

**Aplicación de conocimientos financieros a la vida personal en
Profesionales del área administrativa, económica y contable.**

Liliana Patricia Hernández Hurtado

Libia Esperanza Romero Chaparro

Carlos Eduardo Contreras Porras



Universidad la Gran Colombia

Facultad de Postgrados

Especialización en Gerencia Financiera.

Bogotá

2015

**Aplicación de conocimientos financieros a la vida personal en
Profesionales del área administrativa, económica y contable.**

Liliana Patricia Hernández Hurtado

Libia Esperanza Romero Chaparro

Carlos Eduardo Contreras Porras

Sohely Rúa Castañeda

Tutora



Universidad la Gran Colombia

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Especialización en Gerencia Financiera.

Bogotá

2015

Tabla de contenido

Resumen	5
Abstract.....	6
Introducción	7
Planteamiento del problema.....	8
Justificación	10
Objetivos.....	11
Objetivo General.	11
Objetivos Específicos.	11
Marco Referencial	12
Marco Conceptual	16
Metodología	18
Alcance	18
Población de la investigación.....	19
Instrumentos utilizados	19
Descripción de los instrumentos.....	20
Resultados y Conclusiones	22
Características en el manejo de las finanzas en la vida personal de los profesionales del área administrativa, económica y contable.....	22
finanzas personales.	22
categoría 1. administración de los recursos.....	23

categoría 2. características del manejo de las finanzas.	25
Relación entre conocimientos financieros adquiridos y la aplicabilidad a través de habilidades.....	27
categoría 3. habilidades financieras.	28
categoría 4. población consultada.	40
La contribución de la formación financiera en el manejo de las finanzas personales.	42
Conclusiones.	43
Bibliografía.....	45

Resumen

Esta investigación se encaminó a revisar y analizar la forma como los individuos toman decisiones, y de esta manera analizar las habilidades financieras adquiridas y la aplicabilidad de las herramientas financieras en el ámbito personal por parte de los profesionales del área administrativa, económica y contable; esto con el objetivo de establecer las relaciones entre educación financiera y manejo de las finanzas personales; para ello se realizó una muestra de conveniencia y grupo focal a un grupo determinado de profesionales conformado por contadores, administradores de empresa, y economistas; utilizando el método cualitativo, sin que esto signifique que los resultados obtenidos sean el comportamiento general de la economía de los profesionales.

Palabras Claves: Toma de decisiones, educación financiera, herramientas financieras, habilidades financieras, finanzas personales.

Abstract

This research is aimed to reviewing and analyzing how people make decisions, and thus analyze financial skills acquired and the applicability of financial tools in the personal level by professionals in the administrative , economic and accounting area; this in order to establish the relations between financial education and personal finance management; to do this, focal groups were held to a certain group of professionals, that focal groups will be formed by accountants, business managers and economists; using the qualitative method, without this means that the results is the overall economic performance of the professionals.

Keywords: decision making, financial education, financial tools, financial skills, personal finance.

Introducción

El crecimiento del sistema financiero en Colombia ha llevado a las personas a adquirir conocimientos sobre las diferentes herramientas financieras de manera empírica o por medio de la educación superior, a medida que transcurre el tiempo es más fácil acceder a este tipo de mercado, en el cual la sociedad del consumo incita a los individuos a ingresar a este sistema, donde muchas veces se desconoce su funcionamiento y solo se evalúa las ventajas que brinda sin medir los diferentes tipos de riesgos que se toman, llevando a las personas a afrontar en ocasiones la mala toma de decisiones, que en alguno de los casos se ve reflejada en problemas financieros como el sobreendeudamiento y en casos extremos a la quiebra.

Dentro de la investigación a desarrollar se utilizó el método cualitativo, con el propósito de abarcar parte de la realidad de los profesionales del área administrativa, económica y contable, de cómo aplican los conocimientos adquiridos dentro de la academia a su vida personal y si se puede establecer una relación entre educación financiera y manejo de las finanzas personales. Para resolver esta incógnita, se realizó una muestra de conveniencia¹ y un grupo focal con el objetivo de analizar el comportamiento de las habilidades adquiridas.

Advertimos que nuestra intención con esta investigación no es cuestionar la formación académica de los profesionales investigados ni calificar el nivel educativo de los mismos.

¹ Muestra de conveniencia: Es un método de muestreo no probabilístico, pretende seleccionar unidades de análisis que cumple con los requisitos de la población objeto de estudio.

Planteamiento del problema

Colombia es uno de los países que presenta mayor analfabetismo financiero, como lo muestran las pruebas PISA - Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos, quedando en el último lugar de los 18 países evaluados al obtener 379 puntos, en la cual se busca afrontar la forma de vida emergente a nivel mundial donde la gestión financiera impacta la calidad de vida de las personas, es clave este conocimiento para la formación en la academia. Puesto que el conocimiento específico sobre temas financieros está muy estrechamente relacionado en la habilidad para resolver problemas generales (Ferrari, 2014).

El Banco de la República presentó los resultados de la primera encuesta de capacidades financieras para Colombia, como se muestra en la tabla No. 1, donde se concluye que solo un tercio de la población sabe cómo calcular una tasa de interés simple, esto indica que existen dificultades en la población para interpretar porcentajes y que las personas no conocen realmente el interés que pagan al adquirir una obligación financiera o el que ganan al hacer una inversión. Dentro de esta publicación también se llegó a los siguientes resultados:

Tabla 1. Resultados de encuesta capacidades financieras para Colombia Banco de la República.

Tema abordado	% Respuesta afirmativa	% Respuesta negativa
¿Sabe cómo calcular una tasa de interés simple?	33%	66%
¿Le han enseñado a administrar el dinero?	69%	31%
¿Recoge información o buscaba consejos antes de tomar una decisión financiera importantes?	68%	32%
¿A recibido información recientemente a través de algún programa de educación financiera?	11%	89%

Nota: Tomada de: <http://www.banrep.gov.co/es/comunicado-31-07-2013>.

Aunque los resultados obtenidos no fueron los deseados, Colombia está trabajando en la implementación de medidas y políticas públicas que aporten al mejoramiento de los conocimientos de los colombianos en temas financieros, como manifiesta el banco de la Republica al afirmar que, «esta encuesta evidencia las falencias actuales de las capacidades financieras de la población colombiana, pero son a su vez un punto de partida fundamental para la formulación de políticas públicas que promuevan acciones de educación e inclusión financieras» (Banco de la Republica, 2013), permitiendo a los ciudadanos mejorar sus conocimientos. Es por esto que esta investigación buscó determinar la relación existente entre los conocimientos adquiridos en la academia a través de una carrera administrativa, económica, contable o financiera y la aplicabilidad de los mismos en la vida personal de los profesionales, para establecer si en algunos casos puede existir relación entre educación y correcto manejo de las finanzas personales.

Los profesionales del área administrativa, económica y contable se encuentran dentro de este nuevo sistema financiero al cual se deben enfrentar en el siglo XXI, ya que a medida que avanza el tiempo, es más accesible el crédito, incrementando el consumo de los individuos y llevándolos a un posible sobreendeudamiento, ante la posible falta de competencias educativas sobre la utilización de herramientas financieras, donde los profesionales pongan en práctica los conocimientos adquiridos dentro de la academia, para tomar decisiones financieras que puedan ser aplicadas a su vida personal.

¿Los profesionales de las áreas administrativas, económica y contables investigados aplican los conocimientos adquiridos a su vida personal?

Justificación

La legislación colombiana está en pro de mejorar la educación financiera a través de leyes que regulen este tipo de educación y procurar que todos los colombianos puedan acceder a ella, porque si sin una información financiera adecuada, los usuarios de la información financiera no pueden juzgar apropiadamente las oportunidades y riesgos de las inversiones. Una información completa proporcionada por los canales adecuados mejora la probabilidad que se tomen las mejores decisiones (Reyes, 2003). De esta manera se buscó indagar sobre los conocimientos adquiridos y las habilidades desarrolladas por los profesionales del área administrativa, económica y contable.

Al ser los profesionales el punto de atención de la legislación colombiana se identificó la aplicabilidad de las habilidades de estos profesionales en su vida personal, ya que esto fue el punto de partida para tomar decisiones asertivas sobre las limitantes, fortalezas y debilidades de los profesionales que permita legislar y tomar decisiones de tipo administrativo en pro de que en un futuro hayan mejores resultados.

Identificando relación con el objetivo de los programas establecidos en diferentes universidades de Colombia buscando desarrollar competencias en el diseño, aplicación de estrategias y toma de decisiones para lograr un manejo óptimo de los recursos financieros (Universidad La Gran Colombia, 2014), que se ajuste a los cambios de la globalización.

Objetivos

Objetivo General.

Analizar como manejan las finanzas en la vida personal, los profesionales del área administrativa, económica y contable.

Objetivos Específicos.

- Identificar características del manejo financiero de los profesionales del área administrativa, económica y contable.
- Analizar las habilidades financieras de los profesionales para establecer la relación entre los conocimientos financieros adquiridos en la academia y la utilización de los mismos.

Marco Referencial

La educación financiera es la familiarización y entendimiento de productos, conceptos y riesgos financieros de manera que sean aplicables a las necesidades que tienen las personas, El objetivo de programa de educación financiera es el de desarrollar una cultura del uso de instrumentos financieros, que permitan a las personas, en el cumplimiento de su ciudadanía, ser mejores en su interacción personal, social y familiar (Bac CredoMatic, 2008). Este tipo de educación tiene como fin generar habilidades financieras que permitan que las personas puedan ser eficientes y efectivas en el manejo de los recursos. En la literatura se busca presentar y explicar la estructura que debe orientar la gestión financiera para la aplicabilidad a la vida personal y familiar para todos aquellos que tengan necesidad o interés de conocer sobre el tema.

Para que las personas sean capaces de diagnosticar su situación financiera actual, tomar medidas preventivas y decisiones adecuadas, se han creado sitios web como mis finanzas.com, practical money skills, de ayuda para auto gestionar las finanzas personales, que utilizan un lenguaje cotidiano explicando las herramientas a aplicar y modelos en office como el que desarrolló Actualicese.com que permite simular el ingreso, los egresos, lista de deudas, plan de pago y generar un presupuesto de acuerdo a la capacidad económica.

Colombia, un país que ha pasado por varias crisis financieras como lo fue la de los 80s, cuando empezó a decaer la producción nacional generando un aumento del desempleo e incremento de la inflación, lo que llevo al país a incrementar el crédito y la deuda externa generando una crisis bancaria, en este mismo periodo cayeron los precios internacionales de café afectando las importaciones, sin contar el cierre de los mercados con Venezuela y Ecuador.

Luego de las múltiples crisis financieras que Colombia ha enfrentado, el crecimiento de la economía ha presentado una evolución acelerada, con altos flujos de capital que ingresan del exterior, capitales asistidos del crédito, crecimiento del consumo privado y público, lo que llevo a la nación a crear una «Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera» (Super Intendencia Financiera, 2010) con la ley 1328 del 2009 generando con esto, un mejor manejo del dinero; procurando que a través de las entidades financieras y las entidades de educación formal se implemente esta educación.

En Colombia la Constitución Política de 1991, en ejercicio de su poder soberano decretó en su Artículo 67, que la educación es un derecho de todas las personas, donde tengan acceso al conocimiento. Posteriormente el Congreso de la República de Colombia decreta en la Ley 115 de 1994, que la educación media colombiana debe preparar a todos los profesionales de una manera calificada y especializada en diversas áreas entre las cuales está el área de finanzas, con el objetivo de lograr un buen desempeño laboral encaminado hacia los más altos estándares de calidad de vida. En pro de garantizar este derecho constitucional y mejorar las habilidades financieras de los colombianos, el poder legislativo implementó la ley 1328 de 2009, para mitigar el analfabetismo financiero, «por el cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones» (Congreso de la Republica, 2009). Esta ley es el primer marco normativo para la defensa del consumidor financiero que tiene como función establecer la protección de los consumidores del sistema financiero, asegurador y del mercado de valores, establecer la relación entre estos y las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

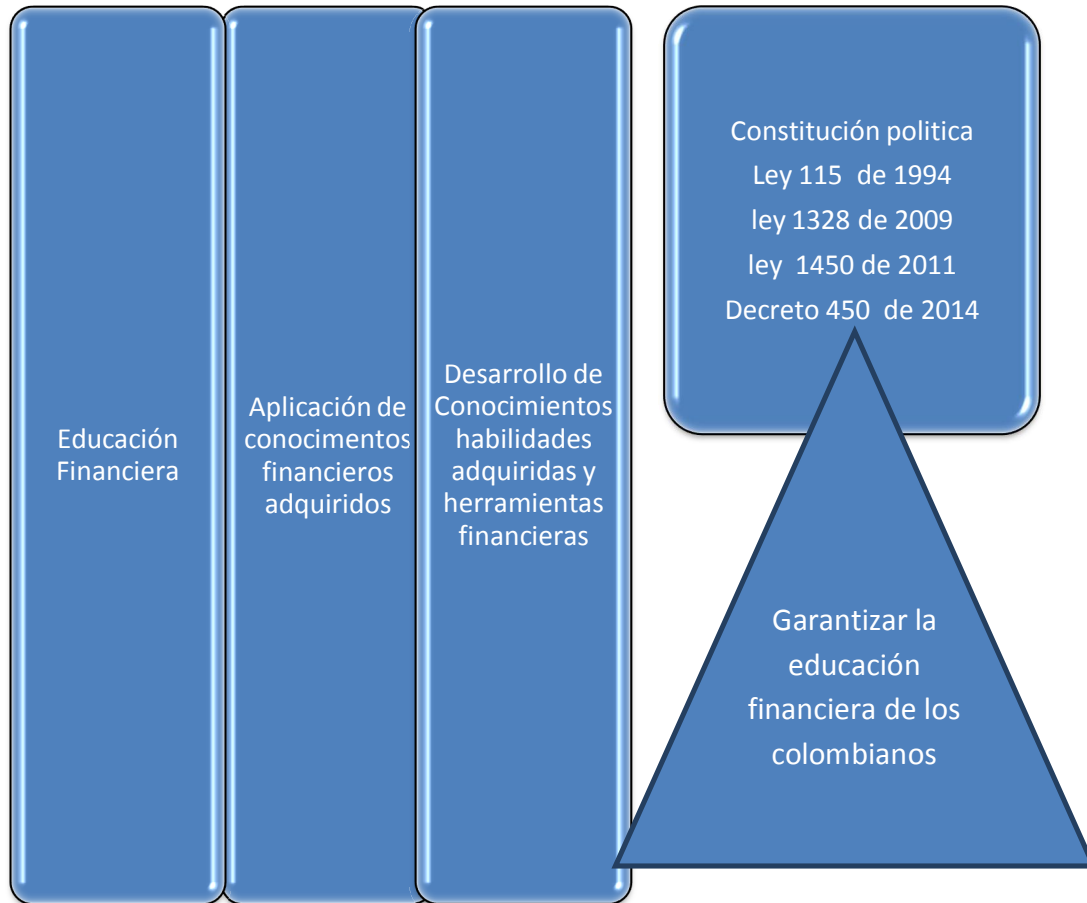
En el 2011 se aprobó la ley 1450, la cual contempla en su Artículo 145 el «Programa de Educación en Economía y Finanzas». En esta se contempla que el Ministerio de Educación

Nacional deberá incluir el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994 (Congreso de la Republica, 1994) . Posteriormente, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, en su Decreto 457 del 28 de febrero de 2014, organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera (Super Intendencia Financiera de Colombia, 2008) con el propósito de generar una educación económica y financiera con altos estándares de calidad dentro de la población colombiana sin discriminar los diferentes estratos sociales.

La legislación colombiana ha hecho grandes esfuerzos para mejorar la imagen que se tiene en el exterior sobre la calidad de la educación financiera y las habilidades de los colombianos en este campo. Estos esfuerzos esperan verse reflejados en los resultados aplicados a los estudiantes en las pruebas SABER PRO y las pruebas PISA (El Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos de la OCDE) entre otras.

A continuación se presenta el gráfico 1, que da muestra del marco de referencia en cuanto a la educación financiera.

Gráfico 1. Esquema Educación financiera

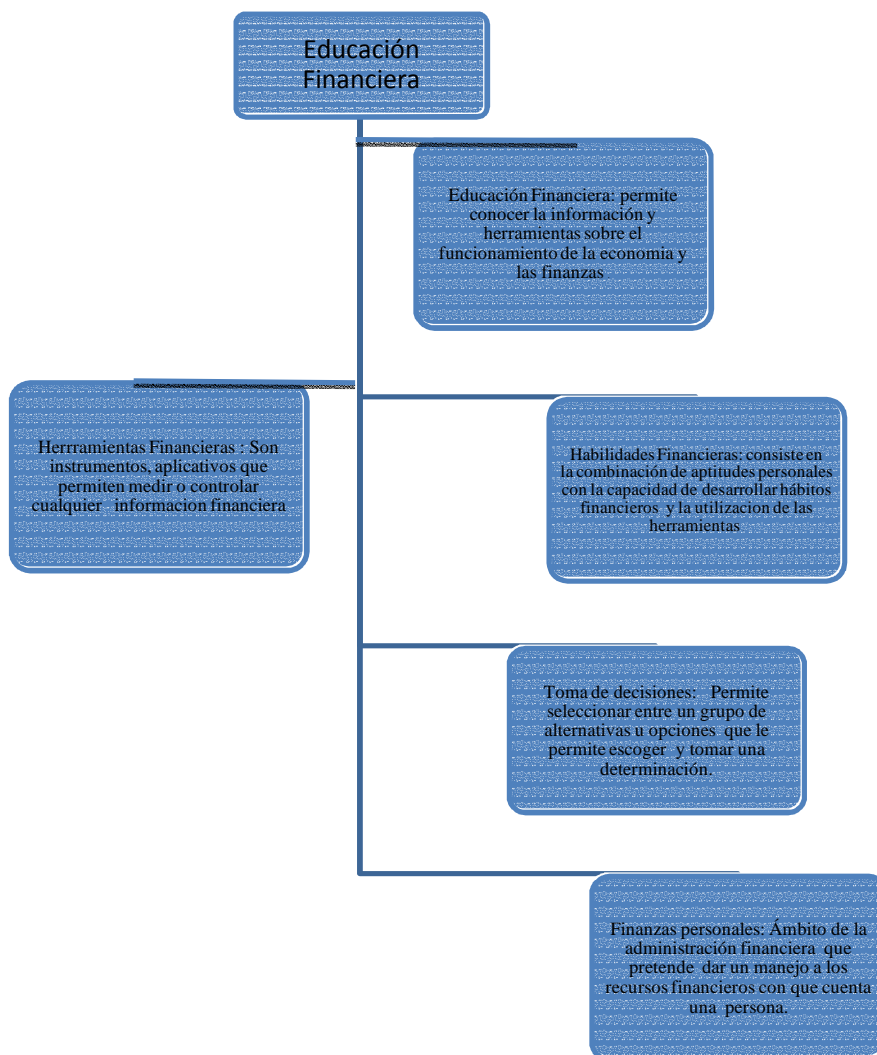


Nota: Autoría propia

Marco Conceptual

Los conceptos claves de esta investigación se relacionan en el gráfico 2, que se presenta a continuación, y mediante el cual se buscó definir los conceptos que se desarrollaron en la investigación.

Grafico 2. Esquema conceptual de conceptos claves



Nota: Autoría propia

En cuanto a la educación financiera, esta contempla un proceso mediante el cual, los consumidores y los inversionistas financieros logran el conocimiento de los diferentes productos financieros, los riesgos y beneficios a los cuales se enfrentan. También a través de la educación financiera las personas pueden tener acceso a información y herramientas sobre el funcionamiento de las finanzas y su impacto en la vida diaria, lo que lleva a las personas a tener confianza en la toma de decisiones, que pueden ser influenciadas por las herramientas y/o habilidades adquiridas por la persona, dentro de las primeras, se encuentran los análisis financieros a través de índices, los presupuestos, la matemática financiera, estado de flujo de efectivo entre otras, en cuanto a las habilidades financieras se refieren a la capacidad que tiene un sujeto para tomar decisiones, teniendo en cuenta criterios y conocimientos.

Para la toma adecuada de decisiones en temas financieros el sujeto debe tener en cuenta que existen unos puntos de partida para lograr que esta sea financieramente la más acertada o por lo menos que se mitigue el riesgo al momento de ponerla en práctica, con el fin de que dicha decisión este acorde con los objetivos planteados en el análisis de las finanzas personales, entre los criterios a tenerse en cuenta se destaca la posibilidad de poder puntualizar el propósito que se quiere alcanzar, lo que significa definir la decisión a tomar, listar las opciones disponibles para determinar posibles alternativas, evaluar las opciones y en ellos los pro y contras de cada una, escoger entre las opciones disponibles, cuál es la mejor y por último convertir la opción seleccionada en acción.

Este marco conceptual pretende ser el sustento para respondernos la pregunta si los profesionales de las áreas administrativas, económicas y contables hacen bien de sus conocimientos en la aplicación de los mismos en su vida personal.

Metodología

Esta investigación sobre las competencias financieras que han desarrollado los profesionales del área administrativa, económica y contable, se llevó a cabo mediante la metodología de estudio de caso la cual se debe entender como: ñ una técnica o instrumento ampliamente utilizado en las ciencias humanas y tiene una doble utilidad: para el aprendizaje de la toma de decisiones y como una modalidad de investigación (Diaz, Mendoza, V.M, & Porras, C.M, 2011). Para hacer efectivo este estudio de caso se aplicaron dos instrumentos (Muestra de conveniencia y Grupo focal), lo que permitió establecer si existía relación entre los conocimientos adquiridos y la aplicación en su ámbito personal, analizando las habilidades y características de los profesionales en la ejecución financiera y el manejo personal de la economía de cada uno de ellos.

Vale la pena aclarar que con esta investigación no se buscó generalizar al total de los profesionales de las áreas mencionadas ni tampoco buscaba calificar el nivel educativo colombiano de los profesionales. Dentro del proceso del diseño metodológico se incluyó un análisis relevante para describir la tendencia de los comportamientos de cada individuo, relacionamiento las categorías y dando respuestas a los objetivos de la investigación.

Alcance

Esta investigación busca realizar una evaluación relacional entre la formación adquirida en la academia por los profesionales investigados y la manera como éstos aplican los conocimientos y habilidades en su vida personal.

Población de la investigación

El primer paso que se realizó para comenzar la presente investigación fue la determinación de la población a estudiar, lo que permitió definir la muestra y posteriormente el grupo focal. En aras de cumplir con los objetivos propuestos se estableció que los participantes debían poseer las siguientes características:

- Profesionales en Administración de Empresas, Economía y Contaduría Pública.
- Graduados en los últimos 10 años.
- Que tengan experiencia laboral.
- Residentes en Bogotá.
- Con un rango de edad entre 18 y 45 años.
- Hombres y mujeres de estrato social Tres (3) y cuatro (4).

Instrumentos utilizados

Los resultados alcanzados en el proceso de la investigación son obtenidos a través de la aplicación de dos instrumentos, una muestra de conveniencia en la cual de acuerdo con el tratadista Ruiz opera de la siguiente forma: *“se eligen aquellos elementos que mejor se adaptan a lo que quiere el investigador. Normalmente, se selecciona a los miembros de la población que proporcionan información con más facilidad”* (Ruiz, 2001); la finalidad de este instrumento radica en conocer a priori las percepciones individuales de los participantes del estudio para contrastarlas con el resultado del grupo focal; este instrumento es como lo indica Barragán, una *“técnica cualitativa de investigación que consiste en la realización de entrevistas a grupos de 6 a 12 personas, en las cuales el moderador desarrolla de manera flexible un conjunto de temas que tienen que ver con el objeto de estudio”* (Barragán, 2003).

Descripción de los instrumentos

Para realizar el desarrollo de la investigación se utilizó una muestra de conveniencia, y se desarrollaron una serie de veinte (20) preguntas que fueron aplicadas a diecisiete (17) profesionales distribuidos en cuatro (4) economistas, ocho (8) administradores y cinco (5) contadores, y un grupo focal en el cual participaron siete (7) profesionales de manera activa. Las preguntas aplicadas a la muestra fueron cerradas, esto permitió que los participantes respondieran a cada una de estas seleccionando la alternativa que describe mejor su respuesta mientras que en el grupo focal las preguntas se transforman en temas abiertos y flexibles divididos en cuatro (4) categorías emergentes.

Tabla 2. Categorías emergentes del grupo focal.

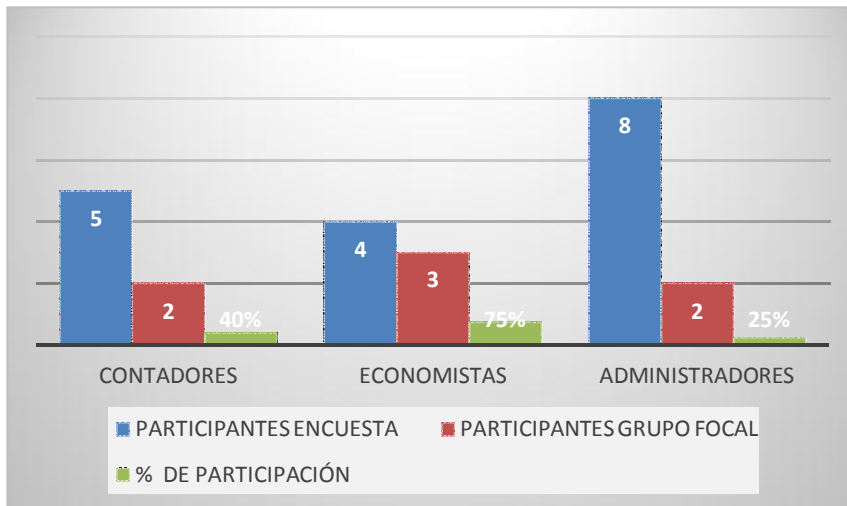
Bloque	Categoría
1	Administración de los recursos
2	Características del manejo de las finanzas.
3	Habilidades financieras
4	Población consultada

Nota: Autoría propia.

Después de obtenida la información de la muestra a través de las preguntas, se procedió a analizar la información y establecer los parámetros del grupo focal, este se estructuró en tres partes, una primera parte donde se realizó la lectura y explicación del propósito de la muestra y se contextualizó a los participantes sobre cuál era la intencionalidad del grupo focal, una segunda parte que dio espacio para que los participantes se presentaran, socializaran y por

último se dio inició al desarrollo del grupo; previamente los participantes a través de un documento escrito autorizaron el uso de la información entregada especificando que esta podía ser utilizada con fines académicos, dicha autorización se encuentra como anexo del presente trabajo de investigación.

Grafico 3. Muestra de los participantes.



Nota: Autoría propia

Como se puede observar en la gráfica tres (3) muestra de los participantes, tres (3) de los cuatro (4) economistas que corresponde al 75% de los entrevistados participaron efectivamente, dos (2) de ocho (8) administradores que corresponden al 25% de los entrevistados y dos (2) de cinco (5) contadores que representa el 40% de los participantes, se presentaron para la aplicación del grupo Focal; haciendo valido el grupo focal según las características que este presenta.

Resultados y Conclusiones

Existen muchos supuestos acerca de la manera como los profesionales de las áreas administrativas y financieras manejan sus recursos, incluso existen dichos populares que estos profesionales son muy buenos manejando los recursos ajenos pero que no saben administrar sus propios recursos, esta percepción según los resultados de las pruebas PISA se deben al ñanalfabetismoö financiero que hay en Colombia (Ferrari, 2014).

En este capítulo se mostraran los resultados alcanzados, los cuales comprenden el análisis e interpretación de los mismos para contestar a la pregunta de investigación.

Características en el manejo de las finanzas en la vida personal de los profesionales del área administrativa, económica y contable.

finanzas personales.

Se refiere a la manera como nos relacionamos al entorno por medio del dinero y uno de sus objetivos es planear los recursos monetarios ligados a las necesidades personales, de allí se entiende que las decisiones tomadas afectan el resultado de manera positiva o negativa en los recursos propios. Según Merton las personas deben contar con las siguientes características para comprender mejor el escenario particular de su economía ya que ñLos individuos tienen que hacer frente a cuatro tipos básicos de decisiones financieras:

- Decisiones de consumo y ahorro: ¿Cuánta de su riqueza actual deben gastar en consumo y cuánto de su ingreso corriente deben ahorrar para el futuro?
- Decisiones de inversión: ¿Cómo deben invertir el dinero que han ahorrado?

- Decisiones de Financiamiento: ¿Cuándo y cómo deben usar el dinero de otras personas para llevar a cabo sus planes de consumo e inversión?
- Decisiones de Administración de Riesgo; ¿Cómo y en qué términos deben buscar disminuir las incertidumbres financieras que enfrentan, o cuándo deben aumentar sus riesgos? (Merton, 2003).

Respecto a las finanzas personales partimos de la hipótesis de que los profesionales investigados manejan correctamente las finanzas en su ámbito personal, para ello surgieron cuatro categorías desarrolladas en dos capítulos de resultados.

categoría 1. administración de los recursos.

Dentro de esta categoría se buscó describir las prácticas que ejecutan los profesionales investigados en el manejo personal de las finanzas, para este caso se aplicó el primer bloque de preguntas en el grupo focal el cual muestra una tendencia transversal relevante como lo podemos analizar en la tabla 3 y la tabla 4.

Tabla 3. ¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?

Registro	% Participación
Deuda	30%
Gastos	30%
Ingresos	17%
Ahorros	14%
No registro	9%
SUMA	100%

Nota: Autoría Propia

En la tabla tres (3) se obtuvo un resultado que muestra que solo un 9% de la población no lleva registro de sus ingresos, gastos, deuda y/o ahorro, mientras que un 91% restante hace

control de sus finanzas, y se refleja un mayor enfoque en el registro de las deudas y gastos, permitiendo concluir que al ser solo el 9% de los profesionales los que no aplica las herramientas básicas adquiridas, la mayor parte de los profesionales reconocen la importancia de la planificación de sus recursos para su crecimiento y bienestar a largo plazo.

Tabla 4. Distribución porcentual de la importancia en la asignación de los ingresos en escala de opción múltiple.

¿Si usted tuviera la oportunidad de distribuir óidealmenteõ su presupuesto, de acuerdo con su ingreso mensual familiar, ¿cómo ordenaría los siguientes rubros? Siendo 1, muy importante y 12, nada importante.

Opciones:

a. Educación	g. Ahorro
b. Salud	h. Seguros.
c. Alimentos	i. Crédito Automóvil
d. Ropa y calzado.	j. Pago de deudas.
e. Arriendo o cuota de vivienda.	k. Transporte y/o gasolina.
f. Servicios públicos	l. Recreación/ turismo.

Ítem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Educación	71%	18%	6%	6%								
Salud	88%	6%				6%						
Alimentos	94%				6%							
Ropa y calzado		12%		24%	6%	18%	6%	6%	29%			
Arriendo / cuota vivienda	71%	12%	6%	6%	6%							
Servicios públicos	88%	6%				6%						
Ahorro	82%	6%	6%							6%		
Seguros						6%	12%	6%	12%	18%	12%	35%
Crédito automóvil									6%	12%	18%	65%
Pago deudas	76%	12%		6%			6%					
Transporte y/o gasolina	53%	29%		12%				6%				
Recreación/ turismo		6%		6%	35%	18%	29%		6%			

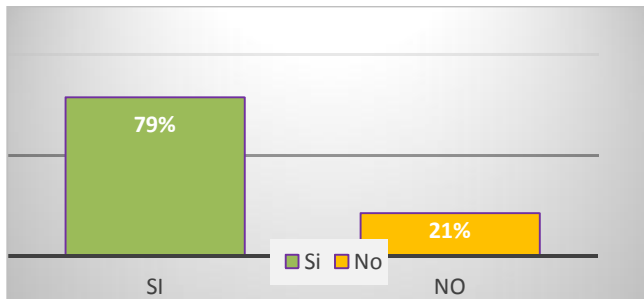
Con la finalidad de identificar las conductas que practican en la ejecución de sus ingresos los profesionales investigados se planteó un listado de necesidad principales para el diario vivir, dichas variables se seleccionaron de acuerdo a la muestra para observar con precisión la tendencia de las variables y obtener un resultado acorde a esta población.

En la Tabla 4 podemos analizar ciertas preferencias al momento de tomar una decisión y adquirirlas, donde los puntos 1 y 2 es (muy importante) es decir es una necesidad básica para su vida como lo son: Educación, salud, alimentos, arriendo /cuota de arriendo, servicios públicos, ahorro, pago deudas y transporte / gasolina; Hay otra tendencia marcada entre los puntos 5, 6, 7 que representan la existencia (moderada importante) de estas necesidades como lo son: Ropa / calzado y turismo / recreación y por ultimo existe otra tendencia marcada entre los puntos 9,10, 11, 12 que representa (nada importante) donde actualmente para estos profesionales no es relevante adquirir la compra de seguros y crédito automovilístico.

Podemos concluir que la hipótesis se verifica positivamente, los profesionales investigados si saben manejar sus recursos ya que practican un adecuado registro de sus deudas, gastos, ingresos, ahorros, saben priorizar sus recursos y tienen el control su panorama financiero personal.

categoría 2. características del manejo de las finanzas.

Dentro de esta categoría se buscó detallar las características predominantes del manejo de las finanzas de los profesionales investigados, para este caso se aplicó el segundo bloque de preguntas en el grupo focal, algunas de estas preguntas fueron destacadas por su tendencia predominante encontrando criterios uniformes de los participantes.

Grafico 4. ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?

Nota: Autoría propia

En la gráfica se puede observar la tendencia al ahorro como mayoría de los participantes, ya que el 79% de ellos ahorran de alguna manera justificando que es primordial practicar esta acción en el desarrollo de su economía.

Tabla 5. Los ahorros de inversión de su hogar están en:

Item	% Participación
Cuenta de Ahorro	59%
Inversiones Depósito a plazo fijo.	23%
Dafuturo	6%
Fondos de Inversión	12%
Servicios informales	0%
SUMA	100%

Nota: Autoría propia

En la tabla cinco (5) se puede analizar la tendencia predominante del ahorro e inversión, las preguntas fabricaron un interrogante notable a los participantes que consistía en :Cuál es la proporción de uso que existe del ahorro sobre sus vidas, arrojando como resultado un 59% donde afirma que el método más utilizado por todos los participantes es el ahorro, ya que les genera confianza y respaldo económico ante una necesidad o eventualidad inmediata o a corto plazo como se manifiesta anteriormente estos profesionales tienen un promedio de sueldo básico alto

con el cual pueden cumplir principalmente con sus necesidades, con un segundo plano ven el tema de ahorro y finalmente si existe un excedente validan su pueden invertir, mientras que los que prefirieron la inversión buscan opciones que le permitan tener mayores rentabilidades a mediano y largo plazo, generando el mínimo riesgo posible sin que se vea afectado su capital.

Se puede concluir que la hipótesis se verifica positivamente de acuerdo al comportamiento observado en la aplicación de los instrumentos se detectaron una serie de características propias de los profesionales en materia económica, las cuales se asocian con el manejo de sus finanzas, entre ellas se destacan la intencionalidad de ahorro, control sobre el manejo del dinero, el propósito de maximizar el ingreso disminuyendo los gastos y/o optimizando los recursos. Los profesionales en estas áreas se caracterizan por su convicción en cuanto a que se consideran buenos administradores de sus recursos económicos gracias a su formación, ambición y vivencias.

Relación entre conocimientos financieros adquiridos y la aplicabilidad a través de habilidades.

Al pasar del tiempo las personas deben enfrentarse a diversas situaciones financieras muy importantes en su vida, entre ellas existen la necesidad de financiar los estudios, realizar préstamos bancarios, usar y manejar tarjetas de crédito, ahorrar, invertir, pagar arriendo, comprar vivienda y evaluar la rentabilidad de un negocio, para ello deben poner en práctica los conocimientos financieros adquiridos y transformarlos en habilidades que les permita tomar decisiones asertivas que mitiguen el riesgo, generen rentabilidad y aseguren el cumplimiento de las obligaciones financieras.

categoría 3. habilidades financieras.

Dentro de esta categoría se buscó describir las habilidades que ponen en práctica los profesionales investigados en el manejo personal de las finanzas, para este caso se aplicó el tercer bloque de preguntas en el grupo focal, para ello en el desarrollo del instrumento se realizaron una serie de preguntas que permitieron identificar las habilidades que ellos poseen.

Dentro de las habilidades que debe poseer y/o desarrollar los profesionales en finanzas se deben destacar:

1. Generación de Ingresos, esta habilidad permite que las ideas y proyectos se conviertan en una entrada de dinero, permitiendo conseguir incrementar el flujo de dinero recibido por ellos.
2. Planeación o Planeamiento, esta habilidad permite trazar planes para alcanzar objetivos previendo los recursos y las actividades necesarias; los objetivos pueden abarcar, desde la distribución eficiente de los ingresos, hasta la realización de proyectos como viajar o retirarse de la vida laboral a una edad temprana
3. Ahorro, que más allá de ser sólo un hábito, es la habilidad tanto de reservar una parte de los ingresos como previsión de necesidades y gastos futuros.
4. Inversión, la cual es la habilidad de hacer que el dinero genere más dinero. Esto puede lograrse a través de la adquisición de bienes (casas, terrenos, autos, productos) y títulos valores (acciones, bonos, certificados), ya sea para su comercialización o para la obtención de rendimientos y rentas.
5. Financiamiento, es la habilidad que permite aprovechar recursos de terceros ó personas, instituciones financieras, gobiernos u otros para llevar a cabo proyectos o adquirir

productos y servicios. Abarca desde conseguir apoyos económicos (no requieres devolver el dinero) hasta saber endeudarse, es decir, adquirir compromisos financieros (créditos y préstamos) sin poner en peligro el patrimonio ni la capacidad financiera (capacidad de pago y adquisición de nuevos compromisos financieros).

6. y por último se encuentra La Protección del dinero, la cual es la habilidad que permite evitar que agentes y eventos externos se apropien de los recursos que la persona ha adquirido.

habilidad de generar ingresos.

Los profesionales participantes del grupo, manifiestan que el hecho de tener una profesión liberal, como es el caso de los contadores les permite tener una entrada adicional de recursos en meses específicos del año, adicionalmente estas profesiones tienen la posibilidad de realizar consultorías, asesorías y demás apoyos a empresas y particulares, lo que resulta ser clave para la generación de nuevos ingresos, es decir que en el caso de los participantes poseen la habilidad de generar nuevos recursos basados en los conocimientos adquiridos como se puede ver en la siguiente tabla:

Tabla 6: Opciones de generación de ingresos.

PROFESION	¿Tienen alguna opción diferente a sus trabajos para generar ingresos adicionales?
CONTADORES	Las declaraciones de renta, llevar contabilidades, asesorar a las compañías sobre la implementación de las NIIF (normas internacionales de información financiera), Revisorías fiscales, auditorías, acompañamiento a la implementación del ESFA.
	Contador (a) 1. Adicional a mi trabajo, manejo la contabilidad de (5) cinco empresas y realizo la declaración de renta de aproximadamente (14) personas.
	Contador(a) 2. Realizo las declaraciones de todos los abogados de la firma en la que trabaja mi esposo, adicionalmente apoyo a fundaciones sin ánimo de lucro a presentar sus estados financieros, actualizar su registro mercantil y cámara de comercio, y a PYMES (Pequeñas y medianas empresas) a declarar impuestos.
ADMINISTRADORES	Asesorías y consultorías, en temas de administración de recursos, licitaciones públicas.

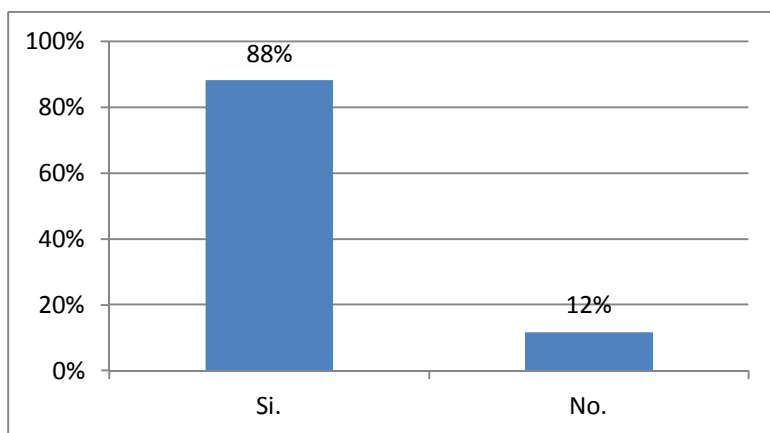
ECONOMISTAS

Asesorías en temas de indicadores financieros y de análisis de tendencias.

Nota: Autoría propia

Habilidad de planear o presupuestar:

En el desarrollo de los instrumentos se buscó identificar si los participantes tenían habilidades para hacer presupuestos de sus finanzas personales, para ellos se les preguntó si ellos sabían cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero, dando como resultado que el 88% de los participantes afirman saber cómo se realiza un presupuesto, y adicionalmente expresaron que ponen en práctica los conocimientos adquiridos para hacer los presupuestos de sus finanzas personales; eso se ve reflejado en la gráficas 5, 6 y 7

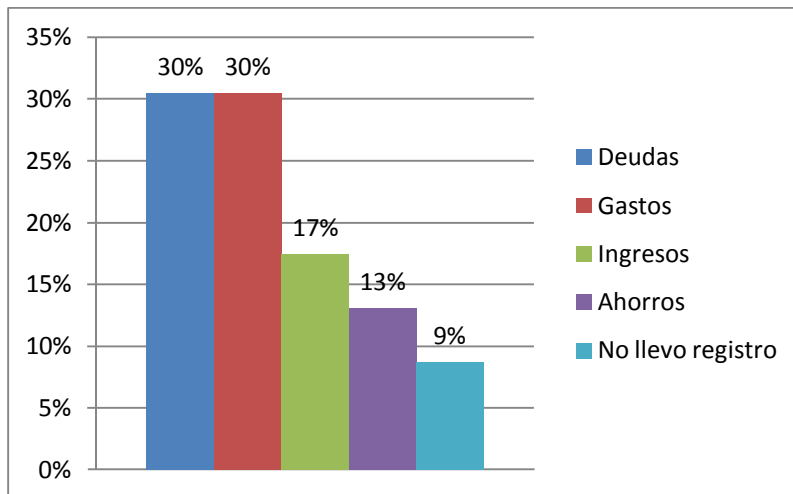
Gráfica 5. Manejo del Presupuesto:

Nota: Autoría propia

Esta grafica nos permite ver que los profesionales tienen los conocimientos necesarios para realizar presupuestos, que al ser desarrollados se convierten en una habilidad financiera, según el doctor Ponce «La planeación consiste en fijar el curso concreto de acción que ha de seguirse, estableciendo los principios que habrán de orientarlo, la secuencia de operaciones para

realizarlo, y la determinación de tiempos y números necesarios para su realización". (Ponce, 2004). Por ello se preguntó a los participantes si acostumbran a llevar un registro de deudas, gastos, ingresos y ahorro y la manera como lo hacen.

Grafica 6. Registros financieros.



Nota: Autoría propia

Tabla 7. Como llevan el presupuesto:

PARTICIPANTES GRUPO FOCAL	¿De qué manera llevan sus presupuesto?
1. LM	Yo soy más de la vieja guardia yo llevo un libro en el cual aparte de llevar un registro numérico, también hago anotaciones, pongo plazos de pagos realizo flujos de caja, flujos de efectivo, compromisos e incumplimientos.
2. JD	Yo hago el presupuesto de mis ingresos , deudas y gastos a través de un programa gratuito que tengo en mi celular llamado òfinance pmö y mensualmente bajo un reporte por categorías que me permite presupuestar el mes siguiente y tomar decisiones financieras.

3. JN	Por mi profesión tengo un programa contable el cual adapte para el manejo de mis finanzas una especie de contabilidad propia, en ella registro mis ingresos, gastos tengo un control sobre el comportamiento de mis cdt's, los gastos financieros de mis cuentas, me muestras cuando tengo sobre cupo, y los gastos con las tarjetas de crédito y me permite analizar en qué ocasiones he pagado intereses por mora.
4. YM	Yo tengo un programa en el computador en Excel donde registro mis ingresos, mis gastos mis deudas. Así puedo presupuestar como voy a distribuir mis ingresos según las obligaciones mensuales fijas y los gastos adicionales adquiridos en el mes anterior.
5. FA	Yo también uso ñfinance pmö.
6. E.R	Yo tengo en mi table una hoja de cálculo donde pongo los ingresos percibidos ese mes estimo las fechas de pago de mis obligaciones, el monto a hora que es el 5% de mis ingresos mensuales, y de ahí en adelante saco los gastos imprevistos o adicionales, yo hago mi presupuesto generalmente cada 1 del mes pero si existen ingresos adicionales en el mes creo un segundo presupuesto para ajustar los valores reales.
7. C.C	Yo no hago un presupuesto como tal pero siempre procuro que mis gastos no superen los ingresos, a menos que se un caso de fuerza mayor donde las tarjetas de crédito resultan ser la mejor opción.

Esta tabla muestra que existe variedad en las herramientas utilizadas por los profesionales para la realización de los presupuestos pasando desde el método manual, hasta herramientas sofisticadas como programas especializados para el manejo de presupuesto, esto nos lleva a afirmar que la habilidad de presupuestar es un factor común entre los participantes de este estudio.

habilidad de ahorrar e invertir.

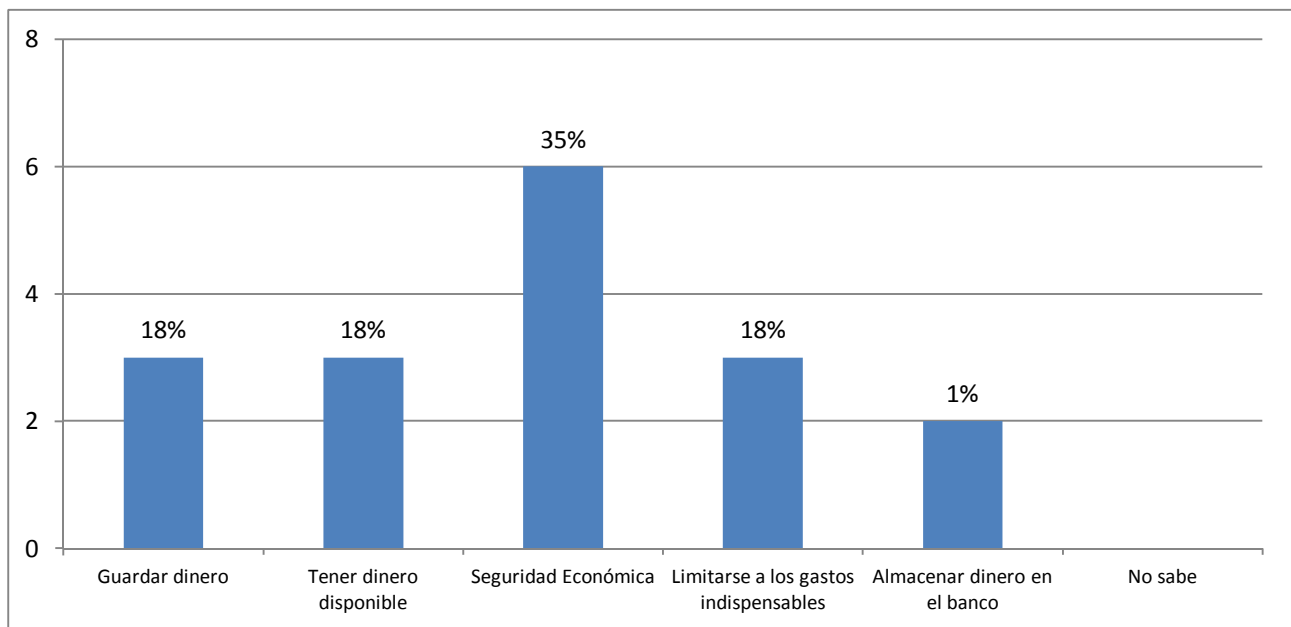
Según la subgerencia de estudios económicos del Banco de la República, El ahorro es la parte del ingreso que no se consume. Se refiere a recursos que se guardan y se pueden convertir en ingreso o inversión para el futuro; el ahorro contribuye a financiar la inversión, a suavizar el consumo y a la acumulación de capital con beneficios para el crecimiento económico. El ahorro no se hace simplemente en el sector financiero y lo recomendado por los expertos en planeación financiera es que por lo menos se ahorre el 10% de los ingresos con el fin de enfrentar choques negativos comunes como el desempleo o la enfermedad.

Según el periódico portafolio òLa inversión se refiere al empleo de capital en algún tipo de negocio con el objetivo de incrementarlo. Dicho de otra manera, consiste en posponer al futuro un posible consumo en el presente. Quien invierte sólo cede su posibilidad de consumo de hoy a cambio de una adecuada compensaciónö (Portafolio.com, 2013). En el caso de la inversión financiera los recursos se colocan en títulos, valores y demás documentos financieros, con el objetivo de aumentar los excedentes a través de rendimientos, dividendos, variaciones de mercado y otros conceptos.

Partiendo de la definición dada por la subgerencia de estudios económicos del Banco de la República y el periódico portafolio sobre ahorro e inversión, se le consultó a los participantes si poseían hábitos de ahorro, inversión o atesoramiento de los recursos, los participantes responden que el ahorrar hace referencia a guardar un dinero para ser utilizado en un momento específico y que los ahorros tienen una destinación específica relacionada generalmente con un gasto futuro, mientras que la inversión hace referencia a la obtención de dinero a largo plazo a través de poner un dinero a producir utilidades.

Dando como resultado que el 82 % de la muestra manifiesta que ahorra, mientras que el 18% restante no lo realiza; tan solo el 47% de los encuestados conoce la diferencia entre ahorro, inversión y atesoramiento como se muestra en la gráfica a continuación.

Gráfica 7. Concepto de ahorro.



Nota: Autoría propia

En el desarrollo del grupo focal al hacer mención sobre la importancia del ahorro y la inversión surgió una anécdota sobre el mecanismo del ahorro; *“Lo importante de ahorrar no es la forma como se hace sino conocer las implicaciones que esto trae, yo ahorro en un *“marranito”* esto no me genera cobro por tarjeta débito, 4*100, ni ningún tipo de cargos financieros, adicionalmente no los tengo que reportar a la DIAN, si el banco quiebra no me veo afectada, además si piensan en los rendimientos de una cuenta de ahorro estos no son significativos y pueden ser acaparados con los gastos financieros”* (Participante Grupo focal 1LM).

Grafico 8. Ahorro en Colombia.

Dando continuidad a lo anterior, se hace referencia con una ilustración auténtica de Colombia, noticia del Periódico Portafolio:

Los inconvenientes se presentan por la escasez de las moneda de mil, originada por el interés de los colombianos de guardarlas en las alcancías. (Portafolio.Co, 2014).

Nota: Tomada de: <http://www.portafolio.co/economia/falta-monedas-colombia>

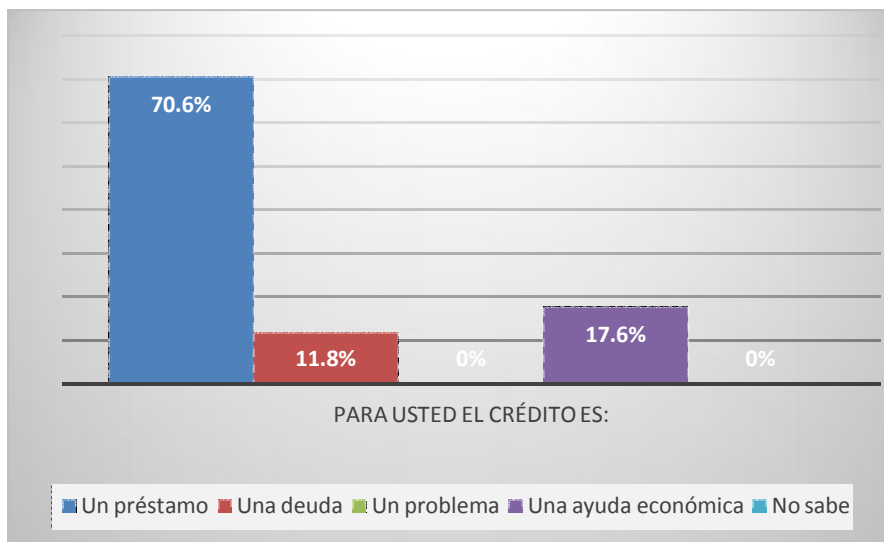
Como conclusión podemos decir que existe una confusión entre el atesoramiento de recursos y el ahorro, sin embargo aunque el porcentaje de ahorro de los encuestados no se encuentra en el rango del 10% propuesto por los expertos en planeación financiera, si existe una intencionalidad de ahorro por parte de los participantes.

habilidad de financiamiento.

La financiación consiste en aportar dinero y recursos para la adquisición de bienes o servicios, es habitual que la financiación se canalice mediante créditos o préstamos. Entendiéndose como préstamo la operación financiera en la que una entidad o persona entrega otra una cantidad fija de dinero al comienzo de la operación, con la condición de que el

prestatario devuelva esa cantidad junto con los intereses pactados en un plazo determinado y como crédito la cantidad de dinero, con un límite fijado, que una entidad pone a disposición de un cliente. Al cliente no se le entrega esa cantidad de golpe al inicio de la operación, sino que podrá utilizarla según las necesidades de cada momento, utilizando una cuenta o una tarjeta de crédito.

Gráfica 8. Crédito



Nota: Autoría propia.

Para conocer la habilidad que poseen los participantes en temas de financiación se les consultó acerca de los aspectos que tiene en cuenta para adquirir un crédito, si tienen préstamos vigentes, y cuál es el manejo que dan a sus tarjetas de crédito, esto dio como resultado que las tasa de interés representan el primer punto de control de los profesionales, y que optan en su mayoría por adquirir préstamos que le permitan adquirir bienes o servicios, que son prudentes al momento de sacar un crédito para no afectar la capacidad de endeudamiento. En cuanto a las tarjetas de crédito estas se convierten en una ayuda para solventar los imprevistos, y demás gastos no relevantes.

Las siguientes tablas permiten comprobar la conclusión dada en el párrafo anterior, donde se puede determinar los comportamientos de los profesionales respecto al crédito, a los préstamos y al manejo de las tarjetas de crédito.

Tabla 8. Aspectos tenidos en cuenta para adquirir un crédito.

1. Qué aspectos tienen en cuenta al adquirir un crédito incluidas tarjetas de crédito, un préstamo o cualquier obligación financiera.
1. Lo más importante es conocer las tasa de interés y el tipo de crédito que se tiene, por ejemplo no es lo mismo adquirir un préstamo hipotecario con una tasa fija a uno con DTF más determinados puntos.
2. Todo depende del tipo de crédito.
3. Los beneficios bancarios, las tasas de interés

Nota Autoría propia.

Esta tabla muestra los principales aspectos que tienen en cuenta los profesionales al momento de adquirir un crédito y arroja como resultado que la tasa de interés es el factor predominante en el momento de decidir si se adquiere o no un crédito.

Tabla 9. Tipo de préstamos.

Tipo	
Hipotecario	El 100% de los participantes dicen que no tienen un préstamo vigente sin embargo el 50% de ellos adquirieron este tipo de préstamo en algún momento de su vida
Vehículo	6 de 7 participantes han dicho que han requerido préstamo para adquirir vehículo sin embargo al momento de la consulta ninguno tiene un crédito vigente
Consumo	Los participantes refieren que este tipo de deuda es la más costosa toda vez que las tasas de interés están al límite de la usura ya que su destinación es incierta y no posee una garantía física.
Libranza	La libranza es una figura muy utilizada por las entidades financieras para otorgar préstamos a los empleados, por lo que les asegura el recaudo de las cuotas, en la medida que se descuentan de la nómina del empleado, y se convierte en la manera más fácil de acceder a un préstamo por parte del solicitante.

Nota: Autoría propia

Mediante esta tabla se busco identificar los tipos de créditos a los cuales acceden los profesionales participantes de la investigación, dando como resultado que los créditos de libre inversión como son los de consumo y libranza resultan ser los más utilizados, y que en la economía colombiana la manera más común de adquirir un bien o serfio que sobre pasa el nivel de ingresos de una persona es a través de un préstamo o crédito.

Tabla 10. Tarjetas de crédito.

PROFESIONALES	
CONTADORES	Las tarjetas de crédito resultan ser una buena opción de financiación toda vez que el valor adeudado puede ser deducido del valor de la declaración de renta.
	Las tarjetas de crédito no deben ser usadas para el pago de las necesidades básicas , hay que saber en que momento utilizarlas.
ECONOMISTAS	La tarjeta de crédito es el producto financiero que tiene mayor variedad dentro del mercado financiero, ya que cada vez es más fácil adquirir una de estas.
	Las tarjetas de crédito usadas de manera adecuada pueden ser una fuente de financiación acertada al momento de querer cubrir un gasto.
ADMINISTRADORES	Las tarjetas de crédito aún tiene una baja aceptación, aunque suelen ser una herramienta muy buena para adquirir bienes y servicios imprevistos, las personas aún prefieren el efectivo y esto se debe a la poca educación financiera.

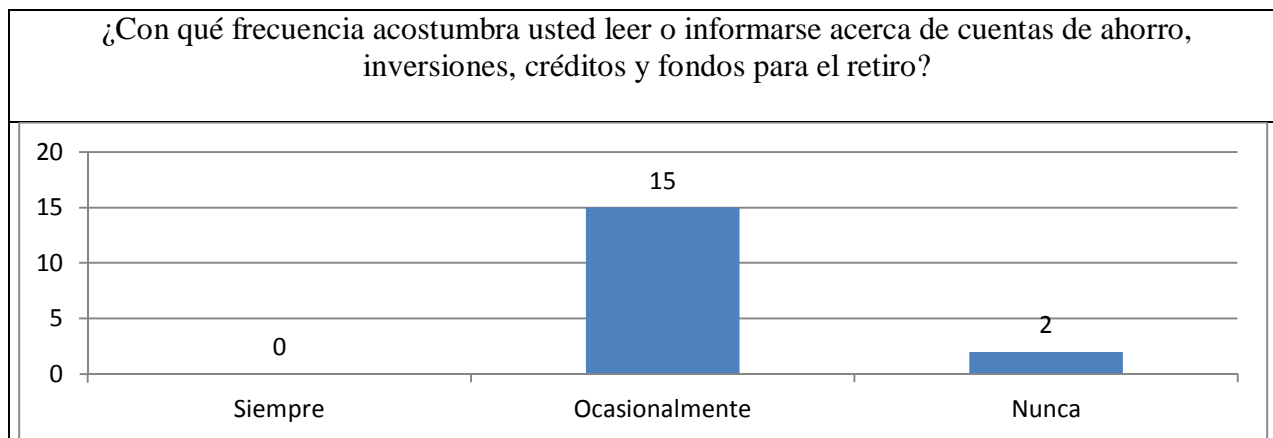
Nota: Autoría propia.

Este cuadro permite ver que los profesionales indagados tiene diversos conceptos acerca del manejo de las tarjetas de crédito, toda vez que dependiendo de la profesión y las experiencias personales tenidas estas resultan ser más o menos útiles para unos que para otros. Es notorio que para los contadores en tema de carga impositiva las tarjetas de crédito son una herramienta útil, mientras que para los administradores aún tienen una baja aceptación aunque tanto los Contadores, Administradores y Economistas concluyen que las tarjetas de crédito son buena manera de financiar gastos imprevistos.

habilidad de proteger el dinero.

La habilidad de proteger el dinero está relacionada con las acciones que se toman para evitar fraudes, robos y/o cualquier episodio que ponga en riesgo los recursos adquiridos. Esta habilidad está relacionada con el cuidado al digitar las claves de las tarjetas de crédito y débitos, seguimiento y monitoreo a las inversiones y ahorros entre otras; podemos concluir que los profesionales encuestados tiene poca habilidad al momento de proteger el dinero, ya que solo ocasionalmente leen y se informan de lo referente a las cuentas de ahorro, inversión, créditos y fondos de retiro como se puede ver en la siguiente tabla.

Grafica 9. Protección del dinero.



Nota: Autoría propia.

categoría 4. población consultada.

La población de la muestra cuenta con las siguientes características enunciadas en la siguiente tabla:

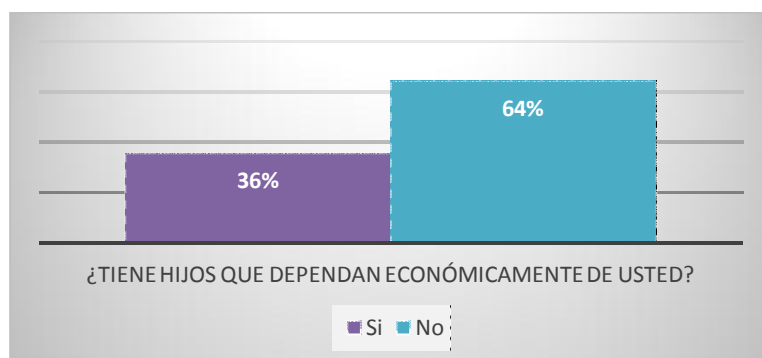
Tabla 11. Características población.

Genero	Femenino	6
	Masculino	11
Edad	18 a 25 años	2
	26 a 35 años	14
	36 a 45 años	1
Profesión	Contadores	5
	Administradores	8
	Economistas	4
Estado Civil	Soltero	15
	Unión libre	2

Nota: Autoría propia.

A través de esta tabla se busca demostrar que se cumplió con las características descritas en el diseño metodológico, requeridas y las limitaciones presentadas para el desarrollo del trabajo de investigación.

Grafico 10. Hijos



Se pudo observar que aspectos de índole personal tales como edad, estado civil e hijos, resultan determinantes e influyen en el comportamiento financiero de los profesionales investigados toda vez que afectan de manera directa la toma de decisiones.

Dentro de los programas de educación superior en carreras como la Administración de Empresas, Economía y Contaduría Pública, se pretende dotar a los estudiantes con habilidades y herramientas para el manejo de las finanzas de un ente económico, y que a su vez sean aplicables a la vida personal, en esta medida la investigación logro inferir las habilidades que poseen los participantes; teniendo como resultado que se destacan destrezas como planeación, agilidad para realizar presupuestos, capacidad para ahorrar y sagacidad en el manejo de las tasas de interés.

Este capítulo da respuesta a uno de los objetivos de este trabajo de investigación que buscaba analizar las habilidades financieras de los profesionales para establecer la relación entre los conocimientos financieros adquiridos en la academia y la utilización de los mismos y se puede concluir que los profesionales tienen habilidades como el ahorro, la generación de ingresos, la planeación y el análisis de posibilidades de financiación que fueron adquiridas en la academia y puestas en práctica en su vida personal.

La contribución de la formación financiera en el manejo de las finanzas personales.

Existe la hipótesis de que los profesionales en áreas financieras son los que peor manejan sus finanzas, esta conjetura se niega toda vez que como el desarrollo del trabajo de investigación demuestra que lo aprendido en la academia en diferentes porcentajes si ayuda al manejo de las finanzas personales, en cosas tan básicas como manejo de tasas de interés, decisiones de inversión, de financiación, presupuesto entre otras, aunque las experiencias de la vida ayudan a que las decisiones tomadas sean más acertadas.

Desarrollando los capítulos anteriores se logró conseguir los objetivos del trabajo de investigación y concluir que los profesionales de las áreas administrativas, económicas y contables se caracterizan por la intencionalidad de ahorro, control sobre el manejo del dinero, el propósito de maximizar el ingreso disminuyendo los gastos y/o optimizando los recursos y por su convicción en cuanto a que se consideran buenos administradores de sus recursos económicos gracias a su formación, ambición y vivencias; adicionalmente aplican las habilidades financieras adquiridas en la academia a su vida personal; de igual manera se dio respuesta a la pregunta de investigación.

Al analizar la manera como manejan las finanzas en la vida personal, los profesionales del área administrativa, económica y contable se determinó que hay diversos factores que intervienen en el manejo personal de las finanzas, relacionadas con la cultura, edad, entorno familiar y no simplemente la educación adquirida en la academia. Es por ello que el desarrollo de la investigación arrojó que los profesionales aplican herramientas y mecanismos a la toma de decisiones en sus vidas personales de manera hibridada entre lo que aprendieron en la academia y lo adquirido a través de la vida.

Conclusiones.

El desarrollo de la investigación muestra que las características y habilidades con las que cuentan los profesionales de las áreas administrativas, económicas y contables que participaron de esta investigación son puestas en práctica en su vida personal, toda vez que aplican los conocimientos adquiridos para la toma de decisiones; dentro de las características financieras de los profesionales se encuentran:

1. Planificación de los recursos monetarios ligados a las necesidades personales.
2. Clasifican de cuentas (Objetivos, necesidades, gastos y prioridades).
3. El ahorro y la inversión
4. Cuentan con una visión a mediano y largo plazo.
5. La maximización de los ingresos, disminuyendo los gastos.
6. Optimización de los recursos.
7. La habilidad de presupuestar, generar nuevos ingresos y financiar sus gastos.

Los profesionales de las áreas administrativas, económicas y contables participantes de la investigación aplican los conocimientos financieros a su vida personal con el propósito de mantener un control de los ingresos sobre los egresos y poder mantener un flujo de caja para no verse inmerso en un déficit de efectivo, donde los conocimientos adquiridos en la academia son una herramienta importante para la toma de decisiones relacionadas con las finanzas personales de los profesionales de las áreas financieras.

Los profesionales utilizan las habilidades adquiridas en la academia para manejar sus finanzas personales, aterrizando estos conocimientos a la vida personal, lo que les permite tomar decisiones basadas en el conocimiento, la experiencia y las herramientas puestas a su disposición.

Se puede concluir que los profesionales de las áreas administrativas, económica y contables investigados manejan de manera adecuada sus finanzas personales y aplican los conocimientos adquiridos en la academia a su vida personal, generándoles una ventaja al momento de tomar decisiones en sus vidas.

Bibliografía

- Actualicese.com. (s.f.). Recuperado el 01 de 11 de 2014, de Modelo para proyectar el presupuesto de ingresos y gastos personales del contador en forma quincenal: <http://actualicese.com/modelos-y-formatos/modelo-para-proyectar-el-presupuesto-de-ingresos-y-gastos-personales-del-contador-en-forma-quincenal/>
- Bac CredoMatic. (2008). Libro Maestro de educación financiera. En *Llibro maestro de educación financiera Un sistema para vivir mejor* (pág. 37). Puerto rico: Innova Technology S.A.
- Banco de la Republica. (13 de Julio de 2013). *El Banco de la República y el Banco Mundial presentan los resultados de la Primera Encuesta de Capacidades Financieras (ECF) para Colombia*. Recuperado el 15 de Octubre de 2014, de Banco de la Republica: <http://www.banrep.gov.co/es/comunicado-31-07-2013>
- Banco de la Republica. (s.f.). *BANCO DE LA REPUBLICA*. Recuperado el 15 de 10 de 2014, de BANCO CENTRAL DE COLOMBIA: <http://www.banrep.gov.co/es/comunicado-31-07-2013>
- Barragán, R. (2003). En R. Barragán, *Guía para la formulación y ejecución de proyectos de investigación* (pág. 158). la paz: Fundación PIEB.
- Congreso de la Republica. (1994). *Ley 115 de Febrero 8 de 1994*. Recuperado el 28 de 10 de 2014, de http://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf
- Congreso de la Republica. (15 de Julio de 2009). *Ley 1328 de 2009*. Recuperado el 1 de Noviembre de 2014, de Senado de la Republica: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html
- Diaz, S., Mendoza, V.M, & Porras, C.M. (Abril de 2011). *Una Guía para la elaboración de Estudios de Caso*. Recuperado el 10 de Mayo de 2015, de http://www.razonypalabra.org.mx/N/N75/varia_75/01_Diaz_V75.pdf
- El Tiempo. (19 de 6 de 2014). *Colombia, en el último lugar en nuevos resultados de pruebas Pisa*. Recuperado el 2 de 11 de 2014, de <http://www.eltiempo.com/estilo-de-vida/educacion/colombia-en-el-ultimo-lugar-en-nuevos-resultados-de-pruebas-pisa/14224736>
- Ferrari, C. (09 de julio de 2014). El tiempo. *Colombia, en el último lugar en nuevos resultados de pruebas Pisa*. Recuperado el 10 de 11 de 2014, de Periodico el tiempo:

<http://www.eltiempo.com/estilo-de-vida/educacion/colombia-en-el-ultimo-lugar-en-nuevos-resultados-de-pruebas-pisa/14224736>

- Inst. Internacional de Integración. (s.f.). *Inst. Internacional de Integración*. Recuperado el 2 de 11 de 2012, de LA INVESTIGACION CUALITATIVA:
<http://www.iiicab.org.bo/Docs/doctorado/dip3version/M2-3raV-DrErichar/investigacion-cualitativa.pdf>
- Liamputtong, P. (2011). *Focus Group Methodology: Principle and Practice*. Melbourne: SAGE Publications Ltd .
- Merton, R. (2003). En R. Merton, *Finanzas* (págs. 5-6). Ilustrada.
- Ponce, A. R. (2004). ADMINISTRACIÓN MODERNA. En A. R. Ponce, *ADMINISTRACIÓN MODERNA* (pág. 244). LIMUSA.
- Portafolio.com*. (10 de 05 de 2013). Obtenido de *Portafolio.com*:
<http://www.portafolio.co/opinion/blogs/su-inversion/%C2%BFque-es-inversion>
- Reyes, M. (Julio de 2003). *Evolución del Análisis financiero, en respuesta a la evolución de la actividad de las entidades vigiladas y su entorno*. Recuperado el 08 de Noviembre de 2014, de Super Intendencia Financiera de Colombia.:
<https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ComunicadosyPublicaciones/80web/archivos/MauricioReyes.pdf>
- Robert, M. (2003). En M. Robert, *Finanzas* (pág. 5). Ilustrada.
- Ruiz, B. L.-P. (2001). La esencia del Marketing. En B. L.-P. Ruiz, *La esencia del Marketing*. (pág. 120). Catalunya.
- Super Intendencia Financiera. (2010). *Estrategia Nacional de Educación económico y financiera*. Recuperado el 28 de 10 de 2014, de
<https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>
- Super Intendencia Financiera de Colombia. (2008). *Ley 457 del 28 de Febrero*. Recuperado el 28 de Octubre de 2014, de
<https://www.superfinanciera.gov.co/descargas?com=institucional&name=pubFile1007242&downloadname=dcto457febrero2014.pdf>
- Universidad La Gran Colombia. (2014). *Objetivos de los Estudiantes de Especialización Gerencia Financiera*. Recuperado el 5 de 11 de 2014, de
<http://www.ulagrancolombia.edu.co/index.php/posgrados-posgrados/especializacion-en-gerencia-financiera>

