



Analizar el conocimiento financiero en el sector de construcción a nivel operativo de la ciudad de Bucaramanga.

Modalidad: Monografía de Análisis

Andrea Del Pilar Lizarazo Rueda  
CC. 1098704966  
Anderson Jhair Castro Archila  
CC. 1007193708

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales**  
**Administración Financiera**  
**Bucaramanga, 10-06-2024**



Analizar el conocimiento financiero en el sector de construcción a nivel operativo de la ciudad de Bucaramanga.

Modalidad: Monografía de Análisis

Andrea Del Pilar Lizarazo Rueda  
CC. 1098704966  
Anderson Jhair Castro Archila  
CC. 1007193708

**Trabajo de Grado para optar al título de  
Profesional en Administración Financiera**

**DIRECTOR**

Jonathan Alexander Lozada Rueda, Mg.

Grupo de investigación – GICSE

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales**  
**Administración Financiera**  
**Bucaramanga, 10-06-2024.**

Nota de Aceptación

En cumplimiento de requisitos exigidos por parte  
de las unidades tecnológicas de Santander para optar  
por el título de profesional en administración financiera

Según el acta No 6 del 14 de Junio de 2024



Firma del Evaluador



Firma del Director

## DEDICATORIA

Dedico este trabajo de grado en primera instancia a Dios, ser supremo, quien con su infinita bondad y misericordia me ha concedido la salud y la fortaleza necesaria para enfrentar todos los desafíos académicos durante mi formación en el pregrado de Administración Financiera. También se la dedico profundamente a mis padres, cuyo amor incondicional me motivaron a perseverar incluso en los días más difíciles de estudio, superando el cansancio y el agotamiento. Gracias a ellos, pude culminar este importante proceso que hoy llega a su fin. Su aspiración en verme convertido en un profesional ha sido mi mayor inspiración para finalizar esta etapa que me abrirá muchas puertas en el ámbito profesional y laboral. A Dios y a mi familia, les dedico con todo mi corazón este logro, con la certeza de que su orientación y compañía han sido fundamentales en cada paso de este camino, mil gracias por su apoyo incondicional.

*Andrea Del Pilar Lizarazo Rueda  
Anderson Jhair Castro Archila*

## AGRADECIMIENTOS

Expreso mi más sincero agradecimiento a todas las personas, familiares y amigos, que me brindaron orientación y apoyo durante mi formación académica. A mi equipo de trabajo universitario, les agradezco profundamente por acompañarme durante estos 5 años, y por sus valiosos consejos en tiempos de desafíos y logros.

Asimismo, quiero extender mi gratitud a las Unidades Tecnológicas de Santander UTS por abrirme sus puertas educativas y brindarme la oportunidad de adquirir conocimiento, entusiasmo y compromiso para salir y contribuir de manera positiva a la sociedad. ¡Gracias a todos por formar parte de este importante proceso hacia mi crecimiento personal y profesional!

*Andrea Del Pilar Lizarazo Rueda*  
*Anderson Jhair Castro Archila*

## TABLA DE CONTENIDO

<b><u>RESUMEN EJECUTIVO</u></b> .....	<b>11</b>
<b><u>INTRODUCCIÓN</u></b> .....	<b>12</b>
<b><u>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN</u></b> .....	<b>14</b>
<b>1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	<b>14</b>
<b>1.2. JUSTIFICACIÓN</b> .....	<b>16</b>
<b>1.3. OBJETIVOS</b> .....	<b>17</b>
1.3.1. OBJETIVO GENERAL .....	17
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	17
<b><u>2. MARCO REFERENCIAL</u></b> .....	<b>18</b>
<b>2.1. MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>18</b>
2.1.1. OPTIMIZACIÓN DE LOS RECURSOS FINANCIEROS .....	18
2.1.2. IMPORTANCIA DE ESTRATEGIAS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA .....	18
2.1.3. LA NATURALEZA DE LOS RECURSOS FINANCIEROS .....	19
2.1.4. CONCEPTOS FUNDAMENTALES DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA.....	20
2.1.5. FINANZAS PERSONALES .....	20
<b>2.2. MARCO LEGAL</b> .....	<b>21</b>
2.2.1. LEY 1328 DE 2009 .....	21
2.2.2. LEY 1474 DE 2011 .....	21
2.2.3. DECRETO 2555 DE 2010.....	22
2.2.4. CIRCULAR EXTERNA 026 DE 2008 DE LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA.....	22
<b>2.3. MARCO CONCEPTUAL</b> .....	<b>22</b>
2.3.1. AMBIENTE ECONÓMICO .....	22
2.3.2. AMBIENTE SOCIAL.....	22
2.3.3. ANÁLISIS FINANCIERO .....	22
2.3.4. CONOCIMIENTO FINANCIERO .....	23
2.3.5. ESTRATEGIAS EDUCATIVAS .....	23
2.3.6. ESTRATEGIAS FINANCIERAS .....	23
2.3.7. FINANZAS PERSONALES .....	23
2.3.8. TRABAJADORES DEL SECTOR DE CONSTRUCCIÓN .....	23
2.3.9. VENTAJAS DEL CONOCIMIENTO FINANCIERO .....	24
<b><u>3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN</u></b> .....	<b>25</b>

<b>3.1.</b>	<b>TIPO DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>25</b>
<b>3.2.</b>	<b>ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>25</b>
3.2.1.	DEFINICIÓN .....	25
3.2.2.	DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	25
<b>3.3.</b>	<b>MÉTODO DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>26</b>
<b>3.4.</b>	<b>DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA .....</b>	<b>26</b>
<b>4.</b>	<b><u>DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO .....</u></b>	<b><u>28</u></b>
<b>4.1.</b>	<b>IDENTIFICAR LAS VENTAJAS Y CARACTERÍSTICAS DEL CONOCIMIENTO FINANCIERO, COMO APOYO DE FINANZAS EN LOS TRABAJADORES DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN A NIVEL OPERATIVO. ....</b>	<b>28</b>
4.1.1.	CATEGORIZACIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES .....	28
4.1.2.	INDICADOR CONOCIMIENTOS FINANCIEROS.....	30
4.1.3.	COMO SE MIDEN LAS FINANZAS PERSONALES .....	33
4.1.4.	VENTAJAS DEL CONOCIMIENTO DE FINANZAS PERSONALES.....	34
<b>4.2.</b>	<b>DESCRIBIR EL AMBIENTE SOCIAL, ECONÓMICO Y FINANCIERO, PARA EL CONOCIMIENTO DE LAS CONDICIONES EN QUE DESARROLLAN EL CONOCIMIENTO FINANCIERO.....</b>	<b>40</b>
4.2.1.	DESCRIPCIÓN DE LOS DATOS PERSONALES .....	40
4.2.2.	DESCRIPCIÓN DEL CONTROL FINANCIERO .....	42
4.2.3.	DESCRIPCIÓN DE AHORRO DE FINANZAS PERSONALES.....	45
4.2.4.	DESCRIPCIÓN DE PRESUPUESTO DE FINANZAS PERSONALES.....	48
4.2.5.	DESCRIPCIÓN DE HÁBITOS DE FINANZAS PERSONALES.....	50
4.2.6.	DESCRIPCIÓN DE CONOCIMIENTO DE FINANZAS PERSONALES.....	53
4.2.7.	DESCRIPCIÓN DE INVERSIÓN DE FINANZAS PERSONALES.....	54
<b>4.3.</b>	<b>ESTABLECER LAS ESTRATEGIAS MÁS ADECUADAS RESPECTO AL CONOCIMIENTO FINANCIERO EN TRABAJADORES DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN A NIVEL OPERATIVO DE LA CIUDAD DE BUCARAMANGA. ....</b>	<b>57</b>
4.3.1.	ESTRATEGIAS SOBRE MEJORA DEL CONOCIMIENTO FINANCIERO EN TRABAJADORES DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN A NIVEL OPERATIVO DE LA CIUDAD DE BUCARAMANGA. ....	57
<b>5.</b>	<b><u>RESULTADOS .....</u></b>	<b><u>61</u></b>
<b>5.1.</b>	<b>IDENTIFICACIÓN DE LAS VENTAJAS Y CARACTERÍSTICAS DEL CONOCIMIENTO FINANCIERO, COMO APOYO DE FINANZAS EN LOS TRABAJADORES DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN A NIVEL OPERATIVO. ....</b>	<b>61</b>
<b>5.2.</b>	<b>DESCRIBIR EL AMBIENTE SOCIAL, ECONÓMICO Y FINANCIERO, EN LA POBLACIÓN DE OBJETO DE ESTUDIO, PARA EL CONOCIMIENTO DE LAS CONDICIONES EN QUE DESARROLLAN EL CONOCIMIENTO FINANCIERO.....</b>	<b>62</b>
<b>5.3.</b>	<b>ESTABLECER LAS ESTRATEGIAS MÁS ADECUADAS RESPECTO AL CONOCIMIENTO FINANCIERO EN TRABAJADORES DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN A NIVEL OPERATIVO DE LA CIUDAD DE BUCARAMANGA. ....</b>	<b>63</b>
<b>6.</b>	<b><u>CONCLUSIONES .....</u></b>	<b><u>64</u></b>

<b><u>7.</u></b>	<b><u>RECOMENDACIONES .....</u></b>	<b><u>66</u></b>
<b><u>8.</u></b>	<b><u>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</u></b>	<b><u>67</u></b>
<b><u>9.</u></b>	<b><u>APÉNDICES .....</u></b>	<b><u>77</u></b>
<b><u>10.</u></b>	<b><u>ANEXOS.....</u></b>	<b><u>85</u></b>



## LISTA DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Cantidad de empresas del sector construcción activas en Bucaramanga .....	26
<b>Figura 2.</b> Finanzas personales vs educación financiera en Colombia.....	31
<b>Figura 3.</b> Comportamiento financiero de los colombianos .....	32
<b>Figura 4.</b> Medición de las finanzas personales.....	33
<b>Figura 5.</b> Descripción de los datos personales .....	41
<b>Figura 6.</b> Rango de edad.....	41
<b>Figura 7.</b> Nivel de educación.....	42
<b>Figura 8.</b> ¿Tiene usted un fondo de emergencia para imprevistos financieros? .....	43
<b>Figura 9.</b> ¿Conoce usted qué es un presupuesto personal y por qué es importante? .....	44
<b>Figura 10.</b> ¿Usa alguna de las siguientes estrategias para reducir la deuda de créditos?.....	45
<b>Figura 11.</b> ¿Cree que es importante tener un fondo de emergencia equivalente a 3-6 meses de gastos? .....	46
<b>Figura 12.</b> ¿Cree que ahorrar un porcentaje fijo de su ingreso mensual le ayudara en alcanzar las metas financieras a largo plazo? .....	47
<b>Figura 13.</b> ¿Cree que es beneficioso automatizar los ahorros para garantizar que ahorro de manera consistente cada mes? .....	48
<b>Figura 14.</b> ¿Cuál cree que es el propósito principal de crear un presupuesto personal? ..	49
<b>Figura 15.</b> ¿Cuál es la práctica recomendada al elaborar su presupuesto personal? .....	49
<b>Figura 16.</b> ¿Qué porcentaje de los ingresos mensuales es comúnmente recomendado para el ahorro según sus prácticas financieras personales? .....	50
<b>Figura 17.</b> ¿Con qué frecuencia revisa y ajusta su presupuesto personal? .....	51
<b>Figura 18.</b> ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor su hábito de ahorro mensual? .....	52
<b>Figura 19.</b> ¿Cómo gestiona sus deudas personales?.....	52
<b>Figura 20.</b> ¿Conoce cuál es la razón principal para llevar un registro de todos sus ingresos y gastos? .....	53
<b>Figura 21.</b> ¿Cuál cree usted que es una ventaja de tener un fondo de emergencia? .....	54
<b>Figura 22.</b> ¿Actualmente realiza alguna forma de inversión para mejorar su situación financiera? .....	55
<b>Figura 23.</b> ¿Cuál es la principal razón por la que no invierte actualmente? .....	56
<b>Figura 24.</b> Si invierte, ¿Qué tipo de inversión prefiere y por qué? .....	56

## LISTA DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Marco legal .....	21
<b>Tabla 2.</b> Categoría <i>de finanzas personales</i> .....	29
<b>Tabla 3.</b> Ventajas y características del conocimiento de finanzas personales .....	35
<b>Tabla 4.</b> Categorización de variables acorde a los autores .....	38
<b>Tabla 5.</b> Categorización de variables acorde a los autores .....	57

## RESUMEN EJECUTIVO

Este estudio se enfoca en identificar las ventajas y características del conocimiento financiero, utilizando fuentes bibliográficas como referencia, para apoyar a los trabajadores operativos del sector construcción en Bucaramanga. La revisión de literatura revela que una sólida educación financiera permite a los trabajadores gestionar mejor sus ingresos, fomentar el ahorro, reducir deudas y mejorar su estabilidad económica general. Para comprender plenamente el contexto en el que los trabajadores desarrollan su conocimiento financiero, se realizó una encuesta descriptiva dirigida a la población objetivo, los resultados indican que muchos trabajadores enfrentan desafíos significativos, como ingresos fluctuantes, acceso limitado a servicios financieros y una educación financiera básica insuficiente. Con base en los datos recolectados y el análisis bibliográfico, se establecieron estrategias educativas para mejorar el conocimiento financiero entre los trabajadores operativos de la construcción en Bucaramanga. Las estrategias incluyen talleres presenciales y virtuales, materiales didácticos accesibles, programas de asesoría financiera personalizada y campañas de sensibilización. La metodología empleada en este estudio fue de carácter descriptivo, utilizando encuestas como herramienta principal para recolectar datos. El estudio concluye que mejorar el conocimiento financiero de los trabajadores operativos del sector construcción en Bucaramanga es crucial para su bienestar económico y estabilidad laboral. Las estrategias propuestas, basadas en un análisis exhaustivo de datos empíricos y fuentes bibliográficas, son prácticas y adaptables a las condiciones específicas de esta población.

**PALABRAS CLAVE.** Conocimiento, condiciones económicas, educación, estabilidad, estrategias y gestión.

## INTRODUCCIÓN

El conocimiento financiero es una competencia fundamental en la vida de cualquier individuo, particularmente para aquellos que trabajan en el sector operativo de la construcción. Entender cómo administrar adecuadamente los ingresos, manejar el presupuesto personal, ahorrar e invertir de manera eficiente son habilidades que no solo afectan el bienestar financiero personal, sino también la estabilidad económica general.

Este estudio se enfoca en identificar las ventajas y características del conocimiento financiero entre los trabajadores del sector construcción a nivel operativo en la ciudad de Bucaramanga, utilizando como base fuentes bibliográficas reconocidas. La investigación se propone explorar cómo un sólido conocimiento financiero puede servir como un apoyo significativo para mejorar las finanzas personales de estos trabajadores, así como su rendimiento laboral y bienestar general.

Además, es crucial comprender el contexto en el que estos trabajadores desarrollan su conocimiento financiero. Por lo tanto, se llevará a cabo una encuesta detallada para describir el ambiente social, económico y financiero en el que operan. Esta encuesta proporcionará información valiosa sobre las condiciones actuales de los trabajadores del sector construcción en Bucaramanga, incluyendo sus ingresos, gastos, acceso a servicios financieros y el nivel de educación financiera existente.

Estos datos ayudarán a identificar las necesidades específicas y los desafíos que enfrentan los trabajadores, sentando así las bases para establecer estrategias efectivas de educación financiera adaptadas a sus circunstancias particulares.

Finalmente, basándose en los resultados de la investigación y en la revisión de la literatura especializada, se propondrán las estrategias más adecuadas para mejorar el conocimiento financiero de los trabajadores del sector construcción en Bucaramanga.

Estas estrategias estarán diseñadas para ser prácticas, accesibles y directamente aplicables, con el objetivo de fortalecer las habilidades financieras de los trabajadores y fomentar una cultura de planificación financiera responsable dentro de sus vidas personales y profesionales. En conjunto, este estudio busca contribuir al desarrollo económico y social de los trabajadores del sector construcción en Bucaramanga, promoviendo un crecimiento sostenible y una mayor estabilidad financiera en la región.

## 1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En Colombia, según Mora (2024) presidente de Bancolombia, la carencia de conocimientos financieros es la principal razón por la cual muchos empresarios optan por evitar el uso de servicios bancarios convencionales; es por esto que resulta importante que las personas cuenten con un nivel básico de entendimiento en este ámbito para poder tomar decisiones adecuadas que aborden las necesidades financieras.

De acuerdo con los informes del DANE (2021), esta problemática se refleja en cifras alarmante, donde el 77,5% de las poblaciones en las principales ciudades del país afirman no tener capacidad para ahorrar, mientras que el 48,6% perciben que la situación económica es considerablemente peor en comparación con el año anterior. En el caso específico de Bucaramanga y el área metropolitana, el 84,8% de la población manifiesta la imposibilidad de ahorrar, y el 36,9% señala que su situación económica ha empeorado respecto al año previo; sin duda esta falta de conocimientos financieros se atribuye al insuficiente conocimiento sobre gestión financiera proporcionada por los hogares, las instituciones educativas, las entidades financieras e incluso el gobierno.

En la ciudad de Bucaramanga, al igual que en muchas otras regiones, los ciudadanos enfrentan constantes desafíos en la gestión efectiva de los recursos económicos; la administración financiera se vuelve crucial para garantizar el bienestar y la estabilidad económica de los individuos y las familias en la ciudad (Cárdenas. 2023).

Sin embargo, la falta de educación financiera adecuada puede llevar a una mala toma de decisiones en cuanto al manejo de los ingresos y gastos de los ciudadanos del sector de construcción a nivel operativo; ya que carecen de conocimientos básicos sobre cómo elaborar presupuestos, ahorrar de manera efectiva, invertir sabiamente o evitar el sobreendeudamiento (Cárdenas, 2023). Con el propósito de abordar esta problemática, se busca responder a la siguiente pregunta: ¿Qué importancia tiene el conocimiento financiero en el sector de construcción a nivel operativo de la ciudad de Bucaramanga?

## 1.2. JUSTIFICACIÓN

El conocimiento sobre y la práctica sobre las finanzas desempeña un papel crucial en el progreso económico de una nación, una región o una comunidad, y constituye la base del bienestar financiero de los hogares. De acuerdo con Riveros y Becker (2020), desde el año 2013, el Gobierno de Paraguay comenzó a trabajar en el desarrollo de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, una iniciativa liderada por el Banco Central del Paraguay con el respaldo del Banco Mundial, se estableció un comité con el propósito de reducir la pobreza y fomentar el crecimiento económico en el país apoyando y capacitando a trabajadores sobre la administración financiera.

Esta justificación se sustenta en que la administración financiera eficaz es fundamental para el bienestar individual y familiar, así como para el desarrollo económico sostenible a nivel comunitario (Orlando, 2023). Una gestión financiera deficiente puede conducir a situaciones de endeudamiento excesivo, falta de ahorro, y dificultades para cubrir necesidades básicas y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo (Murcia et al., 2023). Además, el análisis de la optimización de recursos económicos se vuelve aún más relevante en el contexto actual, marcado por la incertidumbre económica debido a eventos como la pandemia de COVID-19 (Kilô, 2023).

Por lo tanto, es necesario llevar a cabo un análisis exhaustivo sobre el conocimiento financiero de los trabajadores operativos del sector construcción en Bucaramanga y examinar las estrategias de administración financiera que emplean; esto permitirá identificar posibles áreas de mejora y desarrollar recomendaciones específicas para fortalecer la gestión financiera personal de estos trabajadores, promoviendo así una mayor estabilidad económica tanto a nivel individual y local. Como estudiantes de Administración Financiera en la Universidad Tecnológica de Santander (UTS),



consideramos un logro académico poder integrar los conocimientos obtenidos con el análisis sobre el conocimiento financiero en el sector de construcción a nivel operativo de la ciudad de Bucaramanga.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### ***1.3.1. Objetivo general***

Analizar el estado del conocimiento financiero por medio de una investigación descriptiva que identifique el conocimiento sobre el tema a los trabajadores del sector de construcción a nivel operativo de la ciudad de Bucaramanga.

#### ***1.3.2. Objetivos específicos***

- Identificar las ventajas y características del conocimiento financiero, usando como referencia las fuentes bibliográficas, como apoyo de finanzas en los trabajadores del sector construcción a nivel operativo.
- Describir el ambiente social, económico y financiero, a través de la aplicación de una encuesta en la población de objeto de estudio, para el conocimiento de las condiciones en que desarrollan el conocimiento financiero.
- Establecer las estrategias más adecuadas respecto al conocimiento financiero en trabajadores del sector construcción a nivel operativo de la ciudad de Bucaramanga.

## 2. MARCO REFERENCIAL

### 2.1. MARCO TEÓRICO

#### ***2.1.1. Optimización de los recursos financieros***

Se basa en el principio de utilizar eficientemente los recursos disponibles para maximizar el beneficio o la utilidad, se aplica en diversos campos, incluyendo la economía, la gestión empresarial y la toma de decisiones financieras; en su esencia, la optimización de los recursos económicos implica identificar y asignar recursos de manera óptima para lograr los objetivos deseados (Anchiraico, 2021).

La teoría de la optimización de los recursos financieros se centra en encontrar la mejor manera de utilizar los recursos disponibles para alcanzar los objetivos establecidos, ya sea a nivel individual, empresarial o de política económica. Implica un análisis cuidadoso de las opciones disponibles y la toma de decisiones informadas para maximizar el beneficio o la utilidad en un entorno de restricciones y limitaciones (Quintero et al., 2020).

#### ***2.1.2. Importancia de estrategias de administración financiera***

La teoría de la importancia de estrategias de administración financiera se centra en la necesidad crítica de desarrollar y aplicar estrategias efectivas para gestionar los recursos financieros de manera óptima en cualquier entidad, ya sea una organización, una empresa o un individuo, esta teoría reconoce que la gestión financiera efectiva es esencial para el éxito y la sostenibilidad en el ámbito económico y empresarial (Barrios, 2020). En esencia, esta teoría enfatiza que las estrategias de administración financiera bien diseñadas son fundamentales para lograr varios objetivos clave:

- Maximización del valor
- Minimización de riesgos
- Mejora de la eficiencia operativa
- Cumplimiento normativo y legal

La teoría de la importancia de estrategias de administración financiera enfatiza la necesidad de desarrollar y aplicar estrategias financieras efectivas para maximizar el valor, minimizar los riesgos, mejorar la eficiencia operativa y garantizar el cumplimiento normativo en cualquier entidad económica o empresarial, estas estrategias son fundamentales para el éxito y la sostenibilidad a largo plazo en el ámbito financiero y empresarial (López y Ramírez, 2020).

### **2.1.3. La naturaleza de los recursos financieros**

La teoría de la naturaleza de los recursos financieros se refiere a la caracterización y clasificación de los recursos disponibles en una economía, es fundamental en la economía y la administración, ya que proporciona un marco conceptual para comprender cómo se utilizan y distribuyen los recursos escasos para satisfacer las necesidades humanas (Tejeda et al., 2021).

En términos generales, los recursos económicos se pueden clasificar en tres categorías principales:

- Recursos naturales
- Recursos humanos
- Recursos capitales

La naturaleza de los recursos financieros proporciona un marco conceptual para comprender la diversidad y la importancia de los recursos disponibles en una economía, reconoce que los recursos naturales, humanos y de capital son

fundamentales para la producción y el desarrollo económico, y que su utilización eficiente y sostenible es esencial para el bienestar humano y el crecimiento económico a largo plazo (Quispe et al., 2020).

#### **2.1.4. Conceptos fundamentales de Administración Financiera**

Se basa en los principios clave que guían la gestión eficaz de los recursos financieros en una organización o entidad, dichos conceptos proporcionan un marco de referencia para la toma de decisiones financieras estratégicas y operativas, y son fundamentales para el éxito y la sostenibilidad de cualquier entidad económica (Vázquez y Díaz, 2021).

Algunos de los conceptos fundamentales de administración financiera incluyen:

- Valoración financiera
- Riesgo y retorno
- Estructura de capital
- Gestión del flujo de efectivo
- Toma de decisiones financieras

La teoría de los conceptos fundamentales de administración financiera proporciona un marco de referencia para entender y aplicar los principios básicos que guían la gestión eficaz de los recursos financieros en una organización, dichos conceptos son esenciales para la toma de decisiones financieras estratégicas y operativas, y son fundamentales para el éxito y la sostenibilidad a largo plazo de cualquier entidad económica (Ramírez, 2021).

#### **2.1.5. Finanzas personales**

Las finanzas personales son cruciales para el bienestar económico y emocional de cada persona; gestionar eficientemente los ingresos, gastos, ahorros e inversiones permite mantener un equilibrio financiero que proporciona seguridad y tranquilidad

ante imprevistos y futuros proyectos; además, una adecuada planificación financiera brinda la capacidad de alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo, como comprar una casa, financiar la educación de los hijos o jubilarse con estabilidad económica (Rodríguez, 2019).

El conocimiento y la aplicación de principios financieros básicos son fundamentales para tomar decisiones informadas sobre el dinero; aprender a presupuestar, ahorrar e invertir de manera inteligente son habilidades que impactan directamente en la calidad de vida de cada persona y de la familia; las finanzas personales son un aspecto fundamental en la vida de cualquier persona, ya que afectan directamente la capacidad de alcanzar los objetivos deseados y de asegurar un futuro financiero estable. (Álvarez, 2022).

## 2.2. MARCO LEGAL

Tabla 1. Marco legal

<p><b>2.2.1. Ley 1328 de 2009</b></p>	<p>Esta ley establece disposiciones para promover el acceso al crédito y el desarrollo del mercado financiero, así como para fortalecer la educación financiera en Colombia (Valbuena y Palencia, 2021).</p>
<p><b>2.2.2. Ley 1474 de 2011</b></p>	<p>Aunque esta ley se enfoca principalmente en temas de transparencia y lucha contra la corrupción, también contiene disposiciones relacionadas con la promoción de la educación financiera en el país (Mora et al., 2020).</p>

<p><b>2.2.3. Decreto 2555 de 2010</b></p>	<p>Este decreto regula el mercado de valores en Colombia y establece disposiciones para la educación financiera de los inversionistas y el público en general (Anaya, 2020).</p>
<p><b>2.2.4. Circular Externa 026 de 2008 de la Superintendencia Financiera de Colombia</b></p>	<p>Esta circular establece lineamientos para la implementación de programas de educación financiera por parte de las entidades financieras y demás instituciones supervisadas por la Superintendencia Financiera (Zapata, 2020).</p>

Nota: Tabla elaborada por el autor a partir de datos bibliográficos

## 2.3. MARCO CONCEPTUAL

### 2.3.1. Ambiente económico

Se refiere al conjunto de condiciones económicas que influyen en una determinada área geográfica o sector, incluyendo factores como el crecimiento económico, la inflación, el desempleo, la política fiscal, entre otros (Tejeda et al., 2021).

### 2.3.2. Ambiente social

Es el entorno en el que se desenvuelven las relaciones sociales y culturales de una comunidad o sociedad. Incluye aspectos como la estructura familiar, las normas sociales, la educación, la salud, la distribución del ingreso, entre otros (Miranda, 2020).

### 2.3.3. Análisis financiero

Proceso mediante el cual se examinan y evalúan los estados financieros, operaciones y desempeño de una empresa o individuo con el fin de comprender su

situación financiera, identificar áreas de mejora y tomar decisiones informadas (Haro et al., 2023).

#### **2.3.4. Conocimiento financiero**

Se refiere a la comprensión y habilidades relacionadas con conceptos, herramientas y prácticas financieras, como la gestión de presupuestos, el ahorro, la inversión, el crédito y la planificación financiera (Uribe, 2020).

#### **2.3.5. Estrategias educativas**

En el contexto financiero, las estrategias educativas pueden incluir la impartición de cursos, talleres, programas de formación y materiales didácticos destinados a mejorar la alfabetización financiera de las personas (Pérez, 2021).

#### **2.3.6. Estrategias financieras**

Son acciones planificadas y dirigidas a alcanzar objetivos financieros específicos, como el ahorro para la jubilación, la reducción de deudas, la inversión en activos rentables, entre otros (Rodríguez, 2021).

#### **2.3.7. Finanzas personales**

Se refiere al manejo y gestión de los recursos financieros de un individuo o una familia para alcanzar metas económicas y satisfacer necesidades y deseos a lo largo del tiempo. Incluye aspectos como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión, el manejo del crédito y la planificación de la jubilación (Marecos y Rojas, 2022).

#### **2.3.8. Trabajadores del sector de construcción**

Son aquellas personas empleadas en actividades relacionadas con la industria de la construcción, incluyendo obreros, ingenieros, arquitectos, supervisores,

administradores y otros profesionales involucrados en proyectos de edificación, infraestructura y desarrollo urbano (Álvarez, 2022).

### **2.3.9. Ventajas del conocimiento financiero**

Son los beneficios y oportunidades que obtienen las personas al adquirir y aplicar conocimientos financieros adecuados. Estas ventajas pueden incluir una mejor toma de decisiones, mayor control sobre las finanzas personales, reducción del estrés financiero, capacidad para alcanzar metas económicas y mejora de la calidad de vida en general (Pérez, 2020).



### 3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Esta presente investigación se emplea un enfoque cuantitativo dado que faculta la utilización de herramientas estadísticas para resolver el problema de la investigación. Del mismo modo tendrá un alcance descriptivo con el fin de conocer, analizar y establecer la percepción del conocimiento financiero en el sector de construcción a nivel operativo de la ciudad de Bucaramanga con el fin de identificar las ventajas y características del conocimiento financiero, como apoyo de finanzas en los trabajadores del sector construcción a nivel operativo.

#### 3.2. ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN

##### 3.2.1. *Definición*

Según Padilla y Marroquín (2021), el enfoque de investigación mixto combina tanto métodos cuantitativos como cualitativos para proporcionar una comprensión completa y profunda del fenómeno estudiado.

##### 3.2.2. *Descripción de la investigación*

En el caso de describir el ambiente social, económico y financiero entre los trabajadores del sector de la construcción y cómo influye en su conocimiento financiero, un enfoque mixto fue el apropiado para obtener una perspectiva amplia y detallada de la situación.

### 3.3. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Para conocer el estado del conocimiento financiero entre los trabajadores del sector de construcción a nivel operativo en la ciudad de Bucaramanga, se llevará a cabo una investigación de análisis. Este enfoque método permite identificar de manera detallada el nivel de conocimiento sobre el tema financiero dentro de esta población específica; para ello, se utiliza una combinación de métodos de recolección de datos, incluyendo encuestas estructuradas y análisis bibliográficos (Ortega, 2020).

### 3.4. DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

Para la determinación de la muestra de los trabajadores del sector de construcción a nivel operativo de la ciudad de Bucaramanga, fue necesario consular la información de la página Web Compite 360, la cual contiene el número de empresas dedicadas a la construcción; de las cuales se podrá encuestar a los trabajadores del nivel operativo.

**Figura 1.** Cantidad de empresas del sector construcción activas en Bucaramanga



Fuente: Compite 360 (2024).

Con el objetivo de garantizar que la muestra sea estadísticamente representativa, se empleó la fórmula adecuada para un grupo poblacional limitado.

N: 150 Empresas del sector construcción

Z: Confianza 95%

e: Error 5%

p-q: Desviación 0.5

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{150 * 1.95^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (150 - 1) + 1.95^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 109$$

Se fijó un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, lo que requería realizar encuestas a 109 a trabajadores del sector construcción a nivel operativo.

## **4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO**

### **4.1. IDENTIFICAR LAS VENTAJAS Y CARACTERÍSTICAS DEL CONOCIMIENTO FINANCIERO, COMO APOYO DE FINANZAS EN LOS TRABAJADORES DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN A NIVEL OPERATIVO.**

Se emplearon diversas herramientas digitales de información secundaria para cumplir con el primer objetivo. Estas incluyeron Google Académico, Mendeley, Scielo y Scopus, plataformas en línea que albergan artículos e investigaciones pertinentes sobre el tema, permitiendo obtener un amplio conocimiento al respecto. Además, se consultaron sitios web nacionales y locales como el DANE, la Alcaldía de Bucaramanga, así como los artículos de las revistas La República y Vanguardia, para obtener datos informativos sobre los servicios y características relevantes del conocimiento financiero.

Una vez recopilada la información relevante, se procedió a analizarla y sintetizarla por medio de un cuadro comparativo, identificando las principales ventajas que el conocimiento financiero puede ofrecer a los trabajadores del sector construcción a nivel operativo. Esto incluyó aspectos como la capacidad para tomar decisiones financieras informadas, gestionar eficientemente los recursos disponibles y comprender el impacto de las decisiones financieras en el desempeño global de la persona.

#### **4.1.1. Categorización de las finanzas personales**

Enfocado en los documentos examinados, se identificaron las siguientes áreas que hace parte de los términos de las finanzas personas: manejo inadecuado de recursos financieros, decisiones financieras, educación y estrategias de

planificación financiera, carga laboral excesiva, falta de independencia en la toma de decisiones, conflictos en el entorno laboral, carencia de oportunidades para el crecimiento profesional, escaso respaldo emocional, cultura organizacional y, finalmente, tecnología. Estas áreas y sus subdivisiones se detallan en la tabla siguiente.

**Tabla 2.** Categoría de finanzas personales

Categoría	Subcategoría	Contenido
Finanzas personales	Mala gestión financiera	La tensión en el trabajo y las finanzas personales están íntimamente ligadas. Una gestión deficiente de los recursos financieros conduce a inquietudes económicas que se reflejan en un incremento del nivel de estrés en el entorno laboral (Pinto, 2020).
Finanzas personales	Toma de decisiones financieras	El desgaste laboral afecta tanto la salud física como la mental, así como la capacidad para tomar decisiones financieras acertadas (Sánchez, 2023).
Finanzas personales	Educación y planificación financiera	La educación financiera y la planificación económica contribuyen a fortalecer los recursos monetarios y disminuir la presión económica (Sanjuan, 2020).

Nota: Tabla elaborada por el autor a partir de datos bibliográficos

Según lo indicado en la Tabla 2, se evidencia que las preocupaciones sobre la insuficiencia de recursos para satisfacer necesidades básicas son constantes, lo que incide en la capacidad de concentración y productividad en el trabajo. Esto

conlleva a una disminución en la calidad del desempeño laboral y un aumento del estrés en el ámbito laboral.

Además, el estrés laboral puede impactar en las finanzas personales, ya que las personas bajo presión en el trabajo pueden tomar decisiones financieras apresuradas o riesgosas, lo que puede resultar en una mayor inestabilidad económica. Este estrés también afectaría la salud mental y física, generando costos de salud adicionales y, por ende, más presión financiera (Badillo et al., 2022).

Es crucial reconocer la estrecha relación entre el estrés en el trabajo y las finanzas personales para abordar ambos problemas de manera efectiva. Esto podría implicar buscar asesoramiento financiero, mejorar la gestión de las finanzas personales, mantener una rutina de ejercicio regular, practicar técnicas de relajación y establecer límites claros entre el trabajo y la vida personal (Padilla, 2023).

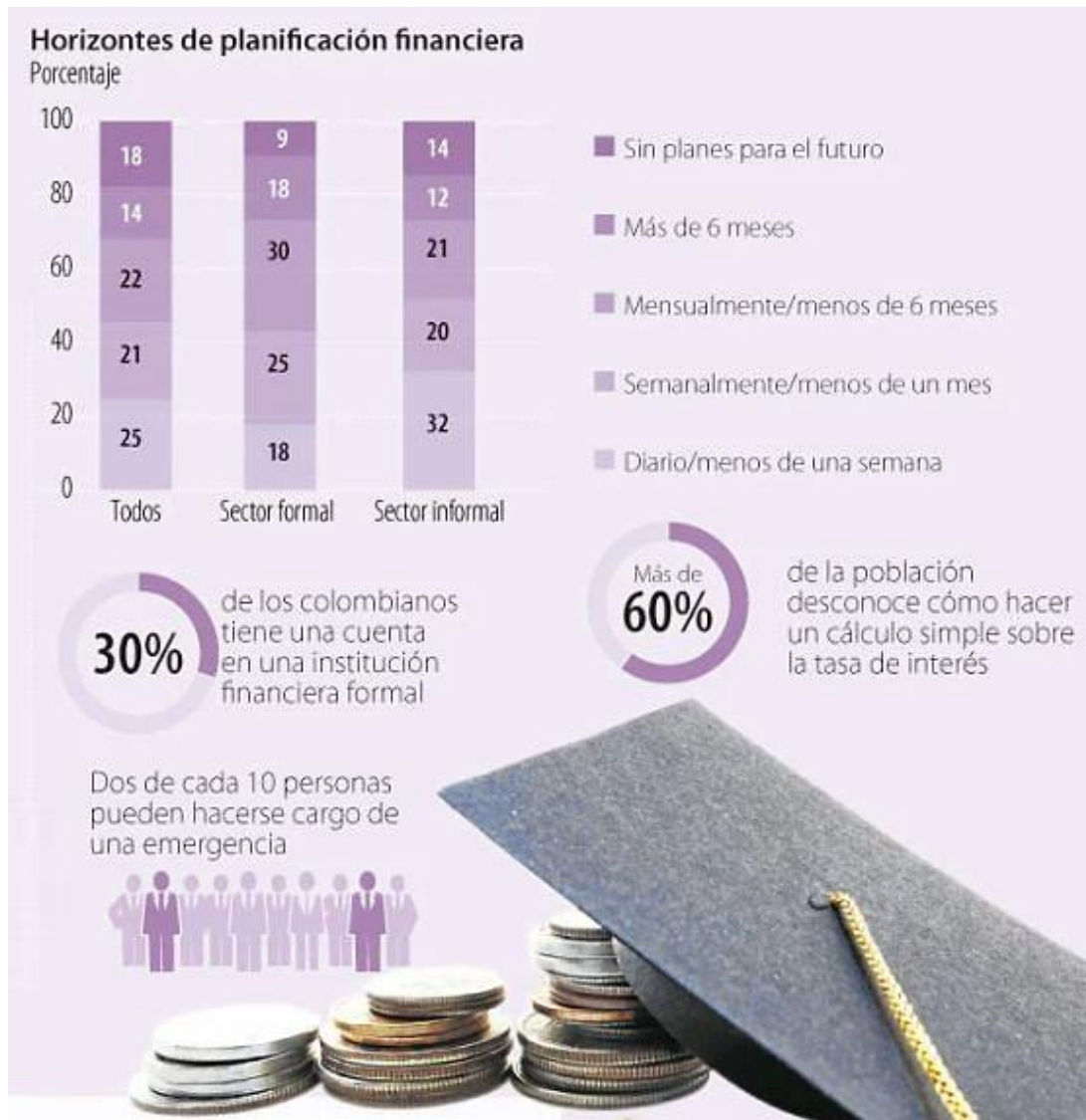
Además, el estrés puede llevar a tomar decisiones financieras impulsivas o poco reflexivas, lo que agrava los problemas económicos y aumenta aún más el estrés. De acuerdo con Chan y Hernández (2022), este ciclo puede ser difícil de romper, ya que la preocupación financiera suele ser una de las principales causas del estrés financiero, que puede surgir por diversas razones como la pérdida del empleo, deudas abrumadoras, gastos imprevistos o una planificación financiera deficiente.

#### **4.1.2. Indicador conocimientos financieros**

Un estudio llevado a cabo por Mercer, que incluyó a 4,416 trabajadores formales, tanto independientes como dependientes, en tres ciudades principales del país, reveló que los colombianos destinan varias horas a la semana para resolver sus dificultades financieras. Según la investigación realizada en Bogotá, Cali y Medellín, aproximadamente el 57% de los colombianos reconoce experimentar algún grado

de inquietud con respecto a las obligaciones financieras que deben cumplir mensualmente (Quiceno, 2024).

**Figura 2.** Finanzas personales vs educación financiera en Colombia



Fuente: tomado de Quiceno. (09 de mayo de 2024).

Rekha Reddy, experta en inclusión financiera del Banco Mundial, señaló en un informe que uno de los principales desafíos para los colombianos es la falta de

hábito de ahorro, y si lo practican, lo hacen de manera informal en los hogares (Gonzales, 2020). Reddy explicó que guardar pequeñas sumas en casa resulta difícil, ya que los miembros de la familia suelen presionar para utilizar esos ahorros en necesidades inmediatas. Solo alrededor del 30% de los colombianos tienen cuentas en instituciones financieras formales, mientras que el resto guarda su dinero en casa, lo que pone en riesgo su seguridad financiera a largo plazo (Rodríguez, 2023).

**Figura 3.** Comportamiento financiero de los colombianos

Sobre los ahorros para retirarse



Preocupación por sus finanzas



Fuente: tomado de Rodríguez, (31 de julio de 2023).

Daniel Castellanos, experto en finanzas, afirmó que este no es el primer estudio que resalta la falta de habilidades financieras entre los colombianos, especialmente en lo que respecta a la educación financiera, lo que indica que hay mucho trabajo por



hacer, especialmente con los niños. Según datos de Asobancaria, solo 1.7 millones de jóvenes tienen cuentas de ahorro, un número bajo teniendo en cuenta que el ahorro es crucial para la estabilidad financiera personal (Estrada, 2022). Por consiguiente, resulta importante conocer cómo se miden las finanzas personales.

#### 4.1.3. Como se miden las finanzas personales

De acuerdo con Marecos y Rojas (2022), las finanzas personales se miden mediante varios indicadores financieros y herramientas de evaluación que permiten analizar la situación económica de una persona.

**Figura 4.** Medición de las finanzas personales



Fuente: Tomado de Marecos y Rojas, (2022).

- **Presupuesto:** Elaborar y seguir un presupuesto detallado que muestre los ingresos y gastos mensuales puede proporcionar una visión clara de la situación financiera.
- **Estado de flujo de efectivo:** Analizar los ingresos y egresos de efectivo durante un período de tiempo determinado puede revelar cómo se administra el dinero y si hay algún desequilibrio entre los ingresos y los gastos.
- **Relación deuda-ingresos (DTI):** Calcular la cantidad de ingresos mensuales que se destinan al pago de deudas, como préstamos estudiantiles, hipotecas o tarjetas de crédito. Un DTI alto puede indicar una carga financiera excesiva.
- **Relación de ahorro:** Determinar qué porcentaje de los ingresos se destina al ahorro en comparación con los gastos totales. Un alto porcentaje de ahorro indica una buena salud financiera.
- **Valor neto:** Calcular la diferencia entre los activos (como propiedades, inversiones y ahorros) y las deudas (como préstamos e hipotecas). Un valor neto positivo indica una situación financiera sólida (Banco Mundial, 2022).

Estos son solo algunos de los métodos utilizados para medir las finanzas personales en los trabajadores operativos del sector construcción, y la elección de la métrica adecuada depende de las circunstancias y metas financieras de cada trabajador permitiendo así obtener ventajas del conocimiento financiero como apoyo en las finanzas personales de los trabajadores del sector de la construcción.

#### **4.1.4. Ventajas del conocimiento de finanzas personales**

El conocimiento financiero es fundamental para los trabajadores del sector de la construcción a nivel operativo, ya que les permite gestionar las finanzas de manera efectiva, reducir el estrés financiero y mejorar su bienestar general en un entorno

laboral y personal, es por esto que se presenta la siguiente tabla con las principales ventajas que tiene el conocimiento de finanzas personales.

**Tabla 3.** Ventajas y características del conocimiento de finanzas personales

Ventaja y característica	Descripción
Control financiero	Entender las finanzas personales permite tener un mayor control sobre los ingresos y gastos, lo que facilita la toma de decisiones financieras más informadas (Cañón y Montaña, 2023).
Planificación del futuro	Con conocimientos financieros, es posible planificar a largo plazo, estableciendo metas financieras realistas y desarrollando estrategias para alcanzarlas, como la jubilación anticipada o la compra de una vivienda (Carrasquilla y Sarmiento, 2023).
Reducción del estrés	El conocimiento de finanzas personales puede reducir la ansiedad y el estrés relacionados con el dinero al proporcionar herramientas para manejar eficazmente los problemas financieros y enfrentar situaciones imprevistas (Velasco et al., 2022).
Ahorro e inversión inteligentes	Conocer las finanzas personales ayuda a identificar oportunidades de ahorro e inversión que pueden generar rendimientos a largo plazo, como la creación de un fondo de emergencia o la inversión en acciones y bonos (Banco BBVA, 2023).
Toma de decisiones informadas	Las personas con conocimientos financieros están mejor equipadas para evaluar opciones financieras, como préstamos, seguros o planes de jubilación, y

	tomar decisiones que se alineen con sus objetivos y circunstancias individuales (Wataya et al., 2020).
Independencia financiera	El conocimiento de finanzas personales puede conducir a una mayor independencia financiera al reducir la dependencia de préstamos y créditos, y al permitir la construcción de un patrimonio sólido a lo largo del tiempo (Padierna et al., 2022).
Resiliencia frente a la incertidumbre	En un sector como la construcción, donde los contratos pueden ser temporales y los proyectos pueden tener plazos variables, las características del conocimiento financiero proporcionan a los trabajadores la capacidad de adaptarse a la incertidumbre económica y laboral (Lesmes, 2024).
Mejora de la seguridad financiera a largo plazo	Con un conocimiento financiero sólido, los trabajadores pueden tomar decisiones financieras informadas que promuevan su seguridad financiera a largo plazo. Esto incluye la creación de un fondo de emergencia, la planificación para la jubilación y la gestión eficaz de las deudas (Altamar, 2023).

Nota: Tabla elaborada por el autor a partir de datos bibliográficos

Estas son solo algunas de las ventajas y características que conlleva el conocimiento de finanzas personales, son esenciales para proporcionar apoyo en las finanzas de los trabajadores del sector de la construcción a nivel operativo.

De acuerdo a análisis de las fuentes bibliográfica se logró identificar y comprender que las ventajas y características del conocimiento financiero son fundamentales para brindar apoyo efectivo a los trabajadores del sector de la construcción a nivel operativo en las finanzas personales.

Al poseer un conocimiento sólido en este campo, los trabajadores pueden ejercer un mayor control sobre sus ingresos y gastos, planificar de manera efectiva para el futuro, reducir el estrés financiero y mejorar su seguridad financiera a largo plazo. En última instancia, el conocimiento financiero no solo es una herramienta invaluable para la estabilidad financiera individual, sino que también beneficia a toda la industria al promover una fuerza laboral más capacitada y preparada para enfrentar los desafíos económicos en curso.

**Tabla 4.** Categorización de variables acorde a los autores

Variables		Finanzas Personales					
N.º	Autores	Control financiero	Ahorro	Presupuesto	Hábitos	Conocimiento	Inversión
1	Pinto Ravelo 2020.	x			x	x	
2	Sanjuan Sánchez, 2020.		x			x	
3	Gonzales Bell, 2020.		x	x	x		x
4	Wataya, Frauches y Bérnago, 2020.	x		x		x	
5	Zapata Lambrano, 2020.	x	x		x		
6	Riveros y Becker, 2020.		x		x		
7	Badillo Muñoz, Contreras Cómbita y Valencia Puerto, 2022.	x				x	
8	Chan López y Hernández Romero, 2022.		x		x		
9	Estrada Rudas, 2022.		x				x
10	Marecos Cabral y Rojas Montiel, 2022.	x			x		
11	Banco Mundial, 2022.				x	x	
12	Velasco Casañas, Gómez Campo, Gómez Sinza y Fajardo Ortiz, 2022.	x				x	

N.º	Autores	Control financiero	Ahorro	Presupuesto	Hábitos	Conocimiento	Inversión
13	Padierna, Jaramillo Zapata y Barrientos Echavarría, 2022.	x		x			
14	Sánchez Rivera, 2023.				x		
15	Padilla Marimon, 2023.		x			x	
16	Rodríguez, 2023.		x				x
17	Cañón Wilches y Montaña Lizarazo, 2023.					x	
18	Carrasquilla Durán y Sarmiento Castro, 2023.	x			x		
19	Banco BBVA, 2023.		x	x			
20	Altamar Pérez. 2023.		x	x			
21	Quiceno, 2024.	x					x
22	Lesmes Diaz, 2024.	x			x		

Nota: Tabla elaborada por el autor a partir de datos bibliográficos

## **4.2. DESCRIBIR EL AMBIENTE SOCIAL, ECONÓMICO Y FINANCIERO, PARA EL CONOCIMIENTO DE LAS CONDICIONES EN QUE DESARROLLAN EL CONOCIMIENTO FINANCIERO.**

En referencia al desarrollo del objetivo dos, se logró mediante la elaboración y diseño de una encuesta que inicialmente incorporó las preguntas acordes a opciones de respuesta de la escala de Likert. Esta actividad se realizó con la autorización y aprobación del director del proyecto, las primeras preguntas se enfocaron en datos personales de los encuestados, luego se exploró la percepción sobre ambiente social, económico y financiero, lo que permitió el conocimiento de las condiciones en que desarrollan el conocimiento financiero.

Una vez completada la recolección de datos, se procedió al análisis de los resultados obtenidos, identificando patrones, tendencias y relaciones significativas en la información recopilada. Los hallazgos del estudio se presentaron de manera clara y concisa en un informe detallado, que incluyó conclusiones basadas en los resultados obtenidos.

### ***4.2.1. Descripción de los datos personales***

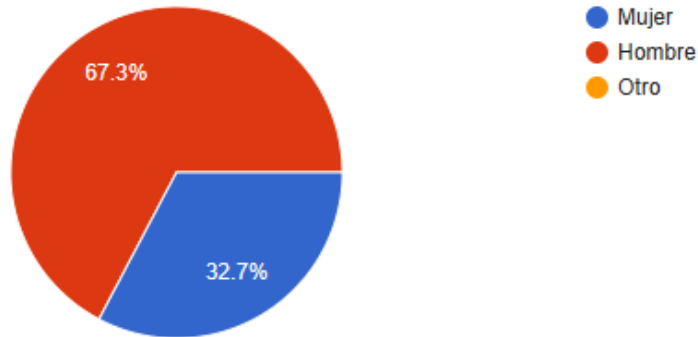
A continuación, se describen los datos personales de los trabajadores operarios del sector de construcción que fueron encuestados, ya que son esenciales para describir el ambiente social, económico y financiero, estos proporcionan información detallada sobre las características y condiciones de la población.

El 32.7% de los encuestados son mujeres que hacen parte del trabajo operativo de las empresas del sector construcción, mientras que el 67.3% son hombres trabajadores de cargos operativos en las empresas del sector construcción debido a que algunos de ellos requieren de la fuerza y capacidad muscular. (Ver Figura 5).



**Figura 5.** Descripción de los datos personales

110 respuestas

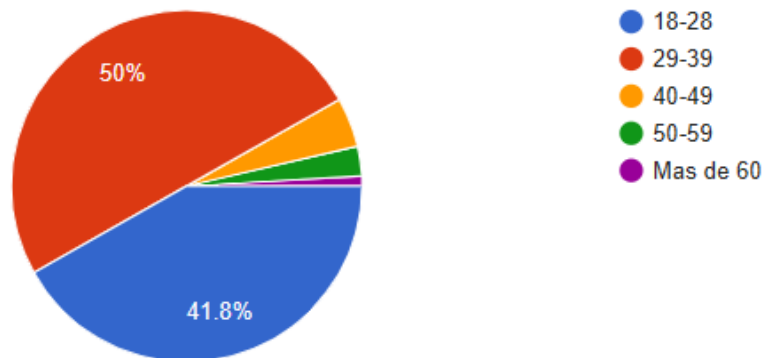


Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

Con el fin de conocer la edad, se evidencia que el 41.8% de los trabajadores tienen entre 18-28 años, mientras el 50% de los trabajadores tienen entre 29-39 años de edad ya que es una edad joven para el trabajo operativo, de igual forma el 4.5% de los trabajadores del área operativa tienen entre 40-49 años, mientras que el 2.7% de los trabajadores tienen entre 50-59 años de edad, finalmente el 0.9% de los trabajadores tienen más de 60 años de edad. (Ver Figura 6).

**Figura 6.** Rango de edad

110 respuestas

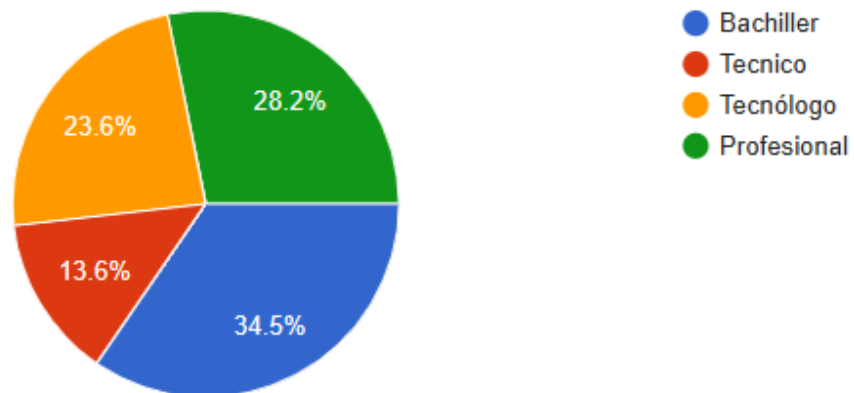


Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

En cuanto al nivel de educación se evidencia que el 34.5% de los trabajadores del sector operativo son bachilleres permitiendo así que un nivel educativo de bachillerato proporciona habilidades fundamentales en comunicación, resolución de problemas y pensamiento crítico, que son esenciales para el desempeño efectivo en el ámbito operativo, de igual forma el 13.6% de los trabajadores tiene educación como técnicos, el 23.6% de los trabajadores del sector operativos son tecnólogos los cuales fomentan una mayor comprensión de los procedimientos y normativas, lo cual reduce errores y mejora la seguridad laboral, finalmente el 28.2% de los trabajadores son profesionales, el contar con trabajadores operativos con educación contribuye al desarrollo personal y profesional de los empleados, fortaleciendo así la competitividad de la empresa. (ver Figura 7).

**Figura 7.** Nivel de educación

110 respuestas



Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

#### **4.2.2. Descripción del Control Financiero**

En este capítulo se logra descripción del control financiero en los trabajadores del sector construcción ya que es de importancia debido a la naturaleza fluctuante y a

menudo impredecible de esta industria, el control financiero adecuado permite gestionar eficientemente los recursos, garantizar el cumplimiento de presupuestos y plazos, y mitigar riesgos económicos.

El 18.2% de los trabajadores indica que usa una tarjeta de crédito como fondo de emergencia para los imprevistos financieros lo que puede ser una herramienta útil en situaciones urgentes, así mismo el 41.8% de los trabajadores piden un préstamo personal, siendo este una estrategia para obtener acceso rápido a fondos necesarios en situaciones críticas, de igual forma el 39.1% de los trabajadores ahorra un porcentaje de cada sueldo en una cuenta de ahorro separada como fondo de emergencia para imprevistos financieros, finalmente el 0.9% indico que prefiere invertir todo el ahorro en la bolsa de valores (ver Figura 8).

**Figura 8.** ¿Tiene usted un fondo de emergencia para imprevistos financieros?

110 respuestas



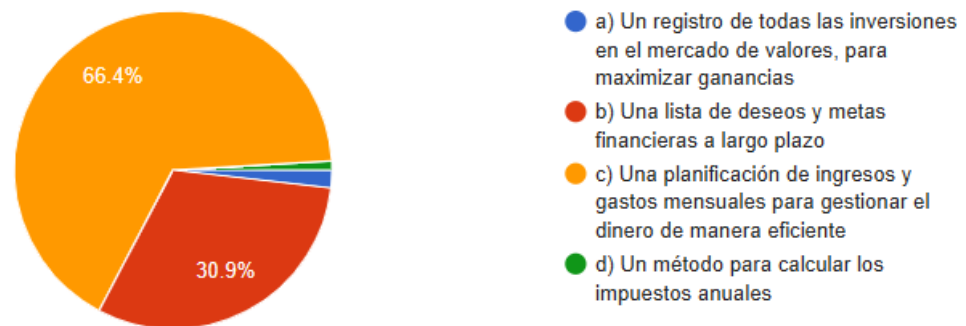
Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

El 1.8% de los trabajadores indico que un presupuesto personal es un registro de todas las inversiones en el mercado de valores, para maximizar ganancias, mientras que el 30.9% de los trabajadores, señalo que un presupuesto es una lista de deseos y metas financieras a largo plazo, de igual forma el 66.4% de los trabajadores indico

que el presupuesto es una planificación de ingresos y gastos mensuales para gestionar el dinero de manera eficiente, finalmente el 0.9% indico que el presupuesto personal es un método para calcular los impuestos anuales, de acuerdo a esto resulta importante que los trabajadores comprendan qué es un presupuesto personal y por qué es importante, ya que esta herramienta les permite gestionar sus ingresos y gastos de manera efectiva. (ver Figura 9).

**Figura 9.** ¿Conoce usted qué es un presupuesto personal y por qué es importante?

110 respuestas

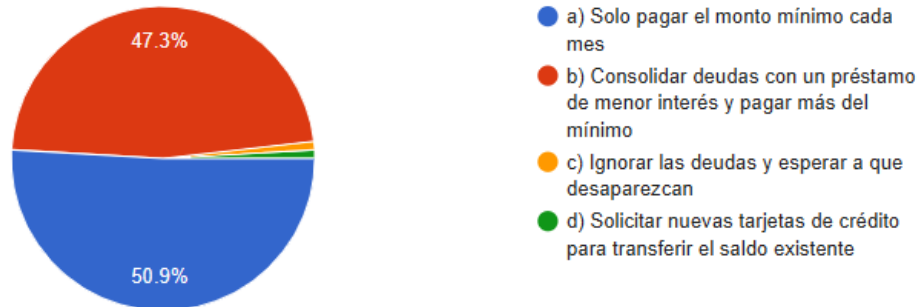


Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

El 50.9% de los trabajadores indico que pagan el monto mínimo cada mes para reducir la deuda de créditos, lo que permite mantenerse con la deuda pagando interés de la misma, de igual forma el 47.3% de los trabajadores, indico que consolidan las deudas con un préstamo de menor interés y pagar más del mínimo, mientras que el 0.9% de los trabajadores indico que ignora las deudas y esperar a que desaparezcan y solicitan nuevas tarjetas de crédito para transferir el saldo existente como estrategias para reducir la deuda de créditos. (ver Figura 10)

**Figura 10.** ¿Usa alguna de las siguientes estrategias para reducir la deuda de créditos?

110 respuestas



Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

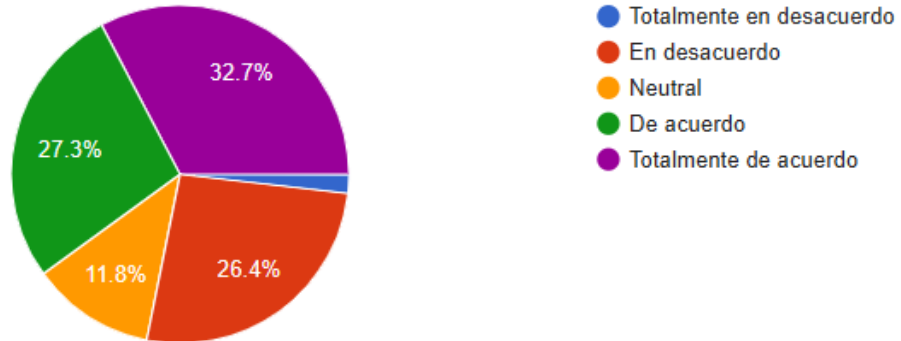
#### **4.2.3. Descripción de Ahorro de finanzas personales**

A continuación, se describen los datos del ahorro en las finanzas personales de los trabajadores del sector construcción para asegurar su estabilidad económica, especialmente debido a la naturaleza variable de su empleo, que puede incluir periodos de inactividad o fluctuaciones en los ingresos.

El 1.8% de los trabajadores encuestados indicaron estar totalmente en desacuerdo en que es importante tener un fondo de emergencia equivalente a 3-6 meses de gastos, el 26.4% de los trabajadores indicaron estar en desacuerdo en la importancia de tener un fondo de emergencia equivalente a 3-6 meses de gastos, mientras que el 11.8% de los trabajadores encuestados es neutral en tener un fondo de emergencia, de igual forma el 27.3% de los trabajadores encuestados indicaron que está de acuerdo con que el fondo de emergencia es importante, finalmente el 32.7% de los trabajadores encuestados está totalmente de acuerdo con que es importante tener un fondo de emergencia (ver Figura 11)

**Figura 11.** ¿Cree que es importante tener un fondo de emergencia equivalente a 3-6 meses de gastos?

110 respuestas

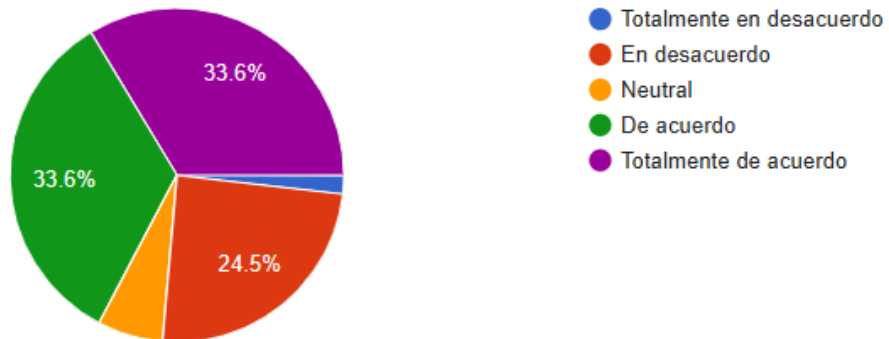


Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

El 1.8% de los trabajadores encuestados indicaron estar totalmente de acuerdo con ahorrar un porcentaje fijo de su ingreso mensual le ayudara en alcanzar las metas financieras a largo plazo, mientras que el 26.4% de los trabajadores indicaron estar en desacuerdo en que es importante ahorrar un porcentaje fijo de su ingreso mensual le ayudara en alcanzar las metas financieras a largo plazo, mientras que el 11.8% de los trabajadores encuestados es neutral en ahorrar un porcentaje fijo de su ingreso mensual le ayudara en alcanzar las metas financieras a largo plazo, de igual forma el 27.3% de los trabajadores encuestados indicaron está de acuerdo, finalmente el 32.7% de los trabajadores encuestados está totalmente de acuerdo con que es importante ahorrar un porcentaje fijo de su ingreso mensual le ayudara en alcanzar las metas financieras a largo plazo (ver Figura 12)

**Figura 12.** ¿Cree que ahorrar un porcentaje fijo de su ingreso mensual le ayudara en alcanzar las metas financieras a largo plazo?

110 respuestas

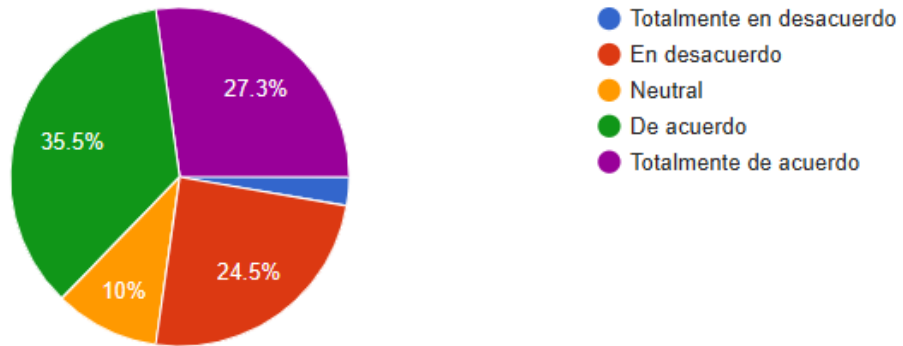


Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

El 2.7% de los trabajadores encuestados está totalmente de acuerdo en que es beneficioso automatizar los ahorros para garantizar que ahorro de manera consistente cada mes, mientras que el 24.5% de los trabajadores indico estar en desacuerdo, así mismo, el 10% de los trabajadores indico ser neutral en que es beneficioso automatizar los ahorros para garantizar que ahorro de manera consistente cada mes, de igual forma el 35.5% de los trabajadores está de acuerdo en que es beneficioso automatizar los ahorros para garantizar que ahorro de manera consistente cada mes, finalmente el 27.3% de los trabajadores indico estar totalmente de acuerdo con que es beneficioso automatizar los ahorros para garantizar que ahorro de manera consistente cada mes, ya que elimina la necesidad de recordar transferir fondos manualmente y reduce la tentación de gastar ese dinero. (ver Figura 13)

**Figura 13.** ¿Cree que es beneficioso automatizar los ahorros para garantizar que ahorro de manera consistente cada mes?

110 respuestas



Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

#### **4.2.4. Descripción de Presupuesto de finanzas personales**

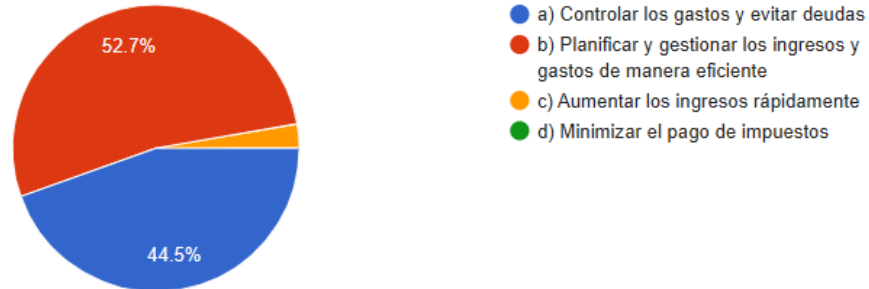
Este capítulo destaca que el establecimiento de un presupuesto en las finanzas personales de los trabajadores del sector construcción para gestionar de manera efectiva los ingresos y gastos.

El 44.5% de los trabajadores encuestados indicaron que el propósito principal de crear un presupuesto personal es controlar los gastos y evitar deudas, mientras que el 52.7% de los trabajadores encuestados indicaron que el propósito principal de crear un presupuesto personal es planificar y gestionar los ingresos y gastos de manera eficiente, finalmente el 2.7% de los trabajadores indicaron que el propósito principal de crear un presupuesto personal es aumentar los ingresos rápidamente, ya que es una guía clara y estructurada para gestionar los ingresos y gastos, lo que permite alcanzar objetivos financieros específicos. (ver Figura 14).



**Figura 14.** ¿Cuál cree que es el propósito principal de crear un presupuesto personal?

110 respuestas

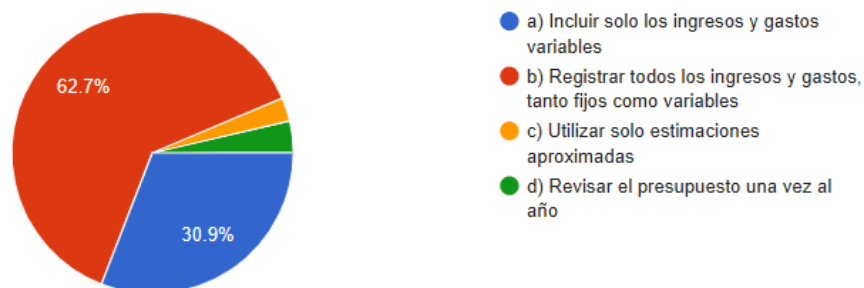


Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

El 30.9% de los trabajadores encuestados destacan que la práctica recomendada al elaborar su presupuesto personal es incluir solo los ingresos y gastos variables ya que la elaboración de un presupuesto personal logra ser esencial para la gestión financiera efectiva, siendo así que el 62.7% de los encuestados elaboran el presupuesto registrando todos los ingresos y gastos, tanto fijos como variables, en cuanto al 2.7% utiliza solo estimaciones aproximadas del presupuesto personal, finalmente el 3.6% recomienda revisar el presupuesto una vez al año. (ver Figura 15)

**Figura 15.** ¿Cuál es la práctica recomendada al elaborar su presupuesto personal?

110 respuestas

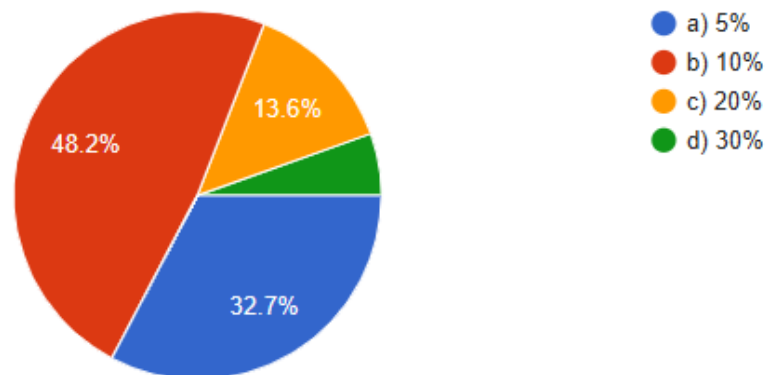


Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

El 32.7% de los encuestados recomienda el 5% de los ingresos mensuales para el ahorro según sus prácticas financieras personales, ya que así las personas crean un fondo de emergencia, planifican para el futuro y alcanzan metas financieras a largo plazo; el 48.2% de los trabajadores encuestados recomienda ahorrar el 10% del ingreso mundial, mientras que el 13.6% de los encuestados recomienda un ahorro del 20% según las prácticas financieras personales, finalmente el 5.5% de los encuestados recomienda el 30% de los ingresos mensuales para el ahorro según sus prácticas financieras personales. (ver **Figura 16**).

**Figura 16.** ¿Qué porcentaje de los ingresos mensuales es comúnmente recomendado para el ahorro según sus prácticas financieras personales?

110 respuestas



Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

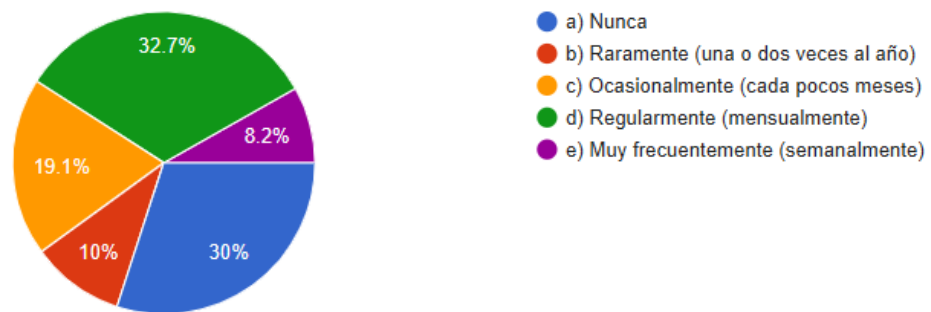
#### **4.2.5. Descripción de Hábitos de finanzas personales**

A continuación, se describe los resultados sobre el desarrollo de buenos hábitos de finanzas personales para los trabajadores del sector construcción debido a la naturaleza fluctuante de los ingresos.

El 30% de los trabajadores indicaron que nunca revisa y ajusta su presupuesto personal, debido al bajo conocimiento sobre las finanzas personales, de igual forma el 10% de los encuestados indico que raramente (una o dos veces al año) revisa y ajusta su presupuesto personal, por lo tanto, el 19.1% de los trabajadores revisa y ajusta su presupuesto personal ocasionalmente (cada poco meses), en cuanto al 32.7% revisa y ajusta su presupuesto personal regularmente (mensualmente), finalmente el 8.2% de los encuestados indico que muy frecuentemente (semanalmente) revisa y ajusta su presupuesto personal. (ver Figura 17).

**Figura 17.** ¿Con qué frecuencia revisa y ajusta su presupuesto personal?

110 respuestas

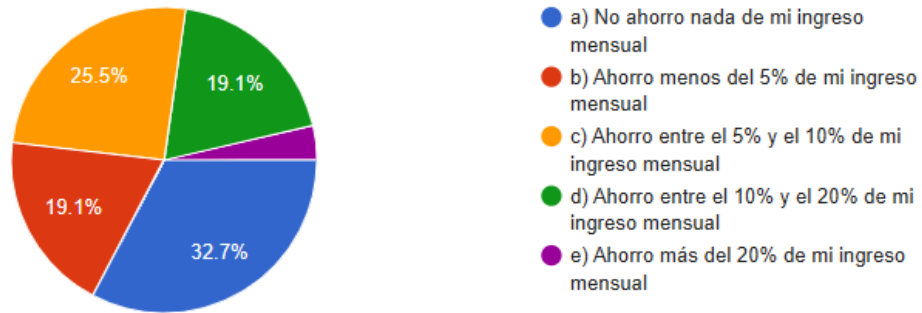


Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

El 32.7% indican que no ahorrar nada del ingreso mensual es el habito que tienen ya que no cuentan con un presupuesto estimado, así mismo el 19.1% de los trabajadores ahorra menos del 5% del ingreso mensual, de igual forma el 25.5% de los trabajadores ahorra entre el 5% y el 10% del ingreso mensual, mientras que el 19.1% de los trabajadores tienen el habito de ahorrar entre el 10% y el 20% del ingreso mensual, finalmente el 3.6% de los trabajadores ahorra más del 20% de los ingresos mensuales. (ver **Figura 18**).

**Figura 18.** ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor su hábito de ahorro mensual?

110 respuestas

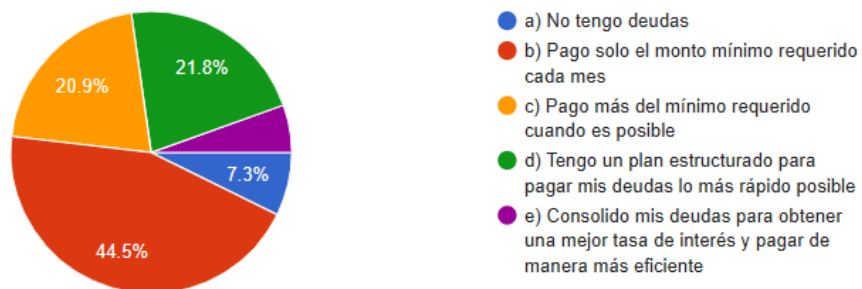


Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

El 44.5% gestiona las deudas pagando solo el monto mínimo requerido cada mes ya que así saben cuanto dispone mensualmente, en cuanto al 20.9% paga más del mínimo requerido cuando es posible, mientras que el 21.8% de los trabajadores tiene un plan estructurado para pagar mis deudas lo más rápido posible, finalmente el 7.3% indico que no tiene deudas, mientras que el 5.5% gestiona las deudas consolidándolas para obtener una mejor tasa de interés y pagar de manera más eficiente. (ver Figura 19).

**Figura 19.** ¿Cómo gestiona sus deudas personales?

110 respuestas



Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

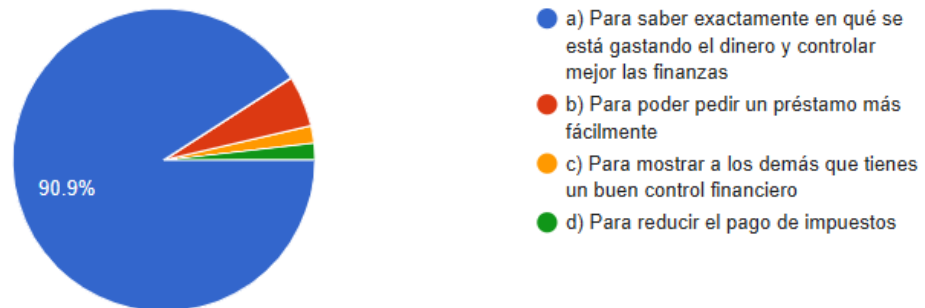
#### 4.2.6. Descripción de Conocimiento de finanzas personales

El conocimiento de finanzas personales es importante para los trabajadores del sector construcción, ya que les permite tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus ingresos y gastos.

El 90.9% afirman que la razón principal para llevar un registro de todos los ingresos y gastos es saber exactamente en qué se está gastando el dinero y controlar mejor las finanzas, de igual forma el 5.5% destacó que la razón principal para llevar un registro de finanzas personales es para poder pedir un préstamo más fácilmente, mientras que el 1,8 sucesivamente destaca que la razón es para poder pedir un préstamo más fácilmente y para mostrar a los demás que tienes un buen control financiero. (ver **Figura 20**).

**Figura 20.** ¿Conoce cuál es la razón principal para llevar un registro de todos sus ingresos y gastos?

110 respuestas



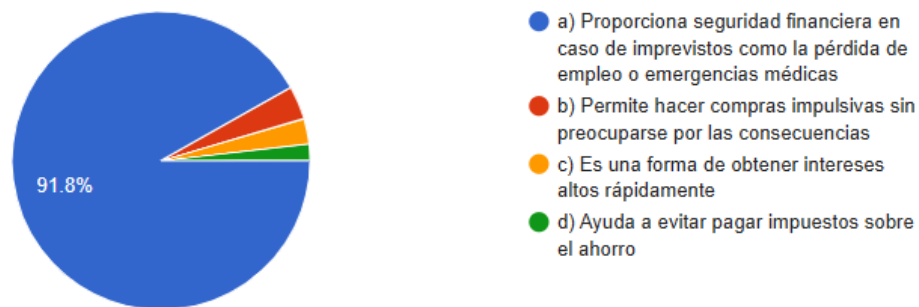
Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

El 91.8% afirma que una ventaja de tener un fondo de emergencia es porque proporciona seguridad financiera en caso de imprevistos como la pérdida de empleo o emergencias médicas, mientras que el 3.6 destaca que es una ventaja el fondo de emergencia porque permite hacer compras impulsivas sin preocuparse por las

consecuencias, el 2.7% de los trabajadores encuestados destacó que una ventaja de tener un fondo de emergencia es porque es una forma de obtener intereses altos rápidamente, finalmente el 1.8% de los trabajadores indicó que una ventaja de tener un fondo de emergencia es porque ayuda a evitar pagar impuestos sobre el ahorro ( ver **Figura 21**)

**Figura 21.** ¿Cuál cree usted que es una ventaja de tener un fondo de emergencia?

110 respuestas



Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

#### **4.2.7. Descripción de Inversión de finanzas personales**

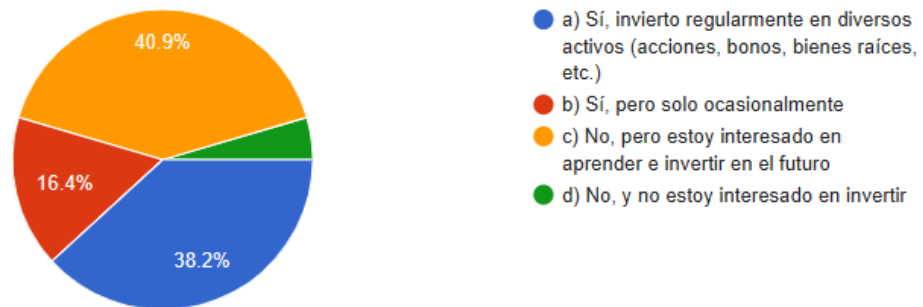
La inversión en las finanzas personales de los trabajadores del sector construcción es vital para asegurar su crecimiento económico y estabilidad a largo plazo, estos trabajadores pueden beneficiarse significativamente al invertir parte de sus ganancias en fondos de ahorro, bienes raíces, o planes de jubilación.

El 38.2% de los trabajadores operativos del sector construcción indicaron que sí, invierte regularmente en diversos activos (acciones, bonos, bienes raíces, etc.), perdiéndoles a futuro mejorar la calidad de vida, de igual forma el 16.4% de los trabajadores indicó que sí, pero ocasionalmente realiza alguna forma de inversión para mejorar la situación financiera, mientras que el 40.9% de los trabajadores destacó que no invierte para mejorar la situación financiera, pero está interesado en

aprender e invertir en el futuro, finalmente el 4.5% de los trabajadores indico que no realiza inversión alguna pero no está interesado en realizar alguna inversión. (ver **Figura 22**).

**Figura 22.** ¿Actualmente realiza alguna forma de inversión para mejorar su situación financiera?

110 respuestas

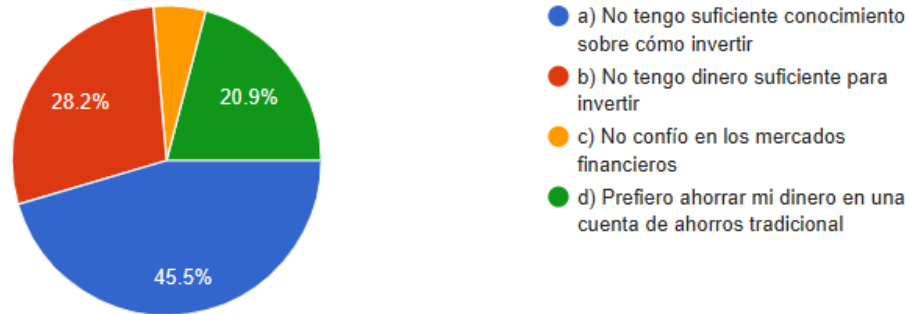


Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

El 45,5% destacó que el no tener suficiente conocimiento sobre cómo invertir es la principal razón por la que no invierte actualmente, mientras que el 28.2% de los trabajadores indicó que no logran invertir es porque no tienen dinero suficiente para dichas estrategias financieras, aun así, el 5.5% destacó que no logra invertir ya que no confía en los mercados financieros, finalmente el 20.9% de los trabajadores no logra invertir porque prefiere ahorrar el dinero en una cuenta de ahorros tradicional; cabe destacar que la principal razón por la que no invierten los trabajadores operativos de las constructoras, actualmente es por la falta de conocimiento y comprensión sobre estrategias actuales de inversiones. (ver **Figura 23**).

**Figura 23.** ¿Cuál es la principal razón por la que no invierte actualmente?

110 respuestas

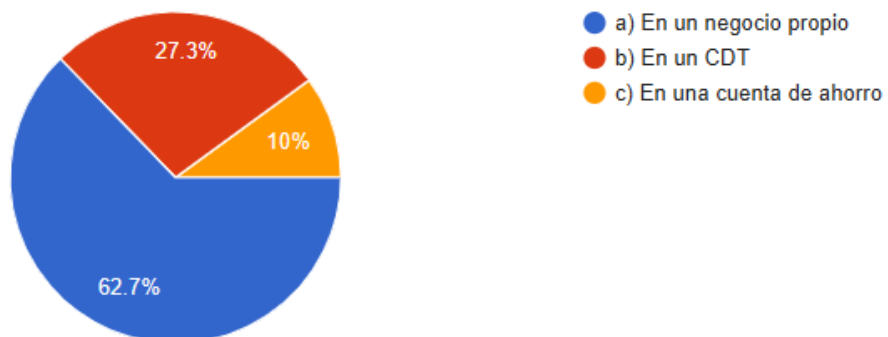


Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).

El 62.7% de los trabajadores encuestados indicaron que prefiere invertir en un negocio propio ya que les permite tener independencia de ingresos. Mientras que el 27.3% de los trabajadores indico que prefiere invertir en un CDT ya que le genera mayor rentabilidad, finalmente el 10% de los trabajadores encuestados prefiere invertir en una cuenta de ahorro porque saben que pueden acceder al dinero en cualquier momento. (ver **Figura 24**)

**Figura 24.** Si invierte, ¿Qué tipo de inversión prefiere y por qué?

110 respuestas



Fuente: Autores, a partir de los resultados de la encuesta, (2024).



### **4.3. ESTABLECER LAS ESTRATEGIAS MÁS ADECUADAS RESPECTO AL CONOCIMIENTO FINANCIERO EN TRABAJADORES DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN A NIVEL OPERATIVO DE LA CIUDAD DE BUCARAMANGA.**

El desarrollo del tercer objetivo se logó con base en el análisis previo, se diseñaron y propusieron una serie de estrategias específicas adaptadas a las necesidades y características del contexto local de en trabajadores del sector construcción a nivel operativo de la ciudad de Bucaramanga. Estas estrategias incluyeron programas de capacitación en línea y presenciales, desarrollo de materiales educativos personalizados, colaboraciones con instituciones educativas y entidades financieras, entre otras iniciativas.

#### ***4.3.1. Estrategias sobre mejora del conocimiento financiero en trabajadores del sector construcción a nivel operativo de la ciudad de Bucaramanga.***

Estas son algunas estrategias adecuadas para mejorar el conocimiento financiero de los trabajadores del sector de la construcción a nivel operativo en la ciudad de Bucaramanga:

**Tabla 5.** Categorización de variables acorde a los autores

<b>Actividad</b>	<b>Descripción</b>	<b>Contenido</b>	<b>Beneficios</b>
Talleres y Capacitaciones Presenciales	Organizar talleres y capacitaciones periódicas en los sitios de construcción o en centros	Temas como ahorro, elaboración de presupuestos, manejo de	Facilita la comprensión directa y permite la resolución de

	comunitarios cercanos, impartidos por expertos en finanzas personales.	deudas, y planificación para el retiro.	dudas en tiempo real.
Programas de Alfabetización Financiera Digital	Crear módulos de aprendizaje en línea que los trabajadores puedan acceder a través de sus teléfonos móviles o computadoras.	Videos explicativos, simuladores financieros, y cuestionarios interactivos sobre conceptos básicos de finanzas.	Flexibilidad para aprender en cualquier momento y lugar, adaptado a sus horarios.
Asesorías Financieras Individualizadas	Proveer acceso a asesores financieros que puedan ofrecer consultas personalizadas para ayudar a los trabajadores a manejar su dinero de manera más efectiva.	Planificación de presupuesto, consolidación de deudas, y asesoramiento sobre inversiones.	Atención personalizada que se ajusta a las necesidades específicas de cada trabajador.
Incentivos para la Participación en Programas Financieros	Ofrecer incentivos como bonificaciones, certificados de participación, o sorteos para los trabajadores que	Programas gamificados que hagan el aprendizaje más atractivo y motivador.	Mayor motivación para participar y completar los programas educativos.

	completen programas de educación financiera.		
Colaboración con Instituciones Financieras	Establecer alianzas con bancos y cooperativas de ahorro y crédito para ofrecer productos financieros diseñados específicamente para trabajadores del sector de la construcción.	Cuentas de ahorro con bajos requisitos, microcréditos, y programas de ahorro para el retiro	Acceso a servicios financieros formales y adaptados a sus necesidades.
Programas de Ahorro y Microfinanzas	Implementar programas de ahorro colectivos y esquemas de microfinanzas que incentiven el ahorro regular y el acceso a créditos pequeños.	Instrucción sobre la importancia del ahorro y cómo beneficiarse de las microfinanzas.	Fomenta la cultura del ahorro y proporciona acceso a capital para emergencias o inversiones.
Uso de Tecnología y Aplicaciones Móviles	Desarrollar o promover aplicaciones móviles que faciliten la gestión de finanzas personales, permitiendo a los	Aplicaciones con funciones como recordatorios de pagos, planes de ahorro, y consejos	Herramientas accesibles y fáciles de usar que se integran en la vida diaria de los trabajadores.

	trabajadores realizar un seguimiento de sus gastos y ahorros.	financieros diarios.	
Charlas y Seminarios sobre Economía Familiar	Organizar charlas y seminarios enfocados en la economía familiar, implicando a las familias de los trabajadores para crear un entorno de apoyo mutuo.	Temas como la planificación del hogar, compras inteligentes, y educación financiera para los hijos.	Integración de la educación financiera en la vida familiar, reforzando hábitos saludables de manejo del dinero.

Nota: Tabla elaborada por autores

Implementar estas estrategias puede mejorar significativamente el conocimiento y la gestión financiera de los trabajadores del sector de la construcción en Bucaramanga, permitiéndoles tomar decisiones financieras más informadas y seguras.

## 5. RESULTADOS

Cada uno de los resultados sobre el análisis del estado del conocimiento financiero fue fundamental para identificar el nivel de entendimiento sobre este tema entre los trabajadores operativos del sector de la construcción en Bucaramanga. Este análisis permitió obtener una visión clara y detallada de las competencias y deficiencias financieras que poseen los trabajadores, lo cual es crucial para diseñar e implementar programas educativos específicos que respondan a sus necesidades reales. Además, los resultados proporcionaron una base sólida para desarrollar estrategias de mejora en la gestión financiera personal, contribuyendo así al bienestar económico de los trabajadores.

### **5.1. IDENTIFICACIÓN DE LAS VENTAJAS Y CARACTERÍSTICAS DEL CONOCIMIENTO FINANCIERO, COMO APOYO DE FINANZAS EN LOS TRABAJADORES DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN A NIVEL OPERATIVO.**

Los resultados sobre identificar las ventajas y características del conocimiento financiero, fue importante para los trabajadores operativos del sector de la construcción. Este enfoque permitió delinear claramente los beneficios tangibles que una sólida educación financiera puede ofrecer, tales como una mejor gestión del presupuesto personal, la capacidad de ahorro efectivo, y la reducción de deudas. De esta manera, los trabajadores pueden tomar decisiones financieras más informadas, lo que no solo mejora el bienestar individual, sino que también contribuye a la estabilidad económica de las familias.

Además, al comprender las características esenciales del conocimiento financiero a través de un análisis bibliográfico, se pueden adaptar los programas de

capacitación a las necesidades y contextos específicos de los trabajadores de la construcción. La identificación de estos aspectos permite desarrollar materiales educativos más relevantes y efectivos, que aborden directamente los desafíos y oportunidades que enfrentan los trabajadores en su vida cotidiana. Así, se fomenta una cultura de responsabilidad y planificación financiera que puede mejorar significativamente la calidad de vida y la seguridad económica a largo plazo de estos trabajadores.

## **5.2. DESCRIBIR EL AMBIENTE SOCIAL, ECONÓMICO Y FINANCIERO, EN LA POBLACIÓN DE OBJETO DE ESTUDIO, PARA EL CONOCIMIENTO DE LAS CONDICIONES EN QUE DESARROLLAN EL CONOCIMIENTO FINANCIERO.**

En cuanto a los resultados sobre describir el ambiente social, económico y financiero mediante la aplicación de una encuesta a la población objetivo fue crucial para comprender las condiciones en las que los trabajadores del sector de la construcción desarrollan su conocimiento financiero. Este enfoque permitió recoger datos precisos y contextuales sobre los factores que influyen en la vida diaria de estos trabajadores, como los ingresos, hábitos de consumo, nivel educativo y acceso a recursos financieros, con esta información, se obtuvo una visión holística de las circunstancias que afectan sus decisiones financieras.

Además, entender el ambiente social y económico en el que operan estos trabajadores ayuda a identificar las barreras y oportunidades específicas que enfrentan. Por ejemplo, factores como la estabilidad laboral, el acceso a servicios bancarios y las redes de apoyo comunitarias que pueden influir significativamente en la capacidad para adquirir y aplicar conocimientos financieros. Al describir detalladamente estos aspectos, se pueden adaptar los programas de capacitación para abordar directamente las necesidades y desafíos únicos de la población

estudiada, asegurando que las iniciativas de educación financiera no solo sean informativas, sino también prácticas y aplicables en su contexto diario.

### **5.3. ESTABLECER LAS ESTRATEGIAS MÁS ADECUADAS RESPECTO AL CONOCIMIENTO FINANCIERO EN TRABAJADORES DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN A NIVEL OPERATIVO DE LA CIUDAD DE BUCARAMANGA.**

Finalmente, los resultados del tercer objetivo permitieron proponer estrategias más adecuadas para mejorar el conocimiento financiero entre los trabajadores operativos del sector de la construcción en Bucaramanga fue esencial para promover el bienestar económico y profesional. Al desarrollar estas estrategias, se pudieron abordar directamente las necesidades y desafíos específicos que enfrenta esta población. Esto incluyó la implementación de programas de capacitación diseñados para mejorar la gestión del presupuesto personal, fomentar el ahorro y reducir la dependencia de deudas costosas. Al proporcionar educación financiera adaptada a su contexto, los trabajadores se puede adquirir habilidades prácticas que les permitan tomar decisiones financieras más informadas y responsables, contribuyendo a una mayor estabilidad económica personal y familiar.

Además, la implementación de estrategias específicas para la educación financiera en este sector puede tener un impacto positivo en el rendimiento y la productividad laboral. Los trabajadores con un mejor manejo de sus finanzas personales suelen experimentar menos estrés financiero, lo que puede traducirse en un mejor desempeño en el trabajo y una mayor satisfacción laboral. Al fomentar una cultura de planificación financiera y responsabilidad económica, las empresas del sector de la construcción en Bucaramanga también pueden beneficiarse de una fuerza laboral más motivada y comprometida.

## 6. CONCLUSIONES

En esta investigación, se identificaron diversas ventajas y características del conocimiento financiero entre los trabajadores del sector construcción a nivel operativo en Bucaramanga, utilizando fuentes bibliográficas como referencia. Se encontró que un buen conocimiento financiero no solo permite una mejor gestión de los ingresos y el presupuesto personal, sino que también promueve la planificación a largo plazo, el ahorro efectivo y la reducción de deudas.

Estas habilidades son fundamentales para mejorar el bienestar económico y la estabilidad financiera de los trabajadores, lo que potencialmente se traduce en una mayor satisfacción laboral y una mejor calidad de vida. La descripción del ambiente social, económico y financiero a través de una encuesta reveló las condiciones en las cuales se desarrolla el conocimiento financiero de los trabajadores del sector construcción en Bucaramanga.

Se observó que muchos trabajadores enfrentan desafíos significativos, como ingresos fluctuantes, acceso limitado a servicios financieros formales y una educación financiera básica insuficiente. Estos factores subrayan la necesidad de estrategias educativas específicas y adaptadas, que puedan abordar directamente las necesidades y circunstancias particulares de estos trabajadores.

Finalmente, se establecieron estrategias adecuadas para mejorar el conocimiento financiero de los trabajadores del sector construcción a nivel operativo en Bucaramanga. Basadas en los resultados de la investigación y en la revisión de la literatura, estas estrategias incluyen la implementación de programas de capacitación personalizados, la provisión de asesoría financiera individual y la



promoción de una cultura organizacional que valore la educación financiera. Estas acciones están diseñadas para ser prácticas y accesibles, fomentando una mejora continua en la competencia financiera de los trabajadores y contribuyendo así al desarrollo económico y social de la ciudad.

En conjunto, este estudio subraya la importancia de invertir en educación financiera para los trabajadores del sector construcción, no solo como un medio para mejorar su bienestar individual, sino también como una estrategia integral para fortalecer el sector y promover un crecimiento económico sostenible en Bucaramanga.

## 7. RECOMENDACIONES

Para mejorar el conocimiento financiero en el sector de construcción a nivel operativo en la ciudad de Bucaramanga, se pueden implementar varias recomendaciones clave.

Es fundamental diseñar e implementar programas de capacitación continuos que aborden específicamente las necesidades financieras y los desafíos del sector. Estos programas deben cubrir temas como la gestión del presupuesto personal, el ahorro, la inversión y el manejo de deudas, adaptados a las realidades económicas y sociales de los trabajadores.

Además, se deben establecer alianzas estratégicas con instituciones financieras y organizaciones educativas para ofrecer asesoría financiera personalizada y acceso a productos financieros adecuados. Estas alianzas pueden facilitar la creación de programas de ahorro, préstamos y seguros diseñados específicamente para los trabajadores del sector de construcción.

Asimismo, es importante promover una cultura organizacional que valore la educación financiera, incentivando a los empleadores a incorporar sesiones regulares de formación financiera en el horario laboral, beneficiará a los trabajadores directamente.

Finalmente, se recomienda utilizar tecnología accesible, como plataformas en línea y aplicaciones móviles, para facilitar el acceso a recursos educativos y herramientas de gestión financiera. Esto permitirá a los trabajadores aprender a su propio ritmo y desde cualquier lugar, fortaleciendo sus habilidades financieras de manera continua y efectiva.

## 8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Altamar Pérez, N. (13 de septiembre de 2023). Debe conocer estos cinco métodos para planificar sus finanzas personales si es joven. *Revista la Republica*. <https://www.larepublica.co/finanzas/metodos-para-planificar-sus-finanzas-si-es-joven-3703517>

Álvarez Orozco, L. (2022). Manejo de las finanzas personales en los estudiantes del Tecnológico de Antioquia. [Tesis de Pregrado, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/3004/Educaci%C3%B3nFinanciera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Anaya Saade, C. (2020). Protección del consumidor financiero en Colombia en el uso de canales electrónicos bancarios. *Vniversitas*, 3(2). 5-10. <https://www.redalyc.org/journal/825/82563265021/82563265021.pdf>

Anchiraico Gaspar, E. D. (2021). Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo-2020. [Tesis de Pregrado, Escuela Académico Profesional de Contabilidad]. [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV\\_FCE\\_3\\_10\\_TI\\_Anchiraico\\_Gaspar\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE_3_10_TI_Anchiraico_Gaspar_2021.pdf)

Badillo Muñoz, Á. E., Contreras Cómbita, A. D. P., & Valencia Puerto, N. E. (2022). La influencia de la educación y las estrategias financieras en la toma de decisiones de inversión personal. [Tesis de Especialización, Fundación Universitaria del Área Andina].

<https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/5084/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Banco BBVA. (24 de agosto de 2023). Manual para organizar las finanzas personales. *Salud Financiera*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>

Banco Mundial. (2022). Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros.

<https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia>

Barrios, A. P. (2020). Estrategias para actuar en épocas de incertidumbre: una propuesta financiera. *Revista Activos*, 18(2), 165-204. <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/6265>

Cañón Wilches, L. I., & Montaña Lizarazo, W. N. (2023). Educación en Finanzas Personales en la Institución Educativa Departamental Integrado de San Cayetano e Institución Educativa Departamental Nacionalizado de Paime Cundinamarca. [Tesis de Especialización, Universidad Santo Tomás]. <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/52593/2023WendyNayeliMonta%C3%B1oLizarazo%26LauralsabellaCa%C3%B1onWilches.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cárdenas, J. (02 de julio de 2023). Bucaramanga ha sido el milagro económico en Colombia después de pandemia. *El Espectador*.

<https://www.elespectador.com/especiales/bucaramanga-ha-sido-el-milagro-economico-en-colombia-despues-de-pandemia/>

Cárdenas, L. (22 de junio de 2023). Empleo y créditos impulsan economía de Bucaramanga. *Revista Portafolio*.

<https://www.portafolio.co/economia/finanzas/empleo-y-creditos-impulsan-la-economia-de-bucaramanga-584769>

Carrasquilla Durán, P., & Sarmiento Castro, M. S. (2023). Relación entre educación financiera y finanzas personales en el CESA. [Tesis de Pregrado, Colegio de Estudios Superiores de Administración – CESA]. [https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/5014/ADM\\_1018502714\\_2023\\_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/5014/ADM_1018502714_2023_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Chan López, Y., & Hernández Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Científica Sinapsis*, 21(1). <https://revistas.itsup.edu.ec/index.php/sinapsis/article/view/660>

DANE (2021). Perspectivas económicas de Santander. <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/planes-departamentos-ciudades/211110-Santander-economia-y-perspectivas.pdf>

Estrada Rudas, C. (22 de agosto de 2022). Al menos 77% de los colombianos ahorran para enfrentar imprevistos. *Revista la Republica*. <https://www.larepublica.co/finanzas/al-menos-77-de-los-colombianos-ahorran-para-tener-respaldo-frente-a-imprevistos-3429957>

Gonzales Bell. J. (15 de septiembre de 2020). Cinco aplicaciones recomendadas para ahorrar y controlar los gastos en la “nueva normalidad”. *Revista la Republica*. <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/aplicaciones-recomendadas-para-seguir-ahorrando-en-la-nueva-normalidad-30604259>

Guevara Alban, G., Verdesoto Arguello, A., & Castro Molina, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163-173. <https://www.recimundo.com/index.php/es/article/view/860>

Haro Sarango, A., Alfonso Rubio, D., Morales, K. E., Román Cañizares, G., & Armas Naranjo, T. (2023). Educación financiera y finanzas personales: Un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e183-e183. <https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/183>

Kilô Ardila, E. (27 de junio de 2023). El 39 % de la gente en Bucaramanga y el área dice que su situación económica empeoró. *Vanguardia*. <https://www.vanguardia.com/area-metropolitana/bucaramanga/el-39-de-la-gente-en-bucaramanga-y-el-area-dice-que-su-situacion-economica-empeoro-analisis-LD6894915>

Lesmes Diaz. L. (15 de febrero de 2024). Señales que indican que necesita tomar el control de sus finanzas personales. Artículo digital. *El Tiempo*. <https://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/como-manejar-las-finanzas-personales-experto-explica-lo-que-debe-hacer-855036>

López Bedoya, J., & Ramírez Mejía, M. C. (2020). La incidencia de factores socioeconómicos en el uso de las finanzas personales en los habitantes del barrio

calatrava en el municipio de Itagüí. [Tesis de Pregrado, Tecnológico de Antioquia  
Institución Universitaria].  
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1643/Finanzas%20personales.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Marecos Cabral, R., & Rojas Montiel, M. (2022). Finanzas personales de los  
estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas  
de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica  
Multidisciplinar*, 6(6), 10908-10929.  
<https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/4174>

Miranda Pinedo, J. M. (2020). Formación contable y el manejo de las finanzas  
personales de los estudiantes de contaduría pública de la universidad mariana  
(Pasto-Colombia) y de la escuela de contabilidad de la Universidad Católica  
Santo Toribio de Mogrovejo (Chiclayo-Perú) en el año 2020. [Tesis de  
Especialización, Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo].  
[https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4127/1/TL\\_MirandaPinedoJhanela.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4127/1/TL_MirandaPinedoJhanela.pdf)

Mora Caballero, W. A., López Posada, L. M., & Rubio Guerrero, G.  
(2020). Educación financiera y finanzas personales: realidad del sistema  
financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios. Ibagué; [Tesis de  
Especialización, Universidad del Tolima].  
<https://repository.ut.edu.co/server/api/core/bitstreams/d8c02554-300a-4d7c-ad2a-3f5092494a0d/content>

Mora, J. (15 de marzo de 2024). Más de 30.000 personas tendrán acceso a crédito  
y educación financiera en zonas rurales del país. Forbes Staff.

<https://forbes.co/2024/03/15/economia-y-finanzas/mas-de-30-000-personas-tendran-acceso-a-credito-y-educacion-financiera-en-zonas-rurales-del-pais>

Murcia Hidalgo, G. M., Ramírez Montoya, S. P., & Burgos Zamudio, S. (2023). Importancia de la educación financiera en la economía familiar. [Tesis de Especialización, Fundación Universitaria del Área Andina]. <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/5101/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1>

Orlando Alguero, M. (01 de octubre de 2023). Bucaramanga tiene la línea monetaria más alta de Colombia, y al mismo tiempo es la segunda que más reduce su pobreza. Vanguardia. <https://www.vanguardia.com/economia/local/bucaramanga-tiene-la-linea-de-pobreza-monetaria-mas-alta-IB7663758>

Ortega-Bastidas, J. (2020). ¿Cómo saturamos los datos? Una propuesta analítica “desde” y “para” la investigación cualitativa. *Interciencia*, 45(6), 293-299. <https://www.redalyc.org/journal/339/33963459007/33963459007.pdf>

Padierna, Y. T., Jaramillo Zapata, N., & Barrientos Echavarría, L. D. (2022). Análisis de la planificación financiera personal y su relación en el Bienestar Laboral de los empleados del sector salud del municipio de Ciudad Bolívar. [Tesis de Pregrado, Universidad de Antioquia]. [https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/30738/6/PadiernaLuisa\\_2022\\_PlanificacionFinancieraBienestar.pdf](https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/30738/6/PadiernaLuisa_2022_PlanificacionFinancieraBienestar.pdf)

Padilla Marimon, M. (2023). Propuesta de Educación Financiera con Énfasis en Finanzas Personales, Dirigido a Estudiantes de Undécimo Grado de los Colegios



San Viator y Emiliani de la Ciudad de Tunja. [Tesis de Especialización, Universidad Santo Tomás, Seccional Tunja].  
<https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/53548/2023margaritapadilla.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Padilla-Avalos, C. A., & Marroquín-Soto, C. (2021). Enfoques de investigación en odontología: cuantitativa, cualitativa y mixta. *Revista estomatologica herediana*, 31(4), 338-340. [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1019-43552021000400338&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1019-43552021000400338&script=sci_arttext)

Pérez Angarita, J. H. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Formación Estratégica*, 1(01), 48-60. <https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11>

Pérez Cajo, E. (2021). Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba–2021. [Tesis de Especialización, Universidad Cesar Vallejo].  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66611>

Pinto Ravelo, M. F. (2020). Finanzas personales en la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas y Contables UNAB: autopercepción vs conocimiento. [Tesis de Pregrado, Universidad Autónoma de Bucaramanga].  
[https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/12014/2020\\_Tesis\\_Maria\\_Fernanda\\_Pinto.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/12014/2020_Tesis_Maria_Fernanda_Pinto.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Quiceno. J. (09 de mayo de 2024). Los CDT, bonos y fondos, las inversiones que siguen atractivas con las tasas en 11,75%. *Revista la Republica*.  
<https://www.larepublica.co/finanzas-personales/los-productos-financieros-que->

[siguen-siendo-atractivos-ahora-que-las-tasas-de-interes-estan-en-11-75-3856889](#)

Quispe Flores, A., Vásquez Custodio, E., Menacho Rivera, A., & Albitres Falcón, E. (2020). Gestión administrativa y planeamiento estratégico en la gestión de recursos financieros UGEL-04-2020. *Ciid Journal*, 1(1), 271-282. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8528315>

Ramírez Marrero, M. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. *Business Innova Sciences*, 2(1), 67-75. <https://www.innovasciencesbusiness.org/index.php/ISB/article/view/30>

Riveros Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v16n2/2226-4000-riics-16-02-235.pdf>

Rodríguez Gutiérrez, N. (2021). Diseño de prototipo para el control de finanzas personales mediante análisis predictivo en una aplicación móvil. [Tesis de Especialización, Universidad Distrital Francisco José de Caldas]. <https://repository.udistrital.edu.co/bitstream/handle/11349/28927/RodriguezGutierrezNicolas2021.pdf?sequence=1>

Rodríguez Martínez, N. E. (2019). Administración del dinero, en busca de la libertad financiera. *Dictamen Libre*, (25), 9. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7380673>

Rodríguez, D. (31 de julio de 2023). Un colombiano que gana un mínimo está ahorrando un promedio de \$1.000 diarios. *Revista la Republica*. <https://www.larepublica.co/finanzas/un-informe-de-fincomercio-asegura-que-asalariados-e-independientes-ahorran-mas-3668055>

Sánchez Rivera, J. L. (2023). Cultura financiera: factor clave en las finanzas personales. [Tesis de Pregrado, Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo]. <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/6378>

Sanjuan Sánchez, C. (2020). Centro Especializado en Educación Financiera basado en Tecnología Educacional y Educación Modular Modalidad Proyecto de Emprendimiento. [Maestría en Administración, Universidad del Rosario]. <https://repository.urosario.edu.co/server/api/core/bitstreams/afb3226b-1585-4e34-b566-8d8daddcba2b/content>

Tejeda-Hernández, A. E., García-Santillán, A., & Martínez-Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 303-314. [https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/13572/1/0214-9877\\_2021\\_1\\_2\\_303.pdf](https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/13572/1/0214-9877_2021_1_2_303.pdf)

Uribe Trujillo, P. A. (2020). Aplicación móvil de finanzas personales. [Tesis de Especialización, Universidad Externado de Colombia]. <https://bdigital.uexternado.edu.co/entities/publication/ddf1e0c0-1c74-4d14-855b-e1b0061242b1>

Valbuena, S., & Palencia, R. (2021). Efecto de los programas de educación económica y financiera en la educación formal e informal en Colombia. *Revista*

*Cedotic*, 6(1), 13-31.  
<https://investigaciones.uniatlantico.edu.co/revistas/index.php/CEDOTIC/article/view/2875>

Vázquez Carrillo, N., & Díaz Mondragón, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29(2), 102-116.  
<https://revistas.unicartagena.edu.co/index.php/panoramaeconomico/article/view/3646>

Velasco Casañas, D., Gómez Campo, I., Gómez Sinza, L., & Fajardo Ortiz, M. (2022). Cartilla de educación sobre finanzas personales para estudiantes en grado once de colegios de Santiago de Cali. [Tesis de Pregrado, Universidad ICESI].  
[https://repository.icesi.edu.co/biblioteca\\_digital/bitstream/10906/98655/1/TG03657.pdf](https://repository.icesi.edu.co/biblioteca_digital/bitstream/10906/98655/1/TG03657.pdf)

Wataya, R., Frauches, P., Bergamo, A. (2020). Finanzas personales en la palma de tu mano: un informe de experiencia. *Revista Científica Multidisciplinar Núcleo do Conhecimento*. Vol. 05, págs. 109-124.  
<https://www.nucleodoconhecimento.com.br/tecnologia-es/finanzas-personales>

Zapata Lambraño, G. C. (2020). Manual de finanzas personales. [Tesis de Especialización, Universidad Cooperativa De Colombia].  
<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/fc64341b-b911-47a5-8adb-c2f712b4515b/content>

## 9. APÉNDICES

### Apéndice A. Encuesta



## Analizar el conocimiento financiero en el sector de construcción a nivel operativo de la ciudad de Bucaramanga.

Reciba un cordial saludo, soy estudiante, me encuentro realizando una investigación para obtener el título de Administrador Financiero de las Unidades Tecnológicas de Santander (UTS), las siguientes preguntas tienen como fin académico. Cumpliendo con las disposiciones de la ley 1581 de 2012 y el decreto reglamentario 1377 de 2013 que desarrollan el derecho HABEAS DATA, solicito su autorización para que en esta investigación de mercado, en calidad de responsable del tratamiento pueda recopilar, almacenar, archivar, copiar, analizar, usar y consultar los datos que se señalan a continuación.

### **Datos Personales**

1. Seleccione su genero \*

- Mujer
- Hombre
- Otro

2. Su rango de edad es de \*

- 18-28
- 29-39
- 40-49
- 50-59
- Mas de 60

3. Indique su nivel educativo \*

- Bachiller
- Tecnico
- Tecnólogo
- Profesional

### ***Control Financiero***

4. ¿Tiene usted un fondo de emergencia para imprevistos financieros? \*

- a) Usar una tarjeta de crédito
- b) Pedir un préstamo personal
- c) Ahorrar un porcentaje de cada sueldo en una cuenta de ahorro separada
- d) Invertir todo el dinero en la bolsa de valores

5. ¿Conoce usted qué es un presupuesto personal y por qué es importante? \*

- a) Un registro de todas las inversiones en el mercado de valores, para maximizar ganancias
- b) Una lista de deseos y metas financieras a largo plazo
- c) Una planificación de ingresos y gastos mensuales para gestionar el dinero de manera eficiente
- d) Un método para calcular los impuestos anuales

6. ¿Usa alguna de las siguientes estrategias para reducir la deuda de créditos? \*

- a) Solo pagar el monto mínimo cada mes
- b) Consolidar deudas con un préstamo de menor interés y pagar más del mínimo
- c) Ignorar las deudas y esperar a que desaparezcan
- d) Solicitar nuevas tarjetas de crédito para transferir el saldo existente

### ***Ahorro de finanzas personales***

7. ¿Cree que es importante tener un fondo de emergencia equivalente a 3-6 meses de gastos? \*

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Neutral
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

8. ¿Cree que Ahorrar un porcentaje fijo de su ingreso mensual le ayudara en alcanzar las metas financieras a largo plazo? \*

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Neutral
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

9. ¿Cree que es beneficioso automatizar los ahorros para garantizar que ahorro de manera consistente cada mes? \*

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Neutral
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

#### ***Presupuesto de finanzas personales***

10. ¿Cuál cree que es el propósito principal de crear un presupuesto personal? \*

- a) Controlar los gastos y evitar deudas
- b) Planificar y gestionar los ingresos y gastos de manera eficiente
- c) Aumentar los ingresos rápidamente
- d) Minimizar el pago de impuestos



11. ¿Cuál es la práctica recomendada al elaborar su presupuesto personal? \*

- a) Incluir solo los ingresos y gastos variables
- b) Registrar todos los ingresos y gastos, tanto fijos como variables
- c) Utilizar solo estimaciones aproximadas
- d) Revisar el presupuesto una vez al año

12. ¿Qué porcentaje de los ingresos mensuales es comúnmente recomendado para el ahorro según sus prácticas financieras personales? \*

- a) 5%
- b) 10%
- c) 20%
- d) 30%

### ***Hábitos de finanzas personales***

13. ¿Con qué frecuencia revisa y ajusta su presupuesto personal? \*

- a) Nunca
- b) Raramente (una o dos veces al año)
- c) Ocasionalmente (cada pocos meses)
- d) Regularmente (mensualmente)
- e) Muy frecuentemente (semanalmente)

14. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor su hábito de ahorro mensual? \*

- a) No ahorro nada de mi ingreso mensual
- b) Ahorro menos del 5% de mi ingreso mensual
- c) Ahorro entre el 5% y el 10% de mi ingreso mensual
- d) Ahorro entre el 10% y el 20% de mi ingreso mensual
- e) Ahorro más del 20% de mi ingreso mensual

15. ¿Cómo gestiona sus deudas personales? \*

- a) No tengo deudas
- b) Pago solo el monto mínimo requerido cada mes
- c) Pago más del mínimo requerido cuando es posible
- d) Tengo un plan estructurado para pagar mis deudas lo más rápido posible
- e) Consolido mis deudas para obtener una mejor tasa de interés y pagar de manera más eficiente

***Conocimiento de finanzas personales***

16. ¿Conoce cuál es la razón principal para llevar un registro de todos sus ingresos y gastos? \*

- a) Para saber exactamente en qué se está gastando el dinero y controlar mejor las finanzas
- b) Para poder pedir un préstamo más fácilmente
- c) Para mostrar a los demás que tienes un buen control financiero
- d) Para reducir el pago de impuestos

17. ¿Cuál cree usted que es una ventaja de tener un fondo de emergencia? \*

- a) Proporciona seguridad financiera en caso de imprevistos como la pérdida de empleo o emergencias médicas
- b) Permite hacer compras impulsivas sin preocuparse por las consecuencias
- c) Es una forma de obtener intereses altos rápidamente
- d) Ayuda a evitar pagar impuestos sobre el ahorro

### ***Inversión de finanzas personales***

18. ¿Actualmente realiza alguna forma de inversión para mejorar su situación financiera? \*

- a) Sí, invierto regularmente en diversos activos (acciones, bonos, bienes raíces, etc.)
- b) Sí, pero solo ocasionalmente
- c) No, pero estoy interesado en aprender e invertir en el futuro
- d) No, y no estoy interesado en invertir

19. ¿Cuál es la principal razón por la que no inviertes actualmente? \*

- a) No tengo suficiente conocimiento sobre cómo invertir
- b) No tengo dinero suficiente para invertir
- c) No confío en los mercados financieros
- d) Prefiero ahorrar mi dinero en una cuenta de ahorros tradicional

20. Si invierte, ¿Qué tipo de inversión prefiere y por qué? \*

- a) En un negocio propio
- b) En un CDT
- c) En una cuenta de ahorro

***Gracias por su tiempo.***

**Enviar**

**Borrar formulario**

## 10. ANEXOS

N/A