

**LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS QUE UTILIZAN LOS PROFESORES Y
EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA U. DE A**

CHRISTIAN CAMILO GONZÁLEZ BEDOYA
Estudiante de décimo semestre de Contaduría Pública
Universidad de Antioquia
camilob8@hotmail.com

WENDY STEPHANY QUICENO BERRÍO
Estudiante de décimo semestre de Contaduría Pública
Universidad de Antioquia
wendyquibe@hotmail.com

LEYDIS ANDREA ZAMORA DELGADO
Estudiante de décimo semestre de Contaduría Pública
Universidad de Antioquia
andrea.zamora.delgado@gmail.com

ASESOR METODOLÓGICO: Carlos Mario Ospina

ASESOR TEMÁTICO: Juan Carlos López Ángel.

RESUMEN

La utilización de las herramientas financieras como la inversión, el ahorro, la financiación, el presupuesto y la planeación financiera, logran un equilibrio económico en las finanzas de cada persona. Es así como conocer el uso que hacen de las herramientas financieras los profesores y empleados administrativos de la Universidad de Antioquia para satisfacer sus necesidades y objetivos financieros da una visión de la coyuntura de las finanzas personales que atraviesa la sociedad. Es por ello que el grupo de investigación aunó esfuerzos y realizó un diagnóstico de planeación financiera. Según la investigación, los profesores y empleados administrativos de la Universidad de Antioquia si hacen uso de algunas herramientas financieras sin embargo con una posición conservadora por la falta de cultura financiera y de desconocimiento frente al tema.

Palabras claves: Finanzas personales, presupuesto financiero, planeación financiera, ahorro, inversión, crédito, ingreso.

INTRODUCCIÓN

El manejo del dinero hoy en día es uno de los retos que deberían plantearse los individuos económicamente, en donde la búsqueda de diferentes herramientas para optimizar el recurso dinero, se hacen importantes para el desarrollo de todos los planes y metas financieras tanto a corto, mediano y largo plazo.

A nivel financiero suplir las necesidades económicas de cada individuo son un punto de partida en la aplicación de un manejo adecuado de los recursos y a partir de ellos buscar la destinación elegida por cada persona bajo un objetivo establecido, es allí donde toma importancia las finanzas personales, como ámbito importante de la economía a nivel individual, sin embargo se debe destacar que las finanzas personales pasan más allá de la recolección y destinación del dinero en las diferentes situaciones que se presentan.

Las finanzas personales tienen como objetivo principal la administración del dinero con el fin de buscar la manera que este recurso sea más eficiente y así poder cumplir todas las metas financieras propuestas de acuerdo a las prioridades establecidas, con la ayuda de herramientas financieras como la inversión, el ahorro, la financiación, el presupuesto y la planeación financiera que permitan no sólo la generación y control del dinero sino también una mejor calidad de vida.

La presente investigación pretende determinar la utilización de las herramientas financieras en una población que estuviera más en contacto con el conocimiento y con diversidad de estratos sociales, edades y profesiones pero que en general prevaleciera la estabilidad laboral, como lo son los profesores y empleados administrativos de la Universidad de Antioquia (U. de A), una institución pública reconocida en todo el país por la excelente prestación de servicios en investigación, docencia y extensión, resultado del personal tan capacitado que hace parte de estos procesos misionales y administrativos y la experiencia acumulada durante su larga trayectoria.

1. LAS FINANZAS PERSONALES

Todo el tiempo se están tomando decisiones con relación a las finanzas personales, desde el momento que se decide cuánto dinero disponer para mercar los alimentos, qué transporte utilizar que sea más económico y eficiente, dónde comprar ropa y si es mejor pagarlo de contado o a crédito, en cada una de esas situaciones se está en una interacción constante con el entorno a través del dinero. Esta interacción define el campo de acción de las finanzas personales, dado que ésta abarca cada decisión respecto al ahorro, la inversión, el crédito, la planeación y el presupuesto financiero, entre otros, y cada uno de estos se encuentra limitado o establecido a nivel de ingreso de la persona.

De acuerdo a lo anterior es preciso definir a las finanzas como:

Conjunto de actividades y operaciones relacionadas con el manejo de dinero o de valores; expresados, medidos, negociados o financiados en o con dinero. (...) Todo país, empresa o persona tiene que cuidar sus finanzas. Si lo hace bien tendrá una situación financiera sana, si lo hace mal irá a la bancarrota. (Marcuse, Robert; 2002)

Es así como actualmente se habla de diferentes tipos de finanzas como las finanzas empresariales o corporativas que han sido adaptadas a las necesidades de las empresas, las finanzas públicas al Estado y las finanzas personales que estudia el flujo de dinero de cada individuo y/o familia. De esta clasificación habla Chávez, Mario (2012):

FINANZAS PÚBLICAS:

Las finanzas públicas constituyen la materia que comprende todos los aspectos económicos del ente público y que se traduce en la actividad tendiente a la obtención, manejo y aplicación de los recursos con que cuenta el Estado para la realización de sus actividades y que efectúa para la consecución de sus fines.

FINANZAS EMPRESARIALES:

Comprenden todos los aspectos económicos de la empresa y que se traduce en la actividad tendiente a la obtención, manejo y aplicación de los recursos con que cuenta la empresa con la finalidad de maximizar cada vez más sus recursos y así generar cada vez más riqueza.

FINANZAS PERSONALES:

Las finanzas personales comprenden el patrimonio de un individuo, es decir todos sus bienes económicos y como individuo al igual que las empresas y gobierno tiene la necesidad de buscar la manera de obtener, manejar y aplicar esos bienes para lograr cada vez más una estabilidad y maximizar sus recursos.

Como el área de estudio de la investigación son las finanzas personales es preciso definirlas más ampliamente como las encargadas de dirigir las rutas a seguir durante un período de tiempo, para que las personas almacenen, utilicen y destinen sus recursos económicos teniendo en cuenta sus necesidades, objetivos y riesgos. Convirtiéndose su aplicación en una forma útil para obtener información y lograr tomar las decisiones más convenientes a la hora de invertir, aprovechar oportunidades para comprar, ahorrar, hacer buen uso del crédito y demás alternativas que ayuden a alcanzar un equilibrio financiero.

Actualmente la información al respecto de las finanzas personales está siendo muy difundida y poco a poco va tomando partida en la educación de las personas teniendo apariciones en televisión, periódicos y portales interactivos diseñados de una manera amable que logre acercar más a la gente a dicha información, es por ello que instituciones afines y en entorno al sector financiero como Asobancaria, Confecoop, y entidades independientes especializadas en estos temas como revistas, casas editoriales, programas radiales y televisivos etc, elaboran campañas de educación financiera con el objetivo de buscar lo que llaman, “alfabetizar” a las personas en materia económica tanto a niños como adultos, cumpliendo con ley 1328 de 2009 que regula la protección del consumidor financiero en Colombia obligando a todas las entidades financieras a proveer educación financiera a sus clientes, pero además de ello estas entidades identifican que así aumentan la confianza en el consumidor de servicios financieros.

Sin embargo en países como España, Estados Unidos, México, Brasil y Chile han venido estudiando desde varios años atrás y se evidencia en la mentalidad que ellos han logrado adquirir en materia financiera por medio de metodologías más efectivas como la educación formal en donde el compromiso del gobierno es indispensable. A diferencia de la sociedad colombiana donde Cuellar, Maria Mercedes (2011) afirma que:

(...) en general, los ciudadanos no entienden cómo manejar sus deudas, no conocen sus derechos y obligaciones y se sienten intimidados por el desconocimiento o la complejidad de los productos y servicios de ahorro, crédito o inversión. Entre los resultados de la Encuesta de Carga y Educación Financiera de los Hogares, que el Banco de la República aplicó a los bogotanos que cuentan con algún producto financiero, se aprecia, por ejemplo, que sólo el 0,76% de los jefes de hogar encuestados logró correctamente las 10 preguntas del módulo de educación financiera.

Además de ello, según Ignacio Gaitán, decano de la Escuela de Empresas de la Universidad Sergio Arboleda, “(...) sólo cinco de cada 10 colombianos toman decisiones financieras acertadas guiadas por conocimientos sólidos, mientras el resto se vale únicamente de su intuición”¹.

¹<http://www.mineducacion.gov.co/observatorio/1722/article-217698.html>. Recuperado el 10 de Junio de 2012

Por otro lado, las finanzas personales son también un factor primordial para cada persona porque independientemente que sea un estudiante, un empleado, empresario o pensionado, todos tienen la necesidad de una estabilidad económica, dado que el impacto de la situación económica en las personas a la hora de desempeñarse en los ambientes familiares, laborales, sociales y en general en la calidad de vida de cada individuo influye indudablemente. Pero hay que dedicar un poco de tiempo a conocer cual es el flujo del dinero de cada uno y en general a tomar una mentalidad financiera que permita la toma de decisiones adecuadas de acuerdo a las diferentes situaciones a las que se enfrenta diariamente cada persona, evitando trabajar sólo para pagar deudas o invertir la mayor parte del dinero en diversión, juegos de azar o en actividades innecesarias, como es común en el entorno Colombiano, y en donde Cardona, Carolina; Díaz Julie; Estrada Gina (2010) afirma que:

Los colombianos en su mayoría son desorganizados con sus finanzas, presentan un panorama financiero desfavorable por factores como:

- Inexistencia de un presupuesto de ingresos y gastos.
- Falta de ahorro.
- Poca o nula inversión.
- Altos niveles de endeudamiento.
- Dificultades para acceder a vivienda propia.
- Poca accesibilidad a educación privada.

Estos factores son los que hacen tan sensibles a las personas ante cualquier eventualidad poco deseada como la “quiebra”, es por ello que las finanzas personales sugieren establecer un plan de contingencia para combatir este tipo de eventualidad que pueda ocurrir; invirtiendo una parte del dinero en un negocio, en acciones o ahorrando, por ejemplo, marcaría la diferencia en el bolsillo de cada una persona y es posible hacer uso de las herramientas de finanzas personales que permitan distribuir eficientemente el dinero y obtener beneficios económicos, lograr los objetivos trazados y satisfacer las necesidades básicas y gustos.

2. HERRAMIENTAS DE LAS FINANZAS PERSONALES

Las herramientas han sido creadas para realizar cualquier actividad de la manera más eficiente, es por ello que éstas mejoran la calidad de vida de los seres humanos facilitando y optimizando la administración del dinero, e incentivan básicamente a la planeación, el presupuesto, al ahorro, la inversión y el crédito entre otras a las personas que hagan uso de éstas.

Sin embargo es importante establecer que cada herramienta posee mecanismos de implementación o acción como parte de una metodología establecida a la hora de elegir una herramienta financiera.

Algunas herramientas y sus respectivos mecanismos son:

ALGUNAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS	ALGUNOS MECANISMOS FINANCIEROS
AHORRO	<ul style="list-style-type: none"> • Cuenta de ahorros • CDT • Fiducuenta • Tradicionales (alcancía, natillera)
CRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> • Tarjeta crédito • Crédito financiero • Préstamos personales
INVERSIÓN	<ul style="list-style-type: none"> • Inversión en acciones • Negocio propio • Cartera colectiva
PLANEACIÓN FINANCIERA	<ul style="list-style-type: none"> • Plan financiero
PRESUPUESTO FINANCIERO	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto financiero

Fuente: Elaboración propia

Es por ello que en el caso de los mecanismos de ahorro, crédito e inversión es preciso considerar que antes de hacer uso de ellos es recomendable ubicar una tendencia económica a fin de establecer cual da la posibilidad de elegir el mecanismo que más se acomode a las necesidades de cada persona y a las condiciones externas, es decir, del mercado. Para ello principalmente hay que hacer uso de herramientas financieras de control como lo son el presupuesto y la planeación financiera que ayudarán a definir la situación financiera actual (ingresos y gastos) y determinar los objetivos financieros (plazo, cuantía y finalidad), sin embargo también es preciso considerar los conocimientos que se tengan de los productos y servicios financieros que ofrece el mercado, porque si no son suficientes hay que considerar si es necesario un asesoramiento con un profesional para tomar la mejor decisión.

En resumidas cuentas antes de hacer uso de las herramientas como el ahorro, crédito e inversión se debe elegir entre las que logren un balance entre las variables de liquidez, riesgo y retorno. En el caso de las inversiones (www.startbull.com; junio, 2012) define estos tres aspectos:

Liquidez: ¿Qué tan fácil es acceder a su dinero? Si usted quiere que su dinero esté disponible para cubrir algunas urgencias financieras usted debe preocuparse por la liquidez o la capacidad de convertir sus inversiones en efectivo. Los fondos de dinero a la vista y las cuentas de ahorro son bastante líquidas. Claro, si usted invierte para el largo plazo la liquidez no es de mayor importancia; lo que usted buscará en ese caso es crecimiento. Las acciones y fondos de acciones se consideran inversiones de crecimiento.

Riesgo: Invertir significa tomar riesgos. Para algunos el mayor riesgo es perder dinero, así buscan inversiones bastante estables. El riesgo opuesto y que muchos no toman en cuenta es la posibilidad de que el dinero no crezca lo suficiente como para superar los efectos de la inflación, el aumento gradual en el costo de vida. Existen muchos otros tipos de riesgo como el riesgo de la entidad en que se invierte, la economía del país o la moneda en que se invierte.

Retorno: Las inversiones seguras ofrecen un retorno específico y limitado. Aquellas inversiones que involucran mayor riesgo ofrecen la oportunidad de hacer o perder mucho dinero. En conclusión a mayor riesgo mayor la probabilidad de ganar o perder dinero.

2.1 PLANEACIÓN FINANCIERA

La planeación financiera es el conjunto de decisiones realizadas a lo largo del ciclo vital de una persona perteneciente a una unidad familiar con el objetivo de dar respuesta a sus necesidades financieras presentes y futuras. La planificación financiera permite al individuo controlar todos aquellos hechos relevantes y/o adversidades que se planteen y que puedan menoscabar su patrimonio.(www.bancocaminos.com;febrero,2010)

El tener, prever y manejar los recursos económicos y financieros con que cuenta cada persona, de igual forma, saber establecer el orden de las prioridades para tener una vida digna y mejor, es realmente el éxito financiero, más que el cliché de volverse rico. Porque como dice Rivers, Patrick (1986):

El ganar más, para poder gastar más en cosas y experiencias, es característico de nuestra forma de vida en el occidente industrial. Las cosas nos proporcionan comodidad, seguridad y evidencia de nuestro éxito. Las experiencias nos ofrecen emociones y escapismo. Compramos cosas y experiencias para compensar el tedio y sin sentido de nuestro trabajo, es un intento por llenar desde afuera un vacío que no es más que un vacío interior.

Es por ello que para tener éxito financiero realmente lo que hay que hacer es planificar la vida y eso requiere de un cambio de comportamiento, pero sobre este cambio dice Durán, Fernando (1990):

(...) es difícilmente un tema que pueda ser considerado, abstractamente. El cambio tiene siempre una dirección, fijada por la meta que se pretende alcanzar para definir el tipo de mentalidad que constituye el objetivo de la transformación propuesta, es necesario prefijar de antemano, el tipo de desarrollo que se desea. Diferentes esquemas de desarrollo requieren rasgos psíquicos distintos de las personas.

Según (www.bancocaminos.com;febrero, 2010), la planificación financiera puede llevarse a cabo en los siguientes pasos:

PASO 1. **Análisis** de la situación de partida y los objetivos que se desean alcanzar.

PASO 2. **Ejecución** de las estrategias a través de las instituciones y plataformas fiables y seguras.

PASO 3. **Seguimiento** dinámico de la evolución de las estrategias tomadas y ajuste de dichas estrategias ante eventos patrimoniales que varíen en la situación de partida, con lo que de nuevo se situaría en el paso primero. Y volver a empezar!

Figura 1. Ventajas y desventajas de la Planeación Financiera

VENTAJAS	INCONVENIENTES
Superar la complejidad del entorno legal y financiero.	Pensar que la planificación sólo es de aplicación a grandes patrimonios.
Mantener y mejorar el nivel de vida.	Incapacidad para ahorrar.
Reducir o eliminar incertidumbres.	Tendencia a aplazar la toma de decisiones sobre el futuro.
Capacidad de reacción ante eventos patrimoniales inesperados.	Aplicación del principio de exclusión: las situaciones inesperadas sólo las sufren las demás.
Ajustar las decisiones de inversión a nuestro perfil de riesgo y a nuestros objetivos.	Tendencias a buscar rentabilidades a corto plazo: el inversor impaciente.

Fuente:<http://www.bancocaminos.es/BCGeneral/descargas/1043530/583655/Planificacion-de-las-finanzas-personales.pdf> (18 de febrero de 2011)

2.2 PRESUPUESTO FINANCIERO

Los colombianos han sido producto de una educación que ha carecido de competencias y temas afines a las finanzas personales, no siendo ésta la única causal por la que no se tienen hábitos financieros como lo son realizar un presupuesto de ingresos y gastos. Se debe tener en cuenta que también es por el temor de algunas personas a descubrir la realidad de su situación financiera y es que ante ello “prefieren vivir en la oscuridad, con la esperanza de que todo esté marchando bien, sin entender que la peor solución que podemos darle a

nuestros problemas financieros es ignorarlos, pretendiendo que se solucionen por si solos” (Cruz, Camilo; 2010)

Es por ello que dentro de un plan financiero es infaltable llevar a cabo el presupuesto financiero en el cual se especifican tanto los ingresos como los gastos de dinero que una persona espera tener generalmente en un período quincenal, mensual y/o anual, permitiendo el control y un mejor uso del dinero especialmente en los rubros de gastos, dado que este concepto requiere de mayor cuidado y disciplina. “Un presupuesto no es sólo un gráfico de ingresos y salidas de dinero, sino que también te permite conocer los patrones de tus gastos”.(finacialplanninginfo guide.com; febrero, 2011)

Para la preparación del presupuesto se necesita de un manejo de una hoja de cálculo o acceder a las diferentes alternativas en la Internet como formatos de presupuestos, en donde contemplan los diferentes rubros que generalmente se utilizan o son más comunes. Es importante tener en cuenta que tanto la fase de la elaboración del presupuesto como el análisis que se haga de él son de gran importancia, dado que de nada sirve elaborarlo y no interpretar las posibles decisiones que se puedan tomar con él. Es así como el presupuesto ayuda a dar cuenta de lo que se tiene y se debe gastar para manejar un equilibrio entre las entradas y salidas de dinero.

Pero es claramente sabido que la persona promedio gasta más del 100 por ciento de sus ingresos y, debido a esta falta de control, termina gastando más de lo que tiene, haciendo costumbre vivir al día y en constantes y ansiosos apuros para sobrevivir.(www.credomatic.com;enero, 2008)

Es así como llevar a cabo un presupuesto para controlar los gastos es una necesidad, dado que si se es consciente que se gasta más de lo que se gana, a la hora de tomar alguna decisión se hará de una forma más acertada y no se volverá a preguntar:¿a dónde se fue el dinero?

Los siguientes enunciados pueden dar una visión de las ventajas y desventajas en la elaboración y el análisis del presupuesto financiero:

Ventajas:

- Determinar si se necesita generar más ingresos.
- Identificar gastos innecesarios o excesivos que se puedan eliminar o reducir.
- Identificar si se necesita limitar o no acceder al crédito.
- Evaluar la adquisición de crédito en relación con la capacidad de pago.
- Planificar mecanismos de ahorro.

Desventajas:

La elaboración del presupuesto financiero personal por sí solo no indica el éxito del uso del dinero, éste debe ir acompañado de un conocimiento financiero mínimamente básico apoyado de mecanismos financieros como el ahorro.

2.3 AHORRO

“El ahorro es uno de los mejores hábitos en que se debería educar a todos las personas. Dicho ahorro es la diferencia entre la renta (ingresos) y el consumo efectuado por una persona, una familia, empresa o un país”.(Samuelson, Paul A; Nordhaus, William D; 1998)

Igualmente se podría definir como la alternativa de la cual hacen uso las personas para acumular los excedentes de efectivo de forma voluntaria para un determinado fin en el corto, mediano y largo plazo. Regularmente una de las destinaciones que suele realizarse es invertir ya sea en el corto o largo plazo como por ejemplo en CDT, Bolsa de Valores, entre otros mecanismos de inversión.

El ahorro es un hábito que requiere tanto de disciplina, como paciencia y de un buen uso del presupuesto de ingresos y gastos, dado que lo que se está estableciendo es una reserva para el futuro y el cual se puede destinar según (www.credomatic.com;enero, 2008) para:

- Pago de gastos significativos en el futuro, como el pago inicial de una casa.
- Estar preparado para una emergencia médica o de cualquier tipo.
- Mejorar su situación financiera, por ejemplo pagando sus cuentas pendientes y mejorando su historial crediticio.
- Invertir en usted mismo, a través de la educación, capacitación laboral o herramientas para su oficio o negocio.

Pasando al entorno colombiano, según el estudio de Yanhass:

Sólo el 40% de las personas se encuentra actualmente ahorrando. Y de este total (231 personas), 54% se encuentra muy satisfecho o satisfecho con las ganancias o intereses que le generan sus opciones de ahorro, el 41% están insatisfechos o muy insatisfechos. Y lo más preocupante, al 5% su forma de ahorro no le genera intereses. Los hombres ahorran más que las mujeres. Mientras el 50% de los hombres respondió a la encuesta que están ahorrando, sólo el 32% de las mujeres dijo lo mismo. Por edades los que más ahorran son las personas entre 25 y 34 años (cerca de un 54%), seguidos por quienes tienen entre 35 y 44 años (con casi un 45%). Por su parte, los que menos ahorran son las personas mayores de 55 años (sólo un 29%) y los jóvenes entre 18 y 24 años (un 35%). Los bogotanos son los que más ahorran, pues cerca del 44% lo hacen, mientras los que menos ahorran son los caleños (sólo el 32%).(www.finanzaspersonales.com.co; agosto, 2011)

Cabe resaltar que el gobierno implementa mecanismos para fomentar el ahorro, entre los cuales se encuentran los estímulos tributarios, o de manera implícita, aumentando las tasas de interés por medio del Banco Central. Dentro de este contexto existen varias alternativas al momento de ahorrar, como son las siguientes: cuentas de ahorro, cuenta de ahorro con trámite de apertura simplificado, cuenta corriente, cuenta de ahorro programado, cuenta de ahorro AFC, fiducias, fondos de ahorro y los fondos de pensiones voluntarias.

Por último se exponen algunas de las ventajas y desventajas de hacer uso del ahorro:

Ventajas

Si se implementa cualquiera de los diferentes mecanismos de ahorro y se realizan de manera constante, las personas verán aspectos positivos en el cumplimiento de sus objetivos a corto, mediano y largo plazo, como los siguientes:

- Le ayudará a cubrir emergencias como por ejemplo, pérdida de empleo de manera temporal, pérdidas por siniestros, enfermedades, incapacitaciones, jubilación, fallecimiento, entre otras.
- Brindarle educación a sus hijos.
- Adquirir sus bienes: casa, vehículo, equipos electrónicos, muebles, etc.
- Mejorar el nivel y la calidad de vida.
- Mantener un mismo nivel de vida durante la jubilación.

Desventajas

- Sacrificar algunos gustos o lujos en el presente.
- Pérdida del poder adquisitivo de la moneda.

2.4 INVERSIÓN

En la educación financiera el tema de inversiones y de sus instrumentos constituyen piezas fundamentales para la construcción de la libertad, independencia o cultura financiera. Los ingresos que se obtienen a nivel personal, familiar, comunitario y de país pueden, si el consumo es menor, generar ahorros que pueden incrementarse si son utilizados en instrumentos de inversión, dando como resultado una rentabilidad que garantice mejores condiciones de vida y un mayor impacto en el desarrollo económico y social del país.(www.credomatic.com;enero, 2008)

Por tanto se puede definir la inversión como las diferentes destinaciones que hacen las personas para la adquisición de bienes que no son de consumo final, que se usan para producir otros bienes. “En un sentido algo más amplio la inversión es el flujo de dinero que se encamina a la creación o mantenimiento de bienes de capital y a la realización de proyectos que se presumen lucrativos”(www.finanzaspersonales.com.co; agosto, 2011)

Por consiguiente cada persona pasa por un proceso de consecución u obtención de bienes y recursos, que en el transcurso del tiempo van tomando mayor músculo financiero dando la posibilidad a la diversificación de la inversión tanto de corto como largo plazo, con el objetivo de generar rendimientos basados en una sostenibilidad que en un futuro se pueda disfrutar sin tener un mayor desgaste.

En Colombia las oportunidades de inversión han ido tomando mayor fuerza en las vidas cotidianas del ciudadano promedio, debido a que se encuentra pasando por un buen momento económico, hecho que lo ratifica el crecimiento económico del país y el incremento de inversión extranjera, gracias a una mayor apertura económica del país, que sin dejar duda alguna aumenta la posibilidad tanto laboral e inversionista de las personas y de este modo en la generación de mayores ingresos.

Sin embargo la población desconoce el potencial que hay en el país y su oferta inversionista la cual a aumentado en los últimos años abarcando un gran número de posibilidades inversionistas como: Mercado de valores, inversión en proyectos, y la tradicional inversión en el sector financiero con su gran portafolio de productos que generan un rendimiento mayor al de ahorrar, todo esto debido a una cultura pobre de la inversión, en donde se prefiere el consumo y gasto inmediato, que la planeación y proyección a mediano o largo plazo.

Lo anterior contrasta con los resultados arrojados en una encuesta en donde se quería conocer las opciones más atractivas de los colombianos para su dinero por Yanhass (www.finanzaspersonales.com.co; agosto, 2011):

El 34% considera que la opción de inversión más atractiva para su dinero es invertirlo en un negocio, el 17% dice que guardarlo en casa, el 14% dejarlo en una cuenta de ahorros, el 10% comprar acciones, el 9% crear fondos familiares, el 8% invertirlos en CDT, el 5% invertirlo en cadenas o natillera y el 1% comprar divisas. El 14% señala que ninguna de las opciones dadas le parece buena. Los caleños prefieren guardar el dinero en casa o dejarlo en una cuenta de ahorro, que invertirlo en un negocio.

Luego de lo anterior se puede concluir este tema recopilando algunas de las ventajas y las desventajas de invertir según (www.manejatusfinanzas.com; agosto, 2012):

Ventajas

- Recibir ingresos extras, es decir las ganancias sobre lo que se invierte.
- Dependiendo del tipo de inversión, recibir un monto fijo de ganancias sin riesgo de pérdidas.
- No malgastará el dinero, manteniéndose éste de forma intacto, dependiendo del tipo de inversión.
- Podrás mejorar tu situación económica y si tu inversión es suficiente podrás planear tu jubilación con ella.

Desventajas

- No podrás disponer de tu dinero en el momento que lo necesites si es un producto de depósito a término fijo o ahorro programado.
- Existen riesgos sobre el dinero que inviertas, éste puede ser mínimo, moderado o alto, dependiendo de la inversión.

2.5 CRÉDITO

El crédito es una herramienta a la cual recurren las personas cuando no tienen disponible el efectivo necesario para cubrir el pago total o parcial de sus deudas, suplir necesidades de gastos medios o elevados y para la adquisición de productos o bienes de consumo, en los cuales se hace indispensable requerir de algún tipo de financiación, para fines como: cambiar de automóvil, modificar la casa, comprar electrodomésticos, cambiar de computador o incluso disfrutar de unas vacaciones, y un sin fin de bienes y servicios los cuales se desean adquirir.

Es importante desde el punto de vista de las finanzas personales, tener en cuenta que en su gran mayoría dentro del entorno económico en el que se desarrolla la sociedad, uno de los avales de mayor peso para la posibilidad de adquirir o disponer de uno de los mecanismos de financiación por medio del sistema financiero, son los ingresos de la persona, como fuente y soporte para el pago de la financiación, es por ello que para las personas de bajos recursos o entradas económicas es difícil acceder al sistema crediticio de las instituciones financieras, convirtiéndose los ingresos en un obstáculo, para así generar las garantías necesarias de quien presta y de tal manera adoptar o determinar los plazos, intereses y montos a prestar en determinadas entidades.

La variedad de créditos que se encuentran hoy en día en el mercado financiero es de gran proporción, ya que cada entidad genera atractivos para la gente de tal manera que las personas se acercan a adquirir dicho crédito.

La singularidad de cada crédito, siendo la gran mayoría de consumo, la genera los beneficios específicos para cada tipo de crédito, dentro del portafolio de varias entidades financieras se encuentran tipos de préstamos de consumo los cuales varían en su nombre de acuerdo a la finalidad que se le da al dinero recibido en préstamo, como los son: créditos económicos, automóvil, universitarios, fiscales, sin aval, etc., y cada modalidad dependerá de la institución financiera que gestione el permiso y posteriormente de la manera o forma en la que se recupera el préstamo en dinero.

A excepción de las herramientas de planeación, ahorro e inversión, todos en la edad adulta han tenido la oportunidad de adquirir un préstamo, es decir, es un concepto más familiar para las personas. Sin embargo es importante tener en cuenta que, además de los conocimientos e información permanentemente y actualizada a la hora de tomar un crédito, se requiere asumir ciertas responsabilidades y cuidados, porque un mal manejo de él o algún descuido, puede generar grandes problemas, un caso muy común en Colombia.

Según el más reciente Reporte de Estabilidad Financiera -un estudio del Emisor sobre el comportamiento del crédito-, al cierre del 2011 el endeudamiento de los hogares colombianos ascendía a 81,5 billones de pesos, de los cuales el 73 por ciento eran créditos de consumo (casi 60 billones de pesos). La llamada carga financiera de los hogares, es decir, la parte de los ingresos que destinan al pago de deudas bancarias, era en el 2011 de 15,2 por ciento, frente al 14,3 por ciento del 2010. La mayor parte

de ese aumento se explica por los créditos de consumo. (...)Según la Superintendencia Financiera, el mayor monto de créditos de consumo está en libranzas (pago por descuento de nómina), con un saldo de cartera de 18,5 billones de pesos, seguido por los préstamos de libre inversión (13,6 billones) y tarjetas de crédito (12,7 billones de pesos). Para compra de carros hay prestados 7 billones de pesos. En vivienda, la cartera del sistema suma 17,2 billones de pesos.(www.portafolio.co; mayo, 2012)

Teniendo presente lo anterior dentro de las ventajas y desventajas que se encuentran con respecto al crédito obtenido por personas están las siguientes:

Ventajas

- La posibilidad adquirir bienes tales como: casa, vehículo, inmuebles, etc,y servicios de consumo viajes, estudios, etc.
- Mejorar el nivel y la calidad de vida porque da la posibilidad de obtener el efectivo en el momento de cualquier eventualidad.
- Suplir necesidades eventuales que se puedan presentar.
- Financiar proyectos y de igual manera emprender negocios que generen rentas.

Desventajas

- Dar en garantía un bien para respaldar un crédito, cuando estos son financiados por una entidad financiera, la cual impide algunas transacciones de manera libre.
- La variabilidad de las tasas de interés en el mercado.
- Los requisitos que debe presentarse para acceder al sistema financiero.

3. ANÁLISIS DE RESULTADOS

En esta investigación se consideró necesario utilizar como instrumento para la adecuada recolección de los datos la encuesta, que permitiera dar respuesta al problema de investigación planteado. La encuesta consistió en un conjunto de preguntas de tipo cerrada, algunas con selección única y otras con selección múltiple, con el fin de facilitar la tabulación de la información para su posterior análisis.

La encuesta buscaba recolectar información acerca de cómo los profesores y empleados administrativos de la U. de A utilizan las herramientas de las finanzas personales. Para lograr este objetivo se elaboraron preguntas donde se interrogó sobre aspectos como el ahorro, inversión, financiación, patrones de consumo, entre otros; con el objetivo de poder realizar un análisis que permita hacer un diagnóstico de la planeación financiera de los profesores y empleados de la U. de A.

Las encuestas arrojaron resultados discutibles con respecto al manejo de las herramientas de finanzas personales que realizan los profesores y empleados administrativos de la Universidad de Antioquia. Éstas se realizaron a 131 personas, las cuales comprendieron profesores, empleados administrativos y operativos. Éstas se efectuaron de manera personal entre enero y marzo de 2012.

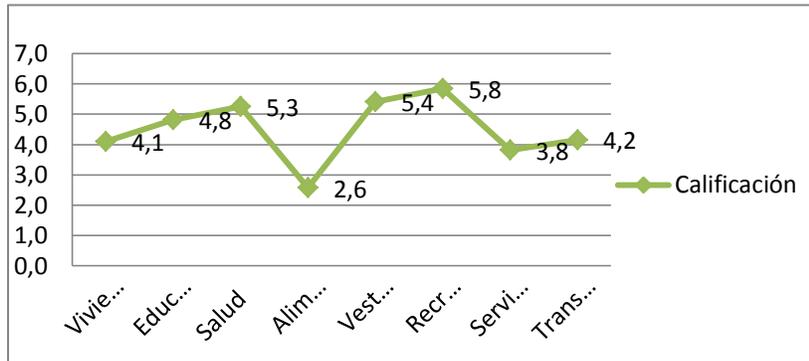
La metodología establecida está basada en el muestreo estadístico, con un grado de confiabilidad del 95%, dicha muestra tiene como principal criterio de selección la participación de personas pertenecientes a cada una de las dependencias y facultades de la Universidad de Antioquia. A continuación se exponen los principales resultados y para su mayor comprensión, estos se presentarán con algunas gráficas y se hará una segmentación por grupos, los cuales son: Patrones de consumo, presupuesto financiero, planeación financiera, ahorro, crédito e inversión.

Patrones de Consumo

En los patrones de consumo el objetivo era determinar el comportamiento que tienen las personas encuestadas frente a los gastos o preferencias de mayor incurrencia en relación al consumo. Es así como los encuestados ordenaban de 1 a 8 en qué invertían más, siendo 1 el de mayor gasto y 8 el de menor gasto.

De acuerdo a los datos arrojados se pudo evidenciar que los profesores y empleados administrativos de la U. de A, destinan primordialmente su ingreso a cubrir necesidades básicas como son la alimentación, servicios públicos y vivienda, como se observa en el gráfico 1.

Gráfico 1: Patrones de Consumo



Fuente: Elaboración propia.

De igual manera es evidenciable en los resultados que para las personas los gastos como el transporte y la educación priorizan sus finanzas, con respecto a otras erogaciones considerados por la sociedad como importantes como lo son la salud, el vestuario y la recreación, pasando estas a un segundo plano ya que son considerados gastos no relevantes, hasta que estas no se conviertan en una necesidad.

Otro de los aspectos en este punto es la vivienda de las personas, con la encuesta se pudo identificar que el 57% tienen vivienda propia, de los cuales el 43% propia, y 14% propia con hipoteca, el 23% habita en casa arrendada y el otro 20% vive en casa familiar. Cabe resaltar que de las personas que viven en casa arrendada, un 8% ha pensado en adquirir vivienda propia en un tiempo inferior a un año, un 9% en un período de 1 a 3 años y un 6% en un tiempo mayor a 3 años, con lo cual se puede ver que las personas se fijan metas y quieren adquirir vivienda propia ya sea por medio de un crédito o de sus ahorros, ya que el gasto en arriendo en algunos casos es muy alto.

De igual forma analizando las personas a cargo, se encontró que un 31% de la población encuestada no tiene personas a cargo, un 29% tiene una persona a cargo, el 25% tiene dos personas a cargo, el 9% tienen 3 personas a cargo y el 6% tienen más de tres. De igual forma, el número de hijos cada vez es menor, las personas piensan más a la hora de tener hijos, ya que el 50% de la población encuestada no tiene hijos, el 25% tiene 1 hijo, el 19% tiene 2 hijos, el 5% tienen 3 hijos y sólo el 1% tienen más de 3 hijos.

El transporte es otro de los temas que influyen en las finanzas personales, ya que es una de las destinaciones que se le da a los ingresos, al respecto se encontró que del total de la población encuestada el 44% gasta aproximadamente en transporte, ya sea público o privado, entre \$150.000 y \$300.000, el 38% entre \$50.000 y \$150.000, el 13% gasta más de \$300.000 y sólo un 5% gasta menos de \$50.000

Por otro lado, pasando al tema de los gastos del hogar, como son el pago de servicios públicos y gasto en mercado, se puede observar en el gráfico 2 que la gran mayoría gasta en promedio entre \$200.000 y \$400.000, tanto en servicios públicos como en mercado. Sin embargo, un porcentaje representativo, el 32,82% gasta entre \$400.000 y \$600.000 en mercado, el 17,56% gasta más de \$600.000 y sólo el 9,16% gasta menos de \$200.000, comparando con la destinación de ingresos que se realiza en servicios públicos se puede decir que una gran cantidad de la población encuestada destina mayor parte de sus ingresos a gastos de alimentación, lo que verifica lo anteriormente dicho en la gráfica de patrones de consumo. Cabe mencionar que el 1,53% de NA, son aquellas personas que viven en casa familiar y no aportan dinero para la alimentación, porque realizan pagos de otros servicios del hogar.

Gráfico 2: Gasto en Mercado y Servicios Públicos

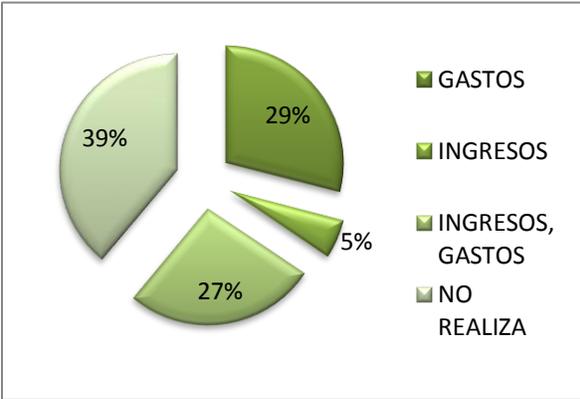


Fuente: Elaboración propia.

Presupuesto Financiero

De acuerdo a los resultados arrojados se evidencia que cada vez más, las personas van adquiriendo una cultura financiera, y se preocupan por conocer cómo distribuir sus ingresos teniendo un mayor control sobre estos y tomando decisiones para mejorar sus finanzas, aunque muchas veces sus ingresos no son suficientes para cubrir sus necesidades y se sobrepasan lo presupuestado. Dado que en su gran mayoría los profesores y empleados administrativos de la U. de A realizan presupuesto, el 29% hacen un presupuesto de gastos, el 5% de ingresos y el 27% de ingresos y gastos, como se puede apreciar en la gráfica 3.

Gráfico 3: Presupuesto Financiero



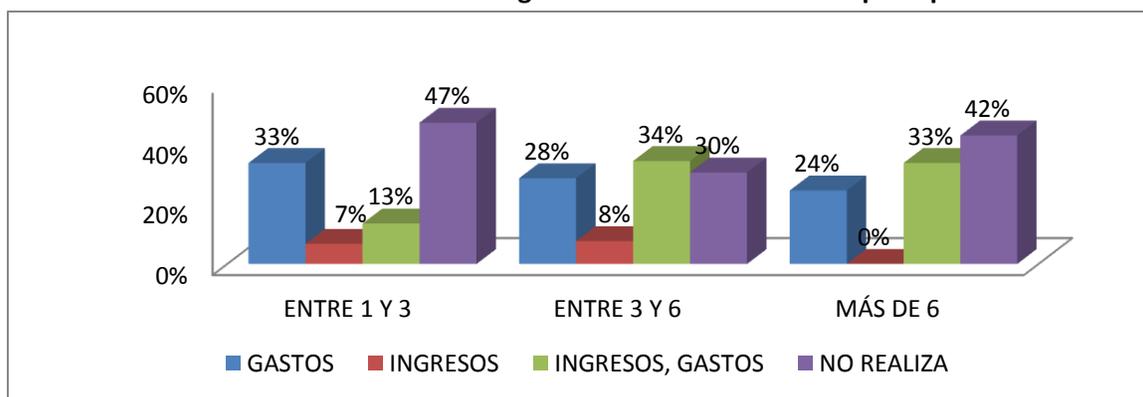
Fuente: Elaboración propia.

Sin embargo, el 39% no realizan presupuesto ya que algunos no lo consideran útil, otros no tienen tiempo y una minoría por falta de conocimiento, entre otras razones como son: descuido, por no complicarse, porque los ingresos tienen destinación específica, porque consideran que no lo han necesitado. Aunque de las 80 personas que realizan algún presupuesto el 54% lo cumple y el 39% se excede, sólo el 7% gasta menos de lo presupuestado.

De las personas encuestadas que respondieron que realizan presupuesto el 57,38% lo utiliza para reducir gastos, el 27,87% para generar otros ingresos, el 8,19% para implementar mecanismos de ahorro, el 4,92% para adquirir crédito y el 1,64% para realizar inversiones, lo cual muestra que los profesores y empleados de la U. de A si están haciendo uso de esta herramienta para la toma de sus decisiones financieras.

Teniendo en cuenta la relación de la realización del presupuesto financiero con los ingresos se evidencia que las personas encuestadas que devengan entre 1 y 3 salarios mínimos representa mayor porcentaje de quienes no realizan presupuesto financiero con un porcentaje del 47%, seguidos de aquellas que ganan más de 6 salarios mínimos con un porcentaje del 42%, y por último los que devengan entre 3 y 6 con un porcentaje del 30%,

Gráfico 4: Relación del nivel de ingresos con la realización del presupuesto



Fuente: Elaboración propia.

con lo que se puede inferir que recibir altos ingresos no influyen sobre la realización del presupuesto financiero. Por otro lado se encuentra que las personas se preocupan más por realizar el presupuesto de gastos que el de ingresos como se puede ver en la gráfica 4, sin embargo entre los encuestados que ganan entre 3 y 6 y más de 6 salarios mínimos realizan un presupuesto de gastos e ingresos con un porcentaje de participación del 34% y 33% respectivamente.

Planeación Financiera

Para las personas el proponerse metas a un tiempo proyectado y establecerse si se cumplen o no trae beneficios, ya que con ello, es posible determinar si las personas lograrán hacer uso de las herramientas financieras, porque es posible visualizar si tienen un futuro sostenible, si tendrán menores o mayores gastos de acuerdo a sus metas o planes en el

futuro, para establecer si es posible cubrirlos con los ingresos. Según el total de la población encuestada, el 92% se propone metas, de las cuales el 44% son a mediano plazo (de 1 a 3 años), el 36% son a corto plazo (inferior a 1 año) y el 12% son a largo plazo. Esto indica, que son muy pocos los profesores y empleados administrativos de la U. de A que tienen responsabilidades sostenibles en el tiempo. Pero es alentador, saber que sólo el 7% no cumple con las metas propuestas mientras que el 84% cumplen con las metas que se proponen, lo que muestra un comportamiento positivo en esta población.

De acuerdo al total de la población encuestada (131 personas), el 45% realiza un plan financiero y el 55% no lo realiza porque considera que sus ingresos no son suficientes, por falta de tiempo o de conocimiento, se considera demasiado joven o demasiado viejo para hacerlo, entre otras razones como son: no lo considera útil, no ha sido necesario y pereza. Esto indica, que la mayoría de los profesores y empleados administrativos de la U. de A no tienen muy claro ni definidos sus objetivos financieros, esto quiere decir que no tienen conocimiento seguro de sus finanzas para tomar decisiones futuras, como por ejemplo, en qué momento pueden gozar de un retiro cómodo, o si podrán garantizar la educación de los hijos, o si podrán cubrir cualquier contingencia que se presente en un momento inesperado.

Otro aspecto importante para analizar es el tema de la estructura financiera, que es el balance de los activos, pasivos y patrimonio de una persona, el cual puede llevar a cabo a través de la planeación financiera. Al respecto, el 63% de la población encuestada reconoce que sabe cómo está conformada su estructura financiera, mientras el 37% no la conoce, pero sin embargo algunos tienen conocimiento acerca de alguno de los rubros que la componen. El 15% conoce el valor de sus activos, el 8% el valor de sus pasivos, el 6% el valor de su patrimonio, el 2% de su activo y pasivo, el 2% de su activo y patrimonio otro 1% de su pasivo y patrimonio, y el 3% no tiene conocimiento de ninguno.

Aunque un tópico que no se puede dejar de lado son los impuestos, para las personas naturales existe el pago del impuesto de renta, la cual se hace de manera anual y debe planearse para no tener sorpresas y afectar el flujo de caja cuando llegue el momento de cancelar esta deuda con el Estado. Del cien por ciento de los profesores y empleados administrativos encuestados, el 21% presenta declaración de renta, sin embargo hay una cantidad importante que no lo hace, el 79%, ya sea porque no estén obligadas a pagar o por desconocimiento.

Pasando al tema del sobre endeudamiento, que es “la incapacidad de pagar las deudas íntegramente y a tiempo. Sólo se produce cuando esta situación se da de manera crónica, es decir, en diversos períodos consecutivos y contra la voluntad de los prestatarios” (Kappel, Vivien; Krauss, Annette; Lontzek, Laura; 2011). De un total de 131 profesores y empleados de la U. de A encuestados, 27 de ellos manifiestan estar sobre endeudados, de los cuales 2 personas en una cuantía menor a \$1.000.000, 8 entre \$1.000.000 y \$5.000.000, 6 entre \$5.000.000 y \$10.000.000 y 11 por un valor superior a \$10.000.000.

Además, 12 personas de un total de 131 encuestados ha caído alguna vez en quiebra, de los cuales 2 de ellas no buscaron soluciones para salir de ella y 7 personas manifestaron vender sus activos para salir de la crisis, aunque también dijeron, que otras soluciones que

buscaron fue acogerse a la ley de insolvencia para personas naturales, realizar préstamos externos y buscar un mejor trabajo.

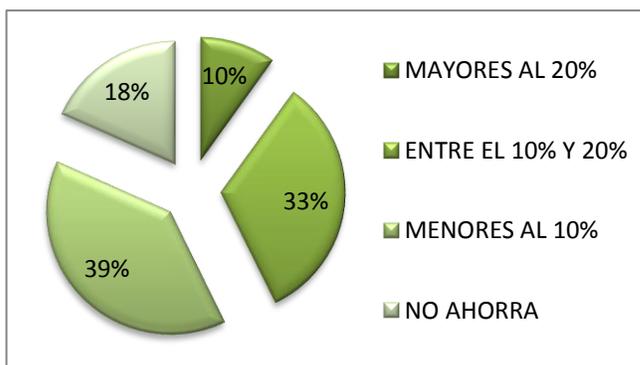
Sin embargo, el 85% de la población encuestada considera que su solvencia es buena, el 4% que es excelente y el 11% que es mala, lo que indica que sólo el 11% no tiene la capacidad real para satisfacer el pago de sus deudas. Se evidencia que no hay una coherencia entre los resultados encontrados en la parte del sobreendeudamiento, debido a la falta de claridad de conceptos que tienen las personas.

Por otro lado, se encontró que el 88% de los profesores y empleados administrativos de la U. de A no han consultado a un planeador financiero, de las cuales el 43% manifiesta que no le interesa, el 37% por falta de conocimiento, y otros afirman que les parece muy costoso o se consideran conocedor del tema. Sin embargo, el 12% si lo ha hecho, lo cual muestra que algunas personas hoy en día se están familiarizando con el tema de finanzas personales y que tratan de estar más preparados ante hechos inesperados trazándose objetivos financieros de manera periódica que implican el análisis de cómo administrar sus ingresos y gastos.

Ahorro

El ahorro hace parte de las diferentes alternativas de las cuales hacen uso las personas para acumular los excedentes de efectivo de forma voluntaria para un determinado fin en el corto, mediano y largo plazo.

Gráfico 5: Ahorro



Fuente: Elaboración propia.

Indagar si existe en las personas esta tendencia del ahorro es primordial, por lo cual se preguntó a los encuestados qué porcentaje de los ingresos, destina al ahorro. Así se pudo identificar (Ver gráfico 5) que el 39% de las personas encuestadas ahorran el 10% o menos, seguidamente por el 33% de las personas que ahorran entre el 10% y el 20 %, estos son los dos valores más relevantes, junto al 10% que ahorra más del 20% de sus ingresos, arroja como resultado que más del 80% de

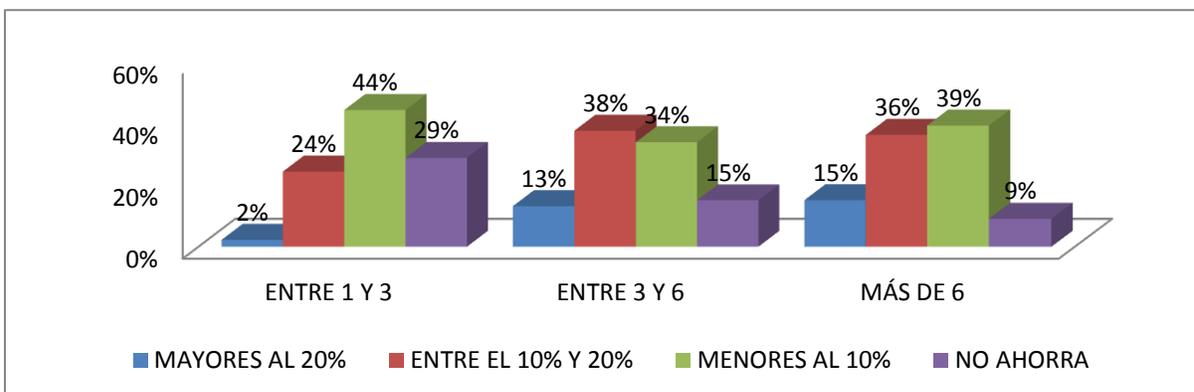
la población encuestada tienen dentro de sus planes financieros realizar un ahorro como mecanismo financiero sostenido dentro de sus finanzas personales para suplir las diferentes necesidades y en cumplimiento de metas propuestas.

Así mismo, los resultados arrojados muestran que los hombres ahorran más que las mujeres del personal encuestado, con un porcentaje del 84,75% y 79,17% respectivamente. Aunque son las mujeres quienes destinan mayor proporción de sus ingresos (mayores al 20%) al ahorro, el 11,11% del total de mujeres encuestadas lo hace en comparación de los hombres, que sólo el 8,47% realiza esta destinación.

Por rango de edades, los que más ahorran son las personas que están entre los 30 y 40 años (con un 38,32%), seguidos de los que se encuentran entre los 40 y 50 años (con un 28,04%). Mientras los que menos ahorran son los más jóvenes que están entre los 18 y 29 años y los mayores de 50 años, con un 15,89% y un 17,76% respectivamente.

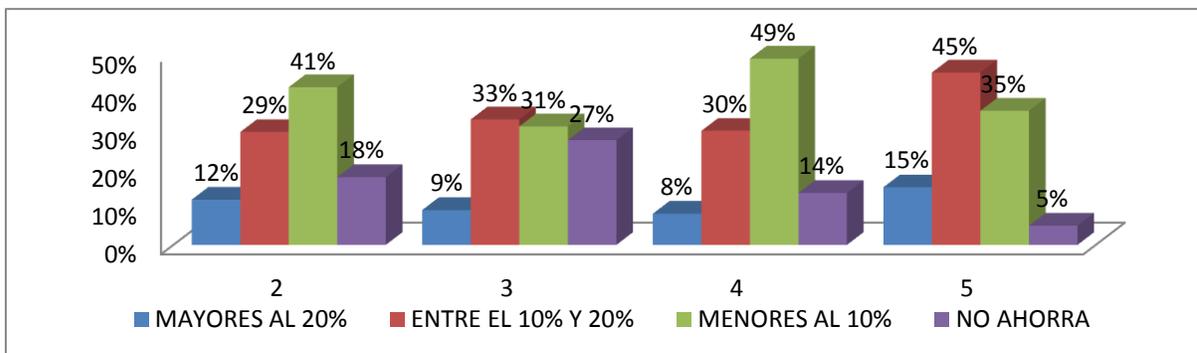
Teniendo en cuenta la relación del ahorro con los ingresos, como se observa en la gráfica 6 se evidenció que las personas encuestadas que devengan más de 6 salarios mínimos representa mayor porcentaje de quienes ahorran más del 20% de sus ingresos con un porcentaje de participación del 15%, seguidos de aquellas que ganan entre 3 y 6 salarios mínimos con un porcentaje del 13%, y por último los que devengan entre 1 y 3 con un porcentaje del 2%, con lo que se puede inferir que recibir altos ingresos incentivan a las profesoras y empleados administrativos de la U. de Aa ahorrar un porcentaje significativo de sus ingresos. De igual forma al relacionar el ahorro con el estrato socioeconómico de la población encuestada, en la gráfica 7 se puede observar que las personas ubicadas en los estratos altos tienden a ahorrar más, sin embargo hay un alto porcentaje en el estrato 4 (el 49%) que destinan menos del 10% de sus ingresos al ahorro, el cual es muy bajo.

Gráfico 6: Relación del nivel de ingresos con el ahorro



Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 7: Relación del estrato socioeconómico con el ahorro



Fuente: Elaboración propia.

Es así como el ahorro es uno de los más grandes bastones de solidez económica frente al futuro incierto y expuesto a tantos cambios, es por ello razonable entender el por qué del aumento del interés por crear fondos de ahorro por parte de las personas.

Es importante resaltar que hoy en día existen en el medio diferentes formas y mecanismos de ahorro, unas muy tradicionales y otras como resultado de la creación de servicios y productos generados por el sector financiero, siempre con el objetivo de recaudar fondos para sus eventualidades o gastos futuros.

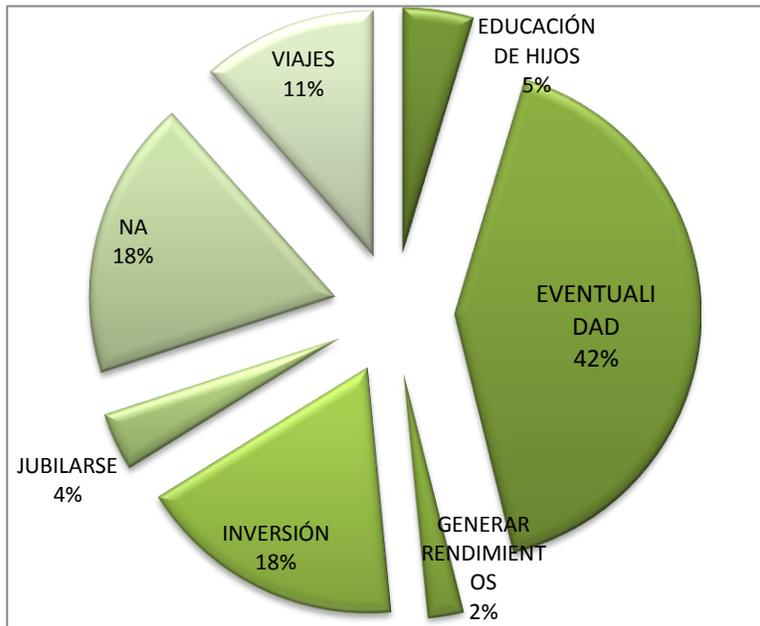
Es así como las personas buscan las diferentes maneras de preservar sus excedentes de efectivo con el objetivo de ahorrar, en donde el principal método es el depósito de estos recursos en cuentas bancarias a la vista con un total del 42,75%, debido a la facilidad que posee para la utilización del dinero en cualquier momento, seguidamente con un 19,85% por un tipo de ahorro programado que de igual manera salvaguarda los depósitos de dinero, pero con la diferencia y obstáculo de preservarlos durante un tiempo determinado, el dinero no está disponible en la inmediatez, continuando con los resultados relevantes se encuentran dos modalidades muy culturales y tradicionales en la sociedad como lo son las natilleras y las alcancías con un 6,11% y un 5,34% respectivamente, y le siguen otras opciones muy diversificadas ya con menos relevancia en los métodos de ahorro utilizados por las personas encuestadas.

Tener como punto de partida las diferentes formas de ahorro hace indispensable realizar un análisis un poco más profundo y detallado con respecto a este mecanismo en creciente uso por las personas; y es allí donde asumir una cultura financiera y adquirir conocimientos económicos básicos es importante, porque cada uno de estos métodos de ahorro tienen un impacto económico-financiero que pareciese no ser importante, sin embargo la gran oferta de inversión que hoy se presenta en el medio hace competencia al ahorro tradicional y lleva a debatir cuál de estas opciones es la mejor según el caso, que generen una rentabilidad no en grandes proporciones pero si importante en el propósito de ser más eficientes con los recursos en poder, bajo un ambiente idealista que pretende generar el mejoramiento financiero de las personas.

Finalidad del Ahorro

La finalidad que se tiene para realizar el ahorro condiciona mucho estos aspectos antes mencionados debido a tiempos, disponibilidades del efectivo etc., por ello indagar este tema es significativo en donde según la gráfica 8, se encuentra que el 42% de las personas ahorran para subsanar una eventualidad que se presente, el 18% para generar una inversión futura, el 11% tienen un ahorro destinado a la realización de viajes y el disfrute de estos recursos recaudados, seguidamente por un aspecto como el asegurar la educación de sus hijos el cual representa el 5% de los encuestados, continuando con un 4% que considera importante ahorrar para financiar su jubilación y por último se tiene como resultado un 2% destinado para la generación de rendimientos futuros. Es de aclarar que el 18% de NA (No Aplica) son aquellas personas que no ahorran.

Gráfico 8: Finalidad del Ahorro



Fuente: Elaboración propia.

A pesar de ser un país que frente a otros se ha visto en gran desventaja, se observa una gran muestra de la utilización de los servicios y productos brindados por el sector financiero existentes hoy en día, con su mayor impacto en la utilización de cuentas débito como método principal y relevante de las personas para guardar y manejar su efectivo y en especial sus ahorros recaudándolos en entidades que brindan cada día más ventajas de seguridad y portabilidad innovadoras que benefician en última instancia al consumidor y en

este caso al ahorrador, determinándose que el 92% de estas personas hacen uso de una o más cuentas débito frente a un 8% de personas que aún no utilizan dicho servicio o producto y continúan reacias a los cambios tecnológicos y sociales que se presentan en este ámbito.

Crédito

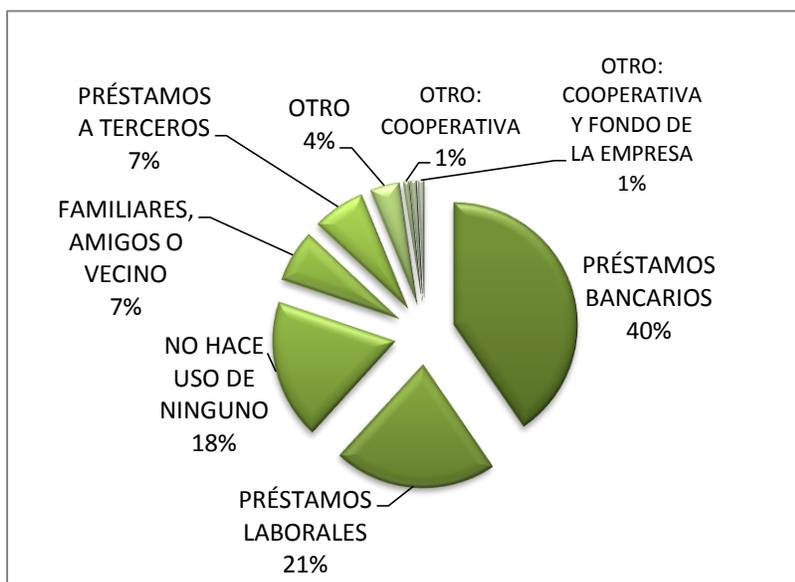
El crédito es aquel donde la persona hace uso del dinero puesto a disposición por cualquier otro ente bajo unos parámetros de negociación como lo son límite y período de tiempo determinado con el objetivo de suplir necesidades de gastos medios o elevados y para la adquisición de productos o bienes de consumo, en los cuales se hace indispensable requerir de algún tipo de financiación, sin dejar a un lado que el crédito puede ser el medio de apalancamiento para emprender un negocio que propicie mejores rendimientos financieros a la persona.

De igual manera que se encuentran una gran cantidad de formas para ahorrar, hoy en día también se presenta una oferta amplia de opciones en la cual se puede obtener dinero prestado para apalancar cualquier situación económica que se presente.

Por ello indagar qué tipo de opciones tienen a disposición las personas para obtener dinero prestado es importante para identificar qué acciones son utilizadas por las personas para obtener dinero prestado y en relación a esto en la gráfica 9 se puede observar que en gran proporción y con un 40% de la población encuestada recurre a los préstamos bancarios, seguidos con un 21% de los préstamos obtenidos en sus propios sitios de trabajo, considerando estos préstamos laborales, sin embargo se encuentra que un porcentaje considerable del 18% no utiliza este tipo de mecanismos para solventar su situación, en

cambio hay personas que recurren a sus familiares y terceras personas como amigos, y prestamistas que hay en el mercado, cada uno con una representación del 7% de las personas encuestadas, y por último se encuentran con un 4% otras posibilidades y una opción que no menos despreciada pero si poco utilizada y en algunos casos con mejores ventajas se encuentra la ayuda crediticia de cooperativas.

Gráfico 9: Mecanismos del Crédito



Fuente: Elaboración propia.

Es de resaltar que en la Universidad de Antioquia y en especial a beneficio de sus empleados se encuentra un fondo de ahorro creado a favor del empleado con el objetivo de generar fondos que produzcan un rendimiento, pero en especial se conviertan en carta de garantía para un futuro préstamo que se pueda realizar gracias a estos aportes, medidas como éstas dentro de las instituciones tratan de arrebatarle mercado a las entidades del sector bancario para establecer mejores beneficios a sus empleados ya que ofrecen mejores métodos de pago en la amortización de sus deudas.

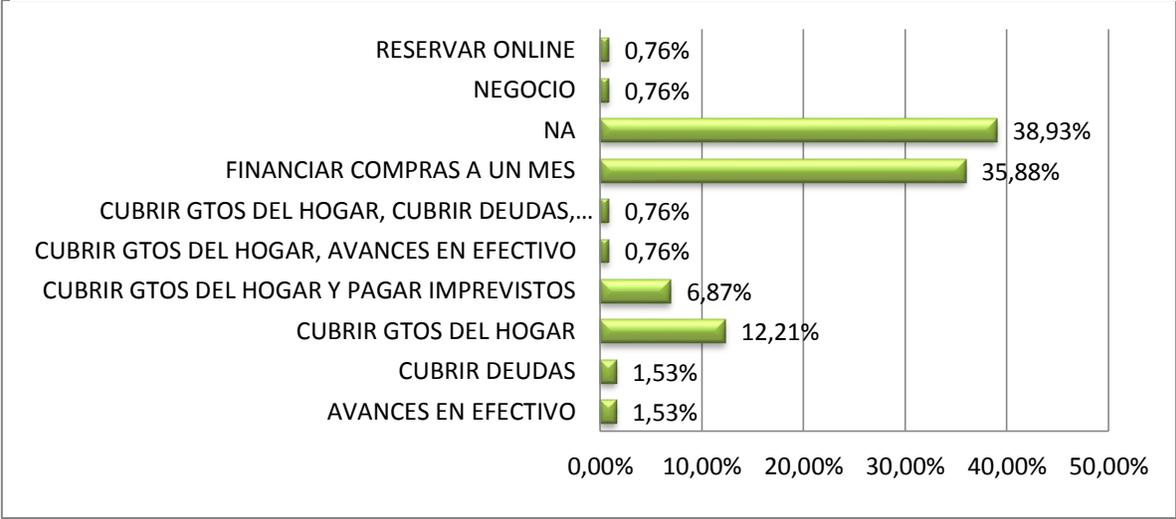
Pero no se puede olvidar que la más importante y relevante opción de crédito, así como lo demuestra el gráfico 7, son los créditos o préstamos ofrecidos por las entidades del sector financiero, bancos, es por ello que se desea establecer el consumo de las personas de un servicio como las tarjetas de crédito que son el producto estrella creado por estas entidades como respuesta a la necesidad que presentan las personas para el pago de sus deudas de corto y mediano plazo.

Por ello el constante aumento del consumo de microcréditos por medio de las tarjetas de crédito y las facilidades que existen hoy en día para tener acceso a este tipo de servicios del sector financiero, hacen notable el incremento anual de las personas que hacen uso de este medio de financiación, es por ello que el uso de la tarjeta crédito dentro de la investigación realizada al personal encuestado de la Universidad de Antioquia, presenta unos datos relevantes como lo son que el 61% de las personas tienen esta tarjeta mientras que el 39% no la poseen por diferentes razones como lo son los altos costos de manejo, sin embargo queda expuesto que más de la mitad de la población encuestada encuentra en las tarjetas crédito uno de los mejores mecanismos de apalancamiento para cubrir sus gastos.

Ahora hace parte del estudio revelar qué actividades o necesidades priorizan las personas para pagar con sus tarjetas de crédito. Allí se encuentra (Ver gráfico 10) que el mayor uso que se le da a la tarjeta de crédito es el financiamiento para realizar compras a un mes con

un 35,88%, luego se encuentra con un 12,21% cubrir los gastos del hogar con los que no cuenta con liquidez en el momento, un 6,87% para cubrir imprevistos y de igual manera pago de gastos para el hogar, 1,53% para cubrir deudas y con el mismo porcentaje de encuestados para realizar avances de efectivo, y por último se encuentran el pago de reservas o transacciones online y la realización de negocios con el 0,76% respectivamente en el uso de las tarjetas de crédito. Cabe resaltar que el 38,93% de NA (No Aplica) son aquellas personas que no tienen tarjeta de crédito.

Gráfico 10: Pagos con la Tarjeta de Crédito



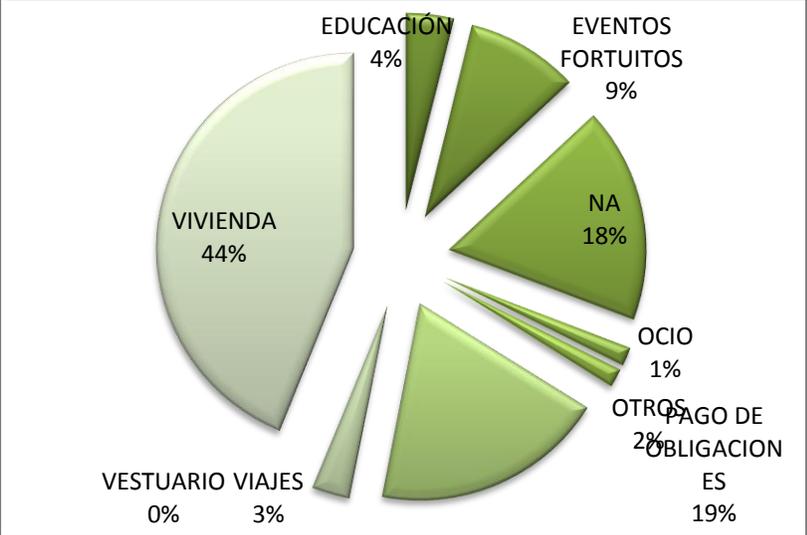
Fuente: Elaboración propia.

Finalidad del Crédito

La finalidad en la adquisición de los créditos o préstamos por la personas encuestadas en la Universidad de Antioquia hace parte del estudio para establecer prioridades en el pago de sus deudas o necesidades, y como se puede ver en la gráfica 11, la principal prioridad o uso que se le da al crédito es

Gráfico 11: Finalidad del Crédito

para la adquisición de vivienda que representa el 44% de las personas encuestadas, luego con un 19% se encuentran el pago de obligaciones ya sean con el mismo sistema financiero o créditos de consumos en otras entidades, seguidamente un 9% que utiliza el crédito para afrontar las necesidades que se presentan en situaciones fortuitas e



Fuente: Elaboración propia.

inesperadas, con un 4% para destinar ese dinero en la educación propia o de hijos, el 3% de las personas acceden al crédito para realizar viajes y ya en los últimos puestos de relevancia se encuentran renglones como lo son el ocio con un 1% y otras actividades el 2% en el uso de los préstamos adquiridos. Es de resaltar que el 18% de NA (No Aplica) pertenece a aquellas personas que no hacen uso del crédito para solventarse.

Inversión

Generar mejores rendimientos y obtener recursos adicionales que ayuden en el mejoramiento de la calidad de vida y obtención de logros, siempre ha sido el ideal de todas las personas, y es por ello que dinamizar los recursos obtenidos con el objetivo de ser eficientes con el dinero ha sido una premisa en la sociedad, realizar inversiones para obtener esto es uno de los caminos y por ello conocer si las personas encuestadas realizan o utilizan este mecanismo es importante, sin embargo esto está condicionado siempre y cuando sus capacidades financieras lo permitan.

De las personas encuestadas un total del 56% no realizan inversión en ninguna de las tantas vías que se ofrecen en el mercado de inversión contra un 44% que si posee inversiones y considera a este mecanismo una buena manera de obtener mejores dividendos financieros que afecten de manera positiva sus finanzas.

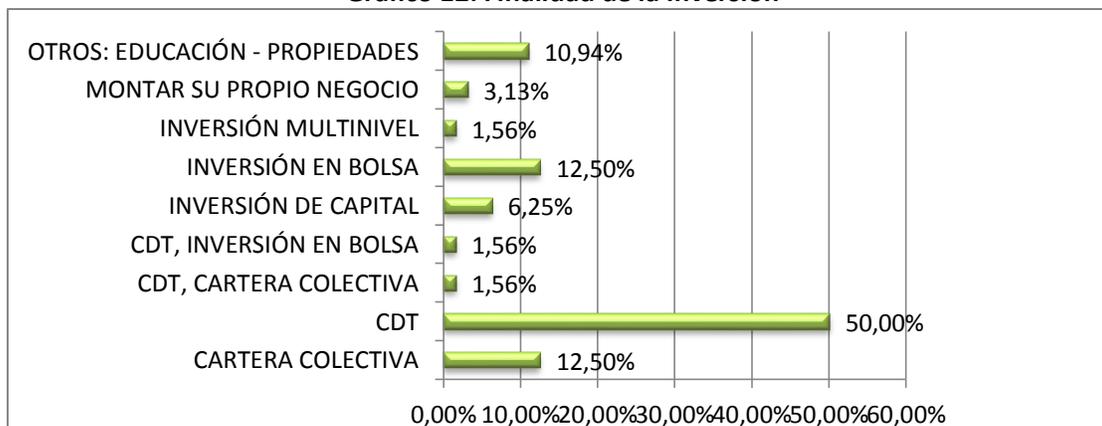
Así mismo, en los resultados arrojados por la investigación, se pudo evidenciar que mientras el 46% de los hombres invierten, el porcentaje de las mujeres es menor, sólo el 42% lo hace. Viéndose una tendencia tanto en ahorro como en inversión mayor en los hombres que en las mujeres.

Según los rangos de edades, las personas que más invierten se encuentran entre 30 y 40 años, con un 37% y le siguen las personas entre 40 y 50 años, con un 32%. Los que menos invierten son los más jóvenes, que están entre los 19 y 29 años (sólo un 14%) y los adultos mayores de 50 años (un 18%).

Finalidad de la Inversión

De las personas que invierten el 50% lo hacen en CDT, el 12,5% en cartera colectiva, el 12,5% en bolsa y el restante con participaciones bajas están: montar un negocio, inversiones de capital, multinivel, en divisas y otras.

Gráfico 12: Finalidad de la Inversión

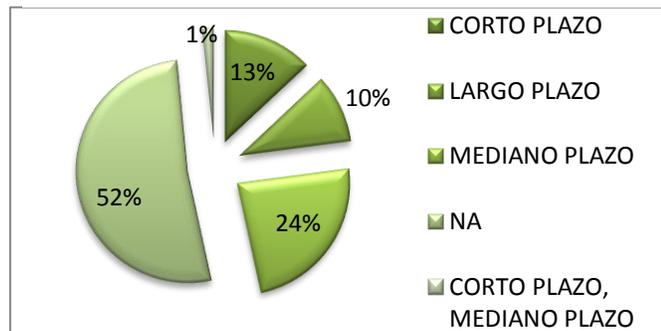


Fuente: Elaboración propia.

Establecer metas o logros es algo que permanece en la mente de cada ser humano, y en el ámbito económico estas metas se consiguen con la planeación y administración de sus finanzas personales, es por ello que establecer puntos de partida y tiempos futuros en los cuales alcanzar lo propuesto es de suma importancia en la gestión de los recursos.

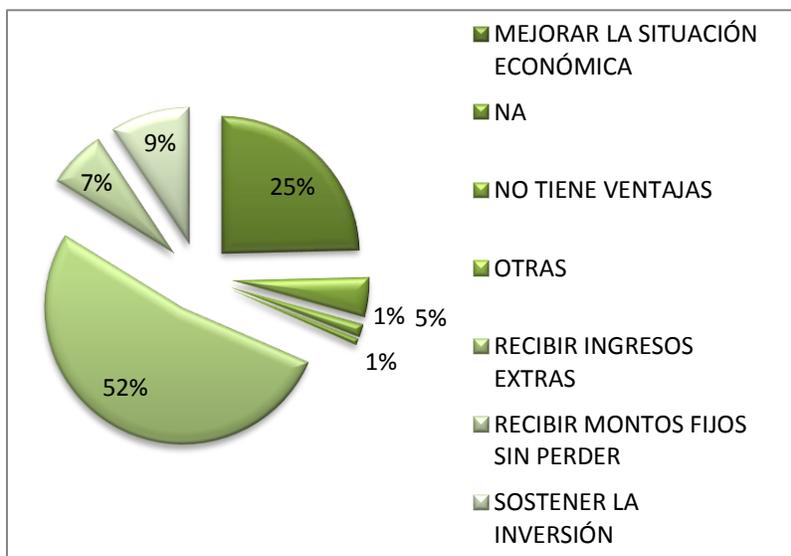
Por lo cual es importante en este ítem establecer o conocer qué tiempo requiere o está planeado el alcanzar las metas financieras propuestas, en donde se encuentra (ver gráfico 13) que el 24% considera realizar inversiones a mediano plazo, el 13% en un corto plazo y por último un 10% considera realizar inversiones a largo plazo, sin embargo es relevante conocer qué tipo de inversiones pretenden hacer las personas y de qué magnitud pueden ser estos alcances ya que sin dejar alguna duda esta decisión afecta e impacta el tiempo por el cual se debe realizar la inversión y de manera diferenciada por las diferentes condiciones que se presentan en los distintos entornos sociales y económicos en los que se desempeñan las personas.

Gráfico 13: Tipo de Inversión



Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 14: Ventajas de la Inversión



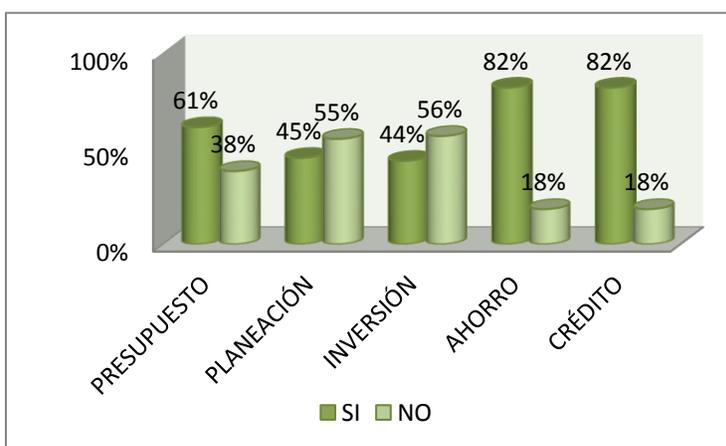
Fuente: Elaboración propia.

Una inversión exitosa siempre genera algún impacto importante en el aspecto económico de la persona, por ello establecer qué percepción tienen las personas con respecto a la realización de inversiones y qué ventajas trae consigo una buena ejecución de ésta, y con el objetivo de establecer que estimula o atrae a realizar este tipo de actividades económicas es de resaltar, por ello se puede observar en la gráfica 14 que el 52% considera que el realizar una inversión trae como resultado recibir ingresos extras, el 25% mejorar su situación financiera y económica, un 9% considera que sostiene el valor del dinero en el tiempo (sostener la inversión), el 7% recibir montos fijos de dinero sin perder y por último un 5% no considera tener alguna ventaja el hecho de realizar inversiones.

Una inversión exitosa siempre genera algún impacto importante en el aspecto económico de la persona, por ello establecer qué percepción tienen las personas con respecto a la realización de inversiones y qué ventajas trae consigo una buena ejecución de ésta, y con el objetivo de establecer que estimula o atrae a realizar este tipo de actividades económicas es de resaltar, por ello se puede observar en la gráfica 14 que el 52% considera que el realizar una inversión trae como resultado recibir ingresos extras, el 25% mejorar su situación financiera y económica, un 9% considera que sostiene el valor del dinero en el tiempo (sostener la inversión), el 7% recibir montos fijos de dinero sin perder y por último un 5% no considera tener alguna ventaja el hecho de realizar inversiones.

Finalmente se indagó cuál de las tres herramientas (el ahorro, el crédito y la inversión) era mejor dentro de sus preferencias, se pudo evidenciar que el ahorro lidera la encuesta con un 57% como la mejor opción que tiene las personas dentro de sus finanzas personales, seguidamente de la inversión con un 41% y terminando la encuesta el crédito con un 2%. Dejando de lado sus preferencias y pasando a la aplicación de las herramientas financieras, como se puede observar en el gráfico 15, en donde el ahorro y el crédito son las herramientas más utilizadas por los profesores y empleados de la U. de A, con un porcentaje del 82% del total de la población. Teniendo en cuenta las preferencias con relación a la aplicación se demuestra que más personas desearían invertir, pero por falta de conocimiento en el tema y/o por no arriesgar dinero recurren a destinar sus ingresos en otras opciones que generan menor rentabilidad.

Gráfico 15: Aplicación de las herramientas



Fuente: Elaboración propia.

CONCLUSIONES

Con esta investigación se pretende empezar a introducir el tema de las finanzas personales en la U. de A, un concepto que aún es desconocido para muchos, para otros no tiene importancia y en ocasiones por falta de tiempo. Pero que poniendo como ejemplo a las potencias del mundo, las finanzas personales son una asignatura pendiente en la educación de cada persona desde su infancia en pro de la calidad de vida de las familias y en general de la sociedad, dado que los mecanismos de ahorro, crédito e inversión bien proyectados y utilizados de tal manera que confluyan en un fin común y definido, son aspectos que proveen un rendimiento mejorado en la economía de cada persona, maximizando los resultados de eficiencia del dinero mediante operaciones y buena distribución del mismo. Aunque no se puede dejar de lado, el presupuesto y la planeación financiera, que son la base primordial para que dicha eficiencia se logre.

Es así, que después de esta investigación, se pudo determinar que los profesores y empleados administrativos de la U. de A en su mayoría hacen uso del presupuesto financiero (61%) con el fin de reducir sus gastos, aunque en ocasiones se exceden de lo presupuestado. Sin embargo la planeación financiera (45%) no es tan utilizada debido a que consideran que sus ingresos no son suficientes, por falta de tiempo o de conocimiento.

Por otro lado, tanto el ahorro (82%) como el crédito (82%) siguen demostrando que son las herramientas financieras preferidas por las personas, principalmente en el caso del ahorro para cubrir cualquier eventualidad y en cuestión de financiarse para adquirir vivienda. En cuanto a la inversión, las personas hacen uso de esta herramienta pero en menor proporción que las anteriores (44%), por la falta de conocimiento frente al tema y/o por no arriesgar dinero recurren a destinar sus ingresos en otras opciones que generan menor rentabilidad.

En resumen los profesores y empleados administrativos de la U. de A optan por utilizar las herramientas financieras más tradicionales, como lo son el ahorro y el crédito, evidenciándose un perfil financiero conservador y cortoplacista en esta población, dado que ven la necesidad de tener su dinero disponible para cubrir algunas urgencias, y las destinaciones que hacen del dinero son seguras en donde el retorno es fijo y de baja rentabilidad y el riesgo de pérdida del dinero es nulo.

BIBLIOGRAFIA

- Red financiera BAC- CREDOMATIC.* (2008). Recuperado el 30 de Enero de 2012, de https://www.credomatic.com/guatemala/img/img_sitios/educacion_financiera.pdf
- Banco Caminos.* (2010). Recuperado el 18 de Febrero de 2011, de <http://www.bancocaminos.es/BCGeneral/descargas/1043530/583655/Planificacion-de-las-finanzas-personales.pdf>
- financialplanninginfoguide.com.* (2011). Recuperado el 20 de Febrero de 2011, de <http://www.financialplanninginfoguide.com/presupuesto-financiero-personal.html>
- www.finanzaspersonales.com.co.* (2011). Recuperado el 05 de Agosto de 2011, de <http://www.finanzaspersonales.com.co/ahorro-e-inversion/articulo/como-ahorran-invierten-colombianos/37051>
- Maneja tus finanzas.* (2012). Recuperado el 19 de Febrero de 2012, de <http://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/QUEESINVERSION/tabid/146/language/es-CO/Default.aspx>
- www.portafolio.co.* (29 de Abril de 2012). Recuperado el 30 de Mayo de 2012, de <http://www.portafolio.co/negocios/que-se-estan-endeudando-los-hogares-colombianos>
- www.startbull.com.* (2012). Recuperado el 01 de Junio de 2012, de http://www.startbull.com/edu/contenidos_conceptos_basicos.php?id=4
- Cardona C., Díaz J., y Estrada G. (2010). Comportamiento de los estratos 2 y 3 del Valle de Aburrá en el manejo de las finanzas personales. Trabajo de Grado para optar al título de Contador Público. Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de Antioquia, Medellín, Colombia.*
- Chávez, M. (2012). *scribd.COM*. Obtenido de <http://es.scribd.com/doc/68834425/4/CLASIFICACION-DE-LAS-FINANZAS>
- Cruz, C. (26 de Abril de 2010). *Escuela para ricos*. Recuperado el 10 de Junio de 2012, de <http://escuelapararicos.net/como-empezar-a-crear-tu-propia-fortuna/>
- Cuellar, M. M. (09 de Mayo de 2011). *asobancaria*. Recuperado el 02 de Agosto de 2011, de <http://www.asobancaria.com/portal/pls/portal/docs/1/1176048.PDF>
- Durán, F. (1990). *Cambio de mentalidad*. Barcelona: Herders A.
- Gaitán, I. (24 de Enero de 2010). *Ministerio de Educación*. Recuperado el 10 de Junio de 2012, de <http://www.mineducacion.gov.co/observatorio/1722/article-217698.html>

Kappel, V., Krauss, A., & Lontzek, L. (2011). *www.responsability.com*. Recuperado el 21 de Enero de 2012, de http://www.responsability.com/domains/responsability_ch/data/free_docs/Microfinance_and_OID_Executive_Summary_ES.pdf

Marcuse, R. (2002). *Diccionario de Términos Financieros & Bancarios*. Bogota: ECOE Ediciones.

Rivers, P. (1986). *Vivir mejor con menos*. Santiago, Chile: Cuatro Vientos Ed.

Samuelson, P., & Nordhaus, W. (1998). *Economía*. Decimo cuarta Edicion: Mcgraw-Hill.