

**ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO DEL
PRESUPUESTO PERSONAL A TRAVÉS DE LA APLICACIÓN MÓVIL
CASORIN FINANZAS**

ERIKA YOHANNA ARDILA MANTILLA



**UNIVERSIDAD DE SANTANDER UDES
CENTRO DE EDUCACIÓN VIRTUAL CV UDES
BUCARAMANGA
22 DE JULIO DE 2021**

**ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO DEL
PRESUPUESTO PERSONAL A TRAVÉS DE LA APLICACIÓN MÓVIL
CASORIN FINANZAS**

ERIKA YOHANNA ARDILA MANTILLA

**Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar al título de
Magister en Tecnologías Digitales Aplicadas a la Educación**

**Director:
Jorge Luis Escobar Reynel
Doctor en gestión de proyectos TIC**

**UNIVERSIDAD DE SANTANDER UDES
CAMPUS VIRTUAL CV-UDES
BUCARAMANGA
22 DE JULIO DE 2021**



UNIVERSIDAD DE SANTANDER - UDES
 CENTRO DE EDUCACIÓN VIRTUAL - CV UDES
 MAESTRÍA TECNOLOGÍAS DIGITALES APLICADAS A LA
 EDUCACIÓN
 ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE GRADO



ACTA DE SUSTENTACIÓN No. TGMTDAE-2-2020-0493-ASF1

FECHA	22-October-2.021
ESTUDIANTE (Autor) DE TRABAJO DE GRADO	Ardila Mantilla Erika Yohanna
DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO	Escobar Reynel Jorge Luis
EVALUADOR DE TRABAJO DE GRADO	Lorduy Castro Gil

TÍTULO DEL TRABAJO DE GRADO:

ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO DEL PRESUPUESTO PERSONAL A TRAVÉS DE LA APLICACIÓN MÓVIL CASORIN FINANZAS

CRITERIOS PARA LA EVALUACIÓN

CRITERIO	OBSERVACIONES DE LA EVALUACIÓN
<p>Análisis de los resultados y conclusiones</p> <p>Se presenta un análisis de resultados claro y bien estructurado con conclusiones apropiadas y justificadas a partir del análisis de los resultados obtenidos.</p>	<p>La estudiante realizó una buena disertación en la cual se lograron mostrar los resultados y conclusiones finales de la mano de los objetivos de la investigación.</p>
<p>Aporte y originalidad del trabajo</p> <p>Se explica en que consiste lo original o novedoso de la alternativa de solución planteada al problema o necesidad seleccionados.</p>	<p>Se evidencia una buena iniciativa del trabajo de grado, y de la estrategia desarrollada con el apoyo de la aplicación móvil casorin finanzas para el desarrollo del presupuesto personal. Se resalta el trabajo en el área de gestión administrativa y financiera.</p>
<p>Organización de la presentación y recursos audiovisuales</p> <p>Se anuncian claramente los objetivos de la presentación. La presentación se desarrolla en una secuencia lógica y con un ritmo adecuado considerado el tiempo disponible. Las diapositivas son útiles para soportar la presentación y resaltar las ideas principales. Se da el crédito apropiado a las contribuciones o material de otros.</p>	<p>La estudiante investigadora diseña un buen recurso de apoyo (presentación), combina elementos gráficos y textuales, que logran soportar la disertación realizada, explica las ideas importantes de forma simple y clara.</p>
<p>Habilidades de comunicación</p> <p>Se explican las ideas importantes de forma simple y clara. Se incluyen ejemplos para realizar aclaraciones. Se responde adecuadamente a preguntas, inquietudes y comentarios. Se muestra dominio del tema, confianza y entusiasmo.</p>	<p>Añende al tiempo estipulado en el protocolo. Intentó dar respuestas a preguntas e inquietudes realizados por parte del evaluador.</p>

Calificación Director : 4.3 (Número) CUATRO PUNTO TRES (Letra)

Calificación Evaluador: 4.0 (Número) CUATRO PUNTO CERO (Letra)

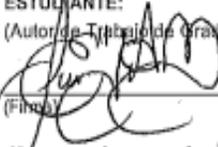
Calificación Definitiva: 4.2 (Número) CUATRO PUNTO DOS (Letra)

OBSERVACIONES GENERALES

La estudiante investigadora, realiza una buena defensa del trabajo de grado, brinda elementos argumentativos que le permitieron consolidar la investigación.

ESTUDIANTE:

(Autor de Trabajo de Grado):



(Firma)

Erika Johanna Ardila Mantillo

(Nombre)

c.c. 1065235092

DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO:



(Firma)

EVALUADOR DE TRABAJO DE GRADO:



(Firma)

Mg. Gil Corduy Castro
C.C. 73.694.526

JURADO MODERADOR DE SALA DE SUSTENTACIÓN:

Germán Orlando Rojas Barrios

(Firma)

Nota de Aceptación

Evaluador

Bucaramanga, 22 de julio de 2021

Dedicatoria

A mi Mamita Nubia Mantilla
quién con su dedicación, amor,
paciencia y esfuerzo me ha permitido
llegar a subir este peldaño, gracias
por inculcar a través del ejemplo de
esfuerzo, a no temer las
adversidades porque Dios está
conmigo siempre.

A mi hija María José quien es mi
polo a tierra y mi razón de cada
amanecer.

Finalmente quiero agradecer a todos
mis amigos quienes fueron un
bálsamo cuando quise rendirme.

Erika Yohanna Ardila Mantilla

Agradecimientos

Quiero agradecer a Dios por la oportunidad de enriquecer mis conocimientos en el área de educación, estoy convencida que la educación es la mejor arma para tener un mundo mejor, agradezco a mi director de proyecto el docente Jorge Luis Escobar Reynel, por su dirección y apoyo, y a mi hija María José que ha sido un pilar fundamental en este proceso; entre todos podemos construir un país más educado. Agradezco de manera especial a mis amigos y compañeros quienes me apoyaron cuando quise rendirme, y siempre estuvieron allí con una palabra de aliento, Mi agradecimiento es eterno.

CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	17
1. PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO	18
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	19
1.2 ALCANCE	24
1.3 JUSTIFICACIÓN	26
1.4 OBJETIVOS	28
1.4.1 Objetivo general	28
1.4.2 Objetivos específicos	28
2 BASES TEÓRICAS	28
2.1 ESTADO DEL ARTE	28
2.1.1 Como Elaborar Su Presupuesto Personal	29
2.1.2 Las Finanzas Personales	29
2.1.3 Estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia 30	
2.1.4 Educación financiera para el aula	30
2.1.5 La Importancia De Los Recursos Financieros Personales	31
2.1.6 Inteligencia Financiera. Una manera de aprender, educación transversal para la vida diaria	32
2.1.7 Inteligencia financiera de los estudiantes de noveno semestre de Contaduría Pública de la Universidad Militar Nueva Granada	32
2.1.8 Conocimientos financieros y capacidades financieras en colaboradores de una organización del Noreste Colombiano	33
2.1.9 La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar 33	
2.1.10 Educación financiera para estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda en Bogotá D.C	33
2.1.11 Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social.	34
2.1.12 Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de pamplona	34
2.2 MARCO REFERENCIAL	35
2.2.1 Marco Teórico	35
2.2.2 Marco Conceptual	37
3 DISEÑO METODOLÓGICO	40
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN	40
3.2 HIPÓTESIS	41
3.3 VARIABLES O CATEGORÍAS	41
3.4 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES O DESCRIPCIÓN DE CATEGORÍAS	42

3.5	POBLACIÓN Y MUESTRA	42
3.6	PROCEDIMIENTO.....	43
3.7	INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.....	48
3.7.1	Encuestas	49
3.7.2	Encuesta de caracterización	49
3.7.3	Prueba diagnostica.....	50
3.8	TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS	50
4	CONSIDERACIONES ÉTICAS.....	52
5	DIAGNÓSTICO INICIAL	53
5.1	Análisis de Encuesta a terceros.....	54
6	estructura de la propuesta de intervención.....	60
6.1	PROPUESTA PEDAGÓGICA.....	60
6.2	COMPONENTE TECNOLÓGICO	64
6.2.1	Wireframe o bocetos iniciales	64
6.2.2	Desarrollo de la app	65
6.3	IMPLEMENTACIÓN.....	73
6.3.1	Integración de la Propuesta con el desarrollo de las Actividades	73
6.3.2	Encuesta de pre saberes de presupuesto personal con el uso de APP 80	
6.3.3	Análisis General de Prueba de conceptos básicos e información financiera básica:	92
6.3.4	Capacitación e inicio de implementación	94
7	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS	105
7.1	Prueba de validación	105
7.1.1	Análisis general de prueba de validación.....	112
7.2	Encuesta de satisfacción	113
7.2.1	Análisis encuesta de satisfacción.....	118
7.3	Análisis comparativo de la prueba diagnóstica vs prueba de validación 119	
8	CONCLUSIONES.....	122
9	LIMITACIONES	123
10	IMPACTO / recomendaciones / TRABAJOS FUTUROS	123
10.1	Impacto	123
10.2	Trabajos Futuros.....	124
	BIBLIOGRAFÍA.....	125
	ANEXOS.....	131

LISTA DE FIGURAS

Figuras 1 Resultados Prueba PISA 2012 por la Asobancaria.....	18
Figuras 2 Características de la Muestra	20
Figuras 3 Resultados Prueba PISA 2012 por la Asobancaria.....	22
Figuras 4 Árbol de problemas	23
Figuras 5 Flujograma	52
Figuras 6 Pregunta 1. prueba inicial	55
Figuras 7 Pregunta 2. Prueba inicial	56
Figuras 8 Pregunta 3. Prueba inicial	57
Figuras 9 Pregunta 4. Prueba inicial	57
Figuras 10 Pregunta 5. Prueba inicial	58
Figuras 11 Pregunta 6. Prueba inicial	59
Figuras 12 Pregunta 7. Prueba inicial	59
Figuras 13 Foto inicio de capacitación.....	64
Figuras 14. Características principales de la App.....	66
Figuras 15 Información casorin finanzas	67
Figuras 16 Pregunta 1.pre saber pres. personal.....	82
Figuras 17 Pregunta 1.pre saber pres. personal.....	83
Figuras 18 Pregunta 3.pre saber pres. personal.....	84
Figuras 19 Pregunta 4.pre saber pres. personal.....	85
Figuras 20 Pregunta 5.pre saber pres. personal.....	85
Figuras 21 Pregunta 6.pre saber pres. persona.....	86
Figuras 22 Pregunta 7.pre saber pres. personal.....	87
Figuras 22 Pregunta 8.pre saber pres. personal.....	87
Figuras 23 Pregunta 10. pre saber pres. personal.....	88
Figuras 25 Pregunta 11. pre saber pres. personal.....	89
Figuras 26 Pregunta 12. pre saber pres. personal.....	89
Figuras 27 Pregunta 13. pre saber pres. persona.....	90
Figuras 27 Pregunta 14. pre saber pres. personal.....	91
Figuras 29. Pregunta 15. pre saber pres. personal.....	91
Figuras 30 Pregunta 16. pre saber pres. personal.....	92
Figuras 31 Foto inicio de capacitación, etapa 1	95
Figuras 32 Foto Capacitación, etapa 1-tips	96
Figuras 33 Foto Capacitación, fase 1-escuchando terceros	97
Figuras 34 Logo casorin finanzas	98
Figuras 35 Foto Capacitación, fase 1-Atención personalizada	98
Figuras 36 Foto Capacitación, fase 1-Atención personalizada	99
Figuras 37 Foto Capacitación, fase 2-Explicación APP	99
Figuras 38 Información APP casorin finanzas	100
Figuras 39 Foto tercero descargando APP.....	101
Figuras 40 Foto terceros realizando presupuesto fase 2	101
Figuras 41 Foto 2, terceros realizando presupuesto fase 2	103
Figuras 42 Foto terceros compartiendo la experiencia	103
Figuras 43 Foto terceros agradeciendo	104

Figuras 44 Imagen blog contadora	104
Figuras 45 Pregunta 1 prueba de validación	105
Figuras 46 Pregunta 2 prueba de validación	106
Figuras 47 Pregunta 3 prueba de validación	107
Figuras 48 Pregunta 4 prueba de validación	108
Figuras 49 Pregunta 5 prueba de validación	109
Figuras 50 Pregunta 6 prueba de validación	109
Figuras 51 Pregunta 7 prueba de validación	110
Figuras 52 Pregunta 8 prueba de validación	111
Figuras 53 Pregunta 9 prueba de validación	112
Figuras 54 Pregunta 1 encuesta de satisfacción	114
Figuras 55 Pregunta 2 encuesta de satisfacción	115
Figuras 56 Pregunta 3 encuesta de satisfacción	116
Figuras 57 Pregunta 4 encuesta de satisfacción	116
Figuras 58 Pregunta 5 encuesta de satisfacción.	117
Figuras 59 Comparativo inicial vs final.....	120

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables	42
Tabla 2 Procedimiento	44
Tabla 3 Recolección de la información	51
Tabla 4 Pregunta 1. prueba inicial	55
Tabla 5 Pregunta 2. prueba inicial	56
Tabla 6 Pregunta 3. Prueba inicial	56
Tabla 7 Pregunta 4. Prueba inicial	57
Tabla 8 Pregunta 5. Prueba inicial	58
Tabla 9 Pregunta 6. Prueba inicial	58
Tabla 10 Pregunta 7. Prueba inicial	59
Tabla 11 Propuesta pedagógica	61
Tabla 12 Wireframe o bocetos iniciales	64
Tabla 13 Componente tecnológico	68
Tabla 14. Pregunta 1. pre saber pres. personal	82
Tabla 15 Pregunta 1. pre saber pres. personal	82
Tabla 16 Pregunta 3. pre saber pres. personal	83
Tabla 17 Pregunta 4. pre saber pres. personal	84
Tabla 18 Pregunta 5. pre saber pres. personal	85
Tabla 19 Pregunta 6. pre saber pres. persona	86
Tabla 20 Pregunta 7. pre saber pres. personal	86
Tabla 21 Pregunta 8. pre saber pres. persona	87
Tabla 22 Pregunta 10. pre saber pres. persona	88
Tabla 23 Pregunta 11. pre saber pres. personal	88
Tabla 24 Pregunta 12. pre saber pres. personal	89
Tabla 25 Pregunta 13. pre saber pres. personal	90
Tabla 26 Pregunta 14. pre saber pres. personal	90
Tabla 27 Pregunta 15. pre saber pres. personal	91
Tabla 28 Pregunta 16. pre saber pres. persona	92
Tabla 29 Etapas de propuesta pedagógica	93
Tabla 30 Pregunta 1 prueba de validación	105
Tabla 31 Pregunta 2 prueba de validación	106
Tabla 32 Pregunta 3 prueba de validación	107
Tabla 33 Pregunta 4 prueba de validación	107
Tabla 34 Pregunta 5 prueba de validación	108
Tabla 35 Pregunta 6 prueba de validación	109
Tabla 36 Pregunta 7 prueba de validación	110
Tabla 37 Pregunta 8 prueba de validación	111
Tabla 38 Pregunta 9 prueba de validación	111
Tabla 39 Pregunta 1 encuesta de satisfacción	113
Tabla 39 Pregunta 2 encuesta de satisfacción	114
Tabla 40 Pregunta 3 encuesta de satisfacción	115
Tabla 41 Pregunta 4 encuesta de satisfacción	116
Tabla 42 Pregunta 5 encuesta de satisfacción	117

Tabla 43 Comparativo inicial vs final..... 119

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo A Cronograma	131
Anexo B Presupuesto	131
Anexo C Involucrados	132
Anexo D Formato de encuesta inicial	133
Anexo E Evaluación diagnostica.....	134
Anexo F Encuesta de satisfacción	136

Resumen

TITULO: ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO DEL PRESUPUESTO PERSONAL A TRAVÉS DE UNA APLICACIÓN MÓVIL EXISTENTE

Autor(es): Erika Yohanna Ardila Mantilla, contadora pública titulada

Palabras claves: Presupuesto, Aplicación- (APP), ingreso, gastos, estrategias contables.

Actualmente el mal manejo del dinero y la falta de control financiero por parte de los terceros es deficiente ya que no se tiene un registro de los recursos económicos que perciben, la contabilidad de manera personal no se registra, ni se lleva control de una forma óptima, si no de forma mental, y casi maneja de bolsillo todo su dinero y no se tiene un registro por escrito; estos son problemas que identifica un desorden de la información, teniendo datos que no son exactos y sin ayudar de esta manera a solución viable al problema financiero.

El panorama planteado presenta diversos factores que se deben manejar, como son: conocimiento financiero, manejo de contabilidad personal, análisis de costo, beneficio, manejo de cuentas bancarias, y contacto con aplicaciones móviles, sin embargo, estos factores y la problemática mencionada se manejaría con el uso de la aplicación Casorin-finanzas, que tiene como finalidad el manejo adecuado de las finanzas, un tema el cual en términos generales sería todo ingreso o egreso que genere el tercero, tener claridad en su economía a partir de un criterio justificado en el que se tenga espacio para saber en qué se gastan, se invierten, o se adquieren nuevos recursos en las finanzas.

Con el desarrollo de la aplicación CASorin finanzas, se plantea controlar, solucionar y manejar la problemática en mención, ya que la situación requiere plantear el uso un sistema para el manejo de presupuesto personal financiero, para el personal de nómina del convenio EEW-UDES, mediante una aplicación móvil-Casorin finanzas que ya existe y es apta para sistemas operativos Android, se puede usar desde el celular, o tableta esta aplicación servirá para el manejo de los estados contables personales, teniendo de manera óptima la importancia del dinero y dinero plástico al momento de generar una salida de dinero.

Abstract

TITLE: FINANCIAL STRATEGIES FOR THE DEVELOPMENT OF THE PERSONAL BUDGET THROUGH AN EXISTING MOBILE APPLICATION

Author(s): Erika Yohanna Ardila Mantilla.

Keyword: Budget, Application- (APP), income, expenses, accounting strategies.

Currently the mismanagement of money and the lack of financial control by third parties is deficient since there is no record of the economic resources they receive, personal accounting is not recorded, nor is it controlled in an optimal way, if not mentally, and he almost manages all his money out of pocket and there is no written record; These are problems that an information disorder identifies, having data that are not exact and without helping in this way to a viable solution to the financial problem.

The outlook presented presents various factors that must be managed, such as: financial knowledge, personal accounting management, cost analysis, benefit, bank account management, and contact with mobile applications, however, these factors and the aforementioned problem would be managed With the use of the AMP application, which aims at the proper management of finances, an issue which in general terms would be all income or expenditure generated by the third party, have clarity in its economy based on a justified criterion in which there is space to know what new resources are spent on, invested in, or acquired in finance.

With the development of the CASorin finance application, it is proposed to control, solve and manage the problem in question, since the situation requires the use of a system for the management of personal financial budget, for the payroll personnel of the EEW-UDES agreement, Through a mobile application-Casorin finance that already exists and is minutes for Android operating systems, it can be used from the cell phone, or tablet this application will be used to manage personal financial statements, optimally taking into account the importance of money and plastic money at the time of generating an outflow of Monet.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto utilizará una aplicación móvil existente llamada CASorin finanzas, aplicada en el área de finanzas personales, con ello se pretende mejorar y facilitar el manejo de la información del presupuesto personal para los terceros involucrados, y aplicar estos conocimientos en su diario vivir, mejorando su capacidad adquisitiva y la toma de decisiones, La aplicación es sencilla, práctica, para que sea fácil de comprender y manejar, permitiendo que los terceros se sientan ajenos con la aplicación y la usen con agrado.

El presupuesto personal es una forma de programarse financieramente y de acuerdo a la realidad económica, se determinan, los gastos e ingresos en los que incurre un tercero en su cotidianidad, el presente documento comprende los aspectos más sobresalientes de la inteligencia financiera y la realización de un presupuesto personal, en virtud de las múltiples teorías precursoras. El proceso de investigación es el proceso que permite recolectar información y crear nuevos proyectos que aporten algo a la sociedad, la inteligencia financiera es tan importante como los otros aspectos en la vida de las personas, tener inteligencia financiera permite tener unas finanzas más sanas, y medir la capacidad endeudamiento si se logra eso, se tendrá una Colombia más educada financieramente.

La aplicación sé que se implementará es intuitiva, permitiendo que sea de fácil uso para todos se eligió de acuerdo atención pertinente a sus movimientos y estados financieros, y es la forma adecuada fomentar un manejo responsable del dinero plástico, tal como tarjetas de crédito. Lo cual se sugiere como un problema generalizado en los colombianos.

Con el desarrollo e implementación de esta aplicación-casorin finanzas se busca tener un buen manejo del dinero, donde todo tercero pueda manejar sus gastos básicos, moderados o altos. Por este fundamento el aporte principal de este proyecto es ofrecer una solución mediante el desarrollo una Aplicación Móvil la necesidad sobre mantener sus movimientos financieros organizados, permitiendo impactar positivamente en su calidad de vida de los terceros.

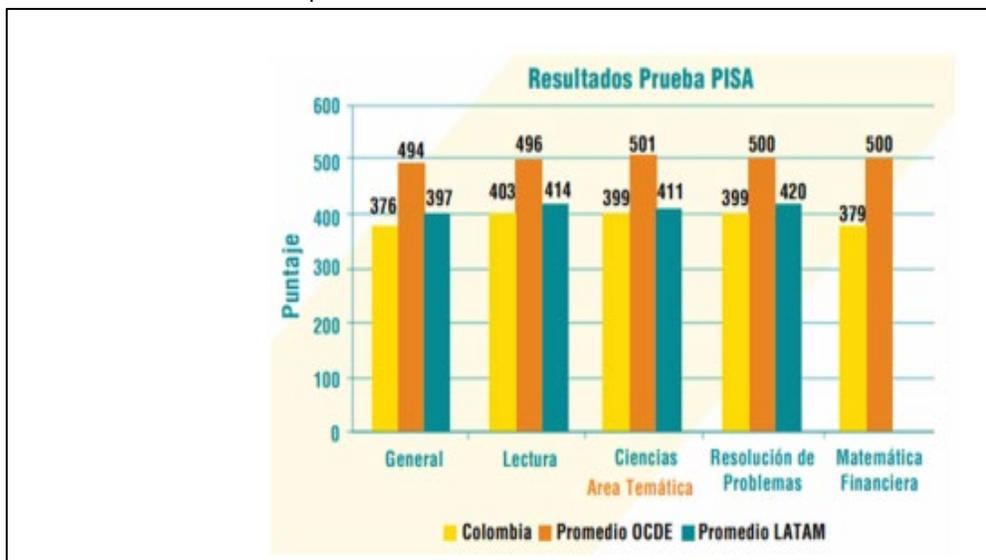
Con la capacitación que se realiza, se pretende llegar a la conciencia financiera de cada tercero participante y que puedan mejorar su calidad de vida y sus finanzas de forma sustancial con la ayuda del contador, quién es el director del proyecto y quién realiza las intervenciones de acuerdo a las necesidades y dudas a suplir. Lo que permite que cada tercero pueda elaborar su presupuesto con el apoyo y el uso de las finanzas.

1. PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO

El uso del presupuesto personal es un tema que no tiene inferencia en la vida de las personas, se le resta importancia generación tras generación, lo que ocasiona que tengan unas finanzas insanas y poca capacidad de inversión; La inteligencia financiera es un tema que requiere un amplio estudio, la mayoría de las personas nivel mundial no tienen una noción clara de sus ingresos, ni de sus gastos, en Colombia se presentan cifras alarmantes con respecto a este tema ya que las personas no tienen noción de sus gastos, según el estudio realizado por el banco mundial y el banco de la república El 94% de los colombianos indican que planifican su presupuesto, el 23% de los colombianos reconocen cuánto gastan en la semana, el 88% presentan preocupación frente a los gastos a futuro ya que son mayores a sus ingresos y es para el caso de la jubilación, y el 41% de esta población planean pagar los gastos de su vejez ya que si pueden afrontarlos (CIEEF, 2017).

Aproximadamente el 60% del total de adultos objeto de la encuesta, lleva un presupuesto para efectos de controlar los gastos y ahorra de forma frecuente o casi diaria, sin siquiera contar con un producto financiero (CIEEF, 2017), ahorran de una forma convencional enseñada en la mayoría de los hogares, sin embargo, estos resultados son diferenciables entre sí por los niveles de ingreso, la zona geográfica, el género, la situación laboral y el ámbito de escolaridad. En cuanto al resultado obtenido de los Niños y Jóvenes Colombianos, se presenta una situación inquietante frente a esta población; argumento conservado bajo el análisis de los resultados de las pruebas PISA 2012, los fueron analizados en el presente trabajo, sin embargo, sobresale nuevamente que estas cifras dejan a Colombia por debajo del promedio de la OCDE. (CIEEF, 2017)

Figuras 1 Resultados Prueba PISA 2012 por la Asobancaria



Fuente: (Asobancaria, 2014)

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El presupuesto personal es una herramienta necesaria para el desarrollo de unas finanzas personales sanas, en el acelerado crecimiento de la economía se hace indispensable tener noción de ingresos y de sus gastos; la población colombiana no tiene conciencia de los gastos ni tiene un control de los mismos, esto lleva a que se excedan a su capacidad de endeudamiento y logrando que tengan unas finanzas insanas, este mismo comportamiento es heredado a sus hijos quienes adoptan la misma tendencia, ya que no se piensa a futuro ni se realiza un presupuesto organizado de sus finanzas que le permitan tener un control de las mismas; a su vez se convierte en una problemática más delicada si se tiene en cuenta que en los colegios no realizan ningún tipo de inducción hacia un aprendizaje propio de manejo de dinero y finanzas personales.

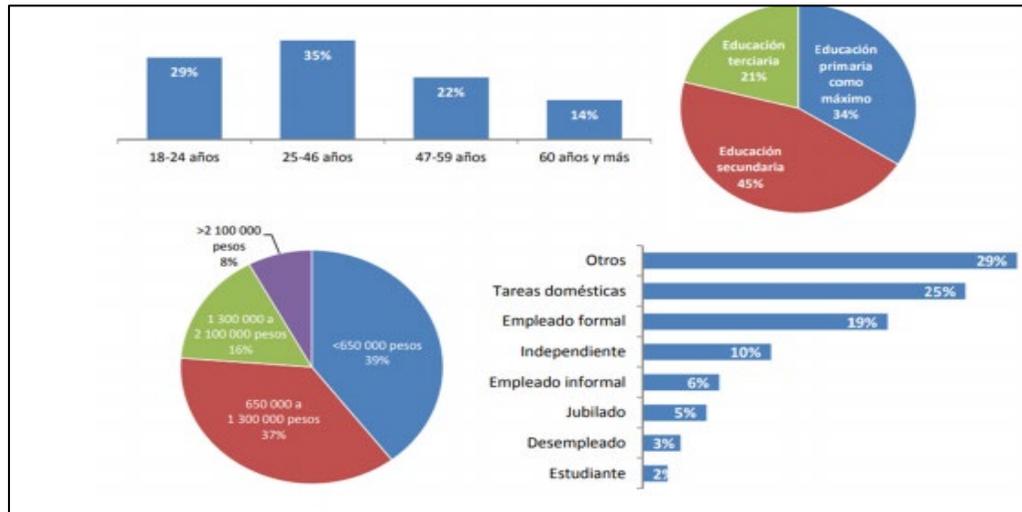
Para un gran número de familias e individuos colombianos, el manejo de las finanzas personales no tiene incidencia y por ello se toman decisiones desacertadas cuando se trata de gestionar sus propios recursos económicos.

En este sentido y según lo indicado la pregunta que se hace en esta propuesta es: ¿es importante del manejo de finanzas personales a través del uso de las TICS?

Los colombianos no tienen un presupuesto trazado, llegan a la edad adulta y a la vejez y no tienen ahorros, ni un presupuesto trazado de los gastos que ocurren en edad adulta, donde se percibe menos ingreso y se disminuyen las posibilidades de obtenerlo, se muestra que la mayoría de los terceros encuestados tienen certeza en obtener los ingresos fundamentales para este fin, el 39% cree que va lograr alcanzarlos, el 35% está confiado en que los alcanzará antes de lo estimado, pero el 14% está seguro que no va a lograr esta meta y el 12% no ha pensado en este tema. conforme a los resultados obtenidos por Barack, uno de las cuestiones que se presentan en la población que se estudio es por lo general no consideran las diferentes alternativas de inversión que existen, ya que el 69% prioriza tener el dinero disponible en efectivo, mientras que el 16% piensan en planes de ahorro sencillos y en la banca tradicional a largo plazo y el 15% restante no ha contemplado ninguna opción a futuro. Se hace necesario analizar los diferentes conceptos que se han venido fomentando en línea a las posiciones de los diferentes autores, por las cuales, se puede entrar a revisar y analizar la problemática que se muestra ante la falta de conocimiento y aplicación de la inteligencia financiera en los hogares colombianos.

“La inteligencia financiera es la capacidad que podemos desarrollar para obtener nuevas fuentes de ingresos u optimizar nuestros ingresos, buscando una estabilidad o crecimiento económico”. (Cabrera, MARIANOCABRERA.COM, 2016)

Figuras 2 Características de la Muestra - Capacidades Financieras Banco Mundial 2013



Fuente: (Banco Mundial, 2013)

1.1.1 Descripción de la situación problema

En la actualidad en Colombia se ha observado que las personas no concentran la atención pertinente a sus movimientos financieros personales, los terceros necesitan tener dicha información actualizada para tomar las decisiones correspondientes a futuras inversiones o cambios en el estilo de vida. Uno de los puntos a tratar es que no se está dispuesto a adquirir conocimiento de cómo administrar los recursos personales, esta administración se maneja de acuerdo a las experiencias y las costumbres que inculcaron en los hogares. No se tiene un dominio de los gastos y si en dado caso estos se registran en una factura al final se le resta importancia no se registra y es generalmente ignorado o perdido, de igual forma desconocen la existencia de herramientas y aplicaciones que pueden facilitar dicho manejo, en su mayoría son gratuitas y están al alcance en el teléfono inteligente que maniobran a diario.

De esta manera Surge la exigencia imperativa de tener el dinero controlado, organizado y por escrito en un dispositivo personal como un celular o tableta, descargando una herramienta de fácil uso como una aplicación, para poder sostener un orden y control al momento de que ocurra un gasto o que se genere el ingreso, en este caso, mediante la utilización de la aplicación propuesta denominada CASorin finanzas. La mayoría de los terceros que participan del proyecto por lo general no tienen claro el concepto o estructura financiera personal ya que no todos están familiarizados en esta área del conocimiento, no obstante, se cuenta con el acompañamiento y apoyo del contador público. Para evitar caer en frases de cajón como: “el dinero como llega se va, “no me rinde el dinero” (Grau, 2013).

El aprendizaje es vital para la vida, adquirir conocimiento para hacer su presupuesto personal a través de una herramienta tecnológica, le permitirá empoderarse de la

relación con el sistema de finanzas y comprender cómo este puede llevarlo al cumplimiento de sus objetivos. En este contexto la educación juega un papel importante ya que en las instituciones educativas colombianas debería incluirse la enseñanza del manejo de finanzas personales. implementando las diversas herramientas con las que se cuentan hoy en día; para los chicos de edades tempranas quienes han crecido en medio de las TICS sería ideal que pudiesen incluir esta temática en su gestión educativa, de esta manera tendrán bases sólidas, que les garantizaran un mejor futuro.

1.1.2 Identificación del problema

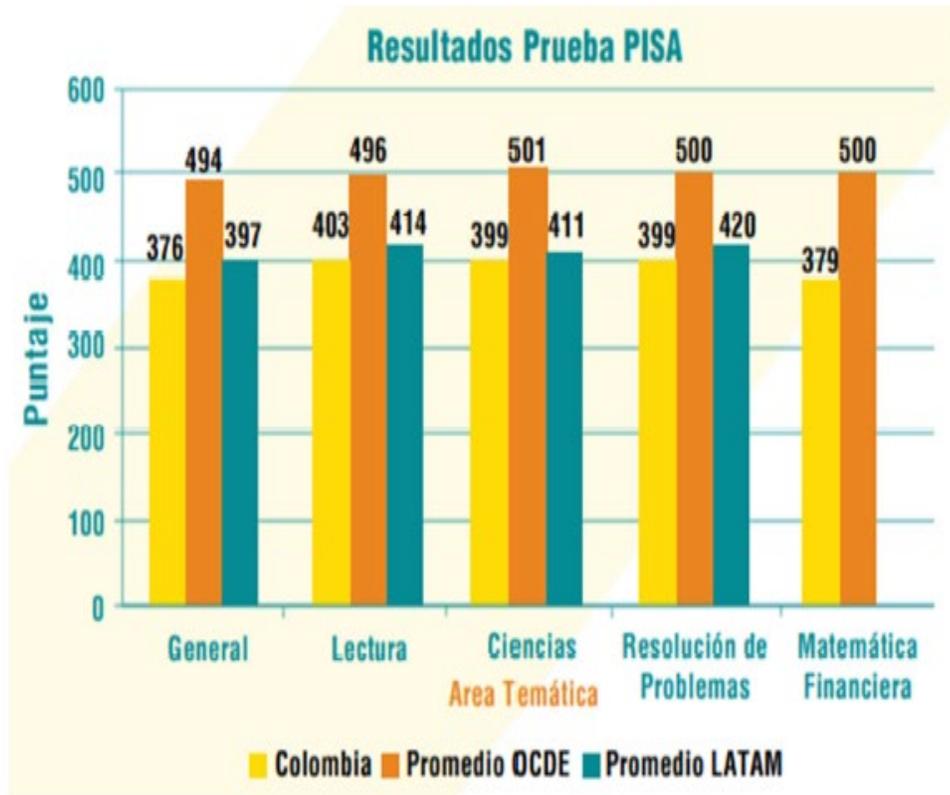
Un alto porcentaje de personas en Colombia tienen dificultad o nulo manejo de su presupuesto personal, ya que este tema no tiene mayor incidencia en su rutina y por ello es que se toman decisiones erradas cuando se trata de administrar sus ingresos y para el caso en particular la población estudio a tratar es el personal del convenio del contrato de mandato EEW-UDES, y su capacidad para manejar sus finanzas, realizando un presupuesto personal con la ayuda de las TICS.

Un tercero puede mejorar su calidad de vida, realizando un presupuesto personal con ayuda de herramientas tecnológicas existentes, si alcanza las siguientes cosas:

- Tener egresos o gastos menores a los ingresos.
- Buscar fuentes de ingresos adicionales, que mejoren su flujo de efectivo.
- Optimizar y rentabilizar el capital con el que cuenta.
- Aprender a invertir el dinero y crear emprendimientos, que generen empleo.
- Pensar en un futuro financiero y familiar.
- Asegurar una vida a futuro contemplando el área financiera, pensando en la vejez

Por otro lado, podemos contemplar lo especificado por Robert Kiyosaki (Kiyosaki, 2000) en su conocida obra Padre Rico Padre pobre, quien indicó que la inteligencia financiera era “simplemente tener más opciones.

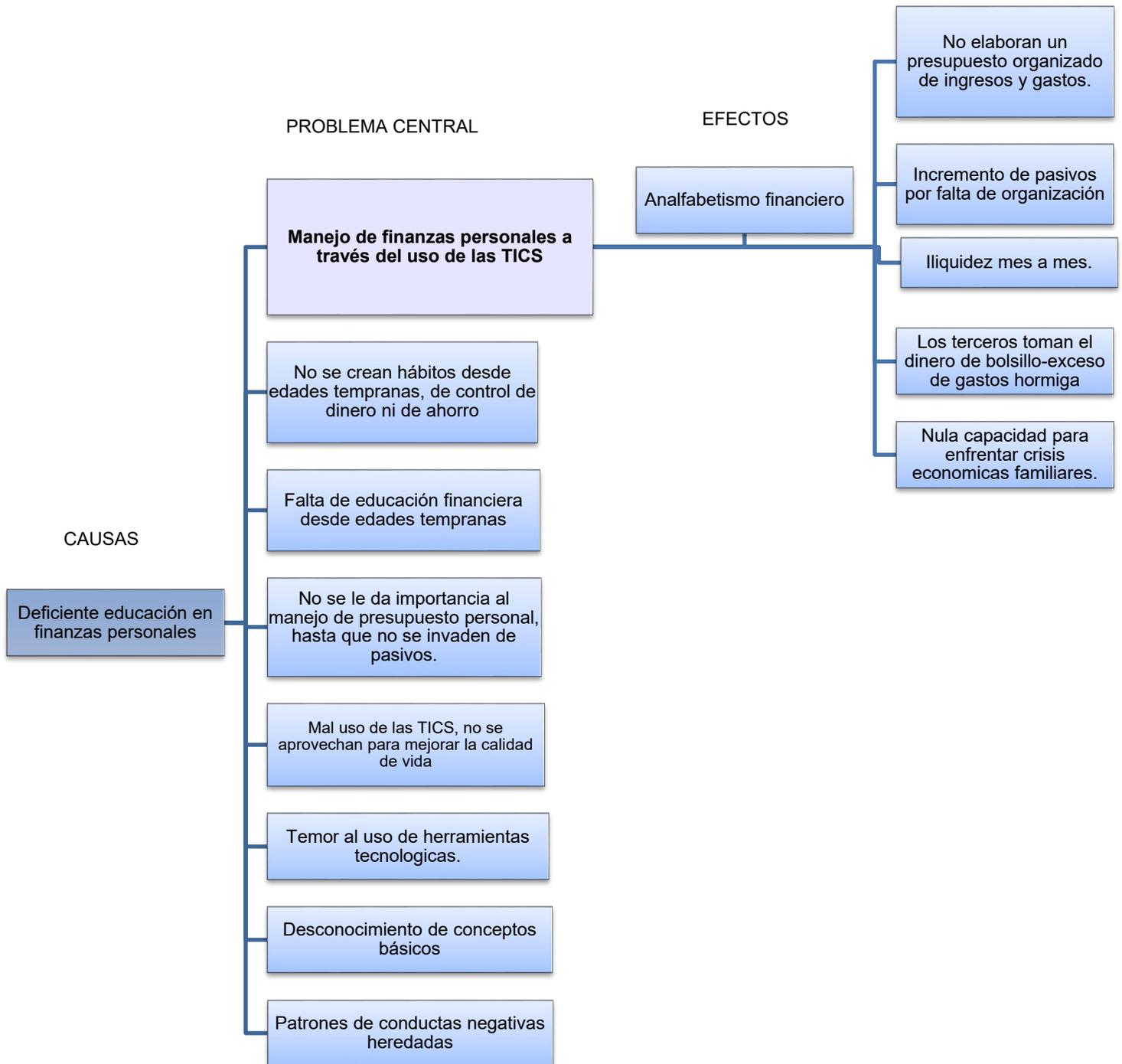
Figuras 3 Resultados Prueba PISA 2012 por la Asobancaria



Fuente: (Asobancaria, 2014)

En las escuelas colombianas preparan a los chicos para la vida de una manera errada, debes estudiar, obtener buenas calificaciones y si eres bueno obtendrás un empleo bien remunerado en una prestigiosa empresa, pero no los preparan para un mundo real, no les dan herramientas para que puedan emprender en un futuro, y usar su inteligencia para generar ingresos sin tener la perceptiva necesidad de trabajar para enriquecer a otro, de esta manera la vida de las personas se vuelve cíclica trabajar, recibir dinero no llevar control del mismo, caer en pasivos innecesarios, y heredar este comportamiento a las nuevas generaciones, en ese orden de ideas se hace necesario que las personas, tengan un control de su dinero, tengan capacidad para realizar inversión y usen las herramientas tecnológicas para su beneficio.

Figuras 4 Árbol de problema



Fuente: Elaboración propia Erika Ardila (2021)

1.1.3 Pregunta problema

Tema: Estrategias financieras para el desarrollo del Presupuesto personal a través de una aplicación móvil denominada Casorin finanzas, para el personal de nómina del convenio EEW-UDES.

¿Sabe el personal de nómina de EEW-UDES realizar su presupuesto personal, usando las TICS?

1.2 ALCANCE

El presente proyecto alcanza los aspectos más significativos de cómo realizar un presupuesto personal con el uso adecuado de las herramientas tecnológicas existentes, y dedicando solo unos minutos a diario desde el teléfono celular, teniendo presentes las diversas teorías que existen y que indican varios planteamientos concisos de cómo realizar un presupuesto, así como los exponentes nuevos frente a esta temática; para sentar lo establecido en el título del presente proyecto, se hace indispensable revisar los conceptos y las premisas de los diferentes autores del tema financiero, mediante las cuales se puede entrar a valorar la situación y la problemática que se muestra en la falta de conocimiento financiero, el nulo uso de un presupuesto personal, y el entendimiento y aplicación de estos temas en los hogares colombianos.

El alcance a corto plazo es lograr que los funcionarios del convenio EEW-UDES logren comprender los conceptos básicos del presupuesto personal, teniendo en cuenta la terminología de acuerdo a la realidad del mismo, actualmente hay demasiado desconocimiento con respecto a este tema, es importante subsanar esta falencia para poder llevar a cabo un proceso adecuado, lograr que para ellos realizar un presupuesto personal sea un hábito.

A mediano plazo se debe convertir en un hábito realizar el presupuesto personal con ayuda de las TIC, Un hábito es un acto que se realiza de forma natural, consecutiva, hasta el punto de convertirse en algo que se realiza de forma espontánea, natural, es decir, supone cambiar el proceder y esto siempre resulta difícil. La mejor forma de lograrlo es mediante la perseverancia, y la convicción que el acto que estamos intentando interiorizar será para el beneficio de la vida y en este caso mejorar las finanzas, con la organización de un presupuesto en la aplicación y lograr un cambio en los hábitos; que a su vez puedan ser heredados a los hijos.

Alcance metodológico

El presente proyecto alcanza de manera organizada los aspectos más relevantes para realizar un presupuesto personal, a través de una metodología sencilla, se va a realizar una capacitación por parte de un contador público, apoyado con recursos

tecnológicos básicos, donde se van a orientar los aspectos fundamentales a tener en cuenta para realizar un presupuesto personal con la ayuda y el correcto uso de las tics, con anterioridad se va a realizar un diagnóstico a los terceros de nómina de EEW-UDES, para enfocar la pedagogía con los conceptos que realmente requieren refuerzo y poder cumplir con los objetivos principales del proyecto.

De esta manera se traza una serie de pasos a seguir para lograr llegar de manera adecuada a los terceros.

Alcance de la población

Con el presente proyecto se espera que la población de la nómina de EEW-UDES logre mejorar su calidad de vida, aprendiendo a administrar sus recursos de manera adecuada, invirtiendo un mínimo de tiempo diario desde su celular, tiempo que en ocasiones es destinado a redes sociales.

De esta manera el contador espera de llegar a cada tercero con la enseñanza de la forma adecuada de realizar un presupuesto personal, de manera tal que este aprendizaje sea significativo y cause un impacto tal que pueda ser heredado a sus hijos.

Alcance pedagógico

En este proyecto el contador va a realizar una charla para poder llegar a los terceros, explicando aspectos básicos para realizar un presupuesto personal, al finalizar el proyecto los terceros van a tener claros dichos conceptos, y los van a poder aplicar de forma organizada y personalizada a su vida; logrando adquirir el conocimiento necesario que está al alcance y la comprensión de todos.

Dichos conceptos básicos son:

- Presupuestar: llevar una relación clara de cuánto dinero entra a su hogar y cuánto sale es una práctica que le permitirá mejorar el uso de sus recursos. Puede clasificar sus gastos en categorías como educación, vivienda, diversión y transporte, entre otros. (Asobancaria Colombia, 2021)

- Ahorrar: guarde una parte de sus ingresos para el futuro, así podrá hacer frente a las eventualidades, invertir en sus proyectos o darse esos gusticos que merece sin tener que pedir prestado. (Asobancaria Colombia, 2021)

- Salir de deudas: Siempre que tenga un ingreso extra priorice el pago de sus obligaciones; el pagar cuotas de su tarjeta de crédito, créditos de vivienda, vehículo o estudio, le permitirá ahorra dinero en intereses. (Asobancaria Colombia, 2021)

- Invertir: Es una excelente forma de obtener más rendimiento por su dinero, eso sí, sometiéndolo a más riesgo. Antes de tomar la decisión sobre algún tipo de inversión considere aspectos fundamentales como: plazo, rendimiento esperado, riesgo, información sobre el modelo de inversión, entre otros. (Asobancaria Colombia, 2021)

- Planificar: en la mayoría de casos podemos identificar ingresos y gastos que se aproximan, bien sean en el corto plazo, tales como las primas laborales o los regalos navideños; o en el largo plazo, como la jubilación. Tenga en cuenta estos momentos a la hora de realizar su plan financiero, no deje nada al azar o para última hora. (Asobancaria Colombia, 2021)

-A largo plazo se espera que esta información sea replicada a los familiares del personal EEW-UDES de manera tal que logre un alto impacto en la vida de estas personas. (Asobancaria Colombia, 2021)

1.3 JUSTIFICACIÓN

Es importante mencionar que la premisa es la importancia de la realización de un presupuesto personal, un presupuesto no es más que un plan y organización detallada de las finanzas de una persona, atendiendo la cantidad de ingresos que percibe y los gastos que se consideran de vital importancia, dicho presupuesto se debe realizar para tener control sobre sus finanzas, y de esta manera tener un estilo de vida tranquila logrando gastar solo lo concerniente a su nivel de ingresos, evitando caer en pasivos innecesarios, lo cual permite organizarse a futuro tener una visualización clara de lo que puede pasar e ir un paso adelante.

Para el personal de la nómina del convenio EEW-UDES es un desafío personal integrar la organización financiera ya que desde edades tempranas tienen una rutina distinta, le principal motivación para realizar este proyecto es que a través de la convivencia como compañeros de trabajo la contadora pudo identificar la falencia que existe con respecto a este aspecto, y se implementará para lograr que puedan hacerse cargo de sus responsabilidades económicas y de las necesidades que , producto de esto tendrá que administrar los ingresos para satisfacer dicha necesidad, la mayoría de los terceros del convenio se han formado en la carrera que les gusta y han logrado cumplir sus sueños, y tienen una buena fuente generadora de ingresos, solo falta organizar y planificar dichos ingresos para tener una mejor calidad de vida.

Por consiguiente, es vital buscar que los terceros del convenio tengan crecimiento intelectual en conceptos financieros, para así poder desenvolverse exitosamente ante eventos de recesiones económicas, periodos de adversidad, y problemas financieros, lo cual en la actualidad es una constante en los núcleos familiares, quitar el analfabetismo financiero en los terceros participantes, es la principal meta

de este proyecto, que muchas personas puedan aprender sobre presupuesto financiero, realizar el mismo a través de una aplicación móvil y heredar este conocimiento a sus hijos, logrando una Colombia más educada financieramente.

Se hace prioridad revisar los conceptos que se han desarrollado basados en las posturas de los distintos autores, por medio de las cuales, se puede evaluar la problemática que se muestra ante la falta de conocimiento financiero y de presupuesto personal, en los colombianos.

Apoyando la problemática anteriormente presentada, con base al análisis de los resultados de la prueba PISA, por sus siglas (Programme for International Student Assessment) "Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos", aplicada por la OCDE (La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) a nivel mundial, por la cual se pretende medir el rendimiento académico de los jóvenes en aspectos tales como matemáticas, ciencia y lectura en materia financiera (Mineducación Colombia, 2016) cifras y resultados que se expondrán, analizarán y formalizarán más adelante en el presente documento.

Se procura exponer las premisas e ideas de varios autores y de esta forma evaluar las cifras de los resultados obtenidos en las pruebas que evalúan nuestra población colombiana y que dan lugar a comprobar que en Colombia la escasa educación financiera es notoria y que no se tiene en cuenta este aspecto para tener una vida financieramente sana. Ya entrando en la temática planteada, se afirma según (Cabrera, 2013) que "La inteligencia financiera es la capacidad que podemos desarrollar para obtener nuevas fuentes de ingresos u optimizar nuestros.

Existen argumentos diferentes y que se deben exponer como punto de inflexión en la temática tratada, como el de (Litvinoff, 2014), citando a Carol Dweck, psicólogo y profesor de la Universidad de Stanford, (Estados Unidos), quien ha estudiado el tema y ha llegado a la siguiente conclusión: "Todo tiene que ver con la manera de pensar", no obstante en el diagnóstico de este concepto se observa que es negociable, toda vez que dicha variable se pueden cambiar desde edades tempranas, para que con este modo de tomar las finanzas mejoren su capacidad en el manejo de los recursos y puedan generar ingresos y posteriormente riqueza. La definición de Inteligencia Financiera dada por (Rickards, 2014) "Un conjunto de habilidades que sirven para resolver problemas financieros", Comparte en una gran medida el aspecto tratar, dado que esto es lo que se considera a todas luces tener inteligencia financiera y es lo que se considera que debe hacer una persona para evitar problemas financieros.

1.4 OBJETIVOS

A continuación, se presentan los objetivos que se deben cumplir para que el proyecto sea exitoso; y se pueda tener la incidencia en la vida de las personas según lo trazado.

1.4.1 Objetivo general

Realizar el presupuesto personal por parte de los colaboradores de la organización The English Easy Way S.A.S a través de la aplicación móvil CASorin finanzas, logrando que se tengan unas finanzas más sanas.

1.4.2 Objetivos específicos

- Identificar los motivos por los cuales las personas no realizan su presupuesto personal y no tienen noción de sus gastos e ingresos.
- Diseñar una estrategia para que las personas conozcan los tipos de ingresos, los tipos de gastos y la importancia del buen manejo de estos dos rubros; y el reconocimiento del estado de sus finanzas.
- Aplicar una estrategia financiera para realizar un presupuesto personal usando una aplicación móvil existente, denominada casorin finanzas.
- Evaluar el impacto en las finanzas del personal de EEW-UDES la realización de su presupuesto con la APP CASorin finanzas.

2 BASES TEÓRICAS

2.1 ESTADO DEL ARTE

Para este proyecto se tuvieron en cuenta diversos autores que han hecho énfasis en la importancia y el por qué realizar un presupuesto personal o un presupuesto financiero de otra naturaleza, de acuerdo a las experiencias plasmadas y a las vivencias de cada persona que ha participado, se puede inferir que el presupuesto sigue siendo un tema considerado importante solo para empresas, a su vez también se incluyeron autores que han hecho énfasis especial y que hacen referencia en la importancia del uso de las herramientas tecnológicas para facilitar la vida del ser humano. Como elaborar un presupuesto, estrategia para la mejora de las finanzas, educación financiera en el aula, y como llegar con este tipo de enseñanzas a niños desde edades tempranas.

2.1.1 Como Elaborar Su Presupuesto Personal

Primero vamos a ir punto por punto para que no se te escape nada y lo entiendas todo perfectamente. El presupuesto, en este caso personal, es un plan financiero que asigna los ingresos personales futuros a los gastos, los ahorros y el pago de la deuda. En otras palabras, el presupuesto personal es un documento donde se cuantifican los ingresos y gastos de dinero que una persona espera tener en un período de tiempo determinado. Si crees que estás gastando demasiado, mira todos los gastos que tengas. Seguro que hay alguno de estos que puedes eliminar o reducir por lo menos, se plantea como solución mirar los gastos e intentar reducirlos. (Moreno R. , 2021), Este proyecto tiene como tema principal un paso a paso de cómo realizar un presupuesto personal y los aspectos principales que se deben conocer para realizar uno que sea funcional y practico, el mundo es cambiante y está cada día más exigente con la organización que se debe tener, los avances tecnológicos hacen parte de los cambios que usados de la manera adecuada ayudan a las personas a tener una vida más tranquila.

Este autor hace principal referencia en la importancia de realizar un presupuesto personal, lograr así una organización adecuada, mejorar su planeación del futuro y crear conciencia de los gastos, por ello se toma como premisa para apoyar el cumplimiento de los objetivos de este proyecto.

Tipo de metodología: mixta

Este tipo de información aplica para toda la población. Ya que La mayoría de las personas no saben realizar su presupuesto personal. (Moreno R. , 2021)

2.1.2 Las Finanzas Personales

Corresponde a la filiación institucional Revista escuela de administración y negocios El éxito en la administración de las finanzas personales puede provenir de diversos estamentos, sin embargo, se estructura un elemento esencial que permite tomar decisiones consientes y más coherentes en el quehacer diario, el cual es el “presupuesto”, es por ello que en este artículo se tomara esta herramienta financiera como elemento pivote. Dentro de la planeación financiera, el presupuesto es un instrumento para organizarnos inicialmente en nuestras mentes y luego nos lleva a consolidar las actuaciones generando un control cotidiano en nuestras finanzas. (Delgado, 2009), las finanzas personales hacen parte de las habilidades principales que debe adquirir el ser humano para poder mejorar su calidad de vida, y le cambiara su perspectiva frente a un mundo cambiante que exige evolución, diariamente se enfrenta a un mar de conocimientos que se deben llevar a la práctica, y desarrollar herramientas que les hagan la vida más práctica.

Tipo de metodología: mixta

Este tipo de información aplica para toda la población. Teniendo en cuenta que según sus referencias No hay inteligencia financiera en las personas, la mayoría toman el dinero que ingresa como dinero de bolsillo. (Delgado, 2009)

Las finanzas personales no han tenido la importancia que debería tener en la vida de las personas, en su mayoría no consideran necesario este aspecto en su vida y manejan el ingreso de manera desordenada y sin ningún tipo de control, para este proyecto se ha identificado justamente este aspecto como principal falencia, por ello se espera que los terceros logren tener conciencia y mejorar este aspecto.

2.1.3 Estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia

Este artículo corresponde a la filiar institucional Comisión Intersectorial para la Educación, La educación económica y financiera (EEF) se refiere al proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de los conceptos, los riesgos y los productos y servicios financieros, y desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y de las oportunidades, y así tomar decisiones financieras informadas para mejorar su bienestar (Banco de la república de Colombia, 2017), La educación que se imparta debe ser imparcial, ayudar a entender los beneficios y riesgos de los diferentes tipos de servicios financieros y suministrarse en un lenguaje claro y sencillo, en lo posible mediante formatos interactivos, aprovechando los momentos oportunos para brindar dicha información y promover el uso de nuevas tecnologías que resulten sostenibles y escalables. (Delgado, 2009), la riqueza de cada persona puede ser algo subjetivo que depende de la realidad de cada uno, se debe tener claridad de la importancia de aplicar diversas estrategias educativas y económicas.

Tipo de metodología: cualitativa

Este artículo va dirigido a la Población Colombiana, La CIEEF creará un sistema de medición, evaluación y monitoreo de la ENEEF, cuyo objeto será medir sus resultados y promover buenas prácticas de evaluación en los programas e iniciativas de EEF en el país con el fin de fortalecerlos y promover impactos positivos en el comportamiento financiero de los colombianos, (Comisión Intersectorial para la Educación, 2017).

El autor toca las fibras de un tema que ocurre a diario y es el mal manejo del dinero plástico, de manera errática a los terceros se les hace fácil adquirir una tarjeta de crédito y realizar compras sin tener en cuenta los altos intereses, y el desfase financiero que esto le puede representar; para este proyecto estos aportes son importantes porque este tema es uno de los principales errores que están cometiendo los participantes.

2.1.4 Educación financiera para el aula

El estudiante entenderá las partes de un presupuesto identificando los tipos de gastos y la manera de ajustarlos.

Adicionalmente, podrá aplicar la solución de sistemas de ecuaciones lineales para realizar un presupuesto.

El estudiante comprenderá el concepto de inversión asociado al riesgo y podrá utilizar los sistemas de ecuaciones lineales para entender la relación directa entre ambos. (Ministerio de educación, Colombia, 2018)

Metodología de investigación: mixta

El artículo está dirigido a Jóvenes entre 11-19 años. El estudiante puede tener confusión entre los términos gastos fijos y gastos variables. Se sugiere abordar este tema con un ejemplo y aclararles que los gastos variables son aquellos que varían tanto en el monto como en la frecuencia y pueden aumentar o disminuir con el tiempo, mientras que los gastos fijos, como su nombre lo indica, se presentan de forma constante y por un mismo o similar valor. Los ejemplos más claros de gastos fijos son los servicios públicos. (Ministerio de educación, Colombia, 2018)

Este tema es de incidencia significativa en el presente proyecto de investigación, teniendo en cuenta que, si el tema de realizar un presupuesto personal se tratara desde edades tempranas en las aulas, el impacto sería positiva y tendríamos adultos con un presupuesto trazado y plan a seguir financieramente hablando.

2.1.5 La Importancia De Los Recursos Financieros Personales

Revista virtual Universidad Católica del norte el presente artículo muestra los resultados de una investigación sobre la construcción teórica, con respecto a los recursos financieros personales y la inteligencia financiera; el objetivo es analizar, desde una perspectiva teórica, cómo las personas perciben el significado de los recursos financieros, y cómo se relaciona con la inteligencia financiera. (Quiceno, 2018).

La búsqueda documental, se realizó por medio de un análisis sobre los tipos de inteligencia, y la manera en que éstos influyen en la toma de decisiones financieras. (Quiceno, 2018).

Metodología de la investigación: cualitativa

Mayores de 18 años el rastreo bibliográfico permitió la construcción de cinco categorías de análisis, relacionadas con los recursos financieros, a saber: diagnóstico de educación financiera, competencias para la toma de decisiones financieras, capacidad de generación de ingresos, percepción de inseguridad.

(Quiceno, 2018).

La parte teórica permite que las personas al tener los conceptos claros los puedan aplicar en su vida diaria, tengan conocimiento de la realidad económica con la que viven a diario, y puedan usar esos recursos a su favor para tener un plan organizado de sus gastos.

2.1.6 Inteligencia Financiera. Una manera de aprender, educación transversal para la vida diaria.

La formación en Educación Financiera del colombiano es escasa debido a la tendencia conservadora presente principalmente en los estratos bajos, las barreras que ha impuesto el sistema financiero para acceder a éste y la no inclusión de la Educación Financiera como parte del plan de estudios de los programas de pregrado de las universidades del país. (Quiceno, 2018).

El presente trabajo investigativo se propone analizar desde diferentes ámbitos la necesidad de incluir la Educación Financiera como formación transversal en los programas de pregrado en el país. (Quiceno, 2018).

Metodología de investigación: cualitativa

Mayores de 18 años, Como limitaciones del trabajo de investigación se encontró, que las Universidades, facultades y programas seleccionados en la muestra en su página web presentan información incompleta o no la presenta, dificultan el acceso a la información por parte de cualquier usuario interesado en conocer a fondo el plan de estudios del programa de su preferencia. (Paola Andrea Gallego Agudelo, 2016)

2.1.7 Inteligencia financiera de los estudiantes de noveno semestre de Contaduría Pública de la Universidad Militar Nueva Granada

El presente trabajo de grado, tiene como objetivo la investigación de los constructos de inversión, el ahorro, el riesgo y el rendimiento; cuatro pilares fundamentales de la Inteligencia Financiera que constituyen variables y características primordiales para entender el mundo de las finanzas. (Derick Zabala Correa, Bogotá, 2018)

Para esto, se desarrolla una encuesta compuesta de preguntas cerradas aplicada a estudiantes de noveno semestre de la Universidad Militar Nueva Granada del programa de Contaduría Pública. (Derick Zabala Correa, Bogotá, 2018)

Metodología de investigación: mixta

Estudiantes de noveno semestre contaduría pública el conocimiento general de los beneficios del ahorro y los aspectos a tener en cuenta para obtener beneficios (rendimientos) al realizar una inversión. Adicionalmente, se presenta el desarrollo conceptual de estos pilares. (Derick Zabala Correa, Bogotá, 2018)

2.1.8 Conocimientos financieros y capacidades financieras en colaboradores de una organización del Noreste Colombiano

A nivel mundial la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), promueve la educación financiera con la finalidad de desarrollar conocimientos económicos en los ciudadanos para valerse en la vida. Para ello, se estableció un diseño cuantitativo descriptivo y correlacional no experimental de corte transversal, en la que se incluyeron por muestra probabilística 114 colaboradores, y se aplicó la encuesta sobre conocimientos y capacidades financieras diseñada para esta investigación y validada con un Alfa de Cronbach de 0.876; mostrando una alta consistencia interna. (Restrepo, 2020)

Método de investigación: Cuantitativo.

Colaboradores de una organización del Noreste Colombiano, Los resultados encontrados en cuanto a capacidad y medición financiera, determinan que las mujeres tienen menor capacidad de ahorro. (Restrepo, 2020)

2.1.9 La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar

Se describen los saberes apropiados por niños en edad escolar respecto de temas básicos financieros. Corresponde a un estudio cuantitativo, no experimental y descriptivo con una muestra de 90 estudiantes de básica primaria de una institución educativa pública, La planificación del gasto debe ser un aspecto importante de la educación financiera que adelanta la escuela. Aunque un 68% de los estudiantes indican que planifican el gasto del dinero, sería oportuno que los docentes ofrecieran herramientas básicas de análisis con el objeto de que esta planificación se haga con un enfoque comprensivo. (Hernandez, Avendaño, & Gamboa, 2019)

Método de investigación Cuantitativo

Frente al ahorro: Se observa que muchos niños(as), sobre todo los más pequeños, tardaban mucho tiempo en responder y simplemente decían no saber. (Hernandez, Avendaño, & Gamboa, 2019)

2.1.10 Educación financiera para estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda en Bogotá D.C

La educación financiera es una necesidad, detectada por organismos internacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE, que en 2003 declaró la ignorancia financiera, como el común denominador de las naciones; la recomendación de educar financieramente a toda la población en cada una de las naciones, como herramienta fundamental para conducir la humanidad, hacia el desarrollo económico. (Cirstancho, Cruz, Urrego, & Rojas, 2016)

Metodología de investigación: Cuantitativo

Estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda en Bogotá D.C. con el propósito de contribuir al buen manejo de las finanzas personales de los colombianos, una vez, este haga parte de la población activamente productiva; la segunda razón obedece a la necesidad del Colegio Pablo Neruda, por atender la instrucción del Ministerio de Educación Nacional. (Cirstancho, Cruz, Urrego, & Rojas, 2016)

2.1.11 Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social.

En Colombia, al igual que en muchas partes del mundo, somos conscientes de la necesidad de propiciar que más personas tengan acceso a productos y servicios financieros útiles y asequibles e información financiera que den respuesta las necesidades identificadas de la población. Sin embargo, en Latinoamérica, sólo cinco países tienen estrategia nacional definida. (Touriño & Ávila, Medellín, 2019)

Metodología de la investigación: Cuantitativo

población escolar de Eafit Social La anterior normatividad permite concluir que la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera nace con el ánimo de articular el sector privado de la economía con el sector público, específicamente de la educación para generar sinergias que permitan la mejor destinación del dinero por parte de la población, (Touriño & Ávila, Medellín, 2019)

2.1.12 Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de pamplona

Identificar qué conocimiento tienen los jóvenes de la educación básica de los grados sextos a octavo sobre las finanzas personales, concretamente, en el manejo del dinero y el ahorro. (Guerrero, Villamizar, & Maestre, 2018)

Se adelantó una investigación de campo, de corte descriptivo, con un diseño no experimental, transversal. Para la población se consideraron 96 estudiantes de colegios de los municipios de la provincia de Pamplona. (Guerrero, Villamizar, & Maestre, 2018)

Metodología de la investigación: Cuantitativo

Jóvenes de la educación básica de los grados sextos a octavo Se resalta que, aunque son niños y jóvenes, la mayoría de estratos 1 y 2, que viven en las veredas de los municipios aledaños de la provincia de Pamplona, manejan el dinero en su vida diaria y hacen uso de él, lo que permite establecer que no tienen una idea vaga de las finanzas personales. (Guerrero, Villamizar, & Maestre, 2018)

2.2 MARCO REFERENCIAL

2.2.1 Marco Teórico

Para poder realizar un presupuesto personal se deben tener en cuenta autores y premisas que pueda marcar un precedente pedagógico y que sean el punto de partida para lograr los objetivos trazados, poder llegar a los terceros de una manera adecuada para lograr el impacto social que se busca. Que los terceros realicen su presupuesto personal con la ayuda de herramientas tecnológicas, y puedan mejorar su calidad de vida y mejorar la relación que tienen frente al dinero.

Teorías pedagógicas

La función de un presupuesto personal es planificar en qué se va a distribuir el dinero que tienes, de manera que puedas hacer un cálculo anticipado de cuánto debes asignar a tus obligaciones, sin que ninguna quede por fuera. Con un presupuesto personal, también sabrás si queda un saldo positivo luego de cumplir los gastos obligatorios. Existen presupuestos quincenales, mensuales, hasta anuales. El formato más común es el mensual, ya que muchos de los pagos se realizan con esta frecuencia y es más fácil controlarlos. (Grupo R5, 2021)

Un dispositivo móvil precisa de un componente de software para permitirle operatividad y funcionalidad, (Cuello & Vittone, 2013) una Aplicación Móvil o App en inglés consiste en “una aplicación informática diseñada para ser ejecutada en teléfonos inteligentes, tabletas y otros dispositivos móviles”

El constructivismo (jean Piaget) Es una corriente pedagógica que se basa en la teoría del conocimiento constructivista, la cual postula la necesidad de entregar al

estudiante herramientas que se requieren y que le permiten construir sus propios conocimientos para resolver una situación polémica, lo cual implica que las ideas que van surgiendo pueden ser modificadas y se continúe la construcción del conocimiento. Es decir, para que se produzca aprendizaje el conocimiento debe ser construido o reconstruido por el propio sujeto aprendiente a través de la acción y a partir de enseñanzas previas. (wikipedia, 2021)

Para este proyecto también aplica la teoría del aprendizaje significativo la cuál es una propuesta realizada por David P. Ausubel en 1963 en el contexto en el que, ante el conductismo imperante, se propuso como alternativa un nuevo modelo de enseñanza y aprendizaje fundamentado en el descubrimiento, que tenía como premisa, que se aprende eso que se descubre; con base se puede derivar que los terceros van a descubrir su propia realidad, van a tomar una hoja y un lapiza y van a poder identificar sus gastos, cuáles de ellos son fijos, cuales variables, cuales innecesarios y cuales se consideran gastos hormiga que al ser pequeños se pretenden insignificantes pero al sumarlos, y llevarlos al papel se pueden entender como significativos.

Teorías financieras

Un presupuesto te puede ayudar a mejorar tus finanzas personales. Además, también podrás llegar a crear un plan de ahorro si tienes toda tu economía en orden. Y esto, como ya vamos señalando, se consigue con un presupuesto. Primero vamos a ir punto por punto para que no se te escape nada y lo entiendas todo perfectamente. El presupuesto, en este caso personal, es un plan financiero que asigna los ingresos personales futuros a los gastos, los ahorros y el pago de la deuda. En otras palabras, el presupuesto personal es un documento donde se cuantifican los ingresos y gastos de dinero que una persona espera tener en un período de tiempo determinado. (Financer.com, 2021)

Es fundamental que los gastos pasados y la deuda personal se tengan en cuenta cuando se crea este tipo de presupuesto. El salario; Si tienes un salario fijo, debes indicar este. En cambio, si eres trabajador por cuenta propia y tus ingresos varían de mes a mes, debes poner el más bajo. Si tu pareja ingresa una cantidad cada mes, también se debe anotar en el presupuesto. También es importante que anotes los ingresos extras. Debes apuntar si tienes una pensión o una compensación por enfermedad. En el caso de enfermedad, solo tienes que poner el período de compensación actual, no el que tú piensas que tendrás. (Financer.com, 2021)

Si estás de baja por maternidad, es primordial que lo tengas en cuenta en el presupuesto ya que esto es un ingreso, Si recibes algún tipo de beca para realizar tus estudios o Si tienes un apartamento o bien inmueble que la estás rentando, también debe aparecer en el ítem de ingresos del presupuesto personal. Y cualquier

Otro tipo de ingresos que recibas, ya sea vender artículos por redes sociales o prestación de otro tipo de servicio.

2.2.2 Marco Conceptual

El aprendizaje debe ser activo, el estudiante debe participar de experiencias en lugar de ser un sujeto pasivo atendiendo explicaciones, de esta manera construye conocimiento por sí mismo, a un ritmo propio. Entre los principales postulantes de esta teoría se encuentran Jean Piaget, Lev Vygotsky y David Ausubel.

Presupuesto personal; La función de un presupuesto personal es planificar en qué se va a distribuir el dinero que tienes, de manera que puedas hacer un cálculo anticipado de cuánto debes asignar a tus obligaciones, sin que ninguna quede por fuera. Con un presupuesto personal, también sabrás si queda un saldo positivo luego de cumplir los gastos obligatorios. Existen presupuestos quincenales, mensuales, hasta anuales. El formato más común es el mensual, ya que muchos de los pagos se realizan con esta frecuencia y es más fácil controlarlos. (Grupo R5, 2021)

El presupuesto personal conlleva a conocer de manera precisa los recursos totales con los que cuentan los terceros, junto a las obligaciones que se deben cumplir. Para poder realizar un presupuesto personal, se deben tener los conceptos básicos claros como un gasto es una salida o egreso de dinero que un tercero o persona jurídica, el cuál ocurre cuando se paga por un derecho sobre un artículo o a recibir un servicio de cualquier naturaleza. En el área contable, se denomina gasto o egreso a la partida contable que disminuye el ingreso o aumenta la pérdida para el tercero o para una organización.

Los terceros también generan varios ingresos, el cuál es un acrecentamiento de los recursos económicos. Éste debe entenderse en el entorno y en el concepto de activos (lo que se posee) y pasivos (lo que se debe), puesto que es el restablecimiento de un activo. Los ingresos son todos los incrementos en el patrimonio neto del tercero o de una empresa. Y puede considerarse como el aumento del valor de los activos o la reducción de un pasivo.

Así que por su naturaleza una aplicación móvil es un software, haciendo una analogía, las aplicaciones son para los dispositivos móviles actuales, lo que los programas son para los computadores de escritorio o los computadores portátiles. No obstante, existen diversos tipos de aplicaciones y se identifican según su desarrollo.

Impacto de los dispositivos móviles en la educación; Otro aspecto a destacar es en la influencia en el ámbito educativo. (Cantillo, Roura, & Sanchez, 2015) afirman que “Es una constante muy habitual en los centros educativos de educación primaria y

secundaria el prohibir el uso del móvil en las aulas, La prohibición viene justificada por los malos usos que se supone que el alumnado hace del dispositivo” Si bien es necesario fomentar una cultura del buen hábito en cuanto al uso del móvil en los educandos, este tipo de actitudes pueden resultar anacrónicos teniendo en cuenta que la escuela no puede pretender aislar al estudiante del entorno digital y tecnológico que lo rodea. En lugar de eso, se debe propender por la integración de las tecnologías móviles al currículo y aprovechar las ventajas que esto conlleva, tal como lo afirman (Silva & Martínez, 2017) “La implementación y el uso del Smartphone aplicado a la educación han generado procesos transformadores en la metodología que la educación tradicional venía utilizando.

Término utilizado en la actualidad para expresar el aprendizaje en el mundo digital, se caracteriza por permitir el aprendizaje en cualquier lugar y desde un aparato móvil, contribuyendo a la transformación digital de las comunidades. Su apropiación permite el acceso a diversas plataformas de educación y aprendizaje electrónicos. Para la (UNESCO, 2013)“el aprendizaje móvil comporta la utilización de tecnología móvil para facilitar el aprendizaje en cualquier momento y lugar”.

Retomando la definición de (Brazuelo & Gallego, 2014) “la modalidad educativa que facilita la construcción del conocimiento, la resolución de problemas de aprendizaje y el desarrollo de destrezas o habilidades diversas de forma autónoma y oblicua gracias a la mediación de dispositivos móviles”. Sirve para potencializar las comunidades a través del aprendizaje digital. Cada día las innovaciones se dedican a utilizar los dispositivos móviles por su cercanía con el usuario y la facilidad de adquisición y portabilidad.

La implementación de aplicaciones móviles para fortalecer la realización de presupuestos personales, de textos se ha abordado desde diferentes teorías. Para comprender a cabalidad cada una de ellas se hace necesario definir algunos conceptos clave entre los cuales se encuentran: Dispositivos móviles, aplicaciones móviles teniendo en cuenta su impacto en la sociedad, la juventud y la educación, así como también el concepto de presupuesto personal.

Existe diversos términos a usar cuando se abarca el tema de finanzas personales y su importancia en la vida diaria de los terceros; los ejemplos son los siguientes:

Banca: Conjunto de servicios de financiamiento otorgados por los bancos.

Ahorro: Es la práctica de separar una parte de los ingresos mensuales, bien sea de un hogar, organización o individuo, con el fin de acumularlo a lo largo del tiempo, para destinarlo luego a otros fines. (Mente diamante, 2021)

CDT: Un Certificado de Depósito a Término es un título valor que emite un banco a un cliente cuando éste deposita una suma de dinero con el compromiso de no hacer uso del mismo por un período de tiempo previamente acordado. (Mente diamante, 2021)

Cheque: Es un título valor muy útil para las personas que necesitan hacer uso de su dinero en todo momento. En lugar de hacer un retiro en un cajero automático, el dueño de la cuenta corriente dispone de sus fondos en el banco por medio de cheques que le ordenan a este último efectuar el pago. (Mente diamante, 2021)

Finanzas: Estudio de la asignación óptima de los recursos financieros y la toma de decisiones en escenarios de incertidumbre. (Mente diamante, 2021)

Flujo de caja: Método a través del cual se determina la cantidad de ingresos y egresos efectivamente recibidos y realizados por un ente económico. En otras palabras, el movimiento del dinero al interior del ente económico. (Mente diamante, 2021)

Gastos: Es la cantidad de dinero que debe hacerse cuando se adquiere un producto o servicio. Impuestos: Obligación de carácter público, y de todo aquel con capacidad económica, de dar una suma de dinero para satisfacer las necesidades económicas del Estado. Debe entenderse que el tributo es el género. Los impuestos, como las contribuciones y las tasas, son la especie. (Mente diamante, 2021)

Ingreso: Es el incremento en el patrimonio neto de la empresa, además no se produce por aporte de los socios o propietarios, cabe destacar que, en muchas ocasiones, coinciden con los cobros, sin embargo, no es frecuente. (Mente diamante, 2021)

Interés: Es la ganancia en términos absolutos que se recibe por invertir el dinero en un determinado activo. Inversión: Dinero que no se destina para el consumo inmediato sino para comprar algo que genere ingresos futuros. Es un plan en el que se trazan objetivos económicos y se eligen vehículos de inversión como negocios, bienes raíces y papeles para alcanzarlos, así como estrategias de protección o cubrimiento de riesgos, especialmente aquellos relacionados con la persona que ejecuta el plan. Presupuesto: Es una herramienta que ayuda a organizar el dinero para ser utilizado de una forma óptima y se convierte en un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista expresada en valores y términos financieros. Se construye registrando los ingresos y los gastos de un periodo de tiempo determinado. (Mente diamante, 2021)

Tarjeta de Crédito: Es un producto financiero cuya principal función es la de facilitar las compras a crédito en los diferentes comercios que la reciben, sin tener que llevar dinero en efectivo en el bolsillo. (Gil, 2020)

Inversión: Es un conjunto de mecanismos de ahorro, ubicación de capitales y postergación del consumo, con el objetivo de obtener un beneficio o ganancia, es decir, proteger o incrementar el patrimonio de una persona o institución.

Poder adquisitivo: Se define como la cantidad de bienes o servicios que pueden obtenerse con una cantidad determinada de dinero según sea el nivel de precios, esto lo que se denomina "poder adquisitivo". En otras palabras, hace referencia a la relación entre el precio que un individuo, una empresa o un país paga por satisfacer sus necesidades y el nivel de recursos que se posee. (Mente diamante, 2021)

Presupuesto: No es más que un plan de operaciones y recursos que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios. (Mente diamante, 2021)

3 DISEÑO METODOLÓGICO

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El enfoque de esta investigación es mixto, por tal motivo se utilizará tanto la línea cualitativa como cuantitativa para obtener los resultados. (Pereira Pérez, Costa Rica, 2011) argumenta que “la investigación mediante métodos mixtos se ha fortalecido en los últimos veinte años, y los estudios exploratorios cualitativos, seguidos de estudios confirmatorios, han sido comunes y concurrentes”. ya que los datos resultantes pueden ser medidos a través de la estadística descriptiva, para el presente trabajo la información será recolectada por medio de la investigación de campo y bibliográfica-documental. Investigación De campo: para otro autor, la investigación es el estudio metódico de hechos en el lugar preciso en que se producen dichos acontecimientos. De esta manera el investigador toma contacto en forma directa con el contexto real, para conseguir información de acuerdo con los objetivos del proyecto de investigación. De manera tal que se puede conocer lo que sobreviene con las finanzas, del personal del convenio EEW-UDES, incluyendo a sus integrantes, esto a través del análisis para identificar el problema al inadecuado uso de los recursos financieros personales, y así dar una propuesta de solución.

Bibliografía-Documental Para (Abril, s.f.) la investigación documental tiene el propósito de conocer, comparar, ampliar, profundizar y deducir diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre una cuestión determinada, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, revistas, periódicos y otras publicaciones (fuentes secundarias). (Abril, s.f.)

Según César Augusto Bernal (Bernal, 2012) la investigación documental, consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto del tema objeto del estudio. Según (Cazares, Jaramillo, Zamudio, & Villaseñor, 1999) la investigación documental depende fundamentalmente de la información que se obtiene o se consulta en documentos, entendiendo por éstos todo material al que se puede acudir como fuente de referencia, sin que se altere su naturaleza o sentido, los cuales aportan información o dan testimonio de una realidad o un contenido. esta variante es de gran ayuda al trabajo de investigación presentado, porque se trata de todo lo relacionado a la información financiera.

De esta manera se logrará un análisis para dar soluciones aplicables y que generen mejoras en la realización del presupuesto personal para el personal de EEW-UDES.

En consecuencia, a la ruta a utilizar se debe aclarar que esta línea metodológica consta de dos fases, siendo la fase I el enfoque cuantitativo método descriptivo; para detallar a cabalidad las descripciones de un estudio a analizar. “La investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice” (Collado & Baptista, 2014). Y finalmente una segunda fase enfoque cualitativo método fenomenológico. La fenomenología mirada desde una perspectiva de la educación se ajusta a la experiencia vivida de los agentes de la comunidad educativa para luego considerar todos los aspectos que sean necesarios a la hora de analizar la situación.

Descriptiva: (Bernal, 2012) se considera como investigación descriptiva aquella en que, “se reseñan las características o rasgos de la situación o fenómeno objeto de estudio”. Una de las características principales de la investigación es la capacidad de seleccionar las variantes fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de dicho objeto. La investigación descriptiva es uno de los tipos o procedimientos investigativos más populares y utilizados por los principiantes en la actividad investigativa.

El diseño metodológico utilizado es de concurrente, ya que se va a seguir una secuencia de pasos para lograr los objetivos trazados, Para ello se tienen en presentes todas las fases del ciclo del proyecto, y los terceros participantes.

3.2 HIPÓTESIS

La puesta en escena de diferentes actividades para desarrollar herramientas que afecten positivamente la forma correcta de realizar un presupuesto personal con el apoyo de una aplicación móvil, captará la atención del personal del convenio EEW-UDES, propiciando una mejora en la inteligencia financiera y con ello la facilidad de manejar el presupuesto en una plataforma virtual, al decodificar diferentes símbolos estimulantes para el cerebro y que le permitirán tener unas finanzas más sanas. Al usar esta aplicación móvil CASorin finanzas, se fortalecerá la capacidad para manejar las finanzas en el personal del convenio The English Easy Way sas. con sede en Floridablanca-Santander, al potenciar las habilidades en la codificación, comprensión y relación de significados financieros, mediante el uso de diferentes actividades digitales y multimediales.

3.3 VARIABLES O CATEGORÍAS

Como variable independiente se toma la aplicación a usarse por el investigador, que este caso es un contador público, con el objetivo de abarcar una interfaz que sea atractiva visualmente para los terceros y fácil de usar una vez sea maniobrada, en

ese sentido el dispositivo móvil o Tablet, deberá contener unos mínimos requerimientos tanto de software como en su hardware para su implementación y, finalmente la conectividad a internet ya que esta es quien se encarga de ejecutar óptimamente la aplicación Casorin finanzas. Se considera variable dependiente el comprender los conceptos básicos de presupuesto personal, de la cual se desprenden los niveles de la misma de acuerdo a la realidad económica de los terceros, en este caso el nivel económico permite establecer el tipo de presupuesto a usar de acuerdo a la necesidad de cada tercero; se establece identificar las ideas claves de como se hace un presupuesto personal, formula relaciones y paralelos entre otras, para el nivel de deducción; se debe considerar la interpretación de la información, analiza la información e Identifica fallas de razonamiento, y por último el nivel crítico; se deben establecer analogías, hipótesis y relaciones entre las distintas analogías planteadas.

3.4 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES O DESCRIPCIÓN DE CATEGORÍAS

Tabla 1 Operacionalización de variables

VARIABLES			
Tipo y nombre de variable	Tipo de variable	Componentes	Indicadores
Estrategia financiera	Dependiente	Contadora	La contadora cuenta con disposición de tiempo y de conocimiento para que de esta manera se amigable con el usuario, y se cumpla con el objetivo.
	Dependiente	Usuarios	Disponibilidad de tiempo para aprender a realizar el presupuesto, atendiendo los requerimientos realizados por la contadora.
Presupuesto personal	Independiente	Usuarios	Cada usuario o tercero tiene su forma de manejar la herramienta.
	Independiente	Entorno	Cada usuario va a tener una realidad diferente, economías diferentes y variables de ingresos y gastos distintas.
Aplicación móvil	Independiente	Usuarios	Cada usuario o tercero tiene su forma de manejar la herramienta, y su forma de aplicarla en su vida

Fuente: Elaboración propia Erika Ardila (2021)

3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA

La población objeto de análisis y estudio, corresponde al grupo de empleados y colaboradores del convenio The English Easy Way-UDES, dicha empresa se dedica a la oferta de especializaciones y maestrías, se encuentra ubicada en Bucaramanga-Santander, maneja en promedio 80 empleados administrativos, y un grupo docente de 200 profesionales

La muestra que se va a tomar para este proyecto es representativa y se van a tomar 12 personas que pertenecen a la nómina del convenio, lo cual se tomarán de la siguiente manera 5 auxiliares contables, 3 asistentes financieros, 4 asistentes administrativos, cada uno de ellos son profesionales en su materia, el nivel socioeconómico es entre los estratos 2 y 6, y viven en Bucaramanga y en su área metropolitana. La muestra seleccionada será dividida en dos grupos de acuerdo a su condición, un grupo será de personas solteras, y otro de personas con hogar e hijos, para determinar las diferentes realidades económicas que puedan presentar cada grupo de personas. El estudio se facilitó debido a que el tema es sencillo y es un tema que permite la participación activa de las personas, por ser de uso diario, y algo de interés común pues todos tenemos la necesidad de tener unas finanzas sanas.

3.6 PROCEDIMIENTO

La metodología de formulación de proyecto de investigación representa la elaboración de éstos a partir de un ordenamiento lógico, es decir, de unos pasos necesarios para concretar de la manera más eficaz posible los objetivos planteados utilizando métodos y técnicas, que permiten, planear, limitar, proyectar, hacer, revisar, actuar, evaluar, los elementos, recursos, acciones, tiempos, costos, alcances y demás variables relacionadas con el proyecto. (Ortegon, Pacheo, & Prieto, 2005) Si bien, esto es una investigación mixta, con enfoque en la investigación acción; la metodología del marco lógico, sirve como instrumento orientador para desarrollar, analizar y examinar proyectos, desde las fases y elementos de éstas, (Ortegon, Pacheo, & Prieto, 2005); pues esta metodología define dos fases, a través de unos métodos secuenciales, que orientan el procedimiento mismo.

Tabla 2 Procedimiento

Estrategias financieras para el desarrollo del Presupuesto personal a través de una aplicación móvil			
Fase de diagnóstico	Fase de diseño	Fase de implementación	Fase de evaluación
Identificar la problemática	Selección de los temas y conceptos a trabajar.	Capacitación en la APP, al personal de EEW-UDES	Diseño de instrumentos para diagnóstico.
Análisis de la información	Diseño de la estrategia financiera.	Desarrollo del presupuesto en borrador	Aplicación de pruebas
Diseño de instrumentos para diagnóstico inicial, sobre los conceptos básicos	Diseño de la App, o uso de una ya existente	Revisión del presupuesto en aras de depurar que queden incluidos todos los ítems	Aplicación de encuestas
Tabulación, sistematización y análisis de la información recopilada.	Diseño del borrador del presupuesto		Tabulación de respuestas
Identificación de recursos, humanos y tecnológicos	Estructuración del aprendizaje		Conclusiones de impacto de la propuesta de uso de APP para el desarrollo de un presupuesto

Fuente: Elaboración propia.

Fase 1. Fase diagnóstica

Se da el inicio al proyecto de investigación por parte del contador, el objetivo principal de esta fase, es determinar las actividades que se requieren seguir para lograr el objetivo, Se definirán los recursos disponibles materiales y humanos requeridos, de igual forma se determinarán los plazos necesarios para el desarrollo del presente proyecto de investigación.

Objetivo: Identificar los motivos por los cuales las personas no realizan su presupuesto personal y no tienen noción de sus gastos e ingresos y presentar una solución para simplificar este proceso a través de Estrategias financieras para el desarrollo del mismo con el uso de una aplicación móvil dinero.

Por medio de una prueba diagnóstica, se determinan aspectos demográficos los conceptos básicos que conocen los participantes del proyecto de investigación, quienes son el personal de nómina del convenio EEW-UDES-Bucaramanga, para ellos se utilizará una prueba diagnóstica. (anexo E)

Actividad 1: Identificación de la problemática: Se realizará una clara identificación de la población quienes van a participar de la investigación por medio del muestreo de los datos básicos de contexto personal y familiar de la población EEW-UDES.

Actividad 2: Análisis de la información que se recopiló a través de la prueba diagnóstica organizarla y revisarla.

Actividad 3: Diseño de una herramienta que nos permita la prueba diagnóstica para determinar datos básicos de la población seleccionada. Este diagnóstico tiene como

fin determinar diferentes aspectos o puntos a favor que pueda tener la población EEW-UDES Seleccionada, y también permite determinar el conocimiento de la temática que puedan tener la población seleccionada.

Actividad 4: Aplicación de la prueba diagnóstica -auto evaluación; Este diagnóstico en primera estancia se aplicará a la población EEW-UDES Los cuales son objeto de la investigación, personal de nómina EEW-UDES.

Actividad 5: Se procede a tabular la información en una tabla de Excel para poder realizar el análisis de la información recopilada. De acuerdo a la información recopilada se sistematizarán y se analizarán los datos, de esta manera se puede determinar fallas y falencias, respecto al conocimiento de cómo realizar un presupuesto personal con ayuda de las TICS.

Actividad 6: Identificar los recursos con que se cuenta: Se realizará el reconocimiento de los recursos TIC, humanos y de conocimiento con los que se cuenta en EEW para determinar las bases para la aplicación de la APP CASorin finanzas, a utilizar dentro del desarrollo de esta propuesta.

Fase 2. Diseño:

Fase de estructuración, se plantean las actividades de evaluación diagnósticas y, las que se establecieron para fortalecer la temática y los conceptos básicos para las competencias financieras y necesarias para realizar un presupuesto personal.

Objetivo: Diseñar una estrategia para dar a conocer los tipos de ingresos, los tipos de gastos y la importancia del buen manejo de estos dos rubros; y el reconocimiento del estado de sus finanzas y de esta manera sanear las mismas

Estrategia: Diseñar una charla estratégica donde se puedan aclarar dudas con respecto al concepto financiero y contable necesario, basado en los vacíos ya determinados en la prueba diagnóstica, la capacitación se dará tipo virtual.

Actividad 1: Selección e Identificación de temas y conceptos financieros a trabajar determinar las actividades y planes de mejoramiento de los procesos de enseñanza para fortalecimiento inteligencia financiera y habilidades para manejo de dinero, por medio de la aplicación de herramientas tecnológicas.

Actividad 2: Diseño de la estrategia por medio de capacitación para entablar el inicio del proyecto. Aplicación de los planes diseñados para cada una de las fases del proyecto a desarrollar, con los empleados de nómina EEW-UDES Bucaramanga

Actividad 3: Diseño del ambiente adecuado, Se diseña el ambiente virtual de aprendizaje, a través de la plataforma (APP para hacer presupuesto), para la implementación de la propuesta financiera, que permita el fortalecimiento de

inteligencia financiera y habilidades para manejo de dinero de los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga.

Actividad 4: Diseño de las actividades de aprendizaje Se determinan 3 actividades de aprendizaje seleccionadas:

Capacitación Concepto de ingreso y gasto
Capacitación para Identificar gastos fijos e ingresos fijos y variables
Capacitación para identificar gastos innecesarios y hormiga

Para el fortalecimiento de las competencias financieras en los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga

Actividad 5: desarrollo del ambiente virtual de aprendizaje: Por medio de la (APP casorin finanzas para hacer presupuesto), se estructura el ambiente virtual de aprendizaje, para ayudar a los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga, a adquirir determinadas bases y conocimiento financiero, competencias que den bases sólidas a tener inteligencia financiera y habilidades para manejo de dinero a través de distintas etapas. Este ambiente virtual-(APP), se podrá ejecutar desde un celular; Esta estructura organiza la información y los datos para que se ejecute de manera sencilla y el usuario o tercero cumpla los objetivos del mismo por medio de la realización de las actividades anteriormente propuestas.

Fase 3. Implementación.

Fase de la ejecución, desarrollo de las actividades establecidas de aprendizaje financiero por medio del ambiente virtual, validación de algunas tareas y sub-tareas y actividades complementarias, cumpliendo así con los diferentes objetivos dentro del trabajo de investigación, que permitan desarrollar habilidades en los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga objeto de estudio. Estas actividades serán encaminadas a fortalecer las competencias de inteligencia financiera y habilidades para manejo de dinero.

Objetivo: Aplicar una estrategia financiera para realizar un presupuesto personal usando una aplicación móvil existente

Implementar una estrategia contable, con base en las actividades de aprendizaje diseñadas anteriormente, que permitan enseñanzas financieras significativas en los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga, por medio de la herramienta tecnológica (APP para hacer presupuesto).

Actividad 1: Capacitación a empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga sobre el uso de la herramienta tecnológica (APP CASori finanzas para hacer presupuesto). Realización de jornadas de instrucción para el manejo, de la

herramienta la cuál es muy sencilla (APP para hacer presupuesto), por los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga.

Actividad 2: Capacitación a los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga, para el desarrollo de las actividades propuestas para el aprendizaje, a través de (APP para hacer presupuesto). Capacitar a los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga, para el desarrollo de las temáticas y la terminología financiera y actividades de aprendizaje, para fortalecer las competencias inteligencia financiera.

Actividad 3: Desarrollo de las actividades de aprendizaje con los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga, a través de la herramienta (APP para hacer presupuesto). A través del ambiente virtual de aprendizaje se ejecutarán las diferentes temáticas y ejercicios, para el fortalecimiento de las competencias de empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga a través de la herramienta tecnológica (APP para hacer presupuesto).

Actividad 4: Aplicación de ejercicios de formación para el fortalecimiento de las competencias en la inteligencia financiera de los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga.

Desarrollo y fortalecimiento de las competencias de inteligencia financiera, por medio de actividades y acciones que permitan el análisis, inferencia y descripción de textos por parte de los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga

Fase 4. Evaluación

Al final de la gestión del trabajo de investigación, se procederá a evaluar la implementación y desarrollo del uso de la APP para manejar el presupuesto y el impacto de la propuesta contable a nivel de EEW, se examinará el avance e impacto de la propuesta de investigación en las personas que participaron, mediante el desarrollo de actividades que ejecutaron los empleados de nómina EEW-UDES -Bucaramanga, donde contarán su experiencia y Las actividades realizadas, de conocimiento financiero y de presupuesto personal, como las valoraciones de los empleados de nómina EEW-UDES y las actividades ejecutadas por la Contadora. Objetivo: Evaluar el impacto en las finanzas del personal de EEW-UDES, la realización de su presupuesto con la APP casorin finanzas.

Estudiar el impacto de la estrategia contable y financiera, desarrollada por medio de (APP para hacer presupuesto), para el fortalecimiento de inteligencia financiera, a través de una prueba post- test.

Actividad 1: Diseño de instrumentos de validación, Instrumento estructurado con el fin de determinar las fortalezas en el proceso de inteligencia financiera, se evalúa la propuesta contable y financiera y el ambiente de aprendizaje, se diseña encuesta de satisfacción y prueba de validación final, para validar el fortalecimiento de las

competencias de inteligencia financiera de los empleados de nómina EEW-UDES - Bucaramanga.

Actividad 2: Aplicación de prueba de validación final, para establecer el nivel de fortalecimiento de las competencias de inteligencia financiera, al implementar la propuesta realizada con el grupo.

Actividad 3: Aplicación de encuesta de satisfacción validación del ambiente de aprendizaje, (APP) para establecer el nivel de satisfacción por parte de los empleados de nómina EEW-UDES, al desarrollar las actividades establecidas, para el fortalecimiento de sus competencias en la inteligencia financiera.

Actividad 4: sistematización, tabulación y análisis de la información Por medio de la observación y a través de triangulación de datos, se aplicarán técnicas de análisis para validar, la propuesta financiera y el ambiente de aprendizaje.

Actividad 5: Establecer las conclusiones y el impacto de la propuesta pedagógica apoyada por la herramienta (APP para hacer presupuesto). para el fortalecimiento de las competencias en el área financiera en los empleados de nómina EEW-UDES. Elaboración de reporte con todos los resultados obtenidos y entrega de conclusiones finales.

Detallando las actividades aplicadas, se muestran a continuación las tablas por cada una de las rúbricas de desarrollo.

3.7 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Los instrumentos diseñados para conocer el nivel de conocimiento con respecto al tema financiero, de los empleados de EEW-UDES, se presentan a continuación, se tuvo en cuenta las diferentes temáticas que terceros conocen durante el proceso de capacitación e instrucción para realizar un presupuesto personal, el cuestionario fue diseñado por la contadora pública, teniendo en cuenta las características de los terceros participantes. Los cuestionarios o entrevistas, diseñados están consignados en los anexos D, hojas 1 y 2, pues estos fueron aplicados a los empleados, con el ánimo de recolectar información directamente de la fuente, siendo esta captada de manera confiable de los logros y dificultades presentadas por los empleados EEW-UDES, en las habilidades en inteligencia financiera y para desarrollar un presupuesto, y se dará cuenta del manejo de aplicaciones en su vida diaria.

Los resultados de estos obtenidos podrán determinar el grado de dificultad de las inteligencia financiera y habilidades para manejar las finanzas que posean los empleados EEW-UDES encuestados, así como conocer la percepción de la del equipo de trabajo del convenio, puesto que proporcionarán información vital para la investigación, por esta razón será sistematizada y analizada para dar un análisis acorde a las necesidades pedagógicas, teniendo en cuenta el recurso digital que

otorga validez al proceso formativo y el proceso de aprendizaje de los terceros y, asimismo, a la consecución de los objetivos. En cada etapa de la investigación se realizó un análisis de cada actividad y secuencia de actividades para que los empleados EEW-UDES través de la construcción de su conocimiento financiero, generaran aportes a los momentos dentro de la clase.

Los instrumentos empleados para la recolección de la información en el desarrollo del proyecto son los siguientes:

3.7.1 Encuestas

La encuesta es una de las técnicas o conjunto de acciones más utilizadas en el área de investigación, dado que favorece la obtención de datos Básicos, para el análisis de diversos temas, (J. Casas Anguita, s.f.)La encuesta se aplica ante la necesidad de probar una hipótesis o descubrir una solución a un problema, e identificar e interpretar, de la manera más metódica posible, un conjunto de testimonios que puedan cumplir con el propósito establecido permitiendo una mayor operatividad en el procedimiento, En este tipo de muestras, las partes que se toman. no son elementos individuales sino un conjunto de elementos a los que se denomina unidad primaria o cúmulos, por ejemplo: grupos de personas, grupos familiares, etc. La forma de proceder consiste en seleccionar de forma aleatoria, uno o varios de esos agrupados y aceptar como muestra de los elementos que conforman el acumulado de una encuesta es un estudio realizado a una muestra de personas representativa de una población más amplia, en este caso serán los 12 empleados del convenio EEW-UDES, el cual emplea un proceso estándar para formular las preguntas, con el único objetivo de obtener datos cuantitativos, es decir que se puedan contar y que se puedan relacionar entre sí y con un tema en particular. A través de la aplicación de dicha encuesta se pretende conseguir, de forma coordinada y metódica, información acerca de las variables involucradas en el tema de investigación de los terceros, partiendo de la participación de una población mencionada o muestra seleccionada, cuyo análisis posibilita el revelar diversas opiniones, conocer actitudes personales, costumbres propias, características y aspiraciones, que puedan tener en común los terceros encuestados.

3.7.2 Encuesta de caracterización

Con el objetivo de identificar el nivel social y de apropiación tecnológica, y conocimiento del tema de presupuesto de los empleados EEW-UDES, respecto al uso adecuado de las TIC para realizar un presupuesto, se hace énfasis en caracterizar los recursos tecnológicos con los que la persona, dispone para que se pueda implementar la propuesta pedagógica, determinando la forma como se han de plantear las actividades, la metodología bajo la cual se ha de abordar la secuencia y la manera en la que sea han de incorporar las TIC -uso de la APP, para su desarrollo. El tercero debe responder el cuestionario correspondiente a la encuesta diseñada, sobre el uso de herramientas tecnológicas para el diseño de un presupuesto personal y el nivel de apropiación de las TIC, que tanto usan los

recursos tecnológicos como apoyo en sus clases, igualmente se indaga sobre sus hábitos de lecturas y el nivel de inteligencia financiera y habilidades para manejo de dinero, de los empleados EEW-UDES.

Se implementa como instrumento de investigación la encuesta 1 de características descriptivas, con el objetivo de describir los fenómenos que caracterizan el grupo de la población, por medio del cual se quiere lograr establecer cuál es el punto de vista por parte de los empleados EEW-UDES, este anexo consta de 10 preguntas para indagar al tercero sobre sus conocimientos a priori.

3.7.3 Prueba diagnóstica

Se conoce como evaluación diagnóstica, se realiza para crear una idea inicial del conocimiento que tiene el tercero con respecto al tema planteado, está dentro de los tipos de evaluación, a la que se efectúa al inicio del proceso enseñanza-aprendizaje del proyecto, utilizando cualquiera de los instrumentos de evaluación, o combinándolos entre ellos, con la única finalidad de cotejar información sobre las ideas previas de los terceros participantes, a efectos de que los nuevos conocimientos produzcan en ellos un anclaje significativo, en la moderna concepción del aprendizaje real.

Esos conocimientos a priori deben ser en el punto de partida, y no se debe asumir teniendo en cuenta a edad, gustos o el nivel de estudios que tengan los terceros, pueden estos conocimientos previos causar una primera impresión positiva.

3.8 TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS

Se utilizó la técnica de triangulación de datos, ya que se emplearon varios métodos para estudiar un mismo hecho; los métodos utilizados dentro de la investigación fueron: las encuestas, la prueba diagnóstica y la prueba de validación. Se hizo uso de la triangulación porque ofreció una alternativa para poder visualizar el problema de investigación desde diferentes puntos de vista, en este sentido la triangulación de datos consistió en la comparación y verificación de la información obtenida en diferentes momentos del proyecto de investigación; es decir, desde su etapa diagnóstica hasta su validación y esto se hizo verificable en cada uno de los métodos a través de la recolección de la información, la cual, se tabuló de manera coordinada sistemática para luego representarla a través de un valor numérico haciendo uso de herramientas proporcionadas por las ciencias estadísticas; los datos dados en cada pregunta son tomados en porcentajes y representados en el diagrama ya sea de tortas o sectores para luego traducirlos y representarlos en tablas, donde se puede visualizar los valores de cada criterio analizado.

Las técnicas de estudio que se usaran para el estudio de los datos de esta investigación de tipo mixto se fundamentan en el estudio y comprobación de datos e información de los instrumentos aplicados a los empleados EEW-UDES; estos

son analizados a través de una tabla del programa Excel donde se llevan a cabo la tabulación y organización de los datos y recolección de los mismos realizando el respectivo análisis.

También se tendrá en cuenta la observación y determinar las falencias, En este orden de ideas se realiza el respectivo estudio y comparación de resultados alcanzados con los hallados teóricamente como técnica de investigación. Tal como lo menciona, (Felip, 2012), consiste en diferentes fuentes para el único estudio de un único fenómeno; es decir, se considera necesario el estudio de los resultados tanto en la fase inicial como durante la ejecución de la investigación; para analizar, dar seguimiento a las acciones y comparar el resultado de los terceros mediante la aplicación de la estrategia planteada, comparando la evolución de ellos y el logro de los objetivos trazados, con el fin de determinar su operatividad.

Tabla 3 Recolección de la información

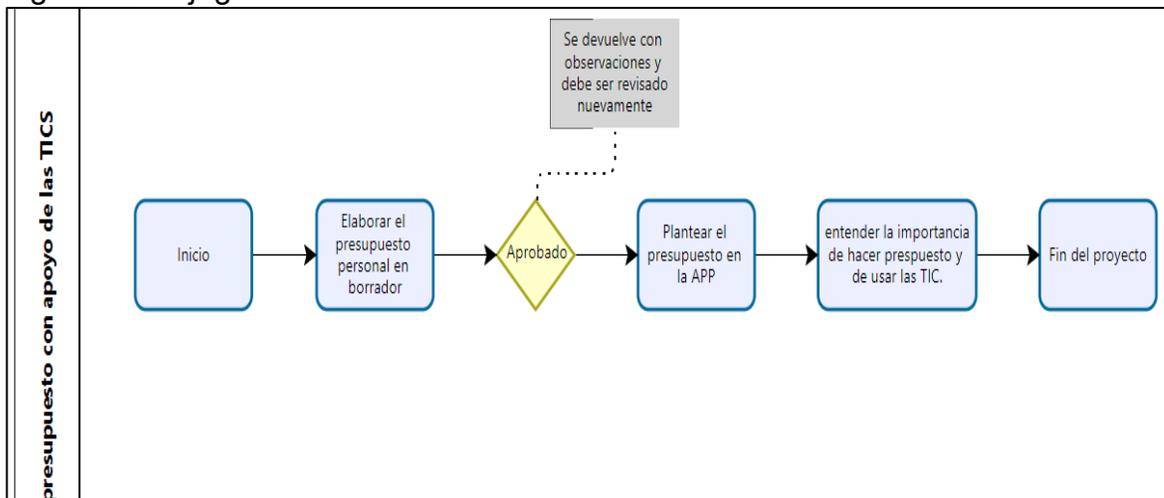
RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	
TÉCNICAS	PROCEDIMIENTOS
Encuesta	Cómo?: Método Inductivo
A Quién?	A 20 personas de la nomina del convenio EEW-UDES, personal administrativo, contable.
Dónde?	Oficinas EEW-UDES
Cuándo?	Mes de marzo de 2021

Fuente: elaboración propia (2021)

Plan de procesamiento de información

1. Revisión detallada de la información obtenida; es decir depuración de la información con defectos: contradictoria, no pertinente e incompleta.
2. Reiterar la recolección de datos, en ciertos casos de manera individual, para corregir errores de contestación.
3. organizar cuadros según variables de cada teoría: manejar la información, y el estudio estadístico para presentación de resultados.

Figuras 5 Flujoograma



Fuente: Elaboración propia Erika Ardila -2021

4 CONSIDERACIONES ÉTICAS

El contexto en el cual se desarrolla el presente trabajo de investigación, es un ambiente educativo urbano, enfocado en el ámbito laboral, los terceros que están en su proceso de madurez y edad adulta aún están en formación valores, competencias, conocimientos, proyecto de vida

Los actos educativos en sí mismo “todo acto educativo encierra un comportamiento ético, toda educación es ética y toda educación es un acto político, no sólo por el ejercicio formativo en sí mismo, sino por sus consecuencias”. (Ministerio de educación-Colombia, 1988); este proyecto también es una acción que tiene ética, basado en parámetros.

Este trabajo de investigación se está realizando con terceros adultos, al ser seres humanos es imperativo respetar el uso de cada dato personales entregados en los elementos de recolección, cuya finalidad, es exclusivo para el desarrollo de este proyecto de investigación, y sólo serán referenciados y utilizados en la misma.

El uso de estos datos personales, se requieren para contextualizar, analizar y diagnosticar los procesos que afluir en el desarrollo de herramientas para fortalecer la las competencia financiera para realizar un presupuesto personal a través de una aplicación móvil en los terceros de nómina del convenio English Easy Way-UNDES, y para ello se relacionan los medios para la captar los datos, como es la prueba diagnóstico inicial y la encuesta (ANEXO D), lo cuales no afectan la intimidad de los terceros involucrados en el proceso del proyecto, no serán divulgados ni

compartidos fuera de este proyecto de investigación. Por este motivo, se solicita de manera necesaria el consentimiento informado para el manejo de los datos personales de los adultos.

Ahora bien, aunque este proyecto de investigación tiene como fin un proceso de educación financiera que tiene varias intenciones. La primera, es realizar un trabajo de investigación para el desarrollo de la maestría en tecnologías digitales aplicadas a la educación, por lo cual, la información y resultados obtenidos en los distintos instrumentos de recolección de datos (encuestas), son herramientas para el análisis e indagación que se propone sobre las competencias financieras y del manejo del dinero de las personas adultas, y por ende, no afecta el ritmo laboral del tercero sujeto de la investigación, en este caso los terceros de la nómina de los empleados del convenio EEW-UDES . En segundo lugar, si bien se busca desarrollar la competencia para realizar el presupuesto personal, las respuestas y procesos, no afectará su rutina de vida, pues los resultados sólo buscan hacer una evaluación de la efectividad de la propuesta investigativa y no busca emitir ningún juicio valorativo. Por otro lado, este trabajo de investigación, respeta el derecho de autor, como ley y aspecto moral, como una exaltación a las ideas y materialización de éstas (Sandoval, 2013).

5 DIAGNÓSTICO INICIAL

La ausencia de educación financiera ha sido la causante de algunos de las grandes fallas económicas a nivel mundial, esto se debe a muchos factores, entre ellas la falta de conocimiento que tienen los terceros sobre la realización de presupuesto y el uso de las TIC para tal fin.

En Colombia, la fiscalización y quiebras de pirámides como DRFE y DMG, llevaron a perder el ahorro de muchos colombianos que luego se quedaron esperando la devolución del dinero invertido o que el Estado les pagara por su falta de tacto y experiencia. Para los expertos en el tema como la señora Isabel Mantilla, directora de Educación Financiera y Sostenibilidad de la entidad Asobancaria, cada tercero debe sopesar el momento de su vida para elegir un curso de finanzas personales de su preferencia. Unos son más profundos que otros y por eso se recomienda iniciar la educación financiera desde las edades tempranas, en casa con el ejemplo. “Por ejemplo a los niños se les puede enseñar cómo ahorrar sin necesidad de explicarles qué es el dinero.

Con el personal del convenio EEW-UDES se evidenció que no tiene noción de sus gastos, y los ingresos los toman como dinero de bolsillo, esto lleva a que tengan deudas innecesarias y que el patrimonio no crezca como debería.

El personal no posee un sistema de control de presupuesto que faciliten y ayuden a la gestión de sus propios gastos, por lo tanto, mes a mes realizan su presupuesto de manera empírica y tratando de ajustarse a las necesidades que se presentan.

Se manifestó la importancia de entender que, si sus finanzas se encuentran en muy mal estado, si tiene voluntad se puede empezar lo más pronto posible a ser organizado y comenzar con disciplina a crear un plan estratégico que le permita ahorrar su dinero y rentarlo de forma efectiva, apoyándose en el uso de herramientas.

Se realiza charla y socialización de conceptos básicos y se manifiesta que hay herramientas gratuitas que pueden fortalecer esta dimensión, tales como:

La entidad ha sido una de las más activas en promover la cultura del seguro en Colombia. Sus esfuerzos se han centrado en el programa de educación financiera 'Viva seguro' disponible en www.vivasegurofasecolda.com. Donde le explican al colombiano de a pie todo lo relacionado al sector, cláusulas, productos, etc.

Banco de la República: a través de su programa de educación financiera se dictan charlas sobre el dinero en la subgerencia cultural. Para estar pendiente de la programación en Bogotá ingrese a www.banrepcultural.org sección de arte y numismática.

5.1 ANÁLISIS DE ENCUESTA A TERCEROS

El éxito no solo depende del nivel de ingresos que produzcamos. Si bien es beneficioso que estos sean cuantiosos, el secreto radica más en la forma en que los administremos que en el volumen de los mismos. Todos hemos escuchado relatos de exitosos deportistas o artistas que han amasado grandes fortunas y luego han terminado su vida en la indigencia". (Educación y asesoría finanzas personales, 2006), Como lo menciona el autor lo vital no son los recursos que se logren conseguir, por el contrario, son la relevancia que se centra en los recursos que permanecen en el tiempo y que generan beneficios económicos que tienden a ser duraderos en el tiempo "Observo con preocupación que nuestro sistema educativo está formando poco en temas financieros para las personas y su grupo familiar, y que a quienes capacita en estos menesteres como son los administradores, los contadores, los economistas y los ingenieros, son formados en finanzas corporativas o de mercados financieros, es decir, finanzas para otros contextos y otros objetivos.

Entonces, ¿Dónde queda el manejo financiero de las futuras familias?" (Mejía Delgado, 2012), el sistema educativo colombiano no incluye en su pensum una posibilidad para enseñar educación financiera para los chicos, por lo tanto, crece sin esta base, y esta misma conducta de mal manejo de finanzas es heredada en el momento que tienen familia, lo que conlleva a que se hereden malos hábitos que perjudican a largo plazo la economía del país, si se logra que en el seno de las familias se tengan finanzas más sanas se logrará un país más educado.

Etapa inicial se va realizar una prueba diagnóstica

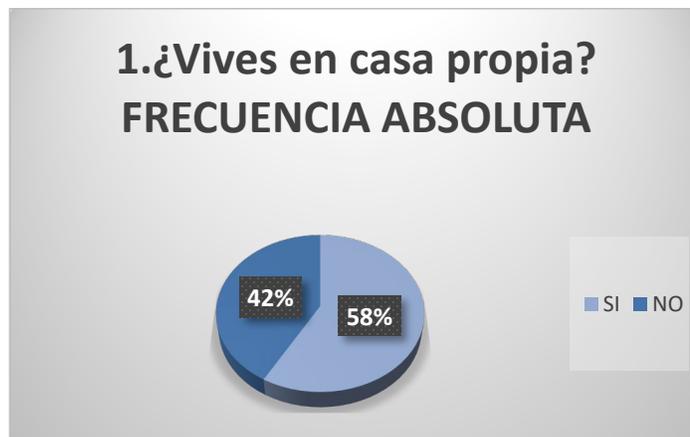
Para conocer los terceros, sus aspectos demográficos, y la noción que tienen sobre cómo realizar un presupuesto y a la vez el uso de herramientas gratuitas como las APP CASorin finanzas, para desarrollar el mismo.

Tabla 4 Pregunta 1. Prueba inicial

1.¿Vives en casa propia?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	7	58%
NO	5	42%
TOTAL	12	100%

Fuente: elaboración propia Erika Ardila (2021)

Figuras 6 Pregunta 1. prueba inicial



Fuente: elaboración propia Erika Ardila (2021)

En estas respuestas se puede establecer si el tercero tiene vivienda propia, en aras de establecer si tienen un crédito hipotecario, si paga arriendo o si por el contrario

vive en una vivienda propia, esto nos permite identificar la realidad financiera de cada tercero, y establecer este gasto el cuál es fijo mensual.

Tabla 5 Pregunta 2. prueba inicial

2.¿Cubres en totalidad los gastos de tu hogar?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	8	67%
NO	4	33%
TOTAL	12	100%

Fuente: elaboración propia Erika Ardila (2021)

Figuras 7 Pregunta 2. Prueba inicial



Fuente: Elaboración propia

En estas respuestas se puede establecer si el tercero cubre la totalidad de sus gastos, o si es un hogar donde dos terceros cubren los mismos, esto para determinar el porcentaje de gastos que asume el tercero que hace parte del proyecto de investigación.

Tabla 6 Pregunta 3. Prueba inicial

3.¿Tienes transporte propio?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	7	58%
NO	5	42%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 8 Pregunta 3. Prueba inicial



Fuente: Elaboración propia

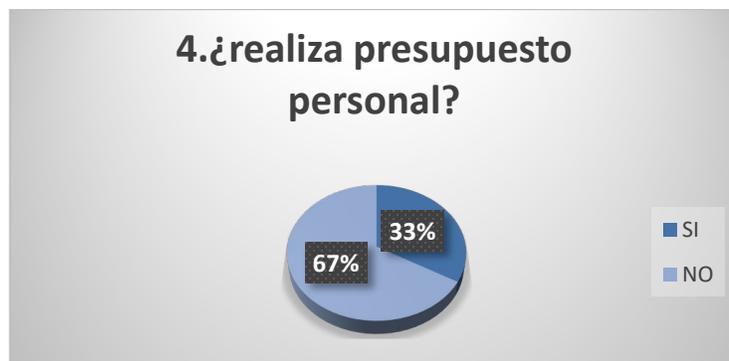
En estas respuestas se puede establecer si el tercero tiene vehículo propio, en aras de identificar gastos fijos como cuotas de vehículos, gasolina y otros combustibles o transportes públicos.

Tabla 7 Pregunta 4. Prueba inicial

4.¿realiza presupuesto personal?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	4	33%
NO	8	67%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 9 Pregunta 4. Prueba inicial



Fuente: Elaboración propia Erika Ardila (2021).

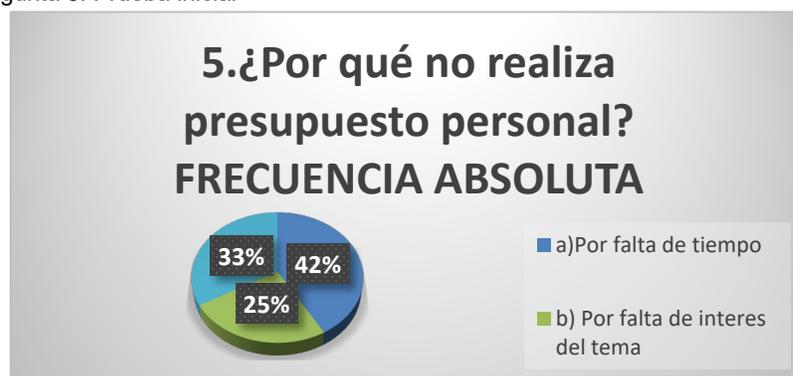
Con esta respuesta se puede determinar que el 67% de los terceros que participan en el proyecto de investigación no realizan presupuesto y un 33% ya lo realiza de manera convencional en una agenda, por ende, la idea es lograr que el 100% de los participantes realicen su presupuesto personal con bases sólidas y conceptos claros utilizando la APP CASorin finanzas, la cual se puede utilizar desde cualquier celular y solo basta con 10 minutos al día.

Tabla 8 Pregunta 5. Prueba inicial

5.¿Por qué no realiza presupuesto personal?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
a) Por falta de tiempo	5	42%
b) Por falta de interes del tema	3	25%
c) Por falta de conocimiento del tema	4	33%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 10 Pregunta 5. Prueba inicial



Fuente: Elaboración propia

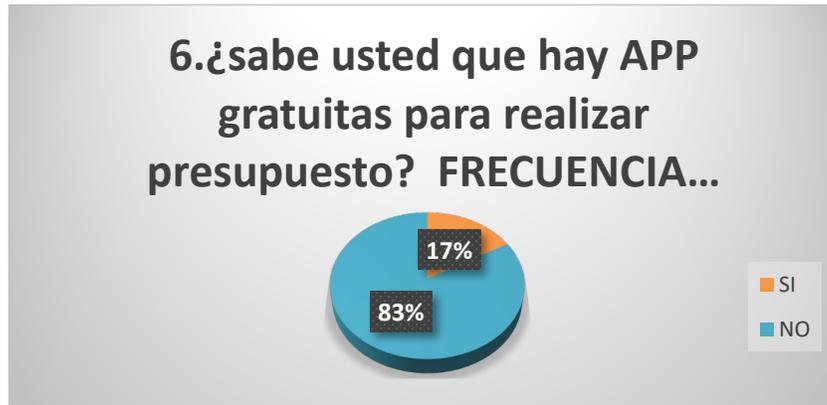
En esta respuesta se establece que los terceros, en un 33% no tienen conocimiento del tema, por ende, no realizan presupuesto esto nos da entender que necesitan partir de los conceptos básicos, y conocer su propia realidad económica.

Tabla 9 Pregunta 6. Prueba inicial

6.¿sabe usted que hay APP gratuitas para realizar presupuesto?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	2	17%
NO	10	83%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 11 Pregunta 6. Prueba inicial



Fuente: Elaboración propia

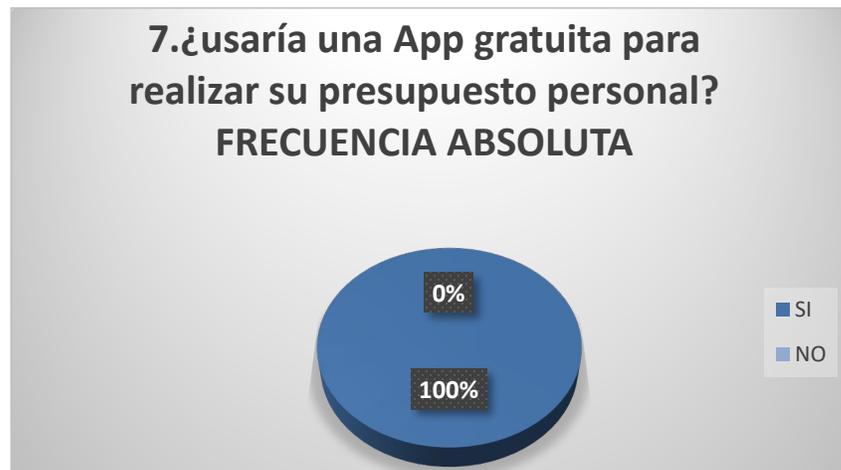
En esta respuesta se puede determinar que los terceros no conocen la existencia de APP y herramientas como CASorin finanzas que permiten realizar un presupuesto detallado y personalizado los gastos, y que no requieren mucho tiempo para poder aplicarlo, hacerlo y con el plus que se puede realizar desde el celular.

Tabla 10 Pregunta 7. Prueba inicial

7.¿usaría una App gratuita para realizar su presupuesto personal?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	12	100%
NO	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 12 Pregunta 7. Prueba inicial



Fuente: Elaboración propia.

En esta respuesta se puede determinar que los terceros no conocen la existencia de APP y herramientas como CASorin finanzas que permiten realizar un presupuesto detallado y personalizado los gastos, y que no requieren mucho tiempo para poder aplicarlo, hacerlo y con el plus que se puede realizar desde el celular. Un presupuesto personal permite a los terceros tener una óptima organización al momento de administrar los recursos propios y realizar una planeación eficiente sobre los mismos, ya que es una manera de pronosticar y organizar el futuro financiero que espera tener el tercero que lo elabora. Mencionamos algunas ventajas e importancia de elaborarlo.

Elaborar un presupuesto de gastos personales, permite al tercero atender todas las necesidades. Por ello se mencionan las ventajas e importancia de implementarlo.

Si sucede que el tercero tiene negocios personales, es indispensable separar las finanzas del dueño del emprendimiento, de forma tal que uno y otro estén debidamente separados, y se pueda conocer de manera organizada si está siendo rentable. Si es el caso, también será necesario asignarse su propio sueldo y no cruzar este límite.

6 ESTRUCTURA DE LA PROPUESTA DE INTERVENCIÓN

6.1 PROPUESTA PEDAGÓGICA

Cada persona tiene su forma de desarrollar su conocimiento y existen planteamientos de diferentes autores, que exige crear la consciencia de cómo se desarrolla el conocimiento de manera personal y las perspectivas que se entienden como diversas para construir un significado.

Para este proyecto de ha tomado en cuenta la teoría socio constructivista, esta teoría coloca al ser humano en el centro del proceso de aprendizaje, y es protagonista con su propia capacidad para construir una perspectiva propia del mundo y su funcionamiento, lo que logra un aprendizaje dinámico. (Eidele , 2021)

Hace inferencia a que el conocimiento se adquiere de manera social, a través de la interacción grupal, por ello se ha diseñado una capacitación para que se puedan resolver dudas de manera general, pero a su vez cada individuo pueda administrar y aplicar su conocimiento de manera personalizada de acuerdo a su propia realidad, a sus propios ingresos y gastos.

Esta Teoría permite a las personas desarrollar su propio potencial, de acuerdo a su Propia experiencia y a lo que le rodea, en este caso sería la situación económica mundial y los ajustes que se deben hacer para poder tener una calidad de vida optima, de acuerdo al presupuesto del hogar o del núcleo familiar.

Lev Vygotski y Jean Piaget, fueron autores que dieron origen y propiciaron esta teoría den el siglo XX, Ambos tenían enfoques diferentes. Lev Vygotski, se basaba

en estudiar la influencia que tenía el entorno sobre las personas, y el medio social, en la construcción propia que generaban en estas, y que por consiguiente influía en su comportamiento. Por otro lado, el autor Jean Piaget, se enfocó en valorar cómo las personas diseñan sus mapas mentales a partir de la relación con lo que les rodea.

Tabla 11 Propuesta pedagógica

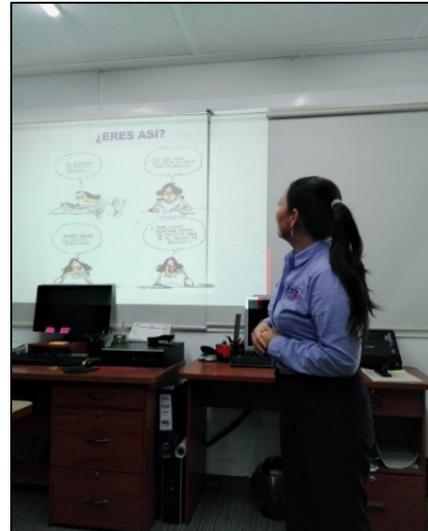
SECCIÓN GENERAL	
Nivel de educación	Profesional
Grado	Empleados del convenio EEW-UDES
Problema a solucionar	Fortalecer la inteligencia financiera y la capacidad para hacer un presupuesto personal, en los empleados del convenio EEW-UDES, con ayuda de las TIC exactamente la APP CASorin finanzas.
Justificación	<p>En un porcentaje alto de colombianos no tienen manejo de sus finanzas, a pesar que tienen a su disposición muchas herramientas tecnológicas que facilitarían este proceso. Por ello, se identificó la necesidad de desarrollar una herramienta que ayude a corregir estas falencias de manejo de dinero. Con este concepto, se crea la necesidad de elaborar una aplicación móvil que ayude a identificar, conocer manejar y verificar en que se invierta la mayoría de gastos cada mes o en que se distribuyeron, dando solución integral y real a esta necesidad de organización que tienen los terceros. Con lo expresado, se identifica claramente la situación actual de los terceros involucrados sobre las necesidades de sostener un seguimiento y control de las cuentas personales de los terceros de una forma sistemática y mediante una herramienta, dando la prioridad a la aplicación (APP), para este caso casorin finanzas, donde sea fácil de consultar, manejando en tiempo real cada ingreso del presupuesto personal, en un manejo activo y amigable.</p> <p>Basado en lo anterior, (Bricall, 2000) señala que: Las funciones de las Tecnologías digitales y de comunicación, (TIC) desde la perspectiva de los terceros tienen varias ventajas: propicia y mantiene el interés, motivación, interacción en mejorar sus finanzas.</p>
Elemento diferenciador	La presente propuesta que incluye pedagogía financiera, trae consigo mismo algunas características esenciales que convergen al mejoramiento del proceso de enseñanza aprendizaje para los terceros de la nómina del convenio EEW-UDES, en tal sentido se busca como elemento diferenciador (ED) no solo articular las herramientas tecnológicas (TIC) en su vida diaria si no desarrollar

	<p>competencias amplias que les permitan actuar eficientemente en la toma de decisiones financieras y en el proceso de organización personal y de realización del presupuesto, desenvolviéndose mejor en su vida cotidiana. A continuación, se relacionan algunas situaciones a considerar como elemento diferenciador mediante la implementación de la propuesta financiera y de uso de TIC antes mencionada:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Motivar significativamente a los terceros de la nómina del convenio EEW-UDES, en el ejercicio de generar nuevos hábitos financieros por medio de las APP. 2. Desarrollar habilidades y destrezas en los terceros de nómina del convenio EEW-UDES con relación a la capacidad financiera del uso de un presupuesto mediante la manipulación de una aplicación móvil. 3. Generar nuevos ambientes de aprendizaje personal a nivel financiero, mediante el uso pedagógico de las TIC. 4. Potencializar el aprendizaje por descubrimiento mediante la manipulación de una aplicación móvil, sacando provecho de ellas para mejorar la calidad de vida. 5. Enriquecer el quehacer diario en el manejo de las finanzas personales, mediante la implementación de las tecnologías y aplicaciones. Finalmente, el grupo investigador busca no solo suprimir las falencias presentadas en la toma de decisiones financieras, la realización de un presupuesto personal, sino motivar y transformar la cotidianidad y las costumbres para que poco a poco se herede una excelente inteligencia financiera.
Estándar Curricular	COMPRENSIÓN E INTERPRETACIÓN FINANCIERA
Elemento Básico de competencia.	comprendo e interpreto conceptos financieros básicos, teniendo en cuenta el funcionamiento de la vida diaria y la necesidad de adquirir inteligencia financiera que se debe tener para un mejor manejo de la tranquilidad de cada uno, mediante el uso de estrategias que motiven y generen la necesidad del uso de APP para mejorar este aspecto. En ese contexto la competencia básica es el aprovechamiento de los recursos existentes para mejorar la capacidad financiera, y de toma de decisiones.
Lineamientos curriculares	Comprendo el sentido y la necesidad de hacer un presupuesto personal sencillo, comprendiendo la finalidad de mejorar la calidad de vida a través de este y del uso de las herramientas tecnológicas a favor de las personas.

<p>Actividades en la APP</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Comprensión de los conceptos básicos financieros (nivel literal) 2. Comprensión de su situación financiera personal- autoevaluación (nivel crítico) 3. Comprensión de la realidad financiera, tomando nota de su realidad e identificando los aspectos importantes (nivel inferencial) <div style="text-align: center;">  </div>
DESARROLLO DE SECCIÓN UNIDADES DE APRENDIZAJE	
<p>Competencias a desarrollar, establecidas por el Ministerio de Educación Nacional:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Financiera • Interpretativa 	
<p>Derechos básicos de aprendizaje según el Ministerio de Educación</p> <p>Teniendo en cuenta los Derechos Básicos de Aprendizaje los cuales guardan una coherencia y una lógica entre los lineamientos curriculares y los modelos básicos de competencias a nivel nacional se plantea de forma explícita aquellos y serán considerados en este proyecto dirigido a los terceros de la nómina del convenio EEW-UDES, Aun cuando este proyecto está dirigido a una institución no educativa, A continuación, se describen los derechos básicos de aprendizaje a tener en cuenta por la persona encargada de la investigación en la presente propuesta pedagógica enfocada a la mejora de la calidad de vida</p> <p>Derechos básicos de aprendizaje, concluye múltiples sentidos en las decisiones financieras que toma y que los relaciona con los conceptos amplios del texto y con sus contextos de producción y circulación.</p>	

Fotos inicio de la capacitación

Figuras 13 Foto inicio de capacitación



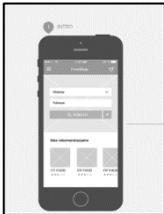
Fuente: Imágenes tomadas por Erika Ardila (autora del proyecto) 2021

6.2 COMPONENTE TECNOLÓGICO

6.2.1 Wireframe o bocetos iniciales

Se presentan a continuación la App que se va a usar es CASorin finanzas que es de carácter libre y facilita el proceso de implementación, esté APP ya existe y fue creada por un tercero distinto al responsable del proyecto.

Tabla 12 Wireframe o bocetos iniciales

Boceto	Observación
	<p>Se inicia, creando las opciones que se tienen, ingresos, gastos.</p>

	<p>Se da la opción de agregar imágenes a cada ítem de gasto e ingreso.</p>
	<p>Se asignan recordatorios, para que constantemente genere una alerta que permita ingresar información.</p>

Fuente: Autora del proyecto- 2021

6.2.2 Desarrollo de la app

A continuación, se muestran capturas de pantalla de la APP CASorin finanzas indicando las descripciones, tipo manual de usuario, con el fin de que quien interactúe con ella pueda orientarse fácilmente.

Para el desarrollo e implementación de la aplicación móvil, la cual tendrá como objetivo reforzar los conocimientos financieros de las personas, se realizará mediante la aplicación CASorin finanzas, En ésta lo más importante y que prevalece es el diseño y la codificación de la aplicación sin necesidad de tener totalmente claro todas las funciones del sistema o proyecto que se requiera ejecutar. (Beck, 2000). Algunas de las características de la programación extrema son: no se invierte tiempo en prever todos los objetivos de un proyecto al principio, interacción constante con el tercero para dar prueba de los avances del proyecto y su aplicación, programación de los terceros por equipo para la discusión y retroalimentación de cada línea de código, cada progreso de la aplicación se llama historia. (Beck, 2000). Algunas ventajas que tiene esta APP es facilitar el aprendizaje a las personas en el manejo financiero, implementar un software agradable y de fácil manejo; sin embargo, para sus usuarios finales, como toda aplicación (APP) presenta algunas limitaciones como son; la falta de conocimiento de estas tecnologías en el campo contable y financiero y a su vez la falta de conocimiento en el manejo de dispositivos móviles y de aplicaciones, o la rutina de utilizar las redes sociales para situaciones menos serias.

APP A USAR: CASorin finanzas:

La administración del dinero físico y plástico es siempre un inconveniente para las personas y la mayor parte del tiempo no hay certeza a dónde fue a parar todo tu dinero y en qué estás gastando tus ingresos. Con el fin de dar respuesta a estos

interrogantes, se va a usar una aplicación muy sencilla para la administración de gastos e ingresos y que se centra en la practicidad, calidad, y facilidad de uso. El bienestar financiero varía de acuerdo de lo bien organizados que están los gastos en que se incurren cada mes, pero es vital controlar los ingresos y presupuesto familiar. Administra el dinero, controla los gastos y organiza el dinero destinando al ahorro, aprovechando algunas de las grandiosas características que ofrece esta aplicación.

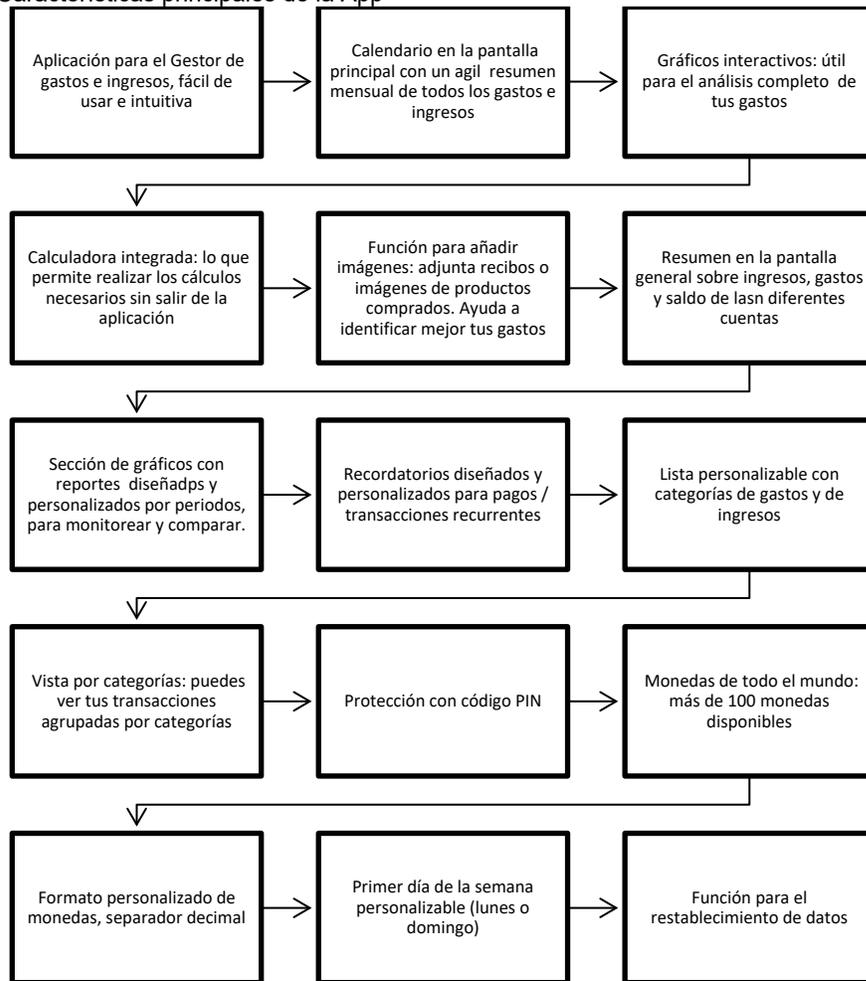
Link para descarga:

https://play.google.com/store/apps/details?id=com.smartexpenditure&hl=es_CO&gl=US

Características principales:

A continuación, en la Figura 14 se presentan las características principales

Figuras 14. Características principales de la App



Fuente: Elaboración Propia. (google play, 2021)

Ya sea que eres un estudiante o un tercero del común que busca mantener un mejor control del dinero o alguien que es responsable de administrar el presupuesto familiar, esta aplicación Casorin finanzas es la herramienta que va a proporcionar una mejor comprensión de la realidad económica y permite mejorar la vida financiera.

Figuras 15 Información casorin finanzas

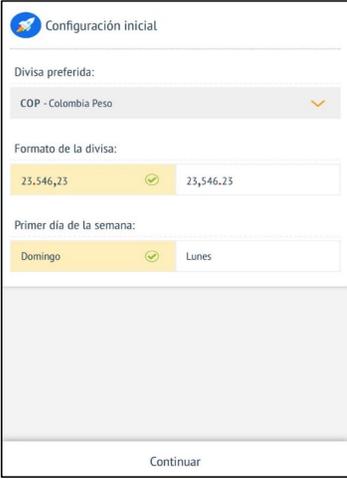
INFORMACIÓN ADICIONAL		
Actualizado 29 de junio de 2020	Tamaño 5,9M	Instalaciones 1,000,000+
Versión actual 1.3.2	Requiere Android 4.1 y versiones posteriores	Calificación del contenido: Todos Más información
Permisos Ver detalles	Informe Marcar como inadecuado	Ofrecida por CASorin
Desarrollador		
Visitar el sitio web		
support@smartexpenditure.com		
Política de Privacidad		

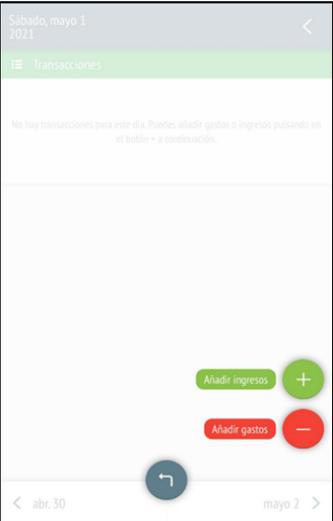
Tomado de (Google play, 2018)

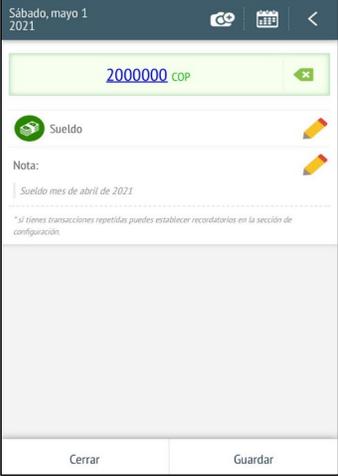
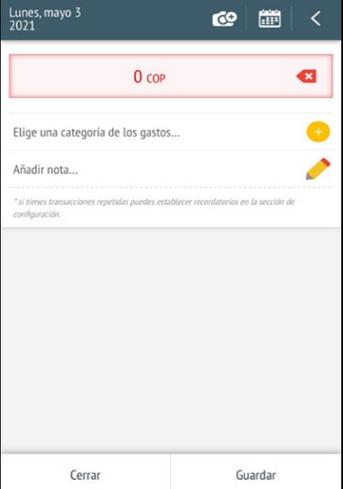
En la última década, las aplicaciones móviles se han posicionado en Colombia como una herramienta eficaz para el manejo de diversos aspectos personales, como aprender un nuevo idioma, practicar temas diversos y manejar y controlar el flujo de su dinero, especialmente se establece como una rutina usarlas a diario. Y no es para menos, pues las aplicaciones actuales facilitan de manera considerable la vida de los terceros que las usan, promueven la conectividad, permiten interactuar,

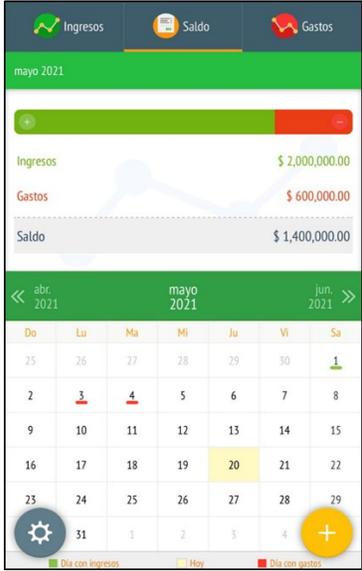
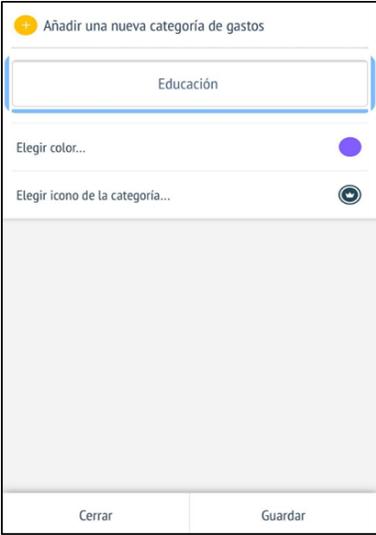
aprender y organizar, a su vez mejoran la experiencia en la adquisición de productos y servicios.

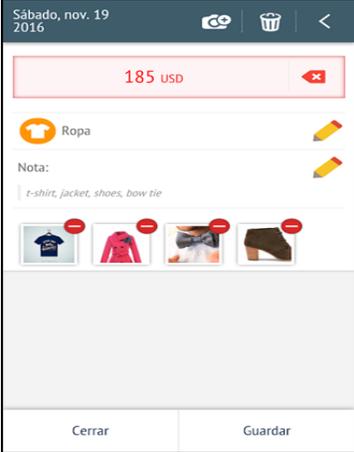
Tabla 13 Componente tecnológico

N°	Imagen	observación
1		<p>Ventana principal: una vez descargada la APP aparece la ventana inicial, que permite realizar una configuración inicial, la cuál consiste en escoger la moneda, para este caso escogimos el peso Colombiano.</p>
2		<p>Ingreso de información: en la parte superior de la APP, allí se debe escoger el primer ítem que se va a alimentar, que puede ser ingreso o gasto según corresponda.</p>

N°	Imagen	observación
3		<p>El ítem a alimentar se puede realizar con la fecha exacta en el que se percibió el ingreso o en la cual ocurrió la salida de dinero o la causación del gasto.</p>
4		<p>En esta parte se selecciona el ítem a alimentar, debe tener presente que no se pueden omitir los ítems, aunque parezcan pequeños deben ser incluidos para que se pueda presentar una realidad financiera más acertada.</p>

N°	Imagen	observación
5		<p>Para este ejemplo se tomo la fecha del primer día del mes, se digita el valor correspondiente al ítem, en este ejemplo empezamos por un ingreso fijo que es el sueldo, se pone el valor exacto percibido, puede darle el concepto, da click en el lápiz, para este caso el tipo de gasto es sueldo, de igual forma puede crear una anotación que se requiera según el tipo o concepto.</p>
6		<p>Digitar ítem de gastos: en este ítem tenemos la opción de escoger la fecha exacta en la cuál se incurrió en la salida de dinero, de igual forma se puede escoger el tiempo de gasto en varias categorías, las cuales también se pueden personalizar de acuerdo a la necesidad y la situación particular de cada tercero.</p>

N°	Imagen	observación
7		<p>Saldo: Una vez digitados los ítem de ingresos y gastos la APP permite visualizar el saldo con el que cuenta el tercero a la fecha, esto permitirá que se pueda tener control real del dinero.</p>
8		<p>Agregar Categorías: en esta opción esta APP me permite agregar categorías personalizadas de acuerdo a la necesidad de cada tercero, y al tipo de gasto en que este incurra, da la opción de escoger un color para el icono y una imagen que represente la categoría del gasto.</p>

N°	Imagen	observación
9		<p>Configuración de los items: esta opción permite adicionar imágenes a la categoría y personalizar permitiendo familiarizarse con la APP y que sea amigable para el tercero.</p>
10		<p>Informes: La APP permite identificar los gastos por categorías y asignarles estadísticamente el porcentaje, esta herramienta permite que el tercero pueda identificar en que está saliendo su dinero, y pueda establecer gastos innecesarios y que se puede dejar de incurrir en los mismos.</p>
11		<p>Seguridad: la APP, permite crear una contraseña de 4 dígitos para proteger la información del tercero que la usa.</p>

6.3 IMPLEMENTACIÓN

6.3.1 Integración de la Propuesta con el desarrollo de las Actividades

La presente propuesta pedagógica surge como alternativa para suprimir las falencias detectadas en el manejo de las finanzas personal por medio del diseño e implementación de una aplicación móvil que potencializará y fortalecerá el proceso este proceso articulando el uso de las TICS, para la mejora de la vida cotidiana.

Nombre de Actividad No. 1:
Conociendo los conceptos básicos financieros.
Teóricos que avalan esta actividad:
<ul style="list-style-type: none">• Esta aplicación está diseñada para todo tipo de usuarios quien desee tener de manera ordenada y desde su celular los gastos actuales. En este punto el tercero podrá llevar el control de las finanzas y discriminar uno a uno los gastos necesarios, innecesarios y los gastos hormiga de modo tal que a un futuro pueda organizar los ingresos y egresos mensuales. Con esto se tendrá control de manera adecuada a la información de los gastos personales de forma ordenada, oportuna y completa en el momento que esta se solicite, generando datos correctos y generales de los gastos financieros. (Moreno L. , 2015)
Competencia:
<ul style="list-style-type: none">•Elabora sus propias teorías y conceptos sobre el sentido y la finalidad de realizar un presupuesto personal basado en la relación de información explícita e implícita y de carácter individual.
Contenido temático:
<ul style="list-style-type: none">•Concepto básico de presupuestos financieros.•Niveles de la comprensión de la realidad personal.•Concepto de los textos informativos financieros básicos.•Características de las finanzas personales.
Descripción:
<p>La empresa English Easy Way S.A.S, la metodología del manejo de finanzas personal con el apoyo de las aplicaciones, de formar terceros activos y participativos durante el proceso de crecimiento personal.</p> <p>En ese sentido, La empresa English Easy Way S.A.S, promueve una metodología activa y participativa, apoyándose en estrategias y recursos educativos digitales interactivos y didácticos que permiten que sus empleados y colaboradores tengan autonomía para realizar su presupuesto personal, la creación de nuevos ambientes que originen el aprendizaje activo, colaborativo, por descubrimiento y</p>

significativo a partir de la construcción de conocimiento, haciendo, jugando y aprendiendo a aprender, teniendo en cuenta el acompañamiento del docente.

Secuencia didáctica:

Como secuencia didáctica a considerar en la presente actividad y proyecto de investigación, se tendrá en cuenta tres momentos los cuales los cuales son explicados a continuación:

- Primer momento** Inicio (evolución de pre saberes): este primer momento inicia con una indagación de conocimientos previos a los terceros antes de iniciar a desarrollar la temática financiera, luego se valorará en qué estado de conocimientos se encuentran los terceros del convenio EEW-DES, con relación a la temática a abordar por parte del contador a manera de un juicio general. Esta indagación se puede realizar mediante una lluvia de ideas y un conocimiento de cada situación personal. Una vez se tenga esa información de que tantos pre saberes conocen los terceros con relación a el presupuesto personal,

- Segundo momento** Desarrollo (fundamentación de saberes): para este segundo momento los terceros por medio de la aplicación móvil, darán inicio a la lectura de conceptos propuestos, en esta App deberán seguir las indicaciones brindada por el contador que para este caso es el ente investigador. Luego de realizar la lectura los terceros de los conceptos básicos de presupuesto en la misma aplicación, deberán poner en práctica los conocimientos adquiridos realizando el borrador de su propio presupuesto personal.

- Tercer Momento** Cierre (ejercitación) para este momento los terceros ya habrán dado respuesta a la actividad de evaluación de conocimientos previos, luego de ello a manera de retroalimentación por parte del contador se harán reflexiones acerca de los contenidos financieros y de presupuesto personal abordados, se aclaran dudas inquietudes que se presentaron durante la implementación y la realización del propio personal.

Línea de tiempo	Actividades del tercero	Actividades del docente	Recursos didácticos
25'	Retroalimentación de los contenidos y concepto financieros adquiridos.	Retroalimentación de la actividad ejecutada	No aplica

20'	comprensión de contenido financiero de la misma y actividad de refuerzo.	Comprensión de conceptos financieros	Comprensión App
15'	Lluvia de ideas, respuestas a preguntas relacionadas con la temática.	Indagación de pre conceptos	No aplica
Evaluación:			
<ul style="list-style-type: none"> • Por medio de esta plataforma se pretende valorar la comprensión de conceptos básicos de presupuesto y del uso de herramientas por parte de los terceros. • Participación activa frente al proceso a desarrollar. • Autoevaluación y heteroevaluación de cada estudiante frente a su proceso. 			
Herramientas o recursos didácticos:			
<ul style="list-style-type: none"> • Tablet • Smartphone • Internet 			
Evidencias que respaldan:			
<ul style="list-style-type: none"> • Registro de evidencias del apoyo virtual • Diario De Campo 			

Nombre de Actividad No. 2:
Comprensión de la realidad financiera actual
Teóricos que avalan esta actividad:
Esta aplicación está orientada a todo tipo de terceros quien desee tener de manera ordenada y digital sus gastos personales actuales. Este concepto se define así: “Los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar” (Ortiz, 2012)
Competencia:
<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar su propia hipótesis sobre el sentido y la finalidad de un presupuesto personal basado en la realidad financiera actual del país.

Contenido temático:

- Concepto básico de finanzas.
- Niveles de la comprensión de la realidad económica nacional.
- Concepto de los textos informativos financieros básicos.
- Características de las finanzas personales.

Descripción:

La empresa The English Easy Way S.A.S, la metodología del manejo de finanzas personal con el apoyo de las aplicaciones, de formar terceros activos y participativos durante el proceso de crecimiento personal.

En ese sentido, La empresa The English Easy Way S.A.S, teniendo en cuenta esta dinámica ha pensado en el desarrollo personal y financiero de sus empleados.

De acuerdo con; (Volpe, Chen , & Liu, 2006), dado que el analfabetismo financiero impacta negativamente la producción, muchas empresas han tenido la disposición para brindarles a sus empleados este tipo de educación. (Volpe, Chen , & Liu, 2006)

Secuencia didáctica:

Como secuencia didáctica a considerar en la presente actividad (2) y proyecto de investigación, se tendrá en cuenta tres momentos los cuales los cuales son explicados a continuación:

- Primer momento** Inicio (evolución de pre saberes): este primer momento inicia con una indagación de conocimientos previos a los terceros antes de iniciar a desarrollar la temática financiera, luego se valorará en qué estado de conocimientos se encuentran los terceros del convenio EEW-UDES con respecto a la realidad financiera que atraviesa el país en este momento.
- Segundo momento** Desarrollo (fundamentación de saberes): para este segundo momento los terceros del convenio EEW-UDES, entenderán la realidad financiera por la que atraviesa el país, El manejo de los recursos financieros personales por parte de las personas podríamos asimilarlo como la expresión más básica de una empresa que genera recursos, que los utiliza y que obtiene resultados esperados de acuerdo con su manera de administrarlos. Por ello, al igual que en las grandes organizaciones, e incluso en las pequeñas este recurso debería tener el conocimiento técnico que le permitiera gestionarlos de manera adecuada.
- Tercer Momento** Cierre (ejercitación) para este momento los terceros del convenio ya habrán dado respuesta a la actividad de evaluación de conocimientos sobre la realidad financiera del país, luego de ello a manera de retroalimentación por parte del contador se harán reflexiones acerca de los contenidos financieros.

- se aclaran dudas inquietudes que se presentaron durante la implementación y la realización del propio personal. No obstante, si se analiza esta situación, se verá de manera tradicional y esto se hace de manera informal y en algunos casos empírica y por ello, y teniendo en cuenta que los terceros no tienen bases en finanzas y no se dedican a labores asociadas a la misma, sí se debe considerar que tienen en común que requieren controlar sus ingresos y sus gastos, que en la mayoría de las ocasiones son escasos como lo evidencia la última publicación del DANE.

Línea de Tiempo	Actividades del tercero	Actividades del docente	Recursos didácticos
25'	Retroalimentación de los contenidos y concepto financieros en la realidad colombiana.	Retroalimentación de la actividad ejecutada	No aplica
20'	comprensión de contenido de la realidad financiera colombiana.	Comprensión de realidad económica del país.	Comprensión App
15'	Lluvia de ideas, respuestas a preguntas relacionadas con la temática.	Indagación de pre conceptos	No aplica
Evaluación:			
<ul style="list-style-type: none"> • Por medio de esta plataforma se pretende valorar la comprensión de conceptos básicos de presupuesto y del uso de herramientas por parte de los terceros. • Participación activa frente al proceso a desarrollar. • Autoevaluación y hetero evaluación de cada estudiante frente a su proceso. 			
Herramientas o recursos didácticos:			
<ul style="list-style-type: none"> • Tablet • Smartphone • Internet 			
Evidencias que respaldan:			
Registro de evidencias del apoyo virtual- Diario De Campo			

Nombre de Actividad No. 3:
Comprensión de su realidad financiera y comprensión y noción de sus ingresos y gastos.
Teóricos que avalan esta actividad:
<ul style="list-style-type: none"> • De acuerdo con dicha necesidad, sería beneficioso que también se impartiera educación financiera al nivel de los trabajos y las empresas, por cuanto esto ha demostrado beneficios no solamente para el empleado como persona, sino también para la empresa. De acuerdo con: (Volpe, Chen , & Liu, 2006)
Competencia:
<ul style="list-style-type: none"> •Elabora su hipótesis sobre el sentido y la finalidad de un presupuesto personal a partir de la relación y su propia realidad financiera, y la realidad económica del país.
Contenido temático:
<ul style="list-style-type: none"> •Concepto básico de finanzas personales. •Niveles de la comprensión de la realidad económica personal, ingresos y gastos.
Descripción:
<p>La empresa English Easy Way S.A.S, la metodología del manejo de finanzas personal con el apoyo de las aplicaciones, de formar terceros activos y participativos durante el proceso de crecimiento personal.</p> <p>En su mayoría los textos de finanzas clásicos no incluyen dentro de su temática el de las finanzas personales; así como tampoco es parte de la estructura educativa en Colombia en niveles educativos básicos y avanzados, y en lo que respecta a la producción intelectual, en su mayoría la información existente es producto de publicaciones informales y sin un trabajo investigativo minucioso.</p>
Secuencia didáctica:
<p>Como secuencia didáctica a considerar en la presente actividad (3) y proyecto de investigación, se tendrá en cuenta tres momentos los cuales los cuales son explicados a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Primer momento Inicio (evolución de saberes y conceptos): este primer momento inicia con una autoevaluación para conocer la realidad económica de cada tercero, de conocimientos previos a los terceros antes de iniciar a desarrollar la temática financiera, de manera tal que logré saber y conocer sus ingresos, y las características de cada uno de ellos para reclasificarlos, según sean fijos o variables.

•**Segundo momento** Desarrollo (fundamentación de saberes): para este segundo momento los terceros del convenio EEW-UDES, entenderán la realidad financiera tomarán nota de sus ingresos y gastos, y podrán tomar realizar el borrador de su presupuesto. El ser humano productivo, que se asimila a la expresión más básica de una empresa generadora de recursos, usualmente adquiere de manera empírica la información sobre finanzas personales o, en el mejor de los casos, de información de calidad no académica

•**Tercer Momento** Cierre (ejercitación) para este momento los terceros del convenio ya habrán realizado su propio presupuesto con la firme decisión de tener clara la importancia del mismo y que resurja la cultura financiera en su entorno familiar, y el control de la economía para las personas, ya que no se tiene una estabilidad continua que les ayude a hacer un ahorro o a administrar sus ingresos de manera sencilla y práctica, (Torres, 2005)

• La situación económica mundial actual afecta a no solo a todos los países, sino a sus respectivos individuos, e impacta de diferentes maneras sus ingresos y sus gastos; en tal situación, no hacer un manejo adecuado del dinero acarreará consecuencias directas.

Línea de Tiempo	Actividades del tercero	Actividades del docente-contador	Recursos didácticos
25'	Retroalimentación del concepto de presupuesto para que cada tercero pueda realizar su borrador.	Retroalimentación de la actividad ejecutada-apoyo y revisión de los borradores.	Borrador de presupuesto propuesto por el contador
20'	comprensión de su realidad financiera y de la importancia de transmitir este conocimiento a su núcleo familiar.	Comprensión de la situación particular de cada tercero, para que puedan realizar su presupuesto.	Comprensión App
15'	Lluvia de ideas, respuestas a preguntas relacionadas con la temática, dependiendo de las realidades particulares.	Revisión del presupuesto, teniendo en cuenta los conceptos básicos.	No aplica

<p>Evaluación:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Por medio de esta plataforma se pretende valorar la comprensión de conceptos básicos y la aplicación de los mismos a su presupuesto y el uso de herramientas por parte de los terceros. • Participación activa frente al proceso a desarrollar, de acuerdo a su propio presupuesto. • Autoevaluación y heteroevaluación de cada tercero frente a su proceso.
<p>Herramientas o recursos didácticos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tablet • Smartphone • Internet
<p>Evidencias que respaldan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Registro de evidencias del apoyo virtual • Diario De Campo.

6.3.2 Encuesta de pre saberes de presupuesto personal con el uso de APP

Mucho se ha mencionado sobre educación financiera, no obstante, las personas siguen cometiendo los errores de frecuentes y frente al manejo de sus recursos económicos, y cada mes se hacen las mismas preguntas.

- ¿Por qué llego alcanzado de dinero a fin de mes?
- ¿Cómo hago para realizar ahorro?
- ¿Dónde puedo realizar inversión?
- ¿Por qué me gasto más dinero de lo que ingresa?
- ¿Cuándo ganaré el baloto?

Las anteriores premisas que los terceros se hacen durante gran parte de su vida, alrededor de su conocimiento con el manejo del dinero físico y plástico que recibe y a la ausencia de educación financiera, un tema que cada día cobra más relevancia. La idea de un ingreso adicional para cubrir las necesidades es llamativa para muchas personas. Y lo peor, muchos terceros se endeudan para mejorar sus niveles de vida, a veces sin entender conceptos básicos como una tasa de interés simple, una tasa compuesta, un interés moratorio, cargos en las tarjetas de crédito ni nada por el estilo.

El proceso investigativo se maneja dentro del contexto de finanzas personales, en el que se pretende involucrar la relación con otros conceptos de su estructura, como son los ingresos, gastos hormiga el ahorro, la inversión en bolsa, cuentas de ahorro programado y el gasto a los cuales hace relación Keynes, en lo que él definió como economía clásica, enfatizando que, a mayor proporción 8 del ingreso destinado a la inversión, mayor será a su vez el efecto de la inversión sobre el

ingreso (Novelo, 2016, pp. 41-60) Se buscó además en la literatura sobre malos hábitos financieros, el uso de tarjetas de crédito, los créditos y el sobreendeudamiento, el consumo innecesario, la naturaleza humana como determinante de hábitos financieros, las amenazas a las finanzas personales, el diagnóstico financiero y el riesgo, entre otros. Con la aparición del dinero, además de iniciarse la posibilidad de hacer transacciones, tal vez de una manera inconsciente surgió también el deseo de manejar esos recursos de manera eficiente; sin embargo, con el paso del tiempo este deseo se ha incorporado también como una necesidad. De hecho, las finanzas personales como disciplina están en su tercera década de existencia, (Sharon, Danes, & Yunxi, 2014)

La teoría financiera se empezó a desarrollar a partir de la segunda mitad del siglo XX, pues previamente el manejo de estas se hacía básicamente de manera descriptiva y sin bases cuantitativas.

Antes de 1950, se conocía como visión tradicional de las finanzas. Es posterior a la década de 1950, cuando se empieza a conocer como el enfoque moderno de las finanzas (Fornero, 2007), y es también, a su vez, cuando este concepto empieza a modificarse con la aparición de las decisiones de inversión y la estructura de estas: Markowitz, con su teoría de las carteras y la relación riesgo rentabilidad; Sharpe y el modelo CAPM, que tiene en cuenta el riesgo de mercado; también Fama y la hipótesis de la eficiencia del mercado; y luego, la aparición de los productos derivados (Gomez, 2012); lo cual se relaciona con unas finanzas personales en las que los ingresos y el manejo de estos depende de cada uno, de manera individual.

Lo anterior contradice con lo que se expone en el modelo económico del analfabetismo financiero, en el cual el principal beneficio esperado de este se entiende como el impacto esperado que tiene el alfabetismo en la toma de decisiones financieras. En la primera parte de la implementación se requiere conocer los conceptos que manejan los terceros para poder organizar la capacitación de acuerdo a la necesidad de los participantes para ello, se realiza una encuesta de conocimientos básicos, la cual se realizó en Gmail, basados en las respuestas el contador organiza la charla para dar a conocer los conceptos básicos a tener en cuenta para poder realizar el borrador del presupuesto personal que luego se va a llevar a la APP, para lo cual dedicar poco tiempo al día para realizar el mismo.

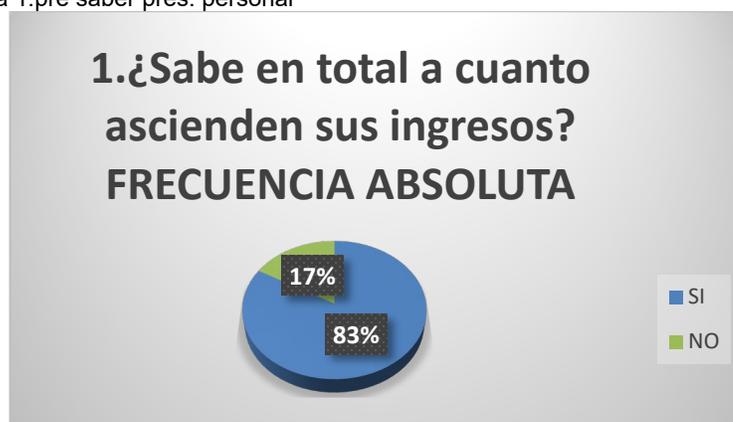
Dicho proceso es personal y lo realiza cada tercero de acuerdo a su propia realidad y permitiendo que, a través del concepto antes vistos, pueda establecer cada uno de los ítems que le corresponden a su presupuesto.

Tabla 14. Pregunta 1. pre saber pres. personal

1. ¿Sabe en total a cuanto ascienden sus ingresos?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	10	83%
NO	2	17%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 16 Pregunta 1. pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

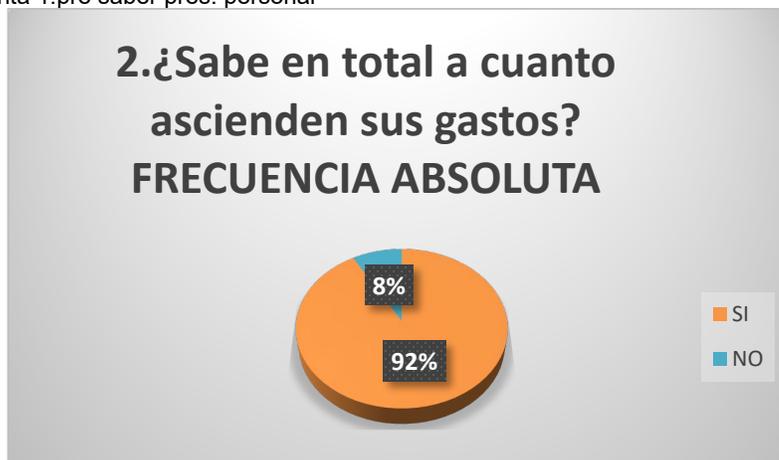
En estas respuestas se puede evidenciar que los terceros del convenio no tienen una noción de sus ingresos, lo que incide de su comportamiento financiero no sea adecuado y no les permite tener un control real de sus finanzas, al no tener una noción de cuánto dinero ingresa o percibe no tiene noción del uso del mismo, al tomarlo como gasto de bolsillo o gasto hormiga, se gasta más de lo que se tiene.

Tabla 15 Pregunta 1. pre saber pres. personal

2. ¿Sabe en total a cuanto ascienden sus gastos?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	11	92%
NO	1	8%
TOTAL	12	100%

Fuente: elaboración propia Erika Ardila (2021)

Figuras 17 Pregunta 1.pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

En estas respuestas se evidencia que algunos de los terceros del convenio EEW- UDES, tienen una noción a priori de sus gastos, pero en su mayoría tienen gastos pequeños que desgastan su economía y no les permite avanzar, al no tener control en sus gastos también permite o abre el espacio para que los terceros se involucren en deudas nuevas que después se hacen difíciles de pagar, desfasando su economía y su vida personal.

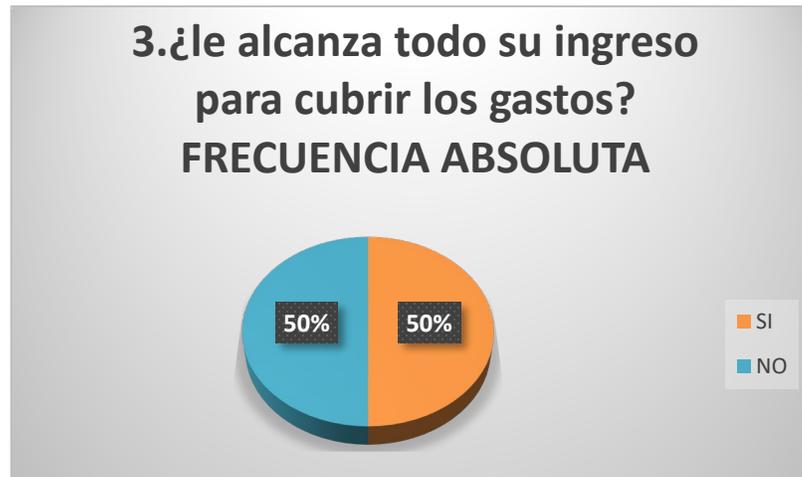
Por ello se hace vital el uso de herramientas para poder llevar un control real de estos gastos, y mejorar la economía, los terceros no deben gastar más dinero del que reciben.

Tabla 16 Pregunta 3.pre saber pres. personal

3.¿le alcanza todo su ingreso para cubrir los gastos?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	6	50%
NO	6	50%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 18 Pregunta 3.pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

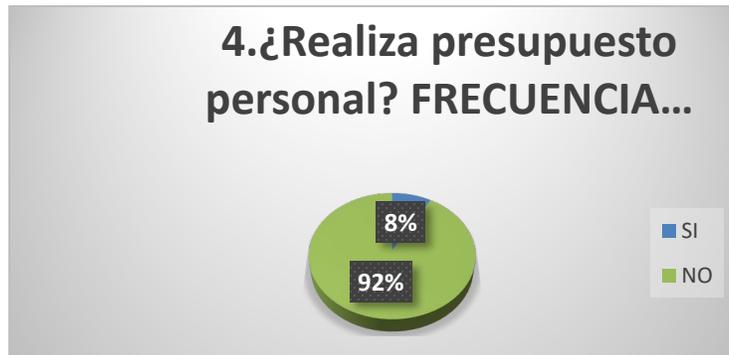
Los terceros encuestados manifiestan en un 50% que no perciben suficiente ingreso para poder cubrir la totalidad de sus gastos, pero en ese porcentaje también se puede intuir que pueden estar manejando gastos innecesarios que desfasan su vida financiera y su capacidad adquisitiva, también están incurriendo en gastos hormiga que al ser pequeños pasan desapercibidos, pero que al sumarlos en un determinado tiempo pueden sumar un valor alto y considerable que pueden generar un hueco financiero en los terceros encuestados

Tabla 17 Pregunta 4.pre saber pres. personal

4.¿Realiza presupuesto personal?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	1	8%
NO	11	92%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 19 Pregunta 4.pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

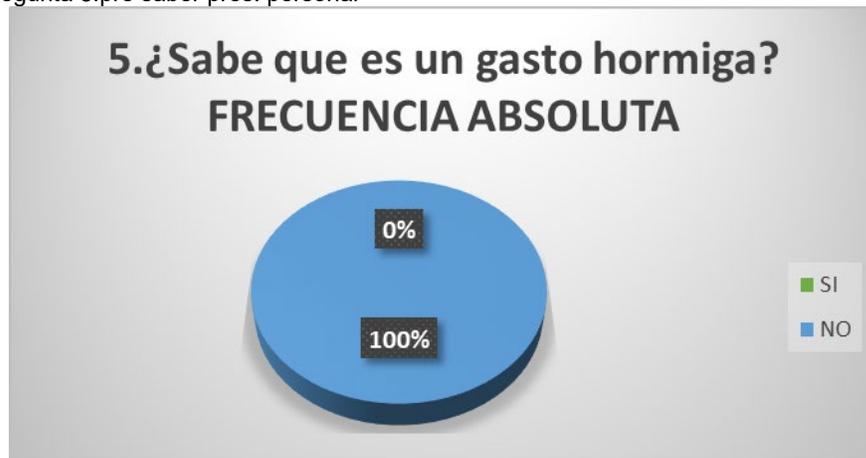
El 92% de las personas encuestadas manifiesta que no realiza un presupuesto personal, porque se puede inducir que toman sus ingresos como si fuesen de bolsillo, lo que causa que el dinero no alcance hasta la próxima fecha en la cual se perciben ingresos, este tipo de hábitos causa que se involucren en deudas que luego no pueden pagar.

Tabla 18 Pregunta 5.pre saber pres. personal

5.¿Sabe que es un gasto hormiga?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	0	0%
NO	12	100%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia Erika Ardila (2021)

Figuras 20 Pregunta 5.pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

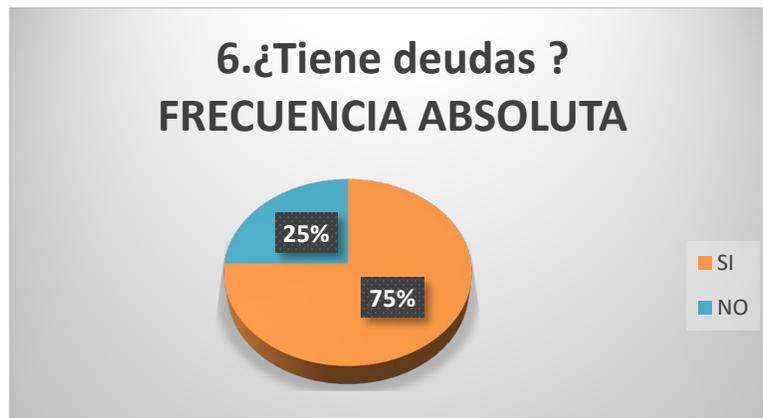
El 100% de los encuestados desconocen que son los gastos hormiga, estos gastos al ser pequeños pasan desapercibidos en el diario vivir, pero si suman semanal o mensualmente, es una suma considerable.

Tabla 19 Pregunta 6.pre saber pres. persona

6.¿Tiene deudas ?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	9	75%
NO	3	25%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 21 Pregunta 6.pre saber pres. persona



Fuente: Elaboración propia

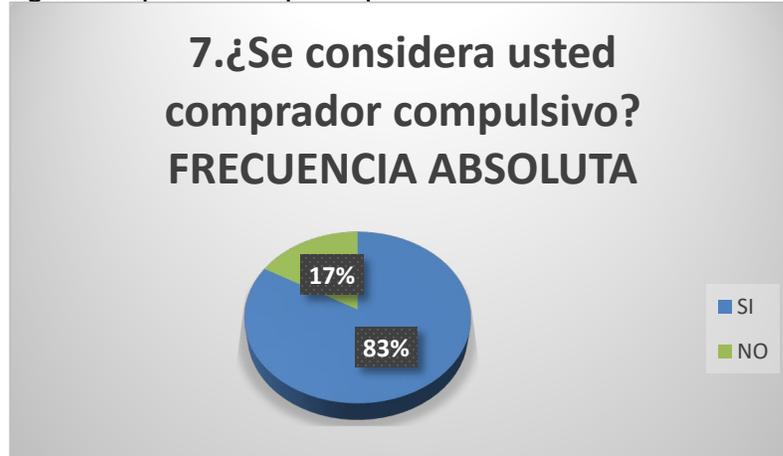
El 75% de los terceros manifiestan que tienen deudas, en su mayoría estas deudas pueden haber sido adquiridas por el mal manejo del dinero que se realiza.

Tabla 20 Pregunta 7.pre saber pres. personal

7.¿Se considera usted comprador compulsivo?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	10	83%
NO	2	17%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 22 Pregunta 7.pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

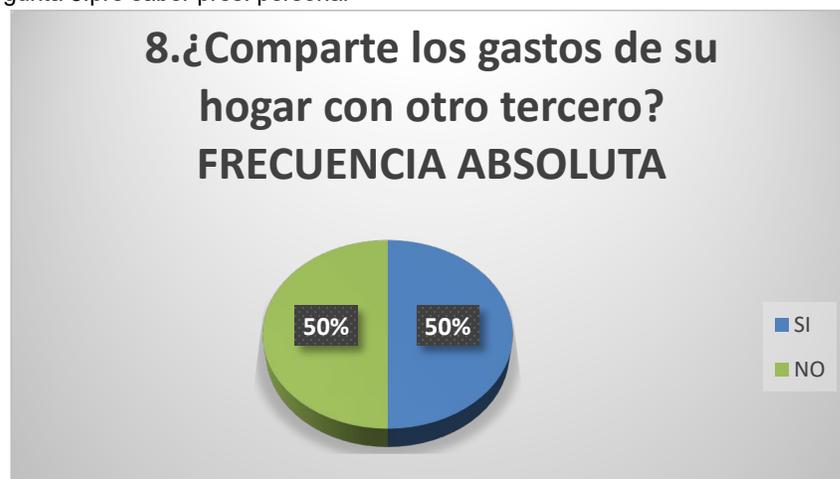
El 83% de afirma que es comprador compulsivo, este tipo de personas no debe tener tarjetas de crédito ya que los intereses de las mismas son considerablemente altos lo que lleva a tener unas finanzas insanas, de igual forma el comprador compulsivo compra cosas que en la mayoría de los casos ni necesita.

Tabla 21 Pregunta 8.pre saber pres. persona

8.¿Comparte los gastos de su hogar con otro tercero?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	6	50%
NO	6	50%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 23 Pregunta 8.pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

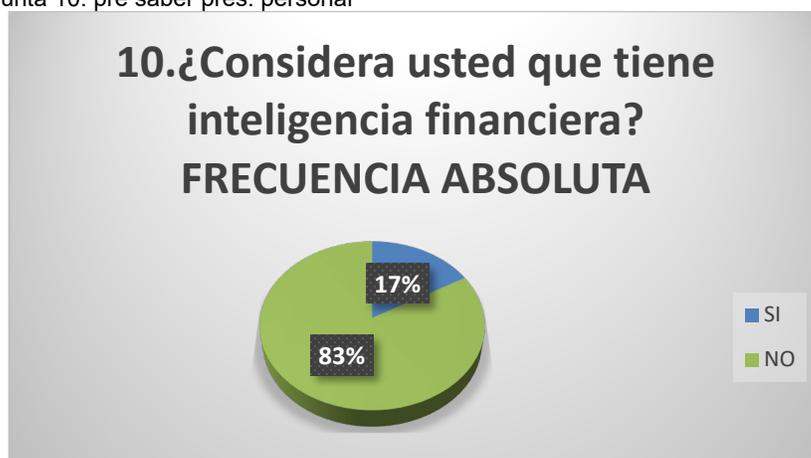
En esta respuesta se puede apreciar que El 50% de los encuestados comparten sus gastos con otra persona, eso hace que la economía del hogar sea más equilibrada.

Tabla 22 Pregunta 10. pre saber pres. persona

10.¿Considera usted que tiene inteligencia financiera?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	2	17%
NO	10	83%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 24 Pregunta 10. pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

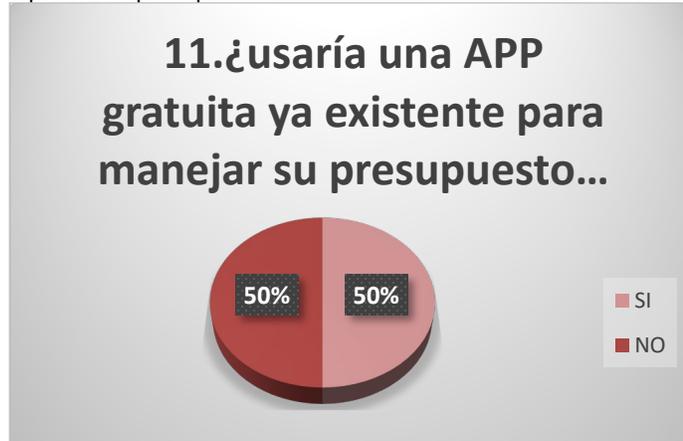
Tener inteligencia financiera es algo que en general no tienen los colombianos, esto consiste en tener hábitos sanos de ahorro e inversión, evitar endeudarse en gastos innecesarios, son hábitos para los cuales se requiere disciplina y determinación.

Tabla 23 Pregunta 11. pre saber pres. personal

11.¿usaría una APP gratuita ya existente para manejar su presupuesto personal?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	6	50%
NO	6	50%
TOTAL	12	100%

Fuente: elaboración propia Erika Ardila (2021)

Figuras 25 Pregunta 11. pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

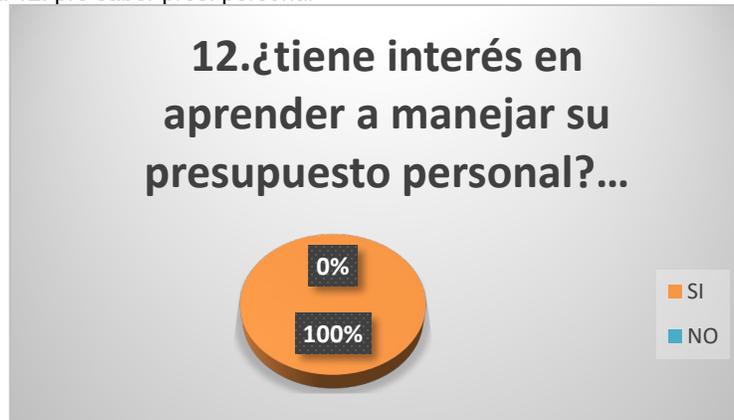
Hay varias herramientas disponibles para poder realizar presupuesto personal, el 50% de los terceros manifiestan interés en usar la APP, no obstante, se debe lograr que el 100% de los mismos la usen, teniendo en cuenta que tienen celular inteligente es más fácil lograr este objetivo.

Tabla 24 Pregunta 12. pre saber pres. personal

12.¿tiene interés en aprender a manejar su presupuesto personal?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	12	100%
NO	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 26 Pregunta 12. pre saber pres. personal



Fuente: elaboración propia Erika Ardila (2021)

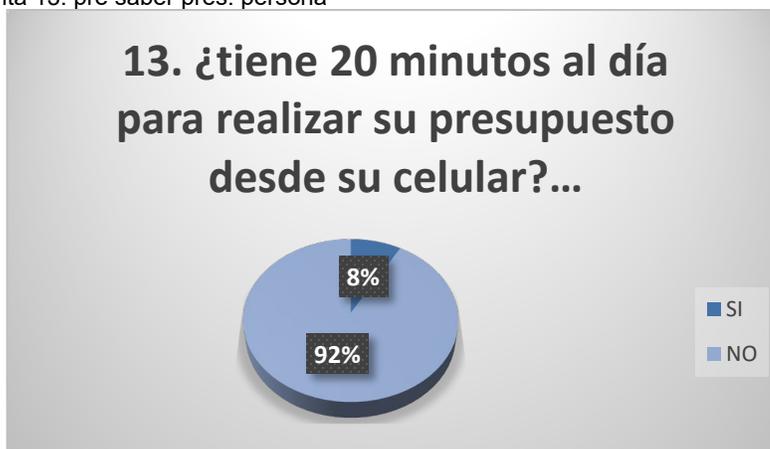
Desde tiempos remotos se ha hablado de inteligencia financiera, para este proyecto de investigación se evidencia que el 100% de los encuestados, tiene interés por manejar su presupuesto personal, y el objetivo es que logren tomarlo como hábito.

Tabla 25 Pregunta 13. pre saber pres. personal

13. ¿tiene 20 minutos al día para realizar su presupuesto desde su celular?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	1	8%
NO	11	92%
TOTAL	12	100%

Fuente: elaboración propia Erika Ardila (2021)

Figuras 27 Pregunta 13. pre saber pres. persona



Fuente: Elaboración propia

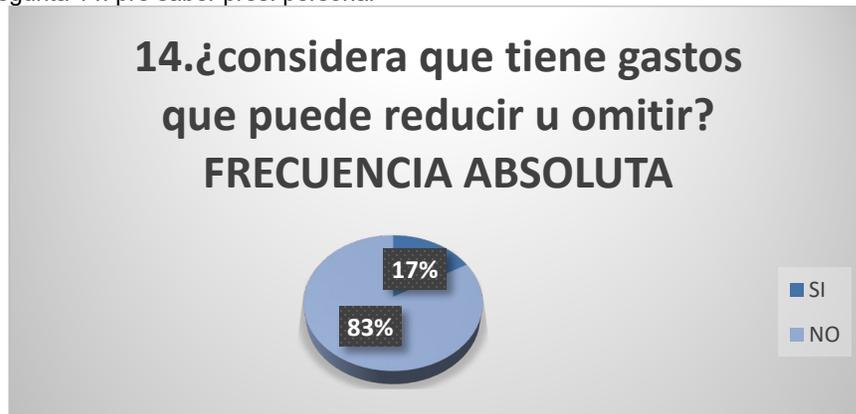
Al tener celulares inteligentes el 92% de los encuestados está dispuesto a realizar su presupuesto y destinar 20 minutos diarios para realizarlo, es similar al tiempo que se dedica a redes sociales.

Tabla 26 Pregunta 14. pre saber pres. personal

14. ¿considera que tiene gastos que puede reducir u omitir?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	2	17%
NO	10	83%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 28 Pregunta 14. pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

3% de los terceros manifiestan que tienen gastos que pueden reducir, normalmente las personas incurren en gastos que no son necesarios, compra artículos y servicios.

Este error es bastante común en los terceros, ya que al no tener noción de su presupuesto toman su ingreso como de bolsillo, y esto ocasiona que gasten en cosas que nos son de vital importancia.

Tabla 27 Pregunta 15. pre saber pres. personal

15.¿puede determinar con claridad sus gastos fijos y variables?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	5	42%
NO	7	58%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 29. Pregunta 15. pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

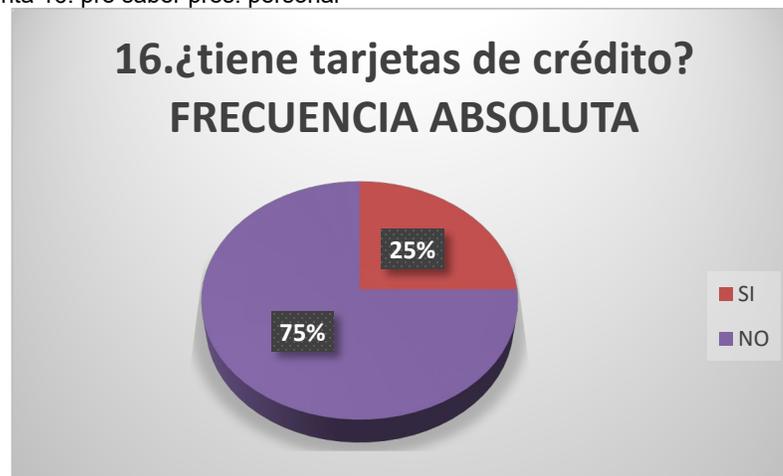
El 42% de los terceros manifiestan que tienen claridad de como separar sus gastos, en fijos y variables, tomando como base que los gastos fijos es todo aquello que no cambia y que se incurren en ellos mensualmente y que son de vital importancia para poder tener una calidad de vida adecuada.

Tabla 28 Pregunta 16. pre saber pres. persona

16.¿tiene tarjetas de crédito?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	3	25%
NO	9	75%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 30 Pregunta 16. pre saber pres. personal



Fuente: Elaboración propia

El 75 % de los participantes manifiesta no tener tarjetas de crédito, este aspecto es bastante positivo ya que en la mayoría de los casos no tienen un control sobre las mismas y esto genera un pasivo excesivo.

6.3.3 Análisis General de Prueba de conceptos básicos e información financiera básica:

De esta manera a través de los datos recolectados y analizados a en las encuestas de Gmail, realizadas a los terceros podemos concluir que los terceros de la nómina del convenio EEW-UDES, tienen interés en la realización de su presupuesto personal a través de una APP, lo cual se considera que es necesario en el desarrollo de su vida cotidiana.

Teniendo presente el auge que han tenido las tecnologías nos ha ido transportando a tener una estrecha relación entre la tecnología y las aplicaciones, la ciencia y la

educación llegaron a formar parte de la vida cotidiana como lo demuestra el análisis de este proyecto realizado, siendo esto uno de los factores por los cuales se convierte en una necesidad su inmersión en la vida diaria, que se un hábito tener control de sus ingresos y de sus gastos y mejorar su economía de manera sustancial y que se significativa para el desarrollo personal del tercero, y que le permite hacer interacción con la tecnología que logren convertirlo en un recurso de uso frecuente, en su vida diaria que complemente y apoye su proceso como persona en mejorar su calidad de vida, y poder tener noción de su capacidad adquisitiva.

Principales aspectos observados:

-El diseño de actividades donde puedan comprender los conceptos básicos de finanzas personales y de presupuesto personal, motiva de manera significativa a los terceros a participar de una propuesta, diferente e innovadoras que los motive a mejorar su inteligencia financiera.

-Aunque los terceros tienen a su disposición elementos tecnológicos en su entorno, en escasas oportunidades los emplean para el desarrollo de su organización personal y para la realización del presupuesto.

-Se hace necesario implementar estrategias y métodos que involucren las nuevas tecnologías, con el uso de las TIC a favor de los terceros mejorará su calidad de vida; teniendo en cuenta que son personas mayores que han ido adoptando las tecnologías de manera paulatina.

-El tercero ha crecido en un entorno social y familiar con baja cultura financiera. Por esta razón presentan poco interés por tener un control real de su presupuesto, y básicamente de su ingreso y gasto.

-Hay varias tecnologías que facilitan el proceso de llevar un presupuesto personal. Y La falta de conocimiento de estas tecnologías y los aportes que estas pueden brindar, se limita y no se aprovecha de una forma conveniente, afectando la economía y la capacidad de tomar buenas decisiones y de tener estabilidad.

Tabla 29 Etapas de propuesta pedagógica

ETAPAS DE LA PROPUESTA PEDAGÓGICA: <i>Estrategias financieras para el desarrollo del Presupuesto personal a través de una aplicación móvil CASorin finanzas.</i>		
Fase 1 Diagnóstico	Fase 2 Diseño y Desarrollo	Fase 3 Implementación y Validación

1. Presentación de la propuesta a los terceros del convenio EEW-UDES.	1. Descarga e instalación de app Casorin finanzas	1. Aplicación de Post Test prueba de validación a los terceros EEW-UDES.
2. Aplicación de encuesta sobre el conocimiento básico-conceptos base.	2. Diseño y estructura de la aplicación móvil Comprensión App-Casorin finanzas.	2. aplicación de encuesta de satisfacción a los terceros EEW-UDES.
3. Aplicación de encuesta sociodemográfica a los terceros EEW-UDES.	3. Capacitación a terceros sobre el uso adecuado de la aplicación Casorin finanzas.	
4. Aplicación de prueba diagnóstica Pre test a los terceros EEW-UDES.	4. Desarrollo del presupuesto personal en la APP Casorin finanzas.	

Fuente: elaboración propia Erika Ardila (2021)

6.3.4 Capacitación e inicio de implementación

Posterior al análisis de la encuesta realizada a los terceros de la nómina del convenio EEW-UDES, se realiza la capacitación para explicar conceptos básicos. La capacitación se realizó de manera presencial con las compañeras que están asistiendo en alternancia a las oficinas de English Easy Way, se pudo trabajar de manera personalizada cada aspecto personal donde se pudo identificar las falencias y se pudieron aclarar dudas.

Fase 1: conociendo conceptos básicos

Objetivo:

Implementar el uso de App casorin finanzas, como estrategia pedagógica y didáctica que contribuya al fortalecimiento de las competencias financieras en la realización de un presupuesto personal para los terceros de The English Easy Way sas

Actividad:

Con base en el análisis de los resultados de los instrumentos de diagnóstico se diseñan y desarrollan las actividades y unidades de aprendizaje con la finalidad que la primera parte de la capacitación sea dedicada a conocer los conceptos básicos.

Descripción:

Se pretende usar una aplicación móvil ya existente que se llama Casorin finanzas que ayudara a los terceros a adquirir determinados conocimientos o competencias para la realización de su presupuesto personal.

La estructuración de la capacitación está dada para presentar varios momentos que estarán compuestos por tres partes. Un primer momento compuesto por toda la temática referida a conceptos básicos financieros, (nivel literal), el segundo momento trabaja temáticas como la Comprensión de la realidad financiera global (nivel crítico), el tercer momento que estará compuesto por la Comprensión de su propia realidad financiera (nivel inferencial), las diferentes pruebas y partes de la capacitación están diseñadas para que se pueda crear el fortalecimiento y establecimiento del impacto en la implementación de la propuesta pedagógica a través de la aplicación móvil casorin finanzas.

En total se implementaron 3 fases o momentos con la siguiente estructura lógica, buscando que el tercero pueda avanzar en su presupuesto y mejorar en parte su calidad de vida.

Inicio de capacitación: primera parte conceptos básicos generales necesarios para poder realizar un presupuesto personal

Figuras 31 Foto inicio de capacitación, etapa 1



Fuente: elaboración propia Erika Ardila (2021)

Se realiza una capacitación apoyada por un video beam, lo cual permitió a la contadora pública explicar de manera clara la importancia de organizar su vida

financiera y los conceptos básicos que se deben conocer para poder ser aplicados a su propia realidad financiera.

Dichos conceptos básicos como ingresos y gastos fueron explicados de manera clara, dejando espacios para las dudas de los terceros participantes, dicha capacitación se pudo manejar como una charla, y de esta manera se puede evidenciar el nivel de conocimiento a priori que tienen los terceros y a su vez se pueden ir aclarando dudas y dando claridad.

Con lo expresado y evidenciado sobre la primera etapa de la capacitación, se identifica claramente la situación actual de los terceros, sobre las necesidades de mantener un seguimiento y control de las cuentas personales de una forma sistemática (APP), dando como prioridad el aplicativo donde sea fácil de consultar, manejando en tiempo real cada peso del presupuesto personal, en un manejo dinámico y amigable.

Se explican tips a tener en cuenta a los terceros participantes:

Figuras 32 Foto Capacitación, etapa 1-tips



Fuente: Elaboración propia

Se explican tips, conceptos y puntos para tener en cuenta en el momento de tener educación financiera.

Un presupuesto es un plan de operaciones y recursos que se realiza con la finalidad de tener un control de los ingresos y de los gastos; es decir es sentarse a planear.

Sea cual sea la situación económica, el presupuesto personal es la herramienta imprescindible para tomar el control de las finanzas.

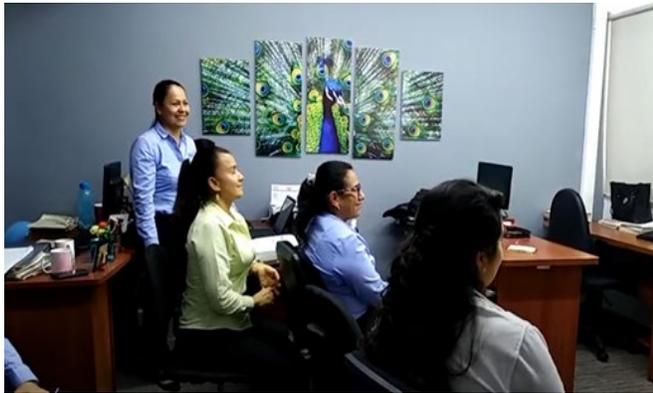
El presupuesto sirve para:

- Saber en qué se gasta el dinero.

- Priorizar los gastos y eliminar los innecesarios.
- Reducir o evitar las deudas.
- Apartar al menos el 10% para ahorrar, teniendo en cuenta los objetivos a largo plazo.
- Evitar discusiones en la familia por ausencia de dinero que cubra la totalidad de los gastos.
- Acumular algo de dinero en un fondo para urgencias.
- Vivir dentro de nuestras posibilidades, y con la tranquilidad que esto conlleva.
- Hacer previsiones de lo que pasará a futuro.
- Llevar un seguimiento y control para no desfasarnos.

Espacio para escuchar los terceros

Figuras 33 Foto Capacitación, fase 1-escuchando terceros



Fuente: Elaboración propia

Se toma en cuenta un espacio para escuchar los terceros, sus inquietudes y aprendiendo a conocer su propia realidad financiera, varios identificaron sus fallas y contaron anécdotas, esto permitió manejar de manera personalizada la charla. Entendieron los conceptos de gastos e ingresos, y conceptos básicos de presupuesto.

El objetivo principal de este momento de charla es que los terceros entendieran que el bienestar financiero depende de la organización que tengan con respecto a sus gastos, pero también ayuda si tienes control de tus ingresos y presupuesto del núcleo familiar. Administrar tu dinero, controla tus gastos y organiza tus ahorros como mínimo un 10%, con facilidad aprovechando algunas de las grandiosas características que ofrece esta aplicación-CASorin finanzas.

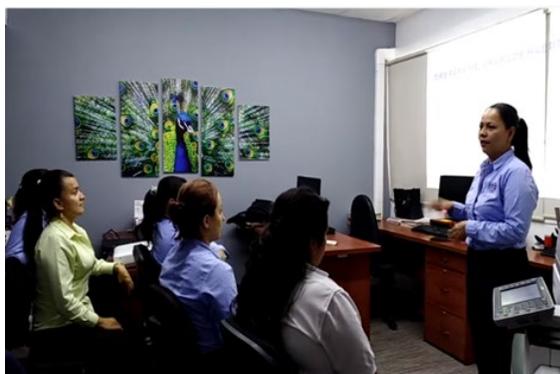
Figuras 34 Logo casorin finanzas



Fuente: (Google play, 2018)

La contadora resuelve dudas puntuales

Figuras 35 Foto Capacitación, fase 1-Atención personalizada



Fuente: Elaboración propia

Se escuchan las dudas de los terceros que participan de la capacitación, algunos tenían dudas puntuales que se pudieron resolver, se puede percibir por el dialogo que la primera parte queda claro cada concepto.

Figuras 36 Foto Capacitación, fase 1-Atención personalizada



Fuente: Elaboración propia

No obstante, el personal se mostró muy interesado en la capacitación, y la información suministrada que se convirtió en una buena herramienta para las personas que son consideradas básicas y que prefieren las cosas de manera convencional, el personal participo activamente de la capacitación, varios de ellos realización preguntas y se les aclaro dando así por satisfecho el personal con las herramientas entregadas.

Fase 2: Se presenta la APP y se hace una explicación detallada de la misma.

Figuras 37 Foto Capacitación, fase 2-Explicación APP



Fuente: Elaboración propia

Se realiza explicación detallada de la APP CASorin finanzas, las herramientas que esta tiene, los ajustes que se pueden realizar a la misma, se puede agregar fotos y demás para que este personalizada y sea amigable para el tercero que la va usar.

Características principales de la aplicación:

1. Aplicación para el Gestor de gastos e ingresos
2. fácil de usar e intuitiva.
3. Recordatorio personalizado

Resumen de ingresos, gastos y saldos en la pantalla principal; para esta actividad se ha reunido el personal del área financiera, con el apoyo de un vídeo proyector se proyecta la App-CASorin finanzas, y se explica ítem por ítem como se debe alimentar cada día, y así mismo como se puede personalizar.

Figuras 38 Información APP casorin finanzas



(Google play, 2018)

De esta manera se fue mostrando la forma en cómo se pueden agregar gastos por categorías, se les puede poner un nombre, se les puede agregar una foto o imagen del recibo pago, de igual forma se manejan los gastos se les puede poner categorías y a medida que voy ingresando gastos él me va mostrando el saldo. el equipo financiero se mostró muy interesado en la aplicación realizaron preguntas sobre el manejo de la misma, tales como qué tipo de seguridad tiene esta aplicaron lo que se pudo responder que la aplicación se podía asegurar con una contraseña de 4 dígitos.

Los terceros descargan la APP-CASorin finanzas

En esta etapa de la capacitación el personal durante la capacitación tuvo la oportunidad de realizar la descargar de la aplicación y empezar a usarla, de esta manera el personal junto con la capacitación pudo iniciar una mejora en sus finanzas que se verá reflejado a partir del siguiente mes.

Figuras 39 Foto tercero descargando APP



Fuente: Elaboración propia

La app es gratuita y de fácil acceso, gratuita y es completa de acuerdo a todo lo requerido para realizar un presupuesto personal óptimo.

Fase 3; se realiza el borrador del presupuesto teniendo en cuenta tips y conceptos básicos aprendidos anteriormente

Figuras 40 Foto terceros realizando presupuesto fase 2



Fuente: Elaboración propia

Manual para realizar su presupuesto personal

PASO 1: establecer ingresos y gastos

Este paso es de lo más importantes, se debe tomar nota, de todos los ingresos y gastos fijos y variables en los que incurre en un determinado periodo de tiempo, debe ser exacto en la información que recopila y que sea lo más ajustado a la realidad.

INGRESOS

Hace referencia a todas las entradas de dinero, teniendo en cuenta los ingresos por nomina, pensiones, prestación de servicios y demás actividades que representen un ingreso.

GASTOS

Son todo aquello que representan las salidas de dinero, se clasifican en Fijos, variables y gastos hormiga, se denominan fijos en los que se incurre cada periodo de tiempo determinado y que son necesarios para subsistir como: arriendo, servicios públicos, créditos hipotecarios, mensualidades de los hijos, pagos de créditos; los variables son aquellos que se presentan de vez en cuando o de manera imprevista como por ejemplo un pago adicional en el colegio o universidad de los chicos; y como gastos hormiga tenemos aquellos pequeños que no parecen pero que generan una erogación considerable ejemplo; las personas que fuman los cigarrillos, demasiada participación de actividades sociales en el mes entre otros.

¿Cómo reducir el flujo de gastos?

Nunca es fácil disminuir gastos, pero hasta lograr una situación financiera sana suele ser un tema necesario. La clave está en priorizar y separar entre gastos necesarios y los que no.

Conviene distinguir entre:

- Gastos fijos obligatorios o necesario: como la hipoteca o arriendo de la vivienda y las cuotas de otros pasivos. Su importe no varía mucho mes a mes, es decir es fijo.
- Gastos variables necesarios: ropa, comida, servicios públicos necesarios como: agua, electricidad, entre otros.
- Gastos hormiga: todos los demás gastos pequeños y no tan necesarios que, en caso de necesidad, se podrían reducir o eliminar.

Cuando hay que economizar, normalmente es más fácil empezar con los gastos hormiga, después empezamos a evaluar los gastos variables y analizar cuál de los se puede eliminar o reducir.

Aplicar el nuevo presupuesto y hacer seguimiento

recuerda que el objetivo principal es que mis ingresos cubran la totalidad de mis gastos, incluido el 10% que se debe destinar para el ahorro.

Mediante la plantilla de Excel que se recomienda utilizar puede realizar el filtro de todos sus gastos, el porcentaje que representa cada uno, y el saldo que maneja una vez haya incurrido en ellos, al tener los gastos por escrito y manejados por porcentaje le da una noción clara de aquello que no es necesario y que quizá puede evitar.

Se escuchan las dudas de los terceros que participan de la capacitación, sus dudas puntuales, para poder realizar un presupuesto personalizado con la ayuda de la APP CASorin finanzas conscientes de que deben dedicar 10 minutos como mínimo al día para mantener la información actualizada.

Figuras 41 Foto 2, terceros realizando presupuesto fase 2



Fuente: Elaboración propia

Se dedica un espacio para escuchar a los participantes de la capacitación y para ayudar a organizar su presupuesto personal en borrador, cada uno realiza un presupuesto en borrador, preguntan al contador y de esa manera logran conocer su propia realidad financiera.

Figuras 42 Foto terceros compartiendo la experiencia



Fuente: Elaboración propia

Se pudo percibir que el personal entendió los conceptos básicos de presupuesto, y la incidencia que realizar el mismo puede traer en su economía, en la tranquilidad

como empleados adscritos a una organización y en la armonía de su vida en familia. Dando a la organización de su presupuesto y al uso de las TICS el crédito y la importancia correspondía.

Algunos de los participantes de la capacitación comparten lo aprendido, y realizan conclusiones de su experiencia. Es grato poder compartir conocimientos en este proyecto tan bonito y enriquecedor.

Figuras 43 Foto terceros agradeciendo



Fuente: Elaboración propia

Elementos y herramientas apoyo a la capacitación.

Se realiza un blog donde se organiza toda la información usada durante la capacitación, para que quedé allí y pueda ser utilizada por otros terceros.

Linkblog: <https://ardilaceew.wixsite.com/website-2>

Figuras 44 Imagen blog contadora



Fuente: elaboración propia Erika Ardila (2021)

7 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS

7.1 PRUEBA DE VALIDACIÓN

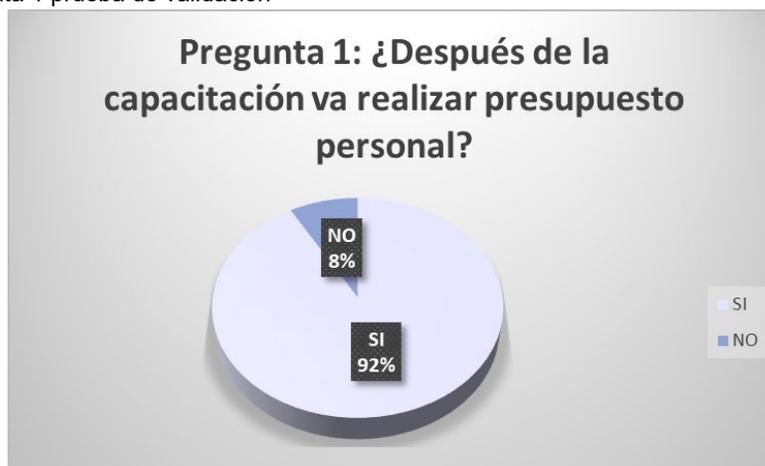
Pregunta 1: ¿Después de la capacitación va realizar presupuesto personal?

Tabla 30 Pregunta 1 prueba de validación

Pregunta 1: ¿Después de la capacitación va realizar presupuesto personal?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	11	92%
NO	1	8%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 45 Pregunta 1 prueba de validación



Fuente: Elaboración propia

En esta ocasión se les plantea un interrogante cerrado donde los terceros deberán de manera personal si va a realizar el presupuesto, si o no. para así determinar si se logró el impacto deseado en los terceros y en su núcleo familiar, EL 92% de los encuestados manifiesta interés por realizarlo lo cual genera un impacto positivo y un gran cambio a nivel personal.

Pregunta 2. ¿Qué es un ingreso, escoja la opción que se acerca al concepto que considere correcto?

Tabla 31 Pregunta 2 prueba de validación

Opción	Descripción	Número de respuestas	Porcentaje de respuestas
1	Entendemos por ingresos a todas las ganancias que se suman al conjunto total del presupuesto de una persona. (Economipedia, 2021)	2	17%
2	Los ingresos son los elementos o recursos con los que cuento durante un periodo variable de tiempo.	9	75%
3	Los ingresos son los elementos que disminuyen mi pasivo.	1	8%
4	No me quedó claro el concepto	0	0%
TOTAL		12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 46 Pregunta 2 prueba de validación



Fuente: Elaboración propia

En esta ocasión se les plantea un interrogante donde los terceros deberán escoger la opción que consideren correcta, dentro de las 4 mencionadas para así determinar el total de ellos, logrando obtener un 75% de efectividad ya que este porcentaje de encuestados fueron los que tomaron la opción correcta.

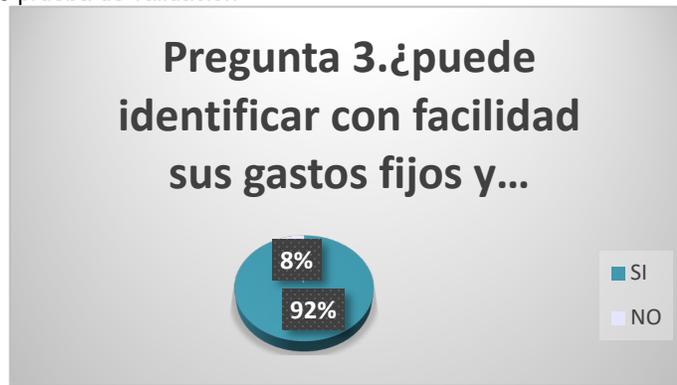
Pregunta 3. ¿puede identificar con facilidad sus gastos fijos y variables?

Tabla 32 Pregunta 3 prueba de validación

Pregunta 3. ¿puede identificar con facilidad sus gastos fijos y variables?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	11	92%
NO	1	8%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 47 Pregunta 3 prueba de validación



Fuente: Elaboración propia

En esta ocasión se les plantea un interrogante cerrado, donde los terceros deberán de manera particular si aprendió a identificar los tipos de Ingresos que existen, si o no. para así determinar si se logró el impacto deseado de los conceptos que se deben aprender, el 92% de los terceros manifestó que si tiene claro el concepto.

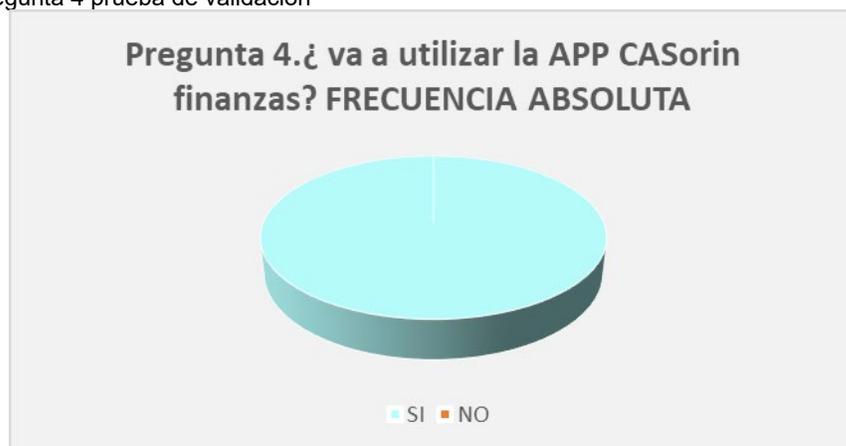
Pregunta 4. ¿va a utilizar la APP CASorin finanzas?

Tabla 33 Pregunta 4 prueba de validación

Pregunta 4. ¿va a utilizar la APP CASorin finanzas?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	12	100%
NO	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 48 Pregunta 4 prueba de validación



Fuente: Elaboración propia

En esta ocasión se les plantea un interrogante cerrado, donde los terceros deberán de manera particular decir si va a usar la APP, si le parece funcional y apta para hacerla parte de su rutina diaria. El 100% de los terceros manifestó que si va a usar CASorin finanzas.

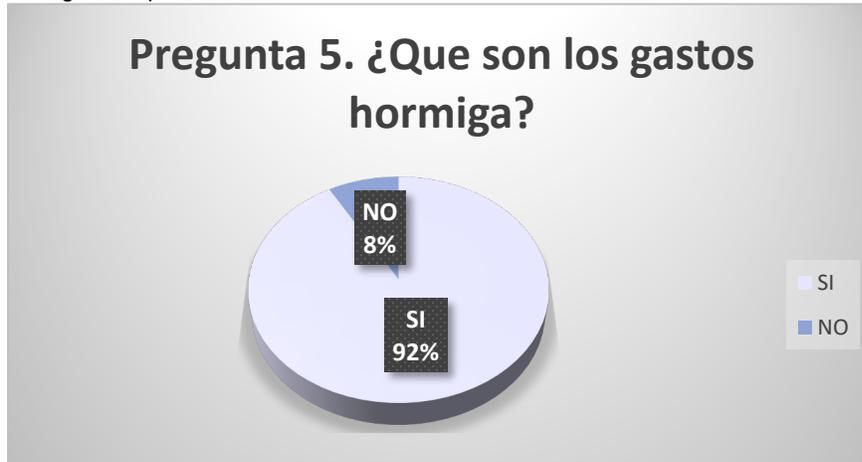
Pregunta 5. ¿Que son los gastos hormiga?

Tabla 34 Pregunta 5 prueba de validación

Opción	Descripción	Número de respuestas	Porcentaje de respuestas
1	Los gastos hormiga son consumos de montos pequeños que al parecer no repercuten en tu presupuesto, pero, en realidad, tienen un alto impacto en tus finanzas personales o familiares	11	92%
2	Son los gastos pequeños que no tienen incidencia ni mayor impacto en el presupuesto.	1	8%
3	No me quedó claro el concepto	0	0%
TOTAL		12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 49 Pregunta 5 prueba de validación



Fuente: Elaboración propia

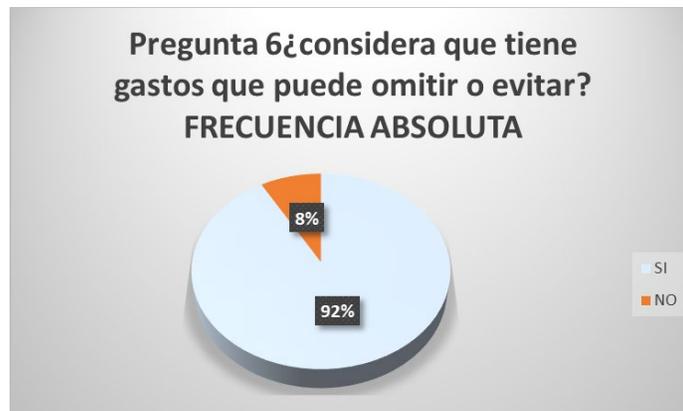
En esta ocasión se les plantea un interrogante donde los terceros deberán escoger la opción que consideren correcta, dentro de las 3 mencionadas, la cual una de ellas esta incorrecta o incompleta, para así determinar el total de ellos, logrando obtener un 92% de efectividad ya que este porcentaje de encuestados fueron los que tomaron la opción correcta

Pregunta 6 ¿considera que tiene gastos que puede omitir o evitar?

Tabla 35 Pregunta 6 prueba de validación

Pregunta 6¿considera que tiene gastos que puede omitir o evitar?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	11	92%
NO	1	8%
TOTAL	12	100%

Figuras 50 Pregunta 6 prueba de validación



Fuente: Elaboración propia

En esta ocasión se les plantea un interrogante cerrado, donde los terceros deberán de manera particular decir de acuerdo a su propia realidad si tienes gastos que puede considerar innecesarios. El 92% de los terceros manifestó que puede hacerlo, y esto es un buen indicador.

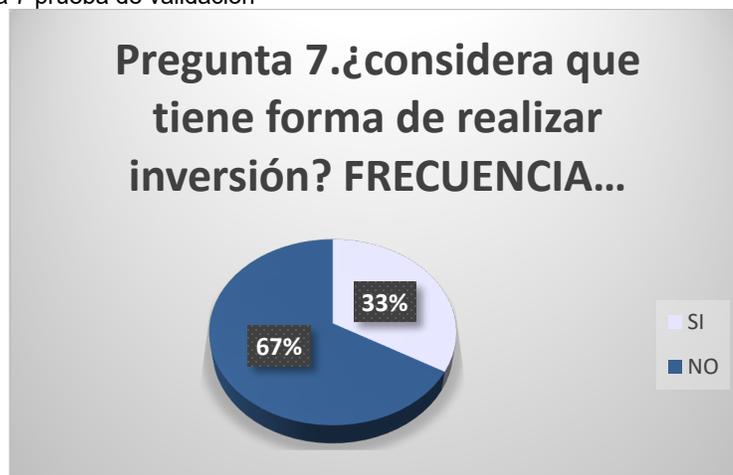
Pregunta 7. ¿considera que tiene forma de realizar inversión?

Tabla 36 Pregunta 7 prueba de validación

Pregunta 7. ¿considera que tiene forma de realizar inversión?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	4	33%
NO	8	67%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 51 Pregunta 7 prueba de validación



Fuente: Elaboración propia

En esta ocasión se les plantea un interrogante cerrado, donde los terceros del convenio deberán de manera particular decir de acuerdo a su propia realidad, el 67% de los terceros manifestó que no tiene forma de realizar inversión, ya sea por falta de conocimiento o por falta de recursos.

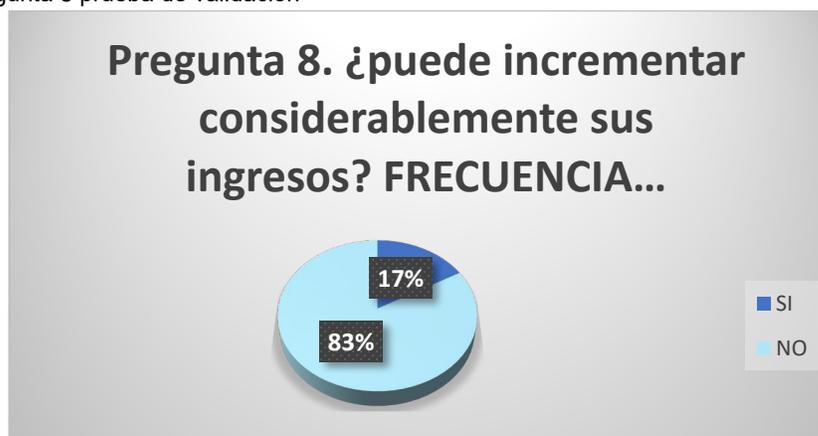
Pregunta 8. ¿puede incrementar considerablemente sus ingresos?

Tabla 37 Pregunta 8 prueba de validación

Pregunta 8. ¿puede incrementar considerablemente sus ingresos?		
RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	2	17%
NO	10	83%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 52 Pregunta 8 prueba de validación



Fuente: Elaboración propia

En esta ocasión se les plantea un interrogante cerrado, donde los terceros del convenio deberán responder de manera particular de acuerdo a su propia realidad financiera, el 83% de los terceros manifestó que no tiene forma de incrementar sus ingresos, lo cual es una variable importante, ya que indica que deben aprender a solventar sus gastos con el ingreso que tienen en el momento.

Pregunta 9. ¿considera necesario empezar a destinar el 10% para ahorro?

Tabla 38 Pregunta 9 prueba de validación

Opción	Descripción	Número de respuestas	Porcentaje de respuestas
1	Sí, es importante y lo considerare a partir de este mes	11	92%
2	No, no me parece un aspecto importante	1	8%
	TOTAL	12	100%

Figuras 53 Pregunta 9 prueba de validación



Fuente: Elaboración propia

En esta ocasión se les plantea un interrogante cerrado, donde los terceros del convenio deberán de manera particular decir de acuerdo a su propia realidad financiera si considera necesario empezar a destinar el 10% para ahorro, el 92% de los terceros manifestó que va a ahorrar o por lo menos va empezar a pensar en esta posibilidad para luego a futuro invertir.

7.1.1 Análisis general de prueba de validación

El grado de efectividad e importancia de la herramienta que se usó que en este caso fue la APP CASorin finanzas, como estrategia pedagógica interactiva que ayuda a mejorar la calidad de vida financiera de los terceros del convenio EEW-UDES, radica en la interactividad, dinamismo, modernidad propia del uso de herramientas y tecnología.

Su presentación es atractiva para los terceros y ofrece las ventajas de un ambiente virtual que se usa desde la comodidad de su celular, pero con las ventajas del trabajo colaborativo participativo y el apoyo constante del contador quién dirigió el proyecto, la APP es flexible, ya que los terceros pueden trabajar desde sus casas u otros lugares y acceder a través de diferentes dispositivos.

Respecto al mejoramiento de la comprensión de su propia realidad financiera, se encontró que en las estrategias aplicadas durante la charla que se manejó como una capacitación y de manera presencial a la cual asistieron 12 compañeros del convenio, teniendo en cuenta la coyuntura del covid-19, no sé pudo programar la reunión con más terceros. Dicha capacitación resultó ser bastante importante ya que se pudieron evidenciar los resultados finales de la prueba muestran niveles superiores a los obtenidos en la fase diagnóstica en los terceros ya que pudieron

identificar su realidad económica los recursos con los que cuentan y las cosas que se deben evitar para tener una vida financieramente saludable.

Se puede evidenciar que los terceros del convenio aprendieron conceptos básicos para realizar su presupuesto tienen una noción clara que no deben gastar más de lo que les ingresa de igual forma el impacto sobre la organización English Easy Way S.A.S es positiva, Ya que los terceros que participaron sintieron el apoyo y el aporte de la empresa para mejorar su calidad de vida, lo cual impactará positivamente sobre sus decisiones, su capacidad para trabaja. Cuando las organizaciones se preocupan por sus empleados se aumenta la productividad y se genera un impacto positivo a nivel general.

7.2 Encuesta de satisfacción

A continuación, se presentan los resultados de la prueba de satisfacción para reconocer el impacto que proporcionó la aplicación de la propuesta de enseñar a los terceros del convenio EEW-UDES a realizar un presupuesto personal a través de la APP CASorin finanzas.

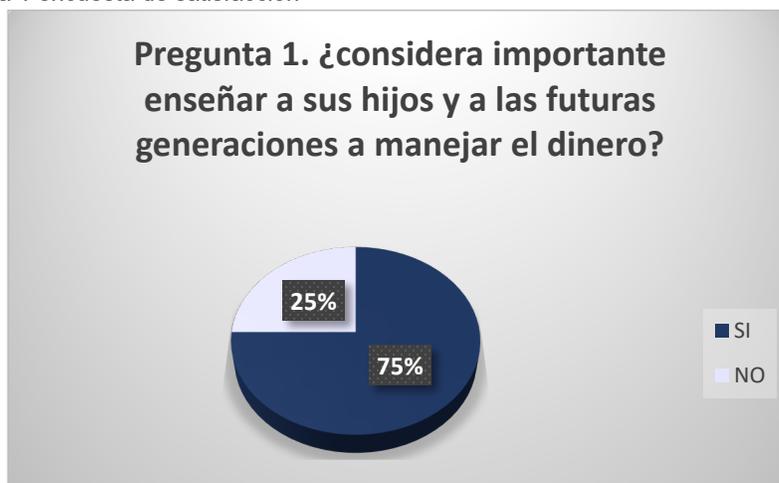
Pregunta 1. ¿considera importante enseñar a sus hijos y a las futuras generaciones a manejar el dinero?

Tabla 39 Pregunta 1 encuesta de satisfacción

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	9	75%
NO	3	25%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 54 Pregunta 1 encuesta de satisfacción



Fuente: Elaboración propia

En esta ocasión se les plantea un interrogante cerrado, donde los terceros del convenio deberán de manera particular decir de acuerdo a su propia realidad financiera si considera necesario enseñar a sus hijos el 75% de los terceros manifestó que empezará a aplicar educación financiera en casa, no obstante, también es importante del uso y el tiempo con la tecnología sea aprovechado para nuestro bien.

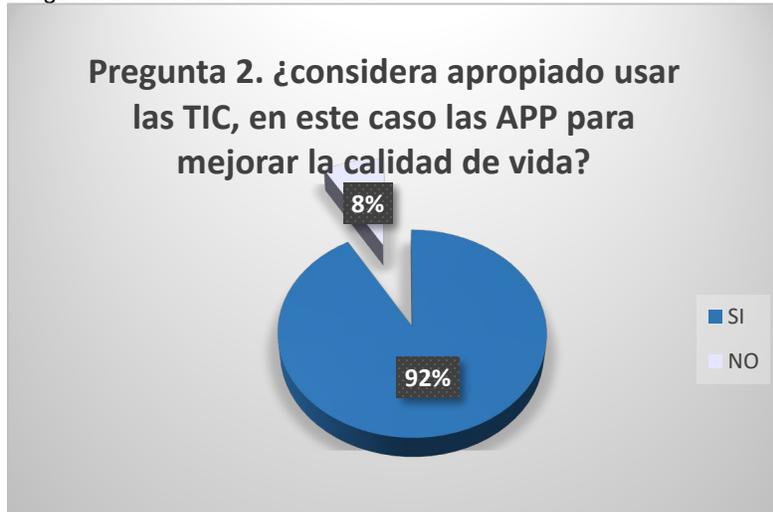
Pregunta 2. ¿considera apropiado usar las TIC, en este caso las APP para mejorar la calidad de vida?

Tabla 40 Pregunta 2 encuesta de satisfacción

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	11	92%
NO	1	8%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 55 Pregunta 2 encuesta de satisfacción



Fuente: Elaboración propia

En esta ocasión se les plantea un interrogante cerrado, donde los terceros del convenio deberán de manera particular decir de acuerdo a su propia realidad personal y estilo de vida si considera apropiado usar las TIC, en este caso el 92% de los terceros manifestó que va a ahorrar.

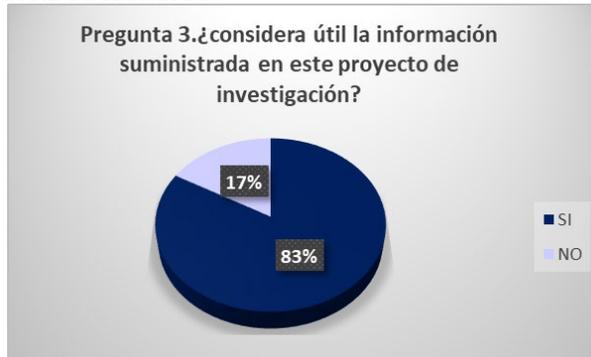
Pregunta 3. ¿considera útil la información suministrada en este proyecto de investigación?

Tabla 41 Pregunta 3 encuesta de satisfacción

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	10	83%
NO	2	17%
TOTAL	12	100%

Fuente: Elaboración propia

Figuras 56 Pregunta 3 encuesta de satisfacción



Fuente: Elaboración propia

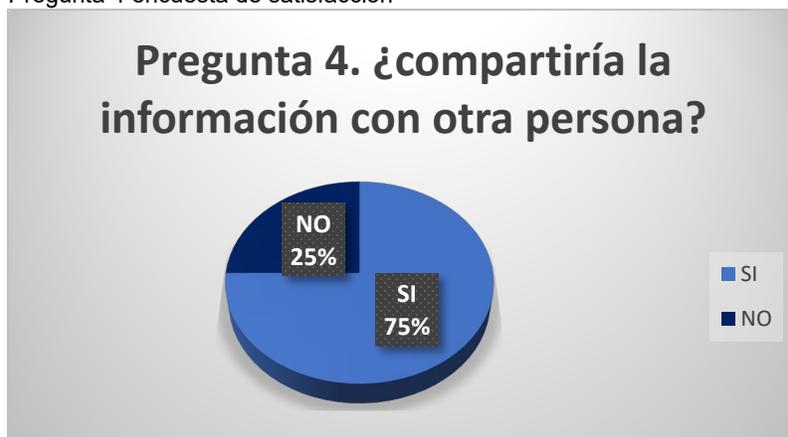
En esta ocasión se les plantea un interrogante cerrado, donde los terceros del convenio deberán de manera particular manifestar si considera útil la información suministrada en este proyecto de investigación, el 83% de los terceros manifestó que el proyecto es importante y que aportó de manera considerable a su estilo de vida.

Pregunta 4. ¿compartiría la información con otra persona?

Tabla 42 Pregunta 4 encuesta de satisfacción

RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA PORCENTUAL
SI	9	75%
NO	3	25%
TOTAL	12	100%

Figuras 57 Pregunta 4 encuesta de satisfacción



Fuente: Elaboración propia

En esta ocasión se les plantea un interrogante cerrado, donde los terceros del convenio deberán de manera particular decir compartiría la información con otra persona, el 75% de los terceros manifestó que, si va a compartir el uso de la APP con sus personas más allegadas, y de igual forma tomarán la experiencia como parte de la base del aprendizaje que compartirán con sus hijos.

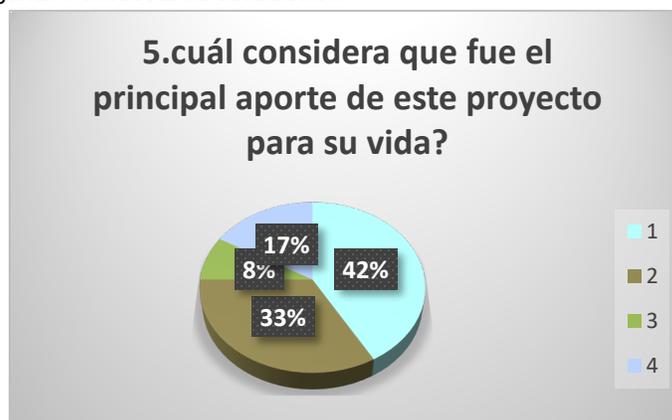
Pregunta 5. cuál considera que fue el principal aporte de este proyecto para su vida?

1. Mejorar las finanzas
2. Identificar gastos que se pueden reducir
3. Tener claridad sobre la realidad financiera
4. Usar las TIC para mejorar la calidad de vida de las personas

Tabla 43 Pregunta 5 encuesta de satisfacción

Opción	Descripción	Número de respuestas	Porcentaje de respuestas
1	Mejorar las finanzas	5	42%
2	Identificar gastos que se pueden reducir	4	33%
3	Tener claridad sobre la realidad financiera	1	8%
4	Usar las TIC para mejorar la calidad de vida de las personas	2	17%
TOTAL		12	83%

Figuras 58 Pregunta 5 encuesta de satisfacción.



Fuente: Elaboración propia

En esta última pregunta se les plantea un interrogante abierto, con cuatro opciones que puede escoger de acuerdo a su propio criterio, al ser una pregunta libre todas las respuestas son válidas, es importante anotar que el 42% manifestó que el proyecto le ayudo a mejorar sus finanzas, lo cual es positivo porque permite crear un impacto positivo a nivel de su proyecto y estilo de vida.

7.2.1 Análisis encuesta de satisfacción

Con el análisis de las diferentes preguntas de la encuesta de satisfacción con relación a los conceptos financieros necesarios para hacer un presupuesto y el gusto y el interés por el uso de la herramienta CASorin finanzas, en el entorno laboral de la organización English Easy Way S.A.S, se puede observar que la gran mayoría respondieron afirmativamente a la pregunta, lo cual expresa claramente que la APP CASorin finanzas y la capacitación, generó una fuerte motivación y logró crear un entorno de interés que facilitó el trabajo del contador compartiendo su conocimiento, pero principalmente esta respuestas afirmativas es un fuerte plus que indica que se consiguió impactar totalmente y por lo tanto la consecución de las metas y objetivos propuestos dentro del proyecto.

Lo reflejado en las respuestas positivas de los terceros participantes frente las preguntas permiten deducir que la escogencia y uso de la APP CASorin finanzas, fue una gran fortaleza dentro de la investigación porque logró construir un entorno de motivación e interés en las personas y en la investigación mediante el uso de esta herramienta tecnológica (APP). Los terceros del convenio EEW-UDES, quién fue la población de estudio, manifestaron interés y gran curiosidad por explorar la herramienta lo que permite identificar, al igual que sus respuestas, tanto en el aspecto anticipatorio como de inferencia e impacto sobre la mejora de su calidad de vida, y el aumento de la productividad ya que unas finanzas sanas permiten dar tranquilidad y un empleado tranquilo será más productivo.

El proceso de realizar un presupuesto personal, en el uso de las herramientas tecnológicas es de gran utilidad. Con respecto al análisis de la categoría sobre la opinión que tienen los terceros de la facilidad o dificultad que implica el manejo de la APP CASorin finanzas, su interfaz y conocimiento de cada una de las herramientas que esta ofrece se puede reconocer que un amplio porcentaje de los terceros correspondientes al 100% considera el manejo como fácil y considera seguirla usando.

Lo anteriormente expuesto en las opiniones de los terceros también expresa un logro inicial de la propuesta que tiene que ver con el manejo y conocimiento preliminar del concepto de presupuesto personal, permitiendo así de manera positiva valorar que se logró despertar interés y lo principal se facilitó el espacio para el desarrollo y que se haga uso efectivo de la herramienta y de los conceptos entregados.

7.3 ANÁLISIS COMPARATIVO DE LA PRUEBA DIAGNÓSTICA VS PRUEBA DE VALIDACIÓN

A continuación, se presenta la gráfica de análisis donde se toman las preguntas con las cuáles se puede hacer comparación y análisis de los resultados obtenidos después del proyecto que se materializó a través de la capacitación, realizar un presupuesto personal con ayuda de las APP y herramientas tecnológicas.

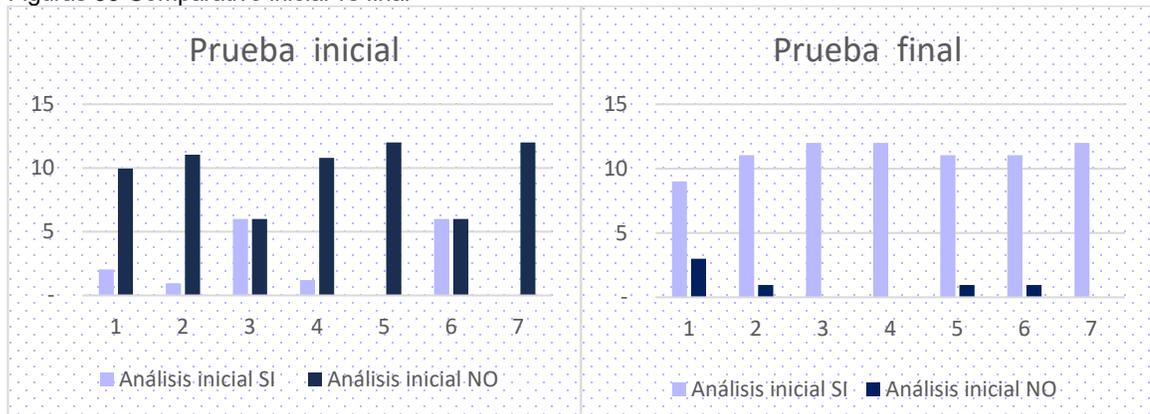
Desde el punto de vista de las finanzas personales, la inversión es uno de los aspectos más relevantes, ya que permite, además de un mayor crecimiento del ingreso, una mejor estructuración del futuro, y facilita la consecución de los objetivos; esta, a su vez, es uno de los objetivos para lograr en la mayoría de las estrategias de finanzas personales, y ese aspecto también va a ser relacionado en este proyecto.

Tabla 44 Comparativo inicial vs final

N°	pregunta	Análisis inicial		Análisis final	
		Respuesta posible		Respuesta posible	
		SI	NO	SI	NO
1	Conoce el concepto de ingresos	2	10	9	3
2	Conoce el Concepto de gastos	1	11	11	1
3	El ingreso actual cubre sus gastos	6	6	12	-
4	Realiza presupuesto personal	1	11	12	-
5	conoce conceptos financieros básicos para realizar un presupuesto personal	-	12	11	1
6	Considera o conoce como reducir algunos gastos	6	6	11	1
7	Usa alguna APP para realizar presupuesto	-	12	12	-

Fuente: Elaboración propia

Figuras 59 Comparativo inicial vs final



Fuente: Elaboración propia

Como se evidencia en la gráfica comparativa de la prueba diagnóstica con la de validación a los terceros que participaron del proyecto mejoraron en un 85% en promedio, al pasar de un conocimiento de conceptos financieros básicos para realizar un presupuesto de 0% a un 100%.

Al comparar los resultados y hacer un análisis de los principales ítems y respuestas, se puede concluir, que la implementación de estrategias interactivas, apoyadas en las herramientas tecnológicas, y en charlas educativas son positivas para las organizaciones y aumenta la posibilidad de una mejora en la calidad de vida de los empleados y colaboradores de una organización.

Los textos de finanzas no profundizan en el tema de finanzas personales, dejando así de lado la posibilidad de que los especialistas en el tema puedan replicar esta información en la sociedad. La mayoría de las publicaciones sobre finanzas personales se basan en resultados y solo en algunos casos incluyen bases teóricas, pero es solo hasta épocas recientes que estas teorías (económica, comportamiento humano, familiar, cambios de comportamiento, sociológica, del aprendizaje, y del ciclo de vida) han ido cambiando. En la mayoría de los artículos que tienen base teórica, la que más sobresale en porcentaje es la teoría del ciclo de vida, con un 48%, seguida por la del comportamiento humano, con el 15% (Sharon, Danes, & Yunxi, 2014) El 90% de los terceros que participaron en el proyecto no realizaban un presupuesto personal ni siquiera de manera informal, tomaban el ingreso como de bolsillo y de allí iban solventando sus gastos si se presentaba un faltante incurrían en pasivos para cubrir esta falencia, dicha información se pudo incidir durante la capacitación, una vez realizada la prueba de validación cuya finalidad es determinar cuál fue el aprendizaje obtenido por los terceros y si hubo un avance significativo.

(Sharon, Danes, & Yunxi, 2014) define la educación financiera como el proceso de adquisición de conocimiento, habilidades, valores actitudes, estándares, normas y conductas que contribuyen a formar la capacidad financiera y el bienestar de la

persona y su familia, que constituyen un proceso que continúa a lo largo de los diferentes períodos de la vida de la persona; es decir, durante su ciclo de vida. En la actualidad, los terceros que participaron en este proyecto son personas mayores de edad con un grado de educación superior y con muchas experiencias de vida; el 83% no tenía

conocimiento claro del concepto de ingreso y gasto, por lo tanto, no tenían una organización en sus finanzas, e incurrían en gastos innecesarios que habría hueco en su economía y que le generaba inconvenientes a largo plazo.

En su tesis de grado “Manejo de las finanzas personales y su impacto en el desempeño laboral de los trabajadores de la empresa financiera independencia S. A. de C. V. en Coatzacoalcos Ver”, Alvarado Nolasco (2013) define las finanzas personales como una herramienta de apoyo en la vida diaria que permite controlar los ingresos y los egresos, y tomar decisiones adecuadas en pro del equilibrio económico y de una vida tranquila, en el inicio del proyecto el 100% de los terceros no usaba ningún tipo de APP, para realizar su presupuesto personal después de la capacitación el 100% de los participantes están dispuestos a realizar su presupuesto personal con la ayuda de las APP, lo que es un impacto positivo en la vida de ellos lo que hará unos colaboradores más productivos.

En un concepto que va más allá, las finanzas personales hacen referencia a los hechos económicos registrados de manera cotidiana por las personas o por sus familias. En estas, son de vital importancia la interacción con los bancos y las entidades de ahorro y con los productos y servicios que determinan esa relación, tales y como cuentas de ahorros, cuentas corrientes y créditos hipotecarios, entre otros, (Rivera & Solis Zarate , 2012) En el momento que se inició el proyecto el 50% de los participantes tenía gastos innecesarios y gastos hormiga, después del proyecto el 92% de los participantes considera que va a disminuir algunos gastos.

Se pudo llegar a los terceros con La estrategia financiera, se logró que mostraran interés por mejorar sus finanzas y participaron activamente, atendieron los requerimientos y pudieron entender los conceptos impartidos por la contadora, y de esta manera pudieron realizar una estrategia financiera de acuerdo a su propia necesidad.

Cada tercero realizó su presupuesto personal, pudo identificar las falencias que estaban teniendo, y empezaron a utilizar la APP según su necesidad, personalizándola de acuerdo a su propio ingreso y estilo de vida.

Fue enriquecedor para los participantes poder tener noción de la importancia del uso de herramientas tecnológicas para su beneficio personal, e invertir a diario 10 minutos en organizar sus gastos puede hacer la diferencia en sus finanzas.

8 CONCLUSIONES

- La educación financiera es tan importante como cualquier otro tipo de materia, sí se logrará que los colombianos fuesen educados financieramente tendríamos unos habitantes menos endeudados y con unas finanzas sanas.
- Para determinar información pertinente para realizar investigación se deben tomar en cuenta solo artículos reconocidos, y que sean investigativos de manera tal que el aporte sea coherente y serio.
- Si la educación financiera se empezará desde el hogar, tendríamos una futura generación con un pensamiento diferente y una noción distinta de lo que es el dinero.
- Las finanzas personales existen desde hace varios siglos, casi desde que empezó la existencia del dinero, pero no se habían definido de manera específica, y desde ese momento han sido aplicadas de manera inadvertida por casi el 100% de la población, pues todos tenemos que manejar dinero cada día. Con el paso del tiempo las finanzas personales se han definido de diversas maneras, a tal punto que se ha establecido como un concepto necesario, como herramienta, arte, ciencia y, recientemente, como disciplina o profesión, que se hace referencia a la manera como el tercero se relaciona con el manejo del dinero, los ingresos y los egresos del mismo. No obstante, a pesar de la importancia, estas no se han organizado como parte fundamental en los ámbitos educativos colombianos, ni tampoco en textos y publicaciones para tal fin.
- La incorporación conocimientos sobre presupuesto personal se ha dejado al azar y se adquiere de manera empírica, o por enseñanza en el núcleo familiar por la mayor parte de la población colombiana; esto hizo que este proyecto pudiera abarcar la variable de estrategia financiera de manera adecuada y se cumpliera con el objetivo inicialmente trazado.
- Los resultados sobre la importancia de realizar el presupuesto personal no eran tan evidentes; pero esta importancia ha sido exaltada de manera cíclica, y es principalmente en los últimos años: a finales del siglo pasado y en lo que va de este, que ha aumentado el interés en las mismas. Recientemente, y es la tendencia en la literatura revisada, las finanzas personales se han convertido en una profesión interdisciplinaria, que amerita ser incluida en todos los niveles de educación básica y superior.
- Las herramientas tecnológicas especialmente las APP han sido usadas de manera errónea solo para el ocio, se invierte tiempo y energía solo en la diversión omitiendo que ese mismo tiempo lo podrían invertir organizando su presupuesto personal o aprendiendo un nuevo idioma.

9 LIMITACIONES

Resultados El presente proyecto de análisis, diseño e implementación de una aplicación móvil para el Manejo del Presupuesto Personal CASorin finanzas para identificar, manejar y verificar todo los ingresos y egresos del papel moneda o dinero plástico personal.

La principal limitación que tuvo este proyecto de investigación, es que se percibía falta de interés por parte de los terceros participantes, y esto creaba una barrera entre la contadora y los mismos, lo que generó un reto aún más grande poder llegar, penetrar dichas barreras y crear interés en la participación.

La otra limitación es la situación actual por la que se está atravesando actualmente de salud pública covid-19, ya que fue difícil lograr reunir el personal de manera presencial, por ello solo se trabajó con 12 terceros de nómina del convenio EEW- UDES, esto trajo sus consigo la ventaja de poder tener un mejor acercamiento, entre el contador y los mismos.

10 IMPACTO / RECOMENDACIONES / TRABAJOS FUTUROS

10.1 Impacto

Al realizar esta investigación se detectó una problemática, muchos usuarios no le prestan la atención pertinente a sus movimientos financieros personales; Ocasionando un caos en este sentido, los resultados obtenidos por la investigación permiten señalar que los objetivos se han logrado cumplir ya que he aplicado mis conocimientos en el área contable y en uso de aplicaciones móviles, que permite tener un mejor control de ingresos y egresos donde se obtiene un mejor plan de finanzas personales.

También se logró implementar APP agradable y de fácil uso, donde el usuario contara con un menú sencillo para que comprenda fácilmente su funcionamiento, teniendo su respectiva ayuda.

El impacto a nivel social fue positivo ya que se logró mejorar la calidad de vida de los terceros y la de sus familias, a su vez para organización The English Easy Way SAS fue positivo poder impactar de esta manera en sus colaboradores.

La APP CASorin finanzas, cumplió con todos los requerimientos funcionales que al principio se plantearon en la investigación. Una vez terminado el desarrollo de la aplicación y su posterior instalación en dispositivos móviles de los terceros.

A nivel personal, la maestría en si misma fue un reto personal ya que está enfocada a un grupo específico muy importante de la sociedad que son los maestros, al ser contadora el engranaje se dio de una forma paulatina, ya encaminado en el proyecto fue positivo el impacto con el solo hecho de tener la oportunidad de ayudar a las personas a mejorar la calidad de vida con pequeños actos que los hacen responsables y autosuficientes, el poder compartir conocimiento es algo que nos llena como seres humanos, sobre todo para quienes tenemos la firme convicción que con educación hacemos un mejor país.

El director del proyecto generó un espacio amigable, teniendo en cuenta que la naturaleza del proyecto es atípica comparado con otros proyectos presentados, se corrió el riesgo de apostarle a propuesta diferente, de una profesión diferente, y se cumplió con los objetivos.

10.2 Trabajos Futuros

En el desarrollo de esta investigación me han surgido múltiples ideas para implementarlas en futuras versiones de la capacitación, Implementare mejoras de manera tal que se puede llegar a los terceros de manera más amplia y poder lograr impacto en más colombianos.

De igual forma se puede crear un amplio número de temas sobre manejo financiero para que los terceros, puedan obtener más conocimientos del mismo. Se usarán más herramientas como lo son los videos, para que la formación sea más integral. La usabilidad de la aplicación tendrá mejoras sin alterar la facilidad para comprenderla. Al pasar los años se quiere que la Aplicación móvil para presupuesto personal sea más ágil y presente una interfaz a los usuarios de una manera ordenada fácil y al alcance de nuestras manos, fácil e intuitivo, se quiere llegar a todo tercero que posea un teléfono inteligente y que sin necesidad de conocimientos especiales pueda manejar sus finanzas de manera adecuada y correcta.

BIBLIOGRAFÍA

- Asobancaria Colombia. (2021). Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/habitos-financieros/>
- Abril, V. H. (s.f.). Obtenido de <https://docplayer.es/30483389-Tecnicas-e-instrumentos-de-la-investigacion-victor-hugo-abril-ph-d.html>
- Adams, Finn, Moes, Flannery, & Rizzo. (2009). The virtual reality classroom. *Childneuropsychology*, 15, 120-135.
- Araujo, & Shadwick. (2008). Tecnología educacional. Barcelona.
- Asobancaria. (2014). ASOBANCARIA COLOMBIA. Obtenido de Informe de tipificación banca Colombiana: <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/03/Informe-Tipificacion-Asobancaria-2014.pdf>
- Asofiduciaria. (2014). *Asofiduciaria Colombia*. Obtenido de <https://www.asofiduciarias.org.co/wp-content/uploads/2017/10/diego-mora.pdf>
- B, B., & Bricklin M. (1998). *Causa psicológica del bajo rendimiento escolar*. México.
- Baelo, R. Á., & Álvarez Baelo, R. (Noviembre 2009). LAS TECNOLOGIA DE LA INFORMACIÓN Y LA COMUNICACIÓN EN LA EDUCACIÓN SUPERIOR. *Revista Iberoamericana de educación*, 5-10.
- Baelo, R. (Noviembre 2009). LAS TECNOLOGIAS DE LA INFORMACION Y LA COMUNICACION EN LA EDUCACION SUPERIOR. *Revista Iberoamericana de Educación*, 5 - 10.
- Banco de la república de Colombia. (2017). Obtenido de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/2017%20Seminar%20on%20financial%20education%20and%20financial%20consumer%20protection%20LAC%20Sierra.pdf>
- Banco Mundial. (Junio de 2013). Obtenido de <file:///D:/Users/Usuario/Downloads/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>
- Bandera, P. F. (2003). *Programa general de acciones recreativas para dolescentes, jovenes y adultos*. Bogotá.
- Beck, K. (2000). *Extreme Programming Explained: Embrace*. Obtenido de [https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=G8EL4H4vf7UC&oi=fnd&pg=PR13&dq=Beck,+K.+\(2000\).+Extreme+Programming+Explained:+Embrace+Change.+Boston,+Addison-Wesley&ots=jbuKsqjVtn&sig=1WUhHG3IDx7gEWvwq7mF59weSOo#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.co/books?hl=es&lr=&id=G8EL4H4vf7UC&oi=fnd&pg=PR13&dq=Beck,+K.+(2000).+Extreme+Programming+Explained:+Embrace+Change.+Boston,+Addison-Wesley&ots=jbuKsqjVtn&sig=1WUhHG3IDx7gEWvwq7mF59weSOo#v=onepage&q&f=false)
- Benavides, G. Z. (1998). *Lúdica: Una opción para comprender*. Caldas.
- Bernal, C. (2012). Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Betancur, M. (16 de Julio de 2002). *Al tablero*.
- Bravo. (1991). *Psicología de las dificultades del aprendizaje escolar*. Santiago de Chile.

- Brazuelo, F., & Gallego, d. (2014). *Mobile Learning - SciELO*. Obtenido de <https://www.scielo.br/j/er/a/49X4Hzq7Zkbc7FNpnsCZfxG/?lang=es&format=pdf>
- Bricall, J. (2000). Obtenido de https://www.observatoriuniversitari.org/es/files/2014/05/Bricall_JM-2000-Informe-Universidad-2000.pdf
- Cabrera, M. (2013). Obtenido de <https://www.marianocabrera.com/inteligencia-financiera/>
- Cabrera, M. (2016). *MARIANOCABRERA.COM*. Obtenido de <https://www.marianocabrera.com/inteligencia-financiera/>
- Cantillo, C., Roura, M., & Sanchez, A. (junio de 2015). *Organización de los estador Americanos*. Obtenido de http://www.educoea.org/portal/La_Educacion_Digital/147/articulo.html?id=11
- Cazares, L., Jaramillo, E., Zamudio, L., & Villaseñor, L. (1999). *Academia.edu*. Obtenido de https://www.academia.edu/30356880/T%C3%A9cnicas_actuales_de_investigaci%C3%B3n_documental_Cazares_Laura
- CIEEF. (Junio de 2017). *(CIEEF)-Comisión Intersectorial para la Educación*. Obtenido de https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio_0.pdf
- Cirstancho, M., Cruz, J., Urrego, M., & Rojas, D. (2016). *Uniminuto*. Obtenido de <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/5884>
- Collado, C., & Baptista, P. (2014). Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Cominetti, & Ruiz. (1997). *Algunos factores del rendimiento: las expectativas y el genero*. Honduras.
- Comisión Intersectorial para la Educación. (2017). Obtenido de <https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio.pdf>
- Cuello, J., & Vittone, J. (2013). Obtenido de https://books.google.com.co/books?id=ATiqsjH1rvwC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Delgado, L. O. (2009). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Derick Zabala Correa, L. C. (Bogotá, 2018). Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/18133/ZabalaCorreaDerick2018.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Echeverry, J. H., & Gómez, J. (2009). *Lúdica del maestro en formación*. Economipedia. (2021). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html#:~:text=Entendemos%2>

- opor%20ingresos%20a%20todas,o%20privada%2C%20individual%20o%20 grupal.
- Educación y asesoría finanzas personales. (2006). *Educación y asesoría finanzas personales*. Obtenido de <https://www.pmacolombia.com/finanzas-personales-educacion-financiera-colombia/>
- Eidele (2021). Obtenido de <https://microsites.edinumen.es/eidele/enfoque#:~:text=Enfoque%20socioco nstructivista,interacci%C3%B3n%20social%20con%20otros%20aprendiente s.>
- Fajardo, G. P., & Riasgos Erazo, S. C. (Enero - Abril de 2011). PROPUESTA PARA LA MEDIACIÓN DEL IMPACTO DE LAS TIC EN LA ENSEÑANZA UNIVERSITARIA. *Educ.Educ*, 14(1), 169-188. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/eded/v14n1/vl4n1a10pdf>
- Financer.com. (marzo de 2021). Obtenido de <https://financer.com/mx/como-hacer/como-elaborar-un-presupuesto-personal/>
- Fornero, R. (2007). *CRONOLOGÍA FOTOGRÁFICA DE LAS FINANZAS*. Obtenido de [https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/cronologia _finanzas/cronologia_finanzas_volumen_1_introduccion_y_1600_a_1900.p df](https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/cronologia_finanzas/cronologia_finanzas_volumen_1_introduccion_y_1600_a_1900.p df)
- Gallego. (1997). *Las estrategias cognitivas en el aula*. Madrid.
- García, & Magaz. (2000). *Actualidad sobre el TDA-H*.
- Genovard, Gotzens, & Montané. (1987). *Psicología de la educación*. Barcelona.
- Gibson, J. (2008). *Los sentidos considerados como sistema de percepción*. Boston.
- Gil, S. (2020). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tarjeta-de-credito.html>
- Gomez, J. (2012). *Historia de las Finanzas Personales*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/Nelida1994/resea-histrica-de-las-finanzas-de-luis-gerardo-gmez-jacinto>
- Gómez, M. d., & García Gómez, A. (Enero - Junio de 2013). PROGRAMA DE ENSEÑANZA LUDICA: Un espacio para todos. *Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*(10). Obtenido de <http://www.ride.org.mx/docs/publicaciones/10/educacion/C27.pdf>
- Google play. (2018). *Finanzas, Casorin*. Obtenido de https://play.google.com/store/apps/details?id=com.smartexpenditure&hl=es_CO&gl=US
- google play. (2021). Obtenido de https://play.google.com/store/apps/details?id=com.smartexpenditure&hl=es_CO&gl=US
- Goróstegui. (1997). *Síndrome de déficit de atención con hiperactividad*.
- Grau, P. (junio de 2013). *Universidad de Cali*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2654/265428385008.pdf>
- Grupo R5. (2021). Obtenido de <https://www.grupor5.com/blog/finanzas/presupuesto-personal>

- Guerrero, R., Villamizar, J., & Maestre, M. (2018). Obtenido de <http://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/3180>
- Guido, L. M. (2009). *Tecnología de la información y la comunicación*. Argentina.
- Hernandez, C., Avendaño, W., & Gamboa, M. (enero de 2019). *Revista Espacios*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>
- J. Casas Anguita, J. R. (s.f.). Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>
- Kinsbourle, & Kaplan. (1990). Problema de atención y aprendizaje en niños. México.
- Litvinoff, N. (13 de enero de 2014). *Metas financieras*. Obtenido de <https://www.nicolaslitvinoff.net/2014/01/metas-financieras-para-2014/>
- Litwin, E. (Diciembre 2007). *Cuadernos de Investigación Educativa*. Uruguay: Publicación anual del Instituto de Educación.
- Mariño, J. C. (Octubre de 2008). TIC y la transformación de la práctica educativa en el contexto de las sociedades del conocimiento. *Universidad y sociedad del conoimineto*, 5(2). Obtenido de <http://www.uoc.edu/rusc/5/2/dt/esp/gonzalez.pdf>
- Matlin, M. (1996). SENSACIÓN Y PERCEPCIÓN. *Prentice Hall*, 554.
- Mejía Delgado, H. (2012). Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2016/04/Seguros-y-finanzas-para-la-familia.pdf>
- Mente diamante. (2021). Obtenido de <https://mentediamante.com/blog/conceptos-basicos-finanzas>
- Mineducación Colombia . (2016). Obtenido de https://www.mineducacion.gov.co/1759/w3-propertyvalue-56939.html?_noredirect=1
- Ministerio de educación, Colombia. (2018). Obtenido de https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf
- Ministerio de educación-Colombia. (1988). Obtenido de https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-89869_archivo_pdf8.pdf
- Moreno, L. (2015). *Universidad nueva Granada*. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/6368/ENSAYO%20LIOPNI%20E%20MORENO%20PpR.pdf;jsessionid=F05C39BCF296CC28260B25F8ADE02FA8?sequence=1>
- Moreno, R. (13 de enero de 2021). Obtenido de <https://financer.com/mx/blog/como-ahorramos-en-mexico/>
- Natale, V. D. (1990). Estilo de aprendizaje y rendimiento académico. *Estilo de aprendizaje*, 1(5).
- Novelo, F. (2016,pp. 41-60). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3635/363545558002.pdf>
- Orjales. (1998). Deficit de atención con hiperactividad. Madrid.

- Ortegon, E., Pacheo, J. F., & Prieto, A. (julio de 2005). *Naciones unidas*. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5607/S057518_es.pdf
- Ortiz, A. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Aula. Obtenido de http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas_perso.pdf
- Oviedo, G. L. (2004). La definicion del concepto de percepción en psicología con base en la teoria de Gestalt. *Revista de estudios sociales*, 89-96.
- Paola Andrea Gallego Agudelo, J. P. (2016). *Universidad de Antioquia* . Obtenido de <https://revistas.udea.edu.co/index.php/tgcontaduria/article/view/26658>
- Pereira Pérez, Z. (Costa Rica,2011). Obtenido de <https://es.slideshare.net/ajarcor/los-diseos-de-mtodo-mixto-en-la-investigacin-en-educacin-una-experiencia-concreta>
- Pineda. (1996). Disfunción ejecutiva en niños con transtorno por deficit de atención con hiperactividad. *Revista neurológica Colombiana*, 16-25.
- Price, M. S., & Henao Calderón, J. L. (2011). Influencia de la percepción visual en el aprendizaje. *Universidad de La Salle. Fundación Universitaria del Área Andina* , 9(1), 89. Obtenido de <http://revistas.lasalle.edu.co/index.php/sv/article/view/221>
- Quiceno, G. (2018). Obtenido de <https://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaUCN/article/view/1004>
- Quintero. (2009). Avances en el transtorno por deficit de atención e hiperactividad. *Revista actas esp psiquitria*, 9(6), 352-358.
- Quiroga, G. (2006). METODOS ALTERNATIVO DE CONFLICTOS: PERSPECTIVA MULTIDICIPLINAR. En Q. Gonzalo, *METODOS ALTERNATIVO DE CONFLICTOS: PERSPECTIVA MULTIDICIPLINAR* (págs. 113 -129). Bosnia de Saravejo: Editorial URG.
- Restrepo, C. A. (3 de marzo de 2020). *Conocimientos financieros y capacidades financieras en colaboradores de una organización del Noreste Colombiano*. Obtenido de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1250
- Rickards. (2014). Obtenido de https://es.wikiquibe.net/wiki/Wall_Street
- Rivera, G., & Solis Zarate , C. (2012). *Finanzas personales*. Obtenido de UNAM, Dirección General de Bibliotecas, tesis: https://cuadernosdeadministracion.univalle.edu.co/index.php/cuadernos_de_administracion/article/view/4277
- Sandoval, J. (2013). *Universidad Valparaiso, Chile*. Obtenido de https://www.moebio.uchile.cl/46/sandoval_resumen.html
- Scheel, J. E. (2000). *Roles alternativos de las tics en educación:sistema de apoyo al sistema de enseñanza aprendizaje*. Chile.
- Scheel, J. E., & Laval, E. (4,5 y 6 de Diciembre de 2000). Roles alternativos de TIC en educación: sistemas de apoyo al proceso de enseñanza aprendizaje. *Ribie*. Obtenido de <http://www.niee.ufrgs.br/eventos/RIBIE/2000/papers/048.htm>
- Sharon, M., Danes, & Yunxi, Y. (2014). *Evaluación del uso de teorías dentro de la revista de asesoría y planificación financiera y el aporte del modelo conceptual de socialización financiera familiar*. Obtenido de

- <https://experts.umn.edu/en/publications/assessment-of-the-use-of-theories-within-the-journal-of-financial>
- Silva, A., & Martinez, D. (junio de 2017). *Sciencedirect*. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2215910X17300010>
- Skinner. (2009). *Aprendizaje y comportamiento*. Barcelona.
- Solomon. (2010). *Entorno de aprendizaje con ordenadores*. Barcelona.
- Souza, D. (2008). The impact when not diagnosed. *Revista Jbras psiquiatry*, 57(2), 139-151.
- Torres, A. (2005). *MEFIPES, método para obtener finanzas personales sanas*. Caso: *Tenaris Tamsa*. Obtenido de <https://cdigital.uv.mx/handle/123456789/34827>
- Touriño, S., & Ávila, J. (Medellín,2019). Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/14360/SilvanaDaniela_TourinoUribe_JoseMaria_DavilaRoman_2019.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- UNESCO. (2013). Obtenido de http://www.unesco.org/new/fileadmin/MULTIMEDIA/HQ/ED/ICT/images/114_13_ED_UNESCO_Policy_Guidelines_for_Mobile_Learning_S.pdf
- Volpe, R., Chen , H., & Liu, S. (2006). *An analysis of the importance of personal*. Obtenido de <https://www.semanticscholar.org/paper/An-Analysis-of-the-Importance-of-Personal-Finance-Volpe-Chen/649d1c578c1ac13c831d79071d2e3a3e3bc4077c>
- wehmeyer, M. (2008). *The intellectual disability construct and its relation to human functioning*. *Intellectual and Developmental Disabilities* . San Diego.
- wikipedia. (2021). Obtenido de <https://es.wikipedia.org/wiki/Construccionismo>

ANEXOS

Anexo A Cronograma

Fases del proyecto				
Actividades / Fases	Proyecto			
	Momento 1	Momento 2	Momento 3	Momento 4
Identificar si hace o no presupuesto	X			
Identificar los conceptos básicos de finanzas.	X			
Identificar los ingresos fijos/variables y gastos fijos y variables		X		
Identificar gastos hormiga/ e innecesarios		X		
Plantear su propio presupuesto			X	
Empezar a usar la herramienta			X	
Evaluación del proyecto y su cumplimiento				X

Anexo B Presupuesto

Presupuesto			
Concepto	Proyecto	Uso	%
Contadora	1.500.000	Mensual	67%
APP	500.000	Mensual	22%
Internet	150.000	Mensual	7%
Suministros	85.000	Mensual	4%
TOTAL	2.235.000		100%

Anexo C Involucrados

Cuadro de involucrados				
N°	Involucrados	Proyecto		
		papel /Rol	observación	% de participación
1	Erika Yohanna Ardila Mantilla	Contadora	persona encargada de las bases teoricas,y los fundamentos básicos	100%
2	Gerencia EEW	Autorizar	Persona encargada de autorizar y de permitir el desarrollo del proyecto	100%
3	Personal EEW-UDES	Participación	terceros que van a participar de la encuesta inicial, posteriormente se entregan conceptos básicos y bases teoricas, se hace autoevaluación, y se procede a indentificar falencias y corregirlas	100%
4	Familiares personal EEW-UDES	Participación	terceros familiares de el grupo EEW-UDES que van a participar de la encuesta inicial, posteriormente se entregan conceptos básicos y bases teoricas, se hace autoevaluación, y se procede a indentificar falencias y corregirlas	100%

Anexo D Formato de encuesta inicial

<i>Hoja 1</i>		
ENCUESTA AÑO 2021	PERSONA EEW-UDES	
Autor	Erika Ardila Mantilla-proyecto de investigación MTDA	
<p>Querido (a) Compañero EEW-CVUDES</p> <p>Este cuestionario tiene como propósito obtener información sobre su organización financiera específicamente si realiza presupuesto personal; y está compuesta por 10 Preguntas, 8 cerradas y 2 abiertas. Por favor leer detenidamente y responde con sinceridad. Recuerda, la información obtenida mediante esta encuesta hará parte de un trabajo de investigación relacionada con los aspectos que leíste previamente. La encuesta solo tomará algunos minutos y los datos que suministre en ella, serán tratados de acuerdo a la ley 1581 de 2012, con la cual se dictan disposiciones generales de la protección de datos</p>		
ASPECTOS SOCIODEMOGRÁFICOS		
¿Cuál es tu nombre completo?		
¿Cuántos años tienes?		
Vives en casa propia?	SI	NO
¿Vives en casa o	CASA	APARTAMENTO
ASPECTO GENERALES		
Cubres en totalidad los gastos de tu hogar?	SI	NO
Tienes transporta propio?	RURAL	URBANA

Anexo E Evaluación diagnóstica

Hoja 1		
DIAGNOSTICO		
PERSONAL EEW-UDES		
Autor	Erika Ardila Mantilla-proyecto de investigación MTDA	
<p>Querido (a) Compañero EEW-CVUDES</p> <p>Este es un diagnóstico para conocer su grado de conocimiento en cuanto al tema específico, realización de presupuesto personal con ayuda de las TIC.</p>		
ASPECTOS GENERALES		
Sabe en total a cuanto hacen sus ingresos?	SI	NO
Sabe en total a cuanto hacen sus gastos?	SI	NO
le alcanza todo su ingreso para cubrir los gastos?	SI	NO

		<i>Hoja 2</i>	
ENCUESTA AÑO 2021		PERSONA EEW-UDES	
Autor	Erika Ardila Mantilla-proyecto de investigación MTDA		
Realiza presupuesto personal?	SI	NO	
Tiene noción de sus gastos?	SI	NO	
Tiene noción de sus ingresos?	SI	NO	
Sabe que es un gasto hormiga?	SI	NO	
Le alcanza su ingreso para cubrir sus gastos?	SI	NO	
Tiene deudas ?	SI	NO	
Es comprador compulsivo?	SI	NO	
Comparte los gastos de su hogar con otro tercero?	SI	NO	
Describe con sus propias palabras que es para usted un presupuesto.			
Considera usted que tiene inteligencia financiera?			

Anexo F Encuesta de satisfacción

<i>Hoja 1</i>	
ENCUESTA AÑO 2021	PERSONA EEW-UDES
Autor	Erika Ardila Mantilla-proyecto de investigación MTDA
<p>Querido (a) Compañero EEW-CVUDES</p> <p>Este cuestionario tiene como propósito obtener información sobre su satisfacción con el proyecto; y está compuesta por 13 Preguntas, 9 cerradas y 4 abiertas. Por favor leer detenidamente y responde con sinceridad. Recuerda, la información obtenida mediante esta encuesta hará parte de un trabajo de investigación relacionada con los aspectos que leiste previamente. La encuesta solo tomará algunos minutos y los datos que suministre en ella, serán tratados de acuerdo a la ley 1581 de 2012, con la cual se dictan disposiciones generales de la protección de datos</p>	
ASPECTOS SOCIODEMOGRÁFICOS	
¿Cuál es tu nombre completo?	
ASPECTO GENERALES	
Después de la capacitación:	
1. ¿Después de la capacitación va realizar presupuesto personal?	SI NO
2. ¿puede identificar con su facilidad sus ingresos fijos y variables?	SI NO
3. ¿puede identificar con facilidad sus gastos fijos y variables?	SI NO
4. ¿ va a utilizar la APP CASorin finanzas?	SI NO
5. ¿entendió el concepto de gastos hormiga?	SI NO
6. ¿ considera que tiene gastos que puede omitir o evitar?	SI NO

ENCUESTA AÑO 2021		PERSONA EEW-UDES
Autor	Erika Ardila Mantilla-proyecto de investigación MTDA	
<p>Querido (a) Compañero EEW-CVUDES</p> <p>Este cuestionario tiene como propósito obtener información sobre su satisfacción con el proyecto; y está compuesta por 13 Preguntas, 9 cerradas y 4 abiertas. Por favor leer detenidamente y responde con sinceridad. Recuerda, la información obtenida mediante esta encuesta hará parte de un trabajo de investigación relacionada con los aspectos que leíste previamente. La encuesta solo tomará algunos minutos y los datos que suministre en ella, serán tratados de acuerdo a la ley 1581 de 2012, con la cual se dictan disposiciones generales de la protección de datos</p>		
7. ¿considera que tiene forma de realizar inversión?	SI	NO
8. ¿puede incrementar considerablemente sus ingresos?	SI	NO
9. ¿considera necesario empezar a destinar el 10% para ahorro?	SI	NO
10. ¿considera importante enseñar a sus hijos y a las futuras generaciones a manejar el dinero?	SI	NO
11. ¿considera apropiado usar las TIC, en este caso las APP para mejorar la calidad de vida?	SI	NO
12. ¿considera útil la información suministrada en este proyecto de investigación?	SI	NO
13. ¿compartiría la información con otra persona?	SI	NO
14. cuál considera que fue el principal aporte de este proyecto para su vida?	1. Mejorar las finanzas	
	2. Identificar gastos que se pueden reducir	
	3. Tener claridad sobre la realidad financiera	
	4. Usar las TIC para mejorar la calidad de vida de las personas	
15. redacte con sus propias palabras, su experiencia.	SI	NO