

ESTUDIO DE LA ADMINISTRACION PERSONAL DEL DINERO

IMELDA TORRES GONZALEZ

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA UNAD  
FACULTAD DE ADMNISTRACION DE EMPRESAS DUITAMA  
2.003

ESTUDIO DE LA ADMINISTRACION PERSONAL DEL DINERO

IMELDA TORRES GONZALEZ

TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR AL TITULO DE ADMINISTRADOR DE  
EMPRESAS

Directora:

Contadora: BLANCA CECILIA TORRES DE VALEST

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA UNAD  
FACULTAD DE ADMNISTRACION DE EMPRESAS  
DUITAMA  
2.003

Nota de Aceptación

---

---

---

---

---

---

---

Directo: Blanca Cecilia Torres de Valest

---

Jurado: Adm. Julio Alberto Castiblanco Gómez

---

Jurado: Ec. Gonzalo Porras Escobar



# POR QUE

*Toda siembra buena exige trabajo  
dedicación, sacrificio, entrega, pero ante  
todo de amor, para que la cosecha de sus  
frutos y sean bendecidos.*

*“A los gestores y participes de mis metas:  
Oscar, Liseth Andrea y Karen Lorena, por su  
siembra de amor, respeto y tolerancia.”*

*“A mis Padres, Suegros, Hermanos, Cuñados y  
Familiares, soporte moral y espiritual de mi vida, al creer  
en mis capacidades y alentar mis sueños.”*

*“A todos aquellos que se cuestionan, crean e innovan en  
aras de visionar y promover un futuro donde el hombre vuelva a  
sus principios de obediencia y gratitud a Dios.”*

## AGRADECIMIENTOS

Gracias mi Señor por brindarme generosamente tu bendición, sabiduría y entendimiento, ministrando mi vida para cumplir tu propósito.

Estas líneas están dedicadas a todas las personas e Instituciones que me han enseñado que el sentimiento de gratitud ennoblece el espíritu y permite el aprendizaje constante en la socialización del conocimiento.

A Pensiones y Cesantías Santander, entidad perteneciente al Grupo Santander Central Hispano, donde prevalece la cultura de la calidad, que tiene por centro y motor de mejoramiento Políticas fundamentadas en el individuo, en función de clientes, funcionarios y accionistas.

A la Universidad Nacional Abierta y a Distancia, UNAD por su sistema de educación, que permite la interacción positiva entre Directivos, tutores y estudiantes, creando lazos de familiaridad que prevalecen en el tiempo, apuntando a la caracterización de las personas como reflejo de quienes le rodean.

A Luz Marina Lizarazo Chingaté, Gerente Oficina Tunja- Duitama de Pensiones y Cesantías Santander por sus aportes administrativos, bajo el direccionamiento de la Integralidad.

Por su dedicación en el planteamiento de otras visiones de las Ciencias Administrativas y Económicas en el contexto cultural, a Carlos Borda, Profesional Universitario del Instituto de Cultura y Bellas Artes de Boyacá.

A los Tutores Rosmira Bayona Gualdrón y Javier Albarracín, nobles, dedicados y entusiastas Administradores de Empresas, que contribuyeron a la clarificación de conceptos y enfoques de la Carrera.

Por su aporte técnico y estético a la presentación de la Investigación, mi gratitud a Sandra Milena Sosa Baracaldo, Ejecutiva de cuenta de Pensiones y Cesantías Santander.

Para todas y cada una de las personas que me acompañaron a lo largo de la Carrera y fueron partícipes directos de los cuestionamientos formulados en las retroalimentaciones de cada temática, propiciando ambientes de sana disertación, participación y enriquecimiento personal en el proceso de reflexión y diagnóstico. En especial a Edgar Hernán Gómez Martínez y Carlos Eduardo Gómez Martínez.

## LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Información Personal

Tabla 2. Actividad Económica

Tabla 3. Fuente de Ingreso

Tabla 4. Nivel de ingresos en salarios mínimos legales vigentes

Tabla 5. Forma de distribución de dinero

Tabla 6. Frecuencia de uso de forma de distribución de dinero

Tabla 7. Origen de aprendizaje de forma de distribución de dinero

Tabla 8. Distribución porcentual de dinero

Tabla 9. Dinero destinado a consumo (Egresos-Gastos)- (Obligaciones)

Tabla 10. Destinación del dinero ahorrado

Tabla 11. Cantidad de dinero gastado

Tabla 12. Distribución porcentual del dinero cuando hay incremento

Tabla 13. Forma de distribución de dinero cuando hay incremento de cantidad

Tabla 14. Frecuencia de problemas de dinero

#### LISTA DE GRAFICOS

Gráfico 1. Composición de la población por sexos

Gráfico 2. Rango de edades por Facultad

Gráfico 3. Conformación de población por estado civil

Gráfico 4. Promedio de hijos

Gráfico 5. Actividad económica

Gráfico 6. Fuente de ingresos

Gráfico 7. Nivel de ingresos

Gráfico 8. Proceso de distribución del dinero

Gráfico 9. Frecuencia de uso de la forma de distribución del dinero

Gráfico 10. Origen del conocimiento de la forma de distribución del dinero

Gráfico 11. Distribución porcentual del ingreso

Gráfico 12. Dinero destinado a consumo (Egreso)

Gráfico 13. Destinación de dinero de consumo en activos

Gráfico 14. Destinación del dinero ahorrado

Gráfico 15. Nivel de egresos mensuales

Gráfico 16. Relación entre ingreso y egreso

Gráfico 17. Distribución porcentual del dinero cuando hay incremento en su cantidad.

Gráfico 18. Variación entre la distribución porcentual del dinero normal y con incremento en su cantidad.

Gráfico 19. Forma de distribución del dinero cuando hay incremento

Gráfico 20. Forma de distribución normal y con incremento

Gráfico 21. Frecuencia de problemas de dinero

#### LISTADO DE ANEXOS

Anexo 1. Primer diseño de Encuesta

Anexo 2. Segundo diseño de Encuesta

Anexo 3. Encuesta aplicada

## LISTADO DE FIGURAS

- Figura 1. Administración personal del dinero
- Figura 2. Semejanza entre empresa e individuo
- Figura 3. Diagnóstico del entorno
- Figura 4. Jerarquización de Necesidades según Abraham Maslow
- Figura 5. Ejes de la Gerencia Integral
- Figura 6. Análisis interno y externo
- Figura 7. Aspecto contable empresa/individuo
- Figura 8. Primer principio de la libertad financiera
- Figura 9. Segundo principio de la libertad financiera
- Figura 10. Figura Flujo efectivo del dinero

## CONTENIDO

	Pág
INTRODUCCION	12
1. GENERALIDADES	13
1.1 UBICACIÓN DEL PROBLEMA A INVESTIGAR	13
1.1.1. Planteamiento del problema	16
1.1.2. Formulación del problema	19
1.2 OBJETIVOS	20
1.2.1. OBJETIVO GENERAL	20
1.2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	20
1.3 DELIMITACIÓN DEL TEMA	21
1.3.1. LIMITACIÓN TEÓRICA	21

1.3.2. LIMITACIONES METODOLÓGICAS	21
1.4 JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA	23
2. MARCO DE REFERENCIA	25
2.1 MARCO BASICO	25
2.1.1. Marco teórico	25
2.1.2. Marco Conceptual	31
2.1.3. Marco General	32
2.1.3.1. Marco institucional	32
2.2.SISTEMA DE HIPOTESIS	33
2.2.1. Hipótesis General	33
2.2.1.1. Hipótesis de trabajo	33
2.2.2. Operacionalización	33
2.2.2.1.Variables	33
2.2.2.2. Ítems	33
2.2.2.3 Tipología del estudio	34
3. DISEÑO METODOLOGICO	35
3.1. ENFOQUE EPISTEMOLÓGICO	35
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA	38
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	41
3.3.1 Prueba Piloto	41
3.3.2 Diseño de cuestionario final	42
3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA EL ANÁLISIS DE INFORMACIÓN	43
3.4.1 Actividad Económica	45
3.4.2 Fuente de Ingreso	46
3.4.3 Nivel de Ingresos	47
3.4.4 Proceso de administración personal del dinero	48
3.4.5 Frecuencia de uso de proceso de administración personal	

del Dinero	49
3.4.6 Fuente de conocimiento de la forma de administración personal del dinero	50
3.4.6 Distribución del dinero en percibido entre consumo, ahorro e imprevistos	52
3.4.7. Dinero destinado a consumo con relación a satisfacción de niveles de necesidad	55
3.4.8. Dinero destinado a consumo con relación a adquisición de activos, obligaciones.	57
3.4.9 Destinación del dinero ahorrado	58
3.4.10 Nivel de egreso	59
3.4.11 Distribución del ingreso si hay incremento de cantidad de dinero	63
3. 4.12 Proceso de administración del dinero cuando hay incremento en la cantidad	66
3.4.13 Frecuencia de problemas de Dinero	67
3.4.14. Observaciones generales de los resultados de la encuesta	69
3.5 DEFINICION Y JUSTIFICACION DEL TIPO DE ESTUDIO	74
4.2 PROPUESTA DE LA ADMINISTRACION PERSONAL DEL DINERO	75
4.2.1 Actitud Gerencial	75
4.2.2. Diagnóstico estratégico	77
4.5.1 Gestión	81
CONCLUSIONES	
BIBLIOGRAFIA	
ANEXOS	

## RESUMEN

Las personas se constituyen en entes económicos que perciben y asignan dinero en la vida cotidiana.

Baja la perspectiva empresarial, se analiza la gestión del individuo, en sus actividades económicas, teniendo como referente la aplicación de los Principios Administrativos de la planeación, la organización, la dirección y el control, bajo el enfoque de la Gerencia Integral.

Se establecen una serie de matrices que permiten relacionar la actividad empresarial con la del individuo, identificando factores internos y externos a potencializar para un adecuado uso del dinero.

Esta información obtenida en la investigación, conduce a la formulación de un diagnóstico económico y administrativo, situacional y de intereses empresariales, que caracterizan la población estudiada.

Con estos antecedentes, se formula una propuesta que describe puntualmente los principios de la siembra, de gestión gerencial y de resultado; donde su aplicación enlaza todos los componentes actitudinales, creativos, de acción y de estrategia que exige la planeación del futuro, visionado bajo el esquema de reducción del nivel de deuda, estimación de necesidades, reenfoque de objetivos y nuevas prácticas gerenciales.

## INTRODUCCION

Los momentos actuales de recesión económica, obligan a asumir nuevas posiciones frente a la forma como se administra el dinero, para que su asignación sea consecuente con la fuente, el nivel y la frecuencia del ingreso, frente a las necesidades reales y las expectativas de futuro de los individuos.

Situación coyuntural que exige cambio proactivo de organizaciones empresariales, estatales e individuales, a través de estrategias viables, a corto, mediano y largo plazo, para garantizar resultados positivos.

Se aborda el aspecto económico desde la perspectiva administrativa, como elemento fundamental para el logro de la optimización del dinero y de los proyectos particulares de quien decide aplicar nuevas prácticas en la gestión empresarial.

La investigación pretende indagar el proceso que sigue el individuo para asignar dinero al cubrimiento de sus requerimientos, describir el destino y resultados de su aplicación.

Las limitaciones teóricas están dadas por la ausencia bibliografía que trate el tema desde perspectivas similares y la existencia de paradigmas de los estudiosos de las Ciencias Administrativas, con relación a nuevas concepciones científicas, donde el individuo sea considerado como una empresa, por su actividad económica y el carácter de ente no mercantil, condicionando su papel a un segundo plano donde el impacto social es mínimo.

Resulta conveniente precisar, que el investigador considera que las Ciencias Administrativas, por su carácter fáctico, permiten la postulación de conceptos discutibles a la luz de los diferentes enfoques epistemológicos dados al objeto de estudio y el dinamismo de sus formulaciones.

Pese a plantear una opción de acción deducida de la cotidianidad del hombre, su trascendencia en las esferas empresariales, resulta aplicable, dado su estructuración en lineamientos de la Gerencia Integral y perspectiva económica, donde se compromete la acción y el recurso en función de la eficiencia.

## 1. GENERALIDADES

### 1.1. UBICACIÓN DEL PROBLEMA A INVESTIGAR

La escasez de dinero resulta ser el tema cotidiano en nuestra sociedad. Cada día el nivel de ingresos es menor, los costos de los servicios públicos se incrementan, al igual que el precio de los productos de la canasta familiar, se incrementan los factores de tributación, aumenta el desempleo y subempleo; día a día más personas están en la pobreza absoluta.

Hay un momento de **crisis económico** que invita a **reflexionar**, a diagnosticar el proceso de asignación de dinero, a considerar alternativas de fuentes de ingreso que permiten un crecimiento sostenible; tanto en las organizaciones como a las personas como entes productivos.

El medio social en que se desarrolla la actividad de formación de los estudiantes de la UNAD Cread Duitama, propicia momentos de reflexión conciente para investigar más acerca de sus características, connotaciones productivas y culturales, bajo el direccionamiento del P.E.U., que en su capítulo 2, enmarca “La UNAD en el Contexto Nacional”, describiendo la situación económica de nuestro país y la relación de la educación con el proceso de cambio que debe darse. En consecuencia se debe apuntar a “contribuir a la formación integral y permanente de talento humano mediante la calificación constante de procesos académico-pedagógicos sustentados en la ciencia, la investigación y la ética para promover y dinamizar el desarrollo local y regional”<sup>1</sup>, en aras de conocer más la problemática regional y del individuo.

La realidad exige asumir una posición analítica frente a los problemas de escasez de dinero, desde la óptica de la investigación para formular planteamientos teóricos que se socialicen y apliquen en la vida práctica.

Hasta ahora se han buscado fórmulas mágicas, para reproducir el dinero: loterías, apuestas, máquinas paga monedas, préstamos, otros frentes de trabajo, actividades ilícitas; en general toda una serie de alternativas que están ofertando soluciones rápidas a la escasez del dinero.

Mucho se ha escrito en los últimos tiempos acerca de la “Libertad Financiera”, pero no se han realizado investigaciones o estudios exhaustivos que muestren caminos viables para afrontar la crisis económica del individuo.

Ahora, las Ciencias Administrativas en sus postulados, orientan la actividad económica por la vía del análisis y del diagnóstico interno y externo para reunir elementos

---

<sup>1</sup> P.E.U., Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD, 2.003

informativos, que se constituyan en fuente real de información, de situaciones específicas, para idear estrategias que apunten a la sostenibilidad del ente económico. El entorno y el individuo están en permanente interacción, por ser sistemas abiertos, donde fluye la información en doble vía, que debe ser captada, organizada y analizada para que muestre el estado actual de la entidad.

Pararse frente a la problemática que nos circunda, mediante el análisis de amenazas y oportunidades, debilidades y fortalezas, permiten ver como se está actuando en el medio y que resultados se obtienen.

Para la empresa, diagnosticar el medio resulta vital para definir la orientación de sus políticas de Mercadeo, ventas, operaciones, apalancamiento y en general de toda su actividad, para que el resultado sea coherente con sus potencialidades y debilidades, alcanzando posicionamiento y niveles de competitividad.

**Cuadro 1. DIAGNOSTICO DEL ENTORNO**

	<b>ENTRADA</b>	<b>SALIDA</b>
<b>MEDIO</b> (Externo)	Análisis de las oportunidades y amenazas del medio actual y futuro de la empresa o individuo	Investigación de mercado
		Investigación del entorno
<b>EMPRESA</b> (Medio interno)	Análisis de las capacidades de la empresa. Identificación de sus fortalezas y sus debilidades.	Diagnostico estratégico
<b>INDIVIDUO</b> (Medio interno)	Análisis de las capacidades individuales. Identificación de sus fortalezas y sus debilidades.	Diagnostico estratégico
<b>ESTRATEGIA</b>	Aprendizaje de los conceptos, las técnicas y las herramientas de la estrategia empresarial.	Acción empresarial
		Acción individual

Fuente: Gerencia Integral, Jean Paul Sallenave, pág 192

## Investigación Administración Personal del dinero, 2003

Esta matriz, muestra la forma de interacción de la empresa con el entorno, que corresponde al análisis que aplica Jean Paul Sallenave, en el texto “La Gerencia Integral, para el planteamiento de la Planificación estratégica, y se ajusta a la reflexión que debe realizar el individuo de su acción frente al medio externo.

Como Primera Unidad Empresarial, el individuo debe analizar el entorno para conocer oportunidades y amenazas que afecten sus ingresos y el nivel de satisfacción de necesidades; adentrarse en su interior, para explorar concientemente sus capacidades personales, deseos, expectativas, fortalezas y debilidades, estructurando un diagnóstico estratégico, para que sus conceptos, técnicas y herramientas se orienten a la acción individual.

Aunque no se tenga un conocimiento pleno de lo que esta fuera de la empresa, la información valorada conduce a una mejor interacción, que beneficie la actividad empresarial, tal como sucede con la del individuo.

Para efecto de esta investigación, el individuo se compara con la empresa, como entidad corporativa que debe ser diagnosticada y replanteada para afrontar la difícil competencia del éxito financiero y del bienestar, para que su efecto sea reflejado en una sociedad más organizada y equitativa, conforme lo orienta la formación académica promovida por la Universidad nacional Abierta y a Distancia en su Plan Educativo Universitario, 2.003.

Así como en todo proceso empresarial el crecimiento sostenible es la meta, pero se debe tener en cuenta que “El crecimiento es seguramente una fuente de rentabilidad, pero también puede amenazar la supervivencia de la empresa”<sup>2</sup>, como lo afirma Jean Paul Sallenave. Igualmente, las personas deben planear la forma en que perciben una renta, distribuyen su dinero y lo incrementan para tener una base de crecimiento sostenible, fundamentados en principio de ética y responsabilidad.

La tendencia mundial alerta a las personas para tomar decisiones individuales para que su efecto sea positivo en el entorno inmediato.

Todo parte de la conciencia, el análisis y el diagnóstico individual en relación al entorno, propiciando cambios radicales en la Administración personal del dinero, si se desea lograr verdadera libertad financiera que trascienda a todos los niveles personales e interpersonales dados en la sociedad.

Es necesario tener presente que la adecuada administración financiera parte del principio de la planeación y su efecto se extiende a todos los ámbitos de la vida del ser humano.

---

<sup>2</sup> La Gerencia Integral. Jean Paul Sallenave.1994

El desequilibrio entre lo que una persona percibe como ingreso o renta y los egresos o gastos se traduce en escasez de dinero, altos niveles de endeudamiento, hipoteca personal en el tiempo, desordenes de salud, de relaciones, de autoestima, de autorrealización; traducido en la pérdida del sentido real del dinero que lo alejan de sus valores como ser humano y lo llevan a situaciones extremas.

Al estar inmersos en una sociedad donde el dinero cumple diversas funciones en el contexto económico, éste se constituye en un elemento deseado, requerido en diferentes cantidades según la percepción del individuo. Si estas funciones las cumpliera cualquier otro elemento, seguramente su escasez preocuparía igualmente a los habitantes del orbe.

En la sociedad del siglo XXI como en siglos anteriores, el dinero ha representado un medio para lograr propósitos personales de diferente índole, conduciendo a las personas a buscar la forma de obtenerlo, asignarlo y multiplicarlo.

Cada individuo tiene su propia percepción del dinero, lo obtiene y distribuye según su propio criterio de necesidad y deseo, en consecuencia los resultados obtenidos por cada uno son diferentes. Sin embargo existen principios naturales relacionados con la administración y las finanzas que deben ser conocidos y aplicados para propiciar resultados favorables en la balanza económica

### **1.1.1. Planteamiento del problema**

La última década del siglo XX y el trienio del XXI dejan ver la tendencia mundial de la concentración del poder económico, altas tasas de desempleo, disminución del nivel de ingreso de la población, disminución de poder adquisitivo del dinero y el incremento de la pobreza absoluta.

Colombia no es ajena a este fenómeno mundial, donde se replica en forma drástica dado su nivel de desarrollo y el componente adicional de la violencia social.

Estos eventos de carácter económico afectan a las naciones, las empresas y los individuos. Día a día, se observa escasez de dinero, despidos masivos, reestructuración de empresas, limitaciones de acceso a salud, recreación, educación, alimentos; toda una serie de aspectos de la vida cotidiana de las personas, que exige cambios radicales.

Esta perspectiva de la economía no puede estar ajena a las funciones administrativas de las organizaciones y de los individuos.

Para acercarnos al tema de investigación, se parte de un diagnóstico económico del entorno colombiano, al considerar algunas cifras emitidas por el DANE (Departamento

Administrativo Nacional de Estadísticas), correspondiente al primer trimestre de 2.003, donde se presentan datos del nivel de ocupación de las personas en edad laboral, con relación a su ubicación geográfica, donde “El número de desocupados en el país ascendió a 3.047 miles, de los cuales 83.6% se encontraban en ciudades. Por su parte, la población urbana subempleada representó el 74.1% del total de las personas del territorio nacional y las personas inactivas en la cabecera ascendieron a 72% del total nacional, lo cual significa que el 28% de los inactivos viven en área rural”<sup>3</sup>.

Estos indicadores de empleo se relacionan directamente con la fuente y nivel de ingresos de la población, denotando la cantidad de dinero del que pueden disponer y que corresponde al primer elemento de enfoque desde la perspectiva económica, presente en el fenómeno a investigar.

El peso de la investigación recae en el proceso de administración de esta cantidad de dinero percibida por el individuo, al querer describir ¿Cómo se da?, ¿Qué principios la rigen?, su fuente de conocimiento y esbozar posibles formas de optimizarlo.

Resulta particular observar, que en diferentes cantidades cada individuo económico percibe dinero, pero cada uno tiene su forma particular de distribuirlo y se evidencian resultados distintos.

En la cotidianidad, vemos personas que reciben menor cantidad de dinero que nosotros, sin sufrir problemas económicos. Otros al contrario, tienen ingresos elevados y sus arcas siempre están vacías, de igual forma muchos permanecen con altos niveles de endeudamiento y a la gran mayoría el dinero nunca le alcanza.

¿En qué radica la diferencia? ¿Esta dada por la cantidad de dinero? ¿Depende del individuo que tenga el dinero? . Estas consideraciones llevan a indagar si existe un proceso que haga eficiente la distribución del dinero, en consecuencia, este aspecto es analizado desde el punto de vista Administrativo, al asumir que cada Individuo es un Administrador de Recursos, que le son entregados por su actividad económica y según su percepción y necesidades tiende a satisfacerlas.

Dado que el hombre es un ser complejo en su forma de pensamiento y acción, solo se aborda el proceso que ejecuta en la Administración personal del dinero desde la perspectiva empresarial, en aras de explorar y describir la forma en que éste se da, sus principios rectores y de ser posible, formular unas consideraciones de tipo administrativo frente al fenómeno económico del dinero, con relación al individuo.

---

<sup>3</sup> DANE, Estadísticas de ocupación de la población, Primer trimestre de 2.003. En: [www.dane.gov.co](http://www.dane.gov.co)

Otro momento de la investigación, hace referencia a la destinación del dinero, ya sea para consumo o ahorro, entendiéndose éste último como la cantidad de dinero no consumido; para analizarlo frente al nivel de satisfacción de necesidades.

Para una mejor visión, se parte de un enfoque de carácter económico, al tener como referente el entorno del individuo, para indagar la fuente y el nivel de ingreso, el segundo de perspectiva administrativa relacionando el proceso individual de asignación de dinero con el proceso que se da en la empresa, a la luz de la Gerencia Integral.

El tercero y último, también de tipo económico pero de connotación financiera, corresponde a la distribución entre consumo y ahorro para satisfacer escalas de necesidades.

En el panorama de orden económico, el dinero en sus diferentes denominaciones es aceptado como elemento de cambio, a nivel local y mundial, se constituye en centro de cuestionamiento reflexivo en la toma de decisiones del hombre económico, en cualquier parte del planeta.

El dinero es un medio para la satisfacción y el cubrimiento de necesidades del hombre, dadas las funciones que se le atribuyen como medida de valor, patrón de precios, medio de cambio y circulación, medio de atesoramiento, acumulación, instrumento de pagos diferidos y como dinero mundial.

Cada ser humano es un productor y un consumidor que para entrar en la cadena económica percibe y distribuye dinero, al realizar una actividad que es retribuida con dinero, y este dinero circula nuevamente, según la destinación dada por el individuo.

Las personas en forma individual tienen patrones para la distribución del dinero, conforme sus necesidades, expectativas, deseos, satisfactores y el entorno social y cultural en que se desarrollen.

Teniendo en cuenta estas consideraciones y observando el entorno inmediato, se estudia una población particular, que corresponde a la conformada por los Estudiantes de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD – Cread Duitama, para abordar el tema del dinero desde la perspectiva administrativa y financiera, teniendo al individuo como referente, por su implicación directa en la forma de distribución del dinero.

Como objeto estudio se pretende abordar el Proceso de Administración personal del dinero que realizan los individuos como entes económicos, frente a los procesos

administrativos de las empresas, para explorarlo y describir sus aspectos fundamentales en la vida cotidiana.

Dentro de la línea de investigación se aborda el problema del manejo de recursos representados en el dinero que necesitan individuos y las organizaciones para su actividad productiva, desarrollo y crecimiento sostenible, a través de políticas y estrategias, esta se define bajo la línea de investigación de diagnóstico empresarial.

### **1.1.2. Formulación del problema**

¿Cómo obtienen y administran el dinero los estudiantes de la UNAD Cread Duitama ?

### **1.2.3. Sistematización del Problema**

- ¿Cómo distribuyen el ingreso total los estudiantes de la UNAD CREAD Duitama?
- ¿Cuáles son los rubros de consumo a los cuales le asignan prioridad?
- ¿Cuál es la destinación del ahorro?
- ¿La forma como asignan el dinero los estudiantes de la UNAD CREAD DUITAMA es diferente según su cantidad?
- ¿Cuál es la forma eficiente de administrar el dinero y en que principio se fundamenta?

## **1.2 OBJETIVOS**

### **1.2.1 OBJETIVO GENERAL**

Describir la forma como los estudiantes de la UNAD CREAD DUITAMA obtienen y administran el dinero que perciben, para formular una propuesta basada en principios administrativos y financieros, que acerquen los conceptos teóricos para su aplicación en la vida práctica de las personas.

### **1.2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Establecer los porcentajes de dinero para el consumo y ahorro, con relación a la teoría económica.
- Identificar los rubros de consumo a los cuales se les da prioridad, para establecer que escala de necesidades se satisfacen.
- Identificar cual es la destinación del monto asignado para ahorro con relación a la adquisición de activos o pasivos frente a la multiplicación del dinero.
- Comparar variación entre la asignación del dinero percibido y forma de distribuirlo con relación a de montos adicionales.

- Formular una propuesta para la administración personal del dinero, fundamentada en las prácticas administrativas y financieras de las empresas, socializando el conocimiento científico de la administración y las finanzas

## **1.3 DELIMITACIÓN DEL TEMA**

### **1.3.1 LIMITACIÓN TEÓRICA**

Las Ciencias Administrativas y financieras abordan el problema del flujo efectivo del dinero desde la perspectiva empresarial, sin tener en cuenta que el hombre como ser individual es una empresa “Unipersonal” con relación a la propiedad, en cuanto a su actividad productiva, en el marco legal y tributario con compromisos, derechos y obligaciones jurídicas; pero en cada uno de los individuos se vivencian las complejidades de los procesos administrativos orientados por la toma de decisiones al realizar diagnósticos internos, externos para reaccionar en forma positiva y garantizando desarrollo sostenible.

Aunque existen muchos escritos relacionados con la Libertad Financiera, la economía del hogar, las finanzas personales, no hay registro de Teorías formales al respecto que aborden en forma científica el tema de la administración individual del primer ente económico.

El proceso de documentación teórica fue exhaustivo, en aras de comprender de forma más real el fenómeno de la actividad humana con relación a la Administración, analizando el objeto de estudio desde su cotidianidad, para hacer un planteamiento comparativo entre Unidad empresarial y el hombre como Unidad económica primaria de naturaleza no mercantil.

Cabe anotar que aunque se evidencia la aplicabilidad de muchas teorías administrativas clásicas y contemporáneas a la caracterización del hombre con relación a la empresa, por entenderse que la segunda es el reflejo de la primera; se fundamenta la investigación en las funciones Administrativas y la Gerencia Integral, que se constituyen en la base para introducir principios financieros y planeación estratégica.

Cada una de estas consideraciones se soporta detalladamente en el marco teórico.

### **1.3.2 LIMITACIONES METODOLÓGICAS**

Resulta particularmente necesario poner de manifiesto la carencia de información estadística confiable referente a la población objeto de estudio, por inconsistencias evidentes entre el número de estudiantes reportados por la Oficina de Registro y Control y el número de asistentes a las diferentes actividades académicas; planillados por asistencia, pero no registrados en las estadísticas de la Universidad.

El Departamento de Registro y Control representan la fuente formal de información de la UNAD CREAD Duitama, en consecuencia se tomo como dato cierto el número de estudiantes registrados del 1 de Agosto al 20 de Diciembre de 2.003, por estar este periodo de tiempo dentro de los factores de delimitación de la investigación.

Cabe resaltar que los datos suministrados son la base cierta, porque oficialmente los estudiantes que no han legalizado matrícula no aparecen en el Registro de la UNAD, como legalmente inscritos. Este dato es base fundamental para la investigación, porque se asume que el Estudiante puede tener inconvenientes financieros para el pago de sus obligaciones con la Institución.

#### **1.4. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA**

Al considerar que todo principio de bienestar individual y colectivo se fundamenta en la acción diaria de las personas y las organizaciones que las representan, el Estado Colombiano en su Constitución Política de 1.991, lo consagra en el Título II, de los derechos, las garantías y los deberes, en su capítulo 2: De los derechos sociales, económicos y culturales, enmarcando que el fin último es alcanzar altos niveles de calidad de vida, mediante la garantía del uso de los recursos económicos en función de la sociedad y del individuo.

Este planteamiento orienta el pensamiento del individuo a garantizar desde su propia proyección, los recursos económicos que le permitan crecer y desarrollarse en forma sostenible, en un medio adecuado a sus expectativas y anhelos propendiendo por su permanente bienestar.

En este esquema de orden económico, surge el dinero como medio para alcanzar los sueños de confort y plenitud que se persigue por la ejecución de una actividad productiva.

El dinero es un elemento fundamental para el hombre moderno, porque de su uso y distribución dependen los niveles de satisfacción de necesidades, estabilidad económica, tranquilidad personal, familiar y la realización de proyectos de vida exitosos.

En la vida practica el desorden económico enmarcan la actividad del ser humano, que se enfrenta diariamente a la estreches financiera, a las grandes obligaciones, a las deudas permanentes, a las altas tributaciones y pagos de servicios públicos onerosos, al deterioro de su calidad de vida, que se refleja en su entorno inmediato y en todas las instancias de la sociedad.

El dinero en si mismo no constituye el problema, este consiste en la forma de distribuirlo para cubrir los diferentes rubros que lo exigen, pero muy pocas veces encontramos suficiente la cantidad de dinero para cubrirlos.

En el proceso de distribución radica el problema, toda vez, que este se realiza por cada individuo conforme su percepción interna y de lo que esta en el exterior, con base en lo cual actúa.

Día a día se observan mas incidencias de la crisis económica en el deterioro de las relaciones familiares, en los problemas de salud de las personas, en el desequilibrio psicológico, en la descomposición social, en la generación de negocios ilícitos y altos índices criminalidad y de suicidio, sin dejar de lado el efecto en el deterioro de la económica de las regiones y del país.

Este panorama obliga a buscar causas y soluciones conducentes a una optimización de los recursos financieros, tal como lo hacen las empresas modernas para enfrentar la recesión económica.

No se pretende encontrar formulas mágicas para aumentar el dinero, eliminar las causas de desequilibrio económico; la investigación tiende a fundamentar la acción diaria con el conocimiento administrativo y financiero a través de su entendimiento, aplicación, enriquecimiento y socialización, con practicas sencillas que involucran el análisis concientes por parte de cada persona.

## **2. MARCO DE REFERENCIA**

Por tratarse de un tema novedoso en cuanto al objeto de estudio, su fundamentación esta dada por el marco teórico para valorar los diferentes enfoques epistemológicos; el marco conceptual para orientar lo posición orientada frente a los conceptos económicos, financieros, administrativos; por ultimo el marco institucional por la dimensión dada al individuo como organización.

### **2.1 MARCO BASICO**

#### **2.1.1 Marco teórico**

Al revisar literatura y otros materiales como revistas, periódicos, libros, videos, conferencia, testimonios de expertos, correspondiente a la administración del dinero, se encontró que el tema ha sido tratado como una situación cotidiana relacionada con la economía del hogar o la familia, pero no como el problema individual de asignación de dinero, según la perspectiva de la persona.

Aunque de ninguno de los dos temas: la economía domestica o del hogar y de la administración personal del dinero, se encuentran teorías de referencia, si existen

documentos escritos de diferente naturaleza y análisis, que los toca como un problema de la cotidianidad que se resuelve con claves sencillas de organización.

La observación del entorno conduce a cuestionarse, si realmente existe un problema de fondo en el permanente desequilibrio económico en que viven las personas o si es el resultado único del efecto de los factores macroeconómicos en el ingreso del individuo.

Por tratarse de una situación vivenciada en la cotidianidad y que se repite con mucha frecuencia a diferentes escalas económicas, se considera necesario abordar esta problemática fundamentada en las teorías existentes que analizan la empresa, desde la perspectiva investigativa, con la aplicación del método científico en el área propia de las Ciencias Administrativas

Inicialmente la pregunta se orientó a establecer si la escasez de dinero era propia de algún estrato socioeconómico o si por el contrario era un fenómeno general.

El interés de buscar respuesta, condujo a una observación más concreta del entorno inmediato, el nacional y mundial concluyendo que existe crisis; que el mundo se encuentra en un periodo de recesión, que en forma evidente y natural se refleja en todas las escalas económicas.

Ante este evento las entidades gubernamentales y empresariales empezaron a trazar planes y estrategias para contrarrestar sus efectos y garantizar la supervivencia, en tanto que el individuo permanece inerme y se ve sometido a fuertes crisis financieras.

Desde la perspectiva de la persona como ente económico, se encontró que los conceptos aplicables a las organizaciones, se pueden equiparar con la gestión, que este realiza en cuanto su actividad económica y la administración de su renta.

Las empresas son entidades creadas por personas para satisfacer necesidades de personas por una contraprestación económica. Esta acción empresarial es medida mediante indicadores de gestión, evaluando su desempeño para efectuar ajustes que le permitan continuar en mercado.

Según la descripción de contabilidad : “por ente económico se entiende la empresa, es decir” **la actividad económica organizada** como una unidad para la cual se debe establecer, un **adecuado control de recursos** el ente económico debe definir e identificar para que sea diferente de los otros entes. Por empresa se entiende toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, **administración o custodia de bienes** o para la prestación de servicios”.<sup>4</sup>

Atendiendo las anteriores consideraciones, el objeto de estudio está dado por las preguntas formuladas. ¿Cuál es la forma de administración del dinero que permite niveles

---

<sup>4</sup> Contabilidad General. 2.003

mayores de eficiencia? ¿Qué principios la fundamentan? ¿Estos principios son aplicables a la empresa y a las personas?.

Las diversas fuentes de consulta del área de administración de empresas contemplan temas que apuntan a resolver los cuestionamientos formulados, en consecuencia se registran como punto de partida, para el planteamiento de una perspectiva teórica aplicable en la vida diaria de las personas.

Los primeros pasos que se dan con ésta Investigación, permiten acercar los conceptos científicos a la vida práctica del estudiante y en general de las personas, porque toca un tema trascendente y la vez cotidiano, que puede ser estudiado desde la perspectiva administrativa, para ser retroalimentado, ajustado y enriquecido con espíritu crítico.

Como referentes teóricos se enuncian:

1. La Gerencia Integral por su representación del hombre como Gerente de su propia vida, donde adiciona elementos internos y externos., permite entender la dimensión de la acción de los individuos como entes económicos, que propician cambios significativos en lo inherente a si mismos y a su entorno inmediato.

Como lo plantea Jean Paul Sallenave “El Gerente integral reúne en su modo de pensar y actuar los tres ejes de la Gerencia Integral: estrategia, organización y cultura. Es a la vez estratega, organizador y líder. El Gerente Integral maneja el Cambio.”<sup>56</sup>

Al visualizarlo como direccionador “El empresario debe desempeñar tres funciones fundamentales: La primera es preservar su empresa; la segunda es controlar la reacciones de la organización cuando los eventos que habían sido previstos no ocurren y los objetivos que habían sido fijados no se logran; la tercera es concebir el futuro y proponer los objetivos que hay que lograr”

Corresponde al planteamiento de actitudes empresariales, involucrar el conocimiento, la habilidad para entender su funcionamiento y la capacidad para comunicar , esto se argumenta en el planteamiento de la Jean Paul Sallenave que “El gerente Integral Maneja el cambio. Eso requiere:

- \* Saber: es decir, tener un conocimiento mínimo de las Ciencias Administrativas en cada función de la empresa.
- \* Entender: Es decir, tener una visión global de de la Acción Empresarial.
- \* Habilidades: Particularmente en el campo de la comunicación y la negociación”<sup>6</sup>.

---

<sup>5</sup> Sallenave, Jean Paul. La Gerencia Integral. Bogotá. Editorial Norma, 1.994, p.25

<sup>6</sup> Sallenave, Jean Paul. La Gerencia Integral. Bogotá. Editorial Norma, 1.994, p.26

2. Una vez identificada la empresa y el direccionador, se deben entender las funciones administrativas y aplicarlas en forma permanente::

“La administración procura siempre el máximo aprovechamiento de los recursos, mediante su utilización eficiente. Las principales funciones de la administración se engloban en planeación, organización, dirección y control”

Dentro estas funciones, se considera de gran relevancia la Planeación, como orientación hacia la “planeación estratégica de la administración personal del dinero” La referencia corresponde a:

“La planificación estratégica es el proceso por el cual los dirigentes ordenan sus objetivos y sus acciones en el tiempo”<sup>7</sup>

3. Identificado el gestor de la administración personal del dinero y las funciones que ejecuta, se deben evaluar las necesidades que prevalecen en la asignación del dinero, para abordarlos desde la referencia de la Jerarquía de Necesidades Humanas y algunos de sus satisfactores:

Según Abraham Maslow, las necesidades del ser humano están jerarquizadas y escalonadas de forma tal que cuando quedan cubiertas las necesidades de un orden es cuando se empiezan a sentir las necesidades del orden superior.<sup>8</sup>



**Figura 1.** Jerarquía de necesidades Humanas y algunos de sus satisfactores

<sup>7</sup> Ibid., p.187

4. El hombre como direccionador de su propio proyecto de vida, debe evaluar sus necesidades en todas las escalas, relacionándolas con la renta o ingreso que percibe, de ahí la importancia de entender principios financieros para el óptimo uso de los recursos:

-Relación Ingreso- egreso

-relación activo-pasivo

-flujo del dinero

“La principal causa del desequilibrio financiero es simplemente no saber la diferencia entre el debe y el haber”<sup>9</sup>

<sup>8</sup> Adams, William. Las necesidades humanas con base teoría de Abraham Maslow En:Pág.www.necesidades.com

<sup>9</sup> Kiyosaky, T. Robert. Padre Rico Padre Pobre. Time & Money Netwok edition. 2.001.,Argentina

5. El recurso que debe administrar el individuo es el dinero, al cual se le atribuyen unas funciones que deben ser conocidas y valoradas:

➤ Funciones del dinero

El dinero cumple la función de medio de intercambio, es decir que se esta dispuesto a recibirlo en pago de lo que se nos debe por nuestro trabajo. Además el dinero sirve para efectuar pagos y recibos futuros. Se puede ahorrar unidades monetarias para consumirlas mas tarde. Cuando el dinero se ahorra y se le encomienda a otra persona o entidad Financiera, caja de ahorros etc., se recibe a cambio unos intereses.

En consecuencia las funciones del dinero son varias, entre ellas las más importantes:

➤ Medida de valores y patrón de precios

Es la primera y la mas importante función del dinero es servir como medida de valores de las mercancías, lo cual se debe a la propia esencia del dinero, o sea al ser también una mercancía equivalente general de todas las demás. El valor de las mercancías se expresa en forma monetaria.

➤ Medio de cambio y circulación

La existencia de dinero real permite el intercambio de mercancías, es decir facilita el proceso de cambio, debido a que existe como equivalente y que las mercancías tienen

un precio. Lo que se intercambia son los trabajos de los diferentes productores materializados en las mercancías.

El dinero en efectivo sirve como intermediario en el proceso de circulación de las mercancías, antes de cambiar una mercancía por otra aparece el dinero que cumple una función momentánea, ya que una vez realizado en cambio de una mercancía interviene en el cambio de otra. Es decir Mercancía- Dinero – Mercancía.

Debido a que el dinero interviene en múltiples cambios de mercancías diferentes, es posible sustituirlo por representantes suyos como: monedas fraccionarias, papel moneda, cheques, tarjetas de crédito, etc., que facilitan aun mas el intercambio.

#### ➤ Medio de atesoramiento y acumulación

El dinero, al ser equivalente general de mercancías, puede ser guardado o atesorado en momento dado, ya que representa la riqueza de la sociedad.

La gente puede guardar la cantidad de dinero que pueda y desee lo que representa una interrupción momentánea del proceso de circulación que queda como:

Mercancía ----- Dinero

Hasta que se obtenga mas mercancías con el dinero atesorado. Cuando el dinero atesorado se incrementa constantemente, se denomina que hay un proceso de acumulación de dinero.

ACUMULACIÓN = DINERO + DINERO + DINERO

El dinero atesorado o acumulado dificulta la circulación de mercancías en determinado momento, pero cuando vuelve a intercambiarse por mercancías, la impulsa en forma extraordinaria.

#### ➤ Instrumentos de pagos diferidos.

En este caso el dinero paga en forma diferida una mercancía que ya fue adquirida con anterioridad. El dinero no actúa como intermediario en el proceso de cambio, porque la mercancía ya circulo, este actúa como medio de pago y no como instrumento.

La función del dinero como instrumento de pago ayudo al desarrollo de dinero crédito que se manifiesta en varias formas: letras de cambio, certificados de deposito, cheques etc. Los cuales pueden circular y ser transferidos a otras personas.

Al extenderse las formas del crédito, la función del dinero como instrumento de pago también se incrementa en forma notable y hace posible liquidar operaciones de préstamo, pagos de impuestos, rentas, salarios vencidos, entre otros.

#### ➤ Dinero mundial

Las transacciones económicas entre los diferentes países del mundo hacen necesaria la existencia del dinero mundial que actúa en el sistema monetario mundial y ayuda a:

- La compra de mercancías y servicios de un país a otro.
- El pago de mercancías y servicios entre los países
- La materialización de la riqueza que se expresa en forma monetaria

Los movimientos de las divisas se ven reflejados en la balanza de pagos de los países. Cuando el saldo de la balanza es negativo, quiere decir que salen mas divisas de las que entran. Si el saldo de la balanza es positivo la entrada de divisas es mayor que la salida.

6. Analizar tendencias de orden macroeconómico con relación al individuo, a la luz de la teoría de la Propensión Marginal a consumir y la propensión marginal a Ahorrar:

➤ La decisión de ahorrar a nivel agregado.

“La función de consumo, al mostrar el nivel de consumo para cada posible nivel de renta, indica de forma simultánea el nivel de ahorro. Por tanto, podríamos formar otra relacionando el ahorro y la renta, con lo que obtendríamos una función de ahorro. Podemos suponer que las economías domésticas realizan la elección entre consumo y ahorro en función de cuál sea su nivel de renta, de forma que cada individuo dispondrá de una función de consumo y otra de ahorro.

También podremos considerar la existencia de una función de ahorro agregada, para toda la sociedad”<sup>8</sup>.

### 2.1.2. Marco Conceptual

\*Gerente Integral: Individuo que direccionar su propia vida, bajo parámetros de administración, integralidad y disciplina, tomando decisiones concientes y responsables con relación a sus ingresos y su distribución.

\*Administración: arte de organizar, planear, controlar y evaluar el flujo del dinero desde que es recibido y asignado para satisfacer necesidades del individuo. Se aplica a partir del conocimiento profundo de las necesidades y recursos.

---

<sup>8</sup> Patiño, Eduard. El problema del dinero y la Teoría Macroeconómica propensión marginal a Consumir-Ahorrar.  
En: [www.propensionmarginal.com.co](http://www.propensionmarginal.com.co)

\*Principios financieros: son las leyes fundamentales aplicadas en la administración del dinero, para que su uso sea eficiente. Con ellas se distinguen los ingresos, egresos, activos, y pasivos como los elementos del flujo del dinero.

La relación entre ingresos, egresos establece la proporción en que lo que se recibe y lo que se gasta. Constituye una declaración de Ingresos.

El activo y el pasivo establecen una relación de inversión y de obligación, permitiendo entender una hoja de balance, para analizar lo que genera ingresos y lo que representa una salida de dinero sin contraprestación positiva.

\*Dinero: el dinero es una herramienta, un elemento de intercambio que permite obtener beneficios individuales y sociales, de acuerdo a la forma en que se utilice. Este tiene un ciclo que se inicia al ser captado, siguiente por la función o asignación que se le de y el por último el cierre que representa el retorno.

\*Necesidades: carencias que inducen a la persona a realizar una actividad que le proporcione dinero para su satisfacción. Motivadores de generación de ingreso y causa directa de los egresos.

\*Consumo: cantidad de dinero destinado para cubrir necesidades. Dinero que no se recupera.

\*Ahorro: Cantidad de dinero que no se consume.

### **2.1.3. Marco General**

#### **2.1.3.1. Marco institucional.**

Se considera importante la definición de este marco, desde la perspectiva de los individuos y la administración personal del dinero, para que lleven a cabo el plan estratégico.

Misión: Esta se convierte en un marco disciplinario dentro del cual el gerente opera, . enmarca sus acciones y movimientos <sup>9</sup>, relacionándola con el propósito personal de cada uno, en todos los ámbitos de su existencia.

Visión: Es una manera distinta de ver las cosas., s la percepción simultanea de un problema y de una solución técnica novedosa.<sup>10</sup> Si el propósito es la libertad financiera, se deben identificar los destinos posibles y la forma de lograrlo.

---

<sup>9</sup> Sallenave, Jean Paul. La Gerencia Integral. .Bogotá.Editorial Norma, 1.994,p.198

<sup>10</sup> Ibid.,p.198

Plan estratégico: Partiendo de un ordenamiento de objetivos, se diagnostica la situación financiera del individuo, las acciones del entorno y se planifica el rumbo a seguir.

## **2.2.SISTEMA DE HIPOTESIS**

### **2.2.1. Hipótesis General**

Si se establece la forma como los estudiantes de la UNAD CREAD DUITAMA obtienen y administran el dinero entonces se puede formular una propuesta basada en principios administrativos y financieros, que acerquen los conceptos teóricos, para su aplicación en la vida práctica de las personas.

#### **2.2.1.1. Hipótesis de trabajo**

- Se asume que los porcentajes de distribución del dinero en el consumo y ahorro están dados con relación a la teoría económica.
- Al establecer necesidades, cada individuo asigna su dinero de acuerdo con los ingresos percibidos.
- Los Estudiantes de la UNAD Cread Duitama, tienen aspiraciones futuras y las realizan con el dinero destinado al ahorro.
- Si se establece la forma como administran el dinero, se puede comparar la variabilidad entre la cantidad de dinero percibido y la forma de administrarlo.
- Para formular una propuesta de la administración personal del dinero, se deben establecer prácticas administrativas y financieras de las empresas, con relación a los individuos para que cada uno busque optimizar el uso del dinero.

### **2.2.2. Operacionalización**

#### **2.2.2.1. Variables**

Variable Independiente  
Administración personal del dinero  
Variable dependiente  
Libertad financiera

#### **2.2.2.2. Ítems**

- ¿Cuál es la fuente de Ingreso de los estudiantes de la UNAD Cread Duitama?
- ¿Cuál es la forma de distribuir el dinero y cómo lo aprenden?
- ¿Cuál es nivel de egresos y que cuentas lo constituyen?
- ¿Existe relación entre la forma de distribuir el dinero y la cantidad percibida?
- ¿El proceso actualmente utilizado le ha generado problemas de uso del dinero?

### **2.2.2.3 Tipología del estudio**

Para describir aspectos fenomenológicos de la forma de administración personal del dinero, su manifestación, mediciones y resultados, el tipo de estudio es exploratoriodescriptivo.

### **3. DISEÑO METODOLOGICO**

Al considerar que la distribución del dinero la ejecuta el individuo en su vida cotidiana, este se debe abordar en su medio natural, estableciendo comunicación en un lenguaje familiar, con términos sencillos, concretos y ajustados a su realidad diaria.

Incorporando los conceptos contenidos en el Proyecto Educativo Universitario de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia, publica en Junio de 2.003 de “Interpretar las nuevas realidades del entorno socio-cultural y de idearse nuevas formas de organización para construir una nueva sociedad realmente democrática, participativa, tolerante y comprometida con la instauración de la paz a nivel nacional” <sup>11</sup>, se propone volver al individuo, como fuente y motor de cambio en su gestión económica partiendo de la organización empresarial.

Esta visión, obliga a mirar el entorno inmediato de la Universidad y a sus componentes, para construir conocimiento a partir de su diagnóstico, evaluación de potencialidades y desarrollos futuros, base para la construcción social deseada.

El procedimiento para obtener información, se inicia con la elaboración de un cuestionario, conducente a obtener datos reales, del proceso que sigue un estudiante de la UNAD Cread Duitama para distribuir sus ingresos en aras de satisfacer diversas necesidades, teniendo en cuenta las prioridades y compromisos que involucra la vida moderna.

La investigación apunta a obtener información de tipo cuantitativo por el método empírico analítico, cuyos resultados pueden ser cruzados y comparados para deducir tendencias en la forma de asignación del dinero.

#### **3.1. ENFOQUE EPISTEMOLÓGICO**

Basado en la teoría administrativa y financiera relacionando sus principios aplicables a la entidad empresarial y estableciendo relación directa con el hombre como ser productivo, que realiza una actividad generadora de ingresos, se construye un enfoque donde él es responsable por su gestión eficiente.

El día a día del individuo se enmarca en un permanente proceso de recepción y distribución de dinero, del cual poca información científica se tiene. Sin embargo, su

---

<sup>11</sup> Universidad Nacional Abierta y distancia UNAD. P.E.U., Bogotá,2003.p.9

ingerencia en todas las escalas económicas obliga a considerarlo importante, para ser explorado y entendido a fin de interpretar sus efectos en el orden individual y social.

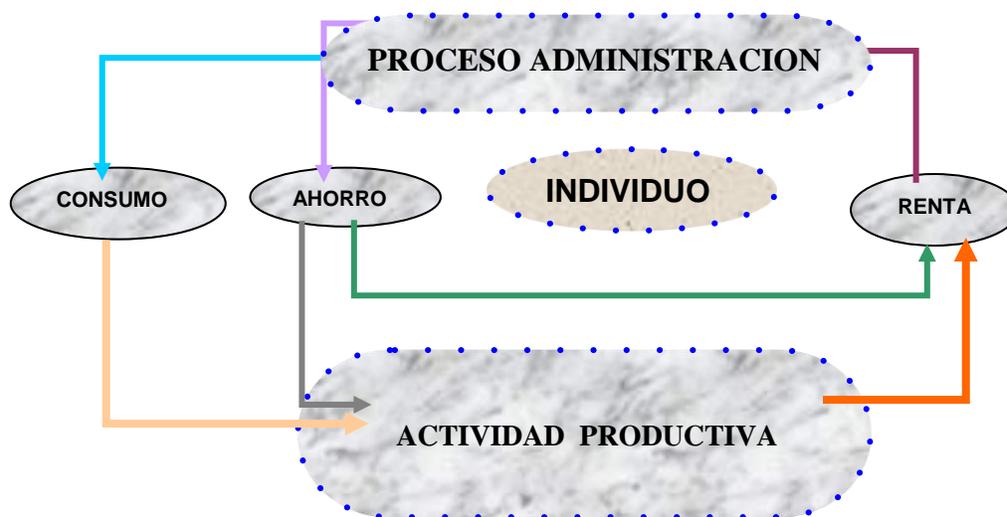
El individuo caracterizado como ente empresarial, posee estructura corporativa, representada en la ocupación física, espacial y temporal del cuerpo; y la estructura administrativa, operativa, y gerencial en su interior; donde el espíritu y la conciencia dirigen el rumbo empresarial de cada uno en su proyecto de vida.

Como unidad empresarial, las personas también deben tener indicadores de su gestión productiva, medidos en términos de eficiencia y eficacia operativa con relación a los costos.

Las organizaciones que están en permanente cambio frente a los eventos del entorno, ienden a diseñar planes y estrategias que les permitan adaptarse a la dinámica externa, optimizando sus recursos. De igual forma, el individuo debe diagnosticar interna y externamente su gestión, para garantizar su supervivencia con altos niveles de bienestar.

El individuo como ente económico, ejecuta una actividad económica, por la que percibe dinero. Este dinero se constituye en el Ingreso o renta, que representa el recurso que tiene para administrar.

**Figura 2.** Administración personal del dinero



**Fuente:** Investigación Administración Personal del dinero, 2003

La Administración en sus funciones básicas, plantea una secuencia de planeación, organización, dirección y control, aplicable en todo proceso administrativo empresarial.

En la vida cotidiana, estas funciones se hacen presentes, pero no se les da trascendencia por ser parte de nuestra actividad. Se podría afirmar que es en este escenario donde la administración se ejecuta en su forma más básica y natural.

Es en este escenario cotidiano, donde la Administración como Ciencia Multidisciplinar puede dar luces en el proceso de asignación de dinero de las personas, para explorar su mejor uso.

Las Teorías Administrativas, parten del problema empresarial para fundamentar sus principios, orientados a entender sus fenomenologías desde la perspectiva económica, de mercado, funcionales, operativas, culturales; en general con pluralidad de perspectivas que puntan a mejorar su actividad.

Mucho se ha escrito en los últimos tiempos de la empresa y su direccionamiento, entendiendo que es una gestión ejecutado por individuos con características diferenciales, visionarios y emprendedores de nuevas formas que garanticen supervivencia, crecimiento y rentabilidad.

Se parte de la individualidad como generador de cambio, cuyo efecto trasciende a toda la organización, por involucrar y comprometer todos los recursos en función del cumplimiento de objetivos estratégicos, basados en políticas de calidad y de gestión definidos en el Plan Estratégico.

La Planificación estratégica es el proceso por el cual los dirigentes ordenan sus objetivos y sus acciones en el tiempo<sup>12</sup> indica que se debe tener un punto de partida y llegada en toda acción empresarial, afirmación que se relaciona a todos los ámbitos de la vida de las empresas y de las personas.

Desde esta perspectiva empresarial, donde el individuo es direccionador de su propia vida, ejecutor de la acción y administrador de recursos para llevarla a cabo, se proyecta la Investigación, que considera aplicable los fundamentos de la Gerencia Integral en los ámbitos de vida de las personas.

Para entender ¿Dónde esta? ¿Hacia donde se proyecta? ¿Cómo lo ejecuta? ¿Cómo se podría mejorar? Toda la acción del individuo como ente económico frente a la Administración personal del dinero, se establece una relación entre la empresa y el individuo, que nos permita apropiar los conceptos al objeto de estudio.

---

<sup>12</sup> Sallenave, Jean Paul. La Gerencia Integral. Bogotá. Editorial Norma, 1.994, p. 187

En el cuadro siguiente, se establece semejanza entre Empresa e individuo, basado en el planteamiento de la Gerencia Integral, para la planeación estratégica.

**Cuadro 2. Función económica del individuo**

<b>ENTE ECONOMICO</b>	<b>IDENTIFICACION</b>	<b>FUNCIÓN ECONÓMICA</b>	<b>DEMANDA RECURSOS</b>	<b>PROPOSITO</b>
<b>EMPRESA</b>	*Razón social *Cultura organizacional	Producción de bienes o servicios	*Naturales *Capital *Técnicos *Tecnológicos *Humanos	*Supervivencia *Crecimiento *Rentabilidad
<b>INDIVIDUO</b>	* Nombre * Personalidad	Actividad productiva	*Naturales *Capital *Técnicos *Tecnológicos *Humanos	*Supervivencia *Crecimiento personal *Bienestar

**Fuente:** Investigación Administración Personal del dinero, 2003

### 3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

Considerando que las personas son entes empresariales en si mismos y que cada una aplica diferentes formas para la administración de su dinero, cualquier persona en cualquier lugar podría ser tomado para la realización de la investigación.

Si embargo, por considerar relevante y como objetivo mismo de la investigación de conocer el entorno inmediato del investigador, la población real son los estudiantes de la UNAD CREAD Duitama.

De hecho, el cuestionamiento reflexivo parte del entorno inmediato en que nos desarrollamos y el proceso investigativo busca explicar los fenómenos que nos rodean, para plantear alternativas de solución a los problemas de una comunidad o simplemente para entender y participar de forma constructiva en ella.

Por la observación inicial de las características de los estudiantes de la UNAD CREAD Duitama y como miembro estudiantil, se encontró que adicionalmente a las actividades académicas ellos realizan actividades productivas como empleados o como independientes y que hay otros que no laboran.

Esta comunidad, llama la atención por las características de sus miembros, que dista del estudiante universitario de otras metodologías educativas, por realizar actividades paralelas a la educativa en forma simultanea.

Caracterizar la comunidad UNAD Cread Duitama con registros estadísticos que referencien su constitución resulta interesante para estudios posteriores y para potencializar el aprovechamiento de este capital humano en función del crecimiento económico y social de la ciudad de Duitama y regiones circunvecinas.

El tamaño de la población esta representado por número de estudiantes con matrícula vigente entre el 1 e Agosto y el 30 de Diciembre de 2.003, inscritos en la Oficina de registro y Control de la UNAD Cread Duitama.

La población esta representado por 678 estudiantes inscritos en el último Registro emitido el 13 de Septiembre de 2.003.

Por ser una población finita, se considera aplicación de muestra para este tipo de universo.

La técnica para tomar muestreo es de tipo probabilístico simple porque todos los estudiantes de la UNAD CREAD DUITAMA tienen la posibilidad de ser seleccionados. El muestreo es fijo porque se determina el tamaño de la muestra previa la recolección de información, el elemento de la población tomado no será reemplazado por otro.

El muestreo de tipo probabilística permite estimar un grado de precisión asociado a los datos registrados. La técnica de muestreo es estratificado proporcional, considerando el total de los estudiantes 678 y su distribución por Facultades como la de Ciencias Administrativas representando por 194 estudiantes, Ciencias Básicas e Ingeniería con 308, Ciencias Agrarias 81 y en la Facultad de Ciencias Sociales, Humanas y Educativas por 95 estudiantes.

Al calcular el tamaño muestral se tiene en cuenta el número de total de estudiantes y en su estratificación el número de estudiantes por cada Facultad, para que las encuestas aplicadas se realicen proporcionalmente.

La determinación del tamaño de la muestra se realiza a través del Método probabilístico y el muestreo aleatorio simple.

N = Tamaño poblacional (678 elementos)

Se aplica la formula para la población finita al intervalo de confianza del 95% y al error de estimación del 5%.

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

N = Tamaño poblacional (678 elementos) n

= Tamaño maestral (dato a Hallar)

Z = Nivel de confianza o Punto Quantil de la Distribución

Se obtiene de las tablas de la distribución normal por ejemplo:

Para un nivel de confianza del 95%  $Z = 1,96$

$P =$  Probabilidad de Éxito (95%).  $Q =$

Probabilidad de fracaso (5%).

$e =$  Error de Muestreo 1%  $\rightarrow$  5% máximo

Para la población de la UNAD Cread Duitama:

$$N = 678 \qquad (678 * (1,96)^2) * (95) * (5)$$

$$n = ? \qquad n = \frac{(678 - 1) * (5)^2 + (1,96)^2 * 95 * 5}{1237187,2 P = 95 \qquad n = \frac{18749,76 e = 5}{n = 65,98 = 66}}$$

El tamaño de la muestra es de 66, lo que representa aplicación de 66 encuestas a cualquier estudiante, con relación a la Facultad a la que pertenece.

La fórmula aplicada, tiene como fuente:

Métodos y técnicas de investigación para Administración e Ingeniería.

Lourdes Munich

Ernesto Ángeles

México: trillas.1988 Pág.158

“Statiscal Methods in Business” Arkin

C.J, y Colton M. H.

Establecido el tamaño de la muestra de 66 y el numero total de estudiantes 678; se procede a realizar la distribución estratificada simple en cada facultad, según el siguiente cuadro.

**Cuadro3.** Tamaño muestral Encuestas.

<b>FACULTAD</b>	<b>No. TOTAL DE ESTUDIANTES</b>	<b>% ESTUDIANTES CON RELACION A LA POBLACION TOTAL</b>	<b>No. DE ENCUESTAS A APLICAR</b>
<b>CIENCIAS ADMINISTRATIVAS</b>	194	28.61%	18.88 = 19
<b>INGENIERIA</b>	308	45.43%	29.97 = 30
<b>CIENCIAS AGRARIAS</b>	81	11.95%	7.88 = 8
<b>CIENCIAS SOCIALES</b>	95	14.01%	9.24 = 9
<b>TOTAL</b>	678	100%	66

**Fuente:** Tamaño muestral. reporte de Alumnos matriculados para el período del 1 de Agosto al 30 de Diciembre de 2.003.

### **3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN.**

Por la ubicación espacial de los Estudiantes de la UNAD Cread Duitama en la sede institucional, es posible la aplicación del Instrumento de recolección el mismo día, en forma simultánea, el 13 de Septiembre de 2003, al contactarlos directamente en las aulas académicas, organizados por grupo y Facultad.

Con la colaboración de las Directivas y Tutores, se accede fácilmente a las Estudiantes, quienes muestran su colaboración en el diligenciamiento de la Encuesta, que es distribuida por el Investigador y dos colaboradores; se espera el diligenciamiento para garantizar el retorno del documento con precisión.

#### **3.3.1 Prueba Piloto**

Referente al Instrumento aplicado para la recolección de información, su diseño se basó primeramente en los cuestionamientos de lo observado por el investigador, poco a poco se le dio consistencia, con el aporte de los Asesores Metodológicos, para ser probada en un grupo de 13 estudiantes de Décimo Semestre de Administración, el día 5 de Abril de 2.003.

El diligenciamiento del documento tuvo el primer registro en 4 minutos y 35 segundos; el estudiante número dos, utilizó 1 minuto adicional, y los siguientes solo con una variación de 5 segundos.

La retroalimentación recibida de los encuestados, llevó a concluir la complejidad del cuestionario, que constaba de 3 hojas, 12 preguntas y gran número de ítems, se abordó al estudiante en una forma poco sutil, pues cuestionaba procedimientos con términos técnicos y muy directos. (Anexo 1).

### **3.3.2. Diseño de cuestionario final**

Realizados los ajustes del formato inicial de Encuestas, se generó un segundo escrito, presentado a tres Expertos, Profesionales que se desempeñan en la Facultad de Administración de Empresas, que realizaron valiosos aportes, recogidos en el documento final, que corresponde al formato de Encuesta No. 2. (Ver anexo 2).

Los tres modelos de encuesta evidencian la evolución del enfoque de la Investigación, que ha sido también enriquecida por personas externas a la UNAD, de diferentes actividades económicas, bagaje cultural y formación profesional, a través de entrevistas no estructuras ni registradas, pero sus conceptos fueron considerados para el documento para recolección de información.

El instrumento aplicado finalmente en la población, determinada por el tamaño muestral de 66 encuestados, fue diligenciado con agilidad, prontitud e interés dada la sencillez y el direccionamiento de las preguntas, que se registraron en el lenguaje cotidiano para una efectiva comunicación.

En la Encuesta final, se recoge información en 14 preguntas, con ítems orientados a determinar la forma en que administran el dinero, los porcentajes de consumo y la relación de Ingresos y Egresos, de los Estudiantes de la UNAD Cread Duitama. El instrumento de recolección se estructuró con 14 preguntas, donde se identifican indicadores que contribuyen a establecer el proceso de Administración personal del dinero.

Para analizar la información que se buscaba obtener, el cuestionario contiene tres elementos específicos:

De las preguntas número 1, 2, 3 y 4 se pretende identificar y caracterizar la población, la actividad económica y el nivel de ingresos de los estudiantes. Aunque se involucran otros indicadores, no serán analizados en esta investigación, pero sirven de fundamento para validaciones posteriores.

En estos ítems, se desea profundizar respecto del perfil del Estudiante Unadista, que en la observación se percibe diferente a otros estudiantes universitarios. Ahondar en sus

potencialidades para concatenar la actividad académica y formativa con la experiencia propia de cada persona, en sus diversas áreas productivas, a fin de mirar conjuntamente el proceso educativo, para desarrollar proyectos personales e institucionales en forma exitosa.

En las preguntas 5, 6,7, y 8; se aborda el tema central de la Investigación, al cuestionar acerca de la forma de Administración del dinero, orientado a establecer si se hacen presentes los Principios Administrativos y Financieros y la procedencia de este conocimiento.

Para indagar lo referente a consumo y ahorro, se preguntó en los numerales 9,10 y 11, el destino de los rubros con relación a al percepción de necesidades.

Pretendiendo establecer si existe relación entre la cantidad de dinero y la forma de administración, se indaga en los numerales 12 y 13.

La pregunta 14, como punto final, conviene formularla para validar la coherencia entre el proceso de administración realizado los estudiantes y los resultados obtenidos, con relación a su frecuencia de uso.

El cuestionario se elaboró en lenguaje sencillo, cotidiano y tocando elementos del diario vivir, para un mayor acercamiento a los Estudiantes, propiciando niveles de confianza conducente a respuestas reales.

### **3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA EL ANÁLISIS DE INFORMACIÓN.**

Para analizar y valorar la información obtenida, inicialmente se utilizan elementos manuales, como papel, lápiz, esfero, regla para diseñar las tabas donde se registren los datos de la encuesta.

Recolectadas las encuestas, se procede a organizarlos por la Facultad: Administración de Empresas, Ingeniería, Ciencias Agrarias y Ciencias Sociales Humanas; siguiendo el orden asignado por el Departamento de Registro y Control de la UNAD, provisto en el Reporte del número de estudiantes inscritos para el Segundo Semestre de 2.003.

Una vez ordenadas por Facultad y teniendo en cuenta la proporción de encuestas para cada una, se inicia con la numeración de las mismas, así:

Facultad

Numeración de Encuestas

Ciencias Administrativas

1 al 19

Ingeniería	20 al 49
Ciencias Agrarias	50 al 57
Ciencias Sociales y Humanas	58 al 66

Se elaboran tablas para registrar la información de cada una de las 14 preguntas, detallando las respuestas según los indicadores. Se realiza una sumatoria parcial por facultad y una Total de la muestra.

Al tener los diseños manuales de las tablas, estos son trasladados al computador, iniciando el proceso de codificación y tabulación.

Las tablas recogen los datos en forma organizada y secuencial, para tabular cada respuesta, considerando las respuestas de tipo múltiple.

Al contener todos los datos en las 14 tablas, se trasladan los resultados subtotales a unos cuadros de consolidación de información para tener una visión más amplia de la información obtenida.

Para el efecto de validar los registros, en el aparte de Anexos de esta Investigación, se detallan las tablas elaboradas para cada pregunta de la encuesta.

1. Los resultados parciales y totales de la información tabulada, se inicia con el Cuadro 1. Consolidado de Información personal.

**Cuadro 4.** Consolidado Información Personal

Facultad	Sexo		Promedio Edad	Estado Civil			Promedio de No.hijos
	F	M		Soltero	Casado	Unión Libre	
Ciencias administrativas	12	7	25.94	9	7	2	1.26
Ingeniería	13	17	21.73	20	6	2	0.66
Ciencias Agrarias	4	4	26.75	8	0	0	0.4
Ciencias Sociales	6	3	25.25	4	2	1	0.75
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>31</b>	<b>24.91</b>	<b>41</b>	<b>15</b>	<b>5</b>	<b>0.83</b>
<b>% Muestra</b>	<b>53.03%</b>	<b>46.96%</b>	<b>24.91</b>	<b>67.21%</b>	<b>24.59%</b>	<b>8.19%</b>	<b>0.83</b>
<b>% Población</b>	<b>53.03%</b>	<b>46.96%</b>	<b>24.91</b>	<b>67.21%</b>	<b>24.59%</b>	<b>8.19%</b>	<b>0.83</b>

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003.

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 1, 2, 3 y 4 donde se representa el resultado general.

La composición de la comunidad estudiantil, con relación al sexo esta dada por una diferencia muy baja, mientras el 53.03% es de sexo femenino, el 46.96% es Masculino.

Con relación al estado civil, predomina el Soltero con 67.21% , seguido por los Casados 24.59% y un 8.19% en Estado civil. Estos porcentajes, muestran que existe un número considerable de personas con obligaciones familiares, el 32.78%. Dato que valdría la pena validar en otras entidades de Educación superior.

La edad puede considerarse un elemento importante, para realizar la estimación de influencia en la forma de administración del dinero, se observa que la Facultad con la edad promedio más alto es Ciencias Sociales con 26.75 años, seguido de ciencias Administrativas 25.94, en Ciencias Sociales con 25.25. La población más joven esta en Ingeniería 21.62 respectivamente. El promedio de edad en la UNAD Cread Duitama esta en el 24.91. En ésta última Facultad, encontramos registro de edades desde los 16 a los 30 años.

Este dato resulta importante señalarlo, porque se observa que el estudiante que opta por la Pedagogía a Distancia, esta en un rango de edades mayor a la de otros sistemas de Educación Superior. Igualmente, resulta interesante en este aspecto, señalar que en la Facultad de Ciencias Básicas e Ingeniería están los estudiantes más jóvenes

### 3.4.1 Actividad Económica

**Cuadro 5.** Consolidado Actividad Económica

Facultad	Empleado	Independiente	No labor	Total
			a	
Ciencias administrativas	12	6	1	
Ingeniería	15	9	7	
Ciencias Agrarias	3	3	2	
Ciencias Sociales	4	1	4	
<b>TOTAL</b>	<b>34</b>	<b>19</b>	<b>14</b>	<b>67</b>
<b>% Muestra</b>	50.76%		20.89%	
		28.35%	100%	
<b>% Población</b>	50.76%		20.89%	
		28.35%	100%	

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 5 donde se representa el resultado general.

Con estos datos se confirma que los estudiantes de la UNAD Cread Duitama realizan actividades paralelas a las académicas, teniendo 50.76% de empleados y 28.35% como independiente y tan solo 20.89% que no laboran. Considerados los dos porcentajes altos se tiene que el 79.11%, percibe ingresos por su actividad económica.

Es importante resaltar que el estudiante, realiza actividades de tipo económico que le permiten percibir ingresos, administrarlos y asignarlos para satisfacer sus diferentes necesidades.

Con esta información se justifica el estudio de una población activa económicamente, en proceso de formación académica, que desempeña roles en el ámbito productivo, laboral, estudiantil, familiar y personal, que enriquecen sustancialmente la Investigación.

Esta particularidad de la población, permite inferir resultados no solo en poblaciones estudiantiles, porque igualmente su actividad esta en varios frentes que le atribuyen características específicas que se dan en la sociedad inmediata a la UNAD.

### 3.4.2. Fuente de Ingreso

Pregunta formulada para múltiple respuesta

**Cuadro 6.** Consolidado Fuente de Ingreso.

Facultad	Salario	Honorarios	Servicios	Comisiones	Ventas	Arrendamientos	Rendimientos		Otro Total
							Financieros	Ayuda familiar	
Ciencias administrativas	12	1	0	0	3	0	0	3	0
Ingeniería	18	0	1	2	2	1	0	8	0
Ciencias Agrarias	2	1	1	1	1	0	0	3	0
Ciencias Sociales	3	1	1	1	0	0	0	5	Ahorro
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>Ahorro 71</b>
<b>% Muestra</b>	49.30%	4.23%	4.23%	5.63%	8.45%	1.40%	0%	26.76%	100%
<b>% Población</b>	49.30%	4.23%	4.23%	5.63%	8.45%	1.40%	0%	26.76%	100%

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 6 donde se representa el resultado general.

En este resultado se ratifica que el mayor porcentaje de estudiantes es Empleado y depende de un salario con un 49.30%, seguido por el 26.76% que depende de la ayuda familiar.

Al estimar los porcentajes en forma conjunta, para fuentes de ingreso por actividad económica, se tiene que el 73.24%, perciben ingresos por su propia capacidad y solo el 26.76 perciben ayuda familiar.

Se puede afirmar que en general, los estudiantes perciben dinero de diferentes fuentes, pero igualmente, es decisión de quien lo tiene, la destinación que se le dé, lo que conlleva a que realice el proceso interno de evaluar la destinación del dinero.

### 3.4.3. Nivel de Ingresos

**Cuadro 7.** Consolidado Nivel Ingreso en Pesos.

Facultad	\$0 y \$332.000	\$333.000 y \$664.000	\$665.000 y \$996.000	\$997.00 0 y \$1'328.0 00	\$1'329.00 0 y \$1'660.00 0	\$1'661.00 0 y \$1'992.00 0	\$1'993.000 y \$2'324.000	Oto cual?	Total
<b>Ciencias administrativas</b>	9	5	2	1	0	0	1		
<b>Ingeniería</b>	22	1	4	0	0	1	0		
<b>Ciencias Agrarias</b>	4	0	1	0	0	0	0		
<b>Ciencias Sociales</b>	3	2	2	1	0	0	0		
<b>TOTAL</b>	38	8	9	2	0	1	1	\$1'50.000 y \$2'100.000	
<b>% Muestra</b>	64.41%	13.56%	15.25%	3.40%	0%	1.70%	1.70%	\$1'200.000 y \$2'500.000	59
<b>% Población</b>	64.41%	13.56%	15.25%	3.40%	0%	1.70%	1.70%		100%
									100%

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 7 donde se representa el resultado general.

El 64.41% de los Estudiantes de la UNAD Cread Duitama, perciben entre \$0 y \$332.000, el 15.25% entre \$665.000 y 996.000, seguidos por el 13.56% esta entre 333.000 y \$

664.000. Considerados estos porcentajes y su peso frente a los otros resultados, se establece que el promedio 93.22% tienen un ingreso entre 0 y 3 Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes, al tomar como referente su equivalencia con los intervalos de ingreso denotados en la Encuesta Muestraria.

Al comparar este resultado con las Estadísticas del DANE (Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas), por el último censo aplicado a la población colombiana en 1.994 y 1.995, la tendencia de la población de la UNAD, se replica a la general, donde el ingreso de las poblaciones se concentra en este rango. (Ver anexo 4)

El dato es validado con el reporte emitido por ASOFONDOS (Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones), que indica la concentración de la población laboralmente activa, vinculadas al Sistema General de Pensiones, a Junio de 2.003, con un ingreso entre 1 y 4 Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes.

Nótese, que en sentido contrario, que en el nivel de ingresos alto el porcentaje solo alcanza a el 6.8% en total de la distribución. Lo que indica limitado acceso de la mayoría de la población a salarios entre los 5 y 7 SMLV.

Al evaluar esta información, se abre una puerta para entender el momento económico que atraviesa el país y de la necesidad de adoptar medidas que permitan no solo una adecuada administración de la renta o ingreso, sino de innovar en actitudes reales, que permitan la construcción de una infraestructura económica-social y política que restablezcan y jalonen la economía del país.

En este aspecto los entes educativos juegan papeles preponderantes en la articulación del conocimiento, la actividad productiva, la Administración y la tecnología para alcanzar grados de desarrollo industrial sostenible, que se refleje en el incremento del nivel de ingresos de los ciudadanos, para alcanzar altos grados de bienestar.

### 3.4.4 Proceso de administración personal del dinero

Pregunta formulada para múltiple respuesta

**Cuadro 8.** Consolidado Forma Distribución del Dinero

Facultad	Gastando o Impulsivamente	Paga según fecha vencida	Según	Elabora listado n con	No elabora listado	Otro	Total
----------	---------------------------	--------------------------	-------	-----------------------	--------------------	------	-------

Neces anticipación						
Ciencias Administrativas	1	2	12	4	1	Semestre
Ingeniería	1	1	20	9	0	
Ciencias Agrarias	1	0	6	1	0	
Ciencias Sociales	0	1	5	4	0	
<b>TOTAL</b>	3	4	43	18	1	Semestre 69
<b>% Muestra</b>	4.35%	5.80%	62.32%	26.09%	1.5%	100%
<b>% Población</b>	4.35%	5.80%	62.32%	26.09%	1.5%	100%

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 8 donde se representa el resultado general.

El 62.32% de los encuestados, asignan su dinero según necesidades, el 26.09% elaboran listado, 5.80% según vencimiento, 4.35% impulsivamente y el 1.45% no elabora listado.

Al visualizar estos datos a la luz de las Ciencias Administrativas, el dinero que una empresa y que un individuo perciben es un recurso que debe ser optimizado, para la cual se realiza un proceso Administrativo.

La Administración, en sus funciones básicas, señala que se deben planear todas las acciones empresariales para que se logren objetivos estratégicos.

Actuar en forma reactiva, colocando como primer referente necesidades inmediatas, no permite organizar el presupuesto personal, ni programar nivel de endeudamiento, ni prospectar futuros de bienestar.

Solo el 26.09% elabora listado y el 5.80% paga según fecha de vencimiento, esto puede indicar una forma de planeación elemental, inducida por una conciencia de organizar y controlar el proceso de asignación del dinero.

### 3.4.5 Frecuencia de uso de proceso de administración personal del Dinero

**Cuadro 9.** Consolidado Frecuencia de uso Forma de distribución de Dinero.

Facultad	Siempre	Casi Siempre	Algunas Veces	Nunca	Total
----------	---------	--------------	---------------	-------	-------

<b>Ciencias administrativas</b>	2	10	7	0	
<b>Ingeniería</b>	5	14	10	1	
<b>Ciencias Agrarias</b>	2	3	3	0	
<b>Ciencias Sociales</b>	0	5	3	1	
<b>TOTAL</b>	9	32	23	2	66
<b>% Muestra</b>	13.64%	48.48%	34.85%	3.03%	100%
<b>% Población</b>	13.64%	48.48%	34.85%	3.03%	100%

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 9 donde se representa el resultado general.

La forma como administran el dinero los Estudiantes de la UNAD Cread Duitama, se observa escasamente planeada, reactiva y sin objetivos específicos; ahora se valida su uso, con relación a la frecuencia.

En esta pregunta, el 48.48% indicó que lo utiliza casi siempre, el 34.85% algunas veces, el 13,64 siempre y el 3.03% nunca

Puede inferirse que no hay un proceso definido de administración personal del dinero, porque se usa casi siempre el método por el 48.48% y solo el 13.64% siempre lo usa.

Esta apreciación, permite pensar que se puede formular una propuesta coherente con la planeación estratégica, punto de partida de la buena gestión del Gerente Integral.

### 3.4.6 Fuente de conocimiento de la forma de administración personal del dinero

**Cuadro 10.** Consolidado Origen de conocimiento de Forma administración del Dinero

Facultad	Lo aprendió un familiar	Le sugirieron la forma	Lo aprendió en Textos	Por su actividad laboral	Por iniciativa propia	Desconocida	Otro	Otro cual?	Total
Ciencias Administrativas	0	0	2	4	13	0			
Ingeniería	5	0	0	2	23	0			
Ciencias Agrarias	0	0	0	2	6	0			
Ciencias Sociales	0	1	0	0	8	0			

TOTAL	5	1	2	8	50	0	Organizar	66
							Administrar	
							Capacitación	
% Muestra	7.57%	1.51%	3.03%	12.13%	75.76%	0%		
							100%	
% Población	7.57%	1.51%	3.03%	12.13%	75.76%	0%		
							100%	

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 10 donde se representa el resultado general.

Como gestores de la actividad individual, los estudiantes respondieron a este cuestionamiento, que el 75.76% realiza la distribución de sus dinero por iniciativa propia, el 12.13% por su actividad laboral, 7.57% lo aprendió de un familiar, el 3.03% lo aprendió en textos y al 1.51% le sugirieron la forma.

Estos resultados son interesantes porque corroboran que la decisión última de la distribución del dinero la ejecuta el individuo en forma particular, es decir, que parte de sí mismo la iniciativa de asignación del dinero. Igualmente, confirma que cada individuo es responsable del resultado de su gestión.

Una interpretación general de estos resultados, confirman al individuo como centro y motor del proceso de administración personal del dinero, como direccionador, ejecutor y controlador de la distribución, por ende, se debe encaminar cualquier propuesta, a diagnosticar esta gestión, frente a los procesos administrativos coherentes con el buen gobierno de las empresas, para el caso particular, la individual o personal.

Esta indicación de independencia en la toma de decisiones en la administración personal del dinero, hace responsable al individuo de la Gerencia de su propio proyecto de vida, que es en últimas el que se administra.

Dentro de la sociedad actual, el aspecto económica enmarca niveles de bienestar, que son apreciados en diferentes escalas, según el medio en que se desarrollen las personas; sin embargo es claro, que todo apunta a satisfacer necesidades de todo orden, que le son propias al ser humano.

Remitiéndonos a las características del Gerente Integral, con relación al proceso de toma de decisiones, se evidencia que antes de emitir cualquier concepto, y considerando la consecuencia de cada una, éste adquiere información del entorno, de sus colaboradores y en general se documenta, para que la decisión tomada sea acertada.

El hecho de que 75.76% de los estudiantes consideren que realiza su proceso de administración personal del dinero con base en iniciativa propia, hace ver el alto grado de independencia y libre albedrío en que se encuentra. Igualmente, que considera poco

importante, la información del entorno inmediato, como lo es la familia, la actividad laboral y los textos.

Se puede pensar, que esta el hombre moderno en tal sentido de individualidad, que el primer formador, constituido por la familia, incide en un bajo grado en la toma de decisiones económicas del individuo. Podría afirmarse, que el referente educativo y constructivo no ejerce influencia, situación que genera un cuestionamiento de fondo, si vemos el resultado de sus efectos en el ámbito económico y social de cualquier comunidad.

Las decisiones para que sean efectivas y eficientes, deben fundamentarse en la retroalimentación permanente, en la evaluación conciente y en la ejecución oportuna. Este hecho, cuestiona la forma propia única y vertical de toma de decisiones personales, si no se recibe sugerencia, asesoramiento, datos confiables o simplemente ejemplo de lo nos rodea.

### **3.4.6 Distribución del dinero en percibido entre consumo, ahorro e imprevistos**

**Cuadro10.** Consolidado Distribución porcentual del dinero percibido.

<b>Facultad</b>	<b>Indicador</b>	<b>Consumo</b>	<b>Ahorro</b>	<b>Imprevistos</b>
-----------------	------------------	----------------	---------------	--------------------

<b>Ciencias Administrativas</b>	Media	65,733	17,150	18,660
	Mediana	70	10	10
	Moda	70	10	10
	Varianza	258,731	294,792	179,791
	Rango	60	50	44,9
	Desv. Estandar	28,40	17,70	13,409
	Valor Min.			
	Error Estandar			
	Valor máx	40	0	5
		4,154	4,589	3,462
<b>Ingeniería</b>		100	50	49,9
	Media	61,667	17,773	18,682
	Mediana	60	10	20
	Moda	50	10	10
	Varianza	732,692	219,136	122,037
	Rango	95	50	40
	Desv. Estandar	27,068	14,803	11,047
	Valor Min.			
	Error Estandar			
	Valor máx	5	0	5
<b>Ciencias Agrarias</b>		5,209	3,156	2,355
		100	50	45
	Media	63,750	20,00	21,429
	Mediana	70	20	20
	Moda	80	20	20
	Varianza	369,643	120,00	80,952
	Rango	50	30	30
	Desv. Estandar	19,226	10,954	8,997
	Valor Min.			
	Error Estandar			
<b>Ciencias Sociales</b>	Valor máx	30	0	10
		6,797	4,472	3,401
		80	30	40
	Media	77,500	6,667	34,286
	Mediana	75	5	30
	Moda	70	0	30
	Varianza	250,00	66,667	895,238
	Rango	50	20	90
	Desv. Estandar	15,811	8,165	29,921
	Valor Min.	50		
<b>Muestra</b>	Error Estandar			
	Valor máx		0	10
		5,590	3,333	11,309
		100	20	100
	Media	65,286	15,896	22,220
	Mediana	70	10	20
	Moda	80	10	10
	Varianza	491,844	224,003	256,653
	Rango	95	50	100
<b>Población</b>	Desv. Estandar	22,178	14,967	16,020
	Valor Min.			
	Error Estandar			
	Valor máx	5	0	0
		2,964	2,207	2,226
		100	50	100
	Media	65,286	15,896	22,220
	Mediana	70	10	20
	Moda	80	10	10
Varianza	491,844	224,003	256,653	
Rango	95	50	100	

Desv. Estandar	22,178	14,967	16,020
Valor Min.			
Error Estandar			
Valor máx	5	0	0
	2,964	2,207	2,226
	100	50	100

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 11 donde se representa el resultado general.

Se tuvieron en cuenta medidas de tendencia central y de dispersión para la construcción del cuadro anterior, a fin de observar la tendencia en las respuestas, por considerarse importante el resultado a evaluar, con relación a la Teoría Económica de Keynes, de “Propensión Marginal a consumir y ahorrar.

El cálculo de los indicadores se efectuó a través del Programa Especializado de Estadística Stad, versión 2.000, para garantizar la confiabilidad de los resultados.

Se tiene en cuenta que “La mediana es el único valor de un conjunto de datos ordenados que representa el elemento central y divide el conjunto en dos partes iguales, es decir, la mitad de los valores es menor que la mediana y la otra mitad, mayor que la mediana”<sup>13</sup> se realiza el análisis de resultados en cada una de las Facultades bajo este referente, describiendo igualmente los dos valores extremos Valores mínimo y Máximo y la Moda.

Los elementos a considerar son el Consumo, el Ahorro y los Imprevistos. Para el primero, se observa en el resultado de la muestra e inferido en toda la población, que la Mediana

<sup>13</sup> Bejarano Barrera, Hernán. Estadística Descriptiva. Unisur, 1995,p. 79.

es del 70, Valor mínimo 5 y valor máximo 100, donde los estudiantes manifiestan su propensión a consumir el 70% de su renta. Se observa que los extremos son bastante notorios en cuanto a porcentaje.

En este aspecto cabe aclarar, que el valor mínimo obtenido, corresponde a una única respuesta, donde la distribución del 100% se efectuó bajo parámetros de un solo dígito (5 y no 50). Por lo que no se estima relevante, al ser estimado el valor real con los otros indicadores estadísticos como la media de 65.286, la Moda 80 y la Varianza 491,844.

Al abordar el dato de consumo por Facultades, en Administración se encuentra que la Mediana es 70, Valor Mínimo 40, Valor Máximo 100 y Moda 70; en Ingeniería Mediana 60, Valor Mínimo 5, Valor Máximo 100 y Moda 50; en Ciencias Agrarias Mediana 70, Valor Mínimo 30, Valor Máximo 80 y Moda 80; y en Ciencias Sociales Mediana 75, Valor Mínimo 50, Valor Máximo 100 y Moda 70.

Donde hay menor propensión a consumir es en la Facultad de Ingeniería con un 60% y mayor propensión en Ciencias Sociales de 75%, la Moda de 70% solo se da en Ciencias Administrativas y en Ciencias Sociales.

El segundo fenómeno, el Ahorro, muestra que los Estudiantes en general tiende a destinar de su renta el 10%, según se infiere de la Mediana 10, Valor mínimo 0, valor Máximo 50 y Moda 10.

En las Facultades, Ciencias Administrativas Mediana 10, Valor mínimo 0, valor Máximo 50 y Moda 10; Ingeniería Mediana 10, Valor mínimo 0, valor Máximo 50 y Moda 10; para Ciencias Agrarias Mediana 20, Valor mínimo 0, valor Máximo 30 y Moda 20; y para Ciencias Sociales Mediana 5, Valor mínimo 0, valor Máximo 20 y Moda 0.

La tendencia general se refleja fielmente en Ciencias Administrativas e Ingeniería. La propensión mayor a ahorrar esta en Ciencias Agrarias con un 20% y menor en Ciencias Sociales, que corresponde un poco con el resultado de la propensión al consumo.

Por último se aborda el fenómeno de Imprevistos, no sin antes aclarar, que este indicador se constituyó como medio de referencia para indagar la tendencia de la población a planear, al representar el sentido totalmente opuesto de la previsión. Indicador valioso en su estimación, porque ratifica el sentido de reactividad frente a los fenómenos económicos y administrativos, que se asumen en la vida cotidiana y no permiten una visión prospectiva de la vida del individuo, que se ve afectado constantemente por la escasez de dinero.

En general, se destina el 20% del dinero percibido a los Imprevistos, como lo muestran la Mediana 20, Valor mínimo 0, valor Máximo 100 y Moda 10. En las Facultades, Ciencias Administrativas muestra el 10%, con la Mediana 10, Valor mínimo 5, valor Máximo 49.9 y Moda 10. Ingeniería Mediana 20, Valor mínimo 5, valor Máximo 45 y Moda 10. En el caso de Ciencias Agrarias Mediana 20, Valor mínimo 10, valor Máximo 40 y Moda 20; y

por último Ciencias Sociales Mediana 30, Valor mínimo 10, Valor Máximo 100 y Moda 30.

Los resultados llaman la atención, en el aspecto de Imprevistos frente al margen de Ahorro, al destinarse un porcentaje mayor a este rubro. Se observa, que el 70% es destinado a consumo, el 10% a Ahorro y el 20% a Imprevistos. Donde se encuentra la mayor propensión a consumir en Ciencias Sociales con 75%, 5% Ahorro y el 30 % a Imprevistos. Facultad que representa los mayores índices en Consumo e Imprevistos.

La Facultad de menor tendencia a consumo es Ingeniería con 60%, Ahorro 10% e Imprevistos de 20%. También con mayor destinación a Imprevistos que en Ahorro. Ciencias Administrativas, refleja el mejor porcentaje destinado a Imprevistos con un 10%, para consumo un 70% y Ahorro un 10%.

Este incipiente análisis, puede ser enriquecido por los Expertos de diferentes áreas del conocimiento, para profundizar en los resultados y conducir a estudios posteriores en otras poblaciones, en aras de confirmarlos, estructurarlos y proyectarlos a la caracterización individual del hombre económico en cualquier ubicación geográfica.

### 3.4.7. Dinero destinado a consumo con relación a satisfacción de niveles de necesidad.

Pregunta de selección múltiple.

En el cuestionario de la Encuesta Muestraria, se formuló la pregunta No. 9, para indagar la destinación del dinero de consumo, presentando dos partes para respuesta con selección múltiple. En la primera parte, se registraron alimentación, ropa, arriendo, servicios públicos, tarjeta de crédito, gastos educativos y telefonía celular; a fin de indagar priorización de necesidades básicas y los egresos.

La segunda parte, apunta a verificar consumo en necesidades básicas e inversión. Para efecto de tabulación de la información y consolidación de datos, se presentan los resultados en los cuadros 11 y 12.

**Cuadro11.** Consolidado de Dinero destinado a consumo. (Egresos)

Facultad	Alimentación	Ropa	Arriendo	Servicios públicos	Tarjeta de crédito	Gastos educativos	Telefonía celular Total
----------	--------------	------	----------	--------------------	--------------------	-------------------	-------------------------

<b>Ciencias Administrativas</b>	16	15	6	14	4	16	6	
<b>Ingeniería</b>	19	19	7	14	2	22	3	
<b>Ciencias Agrarias</b>	6	6	4	4	1	5	1	
<b>Ciencias Sociales</b>	5	8	1	2	0	7	4	
<b>TOTAL</b>	46	48	18	34	7	50	14	217
<b>% Muestra</b>	21.20%	22.11%	8.30%	15.67%	3.23%	23.04%	6.45%	100%
<b>% Población</b>	21.20%	22.11%	8.30%	15.67%	3.23%	23.04%	6.45%	100%

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 12 donde se representa el resultado general.

Para la población estudiantil a los gastos educativos destinan el 23.04%, en ropa el 22.11%, alimentación 21.20%, servicios públicos el 15.67%, arriendo 8.30% y telefonía celular el 6.45% y Tarjeta de crédito un 3.23%.

Se evidencia una tendencia a satisfacer las necesidades inherentes a la actividad educativa, como destinación primaria de los ingresos, a pesar de ejecutar paralelamente otros roles en el área familiar, productiva y social. Este hecho, abre un nuevo interrogante, que se propone como materia de investigación para futuros estudios relacionado con el establecimiento de prioridades y asignación de dinero ,según la actividad predominante, que para el caso que nos ocupa es el de formación académica.

Relacionando la orientación del cuestionario, con la información obtenida, se ubican dentro de las escalas de necesidades propuestas por Abraham Maslow, conocida como “Jerarquía de Necesidades Humanas. Esta teoría presenta una clasificación ordenada en una escala de necesidades humanas, donde a medida que se satisface un grupo de necesidades, el siguiente se vuelve dominante.

En la jerarquización propuesta, las necesidades fisiológicas están en la base de la pirámide y se consideran básicas. De acuerdo a los resultados, el rubro de alimentación

ocupa el 21.20%, el de vestuario el 22.11%, por debajo del porcentaje asignado a gastos educativos, rebatiendo la afirmación de cubrimiento de necesidades básicas.

Casualmente, al momento de estar haciendo este análisis, en el informativo de televisión del Boletín del Consumidor, programa estatal para información de la economía doméstica, señalaban el descenso en el nivel de compra y consumo de alimentos, en las diferentes ciudades del país, a pesar de la tendencia estable de los precios de los productos de primera necesidad.

Una afirmación a priori, podría considerar que los Colombianos-aunque el fenómeno se refleja a nivel mundial- esta en proceso de austeridad, aún en la satisfacción del primer nivel de necesidades.

Esto contraviene todo principio natural de supervivencia, porque la buena alimentación permite la productividad del hombre, el desarrollo físico y mental, el disfrute de una plena salud y la longevidad.

Debe ser materia de un profundo análisis esta situación, frente a otros ítems e indicadores, no contemplados en la Investigación.

### 3.4.8. Dinero destinado a consumo con relación a adquisición de activos, obligaciones.

Este cuadro corresponde a la segunda parte de análisis de la pregunta No. 9 de la Encuesta Muestrario.

**Cuadro 12.** Consolidado Dinero destinado a consumo

Facultad	Adquisición casa	Adquisición carro	Crédito educativo	Crédito de fomento empresarial	Adquisición muebles	Adquisición Muebles	Otro Cual?	Total
----------	------------------	-------------------	-------------------	--------------------------------	---------------------	---------------------	------------	-------

	Y enseres y enseres para para empresa hogar						
Ciencias Administrativas	2	0	4	0	5	0	Recreación-2 Transporte-1
Ingeniería	1	3	3	1	5	0	
Ciencias Agrarias	1	0	2	0	1	1	
Ciencias Sociales	2	0	1	0	1	0	Responsabilidad hijo-1 Artículos personales-1
TOTAL	6	3	10	1	12	1	33
% Muestra	18.18%	9.10%	30.30 %	3.03%	36.36%	3.03%	100%
% Población	18.18%	9.10%	30.30 %	3.03%	36.36%	3.03%	100%

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 13 donde se representa el resultado general.

Su análisis parte de la concepción de consumo-inversión, donde el dinero se destina a cubrir una obligación, que puede representar un activo, que entraría a ser parte de los bienes del ente individuo como ente económico.

La mayor propensión está dada por el 36.36% para adquisición de muebles y enseres para el hogar, el 30.30% para crédito educativo, 18.18 para adquisición de casa, el 9.10% para carro y en porcentajes menores 3.03% para crédito de fomento empresarial y en adquisición de muebles para oficina.

Se destaca dentro de este ítem, que solo se registraron 33 respuestas, mientras que en la parte primera de la pregunta No. 9, se dieron 217. Sin embargo, para cada grupo de respuestas se tuvo en cuenta la estimación de 100%, para el análisis individual.

Cabe resaltar dos fenómenos importantes evidenciados, el primero está dado por la priorización de otras necesidades frente a las básicas; el segundo que la inversión presenta porcentajes muy bajos del 3.03%, lo que indica una gran tendencia al gasto y no la generación de activos fijos y de inversiones representativas a futuro.

### 3.4.9 Destinación del dinero ahorrado

**Cuadro 13.** Consolidado destino del dinero ahorrado.

Facultad	Casa	carro	Educación	Muebles para el hogar	Crear empresa	Ampliar empresa	CD T	Acciones Bonos	Viajar	Cirugía estética	Recreación	Otro	Total
Ciencias administrativas	5	2	9	1	4	1	0	2	3	2	3		
Ingeniería	6	3	13	4	8	0	0	0	6	0	3	imprevistos	
Ciencias Agrarias	1	0	5	0	2	1	0	1	2	1	3		
Ciencias Sociales	0	0	3	0	0	0	1	0	2	1	2	Salud	
TOTAL	12	5	30	5	14	2	1	3	13	4	11	Imprevistos salud	100
% Muestra	12%	5%	30%	5%	14%	2%	1%	3%	13%	4%	11%		100%
% Población	12%	5%	30%	5%	14%	2%	1%	3%	13%	4%	11%		100%

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 1 4 donde se representa el resultado general.

Con base en los propósitos que se formulan a corto, mediano y largo plazo, se estructura esta pregunta donde los estudiantes asignaron un 30% a Educación, muy por debajo el 14% en la creación de empresa, 13% a viajar, el 12% para casa, el 11% recreación; los otros porcentajes del orden del 5% al 1%, contemplan Muebles y enseres para el hogar y al carro 5%, el 3% en acciones y bonos, 2% a ampliar empresa y un 1% a CDT (Certificado de depósitos término fijo).

Los sueños de educación, representan el porcentaje más alto, tal vez por tratarse de estudiantes, sin embargo se considera importante expresar que necesidades como esta no deberían constituirse en la máxima aspiración de una sociedad moderna, donde todo habla del conocimiento y los niveles de bienestar. Se ratifica, la limitación que tiene el individuo de garantizar formación, dados sin ingresos.

De igual forma, el 12% para adquirir casa, muestra el esquema en que se desarrolla el hombre económico, bajo grandes restricciones de confort, de acceso y lo que resulta peor, de hipoteca por toda su vida.

Haciendo un alto en este aspecto y sin tender a la exageración, los entidades financieras, fuentes primarias de crédito de vivienda, venden la idea de “El sueño de tener casa”. Panacea que involucra a las personas a un endeudamiento permanente e indefinido.

Pero, dentro de los datos obtenidos, también se infiere la forma de pensar de los estudiantes respecto al futuro, se asigna un 14% a creación de empresa, 2% para ampliarla; 3% para acciones y bonos y un 1% para CDT, mostrando la escasa tendencia a la inversión y el limitado espíritu empresarial.

El pensamiento vertical, permite ver en un solo sentido, mientras si se visión transversalmente, el panorama se amplia, propiciando innovación, éxito en otras áreas, generación de valor. La estrategia de la competitividad también toca al individuo, que según sus capacidades o talentos debe incursionar en nuevos campos para garantizar supervivencia.

### 3.4.10 Nivel de egreso

Este ítem es de control y de información básica, porque muestra la relación verdadera entre ingreso y egreso. La relación entre ellos, refleja el estado de pérdidas y ganancia de una empresa en operación; para el individuo su actividad le implica el mismo ejercicio de resultados, cuanto tienes, cuanto gastas.

**Cuadro 14.** Consolidado Cantidad de dinero gastado (Egresos)

Facultad	\$0 y	\$333.000	\$665.000	\$997.000	\$1'329.000	\$1'661.000	\$1'993.000 y y	Oto cual?	Total
	\$332.000	y y	y	\$1'328.000	y	\$1'992.000	\$2'324.000		
		\$664.000	\$996.000						
				00					
Ciencias Administrativas	10	5	3	0	0	0	0		
Ingeniería	22	2	2	1	0	0	0		
Ciencias Agrarias	4	0	2	0	0	0	0		
Ciencias Sociales	3	2	1	0	1	1	0		
<b>TOTAL</b>	39	10	8	1	1	1	0		60
<b>% Muestra</b>	65%	16.66%	13.33%	1.67%	1.67%	1.67%	0%		100%
<b>% Población</b>	65%	16.66%	13.33%	1.67%	1.67%	1.67%	0%		100%

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 15 donde se representa el resultado general.

El 65% gasta entre 0 y \$ 332,000, el 16.66% entre 333.000 y \$664.000; el 13.33% entre \$ 665.000 y 996.000%; de ahí en adelante los porcentajes son 1.67% en los salarios superiores a 4 SMMLV(salarios mínimos mensuales legales vigentes, según equivalencia en pesos corrientes al momento de la investigación).

El mayor peso del porcentaje esta en 0 y 1 SMMLV con 65% de gasto, que al ser comparado con el de ingreso del Cuadro 6. (Ver cuadro 6) refleja un comportamiento muy similar de 64.41%. La diferencia entre los dos es de tan solo 0.59%.

Para los egresos entre 2 y 3 SMMLV, los dos resultados arrojan un total de 29.99%, que al ser comparado con este mismo rango en los ingresos es de 28.81%, con una diferencia de 1.18%. Resultado negativo, si se considera que es mayor el gasto que lo percibido.

Para los salarios superiores de egreso entre 4 y 7 SMMLV, el 5.01%, frente a este mismo rango en ingresos que es el 6.8%, con una diferencia positiva de 1.79, por ser mayor el ingreso.

En este punto, la teoría Económica de propensión marginal a consumir y ahorrar, se valida, aunque la diferencia resulta tan solo de 1.79%.

Estos datos, se compararon con los registrados por el DANE en el último censo poblacional en Colombia, donde se evidencia la misma tendencia. Se tiene en cuenta que los valores registrados en pesos en la investigación, corresponden a la escala salarial entre 0 y 7 Salarios mínimos mensuales legales vigentes –en pesos corrientes).

### **Cuadro 15.** Nivel de Ingresos y Gastos de los Colombianos

<b>Colombia, hogares en 23 ciudades, por niveles de gasto total, según niveles de ingreso monetario mensual disponible de la unidad de gasto</b>
--

Niveles de ingreso mensual de la unidad de gasto	Total hogares	Hogares por niveles de gasto total de la Unidad de Gasto.					
		Menos de 98700	De 98.700 a 197.399	De 197.400 a 296.099	De 296.100 a 394.799	De 394.800 a 493.499	De 493.500 a 592.199
<b>Total 23 ciudades</b>	3,604,775	59,567	395,124	615,559	566,870	465,942	303,625
Menos de \$98.700	115,714	40,807	45,750	12,378	10,078	1,698	2,122
De \$98.700 a \$197.399	622,407	16,818	282,001	221,165	63,615	23,823	3,959
De \$197.400 a \$296.099	727,178	685	53,964	289,767	238,236	94,302	26,192
De \$296.100 a \$394.799	562,100	-	5,557	67,235	172,130	179,368	85,205
De \$394.800 a \$493.499	379,210	117	1,141	7,653	59,808	97,909	85,160
De \$493.500 a \$592.199	257,084	-	291	7,265	11,057	42,976	51,924
De \$592.200 a \$690.899	188,354	-	-	2,587	3,364	11,473	28,398
De \$690.900 a \$789.599	131,481	-	-	-	546	6,085	10,562
De \$789.600 a \$888.299	89,349	-	-	532	945	1,961	2,125
De \$888.300 a \$986.999	73,464	-	-	-	124	-	3,334
De \$987.000 a \$1.480.499	211,207	-	-	-	227	216	2,354
\$1.480.500 y más	209,033	-	-	-	-	41	-
Sin información de monto	38,194	1,140	6,420	6,977	6,740	6,090	2,290
<b>Niveles de ingreso mensual de la unidad de gasto</b>							
	<b>Hogares por niveles de gasto total de la Unidad de Gasto</b>						
	<b>De 592.200 a 690.899</b>	<b>De 690.900 a 789.599</b>	<b>De 789.600 a 888.299</b>	<b>De 888.300 a 986.999</b>	<b>De 987.000 a 1.480.499</b>	<b>De 1.480.500 y más</b>	
<b>Total 23 ciudades</b>	241,199	160,167	133,796	104,480	259,570	298.876	
Menos de \$98.700	355	287	1,245	454	182	358	
De \$98.700 a \$197.399	3,768	2,489	2,772	1,082	539	376	
De \$197.400 a \$296.099	12,608	4,123	4,204	423	1,143	1,531	
De \$296.100 a \$394.799	31,032	7,181	6,023	5,058	2,343	968	
De \$394.800 a \$493.499	65,796	32,559	13,461	5,236	7,781	2,589	
De \$493.500 a \$592.199	56,782	39,510	21,314	7,766	15,883	2,316	
De \$592.200 a \$690.899	38,068	29,518	29,490	24,023	17,659	3,774	
De \$690.900 a \$789.599	17,886	20,781	21,991	21,659	25,355	6,616	
De \$789.600 a \$888.299	7,888	11,063	12,220	12,108	36,032	4,475	
De \$888.300 a \$986.999	2,859	5,351	8,028	10,925	36,199	6,644	
De \$987.000 a \$1.480.499	2,306	5,293	12,111	14,008	97,248	77,444	
\$1.480.500 y más	468	343	213	552	16,989	190,427	
Sin información de monto	1,383	1,669	724	1,186	2,217	1,358	
Fuente: DANE - Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos 1994 – 1995							
Nota: el ingreso de \$98.700 corresponde al salario mínimo legal vigente para 1994							
Total 23 ciudades: Bogotá, Medellín, Cali, B/quilla, B/manga, M/zales, Pasto, Cartagena, Cúcuta, Neiva, Pereira, Montería, Villavicencio, Tunja, Quibdo, Popayán, Ibagué, Valledupar, Sincelejo, Riohacha, Florencia, Santa Marta y Armenia.							

**Fuente:** DANE Censo poblacional 1.194-1995 Encuesta Nacional de Ingresos y gastos. El comportamiento microeconómico, reflejo de la realidad del país, apunta a que miremos los niveles de ingreso de nuestra población, frente a la actividad productiva, donde el

50.76% es empleado y el 28.35% independiente, percibiendo entre 0 y 1 SMLV el 65% de ellos, para establecer como participa la Universidad en el mejoramiento de estos indicadores, cuando el estudiante egresa de sus aulas, pero que estimando como relevante la característica de los estudiantes UNAD Cread Duitama, que los señala como laboralmente activos en un porcentaje del 79.11%, frente a los críticos índices de desempleo que tiene el país.

Una cifra más actualizada del nivel de ingresos de los Colombianos, esta dada por la entidad que convoca y regula los Fondos de Pensiones creados bajo la ley 100 de 1.994, que recoge cifras ciertas del nivel de aporte con relación al nivel de ingresos de los apartantes al Sistema de Seguridad Social como trabajadores dependientes o independientes; ya que el DANE no ha publicado otros históricos de referencia.

**Cuadro 16 Relación de nivel de ingresos en proporción de salarios mínimos y número de cotizantes al Sistema General de Pensiones. Bimestre Mayo-Junio 2.003**

<b>PERIODO/ PROPORCION EN SALARIOS MINIMOS</b>	<b>&lt;=2</b>	<b>&gt;2&lt;=4</b>	<b>&gt;4&lt;=7</b>	<b>&gt;7&lt;=10</b>	<b>&gt;10&lt;=13</b>	<b>&gt;13&lt;=16</b>	<b>&gt;16</b>
May-03	4.110.182	505.898	188.549	65.707	28.305	15.132	22.411
Jun-03	4.139.580	506.429	188.369	65.422	28.242	15.067	22.588

Fuente: Informes de Coyuntura - Superintendencia Bancaria. Boletín Mensual - Superintendencia Bancaria. Cálculos Gerencia Económica – Asofondos.

### 3.4.11 Distribución del ingreso si hay incremento de cantidad de dinero

**Cuadro 17** Distribución porcentual cuando hay un incremento de la cantidad de dinero.

Facultad	Indicador	Consumo	Ahorro	Imprevistos	
Ciencias Administrativas	Media	60,00	30,588	11,250	
	Mediana	60	30	10	
	Moda	60	30	10	
	Varianza	160,00	490,257	32,386	
	Rango	40	90	15	
	Desv. Estandar	12,649	22,142	5,691	
	Valor Min.				
	Error Estandar	40	10	5	
	Valor máx	3,814	5,370	1,643	
			80	100	20
	Media	44,619			20,526
	Mediana	50			20
	Moda	60	28,286		20
	Varianza	566,048	25		138.596
Rango	78	20		45	
Desv. Estandar	23,792	272,714		11,773	
Valor Min.		71			
Error Estandar		16,514			
Valor máx	2			5	
Ingeniería		5,192	9	2,701	
			3,604		
		80		50	
			80		
Ciencias Agrarias	Media	44,000	38,571		
	Mediana	30	40	18,00	
	Moda	30	20,50	20	
	Varianza	630,000	580,952	10,20	
	Rango	60	70	70,00	
	Desv. Estandar	25,100	24,103	20	
	Valor Min.			8,367	
	Error Estandar				
	Valor máx	20	10		
		11,225	9,110	10	
			3,746		
	80	80			
			30		

<b>Ciencias Sociales</b>	Media	57,143	26,429	16,429
	Mediana	60	20	15
	Moda	60,70	20	10
	Varianza	423,810	272,619	55,952
	Rango	60	40	20
	Desv. Estandar	20,587	16,511	7,480
	Valor Min.			
	Error Estandar			
	Valor máx	20	10	10
	Media	7,781	6,241	2,827
	Mediana			
	Moda	80	50	30
	Varianza	49,267	30,173	16,977
	Rango	60	22,5	15
	Desv. Estandar	60	20	10
	Valor Min.	493,291	374,303	97,785
	Error Estandar	78	91	45
	Valor máx	22,210	19,347	9,889
	Media			
Mediana				
Moda	2	9	5	
Varianza	3,311	2,683	1,508	
Rango				
<b>Muestra</b>		80	100	50
		49,267	30,173	30
<b>Población</b>	Desv. Estandar	60	22,5	15
	Valor Min.	60	20	10
	Error Estandar	493,291	374,303	10
	Valor máx	78	91	97,785
		22,210	19,347	45
				9,889
		2	9	
		3,311	2,683	5
				1,508
		80	100	50

**Fuente** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 17 donde se representa el resultado general.

Se analiza este punto, bajo la misma perspectiva de la distribución de la renta, correspondiente al Cuadro 9, con relación a la Mediana, el valor Mínimo, Valor Máximo y Moda.

El comportamiento general de la población, muestra la destinación de las cantidades adicionales a consumo, teniendo en cuenta Mediana del 60%, el valor Mínimo 2, Valor Máximo 80 y Moda 60.

En las Facultades de Ciencias Administrativas y de Ciencias Sociales se replica el fenómeno general. En el caso de Ciencias básicas e Ingeniería la Mediana es de 50%, el valor Mínimo 2, Valor Máximo 80 y Moda 60, para Ciencias Agrarias Mediana 30, el valor Mínimo 20, Valor Máximo 80 y Moda 30.

Se observa mayor propensión a consumir en Ciencias administrativas y Ciencias Sociales, mientras que hay menor propensión en Ciencias Agrarias con 30%, seguida de Ingeniería con 50%.

Para el fenómeno del ahorro, se tiene que en conjunto, los estudiantes tienden al 22.5% con relación a la Mediana, el valor Mínimo 9, Valor Máximo 100 y Moda 20.

En Ciencias Administrativas, el ahorro esta determinado por Mediana 30%, el valor Mínimo 10, Valor Máximo 100 y Moda 30; para Ingeniería Mediana 25, el valor Mínimo 9, Valor Máximo 80 y Moda 20; Ciencias Agrarias Mediana 30, el valor Mínimo 10, Valor Máximo 80 y Moda 20.50 y por último Ciencias Sociales Mediana 20, el valor Mínimo 10, Valor Máximo 50 y Moda 20

El menor resultado en porcentaje de ahorro es el de Ciencias Sociales, le sigue Ingeniería con el 25% y Ciencias Agrarias y Administración 30%

Los Imprevistos, tienen como marco general la Mediana 15%, el valor Mínimo 5, Valor Máximo 50 y Moda 10. En Ciencias Administrativas, Mediana 10, el valor Mínimo 5, Valor Máximo 20 y Moda 10; Ingeniería Mediana 20, el valor Mínimo 5, Valor Máximo 50 y Moda 20; para Ciencias Agrarias Mediana 20, el valor Mínimo 10, Valor Máximo 30 y Moda 10.20 y Ciencias Sociales Mediana 15, el valor Mínimo 10, Valor Máximo 30 y Moda 10.

Continúa Ciencias Administrativas el 10% para imprevisto, ratificando ser la menor en este rubro, le sigue Ciencias Sociales con un 15% e Ingeniería y Ciencias Agrarias.

Para los fenómenos de Consumo, Ahorro e imprevisto en la población general se tienen porcentajes de 60%, 22.5% y 15%, respectivamente, respecto de la distribución inicial, de 70%, 10% y 20%. Se evidencia variación en todos los rubros, en especial de ahorro e imprevistos, donde los valores cambiaron inversamente.

Contrario a lo que se afirma a nivel popular, "Entre más se gana, más se gasta", las respuesta de los estudiantes, muestran una tendencia a la disminución del consumo y de los imprevistos. En el caso del consumo se pasó de un 70 a un 60%, en Ahorro de un 10 a un 22.5% y en imprevistos, disminuyó de 20 a 15%. En éste último rubro, se ratifica

que por la misma carencia de un procesos de administración personal del dinero conciente, el individuo considera importante los imprevistos para contrarrestar las acciones en forma reactiva.

Estos porcentajes de distribución, podrían representar la asignación ideal del dinero, manifiesta en forma conciente por el individuo, pero que en la realidad no se observa, conforma a los resultados de cruzar los cuadros de ingreso y egresos donde el excedente no permite esta distribución.

Lo que se resalta de los datos observados, es que cuando se tiene un proceso de distribución de dinero que se ajuste a lo que se piensa, a lo que se manifiesta y al logro de los resultados proyectados, éste se replica en la distribución de cantidades adicionales; no exactamente en la misma proporción, pero si en las consideraciones que le anteceden, esto es la fidelidad en el proceso conciente.

#### 4.12 Proceso de administración del dinero cuando hay incremento en la cantidad

**Cuadro 18** Consolidado de Proceso de distribución del dinero cuando hay incremento.

Facultad	Gastando Impulsivamente	Paga según fecha vencida	Según Necesidad	Elabora listado con anticipación	No elabora listado	Oto	Total
Ciencias Administrativas	0	3	9	7	1		
Ingeniería	3	2	18	6	0	Paneado	

Ciencias Agrarias	0	0	4	3	0		
Ciencias Sociales	1	0	7	1	0		
TOTAL	4	5	38	17	1	Planeado	65
% Muestra	6.15%	7.70%	58.46%	26.15%	1.54%		100%
% Población	6.15%	7.70%	58.46%	26.15%	1.54%		100%

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 19 donde se representa el resultado general.

El 58.46% de los encuestados confirman el procedimiento de distribución de dinero cuando hay incremento, al considerar su asignación conforme a las necesidades, el 26.15% elabora listado con anticipación, el 7.70% paga según fechas de vencimiento, el 6.15% gasta impulsivamente y el 1.54% no elabora listado.

En este como todos los ítems anteriores, la opción de otros no es contemplada como opción de respuesta.

Cuando se cuestionó a los estudiantes respecto al proceso de distribución del dinero, según el Cuadro 6. (Ver cuadro 6. Consolidado Proceso de distribución del dinero), los porcentajes obtenidos fueron de 62.32% según necesidad, el 26.09, elabora listado, el 5.80 Paga según fecha de vencimiento, el 4.35% gasta impulsivamente y el 1.5% no elabora listado, la tendencia se mantiene, aún cuando existe incremento en la cantidad de dinero.

Esto corrobora la hipótesis expuesta, donde se considera que la forma de distribución del dinero es la misma sin importar su cantidad, porque el que administra poco, administra mucho.

Los principios administrativos son siempre los mismos y cuando se incorporan a la cotidianidad, los procesos tienden replicarse por los resultados satisfactorios que producen.

El Gerente Integral o el individuo, conciente de la toma de decisiones y de la responsabilidad de sus acciones, se fundamenta en planeación estratégica para que lo que piensa, dice y hace sea coherente con sus acciones y los resultados sean lo más cercano posible a lo prospectado.

El futuro es incierto y ante nosotros se abren un abanico de posibilidades, que deben ser valoradas con datos ciertos, con la asesoría de expertos, con valoraciones cuantificables

que muestren con cifras las acciones. Si se aspira a tener un futuro sin limitaciones financieras, esta visión del futuro debe acercarnos a la acción presente.

El dinero es una herramienta que permite alcanzar sueños, pero en si mismo no debe representar el objetivo final. Es un recurso y como tal debe ser administrado y puesto en función del proyecto institucional individual.

### 3.4.13 Frecuencia de problemas de Dinero

**Cuadro 19** Consolidado Frecuencia de problemas del uso del Dinero.

Facultad	Siempre	Casi Siempre	Algunas Veces	Nunca	Total
Ciencias administrativas	3	5	11	0	
Ingeniería	3	6	18	2	
Ciencias Agrarias	2	2	4	0	
Ciencias Sociales	0	1	8	0	
TOTAL	8	14	41	2	65
% Muestra	12.31%	21.54%	63.07%	3.08%	100%
% Población	12.31%	21.54%	63.07%	3.08%	100%

**Fuente:** Encuesta Administración personal del dinero 2003

En el capítulo de anexos, Ver Gráfico 21 donde se representa el resultado general.

Como pregunta final, se indagó acerca de la frecuencia de los problemas de dinero, donde el 63.07% confirma que algunas veces, el 21.54% casi siempre, el 12.31 siempre y el 3.08% nunca.

Al eslabonar todo el proceso que se ha evidenciado desde la fuente de ingreso del individuo hasta su resultado final, se aprecia que si la gestión se aparta de lo que debiera ser, el 84.61% de las veces se va a tener inconvenientes de dinero en el tiempo.

Tácitamente, el tiempo esta presente en todo el proceso administrativo, porque involucra el desarrollo de una actividad en un lapso medible de temporalidad. El casi siempre y algunas veces, esta dado por la frecuencia, es decir las veces que se repite un fenómeno en un período de tiempo.

Esta pregunta concluyente, evidencia la forma reactiva y empírica con que el estudiante actúa frente al dinero que percibe, distribuyéndolo sin ningún tipo de planeación, cubriendo parcialmente deudas, solucionando problemas inmediatos, que vuelven a aparecer y le generan situaciones repetitivas de dinero.

### **3.4.14. Observaciones generales de los resultados de la encuesta**

Lo que se observa en el panorama local y mundial de deficiencia en el proceso de distribución personal del dinero, se confirmó con la información recopilada en la Encuesta Muestraria, aplicada a los Estudiantes de la UNAD Cread Duitama.

La distribución del dinero percibido esta dado por en esquema empírico, donde se soluciona en forma inmediata todo problema de dinero o simplemente se suple una necesidad valorada en forma reactiva, sin ningún tipo de planeación.

Dentro del esquema de la encuesta y como resultado general se observo:

1. La composición de la comunidad estudiantil por sexos tiene poca diferencia entre Hombres y mujeres, al presentar un porcentaje de conformación de 53.03% de Mujeres y 46.96 de hombres y el problema de falta de dinero se evidenció en unos y otros. Aunque no se efectuó un cruce de información entre este aspecto y otros encontrados, por la tendencia de la población y el número de respuestas en cada ítem, se estableció que el sexo no resultó determinante para que se ejecute una administración personal del dinero óptimo.
2. El promedio de edad de los estudiantes esta en los 24.41 años, permitiendo confirmar su estado de madurez con relación a la edad de actividad educativa en otros sistemas de formación.
3. Predomina el estado civil soltero, pero se encuentra que el 32.78% de los estudiantes, conforman familias con sus consecuentes efectos en la distribución del dinero.
4. El promedio de hijos, es cercana a la unidad, asumiéndose que en general, los estudiantes tienen obligaciones como padres de por lo menos 1 hijo.
5. Con relación a la actividad económica, se confirma, que el Estudiante de la UNAD Cread Duitama ejecuta acciones paralelas a las de formación académica, laborando como empleado en un 50,76% y 28.35% como independiente, lo que arroja un total de 79.11% que laboran. Cifra sorprendente y gratificante, porque permite considerar que existe un grado suficiente de experiencia en la percepción y distribución de dinero, bajo dos parámetros el formativo y el laboral.

Otro aspecto que se relaciona con el anterior, esta dado por la fuente de ingreso, que en su mayoría corresponde a salario en un 49.30%., lo que indica una población que dependen de lo que percibe por su actividad productiva como dependiente. Se observó que, el aspecto de Rendimientos financieros obtuvo el 0%, cifra que contrasta con el total general, indicando ausencia de otras fuentes de dinero que relacionen la Inversión.

Cabe anotar que sumados los indicadores como Salario, honorarios, servicios, comisiones, ventas, arrendamientos arroja un total del 73.24%, frente a 26.76% de ayuda familiar, denota una población independiente en su acción individual de adquisición de dinero, con relación a la dependencia de tipo familiar que presentan otros estudiantes de pregrado en sistemas de educación distintos.

**6.** Para el caso del nivel de ingresos, cuantificado en dinero corriente y relacionado con indicadores de salarios mínimos, entre 0 y \$332.000, esta el 64.40% de la población, cifra que indica que los gastos de la población no debe sobrepasar este valor para que no tengan déficit en el ciclo del dinero. Al cruzarlo con el nivel de egresos, se observa que un 65.14%, gasta entre un 0 y \$332.000. La diferencia resulta negativa -0.74% adicional de gasto.

Aunque en apariencia la cifra es insignificante, denota que lo que se gana se gasta y no hay excedente para el ahorro o los imprevistos, también indica el poder adquisitivo de la población, el nivel de vida y bienestar al que puede acceder, la capacidad de endeudamiento.

Resulta también interesante destacar que a mayor nivel de ingresos el porcentaje de población disminuye ostensiblemente, contrastando del 64.40% que percibe entre 0 y \$332.000 con el 1.70% que percibe entre \$1.993.000 y \$ 2.324.000.

Al efectuar una observación general de los resultados de la tabla del nivel de ingresos, se encuentra que a lo largo de 0 y \$996.000 distribuye el 93.21% de la población y tan solo el 6.79% percibe entre \$ 997.00 y \$ 2.324.000.

El porcentaje obtenido en cada uno de los niveles de ingreso también indica que cada individuo tiene cantidades distintas de dinero para administrar y cada uno tiene diferente capacidad de egreso y que se debe ser consecuente con lo que se tiene y se gasta, para que se genere un excedente.

Al cruzar la información obtenida del nivel de ingreso con la del nivel de egreso, el fenómeno se repite, es decir, se concentra el egreso entre 0 y \$332.000 y progresivamente va decreciendo. En general el 95.13 % es el nivel de egreso de la población entre de 0 y \$996.000 y el 4.87% entre \$ 997.00 y \$2.324.000.

**7.** El dinero es distribuido en forma empírica, según necesidades inmediatas, conforme lo dicten las circunstancias, reflejando ausencia de planeación, organización, control y dirección de las acciones que se ejecutan, por cuanto no se evidencia concepción de proyectos a largo plazo.

Aunque la población manifieste que realiza una distribución del dinero entre consumo 70%, Ahorro 10% e imprevistos 20%, el resultado de cruzar el nivel de ingresos contra los egresos, dejan ver que no hay excedente para distribuir. De igual forma, se infiere que el porcentaje destinado a imprevistos es mayor que el destinado a Ahorro, confirmando una actitud de reacción frente a las circunstancias y no una actitud de previsión.

El rubro de imprevistos se contempla como una acción de supervivencia, que afronta los fenómenos externos según se manifiesten, condicionando la actividad del individuo al devenir del destino. Situación que se semeja a la de la empresa que no tiene una visión prospectiva de su actividad, dejando todo al azar, al mercado y a la benevolencia de la competencia.

Al contrastar este hecho con el planteamiento de Jean Paul Sallenave, “La planificación estratégica es el proceso que sigue el Gerente Integral, para dirigir y controlar el futuro de su empresa”<sup>14</sup> y en otro aparte, manifiesta que “En el caso de la pequeña y mediana empresa, en la cual todas las decisiones las toma el dueño, la planificación estratégica es solo una expresión pomposa para designar la lógica que sigue el patrón en sus acciones”<sup>17</sup>, permite reflexionar acerca de la acción del individuo como ente económico frente a su dinero.

Si bien es cierto, no se puede comparar la acción corporativa de una entidad con una estructura organizacional definida, con la acción individual, por las dimensiones de diversificación y organización de las primeras, si se encuentra aplicable la planificación estratégica en el individuo con relación a la toma de decisiones y su proyecto de vida.

En la información obtenida, se ratifica que el 75.76% de la población, por iniciativa propia, distribuye su dinero según las necesidades inmediatas. Este argumento, permite establecer que el único que puede modificar su acción y actitud es el individuo, pero que debe considerar elementos de planeación para que los resultados sean positivos en el futuro.

**8.** Independientemente de la cantidad de dinero percibida, el individuo actúa de la misma forma reactiva, es decir, distribuye según necesidad el 58.46%, lo que le genera que en 63.07% de las veces tiene problemas de dinero.

**9.** Para el estudiante Unadista, la priorización de necesidades esta dada por su actividad formativa al tener como prioridad de consumo sus gastos educativos en un 23.04% y dejando en un tercer puesto el rubro de alimentación en un 21.20%.

---

<sup>14</sup> Sallenave, Jean Paul. La Gerencia Integral. Bogotá, 1994.p.187 <sup>17</sup>  
Ibid.,p. 188

Se hace un análisis especial a este aspecto, frente a los conceptos esgrimidos por Abraham Maslow en su Teoría de "Jerarquización de necesidades", donde establece en la base de la pirámide Necesidades fisiológicas- alimentación, aire, agua- y en la cuarta escala las necesidades de Autoestima-autovalía, éxito, prestigio-; donde la comunidad de la UNAD Cread Duitama invierte estas prioridades, si se tiene en cuenta que considera relevante los gastos educativos, que representan la educación como medio de autoestima, éxito, ascenso, prestigio, avance en sus aspiraciones y no el suplir la necesidad de alimentación.

Vale la pena mostrar que en los indicadores registrados como servicios públicos se obtuvo un 15.67%, tarjetas de crédito 3.23%, telefonía celular un 6.45%, representando un total de consumo del 25.35%; éstos indicadores reflejan los gastos que implica la vida moderna, donde un porcentaje considerable es asignado para su cubrimiento, si se equipara con el destinado a alimentación de tan solo el 21.20%.

Aunque no se puede concluir a priori, que el individuo establece otra escala de prioridades a la hora de distribuir su dinero, condicionado por la situación económica del momento y los costos que implican el acceso a algunos elementos de la modernidad, si permite cuestionar el sentido de planeación de los gastos adquiridos y los beneficios que representan para el individuo.

Estudios posteriores pueden mostrar otros indicadores que permitan establecer niveles de deuda en los rubros de servicios públicos, tarjeta de crédito, telefonía celular y otros conceptos que involucra el dinamismo de la vida actual, que en la observación del investigador se evidencian como de nivel alto, pero no se confirman en este proceso académico; pero si se indica que se tiende al consumismo y a la obligación creciente, no solo en los elementos citados, si no en cuanto a vivienda, educación, recreación, muebles y enseres, carro entre otros.

El dinero al cumplir funciones de intercambio, le permite a las personas acceder a todo tipo de bienes y servicios ofertados en el mercado, cuando se dispone de cantidad suficiente para demandarlos, sin embargo, siempre habrá una necesidad nueva que cubrir y el monto disponible escasea. Esta situación, conduce a los individuos a contraer obligaciones económicas, que muchas veces están por encima de su capacidad de pago.

Se inicia con pequeños requerimientos de dinero y poco a poco el déficit presupuestal se hace presente, demandando más dinero, por lo que se recurre a nuevas fuentes de financiamiento; creando un círculo vicioso que se amplía en cantidad y tiempo.

Sin darse cuenta, las personas se van viendo envueltas en problemas financieros cada vez más grandes, más frecuentes y a tiempos no estimados. Es una bola de nieve que crece vertiginosamente, envolviendo al individuo, a sus familias y a la sociedad.

Este es el panorama de la deuda, que trae como consecuencia escasez de dinero permanente, porque los plazos de pago se incrementan, como en el evento de la adquisición de una casa, donde se esta hipotecado por lo menos a 30 años y con mensualidades onerosas.

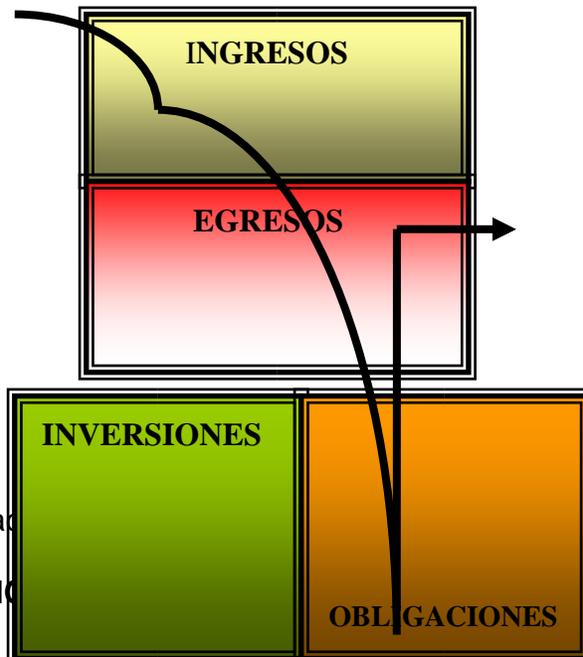
Pero esto es solo lo que se da a nivel particular, fenómeno que se replica en todas las escalas organizacionales, institucionales y estatales donde el déficit fiscal incrementa sus dimensiones día por día.

**10.** Al fenómeno económico de la obtención del dinero, debe adicionarse la aplicación de principios administrativos para que se pueda dar un excedente que permita su incremento.

La información valorada, sin realizar cruces significativos, presenta un diagnóstico de una situación dada, que permite profundizar científicamente en el proceso de administración personal del dinero, al identificar sus elementos fundamentales y las posibles formas de estructurarlo para visualizar su aplicabilidad tanto en la empresa como en la vida práctica de las personas.

El diagnóstico indica que la población consume el cien por ciento del ingreso, no hay excedente para destinar al ahorro y no existe destinación a inversión, este representación se establece en el siguiente gráfico:

Grafico. Diagnóstico



Fuente: Robert Kiyosaki, Pap

### 3.5 DEFINICION Y JUSTIFICACION

Por tratarse de una investigación de tipo Descriptivo, se analizó la relación de una Variable dependiente y una independiente, orientadas a establecer un evento que se refleje en la realidad y es de carácter cotidiano, como lo es el Proceso de administración del dinero.

A partir de la observación del fenómeno de escasez de dinero, de los constantes problemas financieros que comentan las persona, se enmarcó el problema de la administración personal del dinero, formulando una proyección teórica para explicar el fenómeno particular de la escasez del dinero y asimilarlos al fenómeno de la sociedad moderna, tomando como referente la Comunidad estudiantil de la UNAD Cread Duitama, a través del Método inductivo, por su aplicabilidad al campo del conocimiento científico de carácter fáctico .

Su fundamento teórico, permite un análisis de hechos empíricos, como los dados en la cotidianidad de los individuos en su proceso de distribución de dinero para lograr sus proyectos de vida, entendiendo que hacia esto se encamina la gestión productiva y creativa del hombre.

1. La Teorías Administrativa enmarcan toda actividad humana, orientando su acción empresarial e individual a optimizar los recursos escasos, que para la investigación esta representado en el dinero, frente a la sostenibilidad, supervivencia y bienestar.
2. Cada individuo establece como Iniciativa propia, el evento de la administración personal del dinero, pero su eficiencia continua marcada bajo los parámetros de las funciones administrativas, determinadas por la planeación y la estrategia

3. No se pretende definir un modelo para la administración personal del dinero, pero si se establece que al aplicar parámetros administrativos aun hecho económico, los efectos son positivos y favorables a los intereses del individuo y su entorno inmediato.

4. Por tratarse de individuos con características diferenciales únicas, cada persona es decididamente el que Gerencia su actividad económica, porque establece prioridades según su percepción, toma decisiones y obtiene resultados de su acción conforme los criterios aplicados.

## 4.2 PROPUESTA DE LA ADMINISTRACION PERSONAL DEL DINERO

### 4.2.1 Actitud Gerencial

La gestión individual bajos los principios de la gerencia Integral, determinan que el individuo relacione su pensamiento y acción al logro de proyectos a largo plazo, para lo cual debe integra la función de organización, para definir los procesos y recursos individuales; de cultura, para identificar sus características diferenciales de pensamiento y gestión para interactuar con el medio.

Para que todo el proceso de orientación al logro de los planes trazados, se debe implementar la estrategia.

**Cuadro 20.** Actitud gerencial

PENSAMIENTO/ACCION	GERENTE INTEGRAL	INDIVIDUO
ORGANIZACIÓN	Define: funciones, procesos y recursos organizacionales	Define: funciones, procesos y recursos individuales
CULTURA	Clima organizacional	Actitud individual
ESTRATEGIA	Integración de recursos organizacionales	Valoración e Integración de capacidades y recursos individuales

**Fuente:** Gerencia Integral, Jean Paul Sallenave, página 25 Investigación Administración Personal del dinero, 2003

Al integrar estos tres elementos, se analiza profundamente la conformación de principios y valores propios, que caracterizan la manifestación del pensamiento y acción del individuo, donde se establece como prioridad el orden interno.

Por tratar de abordarse un tema administrativo con enfoque económico, sin perder de vista la orientación científica del tema, para el investigador resulta relevante considerar como inicio de toda acción Gerencial la definición de leyes espirituales que le son propias al individuo y de las cuales no se puede desligar, a pesar de la perspectiva de análisis, como ente económico.

Este argumento no pretende desvirtuar el enfoque dado a la investigación, pero es necesario si se pretende obtener una actitud de “**cambio frente a la crisis económica**” en la que se ven envueltas las personas, las empresa y la sociedad, por ser ésta la resultante de una serie de hechos históricos, culturales y sociales.

Para el investigador, el principio de todo cambio esta dado por la reflexión, partiendo de la conciencia individual, que reconoce un orden natural, donde Dios es el ordenar y motivador de una nueva gestión.

El Gerente es quien maneja el cambio, propiciando nuevas perspectivas a su administración personal e inicia con el reconocimiento de la función del dinero como medio para satisfacer requerimientos, para alcanzar niveles de bienestar y logro de objetivos, pero no como fin último de su acción.

Al tener una fuente de ingreso, el individuo se convierte en receptor de dinero del cual debe destinar una parte para tributación y donación, tal como lo hacen las empresas, para cumplir con las leyes tributarias que le son propias por su actividad, localización e ingreso.

**Cuadro 21.** El primer principio de la libertad financiera es DAR

DAR	INDIVIDUO	EMPRESA
DIEZMO	<ul style="list-style-type: none"> <li>@ 10% del ingreso</li> <li>@ Gratitude</li> <li>@ Compromiso</li> <li>@ Obediencia</li> <li>@ Entregado a iglesia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>@ % de impuestos</li> <li>@ Compromiso</li> <li>@ Obediencia</li> <li>@ Entregado al Estado</li> </ul>
OFRENDA	<ul style="list-style-type: none"> <li>@ Dinero adicional</li> <li>@ Apoyo a programas de bienestar</li> <li>@ Escuchar direccionamiento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>@ Donaciones</li> <li>@ Función social</li> <li>@ Escuchar asesoría de expertos</li> </ul>

**Fuente:** Investigación Administración Personal del dinero, 2003

“Por el diezmo se mide honestidad, por las ofrendas se mide generosidad”

Tanto en las organizaciones como en los individuos, existe la obligación de tributar “A Dios lo que es de Dios, y al César lo que es del César”<sup>15</sup>, indicando la obligatoriedad de dar a Dios y al estado. La ley colombiana, contempla todo lo pertinente en pago de impuestos, que gravan en forma permanente el capital de la empresa por encima del 10% de sus ingresos netos y actualmente se sanciona rigurosamente su evasión.

#### 4.2.2. Diagnóstico estratégico

El resultado del análisis del entorno, nos indica que hay escasez de dinero e invita a asumir actitudes emprendedoras que orienten a una acción estratégica para enfrentar tiempos de crisis económica:

#### Figura. DIAGNOSTICO EFECTUADO POR EL INDIVIDUO

**Cuadro 22.** Matriz Dofa.

<b>FORTALEZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>*Reflexión conciente</li><li>*Decisión y acción individual correctiva</li><li>*Análisis de niveles de necesidad</li><li>*Acepta restricciones temporales</li><li>*Capacidades y talentos únicos</li><li>*Identidad corporativa individual</li><li>*Ejecución de actividad económica</li><li>*Capacidad de innovación</li><li>*Formación académica</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>*Proyecto de vida a corto plazo</li><li>*Predominio de la individualidad</li><li>*Escasa estimación de necesidades</li><li>*Altos niveles de endeudamiento</li><li>*Hipoteca permanente</li><li>*Falta de previsión</li><li>*Creación de necesidades ficticias</li><li>*Carencia de disciplina</li><li>*Temporalidad del individuo</li></ul>
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>*Fuentes diversas de ingreso</li><li>*Gama de Inversión</li><li>*Incremento en la reactivación económica</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>*Desempleo</li><li>*Pérdida de poder adquisitivo</li><li>*Mercado laboral competido</li><li>*Consumismo</li><li>*Costos apalancamiento financiero</li></ul>

<sup>15</sup> Sagrada Biblia, Lc 20.25 ,Traducción de Vulgata latina, promociones editoriales, p.1062

<ul style="list-style-type: none"> <li>*Disminución de precios</li> <li>*Alta Oferta financiera de</li> <li>*Escasez de dinero</li> <li>*Expertos en temas financieros</li> <li>tributación (Padres-familiares-tutores-amigos-</li> <li>*Globalización compañeros de trabajo)</li> <li>estratégicas</li> <li>*Condonación de deudas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>*Incremento niveles de pobreza</li> <li>*Bajo nivel de ingresos apalancamiento</li> <li>*Alta</li> <li>*Alianzas</li> </ul>
--	--

**Fuente:** Investigación Administración Personal del dinero, 2003

Este análisis nos ubica en la definición del plan estratégico individual:

Al estimar los recursos individuales, se visiona futuros posibles, analizando las amenazas y oportunidades del entorno, asumiendo una actitud proactiva para prepararse a la acción, estableciendo las ventajas competitivas representadas en las fortalezas.

Como ente corporativo, el individuo debe replantear su misión, visión y objetivos con base en lo que el desea para su futuro, planeando a corto, mediano y largo plazo.

Este tema parece ajeno a las personas, pero cuando no hay una definición de ¿Qué se tiene? , ¿A donde se quiere llegar? Y ¿con qué recursos se cuenta para lograrlo?, cualquier opción es buena.

El individuo, al diagnosticar interna y externamente su gestión productiva y administrativa del dinero, tiene elementos de juicio para reflexionar, idear un plan de acción, definir objetivos y medios para su realización.

### 1.4.3.1 El segundo Principio de la liberta financiera es la ADMINISTRACION

**Cuadro 23.** Plan estratégico

ADMINISTRACION	INDIVIDUO	EMPRESA
<b>INTEGRIDAD</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Rectitud</li> <li>➤ Atender consejos financieros</li> <li>➤ Conservar salud física y mental</li> <li>➤ Evitar desperdicio</li> <li>➤ Cuidar y propiciar fuentes de ingreso</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Rectitud</li> <li>➤ Asesoría expertos financieros</li> <li>➤ Conservar estructura empresarial</li> <li>➤ Control desperdicio</li> <li>➤ Fidelizar clientes/ nuevos segmentos</li> </ul>
<b>CONTROL DE DEUDA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Análisis capacidad endeudamiento</li> <li>➤ Análisis financiero</li> <li>➤ Elaborar presupuesto mensual y anual</li> <li>➤ Estimar tiempo de obligación</li> <li>➤ Evitar gastos injustificados</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Análisis capacidad endeudamiento</li> <li>➤ Análisis financiero</li> <li>➤ Elaborar presupuesto mensual y anual</li> <li>➤ Estimar tiempo de obligación</li> <li>➤ Control costos</li> <li>➤ Control financiero integral</li> </ul>

<b>ESTRATEGIA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Tomar decisión de actuar</li> <li>➤ Disciplina y perseverancia</li> <li>➤ Estimar todas las deudas</li> <li>➤ Pagar deudas pequeñas y luego las grandes</li> <li>➤ Consolidar en una sola deuda</li> <li>➤ Buscar apalancamiento financiero favorable en tiempo y costo</li> <li>➤ Austeridad</li> <li>➤ Análisis de posesiones y obligaciones</li> <li>➤ Buscar acuerdos de pago</li> <li>➤ Ajustarse al presupuesto</li> <li>➤ Abstenerse de respaldar a otros en obligaciones (Codeudor)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Tomar decisión de actuar</li> <li>➤ Seguimiento y control</li> <li>➤ gestión</li> <li>➤ Estimar todas las deudas</li> <li>➤ Pagar deudas pequeñas y luego las grandes</li> <li>➤ Consolidar en una sola deuda</li> <li>➤ Buscar apalancamiento financiero favorable en tiempo y costo</li> <li>➤ Austeridad</li> <li>➤ Inventario permanente</li> <li>➤ Buscar acuerdos de pago</li> <li>➤ Ajustarse al presupuesto</li> <li>➤ Abstenerse de respaldar a otros en obligaciones (Codeudor)</li> </ul>
-------------------	---	---

**Fuente:** Investigación Administración personal del dinero, 2003

El dinero, como medio de transacción, de equivalencia, de dinero mundial y de fuente de acumulación, es igualmente un recurso que cumple un ciclo, que debe hacerse cada vez más eficiente para que sus resultados sean favorables para quien lo posea.

Se debe considerar, que si el dinero es un medio, éste directamente no puede ser incorporado al sistema interno de gestión y operación del individuo, si no a través de una transacción. Se puede tener todo el dinero del mundo, pero no es útil sino sirve como medio para satisfacer una necesidad en un momento determinado.

Con esta consideración, el dinero es fuente de poder cuando representa un beneficio para quien lo posee. De ahí sus exigencias en cuanto administración se refiere, por lo cual se debe entender que se tiene y que se debe, mediante el Balance General y el Estado de pérdidas y ganancias.

**Cuadro 24. Aspectos Institucionales**

<b>EMPRESA</b>	<b>INDIVIDUO</b>
----------------	------------------

<b>ACTIVOS</b>		
<b><u>Activos corrientes</u></b>	* Caja y bancos * Cuentas por cobrar * Inversiones temporales * Inventarios	* Caja y bancos * Cuentas por cobrar * Inversiones Temporales * Capacidad
<b><u>Activos fijos</u></b>	* Terrenos * Edificios * Muebles y enseres * Maquinaria y equipo * Depreciación acumulada	* Terrenos * Estructura corporal , casa, inmuebles * Muebles y enseres * Capacidad corporal
<b>PASIVOS</b>		
<b><u>Pasivos Corrientes</u></b>	* Cuentas por pagar * Créditos * Impuestos por pagar * Prestaciones sociales	* Cuentas por pagar *Créditos * Impuestos por pagar * Prestaciones sociales individuales . Empréstitos * Hipotecas
<b><u>Pasivos a largo plazo</u></b>	* Empréstitos * Hipotecas * Prestaciones sociales	* Prestaciones sociales
<b>Capital social y Patrimonio</b>	* Capital social * Utilidades retenidas	* Capital individual * Dinero excedente para ahorro

**Fuente:** Investigación Administración personal del dinero, 2003

#### 4.5.1 Gestión

El tercer principio de la libertad financiera es RECIBIR.

#### Cuadro 25. Empresa Individuo

GESTION	INDIVIDUO	EMPRESA
ACTIVIDAD ECONOMICA	➤ Trabajo	➤ Producción

<b>ACTITUD</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Prospectiva</li> <li>➤ Diligente</li> <li>➤ Motivado</li> <li>➤ Comprometido</li> <li>➤ Disciplinado</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Prospectiva</li> <li>➤ Empoderamiento colectivo</li> <li>➤ Trabajo en equipo</li> <li>➤ Control de gestión</li> </ul>
<b>CREATIVIDAD</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Innovación</li> <li>➤ Ingenio</li> <li>➤ Creación</li> <li>➤ Habilidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Innovación</li> <li>➤ Ingenio</li> <li>➤ Creación</li> <li>➤ Patentes</li> </ul>
<b>OPORTUNIDAD</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Recibir bendición</li> <li>➤ Competitividad</li> <li>➤ Inversión</li> <li>➤ Mejorar nivel de vida</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Competitividad</li> <li>➤ Crecimiento</li> <li>➤ Posicionamiento</li> </ul>

**Fuente:** Investigación Administración personal del dinero, 2003

Esta propuesta de acción individual, basada en la planeación, organización, dirección y control, permiten que el hecho económico en el proceso de la administración personal, haga eficiente el ciclo del dinero y se pasa de los altos niveles de deuda a la inversión creciente.

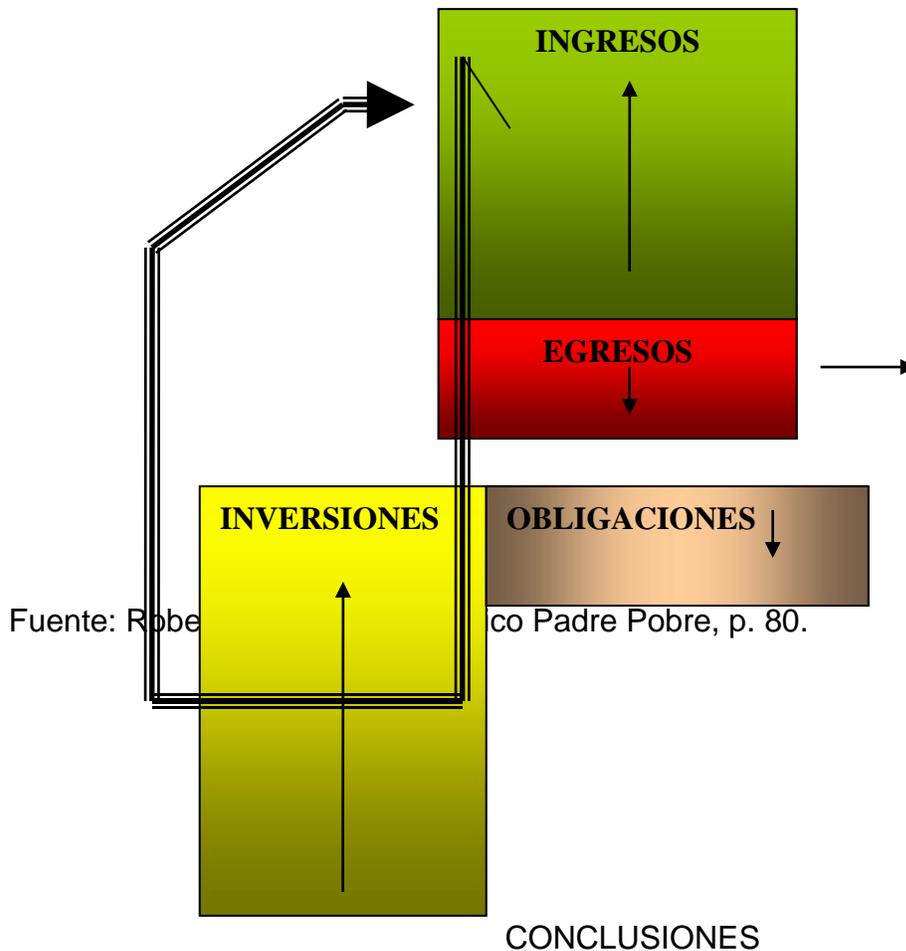
Partiendo del concepto teórico de la “propensión marginal a consumir y a ahorrar, se entiende que :

$$\begin{aligned}
 \text{RENTA} &= \text{CONSUMO} + \text{AHORRO} \\
 \text{Por lo tanto,} \\
 \text{AHORRO} &= \text{RENTA} - \text{CONSUMO}
 \end{aligned}$$

Cuando se aplican principios administrativos, el egreso (Consumo) disminuye, permitiendo incrementar el ahorro. La destinación del ahorro, bajo este parámetro es invertido, para que genere más dinero, que retorna al ingreso y lo incrementa.

Inicialmente, la cantidad de dinero ahorrada e invertida puede ser poca, pero su inicio permite ver un panorama distinto, donde la estrategia, la integridad y la disciplina permanente, direccional cada acción Gerencial para el logro de los proyectos de vida individuales y colectivos. El flujo efectivo del dinero esta representado en el siguiente gráfico.

**Figura** Flujo efectivo del dinero.



1. La investigación permitió identificar fenómenos administrativos presentes en la gestión individual de asignación de dinero en una población estudiantil, con actividades paralelas y económicamente activos, que deben ser validados en futuros estudios y en poblaciones diferentes a fin de hacer estimaciones generales.
2. La aplicación del método científico de las Ciencias Administrativas en la gestión individual, permitió profundizar en aspectos empresariales comunes entre entes económicos ya sean de tipo comercial o no comercial.

3. Por tratarse de la exploración y descripción de un proceso, dentro de un ente económico, se alcanzó a consolidar un diagnóstico de tipo estratégico, que converge con la línea de investigación definida por la Universidad Nacional Abierta y Distancia; con lo cual se estima la aplicación de éste tipo de análisis a la gestión individual.
4. Al abordar el objeto de estudio, bajo el referente del Diagnóstico estratégico, se estableció semejanza entre el proceso productivo de la organizaciones con estructuras más complejas, donde se involucran insumos, procesos y se llega a un producto y el proceso de administración del dinero, donde éste es el insumo, para su optimización se ejecuta un proceso y se obtienen destinaciones para consumo o ahorro.
5. Con relación a los resultados generales de la investigación, se presume que los individuos son los gestores directos del proceso administrativo del dinero, que tienen tendencia a consumir el total de su ingreso y no hay excedente para ahorro.
6. La tendencia poblacional, presume igualmente, que existen unos referentes ideales para consumir el 70% del ingreso y ahorrar el 30%, hacia lo cual podría apuntar la nueva visión de los individuos si aplican el proceso administrativo en forma estratégica.
7. Aunque no se puede concluir o generalizar el resultado, se supone repetición del proceso de administración del dinero, independientemente de su cantidad, es decir, es aplicable a cualquier cuantía, si se tienen claros los principios rectores del proceso.
8. El dinero representa el soporte del plan estratégico individual y empresarial, que permite el logro de proyectos, si es administrado y presupuestado con forme a los requerimientos reales.
9. Los resultados, muestran no solo la aplicabilidad de la administración personal del dinero, con fines económicos, toda vez que se evidencia la existencia de mentalidades dependientes y de reducido visión financiera, que no permiten el desarrollo de las potencialidades individuales, limitando la capacidad de gestión particular.
10. Se presume que la libertad financiera, propicia el espíritu emprendedor y empresarial, que conduce a la innovación y a la creatividad permanente, toda vez que el individuo gestiona su actividad económica bajo su propia iniciativa, capacidad y propósitos sin tener limitantes de tipo económico.

11. Las empresas de todo tipo, definen lineamientos de cultura, al establecer los principios y valores que la rigen, situación que en la actualidad recobra prioridad, dados los niveles de confianza que deben generar. De igual forma los individuos, se rigen por factores morales y espirituales que se manifiestan en todas sus acciones, por lo cual no es posible desligarlos del proceso de administración del dinero.
12. Al estudiar al individuo como ente económico, se enmarca la norma de tributación del Diez por ciento, la fidelidad en la administración del dinero que se recibe y la integralidad en todas y cada una de las acciones como prueba de obediencia a Dios, para que el orden y la prosperidad sean recibidos en forma individual y colectiva.
13. Resulta necesario proponer la socialización de las consideraciones esgrimidas en la anterior investigación, para cumplir con el objetivo final de ésta, al acercar el conocimiento a los individuos y se ratifique su importancia dentro del desarrollo personal, empresarial y social, por que involucra el componente económico y administrativo, donde en esencia se concibe el hombre como un ser integral.

## **BIBLIOGRAFÍA**

BEJARANO BARRERA, Hernán, Estadística descriptiva, UNISUR, Bogotá, 1995.

PEREIRA, Francisco. Teoría y praxis de la metodología de la investigación. Bogotá, 1999.

CARDONA ORTIZ, Carlos. Elementos metodológicos y prácticos para la elaboración de un diseño de investigativo. Reproducción de texto audio conferencia. UNAD CREAD Duitama.

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA UNAD. Proyecto Educativo Universitario, P.E.U. Imprenta nacional de Colombia. Bogota, junio 2003.

BANCO DE LA REPUBLICA. Introducción al análisis económico. Colección bibliográfica. Edición. 1995.

GOMEZ, Fabio. Introducción a la economía. Amubla, 1978.

LA SANTA BIBLIA. Sociedades bíblicas unidas. 2003.

SALLENAVE, Jean Paul. La gerencia integral. Grupo editorial norma. Bogotá, 1994.

MEJIA CASTRO, Venidlo. Economía de la empresa. Editorial UNAD, 1997.

MANKWIN, N. Gregory. Principios de Economía, segunda Edición. Traducción. MacGraw Hill, 2002.

T. KIYOSAKI, Robert y L. LECHTER, Sharon. Padre rico padre pobre. Time & money Network editions. Argentina.

# **ANEXOS**

## **ANEXO 1. PRIMER DISEÑO DE ENCUESTA**

**UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA UNAD FACULTAD DE  
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CREAD DUITAMA**

**PROYECTO DE LA ADMINISTRACIÓN PERSONAL DEL DINERO**

## ENCUESTA

En la vida practica usted administra el dinero que llega a sus manos, compártanos como lo hace.

FACULTAD \_\_\_\_\_ CARRERA \_\_\_\_\_ SEMESTRE \_\_\_\_\_

SEXO  F  M  
EDAD \_\_\_\_\_ ESTADO CIVIL \_\_\_\_\_

No. DE HIJOS \_\_\_\_\_ CIUDAD DE RESIDENCIA \_\_\_\_\_

1. ¿Conoce los principios que fundamenta la planeación financiera estratégica?

SI  NO

2. ¿El dinero que usted percibe de donde proviene?

\_\_\_\_ Salarios    \_\_\_\_ Honorarios    \_\_\_\_ Comisiones    \_\_\_\_ Servicios  
\_\_\_\_ Arrendamientos    \_\_\_\_ Rendimientos financieros    \_\_\_\_ Ventas  
\_\_\_\_ Otros    Cual \_\_\_\_\_

3. ¿Con que periodicidad percibe dinero?

a. Diaria   b. Semanal   c. Quincenal   d. Mensual   e. Trimestral   f. Otro cual \_\_\_\_\_

4. ¿Qué cantidad de dinero percibe en ese periodo de tiempo?

a. Menos de 1 salario mínimo mensual    b. Entre 1 y 2 salarios S.M.L.V   c. Mas de 2 S.M.L.V

5. ¿Cómo establece la forma en que gasta el dinero?

a. Paga sin ninguna planeación   b. Elabora lista   c. Planea cada gasto con anterioridad  
d. Compra impulsivamente

6. ¿A la hora de pagar cuales son sus prioridades? ( Enumere de 1 a 11 )

- \_\_\_ Servicios públicos
- \_\_\_ Educación
- \_\_\_ Salud
- \_\_\_ Alimentación
- \_\_\_ Recreación
- \_\_\_ Arriendo
- \_\_\_ Vestuario
- \_\_\_ Objetos suntuosos
- \_\_\_ Impuestos
- \_\_\_ Inversiones
- \_\_\_ **Obligación bancaria**
- \_\_\_ **Deudas**

7. ¿ Que activos posee?

- a.** Vivienda      **b.** Vehículos      **c.** Maquinaria y equipo      **d.** Bonos y acciones
- e.** Ganado      **f.** Cultivos      **g.** Muebles y enseres

8. Posee deudas. ¿Cuáles? (tiempo en meses)

- a. Hipotecarias bancaria**
- b. Créditos**
- c. Por compra de vehículo**
- d. Créditos educativos**                      **e. Tarjeta de crédito**
- f. Deudas a particulares**

9. ¿ Aproximadamente a cuanto ascienden sus deudas

\$ \_\_\_\_\_

¿ Aproximadamente a cuanto ascienden sus ingresos netos

\$ \_\_\_\_\_

10. ¿Cuanto dinero adicional al que recibe requiere para cubrir todas sus necesidades en este momento?

\$ \_\_\_\_\_

¿Cómo lo obtendría?

- Trabajar más**
- Invertir en bolsa**
- Solicitar préstamo**
- Dejar de pagar obligaciones**
- Reorganizar los gastos**
- Otros cuál** \_\_\_\_\_

11. Si tuviera \$1000.000 adicional a su ingreso normal ¿Qué haría? (seleccione múltiple).

- Una gran fiesta**
- Comprar ropa**
- Compartir con su familia**
- Invertir**
- Estudiar**
- Pagar deudas**
- Ahorrar**

12. Indique el porcentaje (%) del dinero asignado a los siguientes rubros.

- Manutención**
- Pago de obligaciones**
- Compras**
- Ahorro**
- Imprevistos**

**TOTAL 100%**

**“GRACIAS POR SU COLABORACIÓN”  
ANEXO 2. SEGUNDO DISEÑO DE ENCUESTA**

**UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA UNAD  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS – CERAD DUITAMA  
“PROYECTO ADMINISTRACIÓN PERSONAL DEL DINERO”**

**ENCUESTA**

ESTUDIANTE \_\_\_\_\_ TUTOR \_\_\_\_\_

FIUNCIONARIO ADMINISTRATIVO \_\_\_\_\_

FACULTAD \_\_\_\_\_ CARRERA \_\_\_\_\_ SEMESTRE \_\_\_\_\_

F \_\_\_\_\_

SEXO \_\_\_\_\_ EDAD \_\_\_\_\_ ESTADO CIVIL \_\_\_\_\_ No. de Hijos \_\_\_\_\_

M \_\_\_\_\_

1.

Su actividad económica es:	<b>Empleado</b>	<b>Independiente</b>	<b>No labora</b>

2.

El dinero que usted recibe proviene de:	<b>Salario</b>	<b>Honorarios</b>	<b>Comisiones</b>	<b>gastos</b>	<b>Arrendam.</b>	<b>Ventas</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>Otros</b>

3.

La cantidad de dinero que recibe es:	<b>Menos de 1 salario mínimo</b>	<b>1 Salario mínimo</b>	<b>Entre 1 y 2 salarios</b>	<b>Mas de 2 salarios</b>

4.

Como establece la forma en que se gasta el dinero.	<b>Paga sin ninguna planeación</b>	<b>Elabora lista</b>	<b>Planea cada gasto con anterioridad</b>	<b>Gasta impulsivamente</b>

5. A la hora de pagar cuales son sus prioridades. Enumere de 1 a 12

\_\_ Servicios públicos

- Educación
- Alimentación
- Salud
- Recreación
- Vestuario
- Obligaciones Bancarias
- Objetos suntuosos
- Deudas
- Impuestos
- Inversiones
- Ahorro

6.

Los activos que posee son:	<b>Casa</b>	<b>Carro</b>	<b>Muebles y enseres</b>	<b>Servicios</b>	<b>Maquinaria y equipo</b>	<b>Bancos y acciones</b>	<b>Ganado</b>	<b>Cultivos</b>	<b>Otros</b>

7.

Que deudas que tienes son:	<b>Créditos Bancarios</b>	<b>Deudas particulares</b>	<b>Crédito de fomento industrial</b>	<b>Crédito educativo</b>	<b>Tarjeta debito</b>	<b>No tiene deudas</b>

8.

Cual es el valor de sus deudas.	<b>Menos de 1 salario mínimo</b>	<b>1 Salario mínimo</b>	<b>Entre 1 y 2 salarios</b>	<b>Mas de 2 salarios</b>

9.

Cuanto dinero adicional requiere para satisfacer sus necesidades	<b>\$ 500.000</b>	<b>1'000.000</b>	<b>2'000.000</b>	<b>Mas de 2'000.000</b>

10. Como obtendría dinero en forma adicional:

- Aumento de sueldo
- Trabajar más
- Poner a rentar capital

- Solicitar préstamo
- Dejar de pagar obligaciones
- Reorganizar gastos  Comprar lotería

11.

Si tuviera \$1.000.000 adicional a su ingreso que haría.	<b>Una gran fiesta</b>	<b>Comprar ropa</b>	<b>Pagar deudas</b>	<b>Ahorrar</b>	<b>Invertir</b>	<b>Otro cual?</b>

12. Indique el porcentaje (%) del dinero que usted asigna a:

- Alimentación
- Pago de obligaciones
- Compras
- Ahorros
- Imprevistos
- Inversión

\_\_\_\_\_

TOTAL 100%

**“GRACIAS POR SU COLABORACIÓN”**

### ANEXO 3. ENCUESTA APLICADA

## UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA UNAD FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS – CREAD DUITAMA “PROYECTO ADMINISTRACIÓN PERSONAL DEL DINERO”

### ENCUESTA

ESTUDIANTE \_\_\_\_\_ TUTOR \_\_\_\_\_ FUNCIONARIO ADMINISTRATIVO \_\_\_\_\_

FACULTAD \_\_\_\_\_ CARRERA \_\_\_\_\_ SEMESTRE \_\_\_\_\_

F

SEXO \_\_\_\_\_ EDAD \_\_\_\_\_ ESTADO CIVIL \_\_\_\_\_ No. de Hijos \_\_\_\_\_

M

1.

Su actividad económica es:	<b>Empleado</b>	<b>Independiente</b>	<b>No labora</b>

2.

El dinero que usted recibe proviene de:	<b>Salario</b>	<b>Honorarios</b>	<b>Comisiones</b>	<b>vicios</b>	<b>Arrendam.</b>	<b>Ventas</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>Otros</b>

3.

La cantidad de dinero que recibe es:	<b>Menos de 1 salario mínimo</b>	<b>1 Salario mínimo</b>	<b>Entre 1 y 2 salarios</b>	<b>Mas de 2 salarios</b>

4.

Como establece la forma en que se gasta el dinero.	<b>Paga sin ninguna planeación</b>	<b>Elabora lista</b>	<b>Planea cada gasto con anterioridad</b>	<b>Gasta impulsivamente</b>

5. A la hora de pagar cuales son sus prioridades. Enumere de 1 a 12

- Servicios públicos
- Educación
- Alimentación
- Salud
- Recreación
- Vestuario
- Obligaciones Bancarias
- Objetos suntuosos
- Deudas
- Impuestos
- Inversiones
- Ahorro

6.

Los activos que poseen son:	<b>Casa</b>	Carro	Muebles y enseres	Maquinaria y equipo	Bonos o acciones	Ganado	Cultivos	Otros	7.
Las deudas que tiene son:	<b>Créditos</b>		Deudas a particulares	Crédito de fomento industrial	Crédito educativo	Tarjeta crédito	No tiene deudas		
	<b>Bancarios</b>								

8.

Cual es el valor de sus deudas.	<b>Menos de 1 salario mínimo</b>	<b>1 Salario mínimo</b>	<b>Entre 1 y 2 salarios</b>	<b>Mas de 2 salarios</b>

9.

Cuanto dinero adicional requiere para satisfacer sus necesidades	<b>\$ 500.000</b>	<b>1'000.000</b>	<b>1'500.000</b>	<b>2'000.000</b>	<b>Mas de 2'000.000</b>

10. Como obtendría dinero en

forma adicional:

- Aumento de sueldo
- Trabajar más
- Poner a rentar capital
- Solicitar préstamo

Dejar de pagar obligaciones  
 Reorganizar gastos  Comprar  
 lotería

11.

Si tuviera \$1.000.000 adicional a su ingreso que haría.	<b>Una gran fiesta</b>	Comprar ropa	Pagar deudas	Ahorrar	Invertir	Otro cual?

12. Indique el porcentaje (%) del dinero que usted asigna a:

Alimentación (manutención)  
 Pago de obligaciones  
 Compras  
 Ahorros  
 Imprevistos  
 Inversión  
 TOTAL  
 100%

**“GRACIAS POR SU COLABORACIÓN”**

98 99 100