entidades financieras	# de trabajadores que tienen créditos con entidades financieras/ # de trabajadores encuestados	
GRADO DE INVERSIÓN	Cantidad de negocios propios	Generación de valor personal	# de trabajadores que tienen negocios comerciales/# de trabajadores encuestados	Encuesta
	Cantidad de bienes raíces		# de trabajadores que tienen bienes raíces/# de trabajadores encuestados	
GRADO DE AHORRO	Cantidad de cuentas de ahorro	Frecuencia de movimientos en cuentas de ahorro	# de trabajadores que tienen cuentas de ahorro con entidades financieras/# de trabajadores encuestados	Encuesta
	Ahorro no convencional (alcancías, natilleras)	Frecuencia de movimientos en los ahorros no convencionales	# de trabajadores que tienen ahorros no convencionales/# de trabajadores encuestados	
GRADO DE CONSUMO Y GASTO	Cantidad de personas a cargo	Ingresos para canasta familiar	# de trabajadores personas a su cargo/# de trabajadores encuestados	Encuesta
		Ingresos para ocio		
		Ingresos para salud		
		Ingresos para educación		

Tabla 5. Variables de la investigación.

Fuente. Equipo investigador.

## **6. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN.**

El enfoque de la presente investigación es de forma cuantitativa, debido a que se analizó el comportamiento de un individuo en cuanto a la administración de sus ingresos, mediante la aplicación de encuestas, cuyos resultados fueron analizados de forma porcentual.

### **6.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.**

Se implementó para la realización de este proyecto un tipo de investigación descriptiva. Se especificaron las condiciones socioeconómicas del empleado, características de perfil laboral, y la percepción que tienen sobre administración financiera.

Se inició indagando sobre datos históricos que hayan enmarcado el mismo objeto de estudio del trabajo, para analizar un problema del cual no se cuenta con mucha información similar. Este tipo de investigación permitió tener contacto con el tema, puesto que se obtuvo soporte teórico suficiente para la realización de la investigación con mayor profundidad. Luego de la búsqueda documental secundaria, se apoyó el objetivo general, con información propia del Hotel, y la aplicación de instrumentos que facilitaron la recolección de datos.

## 6.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.

6.2.1. Población. Para la recolección de datos el grupo investigador trabajó con los trabajadores vinculados a la empresa Hotel Estelar Playa Manzanillo.

6.2.2. Muestra. Teniendo como referencia una población no tan grande, la técnica de muestreo fue por conveniencia. Del total poblacional, se escogió una muestra representativa no probabilística, de fácil captura, dadas las condiciones de tiempo que manejan los trabajadores del hotel. Para tal fin, la muestra fue igual a los 80 trabajadores vinculados al hotel.

## 6.3. FUENTES DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.

6.3.1. Fuentes primarias. Encuestas realizadas a la muestra seleccionada de los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo. El grupo investigador aplicó las encuestas pertinentes a la muestra representativa tomada; luego, tabuló los resultados de dicha información para la posterior redacción de las conclusiones finales del proyecto.

6.3.2. Fuentes secundarias. Para la realización de este proyecto, se necesitó el asesoramiento y guía de personas con conocimientos en el área de finanzas y psicología (docentes). Información que el grupo investigador obtuvo a través de documentos, textos, periódicos y otros materiales impresos, buscados en las bases de datos institucionales, bibliotecas universitarias (Universidad Tecnológica de Bolívar<sup>15</sup> y Universidad de

---

<sup>15</sup> Biblioteca Luis Enrique Borja Barón. Universidad Tecnológica de Bolívar sede Ternera.

Cartagena), los cuales ayudaron a recolectar la información necesaria para cumplir con el objetivo propuesto

## 7. ADMINISTRACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.

### 7.1. CRONOGRAMA.

II PERÍODO DEL 2018	JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Aprobación propuesta	■																							
Tutorías anteproyectos	■	■			■	■			■															
Corrección y tareas de tutoría			■	■	■	■			■	■														
Ampliación de información									■	■	■													
Tutoría avances									■	■														
Corrección y tareas de tutoría													■	■										
Presentación anteproyecto													■	■										
Aprobación anteproyecto													■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
I PERÍODO DEL 2019	ENERO				FEBRERO				MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Tutoría después de aprobación					■																			
Aplicación de encuestas									■				■											
Tutorías telefónicas																	■	■						
Tabulación y análisis																	■	■	■	■				
Tutoría revisión final																					■	■		
Aprobación trabajo																						■		
Presentación del trabajo																							■	■

Tabla 6. Cronograma.

Fuente. Equipo investigador.

Convenciones.

**Amarillo:** Paro Universidad de Cartagena. Se avanzó en receso.

**Verde:** Vacaciones.

## 7.2. INFORME DE GESTIÓN.

INFORME DE GESTIÓN									
Objetivo general	Objetivos específicos	Acciones específicas desarrolladas	Tempo específico de ejecución	Recursos empleados	Resultados obtenidos	Logros alcanzados	Impactos percibidos	Limitaciones	
Analizar la administración financiera personal de los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena	Analizar el grado de endeudamiento que presentan los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena.	<p>Recopilación información sobre el endeudamiento</p> <p>Aplicación de encuestas</p> <p>Tabulación de encuestas</p> <p>Análisis y conclusiones de resultados</p>	<p>2 días</p> <p>2 semanas</p> <p>1 semana</p>	<p>Tecnológicos y bibliográficos (computadores, internet, libros físicos)</p> <p>Humanos (Personal del Hotel y equipo Investigador, Económicos (Impresiones).</p> <p>Humanos (equipo investigador)</p> <p>Humanos (equipo investigador)</p>	<p>Amplia información sobre concepto, importancia, estadísticas, y percepción de los trabajadores frente a su nivel de endeudamiento.</p>	<p>100%</p>	<p>El endeudamiento de las personas, según la recopilación, es una situación que puede ser descrita desde una visión psicológica del ser humano, sin obviar la importancia que tiene para la economía, esta clase de variables.</p>	Ninguna	Complicaciones para acceder a la empresa, luego del despido de gerente.
								Ninguna	Ninguna
								Ninguna	Ninguna
								Ninguna	Ninguna
								Ninguna	Ninguna
								Ninguna	Ninguna
								Ninguna	Ninguna
								Ninguna	Ninguna
								Ninguna	Ninguna
								Ninguna	Ninguna
								Ninguna	Ninguna
								Analizar el grado de ahorro que presentan los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena.	<p>Recopilación información sobre el ahorro</p> <p>Aplicación de encuestas</p> <p>Tabulación de encuestas</p> <p>Análisis y conclusiones de resultados</p>
Ninguna	Ninguna								
Ninguna	Ninguna								
Ninguna	Ninguna								
Ninguna	Ninguna								
Ninguna	Ninguna								
Ninguna	Ninguna								
Ninguna	Ninguna								
Ninguna	Ninguna								
Ninguna	Ninguna								
Ninguna	Ninguna								
Analizar el grado de consumo y gasto que presentan los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena.	<p>Recopilación información sobre el consumo</p> <p>Aplicación de encuestas</p> <p>Tabulación de encuestas</p> <p>Análisis y conclusiones de resultados</p>	<p>2 días</p> <p>2 semanas</p> <p>1 semana</p>	<p>Tecnológicos y bibliográficos (computadores, internet, libros físicos)</p> <p>Humanos (Personal del Hotel y equipo Investigador)</p> <p>Humanos (equipo investigador)</p> <p>Humanos (equipo investigador)</p>	<p>Amplia información sobre concepto, importancia, estadísticas, y percepción de los trabajadores frente a su nivel de consumo y gasto.</p>	<p>100%</p>	<p>Las personas gastan sus ingresos en consumo a corto plazo.</p>	Ninguna		
							Ninguna	Ninguna	
							Ninguna	Ninguna	
							Ninguna	Ninguna	
							Ninguna	Ninguna	
							Ninguna	Ninguna	
							Ninguna	Ninguna	
							Ninguna	Ninguna	
							Ninguna	Ninguna	
							Ninguna	Ninguna	
							Ninguna	Ninguna	
							Ninguna	Ninguna	

Tabla 7. Informe de gestión.

Fuente. Equipo investigador.



## **8. RESULTADOS.**

Este capítulo contiene el análisis, la tabulación e interpretación de los resultados obtenidos con la aplicación del instrumento recolector de datos que el equipo investigador decidió utilizar: la encuesta. Fueron aplicadas una cantidad de 80 encuestas a los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo, con el fin de apuntar a la consecución de los objetivos específicos y principal del proyecto.

A continuación, se evidenciará de manera cuantitativa y descriptiva los resultados obtenidos en las encuestas, por medio de gráficas que resumen las estadísticas porcentuales, con respecto a la muestra. El procesamiento de los datos, y la tabulación de encuestas se realizará mediante el software Dyane, que generará la visualización de información por preguntas.

### **8.1. ASPECTOS SOCIODEMOGRÁFICOS.**

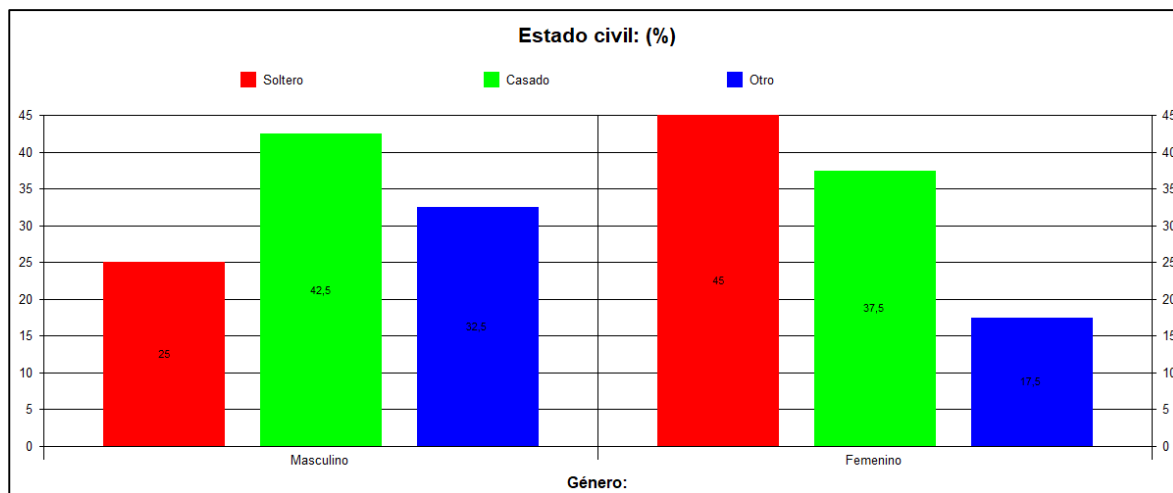
Las características propias de cada individuo permiten la multiplicidad de comportamientos o conductas. Tener claro los aspectos demográficos de la población implica un mayor acercamiento a obtener el cumplimiento del objetivo general en la investigación, puesto que podrían explicarse ciertas tendencias dependiendo de factores que determinen dicha acción, procurando una justificación clara a la administración que cada individuo haga con sus finanzas.

La dinámica que manejan las poblaciones depende de cierta medida del contexto en que se encuentren, por lo que la evolución y cambios en la sociedad implican nuevas formas de desarrollo social. El análisis de los aspectos sociodemográficos,

permite entender el posible rumbo que tendría una población específica y determinar las necesidades que traen como consecuencia dichas permutas.

Así bien, a continuación, se realizarán tabulaciones cruzadas entre las variables sociodemográficas, con el fin de interpretar los resultados que evidenció el instrumento.

- Se presentará un análisis cruzado entre las variables género y estado civil de los trabajadores encuestados, con el fin de analizar el porcentaje entre hombre y mujeres que pertenecen a los estados civiles evidenciados en las respuestas (soltero, casado, otro).



Gráfica 2. Sexo Vs. Estado civil.

Fuente. Encuesta aplicada.

ESTADO CIVIL:	GÉNERO:					
	TOTAL		Masculino		Femenino	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Soltero	28	35,0	10	25,0	18	45,0
Casado	32	40,0	17	42,5	15	37,5
Otro	20	25,0	13	32,5	7	17,5
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>40</b>	<b>(40)</b>	<b>40</b>	<b>(40)</b>

Tabla 8. Sexo Vs. Estado civil.

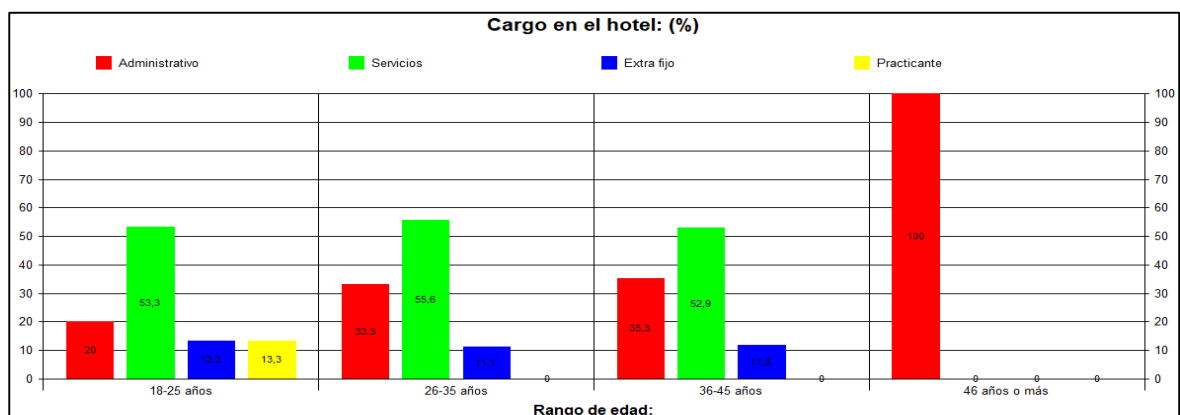
Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 32 trabajadores presentan un estado civil *casado*, 28 trabajadores *soltero* y, los 20 trabajadores restantes *otro*,

con unos porcentajes de participación iguales al 40%, 35% y 25%, respectivamente (tabla 8). Por otro lado, se puede analizar (tabla 8) que, del total de trabajadores encuestados *casados*, el 42,5% pertenecen al género *masculino*, siendo así, el estado civil que mayor participación tiene en dicha naturaleza, mientras que, del total de trabajadores que pertenecen al estado civil *soltero(a)*, el 45% pertenecen al género *femenino*, siendo así, el estado civil que mayor participación tiene en la mencionada naturaleza. La opción para estado civil denominada *otro*, en la encuesta, fue diligenciada por la mayoría de los encuestados como *unión libre*, por lo que se puede inferir una relación de afectividad análoga a la conyugal, teniendo de esta manera, responsabilidades similares en ambos estados (*casado*, *unión libre*).

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores masculinos del Hotel, están casados, mientras que la mayoría de las mujeres están solteras. La tendencia apunta a que el género *masculino* presenta una mayor responsabilidad y cargo económico, con al menos una persona.

- Se presentará un análisis cruzado entre las variables cargo y rango de edad de los trabajadores encuestados, con el fin de analizar si el cargo del trabajador en el Hotel, depende de la edad del mismo.



Gráfica 3. Rango de edad Vs. Cargo en el hotel.

Fuente. Encuesta aplicada.

CARGO EN EL HOTEL:	RANGO DE EDAD:									
	TOTAL		18-25 años		26-35 años		36-45 años		46 años o más	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Administrativo	27	33,8	3	20,0	15	33,3	6	35,3	3	100,0
Servicios	42	52,5	8	53,3	25	55,6	9	52,9	0	0,0
Extra fijo	9	11,3	2	13,3	5	11,1	2	11,8	0	0,0
Practicante	2	2,5	2	13,3	0	0,0	0	0,0	0	0,0
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>15</b>	<b>(15)</b>	<b>45</b>	<b>(45)</b>	<b>17</b>	<b>(17)</b>	<b>3</b>	<b>(3)</b>

Tabla 9. Rango de edad Vs. Cargo en el hotel.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 42 trabajadores laboran en el hotel en cargo *servicios*, 27 trabajadores en cargos *administrativo*, 9 trabajadores en *extrafijo* y, 2 son *practicantes*, con unos porcentajes de participación iguales a 52,5%, 33,8%, 11,3% y 2,5%, respectivamente (tabla 9). Por otro lado, se puede analizar (tabla 9) que, del total de trabajadores encuestados cuyo cargo es de *servicios*, el 55,6% pertenecen al rango de edad *26-35 años*, siendo así, el cargo que mayor participación tiene en dicho rango de edad, mientras que, del total de trabajadores que tienen cargo *administrativo*, el 100% tienen *46 años o más*, siendo así, el cargo que mayor participación tiene con respecto al rango de edad.

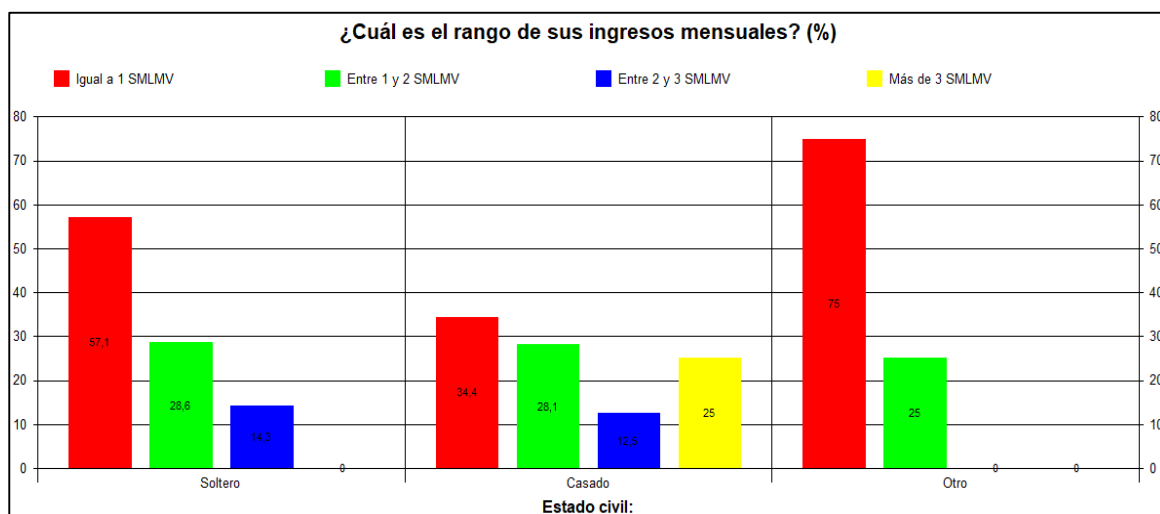
En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel tiene cargo de *servicios* y la mayoría son relativamente jóvenes. La tendencia apunta a que jóvenes adultos (rango de edades entre los 26-35 años), tomarán cargos de mayor responsabilidad.

- Se presentará un análisis cruzado entre las variables rango de ingresos y estado civil de los trabajadores, para interpretar con base en la situación sentimental de cada uno, el dinero fijo mensual que respalda los movimientos y actividades realizadas.

¿CUÁL ES EL RANGO DE SUS INGRESOS MENSUALES?	ESTADO CIVIL:									
	TOTAL		Soltero		Casado		Otro			
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Igual a 1 SMLMV	42	52,5	16	57,1	11	34,4	15	75,0		
Entre 1 y 2 SMLMV	22	27,5	8	28,6	9	28,1	5	25,0		
Entre 2 y 3 SMLMV	8	10,0	4	14,3	4	12,5	0	0,0		
Más de 3 SMLMV	8	10,0	0	0,0	8	25,0	0	0,0		
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>28</b>	<b>(28)</b>	<b>32</b>	<b>(32)</b>	<b>20</b>	<b>(20)</b>		

Tabla 10. Rango ingresos Vs. Estado civil.

Fuente. Encuesta aplicada.



Gráfica 4. Rango ingresos Vs. Estado civil.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 42 trabajadores laboran en el hotel con un rango de ingresos *iguales a 1 SMMLV*, 22 trabajadores en un rango *entre 1 y 2 SMMLV*, 8 trabajadores en un rango *entre 2 y 3 SMMLV* y, 8 tiene ingresos *mayores a 3 SMMLV*, con unos porcentajes de participación iguales a 52,5%, 27,5%, 10% y 10%, respectivamente (tabla 10). Por otro lado, se puede analizar (gráfica 4) que, del total de trabajadores encuestados cuyo estado civil sea *soltero, casado, otro (unión libre)*, la mayoría de los mismos tienen ingresos iguales a 1 SMMLV; en el caso de los *solteros*, el 57,1% del total de los mismos, ganan el mínimo, a su vez, del total de *casados*, el 34,4% ganan la misma cantidad y, por último, aquellos encuestados que escogieron la opción *otro*, el 75% obtienen el mismo cargo mensual. Cabe resaltar que, el único estado civil cuyos trabajadores encuestados están *casados*, ganan más de 3 SMMLV, con un porcentaje de participación del 25%.

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel ganan el mínimo, sin importar el estado civil. Estado *casado, otro (unión libre)* y, en casos especiales, los *solteros*, tienen responsabilidades económicas en su hogar, para lo cual, según la encuesta, la mayoría de los mismos, cuentan con unos ingresos

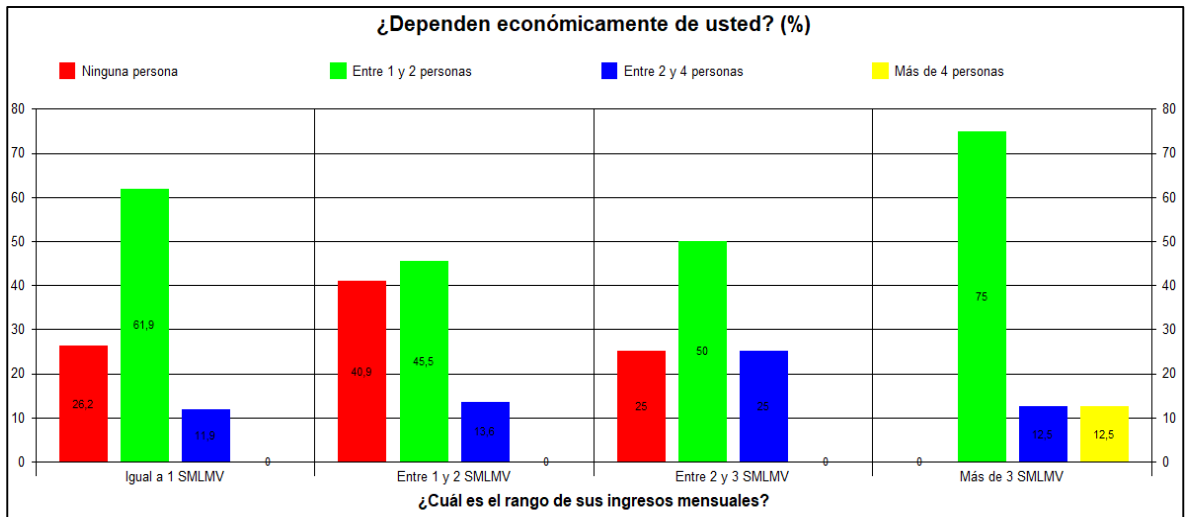
mensuales equivalentes al salario mínimo, para tratar de suplir todas las necesidades que tengan.

- Se realizará una tabulación cruzada entre las variables dependencia económica y rango de ingresos mensuales, para interpretar si el número de personas a cargo que tiene un trabajador depende del salario que éste devengue.

¿DEPENDEN ECONÓMICAMENTE DE USTED?	TOTAL		¿CUÁL ES EL RANGO DE SUS INGRESOS MENSUALES?							
	TOTAL		Igual a 1 SMLMV		Entre 1 y 2 SMLMV		Entre 2 y 3 SMLMV		Más de 3 SMLMV	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Ninguna persona	22	27,5	11	26,2	9	40,9	2	25,0	0	0,0
Entre 1 y 2 personas	46	57,5	26	61,9	10	45,5	4	50,0	6	75,0
Entre 2 y 4 personas	11	13,8	5	11,9	3	13,6	2	25,0	1	12,5
Más de 4 personas	1	1,3	0	0,0	0	0,0	0	0,0	1	12,5
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>42</b>	<b>(42)</b>	<b>22</b>	<b>(22)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>

Tabla 11. Dependencia económica Vs. Rango de ingresos.

Fuente. Encuesta aplicada.



Gráfica 5. Dependencia económica Vs. Rango de ingresos.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 46 trabajadores tienen a su cargo *entre 1 y 2 personas*, 22 trabajadores señalaron que *ninguna* persona está a su cargo, 11 evidenciaron que dependen de ellos *entre 2 y 4 personas* y, por último, 1 trabajador tiene a *más de 4 personas* a su cargo, con unos porcentajes de participación iguales a 57,5%, 27,5%, 13,8% y 1,3%, respectivamente (tabla 11). Por otro lado, se puede analizar (gráfica 5) que, del total de trabajadores

encuestados cuyo salario es equivalente a 1 SMMLV, el 61,9% de los mismos, tienen al menos una persona a su cargo, mientras que el 26,2% no tiene a ninguno.

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel, tienen comprometidos sus ingresos con al menos una persona a su cargo. Además, la mayoría devenga 1 SMMLV, con lo que debe tolerar todo el cargo económico (gráfica 5), es decir, el salario de un trabajador no es factor primordial para determinar el número de personas a cargo.

## 8.2. NOCIONES DE FINANZAS PERSONALES.

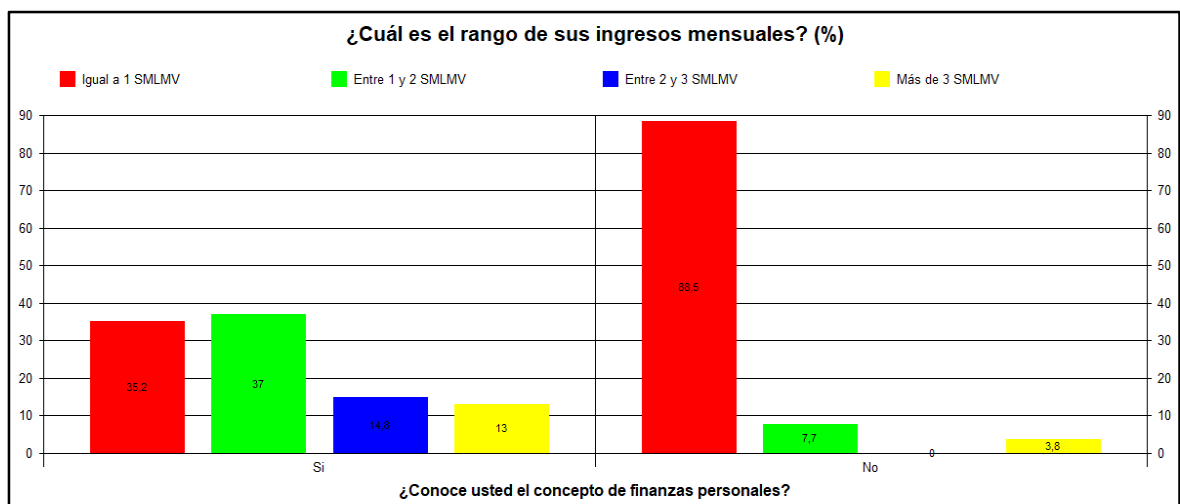
De acuerdo con Rojas, Maya & Valencia (2017), las Finanzas Personales son un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para solucionar problemas y tomar decisiones financieras personales. A su vez, Jacob, Hudson & Bush (2000), las definen como conceptos, habilidades, prácticas, reglas, normas e información para realizar actividades financieras. Además, Huston (2010) interpreta el concepto como una conciencia y conocimiento de los instrumentos financieros y su aplicación en los negocios y en la vida personal. En las anteriores definiciones se repiten palabras claves como: conceptos, habilidades, personas, de las cuales se infiere que pueden ser el común denominador para dar un concepto oportuno y claro a las Finanzas Personales.

El comportamiento o conducta de cada individuo en la sociedad, podría estar ligado a muchos factores, por ejemplo, educación, experiencias, naturaleza; las decisiones que tomen estarán limitadas a los esquemas mentales que cada quien maneje. Así bien, las tendencias que marcan su vida anteceden a la manera en que logren analizar la realidad. Adicional a lo anterior, es bien entendido que los medios de comunicación en servicio de las empresas, buscan crear en las personas hábitos

de consumo que inconscientemente les impidan autocriticar la manera en que consumen o agotan sus recursos económicos. En la medida que el individuo enfoque su vivir a garantizar la prevalencia de libertad financiera, podrá ser un consumidor medido. Para tal fin, los economistas actuales están utilizando un enfoque más psicológico a las finanzas, porque se dieron cuenta que, posiblemente el problema de la crisis financiera en los individuos, por falta de ahorro e inversión y excesivo endeudamiento, no estaría enmarcado por el nivel de ingresos que perciben, por el contrario, existe un matiz psicológico, cultural, conductual y de hábitos mentales (Gutiérrez, 2019).

A continuación, se tabularán las preguntas que buscan interpretar la percepción que tienen los trabajadores en la forma cómo deciden invertir, gastar o gestionar sus recursos económicos.

- Se realizará una tabulación cruzada entre las variables rango de ingresos y el concepto de finanzas personales, con el fin de determinar si el evento en que un trabajador conozca o no el concepto de finanzas, depende del salario que este obtenga.



Gráfica 6. Concepto de FP Vs. Rango de ingresos.

Fuente. Encuesta aplicada.



¿CUÁL ES EL RANGO DE SUS INGRESOS MENSUALES?	TOTAL		¿CONOCE USTED EL CONCEPTO DE			
	TOTAL		Sí		No	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Igual a 1 SMLMV	42	52,5	19	35,2	23	88,5
Entre 1 y 2 SMLMV	22	27,5	20	37,0	2	7,7
Entre 2 y 3 SMLMV	8	10,0	8	14,8	0	0,0
Más de 3 SMLMV	8	10,0	7	13,0	1	3,8
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>54</b>	<b>(54)</b>	<b>26</b>	<b>(26)</b>

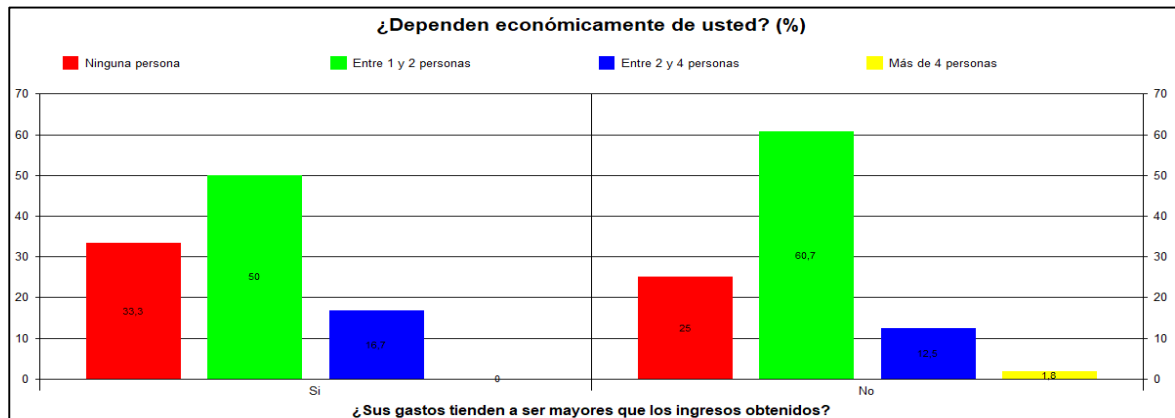
Tabla 12. Concepto de FP Vs. Rango de ingresos.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 54 trabajadores *si* conocen el concepto de finanzas personales, mientras que 26 señalaron que *no*, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes al 67,5% y 32,5% respectivamente (tabla 12). Por otro lado, se puede analizar (gráfica 6) que, del total de trabajadores encuestados que conocen el concepto de Finanzas Personales (FP), el 37% ganan *entre 1 y 2 salarios mínimos*, mientras que, del total de trabajadores encuestados que no conocen el concepto de FP, el 88,5% devenga el salario mínimo.

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel tienen idea del concepto Finanzas Personales, sin embargo, aquellos que no saben del mismo, representan un porcentaje considerablemente grande (32,5%), de los cuales, la mayoría devengan el mínimo, razón por la cual se puede ultimar que el factor salarial podría ser un aspecto que genera dicha situación de desinformación; la mayoría de los que ganan al menos 2 salarios mínimos, si conocen el concepto (tabla 12).

- Se realizará un análisis cruzado entre las variables dependencia económica y variabilidad de los gastos, con el fin de analizar si el evento en que un trabajador gaste más de lo que gana, depende del número de personas que tiene a su cargo.



Gráfica 7. Variabilidad de gastos Vs. Dependencia económica.

Fuente. Encuesta aplicada.

¿DEPENDEN ECONÓMICAMENTE DE USTED?	TOTAL		¿SUS GASTOS TIENDEN A SER MAYORES			
			Si		No	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Ninguna persona	22	27,5	8	33,3	14	25,0
Entre 1 y 2 personas	46	57,5	12	50,0	34	60,7
Entre 2 y 4 personas	11	13,8	4	16,7	7	12,5
Más de 4 personas	1	1,3	0	0,0	1	1,8
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>24</b>	<b>(24)</b>	<b>56</b>	<b>(56)</b>

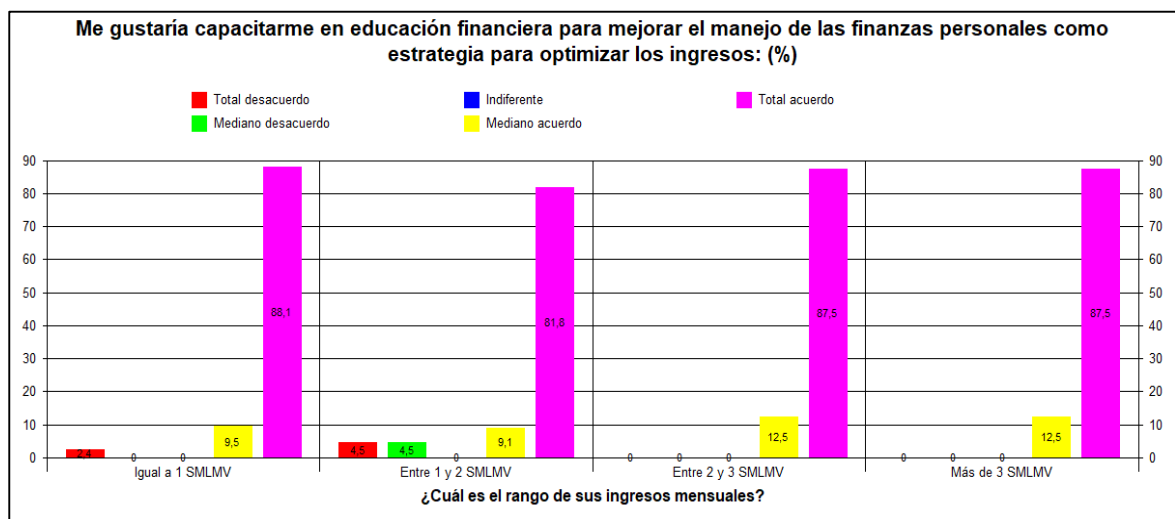
Tabla 13. Variabilidad de gastos Vs. Dependencia económica.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 56 trabajadores *no* gastan más de lo que ganan, mientras que 24 señalaron que, *si* generan más egresos que ingresos, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes al 70% y 30%, respectivamente (tabla 13). Por otro lado, se puede analizar que, del total de trabajadores encuestados que gastan más de lo que ganan o no, tienen una misma tendencia con respecto a las personas a cargo (gráfica 7). Aquellos trabajadores que gastan más de lo que ganan, el 60,7% de los mismos, tienen al menos una persona a su cargo, en parecida proporción, aquellos que no gastan más de lo que tienen, el 50% al menos tiene una persona a su cargo.

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel consideran que no gastan más de lo que ganan, sin importar el número de personas que tenga a su cargo, es decir, el número de personas que dependen del trabajador no se convierte en factor principal para que este gaste o no más de lo que gana.

- Se realizará una tabulación cruzada entre las variables capacitación en FP y rango de ingresos, con el fin de determinar el rango salarial que ocupan los trabajadores, con respecto al deseo de querer formarse en administración financiera.



Gráfica 8. Capacitación Vs. Rango de ingresos.

Fuente. Encuesta aplicada.

ME GUSTARÍA CAPACITARME EN EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR EL MANEJO DE LAS FINANZAS	¿CUÁL ES EL RANGO DE SUS INGRESOS MENSUALES?									
	TOTAL		Igual a 1 SMLMV		Entre 1 y 2 SMLMV		Entre 2 y 3 SMLMV		Más de 3 SMLMV	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	2	2,5	1	2,4	1	4,5	0	0,0	0	0,0
Mediano desacuerdo	1	1,3	0	0,0	1	4,5	0	0,0	0	0,0
Indiferente	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Mediano acuerdo	8	10,0	4	9,5	2	9,1	1	12,5	1	12,5
Total acuerdo	69	86,3	37	88,1	18	81,8	7	87,5	7	87,5
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>42</b>	<b>(42)</b>	<b>22</b>	<b>(22)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>

Tabla 14. Capacitación Vs. Rango de ingresos.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 77 trabajadores consideran capacitarse en finanzas personales *total* y *mediano acuerdo*, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes al 86,3% y 10% respectivamente (tabla 14). Por otro lado, se puede analizar que, el total de trabajadores encuestados que

devengan entre *uno y dos salarios mínimos*, consideran en *total y mediano desacuerdo* la idea de capacitarse en finanzas personales, con unos porcentajes de participación iguales en 4,5% (gráfica 8).

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel consideran capacitarse en el manejo de su administración financiera, sin embargo, para efectos de la investigación, se analizó mediante el cruce con el rango salarial, aquellos que consideran en *mediano y total desacuerdo* la idea de capacitarse, ganan *entre uno y dos salarios mínimos*.

### 8.3. GRADO DE ENDEUDAMIENTO DE UN INDIVIDUO.

Para suplir necesidades que se presentan en la vida de las personas, en distintas ocasiones se inclinan por adquirir compromisos económicos con terceros, los cuales implican el pago del capital y un excedente, denominado interés. Deudas formales o informales, sin importar el tipo de la obligación, las personas se endeudan para satisfacer las carencias que aquejan su bienestar. Así bien, en una vista teórica, el famoso psicólogo estadounidense Abraham Maslow propuso unas jerarquías de necesidades<sup>16</sup>, que tratarían de explicar de manera general las principales carencias que presentan los seres humanos, agrupándolas en conjuntos. Acorde a la pirámide de necesidades de Maslow, los seres humanos tienen unas necesidades básicas nombradas *indispensables*, puesto que, sin ellas no hay manera que un individuo esté en la facultad de considerarse satisfecho y amparado bajo el mínimo de calidad de vida. Luego siguen las de *seguridad* y *afiliación*, finalmente,

---

<sup>16</sup> Teoría psicológica propuesta por Abraham Maslow en su obra: "Una teoría sobre la motivación humana" de 1943, que posteriormente amplió. Maslow formula en su teoría una jerarquía de necesidades humanas y defiende que conforme se satisfacen las necesidades más básicas (parte inferior de la pirámide), los seres humanos desarrollan necesidades y deseos más elevados (parte superior de la pirámide). Recuperado de <https://blogs.imf-formacion.com/blog/recursos-humanos/capital-humano/para-que-sirve-piramide-de-maslow/>

encontramos los eslabones de *reconocimiento* y *autorrealización* o *lujosos*, estos pueden considerarse un valor agregado para la vida del hombre, en la medida que sus ideales lo requieran y la realidad económica/financiera le permita. Pero ¿qué sucede cuándo el nivel de ingresos no permite cubrir las ninguno de los eslabones de la pirámide? Posiblemente se hablará del término endeudamiento, hacer uso del dinero de otros para satisfacer una necesidad específica. Los ingresos de la persona y ahorros, son insuficientes para atender las necesidades que se le presentan en un momento determinado. Al no contar con recursos económicos propios, por lo general, se acude a terceros que brinden la posibilidad de suplir los deseos que presenten a cualquier costo; en este punto, se evidencia un compromiso adquirido, por el cual se debe responder. Sin embargo, no todo es color de rosa, el detalle no está en adquirir una deuda, sino saber hasta qué punto puedo llegar con una obligación.

La página oficial del Banco de Bogotá define un término que esclarece la situación descrita, capacidad de endeudamiento, que es el nivel máximo de deuda por alcanzar y, para su cálculo es preciso tener en cuenta los ingresos netos (ingresos menos gastos fijos y variables), solvencia (contar con bienes y recursos suficientes para respaldar las deudas contraídas) y, porcentaje actual de pasivos sobre activos. La connotación viene acompañada de una fórmula aritmética, que bien aplicada, podría resolver muchos inconvenientes que tienen los individuos:  $[(\text{ingresos totales} - \text{gastos fijos totales}) * 35\%]$ <sup>17</sup>. Dicho método no puede ser entendido como mágico, puesto que cada individuo tiene una realidad y situación diferente, por lo que, la aplicación de la misma es relativa. Es necesario aclarar el horizonte de tiempo para el procedimiento, ya sea a corto o largo plazo, porque, al momento de valorar una deuda, la capacidad de endeudamiento debe estar alineada con los períodos en que obtengo ingresos fijos.

---

<sup>17</sup> Nota: El 0,35 se debe a que hoy en día, se considera que las deudas no deben superar el 35% de los ingresos netos mensuales de una persona. <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/educacion-financiera/articulos-educacion-financiera/credito-endeudamiento/el-endeudamiento-y-los-creditos>

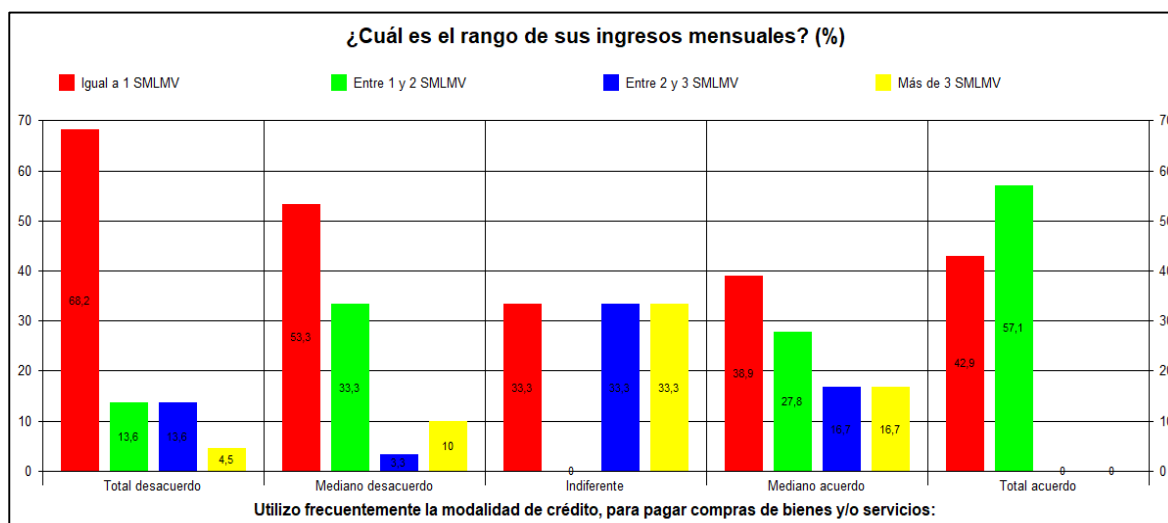
A nivel mundial, el índice de endeudamiento ha sido muy volátil con el transcurrir de los años, en cierta medida, debido al hábito consumista de las personas, ideales de autorrealización, necesidades prioritarias, entre otros aspectos. Desde la crisis económica mundial del 2008, el nivel de endeudamiento en los países viene aumentando, como consecuencia de las políticas de crecimiento y desarrollo económico que se desarrollaron al disminuir las tasas de interés; las personas, vieron gran oportunidad para invertir y consumir créditos, los países a su vez, tuvieron la necesidad de preparar cuidadosamente la reserva económica para evitar desequilibrios financieros a futuro.

En Colombia, las estadísticas financieras del más reciente informe del Banco de la República junto con la Superintendencia Financiera, demuestran que, el nivel de endeudamiento de los colombianos aumentó de 2017 a 2018 en un 10,4%. Con la disminución en las tasas de interés en los bancos, los colombianos han aumentado su provecho por adquirir créditos, lo cual no se convierte en un problema para el país, puesto que, según el estudio de la Superintendencia Financiera (García, 2019), la población colombiana, no supera el límite de endeudamiento por persona a nivel mundial, igual al 30%, con base en ingresos mensuales. La recomendación está ligada a practicar el control e impulso frente a comportamientos de consumo desmedido.

Así bien, se podría concluir que, catalogar al endeudamiento con una medida negativa, sería contraproducente, puesto que, tanto para empresas como en personas, la deuda resulta ser una herramienta de desarrollo y crecimiento; la clave está en saber gestionarla.

A continuación, se tabularán las preguntas correspondientes a la variable sobre el grado de endeudamiento en los trabajadores.

- Se realizará una tabulación cruzada entre las variables rango de salarios y la modalidad de créditos para realizar compras, con el fin de determinar si la suma de los ingresos que devenga el trabajador es factor clave para que decidan comprar mediante dicha técnica.



Gráfica 9. Rango de ingresos Vs. Modalidad de crédito.

Fuente. Encuesta aplicada.

¿CUÁL ES EL RANGO DE SUS INGRESOS MENSUALES?	UTILIZO FRECUENTEMENTE LA MODALIDAD DE CRÉDITO, PARA PAGAR COMPRAS DE BIENES Y/O SERVICIOS:											
	TOTAL		Total desacuerdo		Mediano desacuerdo		Indiferente		Mediano acuerdo		Total acuerdo	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Igual a 1 SMLMV	42	52,5	15	68,2	16	53,3	1	33,3	7	38,9	3	42,9
Entre 1 y 2 SMLMV	22	27,5	3	13,6	10	33,3	0	0,0	5	27,8	4	57,1
Entre 2 y 3 SMLMV	8	10,0	3	13,6	1	3,3	1	33,3	3	16,7	0	0,0
Más de 3 SMLMV	8	10,0	1	4,5	3	10,0	1	33,3	3	16,7	0	0,0
TOTAL	80	(80)	22	(22)	30	(30)	3	(3)	18	(18)	7	(7)

Tabla 15. Rango de ingresos Vs. Modalidad de crédito.

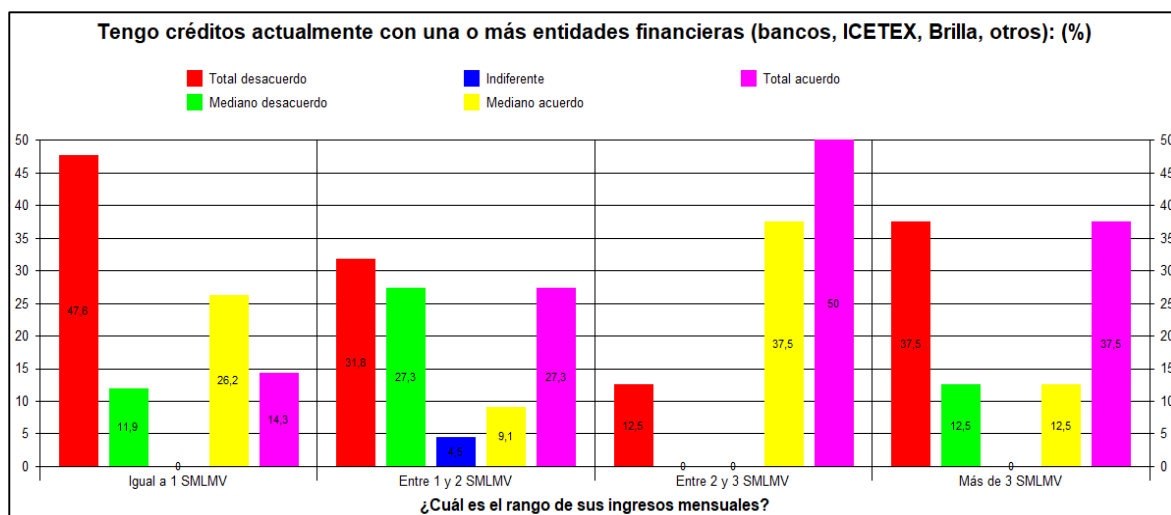
Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 52 trabajadores desaprueban en *total* y *mediano desacuerdo* la idea de utilizar frecuentemente la modalidad crediticia al realizar pagos por concepto de compras, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes a 37,5 y 27,5% (tabla 15), respectivamente. Sin embargo, hubo un porcentaje de participación considerable para aquellos trabajadores que, si utilizan en *mediano* o *total acuerdo* el crédito como medio de pago, igual al 31,25%. Por otro lado, se puede analizar que, del total de trabajadores encuestados que están en *total* y *mediano desacuerdo*, el 68,2% y el 53,3% respectivamente, ganan el salario mínimo (gráfica 9). Aquellos trabajadores que *aprueban en mediano* y *total* la idea de utilizar pagos mediante

crédito, representan el 31,25% del total de encuestados, además, la mayoría presenta unos ingresos *entre 1 y 2 salarios mínimos* (gráfica 9).

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel no utilizan por lo general la modalidad de créditos para realizar pagos en compras, adicional, del total de trabajadores que prácticamente no frecuentan la modalidad de créditos, la mayoría gana el mínimo, asimismo sucede con los que consideran en *mediano y total acuerdo* la utilización del medio de pago, de los cuales, la mayoría ganan entre *uno y dos salarios mínimos*. Por lo anterior, se infiere que el grado salarial del trabajador no es factor que posibilite la frecuencia de compra mediante el crédito.

- Se realizará una tabulación cruzada entre las variables rango de ingresos y créditos con entidades financieras, a fin de determinar si los ingresos que obtiene el empleado resultan ser un factor que posibilite la adquisición de créditos con entidades financieras, además de analizar con cuanto recurso soportan el pago de las deudas desarrolladas.



Gráfica 10. Rango de ingresos Vs. Créditos con entidades.

Fuente. Encuesta aplicada.



TENGO CRÉDITOS ACTUALMENTE CON UNA O MÁS ENTIDADES FINANCIERAS (BANCOS,	¿CUÁL ES EL RANGO DE SUS INGRESOS MENSUALES?									
	TOTAL		Igual a 1 SMLMV		Entre 1 y 2 SMLMV		Entre 2 y 3 SMLMV		Más de 3 SMLMV	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	31	38,8	20	47,6	7	31,8	1	12,5	3	37,5
Mediano desacuerdo	12	15,0	5	11,9	6	27,3	0	0,0	1	12,5
Indiferente	1	1,3	0	0,0	1	4,5	0	0,0	0	0,0
Mediano acuerdo	17	21,3	11	26,2	2	9,1	3	37,5	1	12,5
Total acuerdo	19	23,8	6	14,3	6	27,3	4	50,0	3	37,5
TOTAL	80	(80)	42	(42)	22	(22)	8	(8)	8	(8)

Tabla 16. Rango de ingresos Vs. Créditos con entidades.

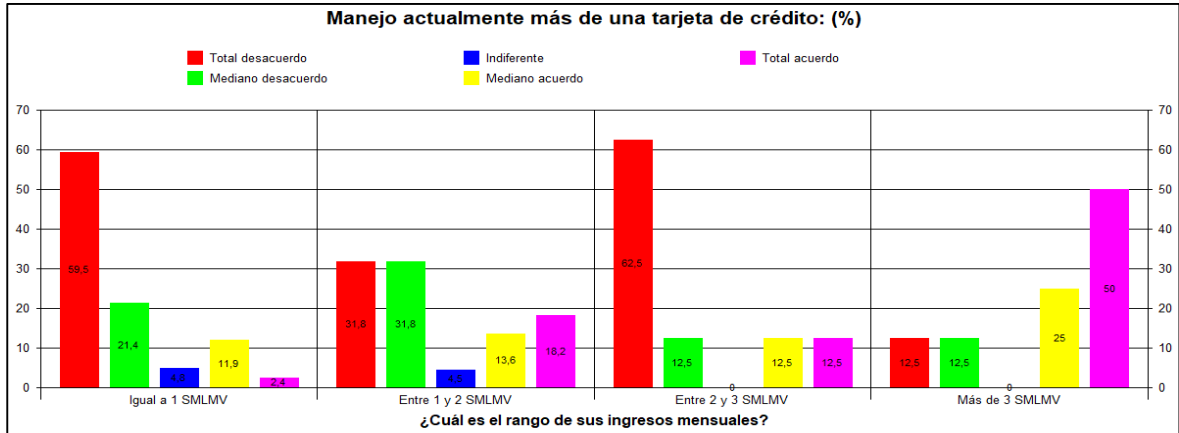
Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 43 trabajadores desaprobaban en *mediano y total desacuerdo* la idea de tener actualmente al menos un crédito con alguna entidad financiera, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes a 38,8% y 15% (tabla 16), respectivamente. Sin embargo, hubo una participación considerable para aquellos que consideran en *mediano y total acuerdo* la idea de tener al menos un crédito con entidades financieras, cuyos porcentajes son equivalente a 23,8% y 21,3%, respectivamente (tabla 16). Por otro lado, se puede analizar que, del total de trabajadores encuestados que ganan el salario mínimo, el 47,6% están en *total desacuerdo* con la idea de tener al menos un crédito con entidades financieras (gráfica 10). Aquellos trabajadores que ganan *entre 2 y 3 salarios mínimos*, el 50% y 37,5%, consideran en *total y mediano acuerdo*, respectivamente, la idea de tener al menos un crédito con entidades financieras (gráfica 10).

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel no tiene créditos actualmente con entidades financieras; la mayoría de los que ganan el salario mínimo, consideran no tener créditos con entidades, pero, aquellos que ganan más de dos salarios mínimos, consideran tener créditos que generen cuentas por pagar. Así bien, es posible que exista una razón de proporcionalidad directa entre los ingresos y el número de créditos, por lo que, sí podría cumplirse la premisa que del salario dependen los créditos que adquiere el trabajador. Tendrán mayores posibilidades de responder financieramente con los créditos aquellos trabajadores

que ganan más de dos salarios mínimos, así bien, se explica que la mayoría representados con estos ingresos, sean los mayores acreedores de créditos.

- Se realizará una tabulación cruzada entre las variables rango de ingresos y tarjetas de créditos actuales, para determinar si el nivel de salario que devengan los trabajadores posibilita la idea adquirir tarjetas de crédito.



Gráfica 11. Rango de ingresos Vs. Tarjetas de crédito.

Fuente. Encuesta aplicada.

MANEJO ACTUALMENTE MÁS DE UNA TARJETA DE CRÉDITO:	TOTAL		¿CUÁL ES EL RANGO DE SUS INGRESOS MENSUALES?							
	Frecuencia	%	Igual a 1 SMLMV		Entre 1 y 2 SMLMV		Entre 2 y 3 SMLMV		Más de 3 SMLMV	
			Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	38	47,5	25	59,5	7	31,8	5	62,5	1	12,5
Mediano desacuerdo	18	22,5	9	21,4	7	31,8	1	12,5	1	12,5
Indiferente	3	3,8	2	4,8	1	4,5	0	0,0	0	0,0
Mediano acuerdo	11	13,8	5	11,9	3	13,6	1	12,5	2	25,0
Total acuerdo	10	12,5	1	2,4	4	18,2	1	12,5	4	50,0
TOTAL	80	(80)	42	(42)	22	(22)	8	(8)	8	(8)

Tabla 17. Rango de ingresos Vs. Tarjetas de crédito.

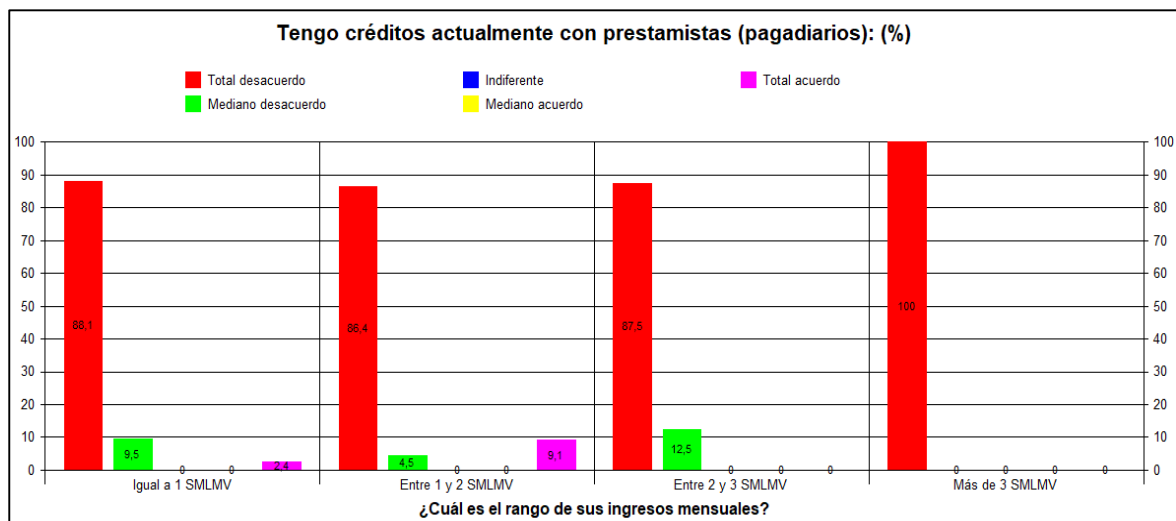
Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 56 trabajadores desaprueban *en total y mediano desacuerdo* la idea de tener al menos una tarjeta de crédito, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes a 47,5% y 22,5%, respectivamente (tabla 17). Sin embargo, hubo un porcentaje de participación considerable para aquellos trabajadores que, consideran en *mediano y total acuerdo* tener al menos una tarjeta de crédito, iguales a 13,8% y 12,5%, respectivamente. Por otro lado, se puede analizar que, del total de trabajadores encuestados que ganan el salario mínimo, el 59,5% y el 21,4% consideran en *total*

y *mediano desacuerdo*, respectivamente (gráfica 11), la idea de tener tarjetas. Aquellos trabajadores que ganan *más de 3 salarios mínimos* el 50% y el 25%, aprueban en *total y mediano*, respectivamente, la idea de tener al menos una tarjeta de crédito (gráfica 11).

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel no tienen actualmente al menos una tarjeta de crédito. La mayoría de los que ganan un salario mínimo, consideran no tener tarjetas de créditos actualmente, pero, aquellos que ganan *más de tres salarios mínimos*, consideran ser propietarios de al menos, una tarjeta de créditos. Así bien, podría cumplirse la condición que, a mayor salario, más tarjetas de crédito decido conseguir.

- Se realizarán tres tabulaciones cruzadas entre las variables rango de ingresos, personas a cargo, gastos mayores con créditos pagadarios, para determinar qué factores toman en cuenta los trabajadores para proceder y consumir créditos con pagadarios, bajo qué condiciones lo hacen y con cuanto recurso cuentan.



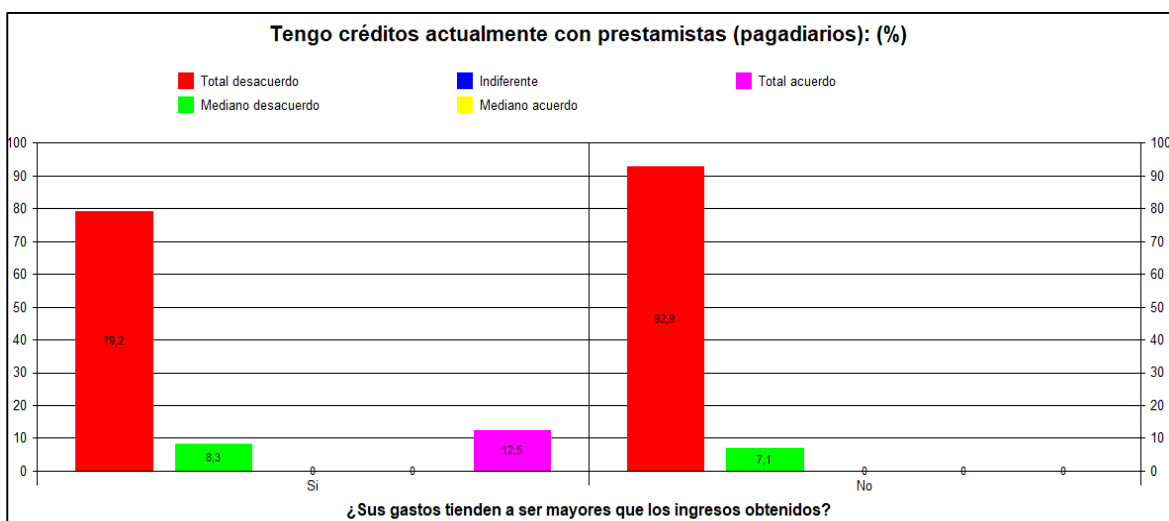
Gráfica 12. Rango de ingresos Vs. Créditos con prestamistas.

Fuente. Encuesta aplicada.

TENGO CRÉDITOS ACTUALMENTE CON PRESTAMISTAS (PAGADIARIOS):	¿CUÁL ES EL RANGO DE SUS INGRESOS MENSUALES?									
	TOTAL		Igual a 1 SMLMV		Entre 1 y 2 SMLMV		Entre 2 y 3 SMLMV		Más de 3 SMLMV	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	71	88,8	37	88,1	19	86,4	7	87,5	8	100,0
Mediano desacuerdo	6	7,5	4	9,5	1	4,5	1	12,5	0	0,0
Indiferente	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Mediano acuerdo	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Total acuerdo	3	3,8	1	2,4	2	9,1	0	0,0	0	0,0
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>42</b>	<b>(42)</b>	<b>22</b>	<b>(22)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>

Tabla 18. Rango de ingresos Vs. Créditos con prestamistas.

Fuente. Encuesta aplicada.



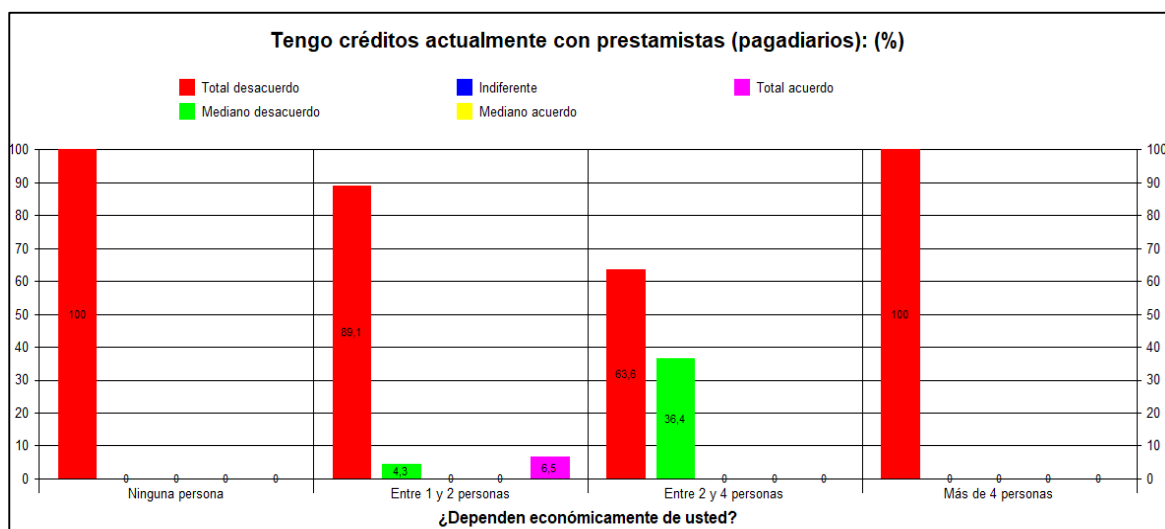
Gráfica 13. Variabilidad de gastos Vs. Créditos con prestamistas.

Fuente. Encuesta aplicada.

TENGO CRÉDITOS ACTUALMENTE CON PRESTAMISTAS (PAGADIARIOS):	¿SUS GASTOS TIENDEN A SER MAYORES					
	TOTAL		Si		No	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	71	88,8	19	79,2	52	92,9
Mediano desacuerdo	6	7,5	2	8,3	4	7,1
Indiferente	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Mediano acuerdo	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Total acuerdo	3	3,8	3	12,5	0	0,0
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>24</b>	<b>(24)</b>	<b>56</b>	<b>(56)</b>

Tabla 19. Variabilidad de gastos Vs. Créditos con prestamistas.

Fuente. Encuesta aplicada.



Gráfica 14. Dependencia económica Vs. Créditos con prestamistas.

Fuente. Encuesta aplicada.

TENGO CRÉDITOS ACTUALMENTE CON PRESTAMISTAS (PAGADIARIOS):	¿DEPENDEN ECONÓMICAMENTE DE USTED?									
	TOTAL		Ninguna persona		Entre 1 y 2 personas		Entre 2 y 4 personas		Más de 4 personas	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	71	88,8	22	100,0	41	89,1	7	63,6	1	100,0
Mediano desacuerdo	6	7,5	0	0,0	2	4,3	4	36,4	0	0,0
Indiferente	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Mediano acuerdo	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Total acuerdo	3	3,8	0	0,0	3	6,5	0	0,0	0	0,0
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>22</b>	<b>(22)</b>	<b>46</b>	<b>(46)</b>	<b>11</b>	<b>(11)</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>

Tabla 20. Dependencia económica Vs. Créditos con prestamistas.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 77 trabajadores desaprueban en *total* y *mediano desacuerdo* la idea de tener créditos con prestamistas, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes a 88,8% y 7,5%, respectivamente (tabla 18). Sin embargo, el porcentaje de participación igual al 3,8% restante, consideran tener préstamos con esta clase de grupos. El número total de trabajadores encuestados que ganan *entre 1 y 2 salarios mínimos* consideran tener vínculos con prestamistas en *total* y *mediano acuerdo*, con proporciones iguales a 9,1% y 2,4%, respectivamente (gráfica 12). Del total de trabajadores que consideran gastar más de lo que ganan, el 12,5% (gráfica 13) tiene créditos con prestamistas. Por último, el número de trabajadores que aprueban tener vínculos con prestamistas informales, el 6,5% tiene *entre 1 y 2 personas* a su cargo (gráfica 14).

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel no tienen actualmente créditos con prestamistas informales, sin embargo, para aquellos que consideran tener vínculos con estos grupos, poseen personas a cargo, gastan más de lo que ganan y, tienen ingresos entre 1 y 2 salarios mínimos.

#### 8.4. GRADO DE INVERSIÓN DE UN INDIVIDUO.

Proyectarse a futuro parece ser una opción idónea que muchos analistas económicos ven como alternativa para mejorar la calidad de vida en las personas. En dicho plan, se deben estimar estrategias que posibiliten el paulatino aumento de valor en el capital. Así, aparece el término de inversión, descrito como cualquier instrumento con el que se pueden ubicar fondos esperando que generen rentas positivas y/o su valor se mantenga o aumente (Gitman & Joehnk, 2005). Otra connotación para el término implica la aplicación de recursos con la esperanza de obtener un beneficio en el futuro (Morales & Morales, 2009). Asimismo, la inversión significa formación de capital (Katelhohn, Marín & Montiel, 2004). Las inversiones no son aplicaciones contemporáneas, desde épocas remotas, el hombre en su afán por obtener beneficios, acudía a la caza, cultivos, pastoreo, artesanías, entre otras actividades, que les permitieran obtener un margen de ganancias para beneficio propio y de la colectividad. Dicho margen de ganancias, es el punto de partida para lograr entender la importancia de la inversión, sumado a las características que el inversor debe tener en cuenta al momento de tomar las decisiones. En todo caso, durante las etapas donde se evidencia inversión, el común denominador se enfoca al crecimiento y desarrollo de capital, competitividad y subsistencia en el tiempo, por lo que se hace importante para personas o empresas tomar la decisión de destinar ciertos fondos a la adquisición de bienes o servicios que brinden en un futuro, utilidades.

Existen cuatro puntos claves que logran caracterizar una inversión y, es necesario que el inversionista esté al tanto de todas y cada una al momento de tomar decisiones sobre su asignación de fondos; se explicarán las características, por medio de un ejemplo. En el caso hipotético que un individuo decida invertir parte de su capital en la construcción de una casa, de la cual diseñó 4 apartamentos para su alquiler, se espera recuperar el capital invertido mediante la obtención de renta y, un tiempo para el reembolso del dinero no inferior a un año. Además, analizó que el rendimiento de dicha inversión, no presenta mucha probabilidad de pérdida, sin embargo, contempló la remota eventualidad, puesto que, el barrio donde se localiza el domicilio, es medianamente competitivo, con respecto a la oferta de arriendos. Así bien, la rentabilidad, tiempo, riesgo y ambiente, son factores a tener en cuenta, en la medida que se desee analizar el comportamiento de la inversión.

El inversionista debe tener siempre en la mente que la economía y los procesos que la acompañan, cambian constantemente. La capacidad que tenga el individuo para sacar provecho de cada situación, puede ser factor determinante al momento de los beneficios. Por ejemplo, para el caso de personas que tienen empresas, están en la ventaja de obtener ingresos periódicamente, con excedentes en el mejor de los casos, sin embargo, dicha circunstancia debe ser entendida por el inversionista como una oportunidad para perdurar como negocio, asegurar el futuro de su familia o, aumentar capital, destinando dicho remanente en proyectos que le posibiliten sus deseos. Ahora bien, también existen casos en que el individuo tiene la necesidad de invertir, a razón de mejorar su calidad de vida o, una carencia primordial que aqueja su tranquilidad. Por ejemplo, decide invertir en un bien inmueble, porque le es mucho más factible la idea de pagar un crédito hipotecario a largo plazo, que gastar mensualmente en arriendo; los bienes inmuebles se valorizan anualmente y, pueden convertirse en ingresos fijos para el caso de arrendarlos. En ambos casos, el inversionista debe planear lo más cercano posible el paso que dará determinando objetivos y la cantidad de riqueza que está dispuesto a invertir (Alexander, Sharpe & Bailey, 2003).

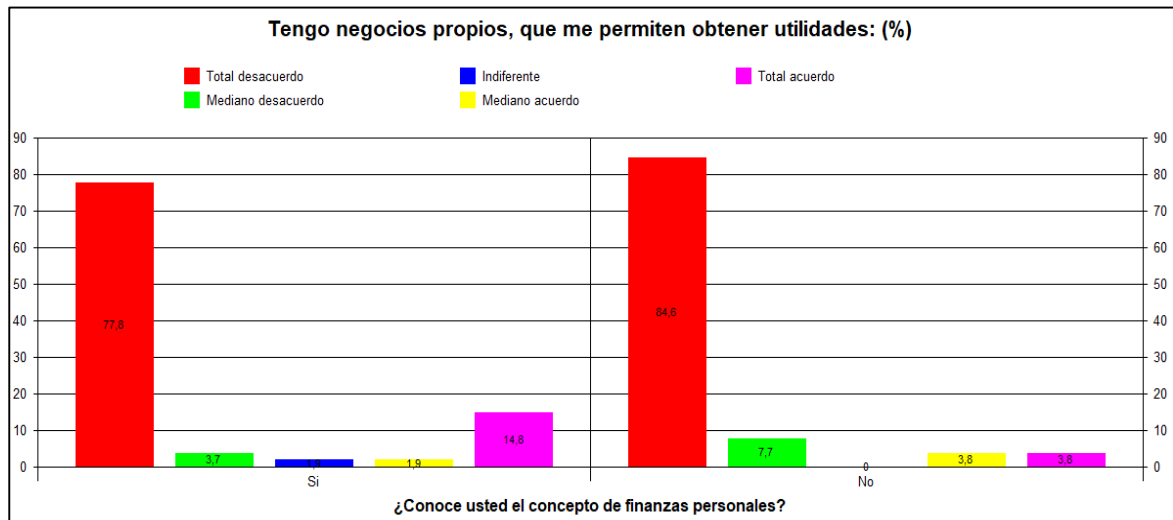
Hay inversiones que generan rentabilidad rápida y otras un poco más lento. La recuperación de la inversión dependerá del análisis para cada una de las características expuestas anteriormente, de los intereses que busque el inversor y, de la etapa en el ciclo de vida que se encuentre (Gitman & Joehnk, 2009). La época que vive un individuo permite que adquiera distintos conocimientos y experiencias enfocados en sus expectativas, es decir, dependiendo de la edad en que se encuentre la persona, tendrá distintos objetivos que cumplir y expectativas por sobrepasar. De esta manera, la secuencia gradual que cumple la vida de un ser humano, puede ser utilizada para explicar los intereses al momento de invertir; así bien, el Diagrama Epigenético del Adulto de Erickson (Bordignon, 2005), expone que, en cada etapa de desarrollo del ser humano, se tendrán pensamientos y necesidades distintas, que van evolucionando en la medida que crezcan, por lo que, la asignación de dinero a fondos para inversión, podría depender de la progresión y desarrollo en el tiempo en cada fase.

Finalmente, se podría señalar que un índice facilitador para el análisis del crecimiento en la economía nacional, es la inversión. Tanto naciones como ciudadanos pueden ser valorados por el nivel de recursos que destinan a fondos generadores de valor; para el 2018, Colombia tuvo una apreciación negativa con respecto a la inversión extranjera, la cual cayó un 20,4% con respecto del año inmediatamente anterior, con lo que, se infiere un desequilibrio en la dinámica de las finanzas estatales.

A continuación, se procederá a realizar análisis correspondientes al grado de inversión que presenta la población encuestada, con el fin de interpretar la gestión monetaria que presentan los individuos.



- Se realizará una tabulación cruzada entre las variables negocios propios y concepto de FP, con el fin de analizar si para la población encuestada resulta factible la idea de crear negocios, teniendo como precedente el conocimiento teórico sobre finanzas personales.



Gráfica 15. Negocios propios Vs. Concepto de FP.

Fuente. Encuesta aplicada.

TENGO NEGOCIOS PROPIOS, QUE ME PERMITEN OBTENER UTILIDADES:	TOTAL		¿CONOCE USTED EL CONCEPTO DE			
			Si		No	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	64	80,0	42	77,8	22	84,6
Mediano desacuerdo	4	5,0	2	3,7	2	7,7
Indiferente	1	1,3	1	1,9	0	0,0
Mediano acuerdo	2	2,5	1	1,9	1	3,8
Total acuerdo	9	11,3	8	14,8	1	3,8
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>54</b>	<b>(54)</b>	<b>26</b>	<b>(26)</b>

Tabla 21. Negocios propios Vs. Concepto de FP.

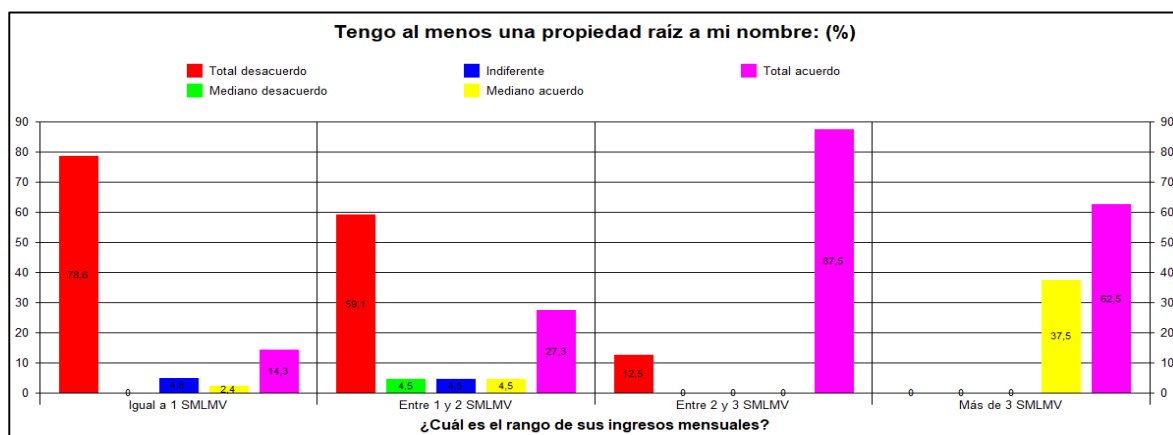
Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 68 trabajadores desaprueban en *total* y *mediano desacuerdo* la idea de tener negocios propios que les permitan obtener utilidades e invertir, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes a 80% y 5% (tabla 21), sin embargo, las proporciones iguales a 11,3% y 2,5% (tabla 21) aprueba en *total* y *mediano acuerdo*, respectivamente, el estado de empresarios. Por otro lado, se evidencia en los resultados que del total de trabajadores encuestados conocedores del concepto de finanzas personas, el 14,8% y el 1,9% consideran tener negocios propios (gráfica

15), mientras que, aquellos empleados que no conocen el término en mención, el porcentaje de aprobación a tener negocios disminuye a un 3,8%, igual para *mediano* y *total acuerdo* (gráfica 15).

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel no tienen actualmente negocios propios que les permitan obtener utilidades y destinar dinero a la inversión. Se evidencia, además que, para aquellos prácticos en el tema de finanzas personales, tienen mayor propensión a poseer negocios, que los no conocedores del estudio.

- Se realizarán dos tabulaciones cruzadas entre las variables bienes raíces propios con rango de ingresos y dependencia económica, con el fin de analizar e interpretar si existe relación directa entre las anteriores.



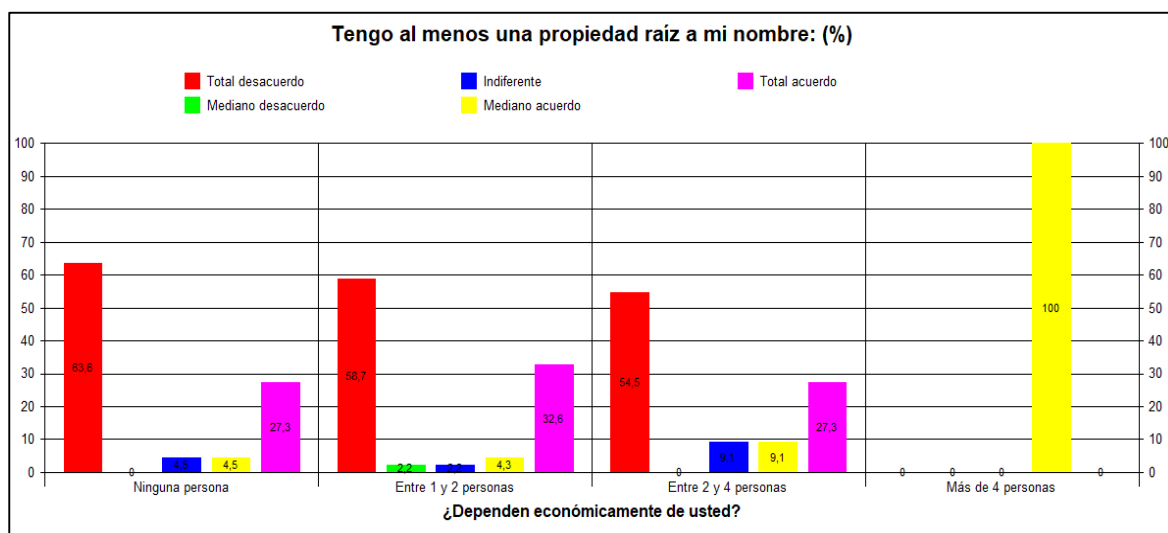
Gráfica 16. Bienes raíces propios Vs. Rango de ingresos.

Fuente. Encuesta aplicada.

TENGO AL MENOS UNA PROPIEDAD RAÍZ A MI NOMBRE:	¿CUÁL ES EL RANGO DE SUS INGRESOS MENSUALES?									
	TOTAL		Igual a 1 SMLMV		Entre 1 y 2 SMLMV		Entre 2 y 3 SMLMV		Más de 3 SMLMV	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	47	58,8	33	78,6	13	59,1	1	12,5	0	0,0
Mediano desacuerdo	1	1,3	0	0,0	1	4,5	0	0,0	0	0,0
Indiferente	3	3,8	2	4,8	1	4,5	0	0,0	0	0,0
Mediano acuerdo	5	6,3	1	2,4	1	4,5	0	0,0	3	37,5
Total acuerdo	24	30,0	6	14,3	6	27,3	7	87,5	5	62,5
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>42</b>	<b>(42)</b>	<b>22</b>	<b>(22)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>

Tabla 22. Bienes raíces propios Vs. Rango de ingresos.

Fuente. Encuesta aplicada.



Gráfica 17. Bienes raíces propios Vs. Dependencia económica.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 48 trabajadores desaprueban en *total y mediano desacuerdo* la idea de tener al menos una propiedad raíz a su nombre, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes a 58,8% y 1,3% (tabla 22), sin embargo, los porcentajes de participación iguales a 30% y 6,3% (tabla 22) considera *en total y mediano acuerdo*, respectivamente, tener propiedades raíces a nombre. Además, se evidencia en los resultados que, del total de trabajadores encuestados que ganan entre *dos y tres salarios mínimos*, el 87% consideran ser propietarios de al menos un bien raíz (gráfica 16), asimismo, aquellos que ganan más de *3 salarios mínimos*, consideran en *total y mediano acuerdo* la idea, participando con promedios equivalentes a 62,5% y 37,5%, respectivamente (gráfica 16). Para aquellos que ganan el mínimo, el 78,6% del total, *desaprueban totalmente*, tener propiedades a su nombre (gráfica 16). Por otro lado, los trabajadores encuestados que tienen a su cargo *más de 4 personas*, el 100% aprueba en *mediano acuerdo*, la idea de tener propiedades a su nombre (gráfica 17).

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel no tienen actualmente propiedades raíces a nombre. Además, se puede demostrar

mediante los resultados de las encuestas que, a mayores ingresos, más posibilidades tiene el trabajador de adquirir un bien inmobiliario y, en la medida que el número de personas que tiene el trabajador a cargo aumenta, tener al menos una propiedad raíz a su nombre resulta importante para mantener una calidad de vida óptima para los dependientes y, tener la tranquilidad de estar en la necesidad de pagar arriendos costosos.

#### 8.5. GRADO DE AHORRO DE UN INDIVIDUO.

La realidad del ser humano está marcada por la incertidumbre, no existe regla alguna para estar en la certeza de los acontecimientos. Aquellos individuos que presentan la actitud de aprovechar circunstancias de la realidad para tomar ventaja frente a otros, adelantándose a los hechos, estarán en la tranquilidad de forjar un futuro, aun con incertidumbre, pero con estrategias que disminuirán los impactos negativos. El soporte financiero que hace frente a esta clase de situaciones, es el ahorro. Según Bancolombia (2019), el ahorro debe ser una filosofía de vida, en que la persona se comprometa a planear su economía, determinando minuciosamente todos los gastos en que incurre, para que, al momento de recibir los ingresos, no quede un residuo negativo que facilite la puesta en marcha para un endeudamiento.

Ahorrar implica destinar parte de los ingresos, por lo menos un 10%, a tener la posibilidad de gastar o invertir en el futuro. Por otro lado, para Mundi y Bruzzone (2006), el ahorro es una proporción de los ingresos actuales que se destina para gasto futuro; en dicha decisión de ahorrar, participan entidades financieras que brindan al individuo la compensación de intereses por el depósito de su dinero. No es necesario tener grandes cantidades de ingresos, todo es cuestión de proactividad. Con ahorros formales o informales, se puede tener una reserva de dinero que garantice de cierta forma, tener un soporte para posibles emergencias.

Las personas con escasos recursos, tienen menos oportunidades de destinar parte de sus ingresos al ahorro, porque el poco dinero que logran conseguir, lo gastan en las necesidades prioritarias que el día a día les solicita. Aun así, este sector de la sociedad, está en la obligación de ahorrar y, aprovechar las oportunidades, herramientas que el estado les brinda; el desconocimiento, la falta de voluntad y educación financiera, muchas veces permite que las personas no utilicen efectivamente las ventajas del sistema financiero. Lo realmente importante, independiente al nivel socioeconómico en que se encuentre, es la decisión de ahorrar en lugar de consumir excesivamente (Rutherford, 2002). El ahorro podría convertirse en práctica para superar de cierta forma la pobreza (Jaramillo & Daher, 2015), sin embargo, es una situación que obliga a los actores políticos intervenir con decretos gubernamentales, que fidelicen y apoyen la idea que el ahorro empodera, libera y permite crecer económicamente. La difícil situación se encuentra en la tarea de jugar con el actual detrimento de la justicia estatal, quién destruye todo acto ético dirigido al desarrollo social, por contribuir a intereses particulares.

En este sentido, resulta ser el ahorro un mecanismo de gestión financiera inteligente, que permite encontrar una estabilidad económica para estar preparados frente a cualquier eventualidad. Lo más recomendado, según expertos, para controlar hasta cierto punto las situaciones que se pueden presentar próximamente, satisfacer necesidades, estar alerta frente a novedades legales que afecten inversiones, protección financiera y liquidez, es diseñar un plan de ahorro (Mundi & Bruzzone, 2006). En todo caso, después de crear el plan, se definirá el mecanismo formal o informal de ahorro, que complemente de la mejor manera cada punto descrito en la guía. Así bien, mediante estrategias informales de ahorro (Jaramillo & Daher, 2015) como, por ejemplo, alcancías, vueltos de compras diarias, reducción de gastos innecesarios, reutilización y reciclaje, entre otros, los individuos tienen la posibilidad de adquirir el hábito del ahorro, con tácticas sumamente domésticas. Además, para aquellos que consideren ahorrar mediante el uso de entidades legales (Mundi & Bruzzone, 2006) que brinden este servicio, se encuentran

alternativas como Administradores de Pensión, Cuentas de ahorro, Ahorro Provisional Voluntario, seguros de vida, Fondos mutuos, entre otros, tendrán la posibilidad de adquirir rentabilidad por el manejo que las entidades hacen de su dinero.

En Colombia, se ocupa una de las posiciones más bajas de ahorro con respecto a los países latinos, sin embargo, los mecanismos de ahorro informal toman la delantera frente aquellos ahorros formales con entidades legales financieras (2018). Posiblemente este fenómeno se debe a la gran cantidad de empleo informal que existe en el país, que para el 2018 el DANE reportó una proporción igual al 48% (2019). Adicional, la falta de formación financiera y, el bajo salario mínimo, producen una condición negativa para que los colombianos prefieran la plata debajo de la almohada, en lugar de bancos u otra entidad financiera. En todo caso, esto es contraproducente para la economía nacional, porque el dinamismo financiero que se debe tener, estaría estancado por falta de poder adquisitivo de la población; los gobiernos de turno, están en la obligación de prestar atención en este comportamiento, pues, podría afectar seriamente la economía del país en un futuro no lejano.

Por último, como resumen a todo lo anterior, se evidencia que el ahorro es una actividad fundamental, tanto para países como personas, al planificar económicamente la conservación de los recursos actuales, para su gasto a futuro. Sin importar la motivación que la persona tenga para ahorrar, ya sea para adquirir una casa, asegurar los estudios propios y de familiares, jubilarse, irse de vacaciones, darse ciertos lujos, imprevistos, o cualquier otro impulso que se les ocurra, deberían por lo menos en primera instancia, determinar claramente metas, presupuestar, llevar registros de consumo, restringir ciertos antojos innecesarios y saber endeudarse.

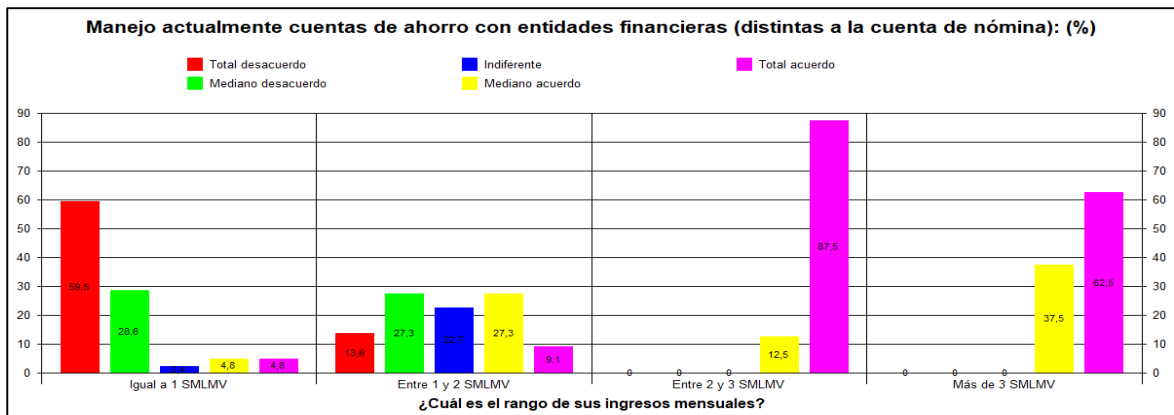
A continuación, se procederá a realizar análisis correspondientes al grado de ahorro que presenta la población encuestada, con el fin de interpretar la gestión monetaria que presentan los individuos.

- Se realizará una tabulación cruzada entre las variables cuentas de ahorro y rango de ingresos, para analizar e interpretar si los trabajadores del Hotel son motivados a poseer cuentas de ahorro, dependiendo del nivel de ingresos que presenten.

MANEJO ACTUALMENTE CUENTAS DE AHORRO CON ENTIDADES FINANCIERAS (DISTINTAS A LA CUENTA DE	TOTAL		¿CUÁL ES EL RANGO DE SUS INGRESOS MENSUALES?							
	Frecuencia	%	Igual a 1 SMLMV		Entre 1 y 2 SMLMV		Entre 2 y 3 SMLMV		Más de 3 SMLMV	
			Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	28	35,0	25	59,5	3	13,6	0	0,0	0	0,0
Mediano desacuerdo	18	22,5	12	28,6	6	27,3	0	0,0	0	0,0
Indiferente	6	7,5	1	2,4	5	22,7	0	0,0	0	0,0
Mediano acuerdo	12	15,0	2	4,8	6	27,3	1	12,5	3	37,5
Total acuerdo	16	20,0	2	4,8	2	9,1	7	87,5	5	62,5
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>42</b>	<b>(42)</b>	<b>22</b>	<b>(22)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>

Tabla 23. Cuentas de ahorro Vs. Rango de ingresos.

Fuente. Encuesta aplicada.



Gráfica 18. Cuentas de ahorro Vs. Rango de ingresos.

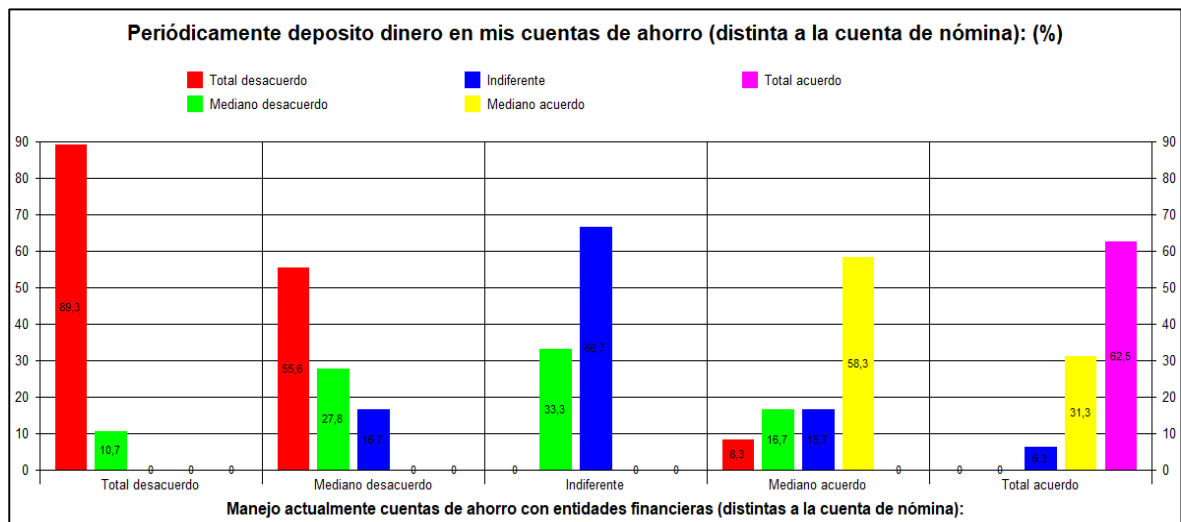
Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 46 trabajadores desapruaban en *total y mediano desacuerdo* la idea de tener cuentas de ahorro con entidades financieras distintas a las de nómina, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes a 35% y 22,5% (tabla 23), sin embargo, los porcentajes de participación iguales a 20% y 15% (tabla 23) considera en *total y mediano acuerdo*, respectivamente, tener cuentas para ahorrar. Además, se evidencia en los resultados que, del total de trabajadores encuestados cuyo rango salarial oscile

entre *dos y tres salarios mínimos*, el 87,5% y 12,5% consideran en *total y mediano acuerdo*, tener cuentas destinadas al ahorro (gráfica 18), asimismo, aquellos que ganan *más de 3 salarios mínimos*, consideran en *total y mediano acuerdo* la idea, participando con promedios equivalentes a 62,5% y 37,5%, respectivamente (gráfica 18). Para aquellos que ganan el mínimo, el 59,5% del total, *desaprueban totalmente*, tener cuentas de ahorro (gráfica 18).

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel no tienen actualmente al menos una cuenta destinada a la actividad de ahorrar, sin embargo, aquellos que, si cumplen con esta condición, tienen una participación considerable. Se evidencia, además, que para aquellos que ganan más de dos salarios mínimos, contemplan la idea de ahorra en bancos, mientras que la mayoría que ganan solo el mínimo, no lo hacen; se entiende entonces que, a mayor rango salarial, mayor será la probabilidad de tener cuentas de ahorro.

- Se realizará una tabulación cruzada entre las variables cuentas de ahorro y frecuencia de depósito cuentas, con el fin de analizar del total de trabajadores, el porcentaje que periódicamente transfiere en la cuenta, es decir, tienen un ritmo frecuente.



Gráfica 19. Cuentas de ahorro Vs. Depósito periódico en cuenta.

Fuente. Encuesta aplicada.



PERIÓDICAMENTE DEPOSITO DINERO EN MIS CUENTAS DE AHORRO (DISTINTA A LA CUENTA DE NÓMINA)	MANEJO ACTUALMENTE CUENTAS DE AHORRO CON ENTIDADES FINANCIERAS (DISTINTAS A LA CUENTA DE											
	TOTAL		Total desacuerdo		Mediano desacuerdo		Indiferente		Mediano acuerdo		Total acuerdo	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	36	45,0	25	89,3	10	55,6	0	0,0	1	8,3	0	0,0
Mediano desacuerdo	12	15,0	3	10,7	5	27,8	2	33,3	2	16,7	0	0,0
Indiferente	10	12,5	0	0,0	3	16,7	4	66,7	2	16,7	1	6,3
Mediano acuerdo	12	15,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	7	58,3	5	31,3
Total acuerdo	10	12,5	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	10	62,5
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>28</b>	<b>(28)</b>	<b>18</b>	<b>(18)</b>	<b>6</b>	<b>(6)</b>	<b>12</b>	<b>(12)</b>	<b>16</b>	<b>(16)</b>

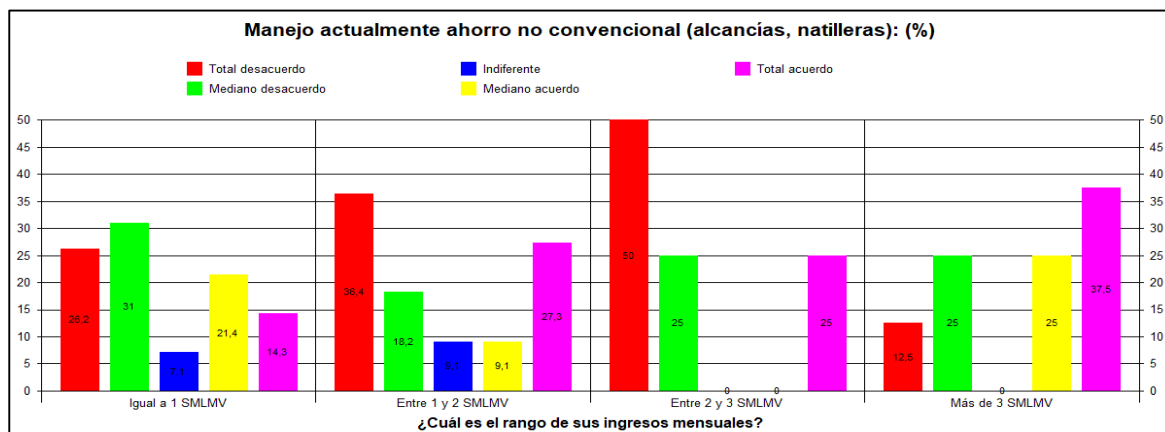
Tabla 24. Cuentas de ahorro Vs. Depósito periódico en cuenta.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 46 trabajadores desapruban en *total y mediano desacuerdo* la idea de transferir periódicamente dinero a las cuentas de ahorro, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes a 45% y 15% (tabla 24), sin embargo, los porcentajes de participación iguales a 15% y 12,5% (tabla 24) considera en *mediano y total acuerdo*, respectivamente, tener como hábito las transacciones con sus cuentas destinadas al ahorro. Además, se evidencia en los resultados que del total de trabajadores encuestados que meditan en *mediano acuerdo* la idea de tener cuentas de ahorro, el 58,3% considera en *mediano acuerdo* (gráfica 19), transferir periódicamente dinero a sus cuentas; a su vez, aquellos que deliberan en *total acuerdo*, la misma acción, el 62,5% y 31,3% señala en *total y mediano acuerdo*, respectivamente, consignar periódicamente en sus cuentas para ahorro (gráfica 19). Aquellos que están en *total desacuerdo* tener actualmente cuentas de ahorro, el 89,3% del total, *desaprueban totalmente*, transferir habitualmente dinero (gráfica 19).

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel no presentan el hábito o costumbre de depositar periódicamente dinero en sus cuentas, sin embargo, aquellos que, cumplen con esta condición, tienen una participación considerable, aunque se esperaría que fuese completa para el caso de aquellos que si tienen cuentas de ahorro. En la medida que se deposita dinero frecuentemente en las cuentas de ahorro, se generan más intereses y crecimiento de capital, lo que se convierte en oportunidad para invertir.

- Se realizará una tabulación cruzada entre las variables ahorro no convencional y rango de ingresos, con el fin de analizar si el rango salarial obtenido por los trabajadores es motivo para que ellos accedan a practicar ahorro no convencional.



Gráfica 20. Ahorro no convencional Vs. Rango de ingresos.

Fuente. Encuesta aplicada.

MANEJO ACTUALMENTE AHORRO NO CONVENCIONAL (ALCANCÍAS, NATILLERAS):	¿CUÁL ES EL RANGO DE SUS INGRESOS MENSUALES?									
	TOTAL		Igual a 1 SMLMV		Entre 1 y 2 SMLMV		Entre 2 y 3 SMLMV		Más de 3 SMLMV	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	24	30,0	11	26,2	8	36,4	4	50,0	1	12,5
Mediano desacuerdo	21	26,3	13	31,0	4	18,2	2	25,0	2	25,0
Indiferente	5	6,3	3	7,1	2	9,1	0	0,0	0	0,0
Mediano acuerdo	13	16,3	9	21,4	2	9,1	0	0,0	2	25,0
Total acuerdo	17	21,3	6	14,3	6	27,3	2	25,0	3	37,5
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>42</b>	<b>(42)</b>	<b>22</b>	<b>(22)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>

Tabla 25. Ahorro no convencional Vs. Rango de ingresos.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 45 trabajadores desaprueban en *total* y *mediano desacuerdo* la idea de tener ahorros no convencionales como alcancías o natilleras, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes a 30% y 26,3% (tabla 25), sin embargo, los porcentajes de participación iguales a 21,3% y 16,3% (tabla 25) considera en *total* y *mediano acuerdo*, respectivamente, tener ahorros no convencionales. Además, se evidencia en los resultados un patrón de comportamiento para todos los rangos salariales, consideran practicar ahorro no convencional (gráfica 20).

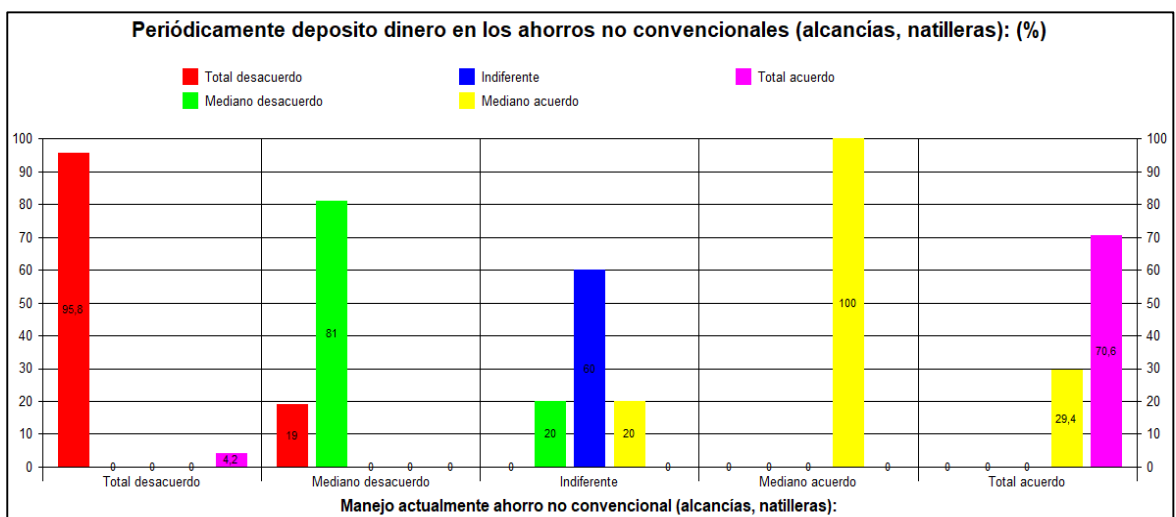
En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel no practican actualmente el ahorro no convencional, sin embargo, aquellos que, si trabajan con esta herramienta de ahorro, tienen una participación considerable. Se evidencia, además, que el salario no es motivo para ahorrar mediante natilleras, o alcancías. En la gráfica 18 se evidencia que entre mayor sea el salario, mayor será la posibilidad de abrir cuentas de ahorro, sin embargo, para aquellos cuyo rango salarial es bajo, se presentan otras herramientas para el ahorro.

- Se realizará una tabulación cruzada entre las variables ahorro no convencional y depósito periódico no convencional, con el fin de analizar del total de trabajadores, el porcentaje que periódicamente deposita dinero en los ahorros poco convencionales, es decir, tienen un ritmo frecuente.

PERIÓDICAMENTE DEPOSITO DINERO EN LOS AHORROS NO CONVENCIONALES (ALCANCÍAS, NATILLERAS):	TOTAL		MANEJO ACTUALMENTE AHORRO NO CONVENCIONAL (ALCANCÍAS, NATILLERAS):									
	Frecuencia	%	Total desacuerdo		Mediano desacuerdo		Indiferente		Mediano acuerdo		Total acuerdo	
			Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Total desacuerdo	27	33,8	23	95,8	4	19,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Mediano desacuerdo	18	22,5	0	0,0	17	81,0	1	20,0	0	0,0	0	0,0
Indiferente	3	3,8	0	0,0	0	0,0	3	60,0	0	0,0	0	0,0
Mediano acuerdo	19	23,8	0	0,0	0	0,0	1	20,0	13	100,0	5	29,4
Total acuerdo	13	16,3	1	4,2	0	0,0	0	0,0	0	0,0	12	70,6
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>24</b>	<b>(24)</b>	<b>21</b>	<b>(21)</b>	<b>5</b>	<b>(5)</b>	<b>13</b>	<b>(13)</b>	<b>17</b>	<b>(17)</b>

Tabla 26. Ahorro no convencional Vs. Depósito periódico no convencional.

Fuente. Encuesta aplicada.



Gráfica 21. Ahorro no convencional Vs. Depósito periódico no convencional.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 45 trabajadores desaprueban en *total y mediano desacuerdo* la idea de depositar periódicamente dinero a las alcancías o natilleras, teniendo así, unos porcentajes de participación equivalentes a 33,8% y 22,5% (tabla 26), sin embargo, los porcentajes de participación iguales a 23,8% y 16,3% (tabla 26) considera en *mediano y total acuerdo*, respectivamente, tener como hábito colocar dinero en las técnicas ahorrativas no convencionales que utilizan. Además, se evidencia en los resultados que del total de trabajadores encuestados que meditan en *mediano acuerdo* la idea de practicar ahorro no convencional, el 100% considera en *mediano acuerdo* (gráfica 21), depositar habitualmente dinero a sus alcancías o natilleras; a su vez, aquellos que deliberan en *total acuerdo*, la misma acción, el 70,6% y 29,4% señala en *total y mediano acuerdo*, respectivamente, colocar regularmente dinero en sus ahorros (gráfica 21). Aquellos que están en *total desacuerdo* tener actualmente ahorro no convencional, el 95,8% del total, *desaprueban totalmente*, destinar dinero a dicho método (gráfica 21).

En conclusión, se puede inferir que la mayoría de los trabajadores del Hotel no presentan el hábito o costumbre de depositar periódicamente dinero en sus ahorros no convencionales, sin embargo, aquellos que, cumplen con esta condición, tienen una participación considerable. En la medida que se ahorre dinero regularmente mediante estas herramientas, se tendrá la oportunidad de responder cómodamente en eventualidades a corto plazo.

#### 8.6. GRADO DE CONSUMO Y GASTO DE UN INDIVIDUO.

Las personas por lo general crean necesidades que deben suplir a como dé lugar. Esta condición la saben aprovechar perfectamente los publicistas, quienes estudian las debilidades de la población frente a los excesos y, diseñan las formas más

insólitas para que su información se popularice con facilidad. En muchos casos se viola la protección al consumidor, regulada por ley ante el Congreso de Colombia, divulgando publicidad engañosa (Alcalá & San Martín, 2017), que contribuye al consumo desmedido y gastos innecesarios. A pesar que existe una estrecha relación entre gasto y consumo, no presentan definiciones iguales; a continuación, se explicarán ambos términos, con el fin de esclarecer el cumplimiento de la variable en estudio.

El presupuesto de cualquier individuo está conformado, al menos, por ingresos (entradas de dinero) y, egresos/gastos (salidas de dinero). Una connotación para el gasto que aterriza perfectamente en los parámetros utilizados al describir el problema de investigación, especifica todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto realizado por cualquier miembro de la unidad familiar (Aibar, 2012). Los gastos que incurren las familias, difieren unas a otras, puesto que las situaciones por las que pasan los individuos que las conforman, permiten entender que las necesidades varían dependiendo de los intereses de quienes las preceden. Para explicar con mayor profundidad lo anterior, se tomará la clasificación del gasto que expone Aibar Ortiz, a saber:

- Gastos fijos obligatorios: imprescindibles para mantener la seguridad y bienestar de las familias. Son prioritarios y puntuales, en caso de no poder cumplirlos, la estabilidad económica y emocional podría verse afectada. Entre algunos ejemplos, para este tipo de gasto encontramos el arriendo o cuota hipotecaria, cuota por préstamos bancarios, entre otros.
- Gastos variables necesarios: gastos necesarios para el consumo diario. Dependiendo del consumo que haya en la familia, se tendrá un valor para este tipo de gastos; la minimización de gastos, el reciclaje, reutilización, son estrategias que contribuyen a disminuir los valores, en estos gastos. Entre algunos ejemplos, para este tipo encontramos los servicios domiciliarios (agua, luz, gas), alimentación, transporte, entre otros.

- Gastos variables prescindibles: gastos de consumo diario, pero que se podría prescindir de ellos sin que afecte la estabilidad económica y emocional. Este tipo de gasto podría convertirse en un dolor de cabeza para la familia al depender estrictamente de ellos, puesto que, al convertirse en gastos necesarios, no pueden ser suplidos por otros y, el valor del consumo aumentaría notablemente. Entre algunos ejemplos, para este tipo encontramos el ocio, viajes, deportes, vestidos, entre otros.
- Gastos ocasionales: gastos que aparecen esporádicamente. Para el consumo de los mismos, se recomienda destinar parte de los ingresos al ahorro. Entre algunos ejemplos, para este tipo encontramos arreglos en casa, vacaciones, entre otros.
- Gastos hormiga (2017): son aquellos gastos mínimos, que consumimos a diarios y, que pasan por desapercibidos. Por ejemplo, mecatos, cigarrillos.
- Gastos de emergencia (2017): son aquellos gastos imprevistos, que no están contemplados en el presupuesto, pero que pueden aparecer en cualquier momento. Se recomienda destinar parte de los ingresos a unas provisiones, que soporten las eventualidades que pueden surgir. Como ejemplo para este tipo de gastos, encontramos, las enfermedades.

Por otro lado, encontramos una connotación para el consumo, descrita por Montes (2015), en la que lo establece como una acción de utilizar y/o gastar un producto, un bien o un servicio para atender necesidades humanas tanto primarias como secundarias, es decir, tanto gasto como consumo, se relacionan; mientras el gasto resulta ser una función para sacar dinero, el consumo es la acción para gastar. Esta definición limita hasta cierto punto la idea económica del consumo, donde se efectúa al momento que cumple la expectativa del consumidor. En la opinión de Montes, el sistema capitalista en el que se desenvuelve la sociedad, hace que la actividad de consumo sea cíclica, ya que el hombre produce para consumir y, este consumo genera más producción. Actualmente, esta afirmación no podría ser más acertada,

donde el consumismo y la moda ha llevado al hombre al gasto desmedido de sus recursos, a fin de estar a la par de una sociedad ilusoria donde el tener es poder.

En Colombia, los consumidores cada vez más utilizan la racionalidad para definir el consumo que requieren (2019). Utilizan más canales para realizar compras, tal vez, como consecuencia del aumento progresivo de distintas cadenas de supermercados que ofrecen productos y servicios parecidos; cotizan, valoran y comparan los canales existentes y eligen aquel que cumpla en mayor proporción, sus expectativas. En todo caso, según el informe presentado por la firma Kantar Worldpanel, los hogares reducen sus compras, puesto que están planificando más el consumo que tendrían, con base en los ingresos que obtienen. El consumo en los hogares, debe ser una acción objetiva/racional, que los miembros están en la obligación de analizar minuciosamente.

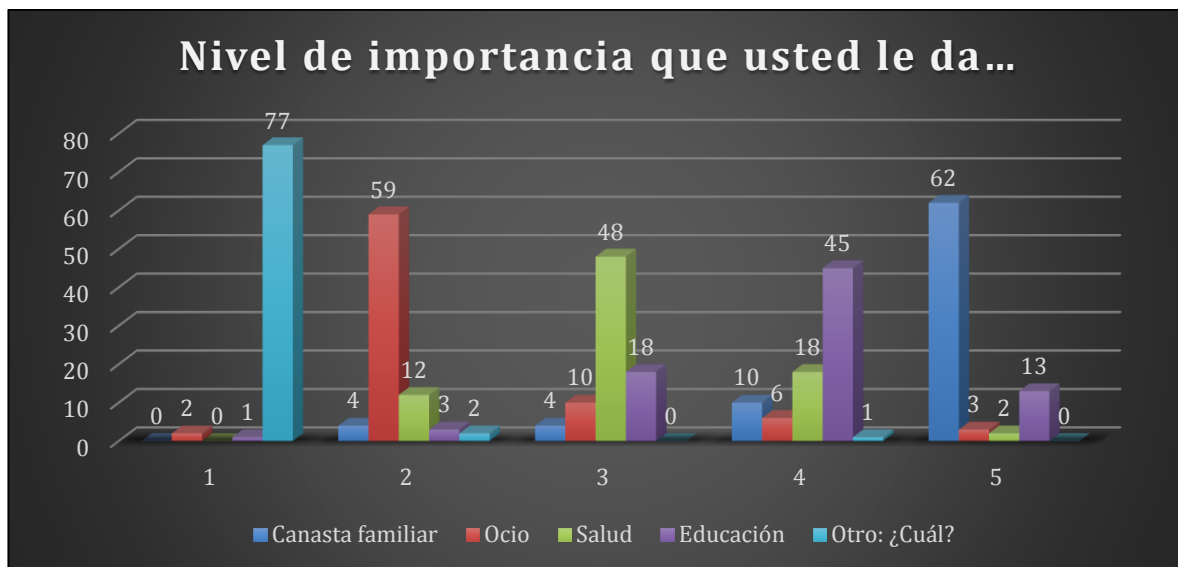
A continuación, se procederá a realizar análisis correspondientes al grado de consumo/gasto que presenta la población encuestada, con el fin de interpretar las prioridades que tienen los trabajadores.

- Se realizará una tabulación simple con la variable nivel de importancia que el trabajador le brinda a canasta familiar, ocio, salud, educación, otro, con el fin de conocer el punto objetivo que considera, con respecto a los ítems descritos.

<b>Nivel de importancia que usted le da...</b>											
	<b>1</b>		<b>2</b>		<b>3</b>		<b>4</b>		<b>5</b>		<b>Total</b>
<b>Canasta familiar</b>	0	0%	4	5,0%	4	5,0%	10	12,5%	62	78%	80
<b>Ocio</b>	2	2,5%	59	73,8%	10	12,5%	6	7,5%	3	3,8%	80
<b>Salud</b>	0	0%	12	15,0%	48	60,0%	18	22,5%	2	2,5%	80
<b>Educación</b>	1	1,3%	3	3,8%	18	22,5%	45	56,3%	13	16%	80
<b>Otro: ¿Cuál?</b>	77	96,3%	2	2,5%	0	0%	1	1,3%	0	0%	80
<b>Total</b>	80		80		80		80		80		

Tabla 27. Nivel de importancia.

Fuente. Encuesta aplicada.



Gráfica 22. Nivel de importancia.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que 62 trabajadores del hotel dan objetivamente, el máximo de importancia a la *canasta familiar*, a su vez, 13 seleccionaron dicha opción para la *educación*, 3 para *ocio* y, por último, 2 para *salud* (tabla 27). Aquellos que seleccionaron la opción de 4 puntos, el 56,3% de los trabajadores escogió *educación*, el 22,5% *salud*, el 12,5% *canasta familiar*, el 7,5% *ocio* y, el 1,3 *otro*, descrito en *vestidos* (tabla 27). Los trabajadores que seleccionaron 3 puntos, el 60% escogió *salud*, el 22,5% para *educación*, el 12,5% *ocio* y, 5% para *canasta familiar* (tabla 27). Por último, aquellos trabajadores encuestados que seleccionaron la opción 2 puntos, el 73,8% seleccionó la opción de *ocio*, el 15% *salud*, el 5% *canasta familiar*, el 3,8% *educación* y, el 2,5% restante *otro*, descritos en *vestidos* y *alimentos para mascotas* (tabla 27).

En conclusión, se puede inferir que el orden de importancia para los ítems descritos, que seleccionaron los trabajadores encuestados es *canasta familiar*, *educación*, *salud* y, por último, *ocio*.

- Se realizará una tabulación simple con la variable porcentaje de ingresos destinado que el trabajador le brinda a *canasta familiar*, *ocio*, *salud*,

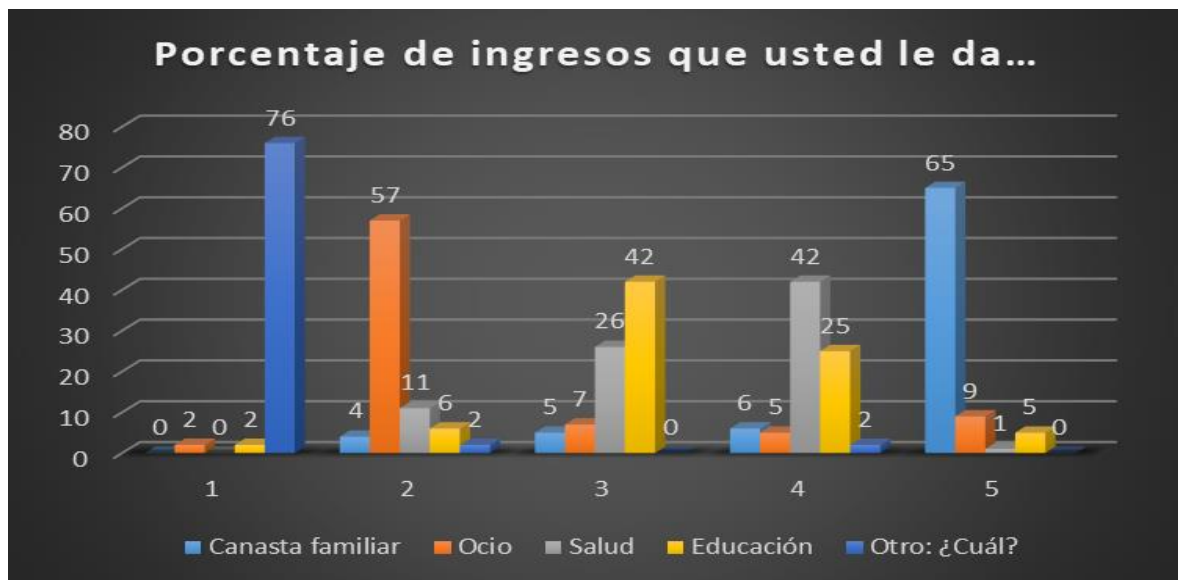


educación, otro, con el fin de conocer el punto subjetivo que considera, con respecto a los ítems descritos.

Porcentaje de ingresos que usted le da...											
	1		2		3		4		5		Total
Canasta familiar	0	0%	4	5%	5	6,3%	6	7,5%	65	81%	80
Ocio	2	3%	57	71,3%	7	8,8%	5	6,3%	9	11%	80
Salud	0	0%	11	13,8%	26	32,5%	42	52,5%	1	1%	80
Educación	2	3%	6	7,5%	42	52,5%	25	31,3%	5	6%	80
Otro: ¿Cuál?	76	95%	2	2,5%	0	0%	2	2,5%	0	0%	80
Total	80		80		80		80		80		

Tabla 28. Porcentaje de ingresos destinado.

Fuente. Encuesta aplicada.



Gráfica 23. Porcentaje de ingresos destinado.

Fuente. Encuesta aplicada.

**Análisis.** De las 80 encuestas aplicadas, se obtuvo que el 81% de los trabajadores del hotel, destinan subjetivamente el mayor porcentaje de sus ingresos a la *canasta familiar*, a su vez, el 11% seleccionó dicha en opción para el *ocio*, 6% *educación* y, por último, 1% en *salud* (tabla 28). Aquellos que seleccionaron la opción de 4 puntos, el 52,5% de los trabajadores escogió *salud*, el 31,3% *educación*, el 7,5% *canasta familiar*, el 6,3% *ocio* y, el 2,5% *otro*, descrito en *vestidos* (tabla 28). Los trabajadores que seleccionaron 3 puntos, el 52,5% escogió *educación*, el 32,5% para *salud*, el 8,8% *ocio* y, 6,3% para *canasta familiar* (tabla 28). Por último, aquellos trabajadores encuestados que seleccionaron la opción 2 puntos, el 71,3%

seleccionó la opción de *ocio*, el 13,8% *salud*, el 7,5% *educación*, el 5% *canasta familiar* y, el 2,5% restante *otro*, descritos en vestidos y alimentos para mascotas (tabla 28).

En conclusión, se puede inferir que el orden en que los trabajadores destinan la mayor parte de sus ingresos para los ítems descritos es, canasta familiar, salud, educación y, por último, ocio.

## II. CONCLUSIONES.

La idea del grupo investigador fue indagar sobre un tema del cual se tiene poca información. Con esta investigación se creó la posibilidad de analizar el comportamiento de la población investigada, de tal manera que, se concretó una posible solución o respuesta a la incertidumbre que los investigadores tenían.

Además, la investigación permitió aumentar el rendimiento decisorio de las personas en sus vidas, buscando inicialmente desarrollar la conciencia y preparación idónea para enfrentarse a una realidad financieramente activa.

Según los aspectos sociodemográficos, se puede concluir que:

- ✓ El comportamiento y conducta entre cada uno de los trabajadores es diferente. Los estudios sobre finanzas personales deben enfocarse en el ámbito psicológico.
- ✓ La mayoría de los hombres están casados, mientras que la mayoría de las mujeres son solteras.
- ✓ Los hombres tienen mayores compromisos conyugales, por lo que, es posible que dirijan sus ingresos al bienestar colectivo, en lugar del individual.
- ✓ A mayor edad, mayor será la posibilidad de obtener un cargo administrativo.
- ✓ La mayoría de los encuestados ganan entre 1 y 2 salarios mínimos.
- ✓ Aquellos que devengan el mínimo, al menos tienen una persona a su cargo.

Para el caso de la percepción sobre el concepto de finanzas personales, se concluye que:

- ✓ Las finanzas personales sanas aumentan calidad de vida.
- ✓ Del total de personas encuestadas que no conocen el concepto de finanzas personales, la mayoría gana el mínimo, es decir, posiblemente el salario sea un factor trascendental para determinar que tanto estén informados.

- ✓ La situación en que una persona gaste menos o más, no está relacionada con el número de personas a cargo. El total de trabajadores que gastan más de lo que ganan, tienen al menos una persona a su cargo, al igual que aquellos cuya percepción es negativa frente a la situación.
- ✓ Aquellos trabajadores que no consideran la idea de capacitarse en finanzas personales, ganan entre 1 y dos salarios mínimos.

La percepción del grado de endeudamiento que tienen los trabajadores, trajo como conclusiones principales, los siguientes:

- ✓ Las deudas adquiridas pasan a un segundo plano, lo realmente importante radica en plantear límites y una gestión efectiva.
- ✓ A pesar que los colombianos aumentar del 2017 al 2018 el nivel de endeudamiento, este no supera el modelo estándar mundial del 30%.
- ✓ El nivel salarial no es motivo clave para que los trabajadores decidan adquirir bienes/servicios con la modalidad crediticia.
- ✓ El nivel salarial influye al momento que los trabajadores deciden adquirir créditos con entidades financieras. Entre mayor sea el salario, mayor será la posibilidad de responder oportunamente con los compromisos y, evitar entrar en centrales de riesgo.
- ✓ El nivel salarial es factor principal al momento de adquirir tarjetas de créditos. Según los resultados de la encuesta, a mayor salario, mayor número de tarjetas de créditos.
- ✓ Los trabajadores que acuden con prestamistas, ganan entre 1 y 2 salarios mínimos, tienen al menos una persona a su cargo y, consideran gastar más de lo que ganan.

Para concluir la percepción sobre el grado de inversión, sería pertinente sintetizar que:

- ✓ La inversión es sinónimo de crecimiento y desarrollo económico, tanto para países como personas.

- ✓ El común denominador que debe permanecer en la mente de un inversionista es que, lo único fijo en el mundo de negocios es el cambio.
- ✓ Entre más conocimiento en materia de finanzas personales tenga el trabajador, mayor será la posibilidad que estos creen negocios propios.
- ✓ Para los trabajadores, tener al menos una propiedad raíz a su nombre depende del nivel salarial y el número de personas a su cargo.

Siguiendo con el grado de ahorro que perciben los trabajadores vinculados al Hotel, se evidenció que:

- ✓ La incertidumbre será inherente en la realidad de cualquier persona, por lo que, poder responder económicamente ante las eventualidades, resulta ser una práctica recomendable.
- ✓ El 10% de los ingresos deben ser destinados al ahorro.
- ✓ Los intereses particulares en las leyes gubernamentales, perjudican el desarrollo social evitando que el ciudadano se forme financieramente.
- ✓ En Colombia se ahorra más informal, que formalmente.
- ✓ A mayor salario, los trabajadores del Hotel consideran importante crear cuentas de ahorro que generen rentabilidad.
- ✓ Aquellos trabajadores que tienen cuentas de ahorro, no todos tienen la frecuencia depositar dinero en sus cuentas, con el objetivo de aumentar el capital.
- ✓ El salario no es motivo para ahorro de forma no convencional.
- ✓ La mayoría de los trabajadores que tienen ahorro no convencional, depositan dinero frecuentemente.

Como último objetivo del trabajo, el grado de gasto y consumo que perciben los trabajadores del Hotel evidenciaron los siguientes cumplimientos:

- ✓ Los gastos se clasifican en fijos obligatorios, en variables necesarios, variables prescindibles, ocasionales, hormigas y de emergencia.

- ✓ El sistema capitalista actual permite que el consumo sea una actividad cíclica.
- ✓ Los trabajadores consideran que la canasta familiar debería ser lo más importante al momento de contemplar el destino de los ingresos. Acertadamente, la mayor parte de sus ingresos los destinan a este fin.

Con base en el marco referencial, se podría inferir la importancia en educación financiera familiar. La educación es un aspecto que hace parte al crecimiento de la persona; en la medida que se crece, se adquiere cada vez mayores conocimientos, independientemente del grado de aplicación que cada persona le da. Ahora bien, el énfasis en finanzas personales de la presente investigación, advierte la significancia en la adquisición de conocimiento y formación en materia financiera. Posiblemente el caos que presentan las personas a la hora de manejar sus ingresos es consecuencia de la falta de adiestramiento financiero.

En la medida que la persona adquiere una edad de mayor madurez, implica paralelamente un mayor grado de responsabilidad. Se comienzan a desarrollar actividades laborales, profesionales y la emanación de una remuneración salarial, tal que permite la comprensión y valoración de los bienes que cada persona adquiere, buscando administrarlos de la mejor manera posible, además, generar ahorro e inversión que permita crecer y alcanzar cada vez más cosas a nuestro nombre, ganadas con el sudor de la frente. En este orden de ideas, se perpetúa la importancia de manejar con total frialdad, seriedad y objetividad, los ingresos que cada quien experimenta, no solo desde el momento que comienza a laborar, sino desde que la persona tiene razonabilidad para distinguir lo que realmente es importante en la vida.

Finalmente, el estudio cumplió con el objetivo general. Las variables tomadas en los objetivos específicos resultaron ser acertadas para determinar la forma en que los trabajadores vinculados al Hotel administran sus recursos económicos.

### III. RECOMENDACIONES.

Con base en todo lo expuesto, el grupo investigador decidió plantear las siguientes recomendaciones, dirigidas a los trabajadores del Hotel:

- ✓ Partiendo de la conclusión que la mayoría de los trabajadores que ganan el mínimo no conocen el concepto de finanzas personales, se sugiere entablar una tarea dentro del departamento de gestión humana, enfocada en brindar al personal con salarios bajos, la posibilidad de aplicar a cursos presenciales en materia de administración financiera. Aquellos trabajadores que puedan tomar esta oportunidad, podrán educarse para su futuro.
- ✓ Se sugiere que, dentro del área de Desarrollo Organizacional del departamento de Gestión Humana, se lidere la tarea de programar capacitaciones en materia de administración financiera, cada que un trabajador decida adquirir un compromiso financiero. Esta idea podría ser apoyada con los entes bancarios privados destinados a prestar dichos servicios.
- ✓ Se sugiere que, dentro del área de Desarrollo Organizacional del departamento de Gestión Humana, se lidere la tarea de programar talleres que incentiven a los trabajadores a ser emprendedores. La idea apunta a descubrir talentos dentro de la población, administrar negocios con recursos escasos, saber dónde buscar financiamiento y, enardecer la importancia de adquirir libertad financiera. Esta idea podría ser apoyada con los entes gubernamentales destinados para prestar dichos servicios.
- ✓ Se sugiere a los trabajadores, establecer en el año por lo menos una meta y un plan que complemente dicho objetivo. Con esto, se procura por formar el hábito de organización, la motivación por alcanzar algún fin y, sobre todo, medir y limitar, de cierta forma, el comportamiento de los trabajadores.

- ✓ Se sugiere diseñar en una hoja de cálculo, una tabla en la que se describa y clasifique todos los gastos e ingresos mensuales. Se colocarán tanto valores enteros, como porcentajes respectivos, con el fin de valorar la cantidad de dinero que se destina para cada uno de los ítems propuestos. La idea es mantener un histórico de todos los movimientos que el trabajador efectúe en periodos determinados.
- ✓ Se sugiere muy indispensablemente, por encima de las anteriores recomendaciones, mantener un estado de ánimo positivo y una mentalidad dirigida a mejorar la calidad de vida.



#### IV. BIBLIOGRAFÍA.

##### **Revistas electrónicas.**

Ardila, R. (2013). *Los orígenes del conductismo, Watson y el manifiesto conductista de 1913*. Revista Latinoamericana de Psicología, 45 (2), 315-319. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/805/80528401013.pdf>

Bojórquez Zapata, M.I., Rosado Muñoz, Y.L. & Flores Novelo, A. (2016). *El destino del ingreso de acuerdo a las diferentes variables sociodemográficas importantes en las finanzas personales*. Revista Mercados y Negocios, (18), 60-79. Recuperado de <https://doaj.org/article/ffe08e279e8048aaba1b4c15a363fad9>

##### **Artículos electrónicos.**

*Ahorro* (2019). Artículo recuperado de <https://concepto.de/ahorro/>

*Educación financiera* (2019). Artículo publicado en la página del Banco de Bogotá. Recuperado de <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/educacion-financiera/articulos-educacion-financiera/credito-endeudamiento/el-endeudamiento-y-los-creditos>

*¡Hasta el cuello! La deuda global enciende las alarmas*. Artículo publicado en la página de la Revista Dinero. Recuperado de <https://www.dinero.com/edicion-impresa/mundo/articulo/deuda-mundial-genera-alarma/267314>

*Inversión extranjera en Colombia cayó 20,4% en el 2018*. Artículo publicado en la página de El Tiempo. Recuperado de <https://www.eltiempo.com/economia/la-inversion-extranjera-en-colombia-en-2018-333012>

*Los colombianos se endeudaron más en 2018*. Artículo publicado en la página del Diario El Colombiano. Recuperado de <https://www.elcolombiano.com/negocios/finanzas/los-colombianos-se-endeudaron-mas-en-2018-AC10305324>

*Muestreo por conveniencia*. Recuperado de <https://explorable.com/es/muestreo-por-conveniencia>

*¿Para qué sirve la Pirámide de Maslow?* Artículo publicado en blog web. Recuperado de <https://blogs.imf-formacion.com/blog/recursos-humanos/capital-humano/para-que-sirve-piramide-de-maslow/>

*¿Sabe hasta qué punto endeudarse?* Artículo publicado en el blog Finanzas Personales. Recuperado de <https://www.finanzaspersonales.co/credito/articulo/como-saber-hasta-cuanto-dinero-endeudarse-su-capacidad-endeudamiento/56072>

### **Publicaciones electrónicas.**

Martín Morín, A. (2013). *Psicología del ahorro*. Recuperado de <http://www.proahorro.com/que-son-las-finanzas-personales/>

Montes de Oca, J. (2012). *Consumo*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/consumo.html>

Toral Lazo, Roberto (2010). *Conocimiento financiero*. Educación de finanzas. Recuperado de <http://www.degerencia.com/articulo/conocimiento-financiero>

### **Libros físicos.**

Hernández Sampieri, Roberto (2014). *Metodología de la Investigación*. (1)1, 2-20. Sexta edición. Editorial McGraw-Hill. México, D.F.

Morales Castro, A. & Morales Castro, J.A. (2009). *Proyectos de Inversión: Evaluación y Formulación*. (1), 1-21. Editorial McGraw-Hill. México, D.F.

Gitman, L. (2003). *Principios de administración financiera*. Décima edición. Editorial Pearson.

## V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

### **Libros electrónicos.**

Mundi, L. & Bruzzone, M. (2006). *El dinero y el Ahorro: un buen mañana se planifica hoy.* (2), 14-17. Recuperado de [http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf)

Mundi, L. & Bruzzone, M. (2006). *El dinero y el Ahorro: un buen mañana se planifica hoy.* (9), 46-49. Recuperado de [http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf)

Rutherford, S. (2002). *Los pobres y su dinero.* (1), 17-32. La Colmena Milenaria & Universidad Iberoamericana, A.C. México, D.F. Recuperado de <http://www.redmicrofinanzas.cl/web/wp-content/uploads/2010/07/Los-pobres-y-su-dinero.-Stuart-Rutherford.pdf>

### **Artículos electrónicos.**

*Así quedó la tasa de usura para mayo.* Artículo publicado en la página web de la Revista Portafolio. Recuperado de <https://www.portafolio.co/economia/tasa-de-usura-subira-en-mayo-de-2019-529089>

*Informalidad de trabajadores no cede y es de 48,2 %, según Dane (2019).* Artículo publicado en la página web del diario El Tiempo. Recuperado de <https://www.eltiempo.com/economia/cifras-de-la-informalidad-laboral-en-colombia-a-enero-de-2019-326116>

*La importancia del ahorro (2019).* Artículo publicado en la página web de Bancolombia. Recuperado de <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/personas/aprender-es-facil/como-manejar-dinero/ahorrar/importancia>

*¿Qué compran los colombianos según su generación? (2019).* Artículo publicado en la página web de la Revista Portafolio. Recuperado de

<https://www.portafolio.co/economia/consumo-de-los-colombianos-segun-se-generacion-527309>

*Qué es el apalancamiento financiero (2017)*. Artículo publicado en la revista económica “Expansión”. Recuperado de <http://www.expansion.com/ahorro/2017/04/29/5902f69ee5fdea24558b467a.html>

*Tipos de gastos (2017)*. Artículo publicado en la web de Enciclopedia de Clasificaciones. Recuperado de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1096-tipos-de-gastos/>

### **Publicaciones electrónicas.**

Bolaños, L. (2018). *Colombianos, con el quinto puesto de los que menos ahorran en la región*. Recuperado de <https://www.larepublica.co/finanzas/colombianos-con-el-quinto-puesto-de-los-que-menos-ahorran-en-la-region-2794207>

Celis Maya, Juan Sebastián (2011). *La libertad financiera*. Recuperado de <http://www.sebascelis.com/la-libertad-financiera/>

Cuervo, Katherine. *¿Cómo liberarse del ‘Gota a Gota’?* Recuperado de <http://www.finanzaspersonales.co/credito/articulo/como-salir-del-gota-a-gota/60588>

Figueroba, Alex. *Teoría de las Perspectivas de Daniel Kahneman*. Universitat de Barcelona. Recuperado de <https://psicologiaymente.net/psicologia/teoria-perspectivas-daniel-kahneman>

Figueroba, Alex. *Teoría de la Racionalidad Limitada de Herbert Simon*. Universitat de Barcelona. Recuperado de <https://psicologiaymente.net/inteligencia/teoria-racionalidad-limitada-herbert-simon>

García M., C. (2019). *Las cinco alertas que le pueden indicar si usted está sobredeudado*. Recuperado de <https://m.eltiempo.com/amp/economia/finanzas->

personales/superintendencia-financiera-y-banca-revelan-situacion-de-colombianos-sobrendeudados-367004

Gutiérrez, J. (2019). *Finanzas personales, claves en el desarrollo*. Recuperado de <https://amp.larepublica.co/finanzas-personales/finanzas-personales-claves-en-el-desarrollo-2869265>

Jacob, K., Hudson, S., and Bush, M. (2000). *Herramienta para la supervivencia: un análisis de los programas de educación financiera para familias de bajos ingresos*. Instituto Woodstock. Recuperado de <https://www.aecf.org/resources/tools-for-survival-an-analysis-of-financial-literacy-programs-for-lower-inc/>

Molina Achio, Arturo Levi (2013). *Los secretos del mercadeo*. Recuperado de [http://arturolachio.blogspot.com/2013\\_01\\_01\\_archive.html](http://arturolachio.blogspot.com/2013_01_01_archive.html)

OCDE. (2005). *Financial Education and Saving for Retirement*. Paris. Recuperado de <http://www.oecd.org/finance/private-pensions/39197801.pdf>

### **Revistas electrónicas arbitradas.**

Aibar Ortiz, M. J. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Revista Aula Mentor. Gobierno de España, Ministerio de Educación, Cultura y Deporte. Recuperado de [http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas\\_perso.pdf](http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas_perso.pdf)

Alcalá, E. & San Martín, Á. (2017). *La publicidad engañosa: consecuencias de una práctica sancionada en Colombia*. Revista Actualidad Jurídica, (19)4, 54-63. Barranquilla, Colombia. Universidad Del Norte. Recuperado de <https://www.uninorte.edu.co/documents/4368250/13180762/Actualidad-juridica-10-54-63.pdf/6ffe5b23-4172-4318-80e8-ccf020d40d62>

Bordignon, N. (2005). *El desarrollo psicosocial de Eric Erikson. El diagrama epigenético del adulto*. Revista Lasallista de investigación, (2)2, 50-63. Caldas (Antioquia), Colombia. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/695/69520210.pdf>

- Esguerra, G. (2016). *Economía conductual, principios generales e implicaciones*. Cuadernos Hispanoamericanos De Psicología, 15 (1), 67-72. Universidad del Rosario. Bogotá, Colombia. Recuperado de <https://doaj.org/article/6ab233b68f1c4d348ff04368906b0c77>
- Figueroa Delgado, L. (2009). *Las finanzas personales*. Revista Escuela De Administración De Negocios, (65), 123-144. Recuperado de <https://doaj.org/article/7d04ba465d15485fb3a783d5456c92f2>.
- Huston, S. J (2010). *Midiendo la educación financiera*. Revista Asuntos del Consumidor, 44(2), 296–316. Recuperado de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/full/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Jaramillo, A., & Daher, M. (2015). *El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas chilenas*. Universitas Psychologica, 14(4), 1269-1284. Recuperado de <https://doi.org/10.11144/Javeriana.up14-4.aeis>
- Llosa Barrios, Rafael (2007). *La importancia de las microfinanzas, el microcrédito y los empresarios de la microempresa*. Pontificia Universidad Católica del Perú. Revista Themis, de Derecho (54), 253-260. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/themis/article/view/8882/9288>
- Pellón, R. (2013). *Watson, Skinner y algunas disputas dentro del conductismo*. Revista Colombiana de Psicología, 22(2), 389-399. Recuperado de <http://www.scielo.org.co/pdf/rcps/v22n2/v22n2a12.pdf>
- Rojas López, M. D., Maya Fernández, L. M., & Valencia, M. E. (2017). *Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano*. Revista Ingenierías Universidad de Medellín, 16(31), 155–171. Recuperado de <https://doi.org/10.22395/rium.v16n31a8>
- Thaler, Richard (2018). *Economía del comportamiento: Pasado presente y futuro*. Revista de Economía Institucional, Universidad de Chicago. (20)38, 9-43. Recuperado de <http://www.scielo.org.co/pdf/rei/v20n38/0124-5996-rei-20-38-00009.pdf>

### **Libros físicos.**



- Alexander, G., Sharpe, W. & Bailey, J. (2003). *Fundamentos de Inversiones: Teoría y Práctica*. (1)1, 11. Tercera edición. Editorial Prentice Hall. México, D.F.
- Denegri Coria, Marianela (2004). *Introducción a la Psicología Económica*. (1), 7-. Psicom Editores.
- Gitman, L. & Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de Inversiones*. (1)1, 2-30. Décima edición. Editorial Pearson. México, D.F.
- Gitman, L. & Joehnk, M. (2005). *Fundamentos de Inversión*. (1)1, 4-25. Editorial Pearson. Madrid, España.
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. (2)9, 196-267. Sexta edición. Editorial McGraw-Hill. México, D.F.
- Hospital, E. (2004). *Psicología económica y del comportamiento del consumidor*. (1)1, 18-. Editorial UOC.
- Ketelhohn, W., Marín, J., & Montiel, E. (2004). *Inversiones: análisis de inversiones estratégicas*. (2), 27-50. Editorial Norma. Bogotá, Colombia.
- Kiyozaki, R. (2004). *Padre rico, Padre pobre*. (1), 27-36. Editorial Aguilar. Bogotá.
- Morales Castro, A. & Morales Castro, J.A. (2009). *Proyectos de Inversión: Evaluación y Formulación*. (1), 1-21. Editorial McGraw-Hill. México, D.F.

### **Tesis.**

- Corvis González, J.C. & Álvarez Tejada, M. (2014). *Desarrollo y crecimiento del microcrédito en Colombia 2000 - 2014*. Especialización en Finanzas. Universidad Tecnológica de Bolívar. Cartagena, Colombia.
- López García, J.C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura y estado del arte, período 2006-2016*. Maestría en Administración. Universidad EAFIT. Pereira, Colombia.
- Olin Gutiérrez, B. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión*. Maestría en Administración con especialidad en Finanzas. Universidad Autónoma de Querétaro. Santiago de Querétaro, México.

## VI. ANEXOS.

### ➤ Encuesta.

 <b>ESTELAR</b>	<b>ENCUESTA PERCEPCION DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA PERSONAL DE EMPLEADOS VINCULADOS AL HOTEL ESTELAR EN CARTAGENA</b>	
---	---	---

**Señor(a) empleado(a):**  
Atentamente solicitamos diligenciar la siguiente encuesta que busca conocer la percepción que tiene usted con relación a su administración financiera. Responda la encuesta, con la mayor objetividad posible.

**Objetivo:** Analizar mediante este instrumento de recolección de información la administración financiera personal de los trabajadores vinculados al Hotel Estelar Playa Manzanillo en Cartagena.

Fecha: (dd/mm/aa)	Nombre completo:		
<b>Sexo:</b> Femenino <input type="checkbox"/> Masculino <input type="checkbox"/>	<b>Estado civil:</b> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Otro <input type="checkbox"/>	<b>Cargo en el hotel:</b> Administrativo <input type="checkbox"/> Servicios <input type="checkbox"/> Extra fijos <input type="checkbox"/> Practicante <input type="checkbox"/>	<b>Rango de edad:</b> 18-25 años <input type="checkbox"/> 26-35 años <input type="checkbox"/> 36-45 años <input type="checkbox"/> 46 años o más <input type="checkbox"/>

1. ¿Conoce el concepto de finanzas personales? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	2. ¿Cuál es el rango de sus ingresos mensuales? Igual a 1 SMLMV <input type="checkbox"/> Entre 1 y 2 SMLMV <input type="checkbox"/> Entre 2 y 3 SMLMV <input type="checkbox"/> Más de 3 SMLMV <input type="checkbox"/>	3. ¿Dependen económicamente de usted? Ninguna persona <input type="checkbox"/> Entre 1 y 2 personas <input type="checkbox"/> Entre 2 y 4 personas <input type="checkbox"/> Más de 4 personas <input type="checkbox"/>
--	--	---

**No aprendas solamente a guardar dinero, también aprende a gastarlo.**

5. Utilizo frecuentemente la modalidad de crédito, para pagar compras de bienes y/o servicios:	Total, desacuerdo <input type="checkbox"/> Mediano desacuerdo <input type="checkbox"/> Indiferente <input type="checkbox"/> Mediano acuerdo <input type="checkbox"/> Total acuerdo <input type="checkbox"/>
6. Tengo créditos actualmente con una o más entidades financieras (bancos, ICETEX, Brilla, otros):	Total, desacuerdo <input type="checkbox"/> Mediano desacuerdo <input type="checkbox"/> Indiferente <input type="checkbox"/> Mediano acuerdo <input type="checkbox"/> Total acuerdo <input type="checkbox"/>
7. Manejo actualmente más de una tarjeta de crédito:	Total, desacuerdo <input type="checkbox"/> Mediano desacuerdo <input type="checkbox"/> Indiferente <input type="checkbox"/> Mediano acuerdo <input type="checkbox"/> Total acuerdo <input type="checkbox"/>
8. Tengo créditos actualmente con prestamistas (pagadarios):	Total, desacuerdo <input type="checkbox"/> Mediano desacuerdo <input type="checkbox"/> Indiferente <input type="checkbox"/> Mediano acuerdo <input type="checkbox"/> Total acuerdo <input type="checkbox"/>

Figura 2. Encuesta.

Fuente. Equipo investigador.



9. Tengo negocios propios, que me permiten obtener utilidades:

Total, desacuerdo  Mediano desacuerdo  Indiferente  Mediano acuerdo  Total acuerdo

10. Tengo al menos una propiedad raíz a mi nombre:

Total, desacuerdo  Mediano desacuerdo  Indiferente  Mediano acuerdo  Total acuerdo

11. Manejo actualmente cuentas de ahorro con entidades financieras (distintas a la cuenta de nómina):

Total, desacuerdo  Mediano desacuerdo  Indiferente  Mediano acuerdo  Total acuerdo

12. Periódicamente deposito dinero en mis cuentas de ahorro (distintas a la cuenta de nómina):

Total, desacuerdo  Mediano desacuerdo  Indiferente  Mediano acuerdo  Total acuerdo

13. Manejo actualmente ahorro no convencional (alcancías, natilleras):

Total, desacuerdo  Mediano desacuerdo  Indiferente  Mediano acuerdo  Total acuerdo

14. Periódicamente deposito dinero en los ahorros no convencionales (alcancías, natilleras):

Total, desacuerdo  Mediano desacuerdo  Indiferente  Mediano acuerdo  Total acuerdo

15. Me gustaría capacitarme en educación financiera para mejorar el manejo de las finanzas personales como estrategia para optimizar los ingresos:

Total, desacuerdo  Mediano desacuerdo  Indiferente  Mediano acuerdo  Total acuerdo

16. De los siguientes aspectos; organice con una x [los dígitos de 1 (menor) a 5 (mayor)] de acuerdo...

**AL NIVEL DE IMPORTANCIA QUE UD. LE DA...**

	1	2	3	4	5
Canasta familiar					
Ocio					
Salud					
Educación					
Otro: ¿Cuál?					
_____					

**AL PORCENTAJE DE INGRESOS QUE MÁS LE DA...**

	1	2	3	4	5
Canasta familiar					
Ocio					
Salud					
Educación					
Otro: ¿Cuál?					
_____					

Wendy G. & Abel A.

Figura 3. Encuesta.

Fuente. Equipo investigador.