

LIBRO PARA UNA **MADRE** SOLTERA Y **EMPODERADA**

Daniela Losada Corrales
Juan Darío Medina Carreño
Carlos Harvey Salamanca Falla



Libro para una madre soltera y empoderada

**© Daniela Losada Corrales, © Juan Darío Medina Carreño, © Carlos Harvey
Salamanca Falla**

© Editorial Corporación Universitaria del Huila (CORHUILA), 2023

ISBN Digital: 978-628-96056-1-7

Primera edición: Neiva, Colombia, noviembre 2023

Coordinador editorial: Renso Alfredo Aragón Calderón

Oficina: Comunicaciones e imagen corporativa

Diseño y diagramación: Dany Rodrigo Granada Puentes

Impresión: Editorial Gente Nueva

Editorial Corporación Universitaria del Huila (CORHUILA)

Calle 21 N° 6 - 01 Barrio Quirinal

Neiva - Huila - Colombia

Teléfono (8) 8754220

editorial@corhuila.edu.co

Impreso y hecho en Colombia

Printed and made in Colombia

**Se autoriza la reproducción total o parcial de la obra para fines educativos
siempre y cuando se cite la fuente.**

INFORMACIÓN DE LOS AUTORES



DANIELA LOSADA CORRALES

Administradora de Empresas
Universidad Surcolombiana



JUAN DARÍO MEDINA CARREÑO

Administrador de Empresas de la
Universidad Surcolombiana



CARLOS HARVEY SALAMANCA FALLA

Magister en Finanzas internacionales,
de Wetsminster Business School-
Londres (Inglaterra) Docente de Planta e
Investigador adscrito al grupo CREA de la
Universidad Surcolombiana

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA FACULTAD DE ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN

AGRADECIMIENTOS

Este libro es el resultado de un trabajo realizado con un grupo de mujeres de la ciudad de Neiva, que atendieron el llamado desde la Universidad Surcolombiana, para construir (con ellas) un instrumento de educación financiera que se identificará con el estilo de vida de aquellas mujeres que han decidido ser cabeza de hogar y que a diario se enfrentan a procesos de toma de decisiones que afectan positiva o negativamente su futuro inmediato y los proyectos de vida de los integrantes de sus familias.

Gracias a las mujeres empoderadas que han aportado a este libro



Y a todas las que van a usar este libro como
herramienta para mejorar su calidad de vida.

MI FAMILIA, MI VIDA

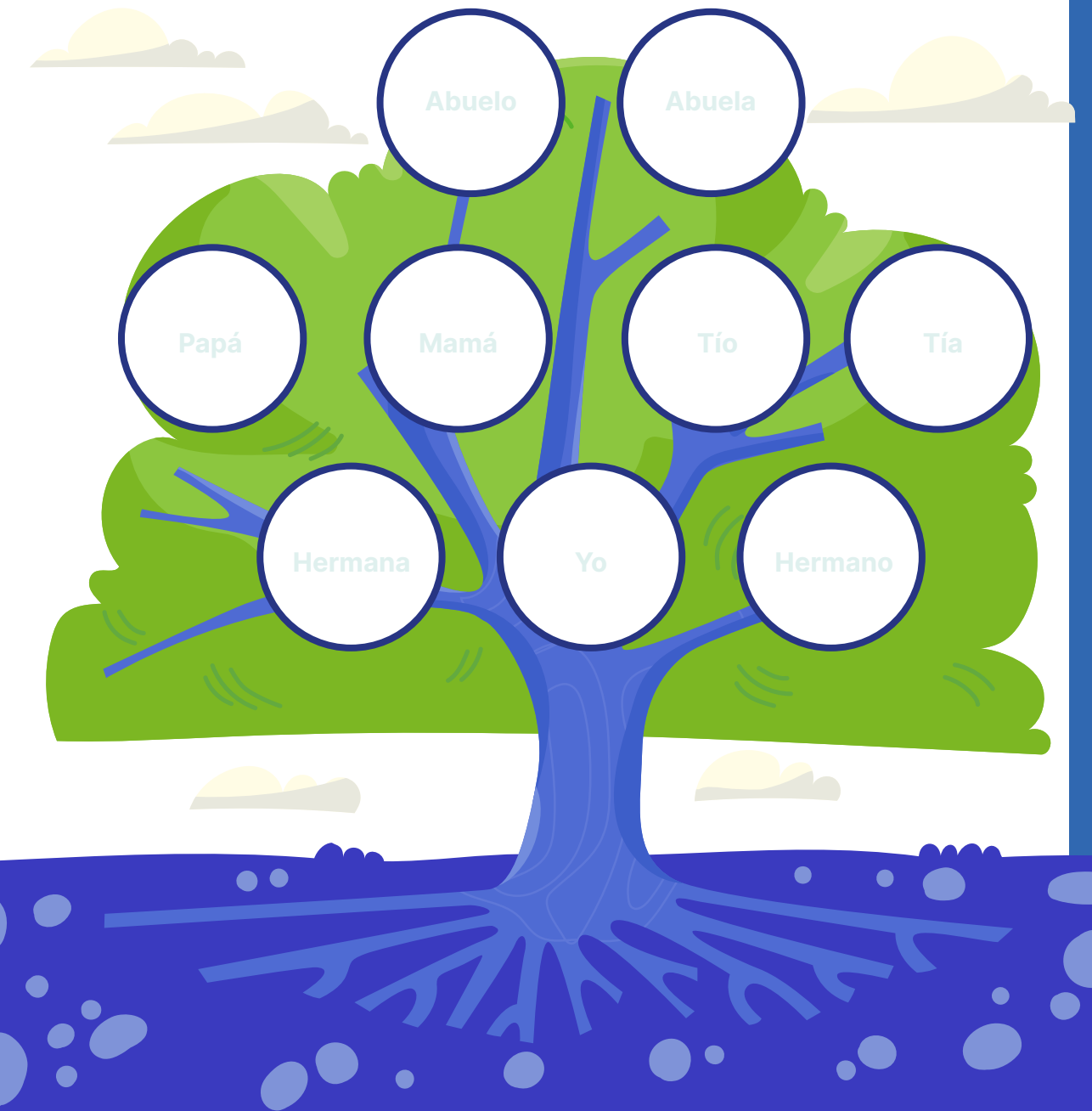
Familia: _____



Pegue aquí la foto
de la familia

Dirección de la casa: _____

EI ÁRBOL GENEALÓGICO DE MI FAMILIA



MI FAMILIA ESTÁ COMPUESTA POR:

Nombre:_____ Fecha de Nacimiento:_____
 Tipo y número de identificación:_____ Número de teléfono:_____
 Tipo de sangre:_____ Alérgico a:_____ EPS:_____
 Enfermedades:_____

Nombre:_____ Fecha de nacimiento:_____
 Tipo y número de identificación:_____ Número de teléfono:_____
 Tipo de sangre:_____ Alérgico a:_____ EPS:_____
 Enfermedades:_____

Nombre:_____ Fecha de nacimiento:_____
 Tipo y número de identificación:_____ Número de teléfono:_____
 Tipo de sangre:_____ Alérgico a:_____ EPS:_____
 Enfermedades:_____

Nombre:_____ Fecha de nacimiento:_____
 Tipo y número de identificación:_____ Número de teléfono:_____
 Tipo de sangre:_____ Alérgico a:_____ EPS:_____
 Enfermedades:_____

Nombre:_____ Fecha de nacimiento:_____
 Tipo y número de identificación:_____ Número de teléfono:_____
 Tipo de sangre:_____ Alérgico a:_____ EPS:_____
 Enfermedades:_____

Nombre:_____ Fecha de nacimiento:_____
 Tipo y número de identificación:_____ Número de teléfono:_____
 Tipo de sangre:_____ Alérgico a:_____ EPS:_____
 Enfermedades:_____

Nombre:_____ Fecha de nacimiento:_____
 Tipo y número de identificación:_____ Número de teléfono:_____
 Tipo de sangre:_____ Alérgico a:_____ EPS:_____
 Enfermedades:_____

Tabla de Contenido

Prólogo 10

Introducción 12

Finanzas personales..... 14

Mujer y educación financiera 16

Las finanzas y la educación financiera..... 18

Educación financiera. El caso colombiano..... 19

La Universidad Surcolombiana y la educación financiera 23

Educación financiera para las mujeres..... 24

¿Por qué son importantes las finanzas? 32

Referencias 50

PRÓLOGO

Ser mujer es ser pobre. O por lo menos así ocurre en un mundo donde la brecha salarial se agrava si además se es latina, negra o se pertenece a una etnia. Las mujeres ganamos menos y eso es una realidad que en pocos países se ha tomado con seriedad. Las pausas por embarazo y maternidad, el cuidado de los menores y de los mayores, los techos de cristal y los pisos pegajosos, son apenas algunos de los fenómenos que se han visibilizado en los últimos años respecto al problema de la pobreza femenina.

El número de hogares cuya jefa de familia es una mujer, en países como México o Colombia, debería alarmar a quienes diseñan programas gubernamentales y reconsiderar la empatía con la que se aplican políticas públicas como los pactos fiscales, la transformación digital inclusiva, la resignificación de la economía del cuidado y la recuperación productiva con empleo para las mujeres, surgidas desde los objetivos del desarrollo sostenible. Debería ser preocupante, porque cuando se habla de la pobreza de una mujer o de la inequidad salarial, se habla también de su familia.

De acuerdo con el Informe presentado por la CEPAL, en febrero de 2021: “La autonomía económica de las mujeres en la recuperación sostenible y con igualdad”, una mujer que enfrenta problemas de ingreso, tendrá más dificultades para conseguir su autonomía y enfrentará otras brechas como el acceso a internet, lo que a su vez obstaculizará la posibilidad de trabajar de forma remota, para seguir al cuidado de los suyos y generar recursos.

Sin políticas públicas dedicadas a recuperar la economía desde la inclusión, desde una perspectiva transversal de género, las mujeres seguirán siendo pobres: Después del COVID-19, solo en el primer año de pandemia, aumentó en 23% la pobreza en mujeres en América Latina, lo que se traduce en más de 118 millones de personas en el continente. Muchas de ellas insertadas laboralmente en los sectores más afectados como el comercio, el turismo y la manufactura. Por otro lado, el trabajo doméstico remunerado (sin prestaciones) también se vio afectado en cerca del 40% de pérdida. Recuperar el nivel que se tenía antes de la pandemia, independientemente de la precariedad de este, llevará 10 años.

Con este panorama, aún existen mujeres que consideran que hablar de dinero con sus parejas o sus hijos es un tabú. Mujeres en la mediana edad que no cuentan con una cuenta de ahorros y dependen financieramente de sus parejas, con las cuales no han considerado eventos como el divorcio o la viudez. En caso de ocurrir, trasladarán su carga financiera a los hijos o tratarán de iniciar a trabajar o emprender.

A pesar de esta realidad y sin importar si los gobiernos, las instituciones de educación superior, organismos y fundaciones realizan acciones para fomentar la cultura financiera, somos las propias mujeres quienes no parecemos darle importancia al dinero. Y esto es porque históricamente son más valiosas las creencias sobre el dinero que aprender a manejarlo. No poner la bolsa en el suelo porque se “sala” el dinero, recibir el dinero que se cobra con la mano izquierda y pagar con la mano derecha, para que “circule”, traer un amuleto en la cartera o monedero, hacer la señal de la cruz cuando se recibe la primera moneda en el día, pensar que el dinero es malo, sucio o viene del diablo. Que es mejor ser pobre pero honrado, que por alguna razón Dios favorecerá a los pobres y no prefiere a los adinerados. Emitimos juicios sobre las personas que sobresalen financieramente, pensando que su riqueza debe provenir de negocios sucios. Todas estas ideas y creencias nos llevan a conductas de despilfarro o tacañería, indiferencia o avaricia y en ninguno de esos casos, en una situación de salud financiera.

En ese sentido, esta obra es un regalo para sus lectoras. Es un esfuerzo que, realizado desde una profunda empatía, busca darles herramientas sencillas a mujeres que quieren entender, ordenar y dirigir su vida financiera desde un lugar más realista. Sus autores, han pensado en sus hogares, en las mujeres que conocen, quizás sus madres, sus hermanas, sus amigas. Han visualizado a mujeres cuya autonomía financiera, les permitirá tomar decisiones de vida más justas con ellas y los suyos. Quedarse en los lugares donde son valoradas, caminar hacia situaciones de pareja, laborales y de vida que les permita ser más plenas y felices.

He dedicado parte de mi vida a enseñar sobre finanzas personales y emprendimiento social a jóvenes y mujeres. Desde ese lugar, encuentro esta lectura como un regalo muy generoso que sus autores, Carlos, Juan Darío y Daniela hacen para que esas mujeres, madres solteras puedan construir una realidad libre y empoderada.

***Rosa Martha Ortega Martínez,
Durango México,
Noviembre 2023.***

“La recuperación de América Latina
y el Caribe pospandemia será feminista o no será”

(Barcena, 2021)

INTRODUCCIÓN



La Universidad Surcolombiana (USCO), con sedes en Neiva, Pitalito, Garzón y la Plata, en desarrollo de su misión institucional desarrolla tres ejes misionales, así: la formación, la investigación y la proyección social. En busca de esta relación con la comunidad el Programa Administración de Empresas de la Facultad de Economía y Administración, desarrolla actividades con docentes y estudiantes con el ánimo de construir capacidades desde las familias y hacia los sectores productivos y de servicios para el análisis y toma de decisiones financieras.



CREACIÓN DEL LIBRO

De esta manera, se crea este libro de educación financiera que tiene como enfoque a las mujeres madres solteras y empoderadas, donde se abordan conceptos generales sobre finanzas, presupuesto, crédito y ahorros para que toda lectora pueda comprender los ejercicios prácticos que se sugieren y adoptar en su cotidianidad los términos y ejercer a conciencia el manejo del dinero, su poder adquisitivo y cubrir las necesidades básicas de vida.

EL DINERO

A disposición de todos los lectores, dejamos este libro cuyo contenido incluye:

- Definición de finanzas
- Mujer y educación financiera
- Conceptos Claves
- ¿Por qué es importante la educación financiera?
- Decisiones financieras
- ¿Cómo lograr el éxito financiero?
- El presupuesto
- El ahorro
- Formatos por mes que permiten una mejor organización de las finanzas

UN GRAN SÍMBOLO DE INTERCAMBIO

Data en la historia, cómo el dinero ha sido concebido como un símbolo de intercambio, un bien usado como herramienta de cambio en los mercados, y cómo, al estar sujeto a la oferta y la demanda, representa una batalla diaria para responder al contexto económico y a las transformaciones de las poblaciones en relación con este. Si bien, interactuamos todo el tiempo con el dinero, no siempre supone prosperidad para las familias, por el contrario, se personifica para convertirse en un verdugo al que preferimos tener, en lugar de dejar ir.

Por lo anterior, reconocer cómo el flujo del dinero determina mis posibilidades de sobrevivencia y/o adquisición garantiza minimizar aquellos riesgos donde el dinero puede escabullirse y desequilibrar la salud mental de todos nosotros.



FINANZAS PERSONALES



Esperamos que al final, las madres solteras y empoderadas que lo lean, tengan una visión de conjunto con estrategias prácticas para la consolidación de su bienestar financiero y sean el punto de partida para diseñar una estructura financiera que le permita tener mayor tranquilidad. En el libro encontrará también, espacios para registrar información de importancia de la familia, como fechas de cumpleaños o aniversarios; de igual manera, información como números de identificación, tipos de sangre de los integrantes de la familia, así como la EPS a la cual están afiliados y las posibles alergias o enfermedades, entre otros.

DEFINICIÓN DE FINANZAS

Las finanzas estudian la manera en que los recursos se asignan a través del tiempo, siendo los costos y los beneficios, dos características que distinguen las decisiones financieras de todos los individuos.

Por ejemplo, si usted quiere establecer un restaurante, es necesario que compare los costos (la inversión para acondicionar el local, la compra de equipos y demás, que necesitará para poner en marcha el negocio), y los beneficios, hacen referencia a cuánto usted espera obtener durante varios años (las utilidades futuras).

SISTEMA FINANCIERO

Por otro lado, el sistema financiero, lo constituye el conjunto de mercados e instituciones mediante las cuales se realizan las transacciones financieras y el intercambio de activos y riesgos.

Así pues, la función principal del sistema será satisfacer las necesidades de consumo de las personas, incluyendo las básicas: alimentación, vestuario, vivienda y educación, y por ende, las organizaciones económicas, como las empresas y el gobierno, deben facilitar el logro de dicha función.



MUJER Y EDUCACIÓN FINANCIERA

La familia constituye la institución más importante en el desarrollo de una sociedad y juega un papel fundamental para la educación y en especial fomenta el desarrollo positivo de integrantes (World Family Map, 2014). Según este estudio del cual hace parte la Universidad de la Sabana en Colombia (Universidad de la Sabana, 2014), este tipo de organizaciones funcionan de manera integrada, para promover el desarrollo de los niños en sus entornos económicos, sociales y hasta políticos.

Según estos reportes (World Family Map, 2014; Universidad de la Sabana, 2014), del mapa mundial de las familias, que analiza 49 países año a año, el 11% de los niños viven sin sus padres, el 84% de los bebés nacen fuera del matrimonio, Colombia es el país de Suramérica donde más niños viven sin ambos padres y menos del 50% de la población está casada. Además, y como dato sobresaliente, en esta zona del continente, más de la mitad de los niños nacidos son de madres solteras, encontrándose la tasa más alta en Colombia (84%) en el año 2014 (Universidad de la Sabana, 2014).

Otros estudios ratifican, la importancia de la mujer en la consolidación de la familia, y en el caso de América Latina y el Caribe, existe una alta tendencia a que se ocupe el rol de jefe o mejor de jefa del hogar (De Vos, 1994). Es probable, según Dvorak (1989), que este protagonismo femenino para liderar las familias, esté relacionado con cambios sociodemográficos y a la búsqueda permanente de la equidad de género.

Identificar la figura del llamado jefe del hogar, puede estar asociado a la figura o rol de la persona que se identifica como el proveedor principal de ingresos y representa o ejerce la autoridad del grupo (De Vos, 1994) y que en nuestra cultura está relacionado con personas mayores y en la mayoría de los casos hombres. En este mismo sentido, estudios como el propuesto por De Vos y Richter (1988), han estudiado si el aumento de las mujeres como jefes de hogar puede estar relacionado con diversos factores como: el estado civil, la expectativa de vida, los niveles de desempleo juvenil y femenino, la infidelidad, los proyectos de vida de los jóvenes, el incremento de mujeres viudas o separadas, entre otros.

Según el International Center for Research on Women, ICRW (2022), en una buena parte del mundo, el género femenino continúa experimentando desigualdades profundas que incrementan las diferencias en oportunidades laborales y los niveles de salarios, llegando incluso a identificar a la mujer con una mayor probabilidad de hacerse cargo de la familia y hacerse cargo de sus dependientes, ligados incluso a su mayor esperanza de vida, por encima de los hombres.

A lo largo de Latinoamérica, existen múltiples fuentes de información y apoyo para las madres solteras, en especial para brindar soporte en lo emocional, laboral y por supuesto

en lo económico. Tal es el caso de México, donde según páginas especializadas como Centsai (2021), a inicios de la segunda década del siglo XXI, existían más de 5 millones de madres solteras, separadas o viudas, y que 7 de cada 10 mujeres deben salir a trabajar para mantener su familia; además, se menciona que al menos el 50% de estos hogares se encuentran en la línea de pobreza.

El caso de México, es similar al caso colombiano donde según la Encuesta Longitudinal Colombiana (Universidad de los Andes, s.f.), entre 2010 y 2016 el porcentaje de madres solteras pasó del 35% al 39%, en las ciudades. Según este estudio, las organizaciones femeninas y en especial las madres solteras se enfrentan a la estigmatización pública, a lidiar de manera permanente con el padre de sus hijos (por los permisos para las visitas y las cuotas alimenticias), a cumplir con las obligaciones de sus trabajos, donde de manera informal se considera que a mayor número de hijos, menor es la posibilidad de conseguir empleo, además, de las dificultades para administrar el tiempo y responder por múltiples obligaciones como la alimentación de los hijos, el cuidado de los mismos (durante el tiempo que ella va a trabajar) y brindarles la educación.

Esta información se ratifica en el estudio realizado por el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, CAF (2016), donde se destaca la importancia de establecer estrategias diferenciadas para diferentes segmentos poblacionales, como las personas con niveles limitados de educación o con bajos o nulos ingresos, los habitantes de zonas rurales, las mujeres, los jóvenes y las personas mayores. Según este estudio (página 37) realizado en Colombia, Perú, Bolivia, menciona que las madres solteras se encarguen de manejar los recursos diarios del hogar, quizás debido a que por su condición están obligadas a ser más independientes. Por otra parte, se encontraron evidencias que señalan que estos grupos, especialmente en el caso de Perú, tienen mejores actitudes conducentes al bienestar financiero de las familias. Por último, también se observa que las madres solteras tienen mejores resultados en el índice de conceptos y conocimientos financieros, pero a nivel regional ese impacto no compensa el efecto negativo asociado al género femenino. Sin embargo, el caso boliviano requiere un inciso especial debido a que es el único de los países evaluados en el cual las madres solteras revelan una mejor comprensión de esos conceptos. Más específicamente, las madres solteras son más propensas a entender el valor del dinero en el tiempo, y a realizar un mejor manejo de este.

Por todo esto, la mujer madre cabeza de hogar, debe contar con las mejores herramientas para administrar sus recursos, donde no sólo está el dinero sino el tiempo, que implica también el cuidado de su propia salud. En este sentido, este libro es una guía para construir un proyecto de vida, que incluye la definición de metas y objetivos, partiendo de un presupuesto de ingresos y gastos, que tiene como fundamento principal el reconocer cada uno de los ítems que representa un ingreso o salida de dinero.

LAS FINANZAS Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Múltiples entidades del orden local, nacional y mundial, promueven la educación y cultura financiera en niños y jóvenes del país, para desarrollar habilidades que mejoren el manejo y administración de los recursos financieros y permita mejorar los procesos de toma de decisiones y de paso contribuir a mejorar la calidad de vida, disminuir la pobreza y optimizar el desarrollo económico, como lo mencionan investigaciones realizadas por el profesor Raúl Cardona de la universidad Eafit, en Antioquia (Cardona, 2016).

Según Cardona (2016), la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) promueve que los reguladores y autoridades monetarias impartan Educación Económica y Financiera (EEF) desde todos los niveles de educación en los colegios que incrementen la medición de hábitos financieros, no solo en estudiantes de colegios y universidades sino también en la población adulta y así lograr mayor coherencia entre las actividades que realizan las instituciones educativas en el marco de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) y lo contemplado en el Decreto 457 de febrero de 2014, que crea el Sistema de Educación Financiero.

LAS FINANZAS Y LA EDUCACIÓN SUPERIOR

Cuando se revisa la literatura en el ámbito de la educación superior se observa que “los estudiantes universitarios tienen el conocimiento y hábito de elaborar presupuestos para planificar sus gastos, pero su nivel de educación financiera es muy bajo en comparación con el resto de las variables que se evalúan” tal como se menciona en un estudio realizado en la Universidad Cristóbal Colón en Veracruz, México (Moreno-García et al., 2017, p. 1).





EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL CASO COLOMBIANO

En el caso colombiano, se han realizado estudios para determinar las capacidades en conocimientos financieros por parte de estudiantes universitarios y los efectos que estos tienen en la posterior práctica laboral como el presentado por (Álvarez-Franco et al., 2016, p. 14), en el cual se concluye que los jóvenes universitarios encuestados “sienten que el colegio no les brindó los conocimientos adecuados para afrontar una vida de mayor libertad económica”, además, se informa “que incluso los estudiantes avanzados y de áreas económicas y administrativas carecen de los conceptos financieros básicos, como intereses, inversiones, préstamos”.

Estos estudios coinciden con las investigaciones realizadas por los grupos de investigación de la facultad de economía y administración de la Universidad Surcolombiana, y en especial por los docentes Cortes Chala y Salamanca (Cortes Chala & Salamanca Falla, 2018), donde se reconoce que en las universidades, no se debe suponer que los estudiantes aplicarán los conceptos y herramientas de las finanzas en su vida personal, sino que por el contrario debe enfatizarse en la forma como se integran los principios económicos y financieros en distintos ámbitos de su vida.

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS) Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La pobreza y la desigualdad y cómo disminuirlas han sido grandes preocupaciones para los líderes del mundo, es así, como al inicio del nuevo milenio, la Organización de las Naciones Unidas promovió la firma de la denominada Declaración del Milenio, ODM, donde los representantes de más de 180 países se comprometieron a reducir el hambre y la pobreza extrema a la mitad en 2015 (Sustainable Development Goals Fund, s.f.).

Según datos de las Naciones Unidas, para 2015, el mundo ya había cumplido con el primer objetivo, que buscaba disminuir la pobreza extrema a la mitad. Sin embargo, esta situación no había sido alcanzada en la región de América Latina y el Caribe, tal como se puede apreciar en los informes de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CEPAL (s.f.), se menciona un leve avance, para 2010, de dichos indicadores. De tal manera que se propuso elaborar una nueva agenda, con nuevos horizontes, a través de un proceso participativo (más de 190 países), que, además de continuar con los objetivos trazados en los ODM, ahora, tenía como objetivo construir un mundo “sostenible” no solo en lo ambiental, sino también en lo social, ahora con 17 objetivos en total.

Una de las habilidades que se ha pretendido desarrollar para hacerle frente a la pobreza, el hambre y la desigualdad, está dirigida a promover la educación en el porcentaje posible de la población, tanto en el individuo como en la misma sociedad, que adolece o tiene limitados conocimientos en temas básicos como el manejo del dinero.

De esta manera, las Naciones Unidas, destacan la educación financiera como una herramienta útil para fomentar ese mundo sostenible, en al menos los siguientes ODS:



1. FIN DE LA POBREZA

Teniendo acceso a la educación y fortaleciendo habilidades para la toma de decisiones, las personas tendrán mayores probabilidades de combatir la pobreza.



4. EDUCACIÓN DE CALIDAD

Tiene como propósito que todas las personas tengan acceso a una educación completa y equitativa. En este caso, la educación financiera es una parte integral de esta meta, ya que permite a las personas tomar mejores decisiones financieras que pueden mejorar su calidad de vida.



5. IGUALDAD DE GÉNERO

Con acceso generalizado a una educación que promueva bienestar, tanto hombres como mujeres pueden acceder a mejores oportunidades de empleo y calidad de vida.



8. TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

Con el desarrollo de habilidades y en un ambiente de mayor confianza y estabilidad es posible que se generen mejores escenarios para los negocios y de paso mayores y mejores oportunidades de empleo para las personas.

Fuente: Naciones Unidas (s.f.).

EL BANCO MUNDIAL Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Promover la prosperidad compartida y disminuir la pobreza, son los objetivos de una de las entidades financieras de mayor importancia a nivel global, el Banco Mundial (BM) (Banco Mundial, s.f.).

Según el Banco Mundial, en Colombia, a 2017, más del 60% de la población planifican sus gastos a muy corto plazo y en su mayoría ni siquiera contaban con un presupuesto para gastar el dinero, de tal manera que promovió, en nuestro país, una estrategia para mejorar las habilidades de los colombianos, denominada ENEEF, donde se destacó el uso de recursos financieros en la denominada economía de hogar (CIEEF, 2017). Esta estrategia fue coordinada en Colombia, por la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF).

Uno de los resultados de esta estrategia, ha sido la construcción y puesta en marcha de una página web (<https://pesospensados.gov.co/>) con amplia información sobre educación financiera, donde la ciudadanía puede consultar sobre principios básicos como: ahorro, seguros, presupuesto, pensión o crédito.

LA ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO ECONÓMICO (OCDE) Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Colombia, en búsqueda de alianzas para promover las mejores prácticas y favorecer la prosperidad, el bienestar, la igualdad y el incremento de oportunidades para sus habitantes se unió a la OCDE desde 2020 (OECD, s.f.-a; s.f.-b).

Desde este escenario de colaboración internacional, Colombia ha buscado promover los mejores estándares internacionales, a través de intercambio de experiencias e implementación de políticas públicas para alcanzar un mejor desempeño económico, el fomento de la educación y la creación de empleo decente.

PROCESOS DE TRANSFORMACIÓN PRODUCTIVA

OCDE y el Banco de Desarrollo de América Latina

Desde inicios del nuevo milenio la OCDE y el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), ha procurado promover procesos de transformación productiva, como herramienta fundamental para alcanzar el desarrollo de la región. En este sentido, ha publicado sendos documentos donde se destaca que “el crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza” (Banco de Desarrollo de América Latina, s.f.). De igual manera, se han publicado manuales y KIT de herramientas para mejorar los conocimientos en educación financiera como el denominado Kit de herramientas OCDE/INFE para medir alfabetización e inclusión financiera (OCDE, 2018) y Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación (OCDE, 2020).

El Ministerio de Educación Nacional (MEN) y la Educación Financiera

En Colombia, desde el año 2012, el Ministerio de Educación Nacional (MEN), ha promovido la Educación Económica y Financiera con perspectiva de Gestión del Riesgo y Recursos (EEF con perspectiva GRR), que tiene como propósito promover en los niños, niñas, adolescentes y jóvenes los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para la toma de decisiones informadas y las actuaciones responsables, incentivar el uso y administración responsable de los recursos y en la búsqueda del bienestar individual y social.

La importancia del ministerio de educación nacional

La inclusión de la EEF en los ambientes escolares implica que sea asumida como un proyecto pedagógico que es agenciado por la institución educativa y en la que se hace partícipe a toda la sociedad y así, se posiciona como un proceso de formación transversal y progresivo que pretende que las y los estudiantes se reconozcan como sujetos de derechos y la construcción de ciudadanía y el desarrollo de competencias, tal como se menciona en el documento Mi plan, mi vida, mi futuro, publicado por el MEN,

originalmente en 2012 pero que hoy cuenta con versiones actualizadas hasta la número 4 en el año 2022 (Ministerio de Educación Nacional MEN, 2022).

LA UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La Facultad de economía y administración, a través de sus grupos de investigación ha promovido diversos estudios sobre la educación financiera en sus estudiantes de todas las sedes y tiene una línea de investigación en temas relacionados con educación financiera y emprendimiento.

INVESTIGACIONES Y PONENCIAS

Resultado de las investigaciones en la Facultad de Economía y Administración estas investigaciones, se han presentado múltiples ponencias en congresos internacionales, como el IFC (International Finance Conference) en distintas versiones, con temas como: Conocimientos, actitudes y prácticas de los estudiantes de la facultad de economía y administración de la Universidad Surcolombiana de Neiva, en el uso de los medios financieros más utilizados por ellos (Cortes et al., 2017) o Caracterización de los estudiantes de la facultad de economía y administración de la Universidad Surcolombiana, en el manejo de sus finanzas en la vida personal (Cortes Chala & Salamanca Falla, 2018), además de los talleres del Proyecto “Alfabetización Financiera para niños”, que se realizan en instituciones educativas de la ciudad de Neiva.

OFERTA ACADÉMICA

FORMACIÓN FINANCIERA

Teniendo como bases estos y otros estudios, realizados en la Facultad, se propuso la oferta de una cátedra orientada a fomentar y promover la formación en finanzas personales y educación financiera. Es así, que después de surtir todos los trámites formales ante las autoridades académicas en 2019, se implementó como electiva de profundización el curso Educación Financiera, a través del acuerdo número 104 del consejo de Facultad.

Desde este curso, se han venido promoviendo diversas actividades para formar a los estudiantes que atienden el proceso académico y ellos construyen instrumentos para divulgar ese conocimiento en sus comunidades, con lo cual se está reforzando uno de los objetivos misionales de la Universidad Surcolombiana que está relacionado con realizar actividades de proyección social.

“El bienestar de un ser humano aumenta cuando puede elegir cómo vivir, tener nuevas experiencias, la posibilidad de crear y ayudar a otros. Para que todo esto sea posible, se necesitan recursos, tiempo y dinero”.

Gabriela Ferrini

Manual de Finanzas Personales



EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LAS MUJERES

Las instituciones públicas y privadas del mundo entero, como lo vimos en páginas anteriores, coinciden en la importancia de generar capacidades y habilidades en las personas, para que tomen decisiones a partir del análisis de información; sin embargo, y tomando como referencia los estudios realizados por el Banco Mundial y la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF, s.f.), para 2017, en nuestro país un alto porcentaje de personas no planificaban su vida financiera y ni siquiera contaban con un presupuesto para gastar el dinero.

LA ACADEMIA Y LAS FINANZAS

El Banco Mundial a través de diversos informes publicados en la última década, está llamando la atención sobre el alto porcentaje de habitantes de nuestro país, que se siente intranquilo para afrontar la vejez y los gastos asociados a su futuro que implica tomar decisiones fundamentales sobre temas como la pensión. Estos informes coinciden con lo que podemos observar a diario, donde la población adulta tiene dificultades económicas para cubrir su manutención y los gastos médicos propios del paso de los años, que los lleva en muchas ocasiones a poner en riesgo sus activos y en casos extremos a recurrir a los préstamos con pagos diarios, mal llamados “gota a gota”. Según Bay et al. (2014), la educación financiera no es ni estable



ni constante, por el contrario, se ajusta a objetivos específicos, está relacionada con las experiencias, los contextos y las habilidades del individuo o a las situaciones sociales que vive.

En el caso particular de las mujeres, se encuentran diversos resultados que señalan que los hombres cuentan con mejores competencias en tema de finanzas y son ellos quienes se encargan del manejo de las finanzas familiares, como se puede evidenciar en los estudios adelantados por Agarwalla et al. (2015) y Kiliyanni & Sivaraman (2016), quienes destacan la necesidad de construir programas y métodos de enseñanza diferenciados para disminuir las brechas de género, no solo en los conocimientos y destrezas sino también en el uso de instrumentos financieros.

EDUCACIÓN FINANCIERA

INVESTIGACIÓN

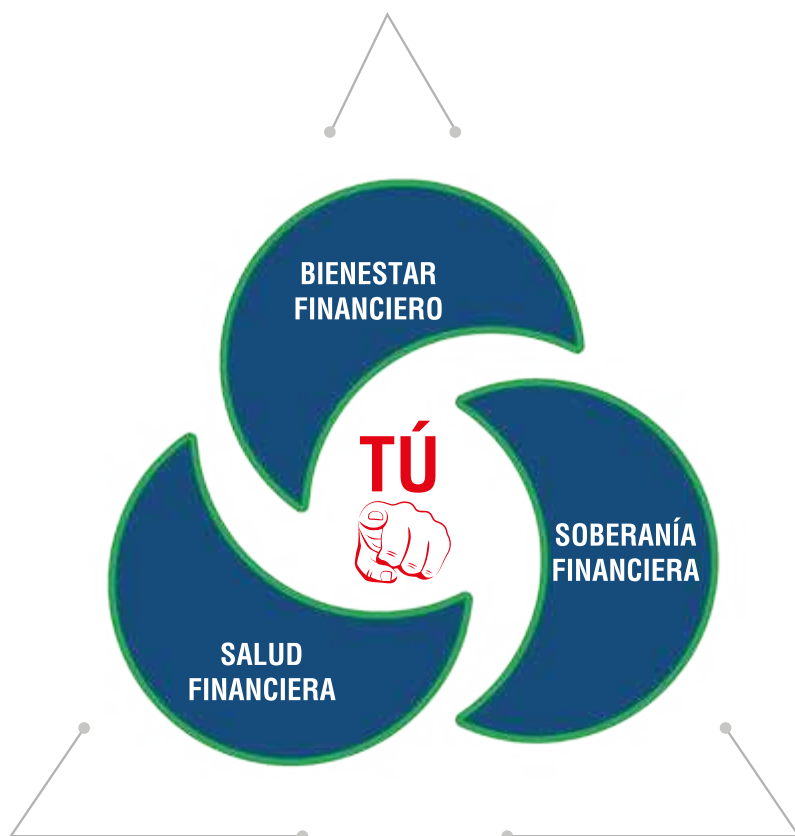
En Colombia, estamos empezando a realizar investigaciones que buscan describir los conocimientos, comportamientos y actitudes en la población femenina de nuestro país, como es el caso propuesto por Vanegas et al. (2020) en su análisis sobre la Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín.

Una de estas investigaciones, que se ha realizado recientemente, por la Universidad Javeriana, que se interesó por analizar un grupo poblacional de mujeres en Bogotá y su relación con los productos financieros del grupo Bolívar y en especial del Banco Davivienda. En esta investigación, realizada por Rojas, Ávila y Daza (2021), se hace referencia a estudios del banco mundial donde mencionan que casi la mitad de las personas no bancarizadas son mujeres, viven en hogares pobres o están fuera de la fuerza laboral y sobre la necesidad de mitigar la brecha de género mediante la educación financiera a un segmento específico como lo es la mujer, a fin de lograr reducir de forma significativa la desigualdad y aumentar el empoderamiento continuo de las mujeres.



EL BIENESTAR FINANCIERO

- Le asigno presupuesto a los 4 tipos de bienestar de manera armoniosa (físico, mental, emocional y social).
- No sufro de estrés financiero.
- Satisfacción que experimento con mi resultado financiero.
- Me siento confiada de mis recursos.



SEGUROS:

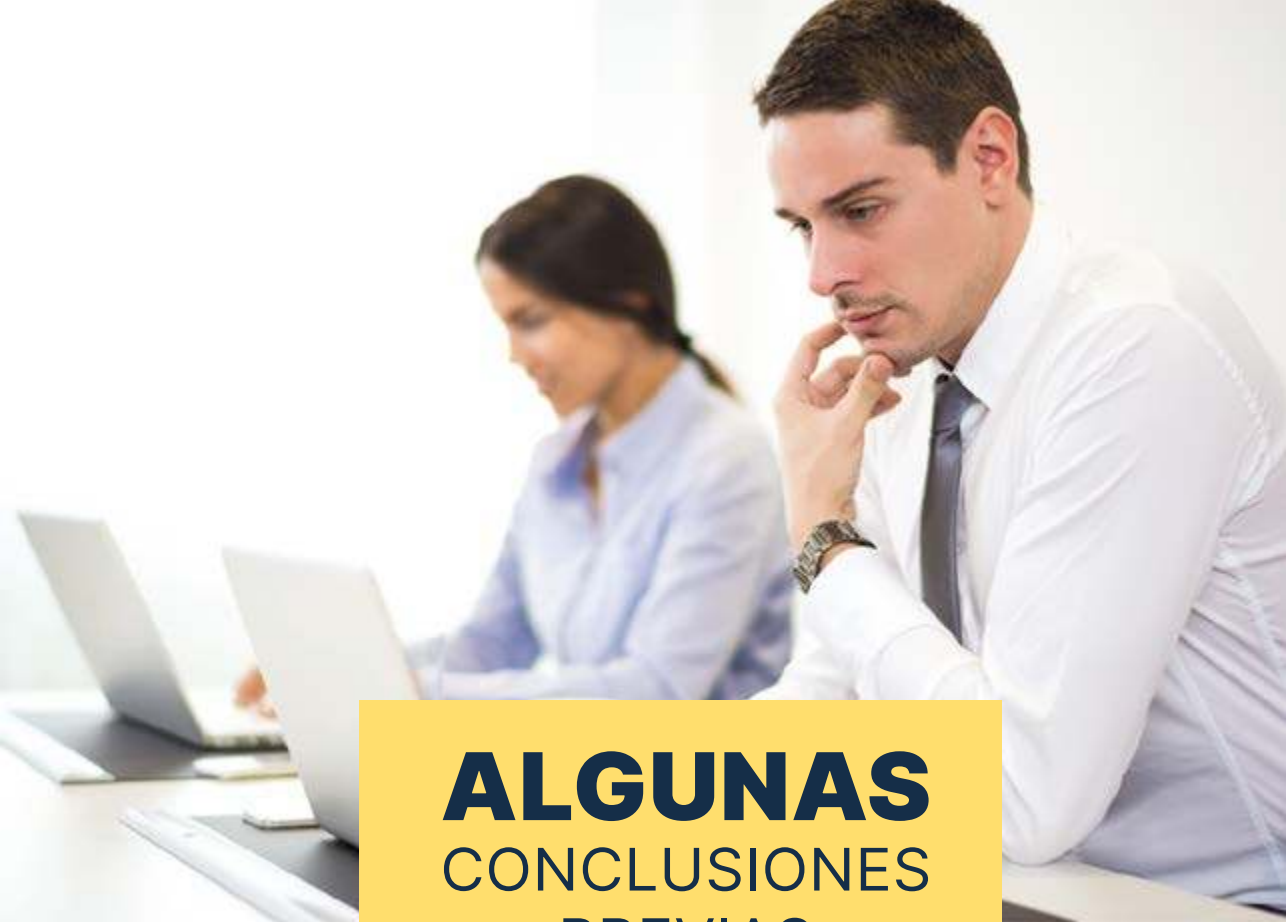
- Vida.
- Gastos médicos mayores.
- Gastos médicos menores.

PATRIMONIO:

- Bienes raíces.
- Criptoactivos.
- Plan de vejez.

- En caso de caer en quiebra financiera puedo levantarme rápido.
- Reconozco mis dotes, talentos y habilidades y cómo capitalizarlos.
- Poco a poco reduzco mis emociones y sentimientos de vulnerabilidad.
- Poco a poco me atemorizan menos las crisis.

Fuente: Adaptado de La China Financiera, en <https://www.instagram.com/lachinafinanciera/?hl=es>



ALGUNAS CONCLUSIONES PREVIAS

Dentro de las conclusiones de este estudio se pudo concluir que en el caso de Davivienda, la entidad está comprometida con el desarrollo de la inclusión y la educación financiera, sin embargo, no ha desarrollado estrategias con enfoque de género. Se pudo determinar en la población analizada que las mujeres entre 25 y 35 años, de estratos 2 y 3, que están en pleno desarrollo profesional y familiar son las que requieren mayor apoyo, ya que se enfrentan a constantes momentos de verdad que implican la toma de decisiones y son consideradas los pilares de sus familias. Se evidencia también la importancia que este grupo de mujeres da al crédito y la necesidad de obtenerlo para desarrollar sus planes en términos de estudio, adquisición de vivienda y en general bienestar para sus familias.

Finalmente, y después de analizar múltiples experiencias, se evidencia la imperiosa necesidad de fortalecer diferentes habilidades financieras en la población como una alternativa viable para mejorar la calidad de vida y procurar por un desarrollo social, económico, cultural y ambiental sostenible, que tiene como eje fundamental a la mujer.

CONCEPTOS CLAVE

AHORRO: “Es la parte de los ingresos que se guarda para convertirse en una reserva, que podemos utilizar para varias cosas”: Para cumplir nuestras metas y sueños, para asegurar el futuro, para estar protegidos en caso de emergencia (Finanzas Prácticas, s.f.).

NECESIDAD: Cosas o actividades que son esenciales para la supervivencia de cada uno.

DESEOS: Cosas o actividades que le gustaría tener o experimentar y que no son necesidades básicas, es decir, que si no se compran, la familia no reducirá su calidad de vida.

GASTOS DEL NEGOCIO: Todos los gastos que se requieren para que funcione su negocio, por ejemplo, compra de insumos, materia prima, materiales de trabajo, pago de honorarios, etc.

PATRIMONIO: Conjunto de bienes propios que dan cuenta de su estimación económica.

DÉFICIT: Es cuando los gastos son mayores que el ingreso, o sea, le falta dinero para cubrir los gastos del hogar.

EXCEDENTE: Es cuando los ingresos son mayores que los gastos, o sea, es el dinero sobrante después de cubrir los gastos del hogar.

FONDO DE EMERGENCIA: Es una cantidad de dinero que se reserva para solventar cualquier situación imprevista, sin la necesidad de alterar el presupuesto o caer en deudas.

INVERSIÓN: invertir es un proceso que implica la adquisición de activos que con el tiempo puedan aumentar su valor y generen utilidades o rendimientos futuros que puedan ingresar y aumentar las ganancias y el capital; dentro de las cuales se pueden encontrar las inversiones financieras y las inversiones de finca raíz (BBVA, s.f.)

PRESUPUESTO: Cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida diaria. Según la Real academia de la lengua Española, un presupuesto es la “Cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana, de un viaje, etc.” (RAE, s.f.). Lo más importante del presupuesto familiar es que le permite establecer con claridad sus hábitos de consumo.



INGRESOS: se refiere a todas las entradas de dinero que tienen lugar en la unidad familiar o personal, en un horizonte de tiempo determinado, que abarca el presupuesto; estos ingresos pueden originarse en sueldos, negocios, pensiones, subsidios, giros de terceros; en el caso del presupuesto anual, se tendrán en cuenta primas, rendimientos financieros, dividendos de acciones y devolución de impuestos (Aibar Ortiz, 2012).

PENSIÓN: “Es el derecho que tienen todos los ciudadanos colombianos para garantizar que sus familias y ellos estén protegidos durante la vida laboral y después de la edad de retiro” (Colpensiones, 2022).

IMPUESTO: “Tributo exigido sin contraprestación en virtud de la capacidad económica puesta de manifiesto por el contribuyente, como consecuencia de determinados hechos, actos o negocios jurídicos previstos en el hecho imponible delimitado por la ley” (RAE, s.f.).

INTERÉS: “En términos sencillos se define tasa de interés como el índice manejado en la economía y finanzas para registrar la rentabilidad de un ahorro o el costo de un crédito, éste tiene una directa relación entre dinero y tiempo. En el caso que una persona decida invertir su dinero en un fondo bancario, o bien, que se le suma al costo final de una persona o entidad que resuelve obtener un préstamo o crédito” (VISA, s.f.).

GASTOS: “Un gasto es un egreso o, en términos coloquiales, una salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, un bien o un servicio” (SIIGO, 2018).

- **Gastos Fijos:** “Son aquellos gastos que siempre van a estar mes a mes y que a largo plazo no cambiarán” (SIIGO, 2018). Por ejemplo: Luz, agua, servicio telefónico, internet, entre otros, que de forma usual debe pagar mensualmente.

- **Gastos Variables:** “Como lo indica su nombre, varían ya sea en semanas o meses” (SIIGO, 2018).

- **Gastos inesperados:** “Se usan para definir un gasto eventual dentro del presupuesto” (SIIGO, 2018).

GASTOS HORMIGA

LAS CARACTERÍSTICAS DE LOS GASTOS HORMIGA



Los gastos hormiga suelen ser pequeñas compras, que, sumadas dan como resultado un gran capital perdido.



Son pagos que no parecen ser importantes por el bajo monto que representan.



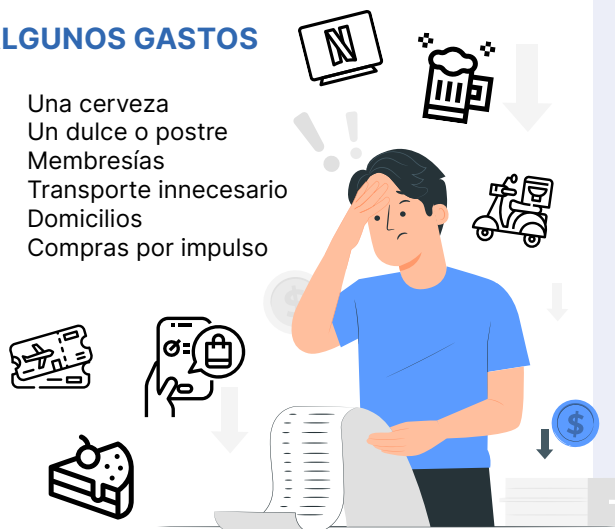
Estos suelen tener un impacto en las finanzas personales a corto y largo plazo.



Usualmente no son contemplados en un presupuesto o plan financiero personal.

ALGUNOS GASTOS

- Una cerveza
- Un dulce o postre
- Membresías
- Transporte innecesario
- Domicilios
- Compras por impulso



RECOMENDACIONES

- ✓ Anotar cada gasto y guardar recibos, de ser posible.
- ✓ Sumar las compras de cada mes para dimensionar su impacto.
- ✓ Elaborar un presupuesto que incluya los gastos hormiga ya medidos.
- ✓ Mitigar dicha fuga de capital evitando pagos momentáneos.

Fuente: Adaptado del Diario La República (2022).

“El hábito del ahorro es en sí mismo una educación porque fomenta todas las virtudes: enseña a postergar el deseo, cultiva el sentido del orden, entrena en la previsión y abre la mente”.

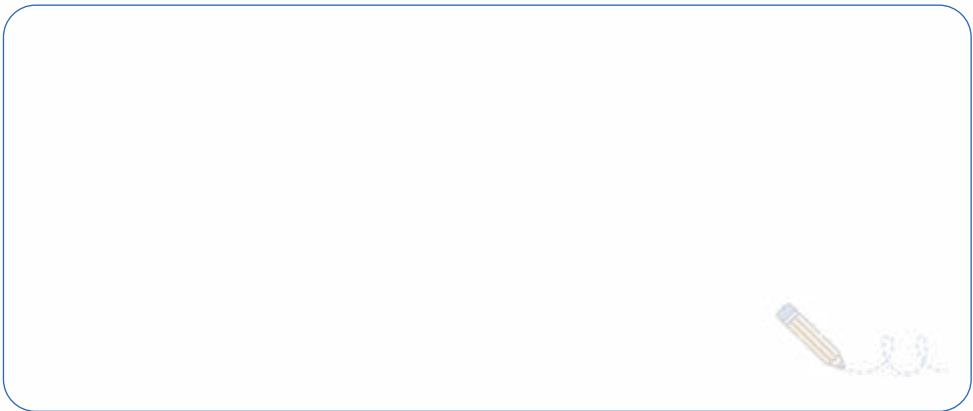
Thornton T. Munger

DIBUJE SUS SUEÑOS Y METAS

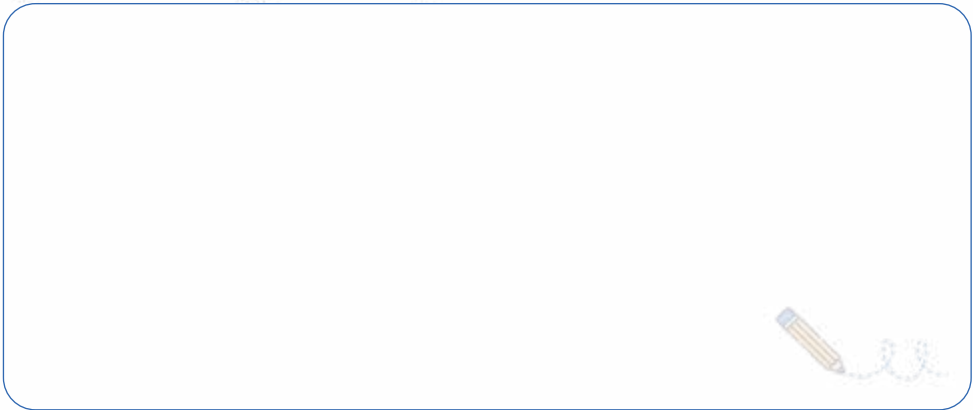
CORTO PLAZO | (hasta 1 año)



MEDIANO PLAZO | (entre 1 y 5 años)



LARGO PLAZO | (más de 5 años)



¿POR QUÉ SON IMPORTANTES LAS FINANZAS?

Le permite interactuar para propiciar negocios.

Favorece la creación de oportunidades de intercambio de bienes y servicios.

Facilita la toma de decisiones fundamentadas en conceptos básicos y aplicables a su realidad.

Le permite reconocer los límites de sus gastos e inversiones.

“Aunque no te interese en absoluto entender de economía o contabilidad, las matemáticas te generen sarpullido, no tengas un negocio propio que administrar o una gran herencia que esperar, igual deberás manejar dinero durante toda tu vida para comer, comprar lo que quieras o necesites o te guste, estudiar, salir con amigos, disfrutar de vacaciones o viajes y muchísimas cosas más. Esto implica que tenemos que saber qué queremos, en dónde estamos parados, los pros y contras de esta situación y luego trabajar en consecuencia”.

Gabriela Ferrini

Manual de Finanzas Personales



DECISIONES FINANCIERAS

Decisiones de consumo y ahorro:

¿Cuánta de su riqueza actual debe gastar en consumo y cuánto de su ingreso debe ahorrar para el futuro?

Decisiones de inversión:

¿Cómo debe invertir el dinero que ha ahorrado?

Decisiones de funcionamiento:

¿Cuándo y cómo deben usar el dinero de otras personas/instituciones para llevar a cabo sus planes de consumo e inversión?

Decisiones administrativas de riesgo:

¿Cómo y en qué términos deben buscar disminuir las incertidumbres financieras que enfrenta?

¿CÓMO LOGRAR EL ÉXITO FINANCIERO?

Iniciar definiendo metas es un primer paso. Normalmente, las metas de vida, están pensadas en la familia, el número de hijos, el nivel educativo, las relaciones sociales u otros indicadores que alertan sobre en qué vamos. Sin embargo, muchas ocasiones dejamos de pensar en las metas financieras, estas que nos permiten tener el dinero suficiente para realizar todo lo demás en un tiempo determinado y con ello exaltar el cumplimiento de todos los sueños pensados.

Por ello, a través de la planeación financiera personal puede tener un marco de referencia y aquí le sugerimos algunos pasos de este proceso.

Revise su situación financiera actual

- Liste sus ingresos, los gastos mensuales y su patrimonio.
- Verifique si los gastos mensuales son necesidades o deseos.
- Evalúe si sus gastos son mayores o menores a sus ingresos.

Defina sus metas financieras:

- Escriba sus metas financieras, deben ser concretas, medibles y estar definidas en un tiempo (corto, mediano o largo plazo).
- Establezca el costo real para lograr cada meta. Por ejemplo: Acceder a un programa universitario que tiene 10 semestres y cada uno vale 5 millones, el total será de 50 millones.
- Siguiendo con el pago de los 10 semestres de universidad, se supone que cada 6 meses va a necesitar 5 millones de pesos, para poder pagar la matrícula y así poder iniciar clases.

Aunque en el mundo económico hoy se habla, principalmente del corto y largo plazo, en la vida cotidiana hablamos, también, del mediano plazo, y para tal fin podemos decir, que todo periodo de tiempo menor a 1 año se considera corto plazo, en tanto que el largo plazo supone periodos mayores a 5 años y el mediano plazo es el tiempo que está entre 1 y 5 años.

La organización y la disciplina siempre traen buenos frutos.

Proponga un plan de acción

- Elabore un presupuesto que le permita visibilizar la distribución de sus ingresos versus los gastos y el ahorro necesario para implementar su meta futura.
- No olvide, que el plan debe ser flexible, esto porque dependiendo de las circunstancias, puede cambiar y habrá siempre la posibilidad de rediseñarlo. Es importante, que en su presupuesto destine una parte para posibles eventos que salgan de imprevisto, que le permitirá dejar quieto el ahorro.



**JERLY MERCEDES
RODRIGUEZ ORIGUA**

“Es ideal tener un plan financiero para sostener un hogar, pues permite administrar tus ingresos y pagar tus gastos mensuales, dividiendo tanto los ingresos fijos y variables como los gastos fijos y los gastos variables, gracias a este proyecto para mujeres empoderadas puedo establecer el presupuesto de mi familia”.

- Verifique si puede disminuir algunos gastos, por ejemplo, mantenga una única cuenta de ahorros en el banco y evite el cobro del 4X1000 por tener más de dos cuentas; verifique cuánto le cobra el banco por cuota de manejo de sus tarjetas y compare, puede que le beneficie realizar algún cambio.
- Si después de la revisión, usted identifica, y es consciente de que sus ingresos son menores que los gastos y el ahorro se torna imposible, proceda a formular una estrategia o un plan alternativo para conseguir nuevos ingresos. No necesariamente, debe ser un trabajo mediante contratos en empresas, puede buscar trabajos en tiempos libres, ofreciendo un servicio que no requiera inversión o gastos para montar un negocio.

Ejecute su plan

Cuando se elabora un plan es para seguirlo y en lo posible cumplirlo en su totalidad, lo cual implica un ejercicio previo de planeación que incluya con total certeza todos los posibles ingresos y gastos que se pueden presentar y así poder establecer si va a ser necesario tramitar algún préstamo. Tenga en mente, que este plan le ayudará a definir metas financieras, que pueden mejorar su calidad de vida y su forma de percibir la riqueza y la abundancia.

Por último, y como elemento base de la educación financiera, es tener disciplina y tener clara la ruta para cumplir las metas y el plan propuesto.



Realice seguimiento a su plan

- Se sugiere que la primera evaluación de la ejecución del plan se realice al terminar el primer mes de ejecución, y revise cómo fue el comportamiento de sus ingresos versus sus gastos. Considere si debe realizar algún cambio, ajústelo, pero no pierda de vista el objetivo final.
- Posteriormente, puede hacer esta evaluación cada seis (6) meses, que es un buen periodo para revisar el progreso, y tenga en cuenta temas como: se endeudó menos, pudo controlar sus gastos sin recurrir a préstamos, no sacrificó nada de sus necesidades básicas para satisfacer deseos y luego no necesitó más capital. Estas frases, que se las puede formular como preguntas, son algunos indicadores que usted puede analizar para evaluar su progreso.

El Presupuesto

Como se ha mencionado en términos generales, el presupuesto es un resumen de los ingresos estimados (dinero que ingresa) y los gastos previstos (dinero que sale) durante un periodo específico. Aquí, presentamos algunos formatos que pueden ser útiles para elaborar su presupuesto:

Presupuesto del Mes____	
Ingresos totales por mes	\$
Gastos totales del mes	\$
Ahorro	\$

Para ayudarle a elaborar un presupuesto que se ajuste a sus necesidades, deben plantearse unas metas y objetivos, tanto en ingresos como en gastos. Esto le permitirá tener un horizonte claro durante el mes. Por lo anterior, puede utilizar un cuadro como el siguiente:

Concepto en términos de reducción de gastos	Meta/objetivo del mes en \$
Consumo en servicios públicos	
Comidas fuera de casa	
Comidas por domicilio	
Transporte	
Diversión y entretenimiento	
Otro	
Total de meta de ahorro	\$

Y en ingresos, si es posible, puede también proponerse una meta:

Concepto	Persona 1	Persona 2	Total
Ingresos	\$	\$	\$

Recomendaciones:

1. Registre los gastos diarios. ¡Puede consultar algunas Apps gratuitas que le ayudan a dicho registro sin que ello genere un gasto de tiempo adicional! Por ejemplo: Fast Budget o Tosh Finance. Es muy importante que registre en detalle y a diario, todos, ¡pero que sean todos! los ingresos y gastos.



ADRIANA LOSADA GOMEZ

<< Un saludo para todos, soy Adry y quiero compartir el estilo de “economía del hogar” que he llevado desde que asumí la responsabilidad de llevar la casa sola con mi hijo. Soy empleada con un sueldo fijo que me permite cumplir con las obligaciones fijas de la casa, y obtengo otros recursos con un trabajo como independiente que me permite destinar ese dinero para los gustos no tradicionales, viajes, planes sociales, entre otros.

Siempre he dado prioridad a cumplir con lo básico del hogar y para ello también elegí estrategias para ahorrar en servicios públicos, mercado, aseo de la casa y la ropa, otra forma de llevar a cabo mis finanzas sanas es el uso de la tarjeta de crédito a una cuota y solo en casos de un valor mayor la tomo a dos cuotas, busco pagar con medios electrónicos que den puntos o tengan promociones con estos medios de pago, finalmente, quiero referir que he sido usuraria de créditos para carro y vivienda a mediano plazo y con la convicción de pagarlos a corto plazo lo he logrado.

Muchas gracias a los autores de este proyecto que nos invitan a vincularnos con estrategias efectivas de organización financiera >>.

A continuación, sugerimos unos formatos para el registro:

REGISTRO DE GASTOS DIARIOS. Mes ____ Semana del ____ al ____

Concepto del Gasto	Lunes (\$)	Martes (\$)	Miércoles (\$)	Jueves (\$)	Viernes (\$)	Sábado (\$)	Domingo (\$)	Total Semana (\$)
Arriendo								
Cuota de Administración								
Electricidad								
Agua								
Teléfono 1								
Teléfono 2								
Gas								
Otros servicios (televisión por cable, internet, etc.)								
Mercado								
Transporte (buses, gasolina, parqueaderos)								
Pago cuotas Tarjetas de crédito								
Cuota de banco 1								
Cuota de banco 2								
Gastos colegio (pensión, transporte, lonchera, almuerzo)								
Ropa								
Varios (diversión, entretenimiento)								
Comida fuera de la casa								
Comida por domicilios								
Total semana ____								

Nota: los espacios en blanco los puede diligenciar con otros tipos de gastos que se repitan en su caso.

2. En cuanto a los ingresos, especifique todas las fuentes de ingresos y calcule su valor total.

INGRESOS: Mes _____

Concepto	Persona 1 (\$)	Persona 2 (\$)	Total (\$)
Ingresos básicos			
Comisiones o bonificaciones (promedio)			
Cuota alimentaria			
Subsidio familiar			
Alquileres			
Otros ingresos			
Total Ingresos			

3. No deje de registrar ningún gasto, por mínimo o esporádico que sea. Es de suma importancia que registre los denominados gastos hormiga, que son aquellos gastos menores que se realizan a diario, como por ejemplo, la compra de tinto, agua o gaseosas. Esto le permitirá identificar si hubo excedente o déficit, a dónde y en qué se fue su dinero mensual y si hubo algún imprevisto o por el contrario su plan va en buen orden.

Analice este mes

Al finalizar cada mes, debemos realizar una revisión de las metas y objetivos propuestos, tanto en gastos como en ingresos. Con este sencillo ejercicio podemos revisar en qué ítems de nuestro presupuesto debemos enfocar nuestros esfuerzos. A continuación, sugerimos un formato que le permitirá realizar el registro y posterior revisión de los gastos:



VALENTINA VILLADA

“Para cumplir con tu presupuesto mensual planifica tus gastos, monitoréalos, compáralos y ajusta donde identificas las variaciones; este planificador ideal para mujeres empoderadas te facilita seguir el paso a paso para lograr un control en las finanzas”.

Concepto	Semana 1 (\$)	Semana 2 (\$)	Semana 3 (\$)	Semana 4 (\$)	Semana 5 (\$)	Total Mes
Ingresos						\$
Gastos						\$
Excedente o déficit						\$
Ahorro						\$

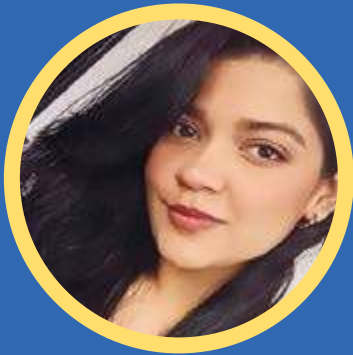
Nota: si los ingresos se perciben de manera mensual, regístrelo solo al final en la columna total.

Con las cifras registradas en nuestro presupuesto, podemos calcular un indicador que nos dará una idea de en qué se está gastando el ingreso:

Total gastos del hogar/ Total ingresos x 100 =
El resultado puede variar, sin embargo, no debe superar el 65% para poder cumplir con nuestras metas financieras.

Sí entre los gastos puede discriminar los que son variables (ropa, maquillaje, vacaciones, comida en restaurantes, actividades de ocio, etc.), puede aplicar la misma fórmula adicionándolos:

(Gastos del hogar + gastos variables)/ Total ingresos x 100 = _____
El resultado anterior no deberá superar el 75% y esto significará que un 25% de nuestros ingresos podrán ser ahorrados.



NATALIA MORALES TRUJILLO

“Tener un plan financiero familiar nos ayuda a identificar nuestra situación económica para analizar si debemos aumentar nuestros ingresos, si disminuimos nuestros gastos e incentivamos el ahorro. De esa manera podremos definir la capacidad de ahorro o endeudamiento que pueden influir en la calidad de vida de mi familia. Gracias por este espacio donde puedo organizar mi dinero de forma rápida y sencilla”.

Analice el año

Analizar un periodo más largo nos permitirá tener una mejor idea tanto de la determinación de metas y objetivos, como también, el control y seguimiento de ingresos y gastos.

A continuación, se sugiere un cuadro que le permitirá realizar el registro por mes y hacer una revisión periódicamente, donde podrá comparar el incremento o reducción de ingresos y gastos.

Concepto	MES												Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Ingresos (\$)													
Gastos (\$)													
Excedente o déficit (\$)													
Ahorro (\$)													

El ahorro

Crear un plan de ahorros facilitará el hábito de reservar y evitar gastos innecesarios, en pro del cumplimiento de metas financieras concretas.

Para crear dicho plan es necesario:

Identificar la meta: ¿Para qué quiero ahorrar?, por ejemplo: la ropa de navidad, un viaje, el pago de matrícula de mi hijo, la cuota inicial para una casa propia.

Identificar el costo: ¿Cuánto cuesta la meta?

Tiempo: ¿Cuánto tiempo tengo para ahorrar?

Una vez se hayan respondido estas tres preguntas con total claridad, puede revisar su presupuesto y verificar si la meta propuesta es realizable en el plazo propuesto o si requiere ajustar fuentes de ingresos, plazo de ahorro o incrementar el porcentaje de ese ahorro mensual. Lo invitamos a desarrollar su presupuesto y realizar el seguimiento periódico de forma que se pueda familiarizar con sus finanzas y así pueda tomar decisiones conscientes respecto a sus gastos, metas financieras y el ahorro.

MES No. ____:_____

ESCRIBA LAS METAS DEL MES

ELABORE EL PRESUPUESTO

Presupuesto del Mes____	
Ingresos totales por mes	\$
Gastos totales del mes	\$
Ahorro	\$

Recuerde que lo importante es llevar un registro detallado de ingresos y gastos, para ser conscientes y darnos cuenta de nuestros hábitos.

A continuación, encontrará la propuesta de una relación de gastos que usualmente se tienen en la vida diaria. Le invitamos a registrar detalladamente todos los gastos que tenga durante cada semana, es decir, debería marcar el mes y la fecha exacta en la que inicia la semana y en la cual termina y así, durante el mes que usted ha decidido iniciar este registro. Posteriormente y ojalá, de manera organizada, usted haga lo mismo con meses y semanas posteriores hasta completar el año.

REGISTRO DE GASTOS DIARIOS. Mes ____ Semana del ____ al ____

Concepto del Gasto	Lunes (\$)	Martes (\$)	Miércoles (\$)	Jueves (\$)	Viernes (\$)	Sábado (\$)	Domingo (\$)	Total Semana (\$)
Arriendo								
Cuota de Administración								
Electricidad								
Agua								
Teléfono 1								
Teléfono 2								
Gas								
Otros servicios (televisión por cable, internet, etc.)								
Mercado								
Transporte (buses, gasolina, parqueaderos)								
Pago cuotas Tarjetas de crédito								
Cuota de banco 1								
Cuota de banco 2								
Gastos colegio (pensión, transporte, lonchera, almuerzo)								
Ropa								
Varios (diversión, entretenimiento)								
Comida fuera de la casa								
Comida por domicilios								
Total semana __								

Nota: los espacios en blanco los puede diligenciar con otros tipos de gastos que se repitan en su caso.

Recuerde que los gastos de cada semana, pueden estar distribuidos en categorías, según el *Takeo* (uno de los libros más conocidos en finanzas personales), como Supervivencia que son gastos necesarios para nuestra vida diaria, como la comida, el transporte y salud. Ocio y vicio: todo el dinero que gastamos en ropa, salidas con amigos, chucherías, etc. Cultura: relacionado con gastos en libros, cine, clases, cursos, etc. y finalmente, los otros gastos, que pueden considerarse imprevistos y no pueden identificarse en las otras categorías.

REGISTRO DE GASTOS DIARIOS. Mes ____ Semana del ____ al ____

Concepto del Gasto	Lunes (\$)	Martes (\$)	Miércoles (\$)	Jueves (\$)	Viernes (\$)	Sábado (\$)	Domingo (\$)	Total Semana (\$)
Arriendo								
Cuota de Administración								
Electricidad								
Agua								
Teléfono 1								
Teléfono 2								
Gas								
Otros servicios (televisión por cable, internet, etc.)								
Mercado								
Transporte (buses, gasolina, parqueaderos)								
Pago cuotas Tarjetas de crédito								
Cuota de banco 1								
Cuota de banco 2								
Gastos colegio (pensión, transporte, lonchera, almuerzo)								
Ropa								
Varios (diversión, entretenimiento)								
Comida fuera de la casa								
Comida por domicilios								
Total semana __								

Nota: los espacios en blanco los puede diligenciar con otros tipos de gastos que se repitan en su caso.

REGISTRO DE GASTOS DIARIOS. Mes ____ Semana del ____ al ____

Concepto del Gasto	Lunes (\$)	Martes (\$)	Miércoles (\$)	Jueves (\$)	Viernes (\$)	Sábado (\$)	Domingo (\$)	Total Semana (\$)
Arriendo								
Cuota de Administración								
Electricidad								
Agua								
Teléfono 1								
Teléfono 2								
Gas								
Otros servicios (televisión por cable, internet, etc.)								
Mercado								
Transporte (buses, gasolina, parqueaderos)								
Pago cuotas Tarjetas de crédito								
Cuota de banco 1								
Cuota de banco 2								
Gastos colegio (pensión, transporte, lonchera, almuerzo)								
Ropa								
Varios (diversión, entretenimiento)								
Comida fuera de la casa								
Comida por domicilios								
Total semana ____								

Nota: los espacios en blanco los puede diligenciar con otros tipos de gastos que se repitan en su caso.

REGISTRO DE GASTOS DIARIOS. Mes ____ Semana del ____ al ____

Concepto del Gasto	Lunes (\$)	Martes (\$)	Miércoles (\$)	Jueves (\$)	Viernes (\$)	Sábado (\$)	Domingo (\$)	Total Semana (\$)
Arriendo								
Cuota de Administración								
Electricidad								
Agua								
Teléfono 1								
Teléfono 2								
Gas								
Otros servicios (televisión por cable, internet, etc.)								
Mercado								
Transporte (buses, gasolina, parqueaderos)								
Pago cuotas Tarjetas de crédito								
Cuota de banco 1								
Cuota de banco 2								
Gastos colegio (pensión, transporte, lonchera, almuerzo)								
Ropa								
Varios (diversión, entretenimiento)								
Comida fuera de la casa								
Comida por domicilios								
Total semana __								

Nota: los espacios en blanco los puede diligenciar con otros tipos de gastos que se repitan en su caso.

REGISTRO DE GASTOS DIARIOS. Mes ____ Semana del ____ al ____

Concepto del Gasto	Lunes (\$)	Martes (\$)	Miércoles (\$)	Jueves (\$)	Viernes (\$)	Sábado (\$)	Domingo (\$)	Total Semana (\$)
Arriendo								
Cuota de Administración								
Electricidad								
Agua								
Teléfono 1								
Teléfono 2								
Gas								
Otros servicios (televisión por cable, internet, etc.)								
Mercado								
Transporte (buses, gasolina, parqueaderos)								
Pago cuotas Tarjetas de crédito								
Cuota de banco 1								
Cuota de banco 2								
Gastos colegio (pensión, transporte, lonchera, almuerzo)								
Ropa								
Varios (diversión, entretenimiento)								
Comida fuera de la casa								
Comida por domicilios								
Total semana __								

Nota: los espacios en blanco los puede diligenciar con otros tipos de gastos que se repitan en su caso.

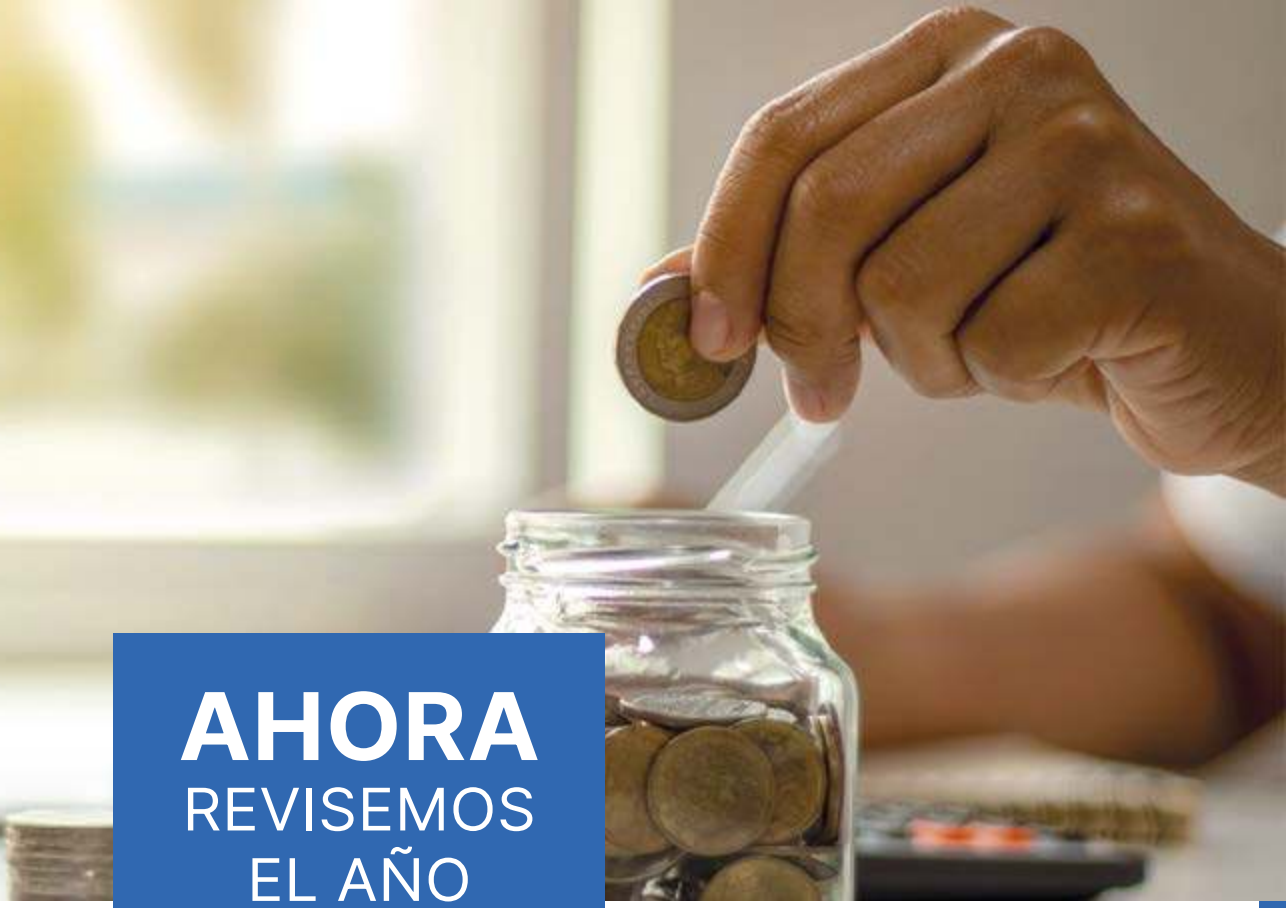
AHORA REWISEMOS EL AVANCE DEL MES

Concepto	Semana 1 (\$)	Semana 2 (\$)	Semana 3 (\$)	Semana 4 (\$)	Semana 5 (\$)	Total Mes
Ingresos						\$
Gastos						\$
Excedente o déficit						\$
Ahorro						\$

¿Se cumplieron los objetivos?

Los autores le invitan para que usted continúe con esta práctica de registrar todos los gastos y los ingresos que usted tenga en la vida diaria y que este ejercicio se vuelva un hábito que le permita reconocer posibles oportunidades de mejora en su vida financiera, por lo cual, sugerimos que usted compre un cuaderno, utilice los mismos formatos propuestos en este libro y registre a mano todos los gastos, ingresos y sobre todo, la cantidad que destina al ahorro y a la inversión. Recuerde que esta es una tarea que involucra a la familia y que entre todos van a construir una vida financiera saludable y sobre todo a tomar conciencia de dónde pueden mejorar.





AHORA REVISEMOS EL AÑO

Después de realizar el registro de cada semana, en su respectivo mes, debe hacerse un balance que resuma todo el ejercicio económico y financiero durante un año, por lo cual, sugerimos que usted diligencie un cuadro como el que se le propone a continuación.

Concepto	MES												Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Ingresos (\$)													
Gastos (\$)													
Excedente o déficit (\$)													
Ahorro (\$)													

ESPERAMOS QUE HAYA SIDO UN AÑO EXITOSO Y QUE LAS METAS FINANCIERAS SE HAYAN CUMPLIDO

AHORA ESPERAMOS QUE ESTE EJERCICIO SE HAGA TODOS LOS MESES Y TODOS LOS AÑOS DE SU VIDA

REFERENCIAS

- Administradora Colombiana de Pensiones [Colpensiones]. (2022, 11 de enero). ¿Qué es una pensión? <https://www.colpensiones.gov.co/educacion/publicaciones/2850/que-es-una-pension/>
- Agarwalla, S., Barua, S., Jacob, J., & Varma, J. (2015). Financial literacy among working young in urban India. *World Development*. World Development, 101-109. doi: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2338723>
- Aibar Ortiz, M. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas_perso.pdf
- Cardona Montoya, R. A., Álvarez Franco, P. B., Restrepo Tobón, D. A., Muñoz Murillo, M. (2016). Medición de capacidades financieras en universitarios y el efecto de la práctica profesional. En Rueda Barrios, G. E. (Ed.), *II Congreso Internacional de Finanzas “Retos y oportunidades ante la realidad económica mundial”* (pp. 804 – 821). Universidad Pontificia de Bucaramanga.
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA]. (s.f.). ¿Qué son las inversiones financieras y qué tipos existen? <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-inversiones-financieras-y-que-tipos-existen/>
- Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe [CAF]. (2016). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/835>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (s.f.). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Banco Mundial. (s.f.). Nuestra misión. <https://www.bancomundial.org/es/home>
- Bay, C., Catasús, B., & Johed, G. (2014). Situating financial literacy. *Critical Perspectives on Accounting*. 36-45. doi: <https://doi.org/10.1016/j.cpa.2012.11.011>
- Cardona, R. A. (2016). La intención de impartir Educación Económica y Financiera en los colegios. Una mirada desde los proyectos educativos institucionales. En Rueda Barrios, G. E. (Ed.), *II Congreso Internacional de Finanzas “Retos y oportunidades ante la realidad económica mundial”* (pp. 745 – 760). Universidad Pontificia de Bucaramanga.
- Centsai. (2021). Finanzas personales para madres solteras en México. <https://centsai.com.mx/presupuesto/finanzas-personales-para-madres/>

- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (s.f.). Avance regional y mundial. <https://www.cepal.org/es/temas/objetivos-de-desarrollo-del-milenio-odm/avance-regional>
- Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera [CIEEF]. (2017, junio). Estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENEEF). https://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC_CLUSTER-141922
- Cortes Chala, O., Salamanca Falla, C., y Criollo, D. (2017). XVII International Finance Conference, Santiago de Chile, 2017. <https://www.internationalfinanceconference.org/wp-content/uploads/1/2018/06/LIBRETA-Electronica-Web-IFC-2017-VF-JUNIO-18-copia.pdf>
- Cortes Chala, O., y Salamanca Falla, C. (2018). XVIII International finance conference Porto Alegre, 2018. https://www.internationalfinanceconference.org/archive/ifc2018/IFC-book_2018.pdf
- De Vos, S. (1994). Análisis preliminar acerca de las madres solteras, jefas de hogar, en Brasil durante 1970 y 1980. <https://repositorio.cepal.org/items/c05cc011-e392-4fe1-84cf-98a3a8fa0b4f>
- De Vos, S. y Richter, K. (1988). Household Headship Among Unmarried Mothers in Six Latin American Countries. *International Journal of Comparative Sociology*, 29(3-4), 214-229. Doi: 10.1163/156854288X00300
- Decreto 457 de 2014. (2014, 28 de febrero). Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Diario Oficial. N. 49083. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298#:~:text=Organ%C3%ADzase%20el%20Sistema%20Administrativo%20Nacional,de%20calidad%20para%20la%20poblaci%C3%B3n>
- Diario La República. (2022, 16 de marzo). ¿Qué son los gastos hormigas y cómo prevenir perder grandes cantidades de dinero? <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/que-son-los-gastos-hormigas-y-como-prevenir-perder-grandes-cantidades-de-dinero-3323406>
- Dvorak, S. (1989). Female Headed Households in an Industrializing Society: Brazil, 1970-1980. University of Wisconsin, Madison.
- Finanzas Prácticas. (s.f.). ¿Qué es el ahorro? <https://www.finanzaspracticas.com.co/planificar/ahorro/que-es-el-ahorro>
- InternationalCenterforResearchonWomen[ICRW].(2022).TheU.S.insearchofgender equity: Policy lessons from around the world. <https://www.icrw.org/publications/the-u-s-in-search-of-gender-equity-policy-lessons-from-around-the-world/>

- Kiliyanni, A., & Sivaraman, S. (2016). The perception-reality gap in financial literacy: evidence from the most literate state in India. *International Review of Economics Education*, 47-64. doi: <https://doi.org/10.1016/j.iree.2016.07.001>
- Ministerio de Educación Nacional [MEN]. (2022). Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera. https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., y Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 163 - 183.
- Naciones Unidas. (s.f.). Objetivos y metas de desarrollo sostenible. 17 objetivos para transformar nuestro mundo. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/sustainable-development-goals/>
- OCDE. (s.f.). Combatiendo la informalidad en Colombia con la economía social y solidaria. <https://www.oecd.org/cfe/leed/social-economy/combatiendo-la-informalidad-en-colombia-con-la-economia-social-y-solidaria.htm>
- OECD. (s.f.-a). La OCDE y Colombia: Una relación mutuamente beneficiosa. <https://www.oecd.org/latin-america/paises/colombia/#:~:text=Colombia%20se%20convirti%C3%B3%20oficialmente%20en,adhesi%C3%B3n%20que%20comenz%C3%B3%20en%202013>
- OECD. (s.f.-b). Mejores políticas para una vida mejor. <https://www.oecd.org/acerca/>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE]. (2018). Kit de herramientas OCDE/INFE para medir alfabetización y inclusión financiera. Obtenido de <https://www.oecd.org/financial/education/2018-oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-spanish.pdf>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE]. (2020). Estrategias nacionales de inclusión financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación. <https://www.oecd.org/financial/education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Real Academia de la Lengua Española [RAE]. (s.f.). Impuesto. <https://dpej.rae.es/lema/impuesto>

- Real Academia de la Lengua Española [RAE]. (s.f.). Presupuesto. <https://dle.rae.es/presupuesto>
- Rojas Sierra, V., Ávila Tamayo, D. F., Daza, D. A. (2021). Educación financiera para mujeres del Banco Davivienda. [Trabajo de grado, modalidad proyecto líder, Universidad Javeriana]. <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/58765/Proyecto%20de%20grado%20Valentina%20Rojas%20Sierra%20%281%29.pdf?sequence=4>
- Sistema Integrado de Información Gerencial Operativo [SIIGO]. (2018, enero). ¿Qué son los gastos en contabilidad? <https://www.siigo.com/blog/contador/que-son-los-gastos-en-contabilidad/>
- Sustainable Development Goals Fund. (s.f.). Objetivos de desarrollo del Milenio. <https://www.sdgfund.org/es/de-los-odm-los-ods>
- Universidad de la Sabana. (2014). Colombia, el país con más madres solteras del mundo y donde la gente menos se casa, dice estudio. <https://www.unisabana.edu.co/menu-superior-1/saladeprensa/noticias/detalle-de-noticias/noticia/colombia-el-pais-con-mas-madres-solteras-del-mundo-y-donde-la-gente-menos-se-casa-dice-estudio/>
- Universidad de los Andes. (s.f.). ¿Qué es la ELCA? <https://encuestalongitudinal.uniandes.edu.co/es/elca/que-es-la-elca>
- Vanegas, J., Arango, M., Gómez-Betancur, L., y Cortés-Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Rev.fac.cienc.econ.* doi:<https://doi.org/10.18359/rfce.4929>
- VISA. (s.f.). ¿Qué es y cómo funcionan los intereses? <https://www.visa.com.co/dirija-su-negocio/pequenas-medianas-empresas/notas-y-recursos/productividad/funcion-interes.html>
- World Family Map. (2014). Mapping family change and child well-being outcomes. <https://ifstudies.org/ifs-admin/resources/reports/wfm-2014-finalforweb.pdf>

DATOS PARA RECORDAR

ESCRITURA

Número _____ Notaría de Registro _____

Número _____ Notaría de Registro _____

Número _____ Notaría de Registro _____

SEGUROS

Cobertura: _____ Empresa _____ Teléfono de emergencias _____

CARRO

Tarjeta de propiedad número _____ Fecha de pago de próxima revisión
tecnicomecánica _____

Vencimiento del SOAT _____

MOTO o CARRO 2

Tarjeta de propiedad número _____ Fecha de pago de próxima revisión
tecnicomecánica _____

Vencimiento del SOAT _____

FECHA DE PAGO DE IMPUESTOS

Casa/apartamento: _____

Moto: _____

Carro: _____

Como persona (si declara renta): _____

PAGO DE COLEGIOS

Valor pensión mes: _____ Valor transporte mes: _____

Valor pensión mes: _____ Valor transporte mes: _____

PAGO DE CRÉDITOS

Entidad: _____ Valor cuota mes: _____ Fecha última cuota: _____

Entidad: _____ Valor cuota mes: _____ Fecha última cuota: _____

SOPA DE LETRAS

EDUCACIÓN FINANCIERA

R E G T A U R A N O T I D É R C
P R E S U P U E S T O M E E L K
É B R D Z Q M W R Ñ U A R C O C
Q D Z É O T I A O T I T U I P R
R C O B R D B R I C B O R T J C
E É C I D A Q M N R V U V A S U
M B R T J M É A O T I C É R C E
U T G O R É N U I P O F T S A N
N T G A R A N R I U I P O F A T
E A I O G P A R A N V O N H G A
R X T I N T E R É S G S O G H O
A R E S T A O R E G T R Y O C H
C D D R Y A T T X R R V E T B C
I V E N T A S S R O S B V S G E
Ó M E E L K A O Z X B A N C O S
N P R E S U G F C A T E J R A T

PRESUPUESTO
INTERÉS
DÉBITO
CRÉDITO
TARJETA

AHORRO
CUENTA
TRABAJO
VENTA
INGRESO

GASTO
BANCOS
GANANCIA
CUOTA
REMUNERACIÓN

Feliz cumpleaños

Enero	Febrero	Marzo
Abril	Mayo	Junio
Julio	Agosto	Septiembre
Octubre	Noviembre	Diciembre

DIRECTORIO TELEFÓNICO

NOMBRE







NOMBRE







NOMBRE







NOMBRE







NOMBRE







NOMBRE







NOMBRE







NOMBRE







NOMBRE







NOMBRE







NOMBRE







NOMBRE







ME MANTENGO INFORMADO DE LOS INDICADORES FINANCIEROS



FECHA:			
		Tasa de Inflación	
		Tasas de Desempleo	
		Tasa de Interés	
		Valor del Dólar	

FECHA:			
		Tasa de Inflación	
		Tasas de Desempleo	
		Tasa de Interés	
		Valor del Dólar	

FECHA:			
		Tasa de Inflación	
		Tasas de Desempleo	
		Tasa de Interés	
		Valor del Dólar	

FECHA:			
		Tasa de Inflación	
		Tasas de Desempleo	
		Tasa de Interés	
		Valor del Dólar	

FECHA:			
		Tasa de Inflación	
		Tasas de Desempleo	
		Tasa de Interés	
		Valor del Dólar	

FECHA:			
		Tasa de Inflación	
		Tasas de Desempleo	
		Tasa de Interés	
		Valor del Dólar	

FECHA:			
		Tasa de Inflación	
		Tasas de Desempleo	
		Tasa de Interés	
		Valor del Dólar	

FECHA:			
		Tasa de Inflación	
		Tasas de Desempleo	
		Tasa de Interés	
		Valor del Dólar	

CUATRO HÁBITOS SALUDABLES



Caroline de Oliveira Orth

*Doctora en Contabilidad y Finanzas
Profesora del Departamento de Ciencias Contables y Actuariales
Miembro de Junta de la International Finance Conference (IFC)*

Iniciar el proceso de controlar tus finanzas personales es un hábito muy saludable que genera un círculo virtuoso. En este breve resumen enumeraré los 4 hábitos saludables que adquirí al organizar mis finanzas personales y los ahorros reales me permitieron comenzar a invertir en mi fondo de emergencia:

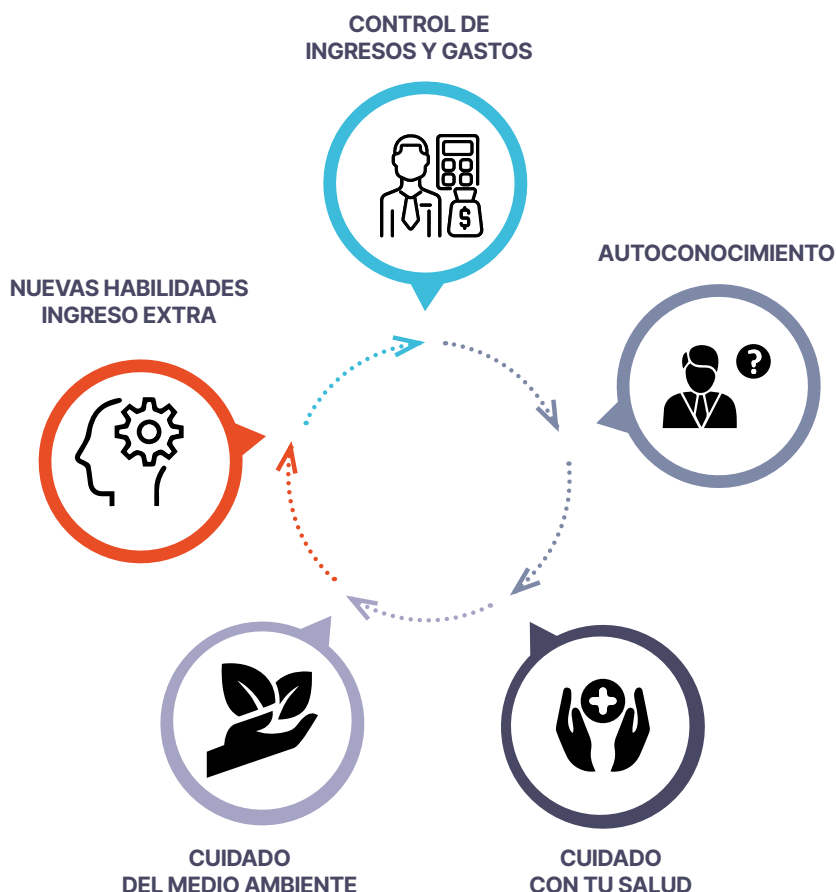
1) Autoconocimiento: mapear mis fuentes de ingresos y clasificar los tipos de gastos me permitió identificar cuánto gasté en cosas necesarias, importantes o superfluas. Esto me mostró que necesitaba cambiar algunos hábitos de compra y empezar a invertir en un fondo de emergencia.

2) Cuidado con tu salud física: el ítem 1 me mostró que gasté mucho en combustible, alimentos procesados y en restaurantes y cafeterías. Entonces decidí reducir el uso del auto y comencé a caminar mucho más y noté una mejora en mi condición física y pérdida de peso. También comencé a ir a los mercados para ahorrar dinero y cambié el hábito de “desempacar” por el de “pelar”. Desarrollé la capacidad de hacer mi propio pan y pasteles y comencé a cocinar mucho más en casa que a comer en la calle. Hoy llevo al trabajo la comida que preparo.

3) Cuidado del medio ambiente: Además de reducir la generación de residuos de envases de productos

industrializados y la quema de combustible comencé a reutilizar cáscaras de frutas y verduras en un pequeño contenedor de abono doméstico. Esto me animó a cultivar un pequeño jardín de té y especias. También me acostumbré a restaurar todo lo posible (ropa, bolsos, zapatos e incluso muebles).

4) Desarrollo de nuevas habilidades: mejorar mis habilidades en la cocina me demostró que si lo necesito puedo obtener ingresos extra vendiendo el pan y los pasteles que aprendí a preparar.





Especialista

María Belén Sánchez Coniglio

*Docente, Investigadora en Emprendimiento y
Educación Financiera*

Como mamá y emprendedora, abordar hábitos saludables en mis finanzas personales se convierte en una tarea crucial para garantizar la estabilidad y bienestar de mi familia. Al igual que cuidamos nuestra salud física y mental, debemos aplicar el mismo nivel de atención y compromiso a nuestras finanzas. Establecer un presupuesto cuidadosamente planificado se vuelve esencial, permitiéndonos administrar nuestros recursos de manera efectiva y evitar gastos innecesarios. La constancia en el ahorro se convierte en un pilar fundamental, ya que no solo proporciona una red de seguridad en tiempos de necesidad, sino que también allana el camino hacia metas financieras a largo plazo, como la educación de mi hijo y el futuro de mis emprendimientos. Evitar deudas innecesarias se convierte en una prioridad, ya que nos libera de cargas financieras que pueden erosionar nuestro bienestar. Al adoptar estos hábitos, no solo estoy construyendo un presente más sólido para mí y para mi hijo, sino también sentando las bases para un futuro más prometedor. La salud financiera se convierte en una parte integral de nuestro bienestar global, por lo que considero sumamente importante comenzar con esta formación desde una temprana edad.

MIS HÁBITOS EN FINANZAS PERSONALES



Mariela Flesia

Docente Investigadora

Hola, mi nombre es Mariela y quisiera contarte cuáles son mis hábitos, para llevar adelante en materia de finanzas personales.

Mis ingresos provienen solamente de mi salario, por lo cual es fundamental controlar los gastos, para ello todos los meses planifico cuáles son esos gastos fijos (que si o si debo pagar) en orden de prioridades, registrándolos y pagándolos antes de su vencimiento para evitar recargos innecesarios.

Uso una regla que a veces no siempre se puede cumplir de acuerdo con las circunstancias, de designar un porcentaje de mi ingreso al ahorro o para utilizar en casa de emergencia, justamente como un “fondo de emergencia”.

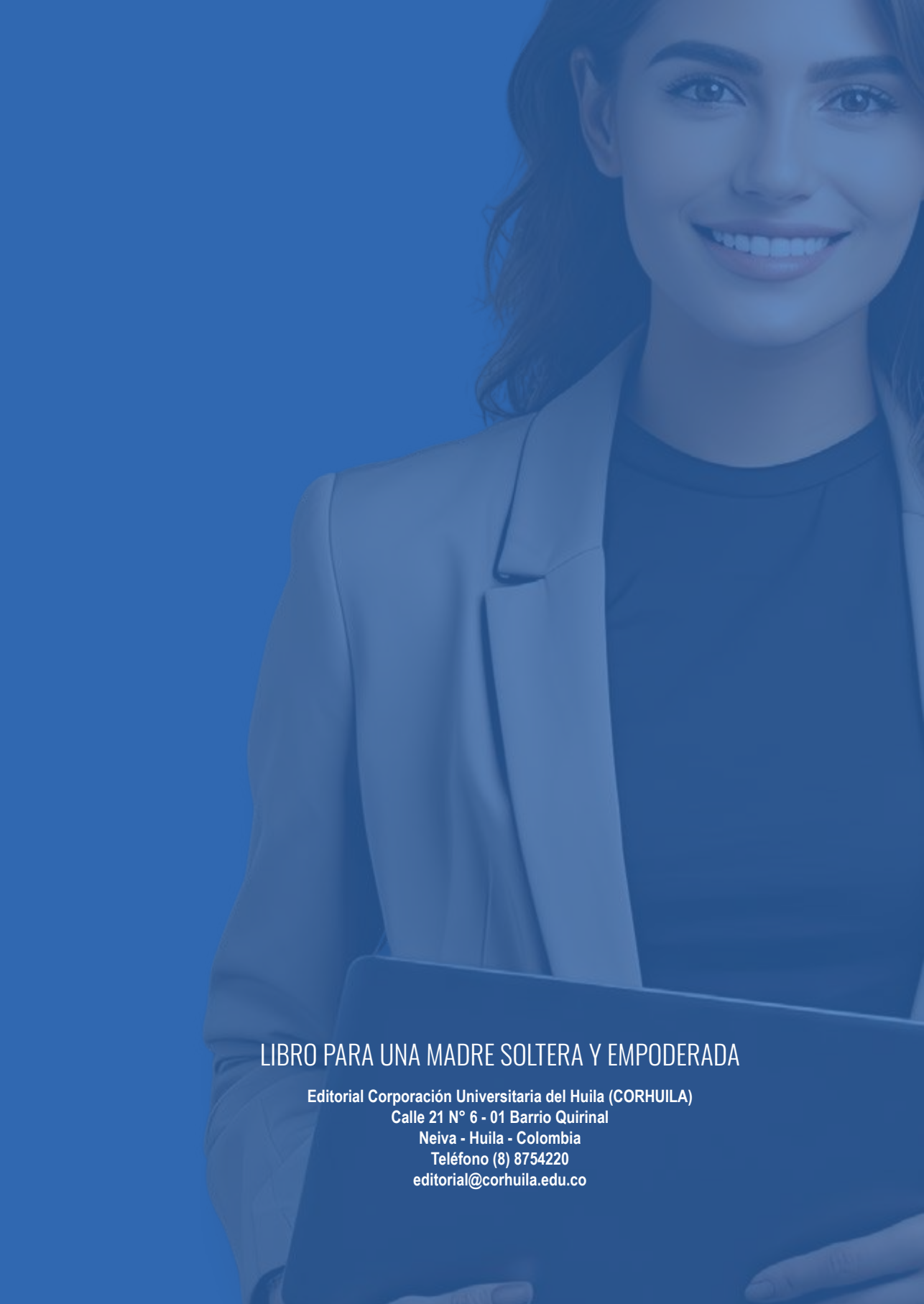
Y para los gastos variables me ayudo de la tecnología, utilizando una aplicación, que me permite registrar cada gasto realizado y me indica tal cuál un semáforo si me estoy excediendo en ellos.

Debido a que sólo dependo de mi salario, busco otras alternativas para generar ingresos, una de ellas que me está aportando buenos resultados es vender objetos que ya no utilizo como ropa, calzados, carteras, etc., y que estén en buen estado, en ferias de segunda mano, y eso me ayuda a tener un dinero extra para otros gastos que puedan surgir.

Espero que estas ideas te puedan ser de utilidad a llevar adelante hábitos saludables en materia de finanzas personales.

¡Gracias!

Este libro fue editado y publicado por la Editorial CORHUILA.
Para su elaboración se usó papel Bond de 70 gramos
plastificado mate; la fuente empleada fue Inter regular de 10
puntos para textos y 22 puntos para títulos. Se imprimió y
encuadernó en los talleres de Editorial Gente Nueva en Bogotá,
en el mes de noviembre de 2023.



LIBRO PARA UNA MADRE SOLTERA Y EMPODERADA

Editorial Corporación Universitaria del Huila (CORHUILA)

Calle 21 N° 6 - 01 Barrio Quirinal

Neiva - Huila - Colombia

Teléfono (8) 8754220

editorial@corhuila.edu.co