

Diseño de una herramienta didáctica en finanzas personales que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Esteban Mauricio Pascuas Nuñez

Mónica Aldana Álvarez

Universitaria Agustiniiana
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Especialización en Gerencia Estratégica del Talento Humano
Bogotá D.C.
2022

Diseño de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Esteban Mauricio Pascuas Nuñez

Mónica Aldana Álvarez

Director

Nydia Parra León

Trabajo de grado para optar al título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano

Universitaria Agustiniana
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Especialización en Gerencia Estratégica del Talento Humano
Bogotá D.C.
2022

Resumen

Culturalmente en Latinoamérica se tienen hábitos inadecuados de ahorro, entonces se hace indispensable contar con una economía personal sana desde la edad escolar de las personas, ya que esto les permitirá tener un nivel de vida cómodo y tranquilo. Este abordaje busca implementar un estilo de vida que permita al individuo tener el control sobre sus ingresos y el como distribuirlo de manera eficiente por medio de un presupuesto que incluya ahorro, gastos, costos, deudas y, por que no, inversiones, dejando en claro que la problemática radica no en cuanto dinero se recibe sino cómo se distribuye.

En esta investigación, se socializó una herramienta pedagógica que permitió orientar a los colaboradores de INTECPAK SAS en la generación de hábitos de ahorro y también se sugirió la implementación de un presupuesto, y para ello se ha utilizado una metodología de enfoque mixto, a través de una investigación descriptiva, la cual utiliza como instrumento de recopilación de datos la encuesta, herramienta que permitió realizar un análisis que contribuyera a abordar de manera más efectiva la problemática que se está presentando dentro de la organización al cambiar la fecha de pago de la nómina: de quincenal a mensual.

Esta cartilla fue compartida mediante capacitaciones virtuales, dando a conocer quince (15) hábitos para mejorar la economía personal, y la manera de ejecutar un presupuesto ideal, el cual se adecua a las necesidades de los colaboradores INTECPAK SAS de acuerdo con la información recopilada en el instrumento.

Palabras clave: hábitos, presupuesto, ahorro, deuda.

Abstract

Culturally, the Latin American population does not have good savings habits, so it is essential to have a healthy personal economy since the school age of the people, because this will allow them to have a comfortable and calm standard of living. This approach seeks to implement a lifestyle that allows the people to have control over their income and how to distribute it efficiently through a budget that includes savings, expenses, costs, debts and, why not, investments, making it clear that the problem is not how much money do you received but how it's distributed.

In this research, a pedagogical tool was socialized that allowed INTECPAK SAS employees to help them in the acquiring of savings habits and also suggest the implementation of a budget, and for this a mixed approach methodology has been used, through a descriptive investigation, which uses the survey as a data collection instrument, the tool formulated an analysis and a recommendation to solve the problematic more effectively by changing the payroll date: biweekly to monthly.

This booklet was shared through virtual training, revealing fifteen (15) habits to improve personal finances, and how to execute an ideal budget, which is adapted to the needs of the INTECPAK SAS collaborators according to the information collected in the instrument.

Key words: habits, budget, savings, debt.

Tabla de contenidos

Perfil de los estudiantes	8
Planteamiento del problema	9
Justificación	13
Objetivos.....	14
Objetivo general	14
Objetivos específicos.....	14
Marco referencial.....	15
Metodología.....	23
Tipo de investigación	23
Enfoque de investigación	23
Diseño de investigación.....	23
Población	24
Muestra.....	24
Técnicas de recolección de información	24
Instrumentos	25
Desarrollo	29
Análisis de resultados y discusión	31
Conclusiones.....	40
Recomendaciones	41
Referencias	42
Anexos.....	44

Lista de tablas

Tabla 1.....	9
Tabla 2.....	32
Tabla 3.....	36
Tabla 4.....	37
Tabla 5.....	37
Tabla 6.....	38

Lista de figuras

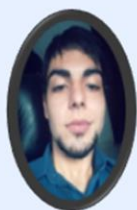
Figura 1.....	30
Figura 2.....	31
Figura 3.....	33
Figura 4.....	33
Figura 5.....	34
Figura 6.....	35
Figura 7.....	35
Figura 8.....	38

Perfil de los estudiantes



MONICA ALDANA ALVAREZ

Administradora de empresas, con experiencia en manejo de archivos físicos, organización de espacios, proyección y ejecución de presupuestos de finanzas personales. Actualmente desempeñada como empleada pública en la Secretaría Distrital de Gobierno, Inspección 3C de Policía Localidad Santafé. Habilidades Proactividad, capacidad de aprendizaje, responsabilidad, trabajo en equipo, iniciativa e innovación a la hora de realizar los procesos en las labores a cargo.



ESTEBAN MAURICIO PASCUAS NUÑEZ

Comunicador social en formación. Conocimientos y habilidades en corrección de estilo, diseño de textos de todo tipo y producción de material informativo gráfico y audiovisual, comunicación asertiva y resolución de conflictos. Competencias en realización de encuestas sistemáticas en públicos abiertos y grupos focales. Experiencia en Assessment Center como evaluador de determinadas habilidades y también en diagnósticos internos y externos para la planificación de diferentes tipos de proyectos.

Planteamiento del problema

Culturalmente en Latinoamérica es bien sabido que no se suelen mantener hábitos de ahorro en cuanto a temas de economía personal. La mayoría de las personas no implementan un presupuesto en su economía, desde temprana edad gastan más de lo que ganan, no hay conciencia financiera, se endeudan con entidades financieras o personas particulares (conocidos coloquialmente como ‘gota a gota’) que cobran altos intereses, ingresando entonces, como menciona Robert Kiyosaki, a “La carrera de la rata”, un concepto que dio a conocer en su libro titulado ‘Padre Rico, Padre Pobre’ donde explica:

Entonces aconsejan a sus propios hijos que 'deben estudiar duro, obtener buenas calificaciones y encontrar un empleo o carrera seguros'. No aprenden nada acerca del dinero, excepto de aquellos que se aprovechan de su candidez, y trabajan arduamente durante toda su vida. El proceso se repite con la siguiente generación de trabajadores. Ésta es la 'carrera de la rata' (Kiyosaki y Lechter, 2004, p. 17).

De esta forma, es como Kiyosaki se refiere a la forma en que las personas trabajan, ganan, gastan y se sienten insatisfechas; siguen trabajando, ganan, gastan y nunca será suficiente el dinero que ingresa, viviendo así en una carrera o ciclo repetitivo que nunca acaba.

Tabla 1.

Hábitos financieros de Colombia

Nivel de Ingresos (salarios mínimos)	Ahorran habitualmente	Viven “al día”	Viven “al fiado”
Menos de 1	N.A.	54,75%	44,80%
entre 1 y 2	2,7%	45,37%	51,90%
entre 2 y 3	7,52%	40,06%	52,40%
entre 3 y 4	17,88%	4,47%	77,70%
entre 4 y 5	22,71%	33,22%	44,10%
entre 5 y 6	23,96%	21,10%	54,90%
entre 6 y 7	28,32%	25,86%	45,80%
entre 7 y 8	26,68%	15,81%	57,50%
entre 8 y 9	30,82%	1,57%	67,60%
entre 9 y 10	26,81%	14,87%	58,30%
entre 10 y 15	17,29%	46,04%	36,70%
Más de 15	8,90%	N.A.	N.A.
PROMEDIO	14,73%	18,01%	31,13%

Fuente: encuesta de Ingresos y Egresos DANE, citado en el artículo ‘Las finanzas personales’ de la Revista de Administración de Negocios de la Universidad EAN (Figuerola, 2009, p. 128).

Como se visualiza en la Tabla 1 acerca los hábitos financieros de Colombia, las personas que ganan entre menos de uno y tres salarios mínimos viven en su mayoría al día o al fiado y no ahorran, las personas que ganan de tres a quince salarios mínimos viven al fiado pero sí ahorran, lo que quiere decir que las deudas que adquieren son deudas buenas, entendidas como inversiones (educación, emprendimientos, etc.) o, por otro lado, deudas negativas para pueden ser contraídas para simular un estilo de vida distinto (automóviles, cirugías estéticas, artículos de alto costo, tarjetas de crédito, entre otros).

Estas últimas son las que menos demuestran interés en el tema del ahorro, pues se gasta en cosas que usualmente no se necesitan para lograr o alcanzar, por ejemplo, un determinado estatus o la aceptación dentro de su grupo social, llenándose de deudas al adquirir bienes y servicios que sobrepasan su poder adquisitivo. Estas deudas pueden afectar en gran manera la calidad de vida y la salud tanto física como mental de todas las personas, lo que reafirma que el problema no radica en la cantidad de dinero que se gana, sino en la forma cómo ésta lo distribuye.

Actualmente en INTECPACK SAS, empresa de fabricación y comercialización de productos plásticos elaborados mediante el proceso de inyección y soplado, se está presentando una problemática que evidencia esta situación. Los directivos de INTECPACK SAS tomaron la decisión de realizar los pagos de nómina a sus colaboradores de manera mensual desde el año 2021 con el fin de minimizar gastos administrativos y operacionales.

Desde ese momento, los colaboradores dieron a conocer su insatisfacción, debido a que manifestaron que el pago mensual les ha afectado en gran manera su economía porque según lo expresaron “no les alcanza”. La gerencia de INTECPACK SAS se mantiene en su postura, pero también tiene la disposición para implementar medidas que mitiguen o solucionen esta problemática, ya que tienen claro que esta insatisfacción puede afectar en gran manera el desempeño de sus colaboradores.

La insatisfacción de los colaboradores afecta su desempeño ya que se sienten desmotivados, situación que repercute en el desarrollo de las tareas asignadas dentro de la línea de producción y se ve reflejado justamente en aspectos como el rendimiento, la productividad, la calidad del

producto final, el ambiente laboral, el cumplimiento en los horarios por parte de los empleados, en la rotación de personal y la rentabilidad de la empresa; se debe tener en cuenta que un colaborador insatisfecho afecta de manera directa a la empresa en diferentes niveles, en este caso de estudio, puede presentarse en INTECPACK SAS.

Teniendo en cuenta lo anterior, y haciendo especial énfasis en que la insatisfacción presentada no radica en la cantidad de dinero que ganan los colaboradores de cargos operativos de la empresa INTECPACK SAS sino en el periodo de tiempo que pasa entre un pago y otro (actualmente treinta días, es decir, un pago en cada mes), los aspectos que se debe entrar a revisar son:

1. La manera como los colaboradores de INTECPACK SAS están distribuyendo sus ingresos, considerando que éste es el punto donde radica toda esta situación problemática, y que ella se presenta dentro de un colectivo, por tanto, se deberá identificar cuál es la falencia para poder mitigar y/o transformarla.
2. Valorar si los colaboradores de INTECPACK SAS están implementando un presupuesto a la hora de distribuir sus ingresos. Si la respuesta es afirmativa identificar de qué manera lo hacen y cuáles son las falencias a la hora de implementarlo; si la respuesta es negativa apoyar la implementación individual de un presupuesto financiero de acuerdo con las necesidades de cada uno.
3. Los colaboradores de INTECPACK SAS implementan hábitos de ahorro: de ser así, indagar de qué forma y en qué condiciones lo hacen; pero si no lo hacen, facilitarles el material, conocimiento y orientación necesaria para que lo ajusten y los implementen en sus estilos de vida.

Luego de recopilar esta información, se podrán identificar los factores que afectan su economía personal y si realmente están manejando un presupuesto. Lo que se pretende es aplicar métodos de investigación cuantitativa y cualitativa a través de encuestas por medio de herramientas electrónicas y virtuales con preguntas de opción múltiple, con el fin de recopilar la información necesaria con los colaboradores de la empresa INTECPACK SAS.

Por todo lo anterior, podemos afirmar que el problema realmente radica en la forma como los colaboradores de INTECPACK SAS están distribuyendo su dinero, para lo cual se realizará un análisis profundo de esta información, identificando las falencias en cuanto a la forma como están distribuyendo su dinero, enseñarles a realizar hábitos de ahorro y cómo crear un presupuesto personalizado, que se ajuste a sus necesidades individuales, logrando así mitigar la insatisfacción de los colaboradores por los pagos de nómina mensual.

Para lograr esto se socializará una cartilla en la que se mostrará que se trata de cuánto se gana si no cómo se distribuye el dinero, inicialmente se dará a conocer la importancia de la disciplina y sus componentes, como lo menciona Yokoi Kenji, conferencista y líder social en la localidad de Ciudad Bolívar en Bogotá

Por último, se darán a conocer a los colaboradores de cargos operativos de INTECPACK SAS hábitos de ahorro útiles y reconocidos, proporcionándoles información valiosa y comprobada sobre cómo hacer un presupuesto, teniendo en cuenta que los presupuestos se conciben como una huella digital, es decir, ninguno es igual a otro, pues cada persona aun cuando se tienen los mismos ingresos y gastos (alimentación, renta, educación personal o de los hijos, servicios, transporte, entre otros), también puede tener metas, objetivos o aspiraciones las cuales son personales e inciden en la satisfacción de necesidades y deseos individuales, que varían según su proyecto de vida (viajes, adquisición de casa propia, cambio de carro, pregrados, especializaciones, emprendimientos, inversiones, ahorros, entre otros).

Para lograr todo esto, se responde el siguiente interrogante:

¿Por qué la situación de cambio de la fecha del pago de la nómina ha generado insatisfacción en los colaboradores y cuáles estrategias se podrían implementar para mitigar su impacto?

Justificación

La insatisfacción que presentan los colaboradores de la planta de producción de INTECPACK SAS por el cambio de periodo en que reciben sus pagos nominales, es decir, de quincenal a mensual, que ha afectado no solo su vida personal y familiar sino además su desempeño laboral, hace necesario realizar un acompañamiento con el fin de lograr una solución efectiva a esta problemática mediante la implementación de una herramienta didáctica que permita la generación de hábitos de ahorro y un sano presupuesto, pues el problema no radica en el monto salarial sino en la periodicidad en la que es otorgado.

De acuerdo con Banco de Bogotá (s. f.) para alcanzar un equilibrio y bienestar económico es necesario: “planear con anticipación tus ingresos y gastos para lograr tus metas, debe convertirse en un hábito”. Teniendo en cuenta que la situación descrita se puede estar presentando con el personal dentro de otras organizaciones, se puede afirmar que el aporte y proyección de este documento de investigación no solo beneficiará a INTECPACK SAS, sino además a otras empresas que deseen también poner en marcha este material.

La implementación de hábitos de ahorro y de un sano presupuesto permite que los colaboradores se sientan más a gusto con las actividades que desempeñan, pues permite el desarrollo de sus metas y proyectos propios, sienten que recuperan el control no solo de su economía sino el control de sus vidas y esto a su vez se ve reflejado en su desempeño laboral y su sentido de pertenencia con la organización.

Desde la academia se está generando un aporte a la comunidad empresarial con el fin de cambiar sus perspectivas, oportunidades y competencias de manera integral, contribuyendo al bienestar de los colaboradores de la planta de producción de INTECPACK SAS para que mejore su calidad de vida y su desempeño laboral.

Objetivos

Objetivo general

Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Marco referencial

Al exponer los puntos de vista de los autores a continuación, se busca contextualizar la problemática de insatisfacción salarial presentada en INTECPACK SAS, teniendo en cuenta que ésta no radica en cuánto se gana, sino en el modo como los colaboradores operativos distribuyen sus ingresos. Se realiza entonces un análisis crítico desde las diferentes perspectivas de los teóricos, yendo desde lo general, que arraiga contextos y situaciones culturales y sociales de la coyuntura actual, hasta establecer la problemática específica, la cual radica en la falta de hábitos de ahorro e implementación de presupuestos que mitiguen y solucionen la insatisfacción en estos colaboradores.

Tradicionalmente en el territorio latinoamericano no se registran hábitos constantes de economía personal, aun cuando se tiene claridad de que mantener una economía personal sana, en la que prevalezca el ahorro, se hace indispensable y necesaria desde muy temprana edad de cualquier individuo, pues le permitirá proyectarse, tener calidad y alcanzar un nivel de vida adecuado, satisfactorio y tranquilo. Al realizar este abordaje sobre economía personal no se busca discutir sobre generar grandes riquezas, sino sobre implementar un estilo de vida óptimo mediante los cambios de hábitos y el cambio de mentalidad de pobreza, que permitan al individuo tener el control tanto de sus ingresos y sus egresos, y de la manera en que estos se distribuyan eficientemente, logrando deshacerse de factores desfavorables como pueden ser las deudas destructivas, para posteriormente iniciar con un plan de ahorro y lograr escalar, hasta conseguir no solo hablar de inversión sino ponerla en práctica y encaminarse hacia la independencia financiera o libertad financiera, que puede entenderse como “la capacidad de las personas de cubrir sus gastos con ingresos que no dependen directamente del tiempo que requiere producirlos” (Banco Pichincha, 2021).

Teniendo en cuenta que el objetivo general de la presente investigación es diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización, mediante el cambio de hábitos de consumo con el propósito de mejorar su economía personal, y para ello se han planteado también objetivos específicos que permitan brindar una ruta de ejecución y potenciar sus efectos, como lo son generar conciencia de la importancia de los hábitos de ahorro

permanentes y un sano presupuesto; guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente; e implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Los colaboradores representan el activo más importante con el cual una empresa puede contar, pues sin todas esas personas tan comprometidas que se encuentran desempeñando las actividades y funciones asignadas a sus puestos de trabajo, la empresa simplemente no existiría. Se debe construir el bienestar integral de todos los empleados, que los involucre y les proporcione seguridad, tranquilidad y satisfacción en todas las dimensiones de sus vidas, pues de acuerdo con UpSpain (2021) “los beneficios sociales de los trabajadores tienen la capacidad de generar felicidad personal, una felicidad que se traduce en compromiso y en rendimiento, necesarios para el desarrollo de cualquier negocio”.

Durante las últimas décadas, y tras el establecimiento de nuevas tendencias y requerimientos al interior de las organizaciones, la remuneración y compensación adecuada de las necesidades empezó a gestarse para ser otorgada en corto, mediano y largo plazo, de manera que tanto dentro como fuera del ambiente de trabajo (es decir, en las dimensiones familiar, social y laboral) se brinde equilibrio y confianza tras los servicios prestados y aportes hechos para la empresa, permitiendo prolongar a nivel macro factores intangibles como el sentido de pertenencia por la empresa, la reputación, los años de presencia y trayectoria en el mercado, la retención del mejor talento humano, entre otros, en la misma medida que los proyectos y planes de vida que cada uno tenga individual y particularmente. Según lo expresan Peña y Villón (2018):

El desafío esencial que afrontan las organizaciones en la actualidad demanda que se apliquen e intensifiquen estrategias que permitan una acertada motivación laboral. El resultado final será la creación de un vínculo significativo los elementos necesarios para establecer la armonía y el equilibrio entre la organización y sus empleados.

Los procesos administrativos se desarrollan en múltiples vías, contienen varios recursos y entes involucrados directa e indirectamente y están mediados por diferentes períodos de tiempo para su realización, que aunque se plantee la correspondiente ruta de acción para ser ejecutados, es posible enfrentar diferentes problemáticas y retrocesos que afecten el bienestar integral de la organización,

por lo tanto se hace necesario que la empresa genere estrategias orientadas a la agilidad, la identificación oportuna de factores internos y externos que afecten el desempeño del negocio y la sobrevivencia a los tiempos de crisis. De esta misma forma aplica y se presenta en entornos de menor escala, se enfrenta la situación problemática de la mano de estrategias y recursos que permitan preverla, asimilarla y superarla satisfactoriamente.

Las crisis económicas individuales permiten que las personas sean más recursivas y generen nuevas ideas que permitan, por ejemplo, producir nuevos ingresos que al largo plazo puede convertirse en una idea de negocio viable o reducir gastos, que permita suplir sus necesidades básicas y las de su núcleo familiar. Según lo afirma Juárez (2009) “tiempos de crisis lo son de oportunidad, ya que nos podemos plantear una reeducación financiera, adoptarla si la ignorábamos y es algo que la necesidad y circunstancia actual nos pone enfrente, ésa es la oportunidad que tenemos”. La necesidad de supervivencia, en general, puede ser el punto de partida para implementar un estilo de vida óptimo si se generan hábitos sanos en el modelo de consumo basados en la austeridad y el ahorro, que conduzcan a mantener estabilidad no solo económica sino también emocional.

Si bien es necesario mantener una directriz clara y una ruta de acción frente a la frecuencia, modelo de consumo y autorregulación que cada persona realiza en su ejercicio de control de sus finanzas, las cuales responden directamente a la satisfacción de sus necesidades, es indispensable contemplarlo de manera integral, en la cual se incluyan todos los ingresos, los activos, todos los gastos, los posibles costes extra de realización de alguna actividad o recurso, y por supuesto, las condiciones sociales, políticas, ambientales y económicas que está presentando el entorno donde cada uno se encuentra, pues no es posible vivir ni interactuar con otros siendo ajeno frente a cambios constantes, beneficios imprevistos o dificultades generalizadas de cada territorio. Tras lo anterior, Riveros-Cardoso y Becker (2020) mencionan que

El presupuesto, podría concebirse como una herramienta indispensable para tener el control de los gastos, puede ser realizado en una planilla electrónica, y no se requiere de conocimientos avanzados para realizarlo. Asimismo, debe ser coherente con la realidad de cada familia. No se trata simplemente de seguir modelos ajenos, sino de gestionar los recursos de una manera eficiente y realista (p. 244).

Así mismo, es un factor indiscutiblemente clave en la construcción de una sociedad equitativa y justa la implementación de planes de educación y de gestión orientados a que todos los ciudadanos y ciudadanas, en la mayoría de territorios y naciones posible, se encuentren en igualdad de condiciones y tengan las mismas oportunidades hacia la realización de sus metas y aspiraciones, despertando entonces su capacidad de análisis crítico y de toma de decisiones para que desarrollen las habilidades y competencias necesarias para convertir su proyecto de vida en la realidad que desean. Entonces, se puede decir que

“La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, esto puede ser aplicado tanto a la creciente clase media, que podría necesitar manejar de mejor manera sus finanzas en el largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos (García, 2013)” (Riveros-Cardoso y Becker, (2020, p. 246).

La situación problemática o caótica en las finanzas personales de las personas es un fenómeno que atañe a todas las comunidades latinoamericanas, las cuales cuentan con unos antecedentes y registros bastante complejos e impositivos tanto culturales como sociopolíticos, que han generado miedo de enfrentar cambios y les ha suscitado a establecer y permanecer en una zona de confort de modo supervivencia. La toma de riesgos no ha sido una opción cuando se ha pretendido mantener a los ciudadanos subyugados y cautivos ante a un régimen estatal que históricamente los ha controlado a su beneficio particular, por lo que resulta que la percepción del riesgo tiene su influencia en la priorización de gastos según el pasar de los años y el aseguramiento sus necesidades básicas tales como vivienda, alimentación y vestuario dejando de lado, y se ha dejado en un segundo plano sus sueños, aspiraciones, proyectos y planes de vida. Por ello, la toma de decisiones está influenciada y tergiversada por factores externos dentro de estas sociedades latinas, y justamente cuando las personas, como individuos autónomos y libres que son, deciden cambiar su perspectiva frente a cómo perciben el riesgo, no viéndolo como una amenaza, sino por el contrario como una oportunidad, es cuando dejan de pensar en cubrir únicamente sus necesidades básicas y empieza a trazar metas, a generar un plan de vida, a anhelar elementos que anteriormente tal vez

eran imposibles de lograr como por ejemplo capacitarse, especializarse en lo que les apasiona, adquirir un vehículo, realizar un viaje, entre otros.

Ugarte y Arce (2017) exponen la forma en que los individuos toman decisiones para la optimización de recursos y generan rentabilidad, incluyendo cómo y cuándo las personas cambian la percepción del riesgo, por lo que se planteó una investigación de corte transversal en la Población Económica Activa (PEA) en la ciudad de Macas, Ecuador en el año 2016 que evidencia la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras de los individuos, la cual tuvo la finalidad de determinar la prioridad que se le otorgaba a los gastos que realizaban las personas conforme al paso de los años, siendo ahí cuando se puede iniciar la discusión sobre el surgimiento de las neurofinanzas, las cuales pretenden analizar el apartado cognitivo y actitudinal humano en la adquisición de bienes y toma de decisiones financieras, pues resultan ser múltiples los factores que influyen y estimulan al individuo para tal fin (Carangui, Garbay y Valencia, 2017).

Por otra parte, Gamboa, Hernández y Avendaño (2019), mediante un estudio sobre economía básica realizado a noventa niños de primaria de instituciones educativas públicas en Colombia, a través de encuestas y análisis de diferentes de expertos, se observaron escasos conocimientos en temas financieros en dicha población infantil, y recomendaron incluir mejoras curriculares para este campo de formación, pues se concluyeron que

En el contexto colombiano aún no se ha logrado definir una política pública que permita la incorporación de la formación financiera a la formación integral que se adelanta en las instituciones de educación. En ese sentido, se trata de una urgencia para que desde el nivel político central se definan los lineamientos y estándares que se deben considerar en las escuelas para adelantar una educación financiera adecuada (p. 11).

Por este motivo y mientras se implementan lineamientos en el sistema educativo colombiano, se deben generar proyectos de investigación como el presente desde la academia, con el fin de llegar a todas las personas de manera propositiva y didáctica, no solo a los niños, sino además a los adultos que no han tenido esta oportunidad de conocer sobre estos temas, ya que nunca es tarde para aprender. Se busca implementar estos abordajes contribuyendo a la educación financiera de un

modo fácil, práctico y efectivo, generando conciencia para mejorar su calidad de vida, cambiando la percepción de las finanzas como algo inalcanzable o lejano para convertirlo en su realidad.

De acuerdo con la perspectiva de Robert Kiyosaki en su obra más representativa ‘Padre rico, padre pobre’, se ve planteada también la importancia de recibir conocimientos en finanzas desde la edad escolar. El autor muestra mediante el relato de su biografía cómo aprendió sobre la libertad financiera siendo solo un pequeño, y reflexiona en que el dinero es una idea, por lo que se hace indispensable cambiar la forma de pensar. Adicionalmente, menciona que el dinero es una herramienta que si se usa bien proporcionará riqueza; pero que si se usa mal se seguirá siendo pobre, que el ser pobre no depende del dinero que se tiene en el bolsillo, sino de la forma como se administra; que al dinero hay que tratarlo con respeto y, sobre todo, reemplazar la expresión “No puedo” por “¿Cómo puedo hacerlo?” y “¿Cuánto gano?” por “¿Cuánto conservo?”, pues esas son las ideas que atraen abundancia. Así mismo, se relacionan tres conceptos que siempre van de la mano según Kiyosaki (2003) “ahorrar, invertir y, el más importante, donar”.

Robert Kiyosaki, empresario, escritor y conferencista estadounidense de ascendencia japonesa, expone cómo salir de la denominada ‘Carrera de la rata’, en la cual el individuo realiza un trabajo, gana dinero, gasta dinero, se endeuda porque el dinero que recibe no le alcanza y nuevamente vuelve a empezar el proceso, siendo sometiendo a una carrera sin fin donde nunca va a lograr nada más que desmotivación, cansancio, resignación y una deuda cada vez mayor. Posteriormente, enseña cómo hacer un presupuesto donde lo importante no es cuánto dinero se tiene sino la manera como se distribuye, mostrando la transición de tener deudas y a pasar al ahorro; luego seguir a la inversión, para finalmente llegar a la rentabilidad, logrando de esta manera la libertad financiera. Resulta increíble evidenciar como los mayores activos están dentro de cada persona y cómo se pueden convertir en dinero, mientras se hace lo que le guste o apasione, teniendo claro que para lograrlo se necesita disciplina y la generación de hábitos sanos.

Yokoy Kenji Diaz es un destacado líder social, empresario y conferencista colombo-japonés, quien afirma que a los japoneses no les interesa ser inteligentes sino disciplinados, pues utilizan constantemente una frase que define su estilo de vida: "la disciplina, tarde o temprano, vencerá a la inteligencia". La prueba de ello es que los japoneses no se inventaron los automóviles, ni las

motocicletas, ni los computadores, ni las radios, ni las calculadoras, pero sí son los dueños de Toyota, Susuki, Kawasaki, Yamaha, Nissan, Mitsubishi, Sony Vaio, Toshiba, Hitachi, entre muchas otras compañías de tecnología e innovación, porque según ellos mismos, en la disciplina está el éxito. También afirma que ser disciplinado depende de tres factores: la organización, la limpieza y la puntualidad, los cuales deben estar entrelazados. Cada individuo realiza una introspección para identificar en cual de estos factores está fallando para empezar a trabajar en ello mediante la generación de hábitos, por ejemplo, una persona al realizar su autoanálisis identifica que es organizada y limpia pero impuntual, esta deberá realizar acciones que se conviertan en hábitos para ser puntual. Algunas de estas acciones pueden ser: adelantar el reloj unos minutos, levantarse cinco minutos antes de la hora acostumbrada, salir más temprano de la casa para dirigirse a cumplir los compromisos adquiridos, agendarse mentalmente para realizar sus actividades por lo menos treinta minutos antes de la hora acordada, entre otros. Estos tres factores (organización, limpieza y puntualidad) al aplicarlos en el día a día y convertirlos en hábitos, darán las pautas que se necesitan para seguir implementando otro tipo de hábitos como los de ahorro personal y, en consecuencia, un presupuesto, pues como enuncia Yokoy Kenji Diaz es un estilo de vida que permite cambiar comportamientos, mejorarlos y generar una óptima calidad de vida (Santoyo, 2016).

Ugarte y Arce buscan, en su obra titulada Finanzas personales, sintetizar y simplificar diferentes conceptos con el fin de que cualquier individuo pueda comprender las herramientas conceptuales y metodológicas concernientes al manejo y control de las finanzas, mostrando su intención de colaborar con el desarrollo de una sociedad más justa y solidaria. Introducen su libro afirmando que “más importante que el valor de nuestro dinero, es el valor de nuestra decisión de pagar o cobrar. Esas decisiones se ven influenciadas por distintos aspectos psicológicos, sociales y culturales” (Ugarte y Arce, 2017), siendo justamente estas decisiones las que se reflejan directamente en la economía de cada persona, las que a su vez influyen la economía de su familia y, en esa misma línea, la economía de local, la de la sociedad y la mundial.

Los autores se apoyan en dos perspectivas: en lo importantes que son nuestras decisiones y en la influencia que siempre han ejercido los factores sociales y culturales. En el primer sentido, referente a lo importante de nuestras decisiones, se puede afirmar que mientras nos mantengamos

sujetos a la búsqueda del confort y no a la búsqueda de nuestras metas, motivaciones y un plan de vida será muy difícil encontrar la anhelada libertad financiera, pues el paso a seguir es empezar a soñar, identificar lo que brinda felicidad, hacer una proyección con un paso a paso y empezar a materializarla, sin permitirle a los obstáculos trascender y afectar el proceso, y estando dispuesto a enfrentarlos y sobrepasarlos para así llegar a lo deseado. En el segundo sentido, se reitera la gran influencia tradicional y social en las culturas latinoamericanas en los temas de finanzas y economía personal y familiar, donde se ha enseñado desde diferentes ámbitos a ser conformistas y vivir la vida de tal forma en la que lo importante, y único objetivo, sea asegurar las necesidades básicas, dejando de lado sueños, crecimientos y aspiraciones, los cuales, incluso, pueden ser asumidos como si fueran lujos innecesarios que ofrecen o que han tenido otras culturas, exponiendo una sensación de culpa o de extrañeza al querer mejorar la calidad de vida.

Metodología

A continuación, se relacionan los componentes metodológicos que permitieron desarrollar la presente investigación.

Tipo de investigación

La presente investigación es de naturaleza aplicada, puesto que se buscó dar solución a una problemática, en este caso sobre la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de la empresa INTECPACK SAS de la ciudad de Bogotá D.C., Colombia. Según Vargas (2008), se plantea la investigación aplicada como una forma de conocer las realidades con evidencia científica, por tal razón la presente investigación tiene como eje principal indagar metodológicamente sobre los factores que inciden en el desconocimiento presentado alrededor del manejo de su economía personal.

Enfoque de investigación

El proyecto investigativo es de carácter mixto, puesto que se consideraron tanto factores cualitativos como cuantitativos, ya que se necesitó de la recopilación y análisis de datos para poder responder a la pregunta problema, en este caso, referentes al comportamiento en las finanzas personales de los colaboradores en la planta de INTECPACK SAS. La utilización de los diseños de método mixto constituye una excelente alternativa para abordar temáticas de investigación en el campo económico. Johnson y Onwuegbuzie (2004) plantearon que las investigaciones con un diseño mixto podían ser de dos tipos: una en el cual se combinan en una misma etapa o fase de investigación, tanto métodos cuantitativos como cualitativos. Y otro en cuyo caso, los métodos cuantitativos se utilizan en una etapa o fase de la investigación y los cualitativos en otra.

Diseño de investigación

Esta investigación se considera descriptiva, debido a que esta tipología comprende el análisis y registro de las características escogidas de la población, con el fin de ejecutar y describir los datos obtenidos. Como lo menciona Bernal (2006), en la investigación descriptiva se narran, muestran o identifican hechos, situaciones, rasgos o características de un objeto de estudio, lo cual obedece al

presente documento, pues se buscó identificar las características y comportamientos individuales en el ámbito de economía personal de los colaboradores que hacen parte de este estudio.

Población

La población escogida fueron los colaboradores de planta de la empresa INTECPACK SAS ubicada en la Carrera 31D # 4A-15 de Bogotá D.C. y está dedicada a la “fabricación y comercialización de productos plásticos elaborados bajo los procesos de inyección y soplado enfocados hacia los sectores cosmético, farmacéutico e industrial” (INTECPACK S.A.S., 2019) Está a cargo de su gerente, tiene un representante legal, subgerentes por áreas, un contador público y cuenta con distribución de cargos: operarios, técnicos y de auxiliar de bodega.

Muestra

La muestra para el presente trabajo investigativo es un grupo de 15 personas, quienes ocupan el cargo operativo y de auxiliar de bodega de la compañía. Estos colaboradores tienen edades que oscilan entre los 18 y 60 años, y adicionalmente 6 de ellos son hombres y 9 son mujeres.

Técnicas de recolección de información

En esta investigación se ha definido emplear la técnica de la encuesta para obtener la información de la muestra escogida, pues según Tamayo y Tamayo (2008), la encuesta “es aquella que permite dar respuestas a problemas en términos descriptivos como de relación de variables, tras la recogida sistemática de información según un diseño previamente establecido que asegure el rigor de la información obtenida”. De acuerdo con la clasificación ofrecida por Grau (s. f.), la presente encuesta es, según sus objetivos, analítica ya que “busca, además de describir, explicar los porqués de una determinada situación”, adicionalmente, según las preguntas, consta de respuestas abiertas y respuestas cerradas, es decir, se otorga una gama de opciones de respuesta de acuerdo a las necesidades de la investigación y, así mismo, se brinda libertad de justificar sus respectivas elecciones y, finalmente, según el medio de concreción, encuestas por la web, puesto que se usan para encuestas autoadministradas cuando no se requiere encuestador.

Instrumentos

A continuación, se presenta la encuesta diseñada para ser aplicada en la población objeto de estudio.

Con el diligenciamiento de esta encuesta, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana.

- Sí autorizo
- No autorizo

Fecha: _____

1. Nombre _____

2. Género

- Femenino
- Masculino
- Otro ¿Cuál? _____

3. Edad

- Entre 18 y 30
- Entre 31 y 40
- Entre 41 y 50
- Entre 51 y 60
- Mayor de 61

4. Profesión, ocupación u oficio _____

5. ¿Cuál es su motivación de vida?

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a

- Corto plazo _____
- Medio plazo _____
- Largo plazo _____

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional?

- Sí
- No

¿Por qué? _____

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

- Sí
- No

¿Por qué? _____

8. ¿Usted ahorra?

- Sí
- No

¿Por qué? _____

De contestar sí ¿cómo lo hace?

- Alcancía

- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro _____

9. ¿Usted tiene deudas?

- Sí
 - No
- ¿Por qué? _____

De contestar sí, ¿de qué tipo?

- Crédito hipotecario
- Tarjetas de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro ¿cuál? _____

10. ¿Usted invierte?

- Sí
 - No
- ¿Por qué? _____

De contestar sí, ¿de qué manera? _____

11. ¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales?

- Sí
 - No
- ¿Por qué? _____

12. ¿Qué tanto conoce sus gastos y costos?

- Nada. No sé en qué se me va el dinero.
- Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.
- Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.
- Otro: _____

13. En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, completando el 100% de sus ingresos.

Ítem	Porcentaje (%)
Ahorro	
Gastos y costos	
Deudas	
Inversión	
Gastos hormiga	
Otro ¿cuál? _____	
Otro ¿cuál? _____	

14. ¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? ¿Por qué?

- Sí

- No
¿Por qué? _____

Nota: se relaciona el enlace de acceso a la encuesta en caso de ser desarrollada virtualmente <https://forms.gle/cyzMjifDPfMXRR889>.

La presente encuesta busca identificar cuáles son las problemáticas de los colaboradores de cargos operativos de INTECPACK SAS en la distribución de ingresos mensuales. Posteriormente los resultados obtenidos serán tabulados y analizados, para luego realizar la creación y socialización de la herramienta didáctica enfocada en finanzas personales con la población objeto de estudio.

Desarrollo

El presente trabajo de investigación tuvo su ejecución durante el mes de agosto de 2022, cuyo instrumento fue entregado y socializado con la empresa, y la muestra respectivamente, para su total comprensión.

El día 5 de agosto se le envió toda la información a la persona encargada, es decir, Catalina Posada (subgerente y encargada del área de talento humano en la empresa), quien formalizó la actividad de diligenciamiento de la encuesta mediante indicaciones directas dirigidas a los colaboradores en espacios de su jornada laboral y, así mismo, por medio de WhatsApp, se realizó el envío del enlace de Google Forms donde reposa el instrumento, es decir, la encuesta.

Desde el día 8 de agosto de 2022 se compartió el enlace de la encuesta con la muestra, y se empezaron a recibir respuestas dentro de la misma. Durante los días siguientes, se les mencionaba a los integrantes diligenciarla mediante mensajes recordatorios en el grupo en WhatsApp que se creó para tal fin, hasta lograr reunir el 100% de las respuestas.

Se escogió esta metodología de ejecución para el instrumento construido, pues tras situaciones recurrentes como movilización y desplazamientos constantes, diferentes puestos y lugares de trabajo, y horarios rotativos entre todos los colaboradores que componen la muestra, en propósito

de optimizar el tiempo y la comunicación, todas las partes involucradas asintieron en participar diligenciando la encuesta propuesta por los investigadores de manera asincrónica, virtual, rápida, eficaz y sistemática, que facilitase los canales y la obtención de los respectivos resultados.

- Agosto 5: mediante Google Meet se realizó la reunión con Catalina Posada, encargada del área de recursos humanos dentro de INTECPACK SAS, para concretar el desarrollo de la encuesta y el canal de difusión.
- Agosto 8: de acuerdo con lo acordado, se crea grupo de WhatsApp con los integrantes de la muestra de la presente investigación para hacerles llegar el instrumento y que puedan diligenciarlo. Ese mismo día, 8 personas llegaron la encuesta.
- Agosto 10: se reiteró la invitación a llenar la encuesta y 3 personas la llenaron.
- Agosto 11: 1 persona llenó la encuesta.
- Agosto 16: 2 personas llegaron la encuesta.
- Agosto 18: se recordó nuevamente el diligenciamiento de la encuesta, expresando que sería el plazo máximo para ello, se registró 1 respuesta, evidenciando así el 100% de las respuestas de la muestra.
- Agosto 19: se cerró el formulario.



Figura 1. Evidencia herramienta didáctica compartida. Fuente: elaboración propia.

Para visualizar el contenido correspondiente a la cartilla, revisar capítulo de Anexos.

Análisis de resultados y discusión

En el presente apartado se desarrollará el análisis de los resultados obtenidos tras la aplicación del instrumento diseñado y su relación con la pregunta problema y los objetivos, sustentados mediante diagramas circulares, diagramas lineales y tablas, y su respectiva apreciación crítica. Adicionalmente, se expondrán las preguntas de la encuesta cuyas respuestas proporcionan mayor valor para la investigación.

Se hace preciso mencionar que la totalidad de los encuestados, es decir el 100% de la muestra, autorizó el tratamiento y uso de datos según la Ley 1581 de 2012 (Ver Figura 1). Así mismo, se informa que en el presente documento no se encuentran ni se exponen datos personales sensibles o información confidencial, únicamente se relacionan indicadores porcentuales de las respuestas arrojadas según la encuesta aplicada.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tra...el Talento Humano de la Universitaria Agustiniana.
15 respuestas

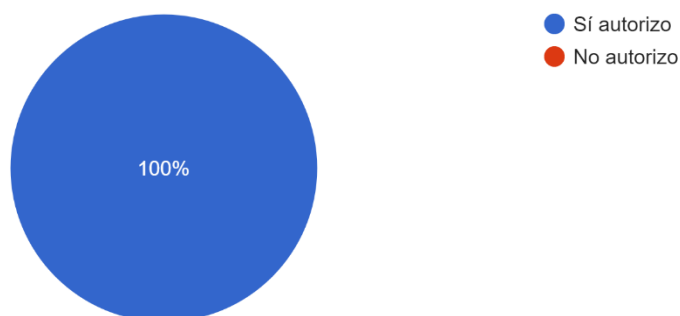


Figura 2. Resultados de la autorización de datos. Fuente: Elaboración propia.

Como información adicional de interés, se destaca que al realizar el análisis de datos se logró establecer que el 60% de los encuestados son mujeres y el otro 40% son hombres, sus edades oscilan entre los 18 y 60 años según indicaron, dentro de sus motivaciones de vida, en su mayoría, está el bienestar propio, el de la familia y de los hijos, tener un mejor futuro y viajar, y dentro de sus propósitos de vida se encuentra estudiar, tener estabilidad laboral, comprar casa y ahorrar; adicionalmente, se incluye que el 75% de los encuestados quisiera generar un ingreso adicional (Ver Anexos).

De acuerdo con la información plasmada en el apartado del planteamiento del problema se tuvo definida la pregunta problema: “¿Por qué la situación de cambio de la fecha del pago del sueldo ha generado insatisfacción en los colaboradores y cuáles estrategias se podrían implementar para mitigar su impacto?” (Ver página 9), para la cual se resuelve que el cambio en la fecha de pago del sueldo en los colaboradores de cargos operativos de INTECPACK SAS generó insatisfacción porque no cuentan con hábitos claros y efectivos de economía personal. Para ello, se planteó el desarrollo de tres objetivos específicos, que a su vez permitirán ejecutar el objetivo general: “Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización” (Ver página 11).

En primera instancia, se quiso conocer e identificar el nivel de conocimiento y la situación actual de los ya mencionados colaboradores operativos de la empresa, respecto a temas de economía personal, y a continuación se muestran los resultados de dichas preguntas de autoevaluación planteadas. Lo anterior, responde al primer objetivo específico: “Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto”.

Tabla 2.

Resultados primera pregunta seleccionada.

Colaborador	¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué?
1	Si ahorro, ya que uno nunca sabe cuándo pueda necesitar dinero
2	Si me gusta ahorrar
3	No, porque mis ingresos se ajustan a mis deudas
4	Si. X mi futuro
5	Si, para tener una reserva por si hay alguna emergencia
6	Para más adelante ese ahorro convertirlo en un proyecto
7	Si, por cumplir el propósito de a largo plazo tener empresa
8	No, porque mi salario cubre mis gastos justos
9	Si
10	Si. Para poder cumplir mis metas
11	Si, para mi futuro
12	Sí, como se dijo anteriormente para tener un negocio propio y para mi vejez

13	Un poco todo está muy caro
14	No, por que no alcanza
15	si, para poder tener algo para sostenerme en una urgencia y en mi vejez

Nota: la enumeración de los colaboradores en esta y las demás tablas, se asignó automáticamente según el orden en que se registró cada respuesta dentro de la encuesta. Fuente: Elaboración propia.

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

13 respuestas

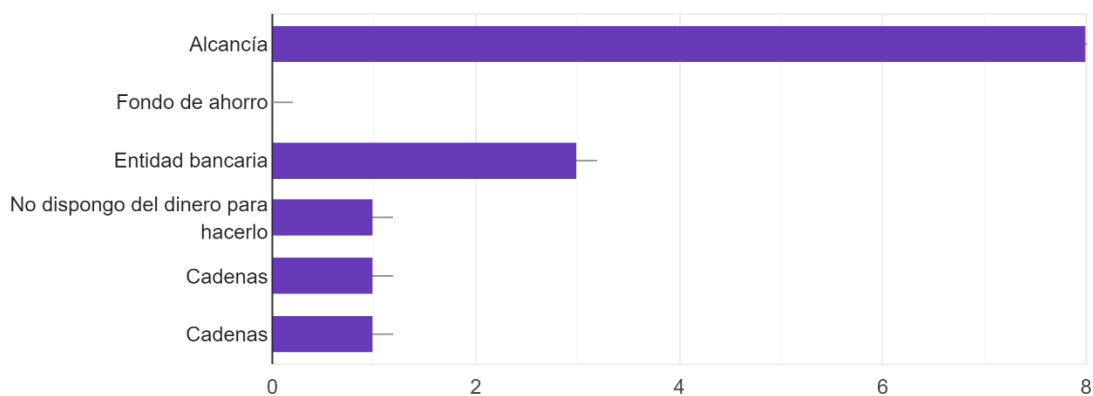


Figura 3. Resultados de la pregunta opcional frente a la respuesta anterior. Fuente: Elaboración propia.

¿Usted tiene deudas?

15 respuestas

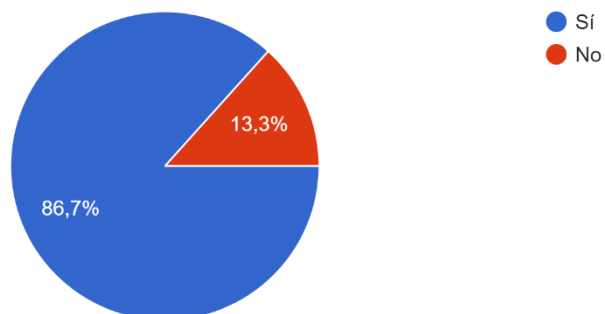


Figura 4. Resultados segunda pregunta seleccionada. Fuente: Elaboración propia.

De contestar sí, ¿de qué tipo?

15 respuestas

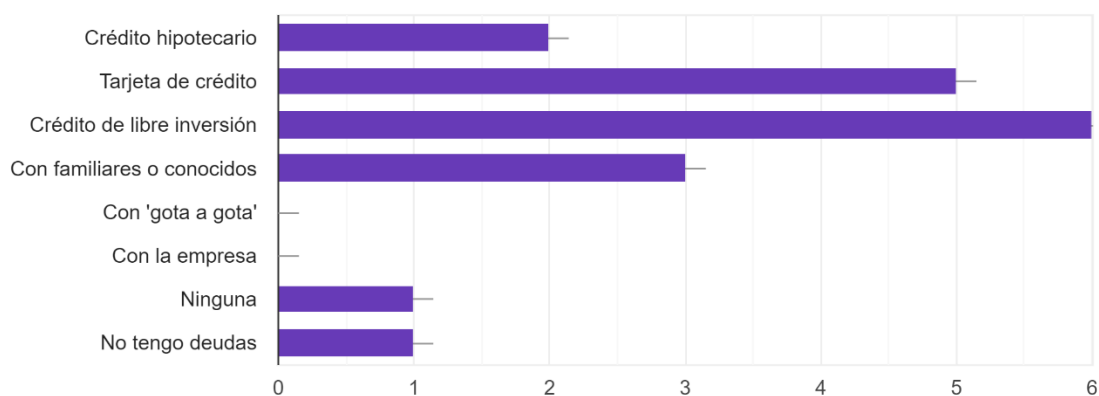


Figura 5. Resultados de la pregunta opcional frente a la respuesta anterior. Fuente: Elaboración propia.

Como se puede apreciar en la Figura 4, el 86,7% de la muestra persona manifestó que sí tiene deudas y en la Figura 5 comentan de qué tipo según las opciones dadas. Según menciona Figueroa (2019), en su artículo titulado ‘Las finanzas personales’ de la Revista Escuela de Administración de Negocios de la Universidad EAN, los ciudadanos colombianos que tienen ingresos mensuales entre uno y dos salarios mínimos ahorran un 2,7%, es decir, viven “al día” 45,37% y 51,90% viven “al fiado” lo que se entendería propiamente como tener deudas, uno o varios compromisos financieros adquiridos con algún ente en el pasado y que sigue vigente en el presente hasta que sea completamente saldado.

¿Usted invierte?

15 respuestas

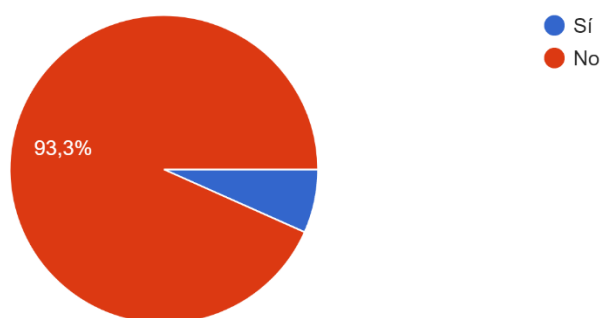


Figura 6. Resultados tercera pregunta seleccionada. Fuente: Elaboración propia.

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos?

15 respuestas

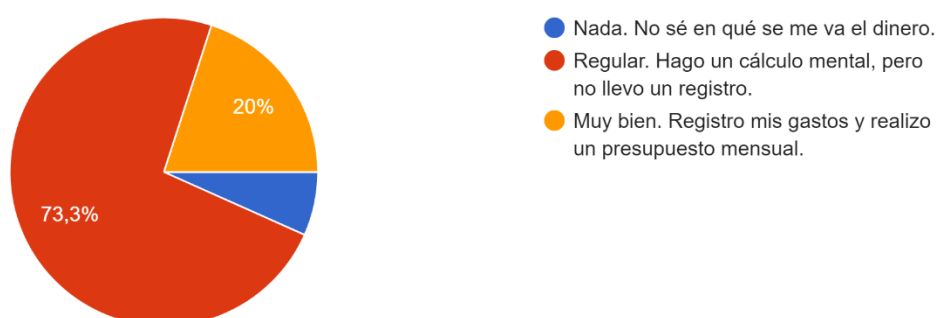


Figura 7. Resultados cuarta pregunta seleccionada. Fuente: Elaboración propia.

Aquí es posible evidenciar (Figura 7) que la mayoría de las personas, en este caso representada en 73,3% sobre la muestra encuestada, no mantiene hábitos de ahorro claros, constantes y conscientes sobre cada uno de sus costos y gastos personales, pudiéndose añadir un 6,7% más a esa cifra si se contemplan las respuestas correspondientes a la opción “Nada”, dentro de la misma pregunta de autoconocimiento sobre la distribución de su dinero. Así mismo, es posible afirmar que el 20% restante es consciente de sus gastos y sabe administrar sus ingresos mediante un presupuesto, lo cual representa un indicador claro de las actividades que se deberían desarrollar

con el propósito de hacer los colaboradores de la empresa creen y adopten buenos hábitos de ahorro y economía personal.

Por otro lado, teniendo en cuenta que los operarios de la empresa no cuentan con la disponibilidad de tiempo para recibir la capacitación de manera presencial puesto que trabajan en turnos rotativos, se creó un grupo de WhatsApp con el objetivo de realizar una capacitación en la que se pueda interactuar con todos ellos de manera remota, ágil y permanente. Inicialmente se hizo preciso identificar qué hábitos contemplan dentro de su economía personal y para ello se compartió la encuesta denominada “Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019”.

Luego de ser diligenciada por los operarios de planta INTECPACK SAS, se realizó el análisis de la información, y con los hallazgos se procedió a la creación de la cartilla didáctica, la cual se divide en: análisis de datos generales de la encuesta, implementación de 15 hábitos de ahorro personal de acuerdo a su situación actual, análisis y socialización de presupuesto actual de los operarios de planta INTECPACK SAS de acuerdo a las respuestas proporcionadas, y finalmente la explicación de la creación e implementación de un presupuesto inicial y un presupuesto ideal por parte de dichos colaboradores.

Tabla 3.

Presupuesto actual de los 15 colaboradores de INTECPACK SAS

Colaborador	Ahorro	Gastos	Deudas	Inversión	Donaciones/regalos
1	30%	20%	40%	0%	10%
2	10%	40%	50%	0%	0%
3	0%	60%	40%	0%	0%
4	10%	70%	20%	0%	0%
5	20%	60%	20%	0%	0%
6	10%	30%	50%	0%	0%
7	60%	30%	0%	10%	0%
8	0%	90%	10%	0%	0%

9	30%	50%	0%	20%	0%
10	10%	60%	30%	0%	0%
11	10%	60%	30%	0%	0%
12	20%	80%	0%	0%	0%
13	10%	80%	10%	0%	0%
14	0%	100%	0%	0%	0%
15	0%	0%	0%	0%	0%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 4.

Presupuesto inicial propuesto para los 15 colaboradores de INTECPACK SAS.

ITEM	PORCENTAJE
AHORRO (inicialmente este porcentaje es para pagar las deudas negativas)	10%
GASTOS (GASTOS HORMIGA) Y COSTOS	60%
DEUDAS (BUENAS Y MALAS)	10%
INVERSION (FORMACION)	10%
DONACIONES/REGALOS	10%

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 5.

Presupuesto ideal propuesto para los 15 colaboradores de INTECPACK SAS.

ITEM	PORCENTAJE
GASTOS Y COSTOS	60%
FORMACION (INVERSION)	10%
EXPERIENCIAS	10%

AHORRO	10%
DONACIONES/REGALOS	10%

Fuente: Elaboración propia.

Con lo anteriormente mencionado, se afirma que se cumplen de manera simultánea los objetivos específicos: #2 “Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente” y #3 “Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal”, ya que la cartilla didáctica y la metodología utilizada para su socialización (determinada como el envío diario de una ilustración y una grabación de audio en las que se describe los hábitos de economía personal sugeridos a implementar y las preguntas referentes a cómo está su economía actualmente y cuál es el presupuesto que deben poner en marcha inicialmente para poder regular sus deudas y gastos de forma que, al final, puedan ejecutar el presupuesto ideal y utilizarlo de manera permanente) brinda las respuestas y soportes necesarios para culminar esta investigación.

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal?

15 respuestas

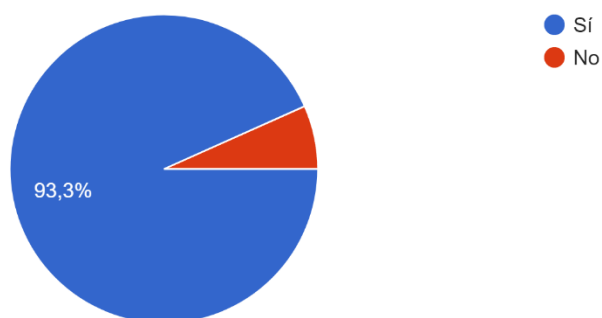


Figura 8. Resultados de la quinta pregunta seleccionada. Fuente: Elaboración propia.

Tabla 6.

Resultados de la pregunta opcional frente a la respuesta anterior.

Colaborador	Por favor explique su elección anterior.
-------------	--

1	Me gustaría para poder aprender administrar el dinero y así poder ahorrar de manera efectiva.
2	Quiero aprender buenos hábitos de ahorro
3	Para tener un buen uso y hábito de mi economía
4	Me ayudaría mucho en mi propósito de ahorro
5	Se podría distribuir mejor el dinero
6	Para saber cómo en un futuro tener un ahorro dónde le alcance para continuar con los proyectos a futuro
7	Para ampliar más sobre la economía personal y aprender nuevas estrategias y demas
8	Me gustaría aprender a manejar mejor mis finanzas
9	Llevar una buena administración de mi dinero
10	Si para saber cuanto puede gastar mensualmentea
11	Para mejorar mis ingresos
12	Me gustaría saber cómo disminuir mis gastos y costos. Adicional, cómo hacer que mis ahorros me generen ingresos
13	Me parece bueno
14	No es necesario
15	Para asi poder saber llevar mis finanzas

Fuente: Elaboración propia.

Sin lugar a duda, fue imprescindible abordar a la muestra preguntándole si deseaba instruirse y capacitarse en temas de educación financiera, específicamente, en economía personal, para que la investigación se desarrollara de la manera esperada. Se puede apreciar en la Figura 7 que solo una (1) persona no estuvo de acuerdo, mientras todas las demás (14) personas asintieron, y también explicaron qué razones les movilizaron a expresar y mantener su interés en las sesiones de capacitación (ver Tabla 6).

Conclusiones

Se diseñó una cartilla la cual contiene 15 hábitos de ahorro personal, construida desde un análisis de la manera en que los colaboradores de cargos operativos de INTECPACK SAS están distribuyendo sus ingresos, una propuesta inicial de presupuesto para que pudieran implementar y finalmente una propuesta del presupuesto ideal al que deberían llegar.

Se socializó esta herramienta didáctica con los colaboradores de INTECPACK SAS, es decir, la muestra del presente documento, mediante varias capacitaciones virtuales con el fin de mejorar, proyectar y mantener prácticas óptimas de economía personal.

Se guio a los colaboradores de la empresa a la creación e implementación de un presupuesto personal para que distribuyan sus ingresos de manera eficiente.

Se logró generar conciencia en los colaboradores INTECPACK SAS frente a que la insatisfacción presentada no radica en el periodo como están recibiendo el pago de su nómina o sueldo, sino en la forma cómo lo están distribuyendo, y ésta depende entonces de su situación actual y de los hábitos de economía que mantengan.

Recomendaciones

Generar espacios que permitan fortalecer las habilidades de los colaboradores INTECPACK SAS teniendo en cuenta sus aptitudes y destrezas, con el propósito de aprovechar de manera asertiva e integral el talento humano existente.

Dentro del salario emocional, se aconseja implementar actividades y/o espacios que incluyan e incentiven la unión familiar, teniendo en cuenta que, de acuerdo con los datos recopilados, la familia representa un gran factor generador de motivación en los colaboradores.

Exhortar a los colaboradores de INTECPACK SAS a que desarrollen los hábitos de finanzas y economía personal socializados y la implementación del presupuesto sugerido.

En cuanto al área académica, se recomienda que se realicen y se socialicen más investigaciones que procuren delimitar y mitigar la problemática de malos hábitos en la economía personal y familiar de las poblaciones y comunidades que puedan requerir apoyo, de manera que se genere una mejora en su calidad de vida.

Referencias

- Banco de Bogotá (s. f.). A planear tu presupuesto. Bancodebogota.com. Recuperado el 17 de marzo de 2022, de <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/educacion-financiera/articulos-educacion-financiera/presupuesto-personal/a-planear-tu-presupuesto>
- Banco Pichincha (2021). *Cómo conseguir la libertad financiera que tanto deseas*. Banco Pichincha. Recuperado 24 de abril de 2022, de <https://www.pichincha.com/portal/blog/post/como-conseguir-libertad-financiera>
- Bernal, C. (2006). Metodología de la Investigación. México, D.F. Pearson Educación.
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., y Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Sociales*, 81-88.
- Figueroa Delgado, L. O. (2009). Las Finanzas Personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 123-144.
- Gamboa Peña, M. O., Hernández Suarez, C. A., y Avendaño Castro, W. R. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*. Recuperado de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/19400206.html>
- Grau, J. (s. f.). *Módulo 7: Entrevista, encuestas y cuestionarios*. Universidad CAECE. Recuperado 26 de agosto de 2022, de <https://campus.fundec.org.ar/admin/archivos/MET%20+%207%20-%202016%20-%20Entrevistas,%20encuestas%20y%20cuestionarios.pdf>
- INTECPACK S.A.S. (2019). *Catálogo de productos*. INTECPACK SAS. Recuperado 26 de agosto de 2022, de <https://www.intecpacksas.com/2020/04/catalogo-de-productos.html>
- Johnson y Onwuegbuzie (2004). Toward a definition of Mixed Methods research. *Journal of Mixed Methods Research*.
- Juárez Martínez, G.D. (2009). FINANZAS PERSONALES EN ÉPOCAS DE CRISIS ¿OPORTUNIDAD O DESGRACIA? Researchgate. Recuperado 30 de abril de 2022, de https://www.researchgate.net/profile/Gerardo-Juarez-Martinez/publication/46562812_FINANZAS_PERSONALES_EN_EPOCAS_DE_CRISIS_OPORTUNIDAD_O_DESGRACIA/links/5db09eaf299bf111d4c01d6a/FINANZAS-PERSONALES-EN-EPOCAS-DE-CRISIS-OPORTUNIDAD-O-DESGRACIA.pdf

- Kiyosaki, R. (2003). *Padre rico, padre pobre*. Buenos Aires, Argentina. Editorial: Aguilar.
Recuperado de <https://www.unpa.edu.mx/~blopez/algunosLibros/Padre-Rico-Padre-Pobre.pdf>
- Kiyosaki, R. T., y Lechter, S. L. (2004). *Padre Rico Padre Pobre*. México D.F: Ingramex, S.A.
- Peña Rivas, H. C. y Villón Perero, S. G. (2018). Motivación Laboral. Elemento Fundamental en el Éxito Organizacional. *Revista Cientific*, 3(7), 177–192.
<https://doi.org/10.29394/Scientific.issn.2542-2987.2018.3.7.9.177-192>
- Riveros-Cardozo, Richard Adrián y Becker, Silvio Eduardo (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. Epub December 00, 2020. Recuperado de <https://dx.doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Santoyo (2016). YOKOI KENJI CONFERENCIA COMPLETA [Archivo de video]. YouTube.
Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=9wRQBHCOyBs>
- Tamayo y Tamayo, M. (2008). *El Proceso de la Investigación Científica*. (4ª ed.). México: Editorial Limusa.
- Ugarte Mejía, W., y Arce Larrea, G. (2017). *Finanzas personales*. Arequipa, Perú: Editorial Universitaria Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa.
- UpSpain (2021). Beneficios sociales para empleados: ¿Qué son y qué ventajas tienen? Recuperado de <https://www.up-spain.com/blog/beneficios-sociales-empleados>
- Vargas (2008). LA INVESTIGACIÓN APLICADA: UNA FORMA DE CONOCER LAS REALIDADES CON EVIDENCIA CIENTÍFICA. Universidad de Costa Rica, pp. 155-165.

Anexos

- Instrumento aplicado

Con el diligenciamiento de esta encuesta, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana.

- Sí autorizo
- No autorizo

Fecha: _____

1. Nombre _____

2. Género

- Femenino
- Masculino
- Otro ¿Cuál? _____

3. Edad

- Entre 18 y 30
- Entre 31 y 40
- Entre 41 y 50
- Entre 51 y 60
- Mayor de 61

4. Profesión, ocupación u oficio _____

5. ¿Cuál es su motivación de vida?

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a

- Corto plazo _____
- Medio plazo _____
- Largo plazo _____

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional?

- Sí
- No

¿Por qué? _____

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

- Sí
- No

¿Por qué? _____

8. ¿Usted ahorra?

- Sí
- No

¿Por qué? _____

De contestar sí ¿cómo lo hace?

- Alcancía

- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro _____

9. ¿Usted tiene deudas?

- Sí
- No
- ¿Por qué? _____

De contestar sí, ¿de qué tipo?

- Crédito hipotecario
- Tarjetas de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con ‘gota a gota’
- Con la empresa
- Otro ¿cuál? _____

10. ¿Usted invierte?

- Sí
- No
- ¿Por qué? _____

De contestar sí, ¿de qué manera? _____

11. ¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales?

- Sí
- No
- ¿Por qué? _____

12. ¿Qué tanto conoce sus gastos y costos?

- Nada. No sé en qué se me va el dinero.
- Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.
- Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.
- Otro: _____

13. En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, completando el 100% de sus ingresos.

Ítem	Porcentaje (%)
Ahorro	
Gastos y costos	
Deudas	
Inversión	
Gastos hormiga	
Otro ¿cuál? _____	
Otro ¿cuál? _____	

14. ¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? ¿Por qué?

- Sí

○ No

¿Por qué? _____

Nota: se relaciona el enlace de acceso a la encuesta en caso de ser desarrollada virtualmente <https://forms.gle/cyzMjifDPfMXRR889>.

- Cartilla didáctica

En el siguiente enlace se relaciona la herramienta didáctica compartida con los colaboradores: https://www.canva.com/design/DAFJ5sTRxgM/UUpkbZX1JoCPG6spNYuQxQ/view?utm_content=DAFJ5sTRxgM&utm_campaign=designshare&utm_medium=link2&utm_source=sharebutton

- Encuesta aplicada

A continuación, se incluyen las respuestas obtenidas tras la aplicación de la encuesta por cada una de las personas que componen la muestra.

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Camilo Andres Montero Basabe

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Operario de planta

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Mi familia

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Estudiar

Finalizar estudios y tener trabajo estable

Hacer que le dinero trabaje por mi

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

No tengo ningún ingreso adicional

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

Apostando o vendiendo

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

Si ahorro, ya que uno nunca sabe cuándo pueda necesitar dinero

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcantía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro:

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

Crédito hipotecario

Tarjeta de crédito

Crédito de libre inversión

Con familiares o conocidos

Con 'gota a gota'

Con la empresa

Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

.....
No invierto.

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

Si lo ganado mensualmente cubre mis gastos

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

- Nada. No sé en qué se me va el dinero.
- Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.
- Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.
- Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

30%, 20%, 40%, 0%, 10%

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

- Sí
- No

Por favor explique su elección anterior. *

Me gustaría para poder aprender administrar el dinero y así poder ahorrar de manera efectiva.

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Catalina Posada

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Trabajadora social

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

El bienestar mio y de mi familia

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Hacer una especialización

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Cuento con dos trabajos

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

Esto mejora mi calidad de vida

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

Si me gusta ahorrar

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcanía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro:

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

No aplica

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

Con el sueldo cubro todos mis gastos

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

50% dudas, 20% gastos hormiga 20 obligaciones 10 ahorro

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Quiero aprender buenos hábitos de ahorro

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Alejandro Barreto

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Técnico

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Hijas

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Estabilidad laboral

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

No cuento con la disposición de tiempo

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

Inversión digital

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

No, porque mis ingresos se ajustan a mis deudas

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro: No dispongo del dinero para hacerlo

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

No

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

El salario se ajusta a mis deudas y compromisos

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

Gastos y costos 30%

Deudas 40%

Gastos hormiga 30%

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Para tener un buen uso y hábito de mi economía

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Milena Rada Rosario

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Operaria

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Mi hija

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Corto plazo: mi casa Medio plazo: mi negocio propio Largo plazo: la universidad de mi hija

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Solo cuento con mi sueldo

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

Colocar ventas de algo o invertir en algún negocio

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

Si. X mi futuro

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro:

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

No tengo un negocio al q podría ver resultados

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

M alcanza

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

Ahorro 10% gastos 50% deudas 20% inversion 0% gastos hormiga 20%

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Me ayudaría mucho en mi propósito de ahorro

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Nicolás castelblanco

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Empleado

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Mi mamá

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Casa propia

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Hago servicio técnico de celulares y venta de accesorios en mi tiempo libre

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

Si, para tener una reserva por si hay alguna emergencia

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro:

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

.....

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

Cubrí deudas comida arriendo y gastos personales, lo adicional lo saco de mi trabajo independiente

.....

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión ____%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

Ahorro 20%, gastos y costos 50%, deudas 20 %, inversión 0, gastos hormiga 10%

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Se podría distribuir mejor el dinero

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Amparo Vargas

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Operaria

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Mi hija mis metas y proyectos

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Terminar mis estudios y tener una carrera más profesional

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

No solo mi sueldo

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

No por motivos de tiempo

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

Para más adelante ese ahorro convertirlo en un proyecto

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro: Cadenas.....

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

.....

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

Porque son gastos que salen en el diario vivir

.....

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

Ahorro 10 /gastos y costos 30 por ciento 50 por ciento en deudas

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Para saber cómo en un futuro tener un ahorro dónde le alcance para continuar con los proyectos a futuro

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Daniel Felipe Aguilera Bravo

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Operario

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Tener un futuro y presente lleno de conocimiento y satisfacción personal en el ámbito económico y social

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Tener un buen desempeño, buen uso de procedimientos, y en el ámbito económico tener un excelente capital ya que deseo a un cierto plazo tener mi propia empresa

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

No e invertido en ninguna otra fuente de ingreso

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

Es mi único ingreso ya que es una muy buena oportunidad tanto en conocimiento y realmente a futuro me gustaría con ese capital tener varias activos que generen más ingreso

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

Si, por cumplir el propósito de a largo plazo tener empresa

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

Alcantía

Fondo de ahorro

Entidad bancaria

Otro:

¿Usted tiene deudas? *

Sí

No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

Crédito hipotecario

Tarjeta de crédito

Crédito de libre inversión

Con familiares o conocidos

Con 'gota a gota'

Con la empresa

Otro: Ninguna

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

.....

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

Cubre mis gastos gracias a la organización de gastos y cálculos adecuados

.....

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

60,20,0,0,10,10transporte

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Para ampliar más sobre la economía personal y aprender nuevas estrategias y demás

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Ledis de la ossa

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Maquinista

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Salir adelante y tener un mejor futuro para mi y mi hijo

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Poder estudiar y poder poner un negocio

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

No tengo otro ingreso

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

Me gustaria tener un ingreso adicional para no estar con el dinero necesario

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

No, porque mi salario cubre mis gastos justos

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro:

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

.....

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

No me alcanza el dinero en ocasiones

.....

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

0, 90, 10, 0, 0

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Me gustaria aprender a manejar mejor mis finanzas

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Gilber nuñez

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Mecánico de produccion

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Velar por la salud y bienestar de mis hijos y padres

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Independizarme

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Trabajos extras

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

Para obtener metas propuestas

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

Si

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro:

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

Paulatinamente

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

Arriendo alimentación y gastos personales

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

Ahorro 30% gastos y costos 50 y inversión 20

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Llevar una buena administración de mi dinero

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Myrna Astrid Lopez Castro

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Operaria

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Poder realizar todos los proyectos a largo plazo

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Ahorrar para poder cumplir mis metas

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

No se como podria generar mas ingresos

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

No se como podriagenerar mas ingresos

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

Si. Para poder cumplir mis metas

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro: Cadenas

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

.....

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

Si porqueno no puedo endeudarme mas de lo que recibo

.....

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

Ahorro 10% gastos 40% deudas 30% gasto hormiga 20%

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Si para saber cuanto puede gastar mensualmentea

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Alexandra Jimenez

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Empleada

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Familia

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Estabilidad laboral, Medio plazo viajar largo plazo universidad hija

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Poco emprendedora

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

Para cumplir mis metas

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

Si, para mi futuro

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro:

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

No cuento con negocios confiables

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

Medio alcanza

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión ____%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

Ahorro 10% gastos 50% deudas30%inversion 0% gasto hormiga10%

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Para mejorar mis ingresos

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

María Luisa Cortés González

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Operaria

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Tener una vejez digna, en la que pueda disfrutar lo que en mi juventud trabajé

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Corto: Trabajar para ahorrar

Mediano: De los ahorros crear negocio propio

Largo: Recibir ingresos del negocio propio

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Pensión

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

Sí, como se dijo anteriormente para tener un negocio propio y para mi vejez

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro:

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro: No tengo deudas

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

.....

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

Con mi pensión y mi salario, cubro los gastos y costos mensuales

.....

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

Ahorro 20%, Gastos y costos 70%, Gastos hormiga 10%

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Me gustaría saber cómo disminuir mis gastos y costos. Adicional, cómo hacer que mis ahorros me generen ingresos

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Omar Triana Triana

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Empleado

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Viajar

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Comprar una moto

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

NA

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

Algo así como giros y pago de servicios

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

Un poco todo está muy caro

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro:

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

.....

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

NA

.....

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

Arriendo 50%.alimentación 20% deudas 10% gastos hormiga 10% ahorro 10%

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Me parece bueno

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Aleida Beltrán

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Operaria de producción

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Mi mamá

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Tener una casa

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

No tengo salud para trabajar más

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

No, por que no alcanza

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro:

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

.....

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

La mayoría de las veces, en otras ocasiones no hay q buscar préstamos

.....

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión __%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? __%) *

Gastos y costos 75%- gastos adicionales o inesperados 25%

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

No es necesario

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios

Diseño e implementación de una herramienta didáctica en finanzas que minimice la insatisfacción de los colaboradores de INTECPACK SAS por los pagos de salario mensual implementados desde el 2019

Objetivo general: Diseñar una estrategia que disminuya la insatisfacción presentada por los colaboradores operativos de INTECPACK SAS tras recibir el pago de su sueldo de manera mensual y mitigue el impacto dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Generar conciencia de la importancia de hábitos de ahorro permanentes y un sano presupuesto.
- Guiar a los colaboradores de INTECPACK SAS para que distribuyan sus ingresos de una manera eficiente.
- Implementar un recurso didáctico que permita a los colaboradores de INTECPACK SAS mantener prácticas óptimas de economía personal.

Con el envío de este formulario, se autoriza el tratamiento de sus datos personales según la Ley 1581 de 2012 la cual regula la recolección y el tratamiento de datos personales efectuado por entidades públicas o privadas, dentro del país o cuando el responsable o encargado de la información no está establecido en el territorio nacional, le sea aplicable la legislación colombiana en virtud de normas y tratados internacionales. Los datos aquí consignados tienen únicamente como fin contribuir al trabajo de investigación para optar por el título de Especialista en Gerencia Estratégica del Talento Humano de la Universitaria Agustiniana. *

Sí autorizo

No autorizo

1. Nombre *

Clara stella cortesg onzales

Género *

Femenino

Masculino

Otro:

Edad *

Entre 18 y 30

Entre 31 y 40

Entre 41 y 50

Entre 51 y 60

Igual o mayor a 61

4. Profesión, ocupación u oficio. *

Auxiliar de planta

5. ¿Cuál es su motivación de vida? *

Mis hijos

6. Nombre un propósito de vida en el ámbito profesional y/o económico a corto plazo, medio plazo y largo plazo. *

Irme a vivir a otro país

7. Fuera de su salario, ¿tiene un ingreso adicional? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

No aplica

De contestar no ¿ha pensado en generar un ingreso adicional?

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior.

Uber

8. ¿Usted ahorra? ¿Sí o no? ¿Por qué? *

si, para poder tener algo para sostenerme en una urgencia y en mi vejez

De contestar sí, ¿cómo lo hace?

- Alcancía
- Fondo de ahorro
- Entidad bancaria
- Otro:

¿Usted tiene deudas? *

- Sí
- No

De contestar sí, ¿de qué tipo? *

- Crédito hipotecario
- Tarjeta de crédito
- Crédito de libre inversión
- Con familiares o conocidos
- Con 'gota a gota'
- Con la empresa
- Otro:

¿Usted invierte? *

Sí

No

De contestar sí ¿de qué manera?

No aplica

¿Sus ingresos cubren sus gastos y costos mensuales? *

Sí

No

Por favor explique su respuesta anterior. *

No aplica

¿Qué tanto conoce sus gastos y costos? *

Nada. No sé en qué se me va el dinero.

Regular. Hago un cálculo mental, pero no llevo un registro.

Muy bien. Registro mis gastos y realizo un presupuesto mensual.

Otro:

En el siguiente presupuesto dé un porcentaje a los ítems de acuerdo con sus gastos, de manera que complete el 100% de sus ingresos. (por ejemplo: Ahorro __%, Gastos y costos __%, Deudas __%, Inversión _____%, Gastos hormiga __%, Otro, ¿cuál? ____%) *

Ni aplica

¿Estaría dispuesto a educarse en economía personal? *

Sí

No

Por favor explique su elección anterior. *

Para así poder saber llevar mis finanzas

¡Mil gracias por su colaboración!

Este formulario se creó en UNIAGUSTINIANA.

Google Formularios