

Fecha de elaboración: 06-04-2023 [del RAI]			
Tipo de documento	TID:	Obra Creación:	Proyecto Investigación: X
Título	Plan de capacitación en finanzas personales, para familias de clase media en la localidad de Usme en administración de ingresos		
Autor(es)	Diana Yisel Hernández Jenifer Alexandra Ortiz Méndez María Temilda Téllez Martínez		
Tutor(es)	Juan Carlos Guzmán Gómez		
Fecha de finalización	04-04-2023		
Temática	Finanzas personales para familia de clase media con enfoque en la localidad de Usme		
Tipo de investigación	Mixta cuantitativa y cualitativa		
Resumen			
<p>La presente investigación tiene como objetivo general, proponer un plan de capacitación de finanzas personales para las familias de clase media de la localidad de Usme, que les permita mejorar la administración de los ingresos. El desarrollo fue bajo un enfoque cuantitativo, puesto que sus resultados desarrollan un enfoque interpretativo que permita comprender la realidad situacional a partir de un análisis documental y recolección de datos. Con respecto al tipo de investigación, el estudio fue descriptivo, con un diseño no experimental de campo. La población de la investigación estuvo conformada por 358 familias que habitan en la localidad de Usme Bogotá. Con el propósito de cumplir con los objetivos de esta investigación se seleccionó como instrumento de recolección de datos para la población objeto de estudio una encuesta.</p>			
Palabras clave			
Investigación, caracterización, ahorro, ingresos, gastos, inversión, administración, gastos hormiga, capacitación, finanzas personales.			
Planteamiento del problema			
<p>En los gastos de los hogares, se tienen identificados los de mayor peso como son vivienda, alimentación, servicios públicos, transporte, educación y salud, de acuerdo a la encuesta ENPH el gasto en alojamiento, servicios públicos y otros combustibles es la división que más pesa dentro del gasto de los hogares con 28,7%, seguida por bienes y servicios diversos con 18,3% (DANE, 2018), sin embargo, existen otros gastos que por ser montos pequeños no se tienen bajo control al no tener conciencia sobre su necesidad e impacto real que estos pueden generar en las finanzas.</p> <p>Tras dos años de pandemia, la caída en los ingresos de los hogares colombianos, encontraron en el sector bancario un aliado para aliviar las condiciones de sus créditos vigentes, así como para suplir sus necesidades de liquidez y financiamiento (ASOBANCARIA, 2022) aumentando de este modo el endeudamiento por parte de los hogares colombianos. En la actualidad, el número de adultos en Colombia con tarjeta de crédito llegó a 7,7 millones, siendo esta la de mayor uso por parte de la población, (ASOBANCARIA, 2022), igualmente el ahorro en el primer semestre del 2022 ha</p>			

disminuido en un -50.7%, explicado por un aumento en el gasto de consumo de 21.8%, el préstamo neto de los hogares tiene una variación de -80,0% en el primer trimestre de 2022, pasando de \$23.919 mm a \$4.778mm. (DANE, BOLETIN TECNICO, 2022), así mismo y para sobre llevar estos financiamientos, los hogares buscan la manera de adquirir ingresos adicionales, sin embargo, el trabajo desproporcionado representa un riesgo psicosocial que afecta la calidad de vida, sin encontrar una solución definitiva, que le lleve un bienestar individual y grupal.

El desconocimiento financiero, se ha considerado una enfermedad de carácter cultural, que afecta directamente al desarrollo del país, la educación financiera ayuda a la toma de decisiones generando una buena forma de administrar o destinar el dinero, permitiendo una mejora de calidad de vida que conlleva a un desarrollo positivo en los hogares, de allí la importancia que existan planes de capacitación financiera, claros, de fácil acceso, didácticos, motivadores, entendibles y dirigidos a los hogares de clase media con más desconocimiento en temas financieros.

Pregunta

¿De qué manera, un plan de capacitación en finanzas personales, en las familias de clase media de la localidad de Usme, aportaría en la buena administración de sus ingresos?

Objetivos

Objetivo general

Establecer la importancia de un plan de capacitación de finanzas personales para las familias de clase media de la localidad de Usme, para mejorar la administración de los ingresos.

Objetivos específicos

- Caracterizar, por medio de realización y aplicación de una encuesta, información de los comportamientos, conductas y conocimientos financieros, de las familias de clase media de la localidad de Usme.
- Identificar los errores más comunes que se comenten en la administración de los ingresos, en las familias de clase media de la localidad de Usme.
- Concientizar a las familias de clase media de la localidad de Usme, de los beneficios de tener una educación financiera y la problemática, que genera el no tenerla.

Marco teórico

Artículo “Rediseñar la educación financiera para hacer participar y entretener a las audiencias”, cita las palabras de Asli Demirgüç-Kunt, directora de Investigación del Banco Mundial **Página 16**

Artículo de investigación titulado “educación financiera, un enfoque al crecimiento y al desarrollo social”, realizado por estudiantes de la Corporación Universitaria Americana y publicado por la revista ADGNOSIS, cuyo objetivo fue “evidenciar a través de

experiencias a nivel internacional y nacional, las diferentes habilidades financieras de las personas **Página 17**

Investigación “Factores que inciden en la educación financiera de los habitantes del barrio Simón Bolívar en el municipio de Itagüí”, estudiantes de la Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia, analizan los factores que inciden en la educación financiera. **Página 17**

Banco Davivienda, en el artículo “la falta de educación financiera, una enfermedad cultural en Colombia” **Página 17**

Artículo titulado “Why is financial education important for everyone?” MAPFRE, “aseguradora global”, la importancia de la educación financiera en las personas **Página 18**

Método

Se utilizó la metodología de investigación cuantitativa, a través de realización de una encuesta estructurada a una muestra representativa de familias de clase media en Usme para recopilar datos numéricos sobre sus ingresos, gastos, ahorros y deudas proporcionando información cuantitativa sobre la situación financiera de las familias y permitirá identificar patrones o tendencias comunes, de esta manera se aprovecha la herramienta de indagación y el conocimiento de los involucrados. **Página 30**

Resultados, hallazgos u obra realizada

Los resultados del proceso de la investigación, a través de cinco momentos, al final de cada momento se muestran los aportes a la investigación en general, para terminar la combinación de los resultados y así dar paso a las conclusiones, las cuales, a su vez, tienen una estrecha relación con los objetivos específicos planteados

Primer momento de la Investigación

Para iniciar el diagnóstico, se establecen las preguntas “Número de integrantes en su núcleo familiar y ¿cuánto suman los ingresos mensuales de su grupo familiar?”, con el fin de identificar qué porcentaje de la muestra encuestada pertenece a la clase media

Páginas 41-60

Segundo momento de la Investigación

En el segundo momento, se pretende analizar el estado socioeconómico de las familias encuestadas, que se clasificaron como clase media, abarcando los aspectos más diversos

Páginas 41-60

Tercer momento de la Investigación

Se continua con el análisis socioeconómico de las familias de clase media de la localidad de Usme, esta vez con enfoque a conocer un poco de la situación financiera, enfocándolo al endeudamiento **41-60**

Cuarto momento de la Investigación

Este cuarto momento, está diseñado para analizar los hábitos financiero de las familias de clase media de la localidad de Usme **Páginas 41-61**

Quinto momento de la Investigación

Pretende identificar los conocimientos técnicos financieros, de las familias de clase media de la localidad de Usme **Páginas 41-61**

Conclusiones

Presente el resumen de las conclusiones a las que llegó. Señale los números de las páginas de su documento en los que se encuentra la información completa.

Con la implementación de la encuesta, se concluye que, de la muestra de 383 familias, 237 (62%), pertenecen a la clase media, de estas, tan solo un 47% tiene claro que es un gasto hormiga, el 49% considera que tiene buenos hábitos financieros, un 47% tiene ahorros suficientes para sostener el hogar por varios meses, en caso de perder su empleo, así mismo el 51% no tiene planificado los cambios previstos en los gastos de subsistencia y tan solo un 53% tiene claro que hacer un plan de ahorro es la forma más fiable de eliminar las deudas.

La administración de los ingresos y la planificación financiera es un instrumento necesario para estabilizar las finanzas familiares, sin embargo, consolidar la información para que sea de uso para las familias de clase media de la localidad de Usme, es un propósito de este trabajo, motivo por el cual las conclusiones, se desarrollan en una serie de recomendaciones generales **Páginas 62**

Productos derivados

- Contenido temático del plan de capacitación metodología modular, con una duración de 96 horas, actividades interactivas se recomiendo que el curso sea 100% virtual
- Ejercicio inicial, plantilla para conocer la información inicial de los participantes del plan de capacitación.
- Formato presupuesto hogar documento final para los participantes del plan de capacitación que les permitirá la aplicación de los conocimientos adquiridos.

**Plan de capacitación en finanzas personales, para familias de clase media en la localidad de
Usme en administración de ingresos**

**Diana Yisel Hernández Camargo
Jenifer Alexandra Ortiz Méndez
María Temilda Téllez Martínez**

**Corporación Universitaria Unitec
Especialización en Gerencia de Proyectos
Seminario de Investigación I
Bogotá
2023**

**Plan de capacitación en finanzas personales, para familias de clase media en la localidad de
Usme en administración de ingresos**

Diana Yisel Hernández Camargo

Jenifer Alexandra Ortiz Méndez

María Temilda Téllez Martínez

Anteproyecto Para Optar Por El Título De Especialista En Gerencia De Proyectos

Asesor Temático

Juan Carlos Guzmán Gómez

Asesor Metodológico

Juan Carlos Guzmán Gómez

Corporación Universitaria Unitec

Escuela de Ingeniería

Especialización en Gerencia de Proyectos

Bogotá

2023

6

Tabla de contenido	
Tabla de ilustraciones	9
Resumen	10
Palabras clave	10
Abstract	10
Keywords.....	11
Introducción	11
Justificación	12
Problema de investigación	13
Pregunta de investigación	14
Objetivos	14
Objetivo general	14
Objetivos específicos	14
Marco Teórico y estado del arte.....	15
Antecedentes	15
Aporte Teórico.....	20
Educación Financiera:	20
Alfabetización financiera	22
Cultura financiera	22
Ingresos personales	23
Gastos de consumo personal	24
Gastos Hormiga.....	24
Presupuesto.....	25
Ahorro.....	25
Inversión.....	25
Marco Legal	26

Marco metodológico	28
Enfoque y diseño:	34
Población – Muestra.....	34
Procedimiento	34
Instrumentos	35
Cronograma	38
Presupuesto	39
Resultados.....	40
Primer momento de la Investigación	40
Segundo momento de la Investigación	41
Tercer momento de la Investigación.....	43
Cuarto momento de la Investigación	46
Quinto momento de la Investigación	56
Hallazgos	59
Primer momento de la Investigación	59
Segundo momento de la Investigación	59
Tercer momento de la Investigación.....	59
Cuarto momento de la Investigación	60
Quinto momento de la Investigación	60
Conclusiones y Recomendaciones	61
ANEXOS	63
Bibliografía	67

TABLA DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. En los últimos 12 meses ¿Usted ha estado ahorrando dinero?.....	18
Ilustración 2. Si usted enfrenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso mensual personal, ¿Sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o pedir ayuda a familiares y amigos?.....	18
Ilustración 3. En caso de que pierda su principal fuente de ingresos ¿Durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado?.....	19
Ilustración 4. Pregunta 2 de la encuesta.	40
Ilustración 5. Pregunta 8 de la encuesta.	40
Ilustración 6. Pregunta 3 de la encuesta.	41
Ilustración 7. Pregunta 4 de la encuesta.	42
Ilustración 8. Pregunta 5 de la encuesta.	42
Ilustración 9. Pregunta 6 de la encuesta.	43
Ilustración 10. Pregunta 7 de la encuesta.	43
Ilustración 11. Pregunta 9 de la encuesta.	44
Ilustración 12. Pregunta 10 de la encuesta.	44
Ilustración 13. Pregunta 11 de la encuesta.	45
Ilustración 14. Pregunta 12 de la encuesta.	45
Ilustración 15. Pregunta 13 de la encuesta.	46
Ilustración 16. Pregunta 14 de la encuesta.	46
Ilustración 17. Pregunta 15 de la encuesta.	47
Ilustración 18. Pregunta 16 de la encuesta.	47
Ilustración 19. Pregunta 17 de la encuesta.	48
Ilustración 20. Pregunta 18 de la encuesta.	48
Ilustración 21. Pregunta 19 de la encuesta.	49
Ilustración 22. Pregunta 20 de la encuesta.	49
Ilustración 23. Pregunta 21 de la encuesta.	50
Ilustración 24. Pregunta 22 de la encuesta.	50
Ilustración 25. Pregunta 23 de la encuesta.	51
Ilustración 26. Pregunta 24 de la encuesta.	51
Ilustración 27. Pregunta 25 de la encuesta.	52
Ilustración 28. Pregunta 26 de la encuesta.	52
Ilustración 29. Pregunta 27 de la encuesta.	53
Ilustración 30. Pregunta 28 de la encuesta.	53
Ilustración 31. Pregunta 29 de la encuesta.	54
Ilustración 32. Pregunta 30 de la encuesta.	54
Ilustración 33. Pregunta 31 de la encuesta.	55
Ilustración 34. Pregunta 32 de la encuesta.	55
Ilustración 35. Pregunta 33 de la encuesta.	56
Ilustración 36. Pregunta 34 de la encuesta.	57
Ilustración 37. Pregunta 35 de la encuesta.	57
Ilustración 38. Pregunta 36 de la encuesta.	57
Ilustración 39. Pregunta 37 de la encuesta.	58
Ilustración 40. Pregunta 38 de la encuesta.	58
Ilustración 41. Pregunta 39 de la encuesta.	58
Ilustración 42. Pregunta 40 de la encuesta.	58
Ilustración 43. Pregunta 41 de la encuesta.	59
Ilustración 44. Pregunta 42 de la encuesta.	59
Ilustración 45. Contenido temático	63
Ilustración 46. Ejercicio inicial	64
Ilustración 47. Formato presupuesto hogar	65
Ilustración 48. Evaluación del curso	66

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo general, establecer la importancia de un plan de capacitación de finanzas personales para las familias de clase media de la localidad de Usme, para mejorar la administración de los ingresos de esta población. El desarrollo fue bajo un enfoque, cuantitativo, puesto que sus resultados desarrollan un enfoque interpretativo que permita comprender la realidad situacional a partir de un análisis documental y recolección de datos. Con respecto al tipo de investigación, el estudio fue descriptivo, con un diseño no experimental de campo. La población de la investigación estuvo conformada por 358 familias que habitan en la localidad de Usme Bogotá. Con el propósito de cumplir con los objetivos de esta investigación se seleccionó como instrumento de recolección de datos para la población objeto de estudio una encuesta.

PALABRAS CLAVE

Investigación, caracterización, ahorro, ingresos, gastos, inversión, administración, gastos hormiga, capacitación, finanzas personales.

ABSTRACT

The present investigation has as a general objective, to establish the importance of a personal finance training plan for middle-class families in the town of Usme, to improve the administration of the income of this population. The development was under a quantitative approach, since its results develop an interpretive approach that allows understanding the situational reality from documentary analysis and data collection. Regarding the type of research, the study was descriptive, with a non-experimental field design. The research population consisted of 358 families living in the town of Usme Bogotá. In order to meet the objectives of this research, a survey was selected as the data collection instrument for the population under study.

KEYWORDS

Research, characterization, savings, income, expenses, investment, administration, ant expenses, training, personal finances.

Introducción

En la actualidad, el 65% de la población Colombiana manifestó que no tiene suficiente dinero para cubrir los gastos básicos, ya sea de forma habitual u ocasional (Mundial, 2022), empleados de clase media son víctimas de la esclavitud financiera dado a factores como, ingresos insuficientes o estables para cubrir el consumo básico, endeudamientos crediticios con entidades financieras o particulares, adquisición de productos innecesarios, compras compulsivas y principalmente por falta de una educación financiera que les permita una adecuada administración de sus ingresos y gastos.

En consecuencia, los índices de pobreza aumentan, las personas buscan la manera de obtener más ingresos para lograr satisfacer necesidades, trabajando jornadas más largas, soportando condiciones laborales inadecuadas, sacrificando tiempo de calidad, resignándose a vivir en un círculo vicioso de conformismo y resignación, con la creencia que no hay otra salida y que la posibilidad de mejorar esas condiciones es sólo un sueño, algo imposible, o que sólo lo pueden hacer aquellas personas que ya tienen mucho dinero.

Por lo anterior basados en el enfoque exploratorio realizaremos una caracterización de los comportamientos y conductas de las familias de clase media de la localidad de Usme con respecto al manejo de sus finanzas que nos permitirá identificar los errores más comunes que se comenten en la administración de los ingresos, gastos hormigas, riesgos en que se incurren, entre otros. Esto a través de una recopilación de información mediante encuesta, consulta a páginas de internet y entidades privadas como gubernamentales, para realizar así, un plan de capacitación que permita a las familias de la localidad de Usme, tener una visión más clara en la manera en que deben administrar los ingresos.

Justificación

De acuerdo al comunicado del DANE para el 2020 el 42,5% de la población del país se encontraba en condición de pobreza, el 30,4% en situación de vulnerabilidad, el 25,4% pertenecía a la clase media, y el 1,7% se ubicó en la clase alta (DANE, 2021), siendo la mayoría de población perteneciente a la clase media y baja, por esto, es necesario conocer mecanismos que le permitan a estas familias crear hábitos para tomar las mejores decisiones sobre sus gastos, ahorro e inversión que contribuyan no solo a esta población sino también al desarrollo del país.

Actualmente existe una crisis económica mundial, y muchas familias experimentan problemas financieros por desconocimiento a la hora de dar manejo a sus ingresos y de establecer sus gastos, lo que los lleva al sobre endeudamiento, generando problemas como estrés, sensación de incertidumbre al desconocer cómo cubrir los gastos que sobrepasan sus ingresos mensuales, en muchos casos también los lleva a trabajar horas extras soportando condiciones laborales inadecuadas perdiendo tiempo de calidad con sus familias y generando inestabilidad emocional, de aquí la importancia de tener una organización y planeación que les permita contrarrestar estos efectos.

Según la CAF (Banco de Desarrollo de América Latina), En Colombia, Perú y Ecuador, uno de cada tres ciudadanos aproximadamente podría cubrir sus gastos por lo menos un mes y el porcentaje de personas que podrían cubrir sus gastos por seis meses o más sin acudir a préstamos a incrementado desde el año 2013. (CAF, 2021). Así mismo en Bogotá para el 2021, en la localidad de Usme, el 34.6 de las personas se endeudaron o ampliaron el plazo de sus obligaciones financieras, el 29.7% gastaron parte o todos sus ahorros, el 31.1% disminuyó el gasto en alimentos y el 23,3%, pidieron prestado a familiares o amigos (DANE, ENCUESTA MULTIPROPOSITO , 2022).

Por todo lo anterior es importante establecer la importancia de un plan de capacitación financiera para fomentar la capacidad de administrar los recursos, dar seguimiento a las finanzas, planear el futuro y conocer la importancia del ahorro e inversión, identificando los errores más comunes que se comenten en la administración de los ingresos al hacer una recopilación de comportamientos y conductas en las familias de clase media frente al manejo de las finanzas en el hogar.

Problema de investigación

En los gastos de los hogares, se tienen identificados los de mayor peso como son vivienda, alimentación, servicios públicos, transporte, educación y salud, de acuerdo a la encuesta ENPH el gasto en alojamiento, servicios públicos y otros combustibles es la división que más pesa dentro del gasto de los hogares con 28,7%, seguida por bienes y servicios diversos con 18,3% (DANE, 2018), sin embargo, existen otros gastos que por ser montos pequeños no se tienen bajo control al no tener conciencia sobre su necesidad e impacto real que estos pueden generar en las finanzas.

Tras dos años de pandemia, la caída en los ingresos de los hogares colombianos, encontraron en el sector bancario un aliado para aliviar las condiciones de sus créditos vigentes, así como para suplir sus necesidades de liquidez y financiamiento (ASOBANCARIA, 2022) aumentando de este modo el endeudamiento por parte de los hogares colombianos. En la actualidad, el número de adultos en Colombia con tarjeta de crédito llegó a 7,7 millones, siendo esta la de mayor uso por parte de la población, (ASOBANCARIA, 2022), igualmente el ahorro en el primer semestre del 2022 ha disminuido en un -50.7%, explicado por un aumento en el gasto de consumo de 21.8%, el préstamo neto de los hogares tiene una variación de -80,0% en el primer trimestre de 2022, pasando de \$23.919 mm a \$4.778mm. (DANE, BOLETIN TECNICO, 2022), así mismo y para sobre llevar estos financiamientos, los hogares buscan la manera de adquirir ingresos adicionales, sin embargo, el trabajo desproporcionado representa un riesgo psicosocial que afecta la calidad de vida, sin encontrar una solución definitiva, que le lleve un bienestar individual y grupal.

El desconocimiento financiero, se ha considerado una enfermedad de carácter cultural, que afecta directamente al desarrollo del país, la educación financiera ayuda a la toma de decisiones generando una buena forma de administrar o destinar el dinero, permitiendo una mejora de calidad de vida que conlleva a un desarrollo positivo en los hogares, de allí la importancia que existan planes de capacitación financiera, claros, de fácil acceso, didácticos, motivadores, entendibles y dirigidos a los hogares de clase media con más desconocimiento en temas financieros.

Pregunta de investigación

¿De qué manera, un plan de capacitación en finanzas personales, en las familias de clase media de la localidad de Usme, aportaría en la buena administración de sus ingresos?

Objetivos

Objetivo general

Establecer la importancia de un plan de capacitación de finanzas personales para las familias de clase media de la localidad de Usme, para mejorar la administración de los ingresos.

Objetivos específicos

Caracterizar, por medio de realización y aplicación de una encuesta, información de los comportamientos, conductas y conocimientos financieros, de las familias de clase media de la localidad de Usme.

Identificar los errores más comunes que se comenten en la administración de los ingresos, en las familias de clase media de la localidad de Usme.

Concientizar a las familias de clase media de la localidad de Usme, de los beneficios de tener una educación financiera y la problemática, que genera el no tenerla.

Marco Teórico y estado del arte

La presente investigación trata de establecer la importancia de la educación financiera, las oportunidades, métodos, conceptos e impacto socio económico que tiene en el comportamiento del público objetivo.

En la actualidad, factores como la innovación, el consumismo, la tecnología entre otros, llevan a las personas a una variedad de mercados donde encuentran diferentes opciones para elegir, llevándolo así a exponerse a riesgos financieros al no tener un conocimiento en administración de los ingresos.

Antecedentes

Una educación financiera accesible beneficia a la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y animando a los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera a evitar el sobreendeudamiento. (Joost van Lersel, 2011).

Por esto, es importante entender los comportamientos que tienen las personas sobre sus ingresos, gastos, movimientos financieros, para así crear conciencia de la importancia que tienen las finanzas en todos los aspectos de la vida de las personas.

En tal sentido, el (Banco Mundial, 2017), en su artículo “Rediseñar la educación financiera para hacer participar y entretener a las audiencias”, cita las palabras de Asli Demirgüç-Kunt, directora de Investigación del Banco Mundial, quien afirma que:

“La educación financiera es una herramienta crítica, en particular para aquellos que están accediendo por primera vez a productos y servicios financieros. “Sin embargo, todavía quedan muchas preguntas acerca de cómo impartir este tipo de educación con eficacia”.

Así mismo, (Bilal Zia, 2017) economista del Departamento de Investigación del Banco Mundial, en una charla acerca de investigaciones sobre políticas, presentó una vista general sobre lo que funciona y lo que no para aumentar la capacidad financiera de los hogares.

“Lo que no funciona es muy claro ahora: la capacitación general para adultos impartida en el aula no ha dado buenos resultados en repetidas ocasiones para ayudar a los hogares a tomar mejores decisiones financieras”. (Banco Mundial, 2017).

En ese mismo contexto, en el artículo de investigación titulado “educación financiera, un enfoque al crecimiento y al desarrollo social”, realizado por estudiantes de la Corporación Universitaria Americana y publicado por la revista ADGNOSIS, cuyo objetivo fue “evidenciar a través de experiencias a nivel internacional y nacional, las diferentes habilidades financieras de las personas, se argumenta que:

“para tomar buenas decisiones relacionadas con las finanzas se debe tener conocimientos para tener habilidades a la hora de hacer cualquier actividad financiera. Por esto, la sociedad debe preocuparse de la cultura financiera a lo largo de todo el ciclo vital de las personas y de ahí la importancia de la formación financiera en los distintos niveles del sistema educativo. Una buena gestión de las finanzas personales es algo necesario a lo largo de toda la vida”. (ADGNOSIS, 2021).

Por otra parte, estudiantes de la Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia, en su investigación “Factores que inciden en la educación financiera de los habitantes del barrio Simón Bolívar en el municipio de Itagui”, analizan los factores que inciden en la educación financiera, donde se menciona que:

“El analfabetismo Financiero, además de limitar el pleno desarrollo de las personas y su participación en la sociedad, tiene repercusiones durante todo su ciclo vital, afectando el entorno familiar, restringiendo el acceso a los beneficios del desarrollo y obstaculizando el goce de servicios financieros”, (Juan Ruiz, y Hector Largo, 2020).

Lo que conlleva a tener dificultades a nivel social, personal y familiar entre estos: problemas de inclusión social, trabajos inestables, enfermedades, desnutrición, gastos hormiga, endeudamiento, entre otras.

Lo anterior lo apoya el Banco Davivienda, en el artículo “la falta de educación financiera, una enfermedad cultural en Colombia, donde se afirma:

“La falta de educación financiera es una dolencia de la que son responsables los ciudadanos, las instituciones educativas, el Gobierno y las instituciones financieras” (Banco Davivienda, 2022).

Así mismo, MAPFRE, “aseguradora global”, cita a “The Spanish National Securities and Exchange Commission (CNMV)” en el artículo titulado “Why is financial education important for everyone?”, la importancia de la educación financiera en las personas:

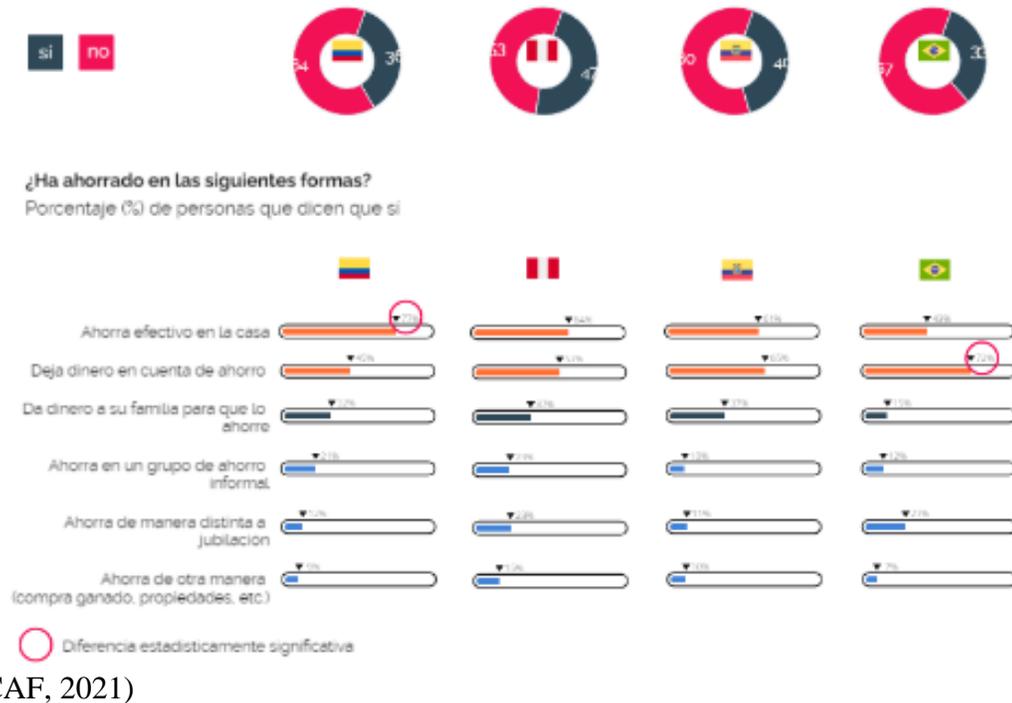
““Financial education enables individuals to improve their understanding of financial concepts and products, prevent fraud, make decisions appropriate to their circumstances and needs, and avoid undesirable situations arising either from excessive indebtedness or unsuited risk positions.”” (MAPFRE, 2022).

Por ello, es importante comprender la importancia de proporcionar un plan de educación financiera, que sea de fácil acceso para todas las personas, sin importar clase social, conocimientos o estudios, en una era de modernización, donde el conocimiento es libre y sin limitaciones no se puede restringir el conocimiento, como pasaba en la antigüedad (año 2100 A.C) y cómo lo expresa Elena Pino cuando cita a Espinosa 2009, en su trabajo titulado “diseño de un programa de capacitación para Banco capital S.A a partir del plan estratégico 2012-2014”:

“La alfabetización se limitaba a ciertos sectores sociales y la única manera de comunicar estos conocimientos era mediante la transmisión verbal de generación en generación, es decir familias completas se iban entrenando y especializando en algún oficio o actividad”. (Pino, 2013)

A continuación, se presentan resultados comparativos de encuestas realizadas por la (CAF, 2021) Banco de Desarrollo de América Latina, en el 2019 a Colombia y Perú y en 2020 a Brasil y Ecuador, respecto a ahorro y resiliencia financiera, metas financieras, vulnerabilidad financiera, tendencias de productos y conocimiento financieros, cuyos resultados muestran que en promedio de los cuatro países, el 61% de las personas no ahorran y quienes lo hacen, no lo hacen de manera apropiada (guardan el dinero en casa, debajo del concón o alcancías).

Ilustración 1. En los últimos 12 meses ¿Usted ha estado ahorrando dinero?



Con respecto a la resiliencia financiera, la (CAF, 2021) menciona: “en promedio para los cuatro países, el 57% de la población no es capaz de cubrir un gasto imprevisto equivalente a su ingreso mensual personal”.

Ilustración 2. Si usted enfrenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso mensual personal, ¿Sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o pedir ayuda a familiares y amigos?



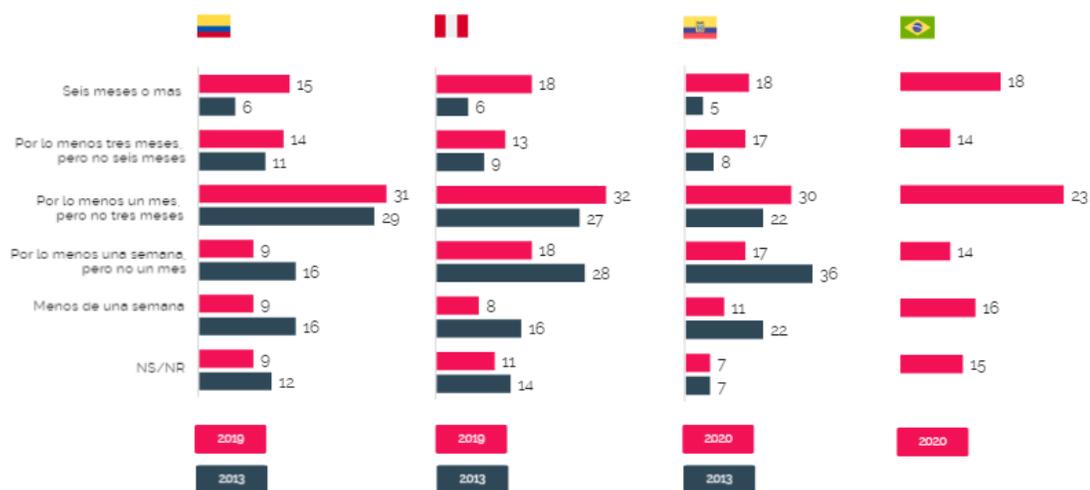
(CAF, 2021)

En cuanto a metas financieras, la (CAF, 2021) indica que tres de cada cinco personas, en los cuatro países no tienen una meta financiera, quienes la tienen priorizan la compra de vivienda como lo más importante. Igualmente, los resultados de la encuesta arrojan que, el recorte de gastos es la acción principal que tiene la población con un 73% en promedio y que la búsqueda de ingresos adicionales es más común en Ecuador que en los demás países.

Con relación a la Vulnerabilidad financiera, la CAF concluye que:

“el porcentaje de personas que podrían cubrir sus gastos por seis meses o más sin pedir prestado es mucho mayor que en el 2013. En Colombia, Perú y Ecuador, uno de cada tres ciudadanos aproximadamente podría cubrir sus gastos por lo menos un mes, pero no tres meses”

Ilustración 3. En caso de que pierda su principal fuente de ingresos ¿Durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado?



(CAF, 2021)

Por otra parte, la tendencia en productos financieros tiene una mayor participación en cuentas de ahorro, (56% en Brasil, 54% en Ecuador, 36% en Perú y 35% en Colombia), seguida de la tarjeta de crédito (Brasil (32%), seguido de Colombia (17%) y Ecuador (15%) y Perú (15%))

Finalmente, en cuanto a conocimientos financieros, la CAF indica que, “uno de cada dos colombianos y peruanos es consciente de que el dinero pierde valor con la inflación”, sin embargo “una baja proporción de la población en los cuatro países responde correctamente a la pregunta sobre el cálculo de una tasa de interés simple (22% en Perú, 19% en Ecuador, 13% en Brasil y 10% en Colombia)”.

Se puede concluir que, la clave es tener herramientas y conocimientos sólidos que permitan tener claro el manejo de los ingresos, gastos y un uso adecuado del dinero, para tomar así mejores decisiones y sacar un buen provecho a las alternativas financieras que existen actualmente en el mercado, pues al tener un buen manejo financiero se mejora el bienestar social y el diario vivir.

A continuación y para efectos de proporcionar un marco referencial adecuado para la investigación, se utilizan diferentes definiciones y conceptos de varios autores, para que, de esta manera se pueda representar con mayor propiedad, los conceptos utilizados para entender la importancia de realizar un plan de capacitación financiera, para familias de clase media en la localidad de Usme en administración de ingresos, quienes actualmente tienen mayor acceso a los diferentes productos del sistema financiero y por ende están expuestos a tomar decisiones, sin informarse de manera adecuada.

Aporte Teórico

Educación Financiera:

Dentro de las diferentes explicaciones que se pueden encontrar en las investigaciones realizadas, se evidencia variedad de definiciones. La organización para la cooperación y el desarrollo económico, OCDE, que es la institución internacional encargada de centralizar y encaminar las políticas sobre educación financiera a nivel internacional, creó la red internacional de educación financiera (INFE), quien presenta que la educación financiera se puede definir como:

“el proceso por el cual los consumidores mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros, y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, les permite desarrollar las habilidades y la confianza para ser más conscientes de las oportunidades y los riesgos a los que están expuestos, permitiéndoles tomar decisiones mejor informados,

conocer a dónde ir en busca de ayuda y tomar otras acciones que mejorarán su bienestar financiero”. (OCDE, 2005).

Se puede precisar en la definición indicada por la OCDE, que la educación financiera no solo es brindar información, si no también se basa en mejorar las capacidades y tranquilidad de las personas para que puedan lograr un bienestar financiero ya sea de manera individual o familiar. Según Bansefi (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros), la educación financiera es:

“un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza” (BANSEFI, 2022).

De acuerdo la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido, la educación financiera:

“consiste en el desarrollo de “la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros”. (México, 2016)

En resumen y atendiendo a las definiciones de los autores que la educación financiera es un proceso para enseñar conceptos y brindar conocimientos y herramientas con el fin de desarrollar habilidades para una correcta manera de tomar decisiones, en cuanto la gestión de recursos económicos, utilización de productos y servicios financieros que ayuden a mejorar la calidad de vida de las personas.

Alfabetización financiera

La (OCDE, 2005, pág. 55), define la alfabetización financiera como:

‘Una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual.’

Según (García, Grifoni, López y Mejía, 2013, pág. 12) la alfabetización financiera es:

“La capacidad de los individuos de utilizar los conocimientos y las habilidades para gestionar con eficacia los recursos económicos y así mejorar su bienestar”

Por otra parte, (DAVID L. REMUND, 2010, págs. 288,299), define la alfabetización financiera como:

“una medida del grado en que cada persona entiende conceptos financieros y posee la capacidad y la confianza para manejar las finanzas personales a través de la toma apropiada de decisiones a corto plazo y la planificación financiera a largo plazo, mientras se sea consciente de los cambios que se dan en la vida de las personas y en las condiciones económicas.”

Similarmente, el (Banco Mundial y la George Washington University School, 2015) en un estudio titulado “educación financiera alrededor del mundo”, hacen las siguientes apreciaciones:

“Sin una comprensión de los conceptos financieros básicos, las personas no están bien equipadas para tomar decisiones relacionadas con la administración financiera”.

“Las personas que tienen educación financiera, tienen la capacidad de tomar decisiones financieras informadas con respecto al ahorro, la inversión, los préstamos, y más.” “La ignorancia financiera acarrea costos significantes”.

Cultura financiera

¿Qué es la cultura financiera y cuál es su importancia en la educación financiera?

Para responder estos interrogantes, se puede iniciar con el concepto que expone la Corporación Universitaria Minuto de Dios, en el artículo titulado “Cultura financiera para alcanzar tus metas”:

“La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a un individuo gestionar sus finanzas personales” (UNIMINUTO, 2022).

Por otra parte, un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar (SALLE, 2018)

Así pues, como lo expresa (Cárdenas Trujillo, 2016), en el ensayo titulado “La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión”, publicado por la Fundación Universitaria los Libertadores, es importante resaltar que:

“La importancia de la cultura financiera es un aspecto muy relevante en la sociedad y en la vida de cualquier persona, ya que ayuda a la toma de decisiones, a la buena forma de administrar o destinar el dinero, esto contribuye a una mejora de calidad de vida que conlleva a un desarrollo de un buen ahorro o capitalización que permita en el futuro realizar una inversión”.

Por consiguiente, la cultura financiera es un pilar fundamental de la educación financiera, que ayuda a las personas a tomar mejores decisiones financieras y así administrar de una manera adecuada los ingresos y los gastos, evitando así riesgos o movimientos inapropiados.

Ingresos personales

La definición técnica del ingreso es toda aquella ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio, que generalmente se hace efectiva mediante un cobro monetario, (Gil, 2015)

Así mismo, se denomina ingreso al incremento de los recursos económicos que presenta una organización o persona, que constituye un aumento del patrimonio neto de los mismos (CONCEPTO, 2022).

Sin embargo, el ingreso personal, se refiere a todos los ingresos recibidos colectivamente por todas las personas u hogares en un país (CRYPTONSOLID, 2022), estos incluyen compensaciones de diferentes fuentes ya sean; salarios, bonificaciones, arriendos, inversiones entre otras.

Es importante tener en cuenta que hay una diferencia entre los ingresos personales, y los ingresos personales disponibles, este último refiere a la cantidad de dinero que le queda a una población después de pagar los impuestos. (CRYPTONSOLID, 2022)

Gastos de consumo personal

La RAE, define el gasto como una Cantidad que se ha gastado o se gasta (RAE, s.f.).

Sin embargo, un concepto más contable lo define el diario el Economista en su sitio web:

“el gasto será el consumo que se efectúa de algún recurso que hace que se incremente la pérdida o que disminuya el beneficio, y que por tanto produce un decremento en el patrimonio neto” (elEconomista, s.f.)

Por otro lado, los gastos de consumo personal los gastos de consumo personal son cualquier pago realizado por los hogares a cambio de la capacidad de adquirir bienes y servicios que son necesarios o al menos deseables (Spiegato, s.f.), entre estos, elementos esenciales como: la alimentación, vivienda, aseo, vestuario, servicios etc. y no esenciales como ocio, vicios, o pequeños gastos no presupuestados o llamados gastos hormiga.

Gastos Hormiga

Los gastos hormiga son pequeños gastos que no son realmente necesarios y que hacemos de manera reiterada y casi inconsciente ya que no tenemos en cuenta su efecto en nuestro presupuesto. (Roldán, 217).

Es así, como estos gastos hormiga llevan a los hogares a incurrir en gastos de dinero innecesarios, pues son compras de artículos que en su gran mayoría no se utilizan, se compran por un capricho, una tendencia o simplemente porque se dejan llevar por el consumismo al que incitan las redes sociales, lo cual conlleva a endeudamientos, pérdida de ahorros y descontrol del presupuesto.

Presupuesto

“Un presupuesto es un documento que te permite plasmar tus ingresos y gastos con el fin de llevar unas finanzas personales organizadas. Lo más importante del presupuesto familiar es que te permite establecer con claridad tus hábitos de consumo. La mejor manera de hacerlo es identificar en qué se está gastando el dinero ahora, de dónde proviene y a dónde se va, y para ello se deben anotar todos los ingresos y gastos que se tengan antes de iniciar el presupuesto”
(SCOTIABANK, s.f.)

Por lo anterior, es fundamental tener un registro documentado de todos los ingresos que se tengan al mes ya sea por sueldos, arriendos, bonos etc. e igualmente de los gastos en los que se incurren mensualmente (servicios, canasta familiar, recreación, etc) sin dejar de registrar ninguno. De esta manera se tendrá una idea de cuánto se gana y cuánto se gasta en el mes, para así iniciar con un plan anticipado de estos gastos e ingresos y no incurrir en riesgos o pérdidas y poder iniciar un plan de ahorro.

Ahorro

El ahorro es la parte de los ingresos que no se usa en el consumo: del dinero que ingresa, es la porción que no se gasta. (BCRA, 2021).

La revista Empresarial & Laboral, en su artículo titulado “La importancia de ahorrar”, afirma sobre el ahorro:

“es la base principal para la estabilidad económica, guardar una parte del ingreso mensual para gastos a futuro es la forma más inteligente de asegurar que podremos cumplir nuestras metas y estar listos para cubrir cualquier emergencia o los gustos que deseemos darnos en determinado momento”. (E&R, 2021)

Por lo anterior, el ahorro es de gran importancia en la educación financiera, ya que se puede convertir en un respaldo para el futuro y en una inversión a largo plazo.

Inversión

“Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo” (José Francisco López, 2018).

Así mismo, José Francisco López, en su artículo titulado “inversión”, añade acerca de la inversión:

“Cuando se realiza una inversión se asume un coste de oportunidad al renunciar a esos recursos en el presente para lograr el beneficio futuro, el cual es incierto. Por ello cuando se realiza una inversión se está asumiendo cierto riesgo. Pero a cambio se espera obtener rendimientos por esa inversión, ganando más de lo que se invirtió”. (José Francisco López, 2018).

Se puede concluir que, para iniciar con una inversión, se debe contar primero con un ahorro, el cual se debe planificar mensualmente de los ingresos recibidos.

Marco Legal

- ✚ **Ley 115 febrero 8 de 1994**, del Congreso de la República por la cual se expide la ley general de educación. (Pública, 1995).
- ✚ **Ley 223 de 1995**, Artículo 157 que plantea realizar programas de capacitación en escuelas y colegios.
- ✚ **Ley 1328 de 2009**, del Gobierno Nacional, reforma financiera, en literal f del artículo 3, Educación para el consumidor financiero, describe:

“Las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos.” (Publica, 2009). Es importante destacar que este proyecto no prosperó y de acuerdo con el artículo 190 de la Ley 5 de 199249, fue archivado.
- ✚ **Proyecto de ley 082 de 2011 cámara**, *“por medio de la cual se establecen los parámetros para la promoción de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor en todos los sectores de la población colombiana”* (Proyecto de ley 082 de 2011 cámara, 2011).
- ✚ **Ley 1450 del 16 de junio 2011**, por la cual se expide el plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, incluye en su artículo 145 el Programa de Educación en Economía y Finanzas que establece que el

Ministerio de Educación Nacional debe incluir la EEF en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, de acuerdo con lo establecido en la Ley 115 de 1994. (COLOMBIA, 2011)

- ✚ **Proyecto de ley número 49 de 2014** senado, del Congreso de la República de Colombia, por la cual se establece la cátedra de educación financiera en la educación básica y media en Colombia (Republica).
- ✚ **Decreto 457 2014**, del Gobierno Nacional, por medio del cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional y la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera. Este Decreto busca coordinar las actividades del Estado y los particulares “para lograr un nivel adecuado de educación económica y financiera de calidad para la población”. (Decreto 457, 2014)
- ✚ **Decreto 457 de 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. (PÚBLICA, 2014).
- ✚ **Proyecto de ley de 2021**, por medio del cual se declara el 15 de marzo como el día Nacional y de la Educación Financiera. (República C. d., 2021).

Por otra parte, el Gobierno Nacional con el propósito de promover el acceso a servicios financieros a familias, creó el programa e inversión Banca de las oportunidades, el cual:

“Promueve la Educación Financiera y busca modificar el comportamiento de las personas, empoderándolas para que tomen decisiones financieras responsables proactivas y no reactivas, de igual forma, reconoce que sí las personas tienen experiencia con el Sistema Financiero y entienden la oferta disponible, serán ventajas competitivas que generarán mayor calidad de vida” (PÚBLICO, 2006)

Así mismo, el artículo titulado “Educación financiera; así es el nuevo programa enfocado en los niños y jóvenes de Colombia” informa que, *“el Gobierno nacional, Asobancaria y Fasecolda lanzaron el 23 de noviembre de 2021 el programa Nueva Pangea, una estrategia lúdica que permite integrar la educación económica y financiera, así como la gestión de riesgos y recursos dentro del proyecto educativo institucional”*. (ACTUALICESE, 2021).

Igualmente, en un esfuerzo por promover la educación Económica y Financiera en Colombia, los Ministerios de Hacienda y Crédito Público, Educación Nacional, el Banco de la República, la

Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores, en el 2010 diseñaron la estrategia Nacional de Educación Económica y financiera, esta estrategia define la Educación Económica y Financiera como:

“El proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar” (República B. d., 2017, pág. 17)

Finalmente, pese a que la legislación colombiana plantea que la EEF debe llegar a toda la población, realmente se centraliza especialmente en los sectores formal de la educación y financiero, por lo cual se debe hacer un esfuerzo para llevar la EEF a las personas que no están vinculadas con los mencionados sectores, por lo anterior, es necesario que los correspondientes decretos reglamentarios, que existentes y por expedir, se orienten a este segmento de población que corresponde a la mayoría de la población colombiana.

MARCO METODOLÓGICO

La presente investigación según la naturaleza de la información es cuantitativa, puesto que sus resultados desarrollan un enfoque interpretativo que permita comprender la realidad situacional a partir de un análisis documental y recolección de datos.

Para la recolección de datos, se considerarán fuentes primarias como documentos oficiales generados por las diferentes instituciones del orden nacional en términos de planeación, levantamiento, procesamiento, análisis y difusión de las estadísticas oficiales, tales como el DANE.

Se desarrollará una encuesta que se aplicará en la localidad de Usme para generar un diagnóstico de los conocimientos previos en administración de ingresos, que permita la caracterización de los comportamientos y conductas de las familias de clase media de la localidad.

Así mismo, se contemplarán fuentes secundarias como artículos, sitios web, documentos institucionales, boletines, informes y noticias.

Esta metodología, buscará cerrar la brecha existente entre la situación financiera actual de las familias de clase media de la localidad de Usaqué y la situación deseada, en relación con la dirección de proyectos y la gestión de realización de beneficios desde el origen del proyecto, buscando enmarcar la importancia de capacitar a las familias y concientizarlas de la importancia de tener conocimiento en las finanzas personales.

En el desarrollo de este trabajo de investigación se diseñaron procesos que abarcaron desde la revisión documental del proyecto hasta el logro de los beneficios, lo que, contribuirá a la implementación de la estrategia.

Por otra parte, con el esfuerzo de lograr los objetivos del proyecto en una forma óptima y eficiente, se incorporarán las lecciones aprendidas de proyectos pasados similares y las que se tengan del proyecto actual. Esto, se realizará al inicio del proyecto y también cuando se genera una nueva lección aprendida.

Finalmente, para el desarrollo del cronograma del proyecto se determinan las fases y las fechas de inicio y de finalización de cada una de las actividades planificadas. El proyecto tiene un tiempo de duración estimada de tres meses y tres semanas. (ver tablas 2,3,4 y 5).

Se debe tener en cuenta que, al momento de ejecución del proyecto se puede presentar variaciones en dicho cronograma. Para determinar estas modificaciones se realizará el control de cambios en el cronograma para dejar el seguimiento de estos y así identificarlo en las lecciones aprendidas.

Tabla 1. Fase 1

TAREA	MES 1													
	SEMANA 1							SEMANA 2						
FASE 1. DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL	L1	M2	M3	J4	V5	S6	D7	L8	M9	M10	J11	V12	S13	D14
Revisión documental														
Identificación del problema	■						■							■
Establecer objetivos	■	■					■							■
Establecer responsables		■					■							■
Identificar las partes interesadas			■				■							■
Revisión factores y procesos														
Revisión cultura grupo objetivo			■	■			■							■
Revisión de la estructura de la investigación				■			■							■
Revisión de recursos financieros					■	■	■							■
Revisión y adelanto estado de avance						■	■							■
Revisión de los canales de comunicación							■	■	■	■				■
Revisión de recursos financieros							■				■	■		■
Ciclo de vida de los proyectos														
Revisión planes de trabajo							■					■		■
Estructura de la investigación														
Revisión la estructura que se tendrá en cuenta para la investigación							■					■	■	■
Revisión y adelanto estado de avance							■						■	■

(Propia, 2022)

Tabla 2. Fase 2

TAREA	MES 1															
	SEMANA 3							SEMANA 4								
	L15	M16	M17	J18	V19	S20	D21	L22	M23	M24	J25	V26	S27	D28	L29	M30
Grupo de proceso de Iniciación																
Definición del proceso de iniciación de la investigación.	■	■	■	■			■							■		
Grupo de proceso de Planificación																
Definición del proceso de planificación			■	■	■	■	■							■		
Revisión y adelanto estado de avance						■	■							■		
Grupo de proceso de Ejecución																
Definición del proceso de ejecución							■	■	■	■				■		
Grupo de proceso de Seguimiento y Control																
Definición del proceso de seguimiento y control							■		■	■				■		
Grupo de proceso de Cierre																
Definición del proceso de cierre.							■			■	■	■	■	■		
Revisión y adelanto estado de avance fase 1 y 2							■						■	■	■	■

(Propia, 2022)

Tabla 3. Fase 3

TAREA	MES 2																					
	SEMANA 5						SEMANA 6						SEMANA 7						SEMANA 8			
	M1	J2	V3	S4	D5	L6	M7	M8	J9	V10	S11	D12	L13	M14	M15	J16	V17	S18	D19	L20	M21	M22
Diseño y estructuración																						
Identificar mecanismos para recolectar información																						
Diseño de formatos requeridos para la implementación de metodología																						
Diseño y aprobación Manual Metodología Gestión de Proyectos						LÍNEA BASE																
Elaboración del manual para la metodología																						
Diseño del plan de Capacitación																						
Diseño de las preguntas para la encuesta																						
Revisión y adelanto estado de avance																						
Segmentación público objetivo para aplicar la encuesta																						
Definición de las herramientas para implementar la encuesta																						

Enfoque y diseño:

Para lograr un resultado favorable en la recolección de información, se utilizó la metodología cuantitativa, de esta manera se aprovecha la herramienta de indagación y el conocimiento de los involucrados.

Así mismo, la comparación a partir de la información recolectada, en contraste con lo sugerido por Manual de PMBOOK, podría sugerir la resolución de la pregunta, problema, y sugerir una nueva metodología de formulación de proyectos que sea certera y efectiva.

En consecuencia, el enfoque cuantitativo, esta dirigidos a las familias de clase media de la localidad de Usme, la encuesta se valida como una herramienta para identificar información para el diseño y la estructuración del proyecto, en el caso cualitativo, la encuesta tiene preguntas para probar el conocimiento técnico, que permiten identificar a partir de las respuestas, las falencias que tienen las familias de clase media de la localidad de Usme.

Población – Muestra

Es importante mencionar que, los encuestados participan activamente y todos hacen parte de una familia de la localidad de Usme, lo que en términos de muestreo permite asegurar un nivel de confianza del 95% (Z) y 5% (E) de error.

Así mismo, la información del número de familias de la localidad de Usme, se tomó de la encuesta Multipropósito de Bogotá (EMB) 2017, donde se identificó que, 50,9% de los residentes de la localidad (50.272 hogares) viven en casas, el 48,6% en apartamento (48.011 hogares) y el restante 0,5%, reside en habitaciones (477 hogares). (MOSQUERA, 2019). Información que, permite calcular un número aproximado de hogares para la localidad de 98.760, por lo cual, la muestra a encuestar será de 383 familias, de estas se identificarán las de clase media, las cuales son el objeto de esta investigación.

Procedimiento

El desarrollo de esta investigación se realiza por medio de una encuesta, que se realizará tanto de manera virtual, como presencial.

Por otra parte, con permiso de la alcaldía de la localidad, se colocará una carpa, donde se entregarán volantes con la información y propósito de la encuesta, para que a través de un código QR, las personas puedan acceder a realizarla.

Así mismo, las encuestas se harán vía telefónica y vía correo electrónico, utilizando también las redes sociales para hacerla pública y así llegar al mayor número de hogares,

Finalmente, las preguntas tienen una estructura precisa, de fácil lectura, con un tomo empático y neutral.

Instrumentos

Encuesta

En la proyección de esta herramienta, se planificaron 42 preguntas, divididas en cuatro secciones, la primera, para obtener información de contacto de las familias de la localidad de Usme, con el objetivo de enviar información una vez se finalice el proyecto y se quiera implementar el curso. La segunda sección, se crea con el fin de identificar la información socioeconómica del núcleo familiar, su situación financiera y clasificar las familias de clase media, las cuales son el objeto de estudio de esta investigación. Según el Dane, “Un hogar de cuatro personas es de clase media si sus ingresos mensuales están entre 2’616.000 y 14’080.000 pesos (entre 654.000 y 3.520.000 pesos por persona). (PORTAFOLIO, 2021).

La tercera Sección, se crea con el fin de conocer qué hábitos financieros tiene el núcleo familiar y así determinar que errores se comenten al momento de administrar los ingresos.

La cuarta y última sección, tiene el objetivo de probar el conocimiento que tienen las familias en cuanto a algunos conceptos básicos, usados en las finanzas personales, de esta manera, se podrá determinar si se tiene algún tipo conocimiento para administrar los recursos, manejar el dinero, proteger el patrimonio familiar, saber utilizar productos y servicios financieros, entre otros.

Tabla 5. Encuesta.

NÚMERO DE PREGUNTA	CONTENIDO DE LA PREGUNTA	OPCIONES DE RESPUESTA
1	CORREO ELECTRÓNICO	TEXTO
2	NUMERO DE INTEGRANTES EN SU NÚCLEO FAMILIAR	NUMÉRICA

3	DE SU NÚCLEO FAMILIAR, ¿CUÁNTOS INTEGRANTES GENERAN INGRESOS?	NUMÉRICA
4	¿QUIÉN ES RESPONSABLE DE LOS GASTOS DEL HOGAR? (PUEDES ESCOGER VARIAS OPCIONES)	SELECCIÓN
5	RANGO DE EDAD DE LA, O LAS PERSONAS RESPONSABLES DE LA ADMINISTRACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS DEL HOGAR	SELECCIÓN
6	NIVEL DE FORMACIÓN DE LA, O LAS PERSONAS RESPONSABLES DE LA ADMINISTRACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS DEL HOGAR	SELECCIÓN
7	SITUACIÓN LABORAL DE, LA O LAS PERSONAS RESPONSABLES DE LA ADMINISTRACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS DEL HOGAR	SELECCIÓN
8	¿CUÁNTO SUMAN LOS INGRESOS MENSUALES DE SU GRUPO FAMILIAR?	NUMÉRICA
9	TIPO DE VIVIENDA DEL GRUPO FAMILIAR	SELECCIÓN
10	EL GRUPO FAMILIAR ¿TIENE ACTUALMENTE CRÉDITOS VIGENTES?	SI/NO
11	¿QUÉ TIPO DE CRÉDITO TIENEN VIGENTE? (SE PUEDEN SELECCIONAR VARIAS OPCIONES)	SELECCIÓN
12	¿TIENEN TARJETAS DE CRÉDITO ACTIVAS?	SI/NO
13	¿CUÁNTAS TARJETAS DE CRÉDITO TIENEN ACTIVAS?	NUMÉRICA
14	¿EL GRUPO FAMILIAR TIENE CLARO EL CONCEPTO DE FINANZAS PERSONALES?	SI/NO
15	¿EL GRUPO FAMILIAR CONSIDERA QUE PLANIFICAR LOS GASTOS EN EL HOGAR, ES IMPORTANTE?	SI/NO
16	¿EL GRUPO FAMILIAR HA CONSIDERADO GENERAR INGRESOS EXTRA EN LOS TIEMPOS LIBRES?	SI/NO
17	¿EL GRUPO FAMILIAR TIENE EL HÁBITO DE AHORRAR?	SI/NO
18	¿EL GRUPO FAMILIAR TIENE UN PLAN PARA MANEJAR LOS INGRESOS Y GASTOS?	SI/NO
19	¿EL GRUPO FAMILIAR TIENE REGISTRO DE LOS GASTOS MENSUALES?	SI/NO
20	¿EL GRUPO FAMILIAR GUARDA UNA CANTIDAD DE DINERO PARA PAGAR LOS RECIBOS, A PARTE DE LOS GASTOS DIARIOS?	SI/NO
21	¿EL GRUPO FAMILIAR CUENTA CON UN PRESUPUESTO MENSUAL?	SI/NO
22	¿CONOCEN QUE TIPO DE TASA DE INTERÉS, MANEJAN LOS CRÉDITOS QUE TIENEN ACTIVOS?	SI/NO
23	¿TIENEN ACTUALMENTE ALGÚN TIPO DE INVERSIÓN?	SI/NO
24	¿EL GRUPO FAMILIAR TIENE CLARO QUE ES UN GASTO HORMIGA?	SI/NO
25	¿CONSIDERA QUE TIENEN BUENOS HÁBITOS FINANCIEROS, EN EL NÚCLEO FAMILIAR?	SI/NO
26	¿COMPRENDEN CON CLARIDAD LA IMPORTANCIA DE LOS REPORTES CREDITICIOS?	SI/NO
27	¿TIENEN CLARO QUÉ ES UNA DEUDA BUENA, UNA DEUDA MALA Y UNA DEUDA MUY GRANDE?	SI/NO
28	¿TIENEN CLARAS LAS RAZONES POR LAS QUE SE GENERAN GASTOS DE MÁS, EN EL GRUPO FAMILIAR?	SI/NO
29	¿QUÉ PASARÍA FINANCIERAMENTE SI PIERDEN EL TRABAJO?	SI/NO
30	¿ES SUFICIENTE TU FONDO DE EMERGENCIA?	SI/NO
31	¿HAN PLANIFICADO LOS CAMBIOS PREVISTOS EN LOS GASTOS DE SUBSISTENCIA?	SI/NO
32	¿CUÁL ES LA FORMA MÁS FIABLE DE ELIMINAR SUS DEUDAS?	SI/NO
33	Acción de separar una parte de los ingresos que obtiene una persona con el fin de guardarlo para su uso en el futuro, ya sea para algún previsto o imprevisto, emergencia económica o una posible i...	SELECCIÓN
34	Egreso o salida de dinero que una persona debe pagar para acreditar su derecho sobre un artículo o a recibir un servicio	SELECCIÓN
35	Actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.	SELECCIÓN
36	Préstamo de dinero que se da a una persona con el compromiso de que esta devuelva el valor recibido, sumado a un porcentaje de intereses a pagaren un tiempo determinado	SELECCIÓN
37	Conjunto de obligaciones de pago que una persona tiene contraídas con un tercero	SELECCIÓN
38	Cálculo, planificación y formulación anticipada de los ingresos y gastos	SELECCIÓN

39	Trasladar un saldo parcial o total de una entidad financiera a otra que le puede ofrecer una mejor tasa de interés y extenderle el plazo del pago de sus obligaciones.	SELECCIÓN
40	Algo que tiene valor monetario y que la persona posee, obtiene un beneficio o usa.	SELECCIÓN
41	Deudas que tenemos en el presente pero que hemos contraído en el pasado	SELECCIÓN
42	Conjunto de bienes y derechos, cargas y obligaciones, pertenecientes a una persona	SELECCIÓN

(Propia, 2023)

Cronograma

El cronograma fue elaborado teniendo en cuenta las fechas del calendario, estipulando la semana laboral de lunes a sábado, con disponibilidad los domingos si se llega a presentar algún atraso en lo proyectado, algunas de las actividades se realizarán en paralelo para optimizar los tiempos de ejecución del proyecto. De esta manera, la duración del proyecto es de dos meses y tres semanas.

Tabla 6. Cronograma

Cronograma	Objetivos	MES 1				MES 2				MES 3		Presupuesto
		S 1	S 2	S 3	S 4	S 5	S 6	S 7	S 8	S 9	S 10	
FASE 1. DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL												
Caracterizar, por medio de la realización y aplicación de una encuesta, información de los comportamientos, conductas y conocimientos financieros, de las familias de clase media de la localidad de Usme.	OBJ 1											\$ 11.305.250
FASE 2. PROCESOS PARA LA GERENCIA DE PROYECTOS												
Identificar los errores más comunes que se comenten en la administración de los ingresos, en las familias de clase media de la localidad de Usme.	OBJ 2											\$ 11.305.250
FASE 3. DISEÑO DE LA METODOLOGÍA												
Concientizar a las familias de clase media de la localidad de Usme, de los beneficios de tener una educación financiera y la problemática, que genera el no tenerla	OBJ 3											\$ 11.305.250
FASE 4. IMPLEMENTACIÓN DE LA METODOLOGÍA												
Concientizar a las familias de clase media de la localidad de Usme, de los beneficios de tener una educación financiera y la problemática, que genera el no tenerla												\$ 11.305.250
Cierre del Proyecto												

(Propia, 2022)

Presupuesto

La estimación del costo total del proyecto es de \$45.221.000, se realiza con base a los costos asociados a los recursos logísticos y mano de obra, requeridos para la marcha, los cuales se contemplan en las actividades proyectadas en el cronograma.

Esta estimación se ha determinado teniendo en cuenta el posible tiempo de ejecución y las necesidades mensuales.

Tabla 7. Presupuesto

Proyecto	PLAN DE CAPACITACIÓN FINANCIERA, PARA FAMILIAS DE CLASE MEDIA EN LA LOCALIDAD DE USME EN ADMINISTRACIÓN DE INGRESOS	Duración del proyecto	3 meses dos semanas
Lider			

Costos directos	\$ 33.675.000,00	Presupuesto	\$ 41.110.000
Costos indirectos	\$ 7.435.000	Riesgo	\$ 4.111.000
Reserva para riesgos	10%	Total	\$ 45.221.000

Elemento	Tipo de recurso	Tipo de Unidad	Unidades	Precio por unidad	Costo Directo	Costo Indirecto
Personal	Salario jefe de proyecto	Salario mensual	3,5	\$ 2.500.000	\$ 8.750.000	
Personal	Salario líder de proyecto	Salario mensual	3,5	\$ 2.000.000	\$ 7.000.000	
Personal	Salario Analista Financiero	Salario mensual	3,5	\$ 1.800.000	\$ 6.300.000	
Personal	Analista de Datos	Salario mensual	3,5	\$ 1.300.000	\$ 4.550.000	
Computador	Computador Lenovo	Pieza	2	\$ 1.500.000	\$ 3.000.000	
Internet	100 MG de internet	Paquete	2	\$ 150.000	\$ 300.000	
Viáticos	Desplazamientos	Desplazamientos	3	\$ 20.000	\$ 60.000	
Energía	Servicio	Pago mensual	3,5	\$ 150.000	\$ 525.000	\$ 525.000
Renta	Arrendamiento	Pago mensual	3,5	\$ 900.000	\$ 3.150.000	\$ 3.150.000
Renta carpa	Arrendamiento	Pago Diario	3	\$ 160.000	\$ 480.000	\$ 480.000
Impresiones volantes	Publicidad	Paquete * 500 UND	2	\$ 140.000	\$ 280.000	\$ 280.000
Paquete Publicidad en redes	Publicidad	Paquete mensual	2	\$ 1.500.000	\$ 3.000.000	\$ 3.000.000

(Propia, 2022)

Resultados

A continuación, se presentan los resultados del proceso de la investigación, a través de cinco momentos, al final de cada momento se muestran los aportes a la investigación en general, para terminar la combinación de los resultados y así dar paso a las conclusiones, las cuales, a su vez, tienen una estrecha relación con los objetivos específicos planteados.

En síntesis, los resultados están dirigidos a responder al objetivo general de la investigación, relacionado con establecer la importancia de un plan de capacitación de finanzas personales para las familias de clase media de la localidad de Usme, que les permita mejorar la administración de los ingresos. Más, sin embargo, es relevante, antes de desarrollar cada uno de los objetivos específicos, desplegar el análisis del perfil socioeconómico de los sujetos muestreados que hicieron parte de esta investigación.

Primer momento de la Investigación

Para iniciar el diagnóstico, se establecen las preguntas “Número de integrantes en su núcleo familiar y ¿cuánto suman los ingresos mensuales de su grupo familiar?”, con el fin de identificar qué porcentaje de la muestra encuestada pertenece a la clase media, el cual es el objeto del estudio. Para esto, se tiene en cuenta la medición del Dane, el cual afirma que, “Un hogar de cuatro personas es de clase media si sus ingresos mensuales están entre 2’616.000 y 14’080.000 pesos (entre 654.000 y 3.520.000 pesos por persona). (PORTAFOLIO, 2021), es decir entre 2 y 10,8 SMLV.

Ilustración 4. Pregunta 2 de la encuesta.

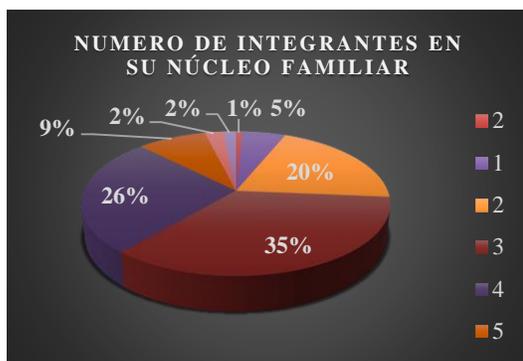


Ilustración 5. Pregunta 8 de la encuesta.



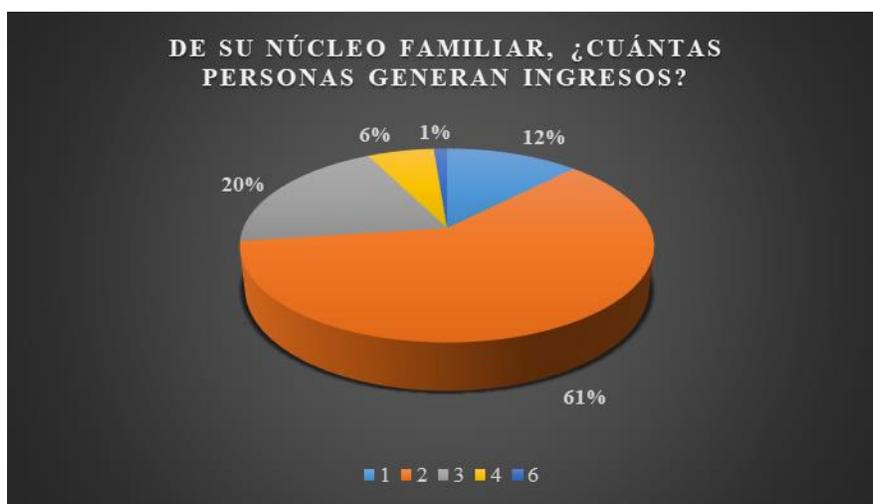
(Propia, 2023)

En correspondencia con el número de integrantes del núcleo familiar, se evidencia que, el 35% de la muestra, están conformados por un núcleo familiar de 4 personas (ver figura 4), así mismo en la figura 5, se puede identificar que el 37% de las familias encuestadas tienen como ingresos de 3 a 4 SMLV y el 26% más de 4 SMLV.

Segundo momento de la Investigación

En el segundo momento, se pretende analizar el estado socioeconómico de las familias encuestadas, que se clasificaron como clase media, abarcando los aspectos más diversos, como: cuántos integrantes del núcleo familiar generan ingresos, qué integrante es responsable de los gastos, su rango de edad y nivel de formación, con el fin de tener un enfoque claro del perfil al que se va a realizar la capacitación en finanzas personales.

Ilustración 6. Pregunta 3 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Con respecto al número de integrantes del grupo familiar que genera ingresos, el 61% de las familias indican que, dos de los miembros de la familia generan ingresos, el 20%, indica que tres, el 12% uno, el 6% cuatro y el 1% seis personas.

Ilustración 7. Pregunta 4 de la encuesta.



(Propia, 2023)

En referencia al responsable de los gastos del hogar, el 31% indica que papá y mamá, el 18% indica que otro, el 13%, indica que esposo y esposa, con el mismo porcentaje esposo, el 11% mamá, el 8% papá y el 6% mamá y otro.

Ilustración 8. Pregunta 5 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Con respecto al rango de edad, de la, o las personas responsables de la administración de los ingresos y gastos del hogar, los resultados arrojan que, el 56% están en un rango del 26 a 39 años y el 44% de 40 años en adelante.

Ilustración 9. Pregunta 6 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Finalmente, en cuanto al nivel de formación de la, o las personas responsables de los ingresos y gastos del hogar, el 61% son profesionales, el 32% cuentan con especialización y/o maestría, el 6% llegaron hasta bachillerato y el 1% primaria.

Tercer momento de la Investigación

En el tercer momento, se continua con el análisis socioeconómico de las familias de clase media de la localidad de Usme, esta vez con enfoque a conocer un poco de la situación financiera, enfocándolo al endeudamiento, analizando variables como: situación laboral, tipo de vivienda, cantidad de créditos activos, tipos de créditos activos y tarjetas de crédito activas.

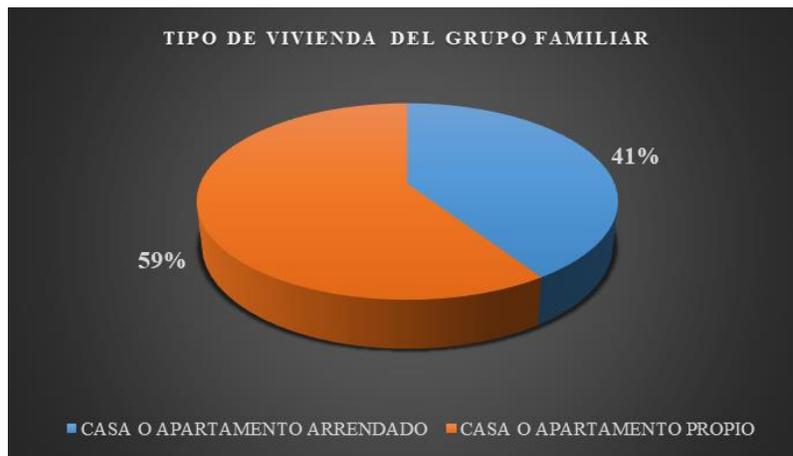
Ilustración 10. Pregunta 7 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Se evidencia que, la o las personas responsables de la administración de los ingresos y gastos de las familias de clase media de la localidad de Usme, son empleados dependientes (83%) y el 17% restante, se desempeña como independiente.

Ilustración 11. Pregunta 9 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Los resultados muestran que, el 59% de las familias de clase media de la localidad de Usme habitan en casa propia y el 41%, pagan arriendo.

Ilustración 12. Pregunta 10 de la encuesta.



(Propia, 2023)

De las familias de clase media de la localidad de Usme, el 77% indica que tienen algún tipo de crédito vigente, mientras que el 23% no tiene ninguno.

Ilustración 13. Pregunta 11 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Así mismo, y teniendo en cuenta lo anterior, el tipo de crédito que tienen activos las familias de clase media de la localidad de Usme, es en un 49% de consumo, el 14% hipotecario, el 9% crédito de educación y el 8% de vehículo.

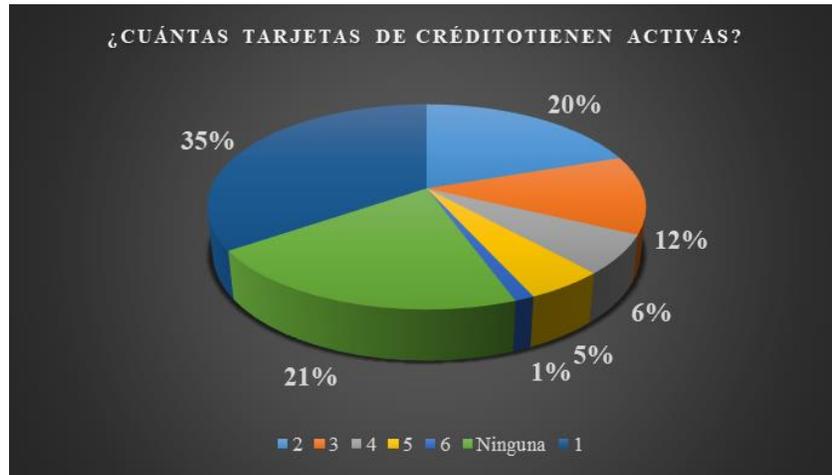
Ilustración 14. Pregunta 12 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Continuando con el tipo de endeudamiento de las familias de clase media de la localidad de Usme, el 79% afirma tener activa una o más tarjetas de crédito, mientras el 21% no maneja este tipo de productos.

Ilustración 15. Pregunta 13 de la encuesta.



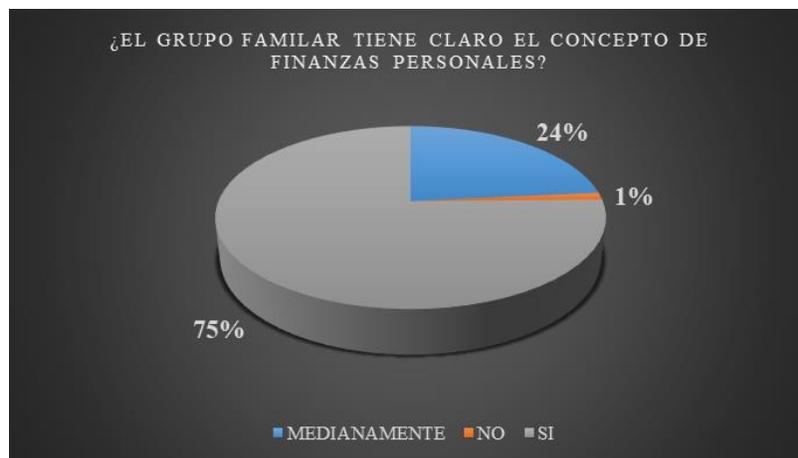
(Propia, 2023)

En cuanto a la cantidad de tarjetas de crédito que tienen activas las familias de clase media de la localidad de Usme, los resultados muestran que el 35% tienen una, el 21% no tienen, el 20% tienen dos, el 12% tres, el 6% cuatro, el 5% cinco y un 1% con seis tarjetas de crédito activas.

Cuarto momento de la Investigación

Este cuarto momento, está diseñado para analizar los hábitos financiero de las familias de clase media de la localidad de Usme, dado que “mantener buenos hábitos financieros permite vivir con mayor tranquilidad, además de mantener control sobre los gastos y hacer proyecciones más reales en la planificación a futuros” (EKOS, 2022).

Ilustración 16. Pregunta 14 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Los resultados muestran que el 75% de las familias encuestadas de clase media de la localidad de Usme, tiene un conocimiento en el concepto de las finanzas personales, el 24% afirma que medianamente y un 1%, no tiene conocimiento.

Ilustración 17. Pregunta 15 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Así mismo, se evidencia que, el 95% de los encuestados considera importante planificar los gastos en el hogar, un 4% lo considera medianamente importante y un 1% no lo considera importante.

Ilustración 18. Pregunta 16 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Por otra parte, el 77% de las familias de clase media de la localidad de Usme, ha considerado generar ingresos extra en los tiempos libres, mientras que el 23% no lo ha considerado.

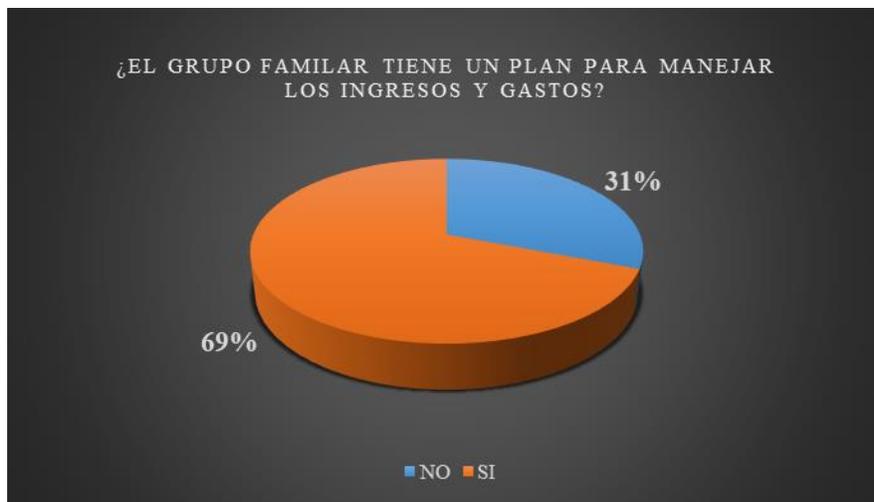
Ilustración 19. Pregunta 17 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Así mismo, en cuanto a la importancia del ahorro, el 90% de las familias encuestadas afirman que sí tienen el hábito de ahorrar, mientras que el 10% no lo tiene como hábito.

Ilustración 20. Pregunta 18 de la encuesta.



(Propia, 2023)

En tanto a la pregunta, si se tiene un plan para manejar los ingresos y gastos, las familias de clase media de la localidad de Usme, afirman en un 69% que si tienen uno, mientras que el 31% no lo tiene.

Ilustración 21. Pregunta 19 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Ahora bien, los resultados muestran que, el 75% de los encuestados registran lo gastos que se generan mensualmente, mientras que el 25%, no lo realiza.

Ilustración 22. Pregunta 20 de la encuesta.



(Propia, 2023)

En cuanto apago se trata, el 86% de los encuestados afirman que destinan una cantidad de dinero para pagar recibos, a parte de los gastos diarios, mientras que el 14% no lo hace.

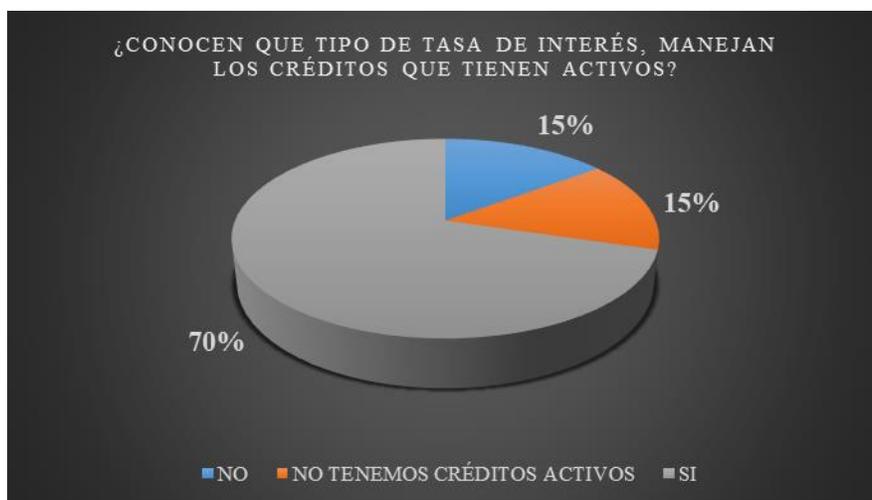
Ilustración 23. Pregunta 21 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Así mismo, el 85% de las familias de clase media de la localidad de Usme, cuenta con un presupuesto mensual, mientras que el 15% restante no lo hace.

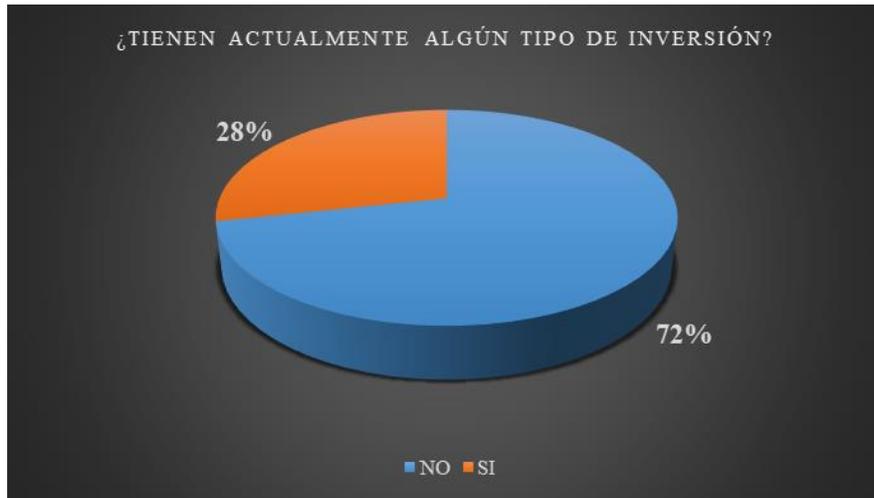
Ilustración 24. Pregunta 22 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Por otro lado, se evidencia que el 70% de las familias encuestadas, conoce el tipo de tasa de interés que manejan los créditos que tienen activos, mientras el 15% no tienen conocimiento y el otro 15% restante no tienen créditos activos.

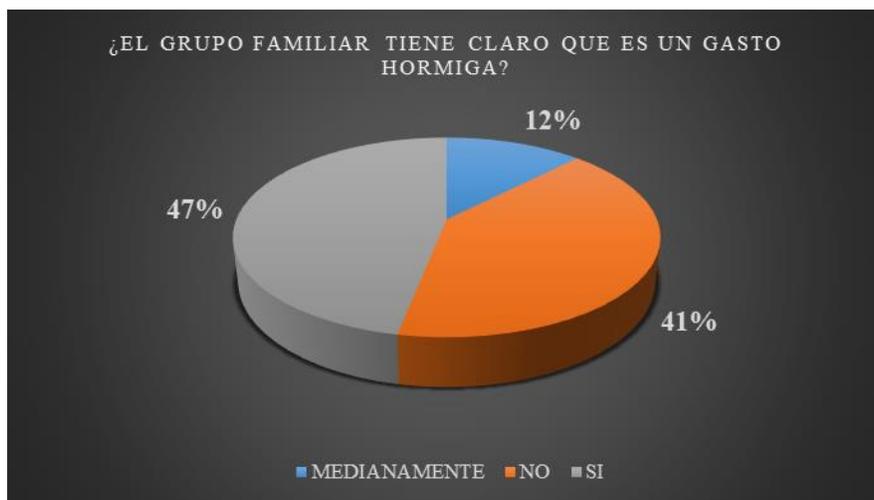
Ilustración 25. Pregunta 23 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Al mencionar la inversión, el 72% de las familias de clase media de la localidad de Usme no tiene inversiones, mientras el 28% si manejan algún tipo de inversión.

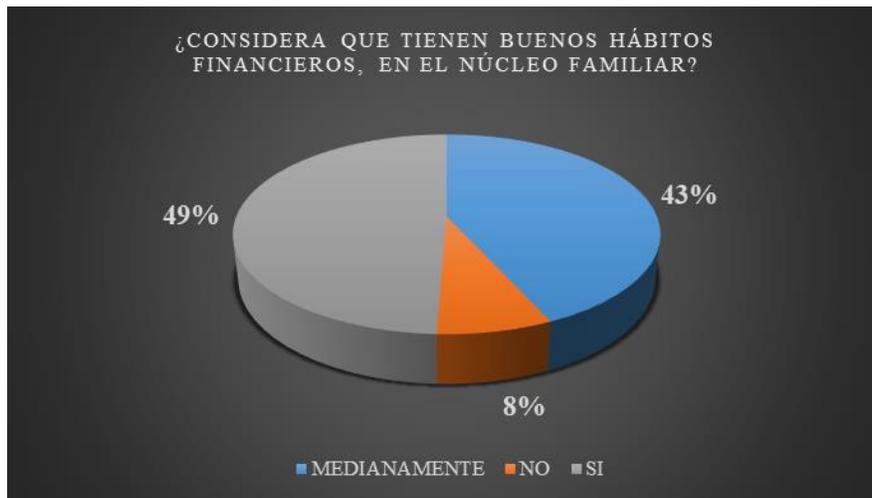
Ilustración 26. Pregunta 24 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Por otra parte, al preguntar a las familias de clase media, si tiene claro qué es un gasto hormiga, se evidencia que el 47% si tiene el conocimiento, el 41% no tiene claro el concepto y el 12% medianamente.

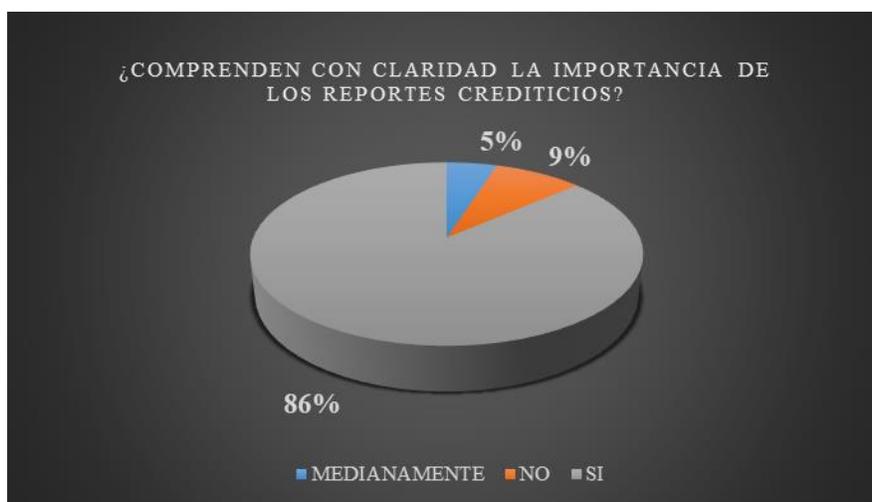
Ilustración 27. Pregunta 25 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Ahora bien, el 49% de los encuestados afirman que en la familia se tienen buenos hábitos financieros, mientras que el 43%, considera que los tienen medianamente y el 8% es consiente que sus hábitos financieros no son buenos.

Ilustración 28. Pregunta 26 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Por otra parte, se evidencia que el 86% de las familias encuestadas de clase media de la localidad de Usme, tienen clara la importancia de los reportes crediticios, mientras que el 9% no y el 5% medianamente.

Ilustración 29. Pregunta 27 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Así mismo, el 52% de las familias encuestadas afirman que tiene claridad de lo que es una deuda buena, una deuda mala y una deuda muy grande, mientras que el 30% indica que medianamente y el 18% no tiene claridad sobre esto.

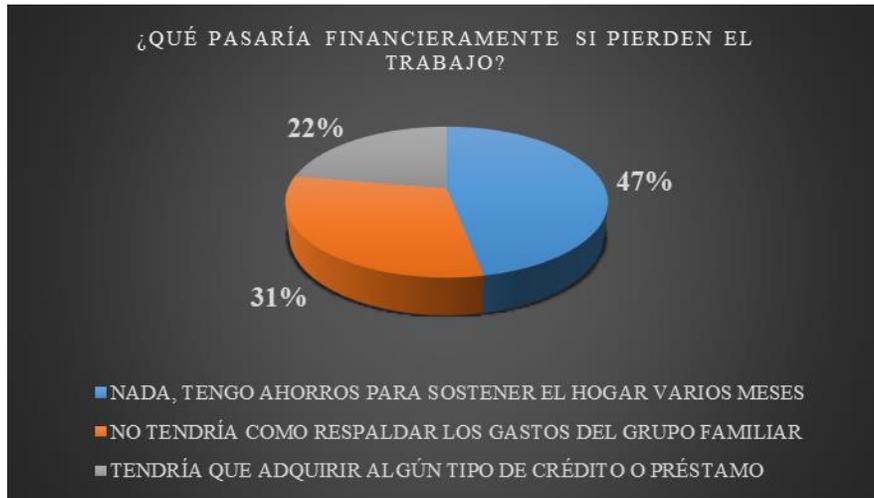
Ilustración 30. Pregunta 28 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Al preguntar si, el grupo familiar tiene claras las razones por las que se generan gastos de más en el hogar, el 79% afirma que sí, mientras que el 15% indica que medianamente y el 6% restante que no.

Ilustración 31. Pregunta 29 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Ahora bien, los resultados arrojan que el 47% tiene ahorros suficientes para sostener el hogar por varios meses, si se llegara a perder el empleo, mientras que el 21% afirma que no tendría como respaldar los gastos del grupo familiar y el 22%, optaría por adquirir algún tipo de crédito o préstamo para solventar los gastos mientras encuentra un nuevo empleo.

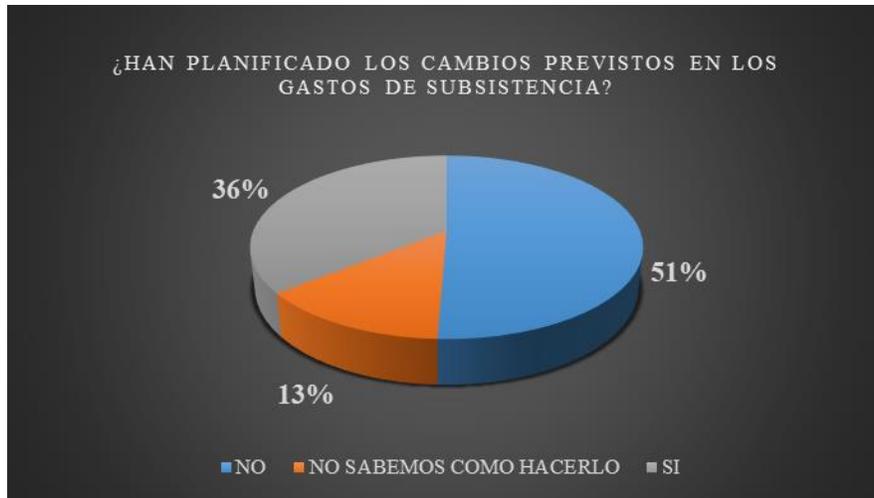
Ilustración 32. Pregunta 30 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Continuando con el tema del respaldo, el 62% de los encuestados de las familias de clase media de la localidad de Usme, afirman que tiene un fondo de emergencia, sin embargo, no es amplio, el 29% no cuenta con uno y el 9% cuenta con un fondo amplio para cubrir cualquier tipo de emergencia.

Ilustración 33. Pregunta 31 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Por el contrario, al preguntar si se han planificado los cambios previstos en los gastos de subsistencia, se evidencia que el 51% de los encuestados no le hacen, el 13% no sabe cómo hacerlo y un 36% sabe cómo y lo hace.

Ilustración 34. Pregunta 32 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Finalmente, al preguntar cuál es la forma más fiable de eliminar las deudas que tienen las familias de clase media de la localidad de Usme, el 53% indica que es hacer un plan de ahorro, el 32% considera que es mejor no adquirirlas, el 11% paga una para adquirir otra y el 4% no sabe cómo hacerlo.

Quinto momento de la Investigación

El quinto y último momento, pretende identificar los conocimientos técnicos financieros, de las familias de clase media de la localidad de Usme, esto, a través de preguntas de algunos conceptos básicos de las finanzas personales, puesto que, *“existen conceptos que servirán de gran ayuda para tomar decisiones a lo largo de la vida y que, aunque seguramente muchos los han escuchado, no siempre se alcanza a comprender su verdadero significado”* (Naranjo, 2018).

Ilustración 35. Pregunta 33 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Los resultados muestran que el 64% contestó de manera correcta, mientras que el 36% no tiene claro el concepto de ahorro.

Ilustración 36. Pregunta 34 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Por otro lado, el 85% de los encuestados tiene claro el concepto de gasto, mientras que el 15% no contestó correctamente.

Ilustración 37. Pregunta 35 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Ilustración 38. Pregunta 36 de la encuesta.



Así mismo, las familias de clase media de la localidad de Usme, tienen claro el concepto de inversión (81%) y crédito (86%), mientras que el 19% (inversión) y el 14% (crédito) no lo tienen.

Ilustración 39. Pregunta 37 de la encuesta.



Ilustración 40. Pregunta 38 de la encuesta.



(Propia, 2023)

De igual manera, la mayoría de los encuestados conocen el concepto de endeudamiento (62%) y de presupuesto (68%), mientras que el 38% y el 32% respectivamente, no respondieron correctamente.

Ilustración 41. Pregunta 39 de la encuesta.



Ilustración 42. Pregunta 40 de la encuesta.



(Propia, 2023)

Con respecto a, conceptos de compra de cartera y activo, se evidencia que el 82% y el 63% de los encuestados contestó correctamente, mientras que el 18% (compra de cartera) y el 37% (activo), no tiene el conocimiento.

Ilustración 43. Pregunta 41 de la encuesta.

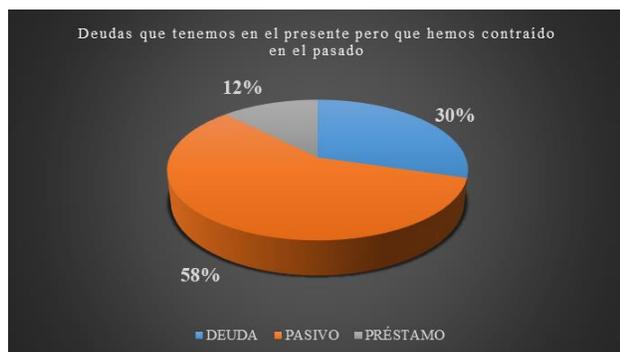


Ilustración 44. Pregunta 42 de la encuesta.



Finalmente, los resultados muestran que el concepto de pasivo lo tienen claro el 58% de los encuestados mientras que el 42% respondió de manera errónea, en cuanto al concepto de patrimonio el 68% respondió de manera correcta y el 32% falló en la respuesta.

Hallazgos

Primer momento de la Investigación

Con los resultados anteriormente expuestos se identifica que, el 62% de las familias encuestadas de la localidad de Usme pertenecen a la clase media, por tanto, los cuatro siguientes momentos se trabajarán teniendo en cuenta la familia que hacen parte de ese porcentaje.

Segundo momento de la Investigación

Se puede concluir en el segundo momento que, en las familias de clase media de la localidad de Usme, son dos a tres las personas las que generan ingresos en el hogar, así mismo se identifica que, en la mayoría de la muestra, mamá y papá son los responsables de los gastos del hogar, con un rango de edad que repunta en un 56% entre los 26 a 39 años y un 44% mayores de 40 años, con un nivel de formación en su mayoría profesionales. Por lo cual se puede asumir que, pueden tener algunos conocimientos financieros y mayor facilidad de aprendizaje.

Tercer momento de la Investigación

Finalizando este tercer momento, se puede evidenciar que, en mayor parte (83%), los responsables de la administración de los ingresos y gastos de las familias de clase media de la localidad de Usme, son empleados dependientes, así mismo, la mayor parte de las familias viven en

casa o apartamento propio, el cual está soportado por un crédito, pues el 77% afirman tener uno o varios créditos activos, de los cuales el 49% es de libre inversión y el 14% hipotecario (hablando de los más relevantes), por otra parte, el 79% de las familias afirman tener una (35%) o más tarjetas de crédito activas.

Lo anterior deja en evidencia, que las familias de clase media de la localidad de Usme tienen un alto endeudamiento, lo que puede ser un riesgo altamente peligroso, ya que en su mayoría son empleados dependientes laboralmente.

Cuarto momento de la Investigación

Al finalizar el cuarto momento, se puede analizar que, en general, los hábitos financieros de las familias de clase media de la localidad de Usme, son medianamente buenos, tienen clara la importancia de las finanzas personales, de la planificación de los gastos, de la importancia del ahorro, de la importancia de los reportes crediticios, de los tipos de deuda, del por qué se generan gastos de más, un 77% ha considerado generar ingresos extras en los tiempos libres, un 69% tiene un plan de para manejar los ingresos y gastos, el 75% registran los gastos que se generan mensualmente, un 86% guarda una cantidad de dinero para pagar recibos, a parte de los gastos diarios, el 85% cuenta con un presupuesto mensual, el 70% conoce que tasa de interés manejan en los créditos que tienen activos, el 72% cuenta con algún tipo de inversión.

Por otra parte, tan solo un 47% tiene claro que es un gasto hormiga, el 49% considera que tiene buenos hábitos financieros, un 47% tiene ahorros suficientes para sostener el hogar por varios meses, en caso de perder su empleo, mientras que el 62% tienen un fondo de emergencia, así mismo el 51% no tiene planificado los cambios previstos en los gastos de subsistencia y tan solo un 53% tiene claro que hacer un plan de ahorro es la forma más fiable de eliminar las deudas.

Finalmente, es importante profundizar en la importancia de una buena planeación de las finanzas personales, para sí mismo lograr una organización, planeación y control de los ingresos y gastos del hogar.

Quinto momento de la Investigación

Al finalizar el quinto momento encontramos que, en promedio el 73%, de las familias de clase media de la localidad de Usme tiene claridad en algunos conceptos básicos de las finanzas personales, sin embargo, es importante tener en cuenta que la encuesta no abarca todos los conceptos y que, es fundamental entender, comprender y tener claridad de estos, para así poder

tomar decisiones acertadas que serán de gran ayuda para la administración de los ingresos y gastos.

Conclusiones y Recomendaciones

Con la implementación de la encuesta, se concluye que, de la muestra de 383 familias, 237 (62%), pertenecen a la clase media, de estas, tan solo un 47% tiene claro que es un gasto hormiga, el 49% considera que tiene buenos hábitos financieros, un 47% tiene ahorros suficientes para sostener el hogar por varios meses, en caso de perder su empleo, así mismo el 51% no tiene planificado los cambios previstos en los gastos de subsistencia y tan solo un 53% tiene claro que hacer un plan de ahorro es la forma más fiable de eliminar las deudas.

La administración de los ingresos y la planificación financiera es un instrumento necesario para estabilizar las finanzas familiares, sin embargo, consolidar la información para que sea de uso para las familias de clase media de la localidad de Usme, es un propósito de este trabajo, motivo por el cual las conclusiones, se desarrollan en una serie de recomendaciones generales:

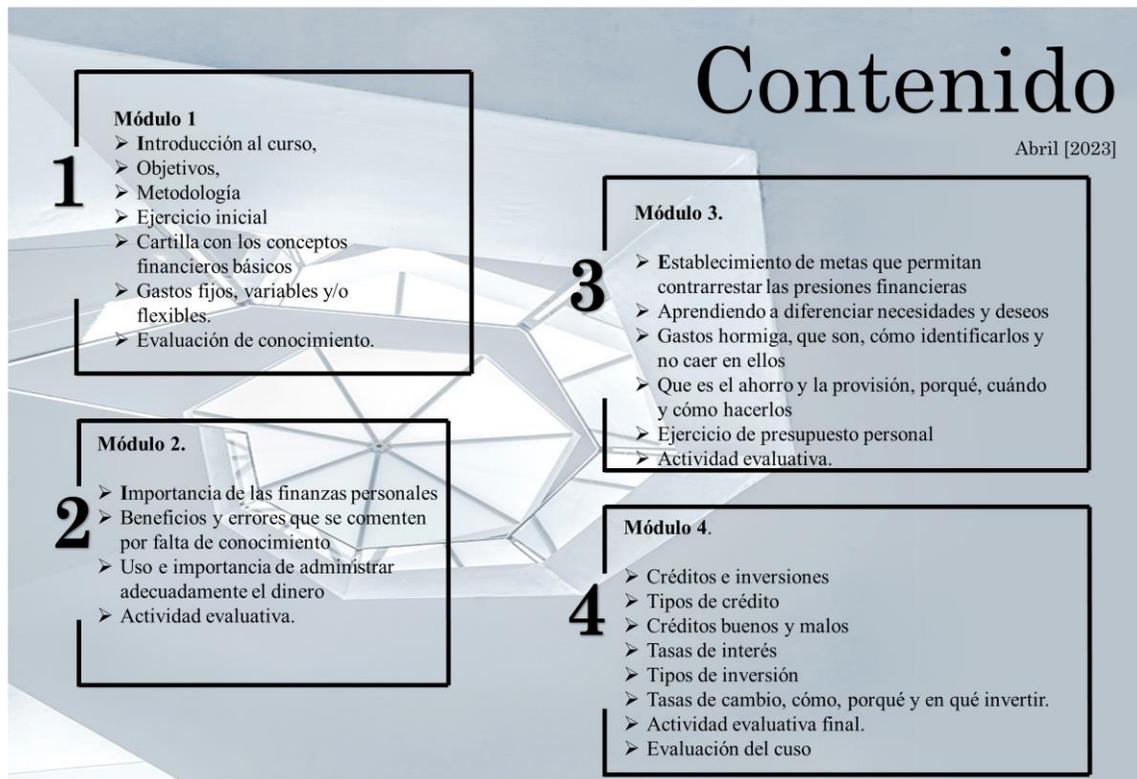
- Las familias de clase media de la localidad de Usme, requieren un plan de capacitación en finanzas personales, enfocado en el ahorro, la inversión, la administración de los ingresos y gastos, pues tienen conductas dadas al endeudamiento y gastos innecesarios, lo que no permite construir un buen ahorro y por ende se pierde la posibilidad de tener una inversión.
- Las familias deben entender que el manejo correcto y prudente de las finanzas, tanto personales como familiares, permitirán tener una tranquilidad y estabilidad económica.
- Así mismo, entender que no se pueden gastar más de lo que ganan, deben tener un registro de cada entrada y salida de dinero.
- Una buena planificación financiera permitirá determinar el origen de los ingresos, y analizar cómo, dónde y en que se están gastando el dinero, de esta manera tendrán un panorama de la situación económica lo cual es fundamental para conocer la capacidad de ahorro.
- Se debe capacitar, principalmente a las cabezas de hogar que según los resultados son papá y mamá, con el fin de actualizar los conocimientos, modificar actitudes, desarrollar habilidades y destrezas para lograr una eficiente administración de los ingresos y gastos del hogar.

- Se debe incluir en la capacitación, todos los conceptos básicos a conocer y comprender en las finanzas personales, con enfoque a ejemplos prácticos de la vida real de una familia, para que se entienda a profundidad la importancia de cada uno de ellos y así evitar errores, como caer en gastos hormiga, deudas malas o no saber el cómo invertir, los cuales son los errores que más se evidencian en los resultados.
- Es importante que el gobierno encargado de la localidad de Usme, impulse programas de educación financiera, que brinde información necesaria y sencilla para cuidar las finanzas personales, las cuales no solo beneficiarán a las familias, sino también al desarrollo social y económico de la comunidad.
- Las personas bien formadas, saben, pueden y deben tomar decisiones adecuadas para afrontar la realidad del mundo actual.
- Se recomienda un plan de capacitación de finanzas personales con un contenido básico, que abarque un ejercicio inicial, dónde cada persona pueda desarrollar un balance personal, que le permita conocer realmente la capacidad que tiene para autofinanciarse, es decir: sostenerse por sí mismo a razón de los ingresos y gastos, de esta manera se tendrá un análisis real del estado financiero de cada familia lo que permitirá concientizar de la importancia de tener una buena educación financiera y las consecuencias que trae el no tenerla.
- Para una mayor facilidad en los tiempos de los usuarios, se contempla que el curso sea 100% virtual, con un aprendizaje teórico – práctico (actividades evaluativas al finalizar cada módulo), con una duración de 96 horas, actividades interactivas y certificable.
- Se recomienda continuar con una metodología modular, contemplando los siguientes aspectos por módulo: modulo 1, enfocado a la introducción al curso, objetivos, metodología, ejercicio inicial, cartilla con los conceptos financieros básicos, gastos fijos variables y/o flexibles y evaluación de conocimiento, modulo 2, importancia de las finanzas personales, beneficios y errores que se comenten por falta de conocimiento, uso e importancia de administrar adecuadamente el dinero, actividad evaluativa. Módulo 3, establecimiento de metas que permitan contrarrestar, las presiones financieras, aprendiendo a diferenciar necesidades y deseos, gastos hormiga, que son, cómo identificarlos y no caer en ellos, que es el ahorro y la provisión, porqué, cuándo y cómo hacerlos, ejercicio de presupuesto personal, actividad evaluativa. Módulo 4. Créditos e inversiones, tipos de crédito, créditos buenos y malos, tasas de interés, tipos de inversión, tasas de cambio, cómo, porqué y en qué invertir, actividad evaluativa final.

- Es importante realizar una evaluación del curso, para medir la satisfacción de los participantes.
- Finalmente, se recomienda que el gobierno de la localidad establezca estrategias con la comunidad de colegios, para implementar cursos de finanzas personales, para que los estudiantes puedan tener bases y herramientas para la correcta administración de los ingresos y gastos, enfocándolos en la importancia que estas tienen en todos los aspectos de la vida.

ANEXOS

Ilustración 45. Contenido temático



(Propia, 2023)

Ilustración 46. Ejercicio inicial

BALANCE GENERAL INICIAL		
Actualizado día:		
Activos (Ingresos)		
Salario (Empresa) Papá	\$	2.500.000
Salario (Empresa) Mamá	\$	1.800.000
Salario Independiente	\$	-
Ingresos por Arrendamientos	\$	-
Comisiones Recibidas	\$	-
Indemnizaciones de un seguro	\$	-
Otros ingresos	\$	-
Total de activos	\$	4.300.000
Pasivo (Gastos)		
Vivienda (arrendamiento o pago de cuota)	\$	700.000
Vehículos (gasto mensual y/o cuota)	\$	-
Fondos de Inversión	\$	-
Transportes	\$	300.000
Planes de Pensiones	\$	-
Alimentos	\$	300.000
Mantenimiento (Vigilancia, Jardinería, Limpieza)	\$	200.000
Educación	\$	-
Seguros	\$	-
Creditos o deudas	\$	1.500.000
Ropa y Accesorios	\$	200.000
Mascotas	\$	100.000
Luz	\$	90.000
Agua	\$	150.000
Gas	\$	60.000
Internet	\$	180.000
Otros gastos	\$	300.000
Total de Pasivos	\$	3.780.000
Saldo (Ingresos) - Pasivos (Gastos)	\$	520.000

(Propia, 2023)

Ilustración 47. Formato presupuesto hogar

Familia Torres Febrero de 2023					
GASTOS MENSUALES					
Gastos mensuales	Cantidad prevista	Reales	Desviación		
Vivienda	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ -		
Comestibles	\$ 250,00	\$ 280,00	-\$ 30,00		
Teléfono	\$ 38,00	\$ 38,00	\$ -		
Luz/gas	\$ 65,00	\$ 78,00	-\$ 13,00		
Agua/alcantarillado/basuras	\$ 25,00	\$ 21,00	\$ 4,00		
Televisión por cable	\$ 75,00	\$ 83,00	-\$ 8,00		
Internet	\$ 60,00	\$ 60,00	\$ -		
Reparaciones y mantenimiento	\$ -	\$ 60,00	-\$ 60,00		
Guardería	\$ 180,00	\$ 150,00	\$ 30,00		
Matrícula	\$ 250,00	\$ 250,00	\$ -		
Mascotas	\$ 75,00	\$ 80,00	-\$ 5,00		
Transporte	\$ 280,00	\$ 260,00	\$ 20,00		
Cuidado personal	\$ 75,00	\$ 65,00	\$ 10,00		
Seguro	\$ 255,00	\$ 255,00	\$ -		
Tarjetas de crédito	\$ 100,00	\$ 100,00	\$ -		
Préstamos	\$ -	\$ -	\$ -		
Impuestos	\$ -	\$ -	\$ -		
Regalos/Beneficencia	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ -		
Ahorro	\$ 225,00	\$ 225,00	\$ -		
provisión			\$ -		
Otros (ocio, ropa, gastos imprevistos)	\$ -	\$ -	\$ -		
Total	\$ 3.603,00	\$ 3.655,00	-\$ 52,00		

Familia xxxx | Febrero de 2023

INGRESOS MENSUALES

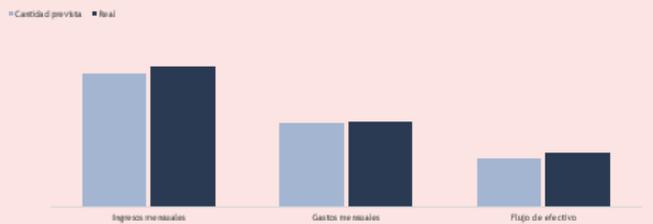
Ingresos mensuales	Cantidad prevista	Reales	Desviación
Ingreso 1	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ -
Ingreso 2	\$ 1.400,00	\$ 1.500,00	\$ 100,00
Otros ingresos	\$ 300,00	\$ 500,00	\$ 200,00
Ingresos totales	\$ 5.700,00	\$ 6.000,00	\$ 300,00

Familia Torres | Febrero de 2023

PRESUPUESTO DEL HOGAR



Análisis de flujo de efectivo



Presupuesto del hogar	Cantidad prevista	Reales	Desviación
Ingresos totales	\$ 5.700,00	\$ 6.000,00	\$ 300,00
Gastos totales	\$ 3.603,00	\$ 3.655,00	-\$ 52,00
Efectivo total	\$ 2.097,00	\$ 2.345,00	\$ 248,00

(Propia, 2023)

Ilustración 48. Evaluación del curso

EVALUACIÓN DE CURSOS FINANZAS PERSONALES

Fecha	DD	MM	AA
Tema:			
Objetivo de la evaluación: Evaluar su satisfacción con el curso, por lo cual es importante que sus respuestas sean objetivas; la información que usted nos suministre nos servirá para mejorar en futuros cursos.			
Por favor marque con una X el nivel de la escala que mejor refleje su opinión, frente a cada criterio de evaluación.			
<input type="checkbox"/> Si su respuesta es mala marque <input type="checkbox"/> Si su respuesta es regular marque <input type="checkbox"/> Si su respuesta es excelente marque	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Contenidos de la Capacitación			
Los objetivos del curso fueron:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Los contenidos de cada módulo respondieron a sus expectativas?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Las actividades interactivas facilitaron la comprensión del tema?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La metodología y actividades realizadas para desarrollar el contenido fueron:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La cartilla, con los conceptos básicos, fue:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La conclusión de los contenidos del curso	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Considera que el curso, le permitirá mejorar la administración de sus ingresos y gastos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
OBSERVACIONES:			
Otros temas financieros que le gustaría aprender			
Relacione en qué otros temas financieros, desearía ser capacitado:			
OBSERVACIONES:			

(Propia, 2023)

BIBLIOGRAFÍA

- ACTUALICESE. (3 de 12 de 2021). Obtenido de <https://actualicese.com/educacion-financiera-asi-es-el-nuevo-programa-enfocado-en-los-ninos-y-jovenes-de-colombia/>
- ADGNOSIS, R. (22 de abril de 2021). *Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social*. . Obtenido de Jay Vanegas, W., Mugno Noriega, A. & López, J.: <https://publicaciones.americana.edu.co/index.php/adgnosis/article/view/468>
- ASOBANCARIA. (15 de marzo de 2022). *Asobancaria*. Obtenido de Banca & economía: https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2022/03/1320_BE.pdf
- ASOBANCARIA. (AGOSTO de 2022). *INFORME DE TIPIFICACION*. Obtenido de INFORME DE TIPIFICACION: https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2022/08/Informe_Tipificacion_2021_v30082022.pdf
- Banco Davivienda. (19 de 09 de 2022). Obtenido de <https://www.misfinanzasparainvertir.com/la-falta-de-educacion-financiera-una-enfermedad-cultural-en-colombia/>
- Banco Mundial. (2 de AGOSTO de 2017). *Rediseñar la educación financiera para hacer participar y entretener a las audiencias está dando resultados*. Obtenido de BANCO MUNDIAL: <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/08/02/redesigning-financial-education-to-engage-audiences-is-delivering-results>
- Banco Mundial y la George Washington University School. (11 de 2015). *GFLEC*. Obtenido de https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf
- BANSEFI. (2022). Obtenido de <http://www.bansefi.gob.mx/Educaci%C3%B3nFinanciera/Pages/QueEs.aspx>
- BCRA. (2021). Obtenido de *Aprendiendo a ahorrar - ¿Qué es el ahorro?*: <https://www.bkra.gob.ar/BCRAyVos/Aprendiendo-a-ahorrar-que-es-el-ahorro.asp>
- Bilal Zia. (2017). *THE WORK BANK*. Obtenido de <https://www.worldbank.org/en/about/people/b/bilal-zia>

- CAF. (07 de 05 de 2021). Obtenido de BANCO DE DESARROLLO DE AMERICA LATINA:
<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- CAF. (07 de 05 de 2021). *BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA*. Obtenido de
<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Cárdenas Trujillo, J. A. (2016). *LOS LIBERTADORES*. Obtenido de La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión”: Cárdenas_Jorge_2016.pdf (Principal) (76.46Kb)
- COLOMBIA, C. D. (2011). *Ley 1450 de 2011*. Obtenido de
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43101#:~:text=Una%20estrategia%20de%20igualdad%20de,social%20o%20lugar%20de%20origen.>
- CONCEPTO. (2022). *Economía y finanzas*. Obtenido de <https://concepto.de/ingreso-2/>
- CRYPTONSOLID. (2022). *La última tecnología en raciones de 5 minutos*. Obtenido de
<https://kryptonsolid.com/definicion-de-ingresos-personales/#:~:text=Comprender%20Los%20Ingresos%20Personales>
- DANE. (Agosto de 2018). *DANE*. Obtenido de Encuesta Nacional de presupuesto de los hogares :
<https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/enph/presentacion-enph-2017.pdf>
- DANE. (6 de mayo de 2021). *DANE*. Recuperado el 26 de agosto de 2022, de
https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/2020/Comunicado-pobreza-monetaria-caracterizacion-clases-sociales-2020.pdf
- DANE. (30 de 06 de 2022). *BOLETIN TECNICO*. Obtenido de Cuentas Nacionales Trimestrales por Sectores Institucionales (CNTSI):
<https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/pib/cntsi/boletin-CNTSI-I-2022.pdf>
- DANE. (JULIO de 2022). *ENCUESTA MULTIPROPOSITO* . Obtenido de
https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/multi/Presentacion_EM_2021.pdf

- DAVID L. REMUND. (2010). *Financial literacy Explicated*. Obtenido de The case for a clearer definition in an increasingly: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Decreto 457. (2014). Obtenido de <https://www.suin-juriscal.gov.co/viewDocument.asp?id=1852080>
- E&R. (2021). *REVISTA EMPRESARIAL Y LABORAL*. Obtenido de <https://revistaempresarial.com/actualidad-empresarial/lanzamientos/importancia-de-ahorrar/>
- EKOS. (02 de 2022). Obtenido de <https://ekosnegocios.com/articulo/los-buenos-habitos-financieros-nacen-de-la-colaboracion-y-el-compromiso-familiar>
- elEconomista. (s.f.). *elEconomista.es*. Obtenido de <https://www.economista.es/diccionario-de-economia/gasto>
- FOGAFIN. (2022). Obtenido de <https://www.fogafin.gov.co/que-es-fogafin/quienes-somos>
- García, Grifoni, López y Mejía. (2013). *García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF.* Obtenido de https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gil, S. (13 de 07 de 2015). *Ingreso*. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html#:~:text=Entendemos%20por%20ingresos%20a%20todas%20las%20ganancias%20que,que%20generan%20como%20consecuencia%20un%20c%C3%ADrculo%20de%20consumo-ganancia.>
- ILO. (2022). *INTERNATIONAL LABOUR ORGANIZATION*. Obtenido de https://www.ilo.org/empent/areas/social-finance/WCMS_751621/lang--en/index.htm
- Joost van Lersel. (29 de 10 de 2011). *ESSC EUROPEA*. Obtenido de Educación financiera Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea: <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>

José Francisco López. (12 de 07 de 2018). *Inversión*. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>

Juan Ruiz, y Hector Largo. (2020). *FACTORES QUE INCIDEN EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS HABITANTES DEL BARRIO SIMÓN BOLIVAR EN EL MUNICIPIO DE ITAGU*. Obtenido de <https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&url=https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/659/Educacion%2520financiera.pdf%3Fsequence%3D1%26isAllowed%3Dy&ved=2ahUKEwis14v8zMz6AhWqRTABHb67A1oQFnoECCkQAQ&usq=AOvVaw0a3eAbU1mj3TyCMJ1MDoM5>

MAPFRE. (18 de 04 de 2022). *Why is financial education important for everyone?* Obtenido de <https://www.mapfre.com/en/insights/sustainability/financial-education-important-for-everyone/#:~:text=%E2%80%9CFinancial%20education%20enables%20individuals%20to,indebtedness%20or%20unsuited%20risk%20positions.%E2%80%9D>

México, G. d. (2016). Obtenido de <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera#:~:text=Para%20Bansefi%2C%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera,car%C3%A1cter%20econ%C3%B3mico%20en%20su%20vida>

MOSQUERA, J. (2019). Obtenido de <https://observatorio.desarrolloeconomico.gov.co/dinamica-economica/la-poblacion-de-usme-disminuyo-203>

Mundial, B. (2022). *BANCO MUNDIAL*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia>.

Naranjo, M. (01 de 2018). *BBVA.COM*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/ayudan-conceptos-financieros-vida-diaria/>

OCDE. (JULIO de 2005). Obtenido de <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>

OCDE. (JULIO de 2005). Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pino, E. (2013). *Repositorio*. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/12133/DISE%C3%91O%20DE%20UN%20PROGRAMA%20DE%20CAPACITACI%C3%93N%20PARA%20BANCO%20CAPITAL%20S.A.%20A%20PARTIR%20DEL%20PLAN%20ESTRAT%C3%89GICO%202012-.pdf?sequence=1>

PORTAFOLIO. (2021). Obtenido de <https://www.portafolio.co/tendencias/sabe-usted-a-que-clase-social-pertenece-segun-medicion-del-dane-559072>

Propia, E. (11 de 2022).

Propia, E. (2022).

Propia, E. (2023). Bogotá.

Proyecto de ley 082 de 2011 cámara. (09 de 2011). Obtenido de <https://vlex.com.co/vid/proyecto-ley-ca-mara-451407578>

Pública, F. (1995). *Función Pública*. Obtenido de Ley 223 de 1995: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=6968>

Publica, F. (2009). *Ley 1328 de 2009*. Obtenido de Las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de

PÚBLICA, F. (2014). *FUNCION PUBLICA*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298>

PÚBLICO, M. D. (2006). *DECRETO 3078*. Obtenido de <file:///C:/Users/Maria%20Tellez/Downloads/dec3078080906.pdf>

RAE. (s.f.). *REAL ACADEMIA DE LA LENGUA*. Obtenido de <https://dle.rae.es/gasto>

República, B. d. (2017). Obtenido de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

República, C. d. (2021). Obtenido de <https://leyes.senado.gov.co/proyectos%20/images/documentos/Textos%20Radica>

dos/proyectos%20de%20ley/2021%20-%202022/PL%20166-21%20Educacion%20e%20Inclusion%20Financiera.pdf

Republica, C. d. (s.f.). *Proyecto de ley número 49 de 2014 senado*. Obtenido de <http://leyes.senado.gov.co/proyectos/images/documentos/Textos%20Radicados/proyectos%20de%20ley/2014%20-%202015/PL%20049-14%20Educacion%20Financiera.pdf>

Roldán, P. N. (25 de 04 de 217). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gastos-hormiga.html>

SALLE, U. D. (01 de 01 de 2018). *CIENCIA UNISALLE*. Obtenido de https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio

SCOTIABANK. (s.f.). *El presupuesto*. Obtenido de Un plan que te ayuda a alcanzar tus metas: <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/los-presupuestos>

Spiegato. (s.f.). *¿Qué son los gastos de consumo personal?* Obtenido de <https://spiegato.com/es/que-son-los-gastos-de-consumo-personal#:~:text=Algunas%20veces%20denominado%20simplemente%20consumo%2C%20los%20gastos%20de,servicios%20que%20son%20necesarios%20o%20al%20menos%20deseables>.

STUDOCU. (2022). *STUDOCU*. Obtenido de <https://www.studocu.com/gt/document/universidad-de-san-carlos-de-guatemala/finanzas-iii/resumen-capitulo-17-ditriac-diac/16522012>

UNIMINUTO. (02 de 02 de 2022). *Cultura financiera para alcanzar tus meta*. Obtenido de <https://www.uniminuto.edu/articulo/cultura-financiera-para-alcanzar-tus-meta#:~:text=La%20cultura%20financiera%20es%20el,nuestra%20econom%C3%ADa%20personal%20y%20familiar>.

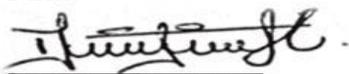
Por intermedio del presente documento en mi calidad de autor o titular de los derechos de propiedad intelectual de la obra que adjunto, titulada **Plan de capacitación en finanzas personales, para familias de clase media en la localidad de Usme en administración de ingresos**, autorizo a la Corporación universitaria Unitec para que utilice en todas sus formas, los derechos patrimoniales de reproducción, comunicación pública, transformación y distribución (alquiler, préstamo público e importación) que me corresponden como creador o titular de la obra objeto del presente documento. La presente autorización se da sin restricción de tiempo, ni territorio y de manera gratuita. Entiendo que puedo solicitar a la Corporación universitaria Unitec retirar mi obra en cualquier momento tanto de los repositorios como del catálogo si así lo decido.

La presente autorización se otorga de manera no exclusiva, y la misma no implica transferencia de mis derechos patrimoniales en favor de la Corporación universitaria Unitec, por lo que podré utilizar y explotar la obra de la manera que mejor considere. La presente autorización no implica la cesión de los derechos morales y la Corporación universitaria Unitec los reconocerá y velará por el respeto a los mismos.

La presente autorización se hace extensiva no sólo a las facultades y derechos de uso sobre la obra en formato o soporte material, sino también para formato electrónico, y en general para cualquier formato conocido o por conocer. Manifiesto que la obra objeto de la presente autorización es original y la realicé sin violar o usurpar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es de mi exclusiva autoría o tengo la titularidad sobre la misma. En caso de presentarse cualquier reclamación o por acción por parte de un tercero en cuanto a los derechos de autor sobre la obra en cuestión asumiré toda la responsabilidad, y saldré en defensa de los derechos aquí autorizados para todos los efectos la Corporación universitaria Unitec actúa como un tercero de buena fe. La sesión otorgada se ajusta a lo que establece la ley 23 de 1982.

Para constancia de lo expresado anteriormente firmo, como aparece a continuación.

Firma



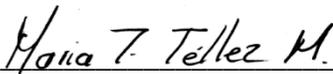
Nombre Diana Yisel Hernández Camargo
CC.

Firma



Nombre Jenifer Alexandra Ortiz Méndez
CC. 1.033.741.786

Firma



Nombre: María Temilda Téllez Martínez
CC. 53.891.671