

¿QUÉ CORRELACIÓN EXISTE ENTRE LOS GASTOS HORMIGA Y LA CAPACIDAD DE
AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE LA ESPECIALIZACIÓN EN ADMINISTRACIÓN
FINANCIERA 2019-2 DE LA UNIVERSIDAD EAN?

WHAT CORRELATION EXISTS BETWEEN THE ANT EXPENSES AND THE SAVING
CAPACITY OF THE STUDENTS OF THE SPECIALIZATION IN FINANCIAL
ADMINISTRATION 2019-2 OF THE UNIVERSITY EAN?

DIANA KARINA ANGARITA APARICIO
MARÍA PAULA ARIAS LÓPEZ
JUAN CARLOS BERNAL PEDRAZA

ARTÍCULO DE INVESTIGACIÓN CON ENFOQUE MIXTO NO EXPERIMENTAL Y
ALCANCE CORRELACIONAL

UNIVERSIDAD EAN
FACTULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS Y CIENCIAS ECONÓMICAS
ESPECIALIZACIÓN EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

BOGOTÁ, D.C.

2019

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	4
ABSTRACT	4
INTRODUCCIÓN	5
METODOLOGÍA	10
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	12
CONCLUSIONES	15
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	17

ÍNDICE DE TABLAS E ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Selección de muestra.....	11
Ilustración 2. Comportamiento egresos y ahorro	12
Ilustración 3. Comportamiento de gastos según ingresos.....	12
Ilustración 4. Control de ingresos, egresos, deudas y ahorro.....	13
Ilustración 5. ¿Sabe que es un gasto hormiga?	13
Ilustración 6. Gastos Hormiga Vs. Ahorro	14

RESUMEN

El ahorro es una herramienta que facilita la puesta en marcha de proyectos, metas, sueños y propósitos; dado que es la suma de pequeños esfuerzos encaminados al cumplimiento de grandes objetivos. Mediante el ahorro, se aseguran los recursos extras o sobrantes para la obtención de un bien y/o servicio. Este ahorro se fija dando cumplimiento a un presupuesto que se proyecta y se prepara con antelación, donde se define la cantidad de ingresos recibidos Vs la cantidad de egresos necesarios; sin embargo si la planeación no se realiza de forma adecuada aparecen gastos que no reflejan sumas de dinero considerables pero que en conjunto forman una colonia de recursos usados que pueden afectar crucialmente el flujo de efectivo de una persona y por ende su capacidad de ahorrar (Gastos Hormiga). Razón por la cual la relevancia de determinar la correlación existente entre los gastos hormiga y la capacidad de ahorro.

Palabras Clave: Gasto Hormiga, capacidad de ahorro, presupuesto.

ABSTRACT

Saving is a tool that allows the implementation of projects, goals, dreams and purposes; given that it is the sum of small efforts aimed at the fulfillment of large objectives by saving, extra or extra resources are secured for obtaining and / or service. this saving is fixed giving compliance to a budget that is projected and prepared with In advance, where the amount of income received is defined vs. the amount of expenses needed, however, if the planning is not carried out properly, expenses that do not reflect considerable sums of money appear, but which together form a colony of used resources that can affect crucially, the cash flow of a person and therefore their ability to save. Reason for which the relevance of determining the correlation between expenses and saving capacity.

Keywords: Ant spending, saving capacity, Budget.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo aportó elementos esenciales para el análisis sobre el comportamiento del ahorro frente a los gastos diarios no controlados de una población estudiantil; lo anterior, tomando como paralelo los objetivos de aprendizaje de la población de estudio (Especialistas en Administración Financiera). Un sector de estudiantes en formación que adquieren conocimientos específicos, prácticos y necesarios para garantizar el crecimiento del valor de la empresa mediante estrategias imprescindibles que involucran el manejo de recursos; un sector de estudiantes que será responsable de las decisiones financieras y económicas de organizaciones, empresas, entes o personalidades, por nombrar algunos, y que su éxito profesional dependerá del resultado de aquellas decisiones enfocadas a las finanzas.

La formación financiera personal es una gran debilidad en los ciudadanos del país, las finanzas personales en la mayoría de veces no se proyectan, más en cambio se ajustan en la marcha y el dinero se canaliza en bienes y servicios que en la mayoría de las veces la persona no percibe su consumo y durabilidad. Es por lo cual, que esta investigación identificó el conocimiento y comportamiento financiero que habitúa un grupo de estudiantes de la Especialización en Administración Financiera 2019-2 de la Universidad EAN y visualizó ciertas características comunes que conlleven a la deficiencia en el hábito del ahorro y su afectación por los gastos no perceptibles o gastos hormiga.

El desarrollo de esta actividad logró detallar características o patrones de comportamientos sobre finanzas personales que no están presentes en las personas ya sea por desconocimiento o por omisión, y que las lleva a cometer errores financieros comunes que en mayor o menor medida terminan convirtiéndose en problemas mayúsculos que impactan el normal desarrollo de la vida social, personal, familiar, laboral o empresarial, entre otros.

El planteamiento del problema de la investigación se basó en la recurrente mención de la importancia de ahorrar y controlar los gastos, el buen manejo de las finanzas, la proyección de cuánto dinero se recibe Vs cuando dinero se gasta por medio de un presupuesto, y demás prácticas saludables que buscan el manejo adecuado del dinero. Estas prácticas buscan resaltar la necesidad de control sobre aquello que se recibe y brinda poder adquisitivo, y están enfocadas en la muy nombrada libertad financiera (ahora proyectada desde la juventud). Al mismo tiempo, es recurrente escuchar expresiones relacionadas con la corta durabilidad del dinero, lo poco que se puede hacer

con lo que se recibe como ingresos y el impacto de sucesos como: Las reformas tributarias, incrementos en tasas de interés y porcentajes de impuestos, eliminación de beneficios en pagos de impuestos fijos y demás similares; que afectan a nivel general los costos de vida, la capacidad de adquisición de bienes y por ende la capacidad de ahorro de las personas

Colombia, ocupó el no envidiable quinto puesto entre 18 países de Centro y Suramérica que menor dinero ahorran (Bolaños, 2018), esto supone, el quinto país con mayor consumo de bienes y servicios. Este consumo, representado en gastos fijos y gastos variables o no estimados, donde estos últimos son impactados directamente por los gastos hormiga, los cuales son considerados una de las siete razones de endeudamiento y representan en algunas personas el uso de hasta el 40% de sus ingresos. (Portafolio, 2016). Si bien, la necesidad de consumo existe desde tiempos antiguos con la práctica del trueque, satisfaciendo una necesidad particular entregando una representación de valor por su obtención, ¿Qué sucede cuando el bien que se adquiere no era realmente una prioridad, y su adquisición afecta negativamente el ahorro?

Es por lo cual, que surgió la necesidad de identificar en una comunidad académica como lo son los estudiantes de la Universidad EAN, que se encuentran en proceso de formación (en un enfoque financiero), su capacidad de ahorro y la afectación directa de este hábito por aquellos gastos no presupuestados denominados “gastos hormiga”. Esto, con el objetivo de concientizar en este sector poblacional, en caso de determinar la correlación, la necesidad de un control más exhaustivo de estos gastos y así incrementar su capacidad de ahorro. De allí el surgimiento de la pregunta ¿Qué correlación existe entre los gastos hormiga y la capacidad de ahorro de los estudiantes de la Especialización en Administración Financiera 2019-2 de la Universidad EAN?

Ahora bien, como justificación de aquella pregunta planteada, se precisó la necesidad de concientizar a los estudiantes sobre la apreciación de sus gastos, la capacidad de ahorro actual y la posibilidad futura de mejorar su vida financiera, mediante la identificación de potenciales fugas de dinero que no se perciben y que en caso de controlarse pueden incrementar la tranquilidad financiera obtenida mediante el ahorro; puesto que es sin duda una estrategia que más allá de buscar una escena de acusación o juzgamiento sobre el manejo de las finanzas, aporta como estrategia de mejora de los índices de ahorro de la población por gusto y decisión mas no por obligación.

Esto se consigue mediante una evaluación personal e individual, un análisis breve pero de utilidad que busca en primer lugar la resolución de preguntas auto analíticas, entendiendo que

pueden ser cuestionamientos que nunca la persona se ha formulado, y en segundo lugar la recolección de datos cifras reales, actuales y de fácil alcance que aportaran a nivel estadístico sobre las cifras de ahorro y gastos hormiga de una población específica. Esta recolección de información aporta de igual manera, en otros campos de investigación relacionados con el consumo, vida financiera, nivel de ahorro y demás relacionados con la pregunta origen.

Entendiendo que es una necesidad el hábito de ahorro de las personas, y más aún de aquellos que se forman académicamente para cuidar de los recursos de empresas, grandes organizaciones, entidades y demás; surgió la necesidad de responder la variable inicial: Medir el impacto de aquellos gastos que pasan desapercibidos en el flujo de efectivo de un estudiante, que no se presupuestan o controlan y que pueden estar afectando de una manera directa el objetivo de ahorro.

Con el propósito de garantizar el desarrollo de un trabajo investigativo fiel al planteamiento de un problema, el objetivo general de la investigación se centró en determinar la correlación entre los gastos hormiga y la capacidad de ahorro de los estudiantes de la Universidad EAN; soportado con objetivos específicos como mencionar los principales conceptos de gastos de la comunidad estudiantil de la Universidad EAN, sintetizar el impacto directo de los gastos hormiga en la vida financiera de los estudiantes de la Universidad EAN, determinar la capacidad de ahorro de los estudiantes de la Universidad EAN y sugerir sobre la necesidad de la puesta en práctica de un presupuesto de ingresos y gastos en los estudiantes de la Universidad EAN. Todo lo anterior soportado en un levantamiento de información como fase preliminar que destacan aspectos relevantes afines al planteamiento inicial.

“Se entiende como ahorro a la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras” (Comisión para el Mercado Financiero de Chile, 2017), y es un hábito que se practica desde tiempos antiguos, como salvaguarda para contrarrestar los recursos faltantes en el futuro. En las diferentes escalas de tiempo, antigüedad, época medieval y actualidad, se abordan mecanismos orientados a favorecer las condiciones de vida y las finanzas de las personas, todos centrados en el hábito del ahorro. El componente no cambia, se requiere provisionar todo aquello que se percibe como ingreso para: 1) Prevenir una insuficiencia de recursos cuando se presenten situaciones de ausencia del recurso que permite que supla las necesidades de vida y 2) Incrementar el capital personal representado en una economía estable, duradera y en crecimiento.

Actualmente, existen innumerables estrategias que rondan entre los individuos como opciones de vida para conseguir la tan deseada libertad financiera; enfocados a incrementar el ahorro, la

jubilación a temprana edad, la disminución del nivel de endeudamiento y la posibilidad de elegir empleos que no requieran mucho tiempo de oficio. Estrategias de decisión personal, como el Movimiento FIRE (Financial Independence, Retire Early), el cual es un movimiento popular y crecimiento entre los “millennials” que se caracteriza por habituarse a gastar mucho menos de lo que se gana o se percibe como ingreso, y ahorrar el total de esa diferencia; o estrategias gubernamentales como la Ley 115 del 8 de Febrero de 1994 denominada “Ley General de la Educación” que expresa en el título 2 sección IV (Educación Media) Artículo 31: Que “para el logro de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía” (Secretaria del Senado, 1994) con la finalidad de fomentar el aprendizaje en campos de finanzas desde la infancia.

El ahorro es “la parte del capital que reservan y guardan las personas fruto de sus rentas. Es por tanto, el capital que no se consume o se gasta y que se reserva para cubrir una necesidad o contingencia futura” (Vásquez, s.f.). Su potencia está directamente relacionado con la constancia y persistencia del individuo, frente al objetivo trazado: Juntar todos aquellos recursos que no constituyen una necesidad de primera mano, en un lapso de tiempo significativo.

Un estudio de comportamiento del consumidor realizado por Kantar Worldpanel indica que el 79% de los colombianos encuestados están dispuestos a iniciar un plan de ahorro, ubicando al país en el primer puesto entre los países latinoamericanos con la más alta intención de ahorro. (Calderón, 2018)

Pero ¿Que es necesario para lograr la transacción entre estar dispuesto a hacerlo realidad? Clara Inés Guzmán, líder del programa de bienestar financiero de Old Mutual, expresa que una de las principales equivocaciones de la gran mayoría de los ciudadanos del país es desestimar la planeación, el colombiano cree que al tener ingresos suficientes para cumplir sus obligaciones no requiere de un presupuesto, y esto genera “inconscientemente” una falta de preparación para cubrir adecuadamente los imprevistos financieros; ella asegura que el ahorro es un elemento que está directamente relacionado con el presupuesto personal, y que para que este ahorro se cumpla, es necesario adquirir comportamientos financieros en pro del acatamiento de lo previamente presupuestado. (Portafolio, 2018)

Para incrementar la capacidad de ahorro es indispensable conocer dónde está el dinero y de qué manera se usa, para de esta manera determinar la cifra o cuantía disponible que puede usarse para

guardar (ahorrar). El objetivo es lograr que así como por lo general los ingresos son constantes los gastos sigan esta línea, con el fin de garantizar un presupuesto equilibrado entre lo que se obtiene y se consume; y no recurrir a cifras en rojo que revelen un faltante de recursos.

Y ¿Qué tan educada es Colombia en temas financieros? De acuerdo con (Finanzas Personales, 2015) solo el 32% de la población adulta está capacitada financieramente, en comparación con países como Noruega, Dinamarca o Suecia quienes ocupan los primeros lugar en los países mayor educados financieramente con un 71%; esta capacidad refiere al conocimiento y aplicación de conceptos en las finanzas personales como inflación, riesgo o intereses y el discernimiento para la toma de decisiones financieras inteligentes.

Otro de aquellos múltiples conceptos concierne que involucran las finanzas hacen referencia a los gastos hormiga, que corresponde a “esas pequeñas cantidades de dinero que gastamos casi a diario y que no teníamos contempladas en nuestro presupuesto... Todas esas pequeñas erogaciones se convierten en fugas inconscientes de tu capital” (Cabrera, s.f.). El autor recalca que estos gastos corresponden a la respuesta emocional del momento y que no están sujetos a una evaluación racional, ni a la respuesta de una necesidad; además de indicar que una de las principales medidas para controlar estos gastos es realizar una planificación y destinar los excedentes a ahorro e inversión.

David Bach, es un autor financiero caracterizado por incentivar en sus libros financieros motivacionales la capacidad de ahorro, el manejo adecuado del dinero y la libertad financiera. El originó un concepto denominado el “Factor Latte”, con el objetivo de determinar el impacto de las pequeñas cantidades de dinero que se gastan todos los días, en las finanzas personales. Mediante este planteamiento revelaba que aquellos hábitos que parecían ser insignificantes como tomar un Latte todas las mañanas, realmente eran hábitos costosos que impedían el crecimiento económico de un individuo. (López, 2009).

El desconocimiento de los gastos hormiga y su corrección, refleja uno de los principales problemas que tienen las personas para cumplir con el objetivo de ahorro. A menudo las personas tienen claro el pago de los gastos más representativos, como las cuotas de los créditos, el alquiler, servicios públicos, comida, entre otros; pero se olvida llevar control de los gastos menores como las compra de golosinas, cigarrillos, meriendas, confites entre otros, por catalogarlos de baja incidencia. Sin embargo, al acumular el valor total de todos estos gastos, se vuelve un gasto representativo que puede determinar la salud financiera de una persona. Para la firma “Resuelve

Tu Deuda” la pesadilla inconsciente de los pequeños gastos se puede estar llevando cerca de 40% de los ingresos de una persona promedio, y puede convertirse en su principal problema de salud financiera, por lo tanto aconsejan

La forma más simple de detectar la cantidad de recursos que se van en gastos 'hormiga' consiste en anotar en una bitácora cuáles son las compras que hace diariamente y determinar cuáles pueden ser recortadas o eliminadas de su vida. Así podrá establecer el monto de cada una de sus adquisiciones a la semana, al mes y al año, y notará la cantidad de dinero que podría ahorrarse con tan solo hacer algunos cambios en sus hábitos de consumo. Existen aplicaciones gratuitas para su celular que pueden hacer esta tarea mucho más sencilla y que incluso le generan reportes de sus gastos diarios, semanales o mensuales. (Portafolio, 14 de Marzo de 2016)

En conclusión, la clave de llevar una vida financiera saludable obedece al correcto planteamiento, ejecución y control de la planificación financiera partiendo del ahorro, la racionalización de los gastos y planificación de las inversiones. (Pich de Arguello , 2016). Como lo expresa Pich de Arguello, se recomienda definir objetivos con el mayor detalle analizando su importancia y prioridad, revisar su pasado y actual momento financiero, fijarse metas claras, realizar una estimación del flujo de caja, definir plazo y los procesos de control. Aunque parece complicado el resumen de todo esto, la mecánica consiste en llevar un registro presente y futuro de los ingresos y salidas de dinero que le permitan cumplir sus metas. Por último señala **“Uno es rico por lo que ahorra, no por lo que gasta”**. (Pich de Arguello , 2016)

METODOLOGÍA

El enfoque elegido para el desarrollo de la investigación correspondió a un enfoque mixto, con un alcance correlacional; teniendo en cuenta que el planteamiento inicial de la investigación fue determinar la correlación existente entre los gastos hormiga y la capacidad de ahorro de la población estudiada. Se buscó mediante la investigación, identificar la relación de una variable financiera con un hábito a nivel estadístico; dado que por medio de la recolección de datos de cada una de las variables evaluadas en la población específica, es más acertado describir los comportamientos principales de la investigación.

En vista que la investigación es no experimental, el diseño de la investigación refirió a un diseño explicativo secuencial, donde el insumo del análisis cualitativo se soportó en la base de

información obtenida en la fase inicial y el análisis cuantitativo en los datos recolectados y posteriormente evaluados.

Con esta metodología se desarrolló la investigación y la recolección de datos con el público objetivo de la muestra, con el propósito de resolver la siguiente hipótesis: **La capacidad de ahorro de las personas no está determinada por la cantidad de ingresos que recibe, si no por el control de sus gastos.** Lo anterior, teniendo en cuenta en análisis de tres variables: La primera, el ahorro como variable dependiente, que es la capacidad que tiene una persona para destinar recursos como reservas para afrontar las necesidades del mañana; en este caso son los recursos económicos que los estudiantes destinan para el apalancamiento de proyectos en el mediano y largo plazo. La segunda, los gastos Hormiga como variable independiente, los cuales son todas aquellas salidas de dinero que no son consideradas como sobresalientes por ser valores relativamente bajos, pero que se convierten en gastos representativos al momento de juntarlos e incluirlos en un presupuesto. Y la tercera, los ingresos como variable independiente, que refiere a todos aquellos recursos que una persona percibe.

La población que se seleccionó para el desarrollo investigativo fueron los estudiantes de la Especialización en Administración Financiera de la Universidad EAN que iniciaron sus actividades académicas en el periodo 2019-2, sin distinción de género, mayores de edad, con formación profesional e independencia económica. Para identificar la cantidad de estudiantes (muestra), se solicitó a la unidad académica de la facultad el número de estudiantes activos en el programa académico con las especificaciones previamente expresadas; quienes confirmaron un total de 32 estudiantes inscritos. Con esta información se seleccionó la muestra a trabajar que detallo el tamaño de la muestra (**27 estudiantes**) como lo detalla la ilustración #1.

Ilustración 1. Selección de muestra



Calculadora de Muestras

Margen de error:

Nivel de confianza:

Tamaño de Poblacion:

Margen: 10%
Nivel de confianza: 99%
Poblacion: 32

Tamaño de muestra: 27

Fuente. Elaboración a partir de (Corporación AEM, s.f.)

El instrumento que se seleccionó para la recolección de la información cuantitativa es la encuesta, puesto que facilitó la obtención de datos y opiniones de forma ágil y personal.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Después de realizar la encuesta, los resultados obtenidos permitieron centrar los resultados en tres aspectos importantes.

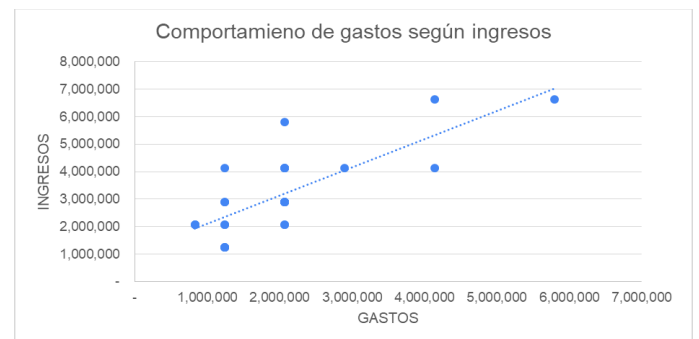
El primero, el comportamiento que tienen los estudiantes frente a la decisión de destinar recursos al ahorro y su comportamiento de consumo respecto con sus ingresos. Al consolidar el total de egresos y cantidad de ahorro como lo refleja la Ilustración #2, se determinó que el incremento de los egresos detectados mensualmente reflejan una correlación indirecta con la cantidad de recursos destinados al ahorro; para el grupo encuestado el porcentaje de ahorro efectivo varía entre el 1% y el 10.5%, comparado con los egresos que varían de forma exponencial. Más en cambio, como lo refleja la Ilustración #3, si existe una correlación directa entre los ingresos percibidos Vs los gastos en un misma proporción de tiempo; esto significa, que el incremento en los ingresos percibidos en un periodo representa a su vez un incremento en la misma proporción de los gastos del mismo rango de tiempo.

Ilustración 2. Comportamiento egresos y ahorro



Fuente. Elaboración a partir de las encuestas realizadas

Ilustración 3. Comportamiento de gastos según ingresos

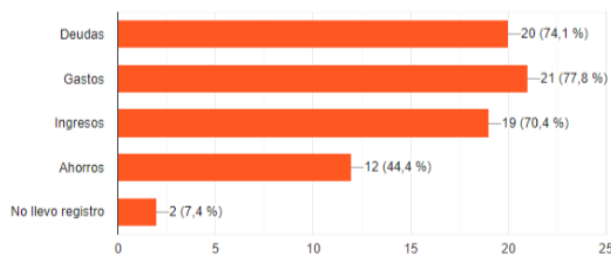


Fuente. Elaboración a partir de las encuestas realizadas

Lo anterior evidenció que el monto de los ingresos no es una condición que determina que tanto dinero ahorra un estudiante, y que ese ingreso superior que puede obtener en comparación con otra individuo se representará directamente en la adquisición de mayores bienes y/o servicios; esto es, una correlación directa negativa, puesto que perjudica la posibilidad de ahorro del individuo.

El segundo aspecto corresponde a la aplicación en el campo real de las finanzas personales de cada individuo, de los conocimientos adquiridos respecto a control de gastos, presupuesto personales o seguimiento de fugas de dinero. Si bien como lo detalla la Ilustración #4 los estudiantes conservan una cultura de control de los recursos representados en ingresos y salidas, no toda la población mantiene un control completo de estos rubros financieros; la mayoría posee un conocimiento básico sobre elementos para la elaboración de un presupuesto y así planear adecuadamente la distribución de su dinero, pero no todos los aplican de manera completa. En un panorama menos favorecedor, se precisó que el 40% de la población que se encuentra en proceso de capacitación en un campo financiero no tienen conocimiento sobre que es un gasto hormiga; el cual es un concepto relevante aplicable en las finanzas personales y empresariales.

Ilustración 4. Control de ingresos, egresos, deudas y ahorro



Fuente. Elaboración a partir de las encuestas realizadas

Ilustración 5. ¿Sabe que es un gasto hormiga?



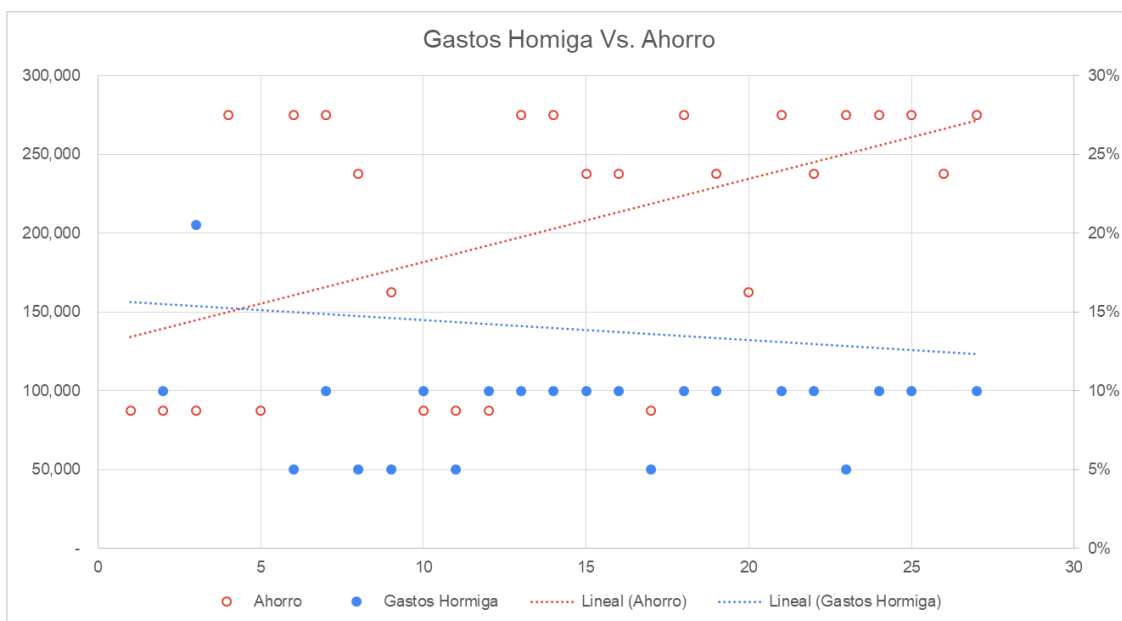
Fuente. Elaboración a partir de las encuestas realizadas

Esto confirmó la información obtenida en el marco conceptual: La no aplicación en la vida real de los conocimientos adquiridos en temas de finanzas puede repercutir en falencias futuras relacionadas con el control de ingresos y egresos; más aún, en gastos que como se expresó anteriormente, son de desconocimiento del individuo y omisión en su control. Se sustentó el concepto expresado teóricamente de Resuelve Tu Deuda, entidad que reconoció que una de las falencias principales para que una persona se encontrara inmersa en deudas, obedece a la poca

importancia o valor que se les da a los gastos hormiga en el control mensual presupuestal de la persona; teniendo en cuenta que en la mayoría de ocasiones el 40% de sus ingresos se ven comprometidos por este tipo de gastos (gastos no perceptibles o gastos hormiga).

Por último, el tercer aspecto evidenciado refiere a la trascendencia de los gastos hormiga en las finanzas personales de la población encuestada, y finalmente el impacto en el objetivo de ahorro. Todos los estudiantes afirmaron que entre 10 opciones de consumos catalogados de impacto mínimo (Gasto hormiga), al menos consumieron 8 de estos bienes y/o servicios en la última semana, y que estos gastos representaron en más del 40% de la población más de \$50.000 a la semana. Aunque se puede estimar como una cifra mínima, entendiendo que el objetivo de más del 50% de la población es ahorrar el dinero sobrante del mes para dar cumplimiento a propósitos de pago de deudas, viajes, vivienda y demás; estos refieren a recursos menores que no ingresaran al objetivo personal del ahorro. Finalmente, se corrobora la hipótesis cuantitativamente sobre la correlación inversa negativa entre el comportamiento de los gastos hormiga frente al comportamiento del ahorro de la muestra de estudio, como lo evidencia la Ilustración 6; es notorio cómo las líneas de tendencia de cada una de estas variable (Gastos hormiga y ahorro) se separan y alejan a medida que la media de los gastos hormiga se incrementan, restando la participación del ahorro respecto de los ingresos de las personas encuestadas.

Ilustración 6. Gastos Hormiga Vs. Ahorro



Fuente. Elaboración a partir de las encuestas realizadas

El resultado del análisis gráfico determinó que el incremento de los gastos hormiga representan un decrecimiento en la posibilidad de ahorro de la persona, esto está explicado al tomar los ingresos como un 100% contra el comportamiento de los gastos y el ahorro; como ejemplo se puede observar que del 100% de los ingresos que una persona percibe, puede destinar el 70% a gastos fijos e inamovibles, ya que estos garantizan el bienestar de la persona y su entorno; el 30% restante se divide en la capacidad de ahorro y los gastos no controlados que se denominan gastos hormiga. Así que la variación de cada uno de estos dos ítems afecta de forma proporcional la participación de la contraparte, es decir, si del total de sus ingresos destina el 10% de forma controlada o no a gastos hormiga el estudiante podrá ahorrar el 20% del total de sus ingresos, y por el contrario si gasta el 20% sólo podrá ahorrar el 10%.

Adicional, se evidenció que es de vital importancia realizar procesos de formación financiera en las personas desde las primeras etapas de la vida escolar y su ejemplarización en la vida real; ya que aunque el grupo de encuestados tiene conocimientos amplios y prácticos en temas financieros por estar involucrados en estas áreas de sus lugares de trabajo, al momento de llevarlos a su vida práctica demuestran falencias en su planificación y control.

CONCLUSIONES

Tal como la investigación teórica lo demostró, los individuos se caracterizan por tener amplios conocimientos sobre la planificación y control de las finanzas personales, y comúnmente se informan respecto a oportunidades de mejorar el equilibrio entre lo que ganan y lo que gastan. Sin embargo, su aplicación no cuenta con el factor de minuciosidad o relevancia de aquello que no es tan notorio; esto significa que aquellos gastos menores que los estudiantes no controlan en su día a día y que son conocidos como gastos hormiga, impactan de forma directa su salud financiera y la capacidad de gestionar su ahorro para proyectos futuros.

Aplicar los conocimientos impartidos en una formación académica a la vida personal, es sin duda una necesidad de las personas encuestadas, y de igual forma en todo aquel que es un referente de decisiones financieras y económicas en otra ente diferente al propio. Es por lo cual, que es recomendable la planificación financiera personal como objetivo de todo especialista, puesto que este principio permitirá ampliar su capacidad de ahorro y gestión de ingresos, facilitando la

consecución y gestión de proyectos en el mediano y largo plazo sin tener que recurrir de forma acelerada a los productos de financiamiento que ofrece el mercado financiero.

Como consecuencia de lo expuesto, se determinó que existe una correlación directa negativa entre el impacto de los gastos hormiga sobre la capacidad de ahorro de los encuestados, el incremento de los gastos hormiga representa un decremento en la posibilidad de ahorro. De igual forma, también se evidenció que la variable ahorro no está directamente relacionada a los ingresos que perciben las personas sino a la capacidad de controlar y gestionar sus gastos menores; esto significa que ahorrar más no depende del nivel de ingresos, más en cambio de la capacidad de control y aplicación de un presupuesto personal.

Finalmente, sin ser menos importante cabe resaltar el desconocimiento del concepto de gasto hormiga de una cifra relevante de los estudiantes (40.7%), un concepto aplicable de igual forma en organizaciones, empresas o entes; y que claro está, su afectación puede ser notorio en las decisiones financieras del próximo Especialista en Administración Financiera.

Es pertinente sugerir tres elementos como nuevas líneas de discusión e investigación. El primero, “Las finanzas personales, una necesidad palpable” puesto que se reveló que las finanzas personales constituyen un mecanismo idóneo para fomentar la tranquilidad económica de las personas a través del manejo adecuado del dinero, el cual se impacta de manera inmediata por las alternativas y decisiones financieras de un individuo, todas encaminadas a la obtención de mayores recursos económicos. El segundo “El ahorro desde la niñez”, conjeturando la importancia de fomentar desde el primer grado de educación la cultura del ahorro y la inmersión de conocimientos sobre el mundo financiero, puesto que estas bases financieras, comenzarán posteriormente una relación más amigable con el dinero y un comportamiento más responsable sobre las decisiones afectables a las finanzas personales cuando este individuo cambie a un individuo económicamente activo; y adicional a través de hábitos de ahorro desde la primer infancia, se podrá generar una cultura permanente de ahorro en la persona. Y el tercero, “Impacto positivo al ahorro mediante la gestión de los gastos hormiga”, teniendo en cuenta aquella población que desconocía este concepto financiero en su vida personal y que posiblemente al comprender el impacto de estos gastos, logren una gestión adecuada que refleje un impacto positivo al porcentaje de ahorro, evidenciando una imagen favorable de un antes y un después del nivel de ahorro luego de gestionar los gastos hormiga.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco de la República. (2012) *¿Qué tan difícil es ahorrar para los Colombianos?* Obtenido de http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/cnbebc_2012_799.pdf
- Banco Mundial. (Julio de 2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia>
- Banco Mundial. (4 de Abril de 2019). *Colombia: panorama general*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/overview>
- BBVA. (10 de Abril de 2019). *Movimiento FIRE: cómo retirarse joven y no morir en el intento*. Obtenido de Objetivos de desarrollo sostenible: <https://www.bbva.com/es/movimiento-fire-como-retirarse-joven-y-no-morir-en-el-intento/>
- Bejarano, M. (18 de Abril de 2017). *Banco Mundial recomienda ahorrar en los tiempos de bonanza económica*. Obtenido de <https://www.elnuevodiario.com.ni/economia/425005-banco-mundial-recomienda-ahorrar-tiempos-bonanza-e/>
- Bohórquez, K. S. (9 de Abril de 2019). *La deuda externa de Colombia a enero alcanzó US\$134.712 millones*. Obtenido de Economía: <https://www.larepublica.co/economia/la-deuda-externa-de-colombia-a-enero-alcanzo-us134712-millones-2849436>
- Bolaños, L. F. (16 de Noviembre de 2018). *Colombianos, con el quinto puesto de los que menos ahorran en la región*. Obtenido de La República: <https://www.larepublica.co/finanzas/colombianos-con-el-quinto-puesto-de-los-que-menos-ahorran-en-la-region-2794207>
- Cabrera, M. (s.f.). *¿Qué son los gastos hormiga y cómo evitarlos?* Obtenido de Cuidado con los gastos hormiga!!! Que no se lleven tu dinero: <https://www.marianocabrera.com/gastos-hormiga/>

- Calderón, J. (26 de Enero de 2018). *¿Ahorrar es uno de sus propósitos para 2018? Siga estos consejos*. Obtenido de Ahorro: <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/consejos-para-ahorrar-y-lograr-sus-metas-513643>
- Centro de Investigaciones Sociológicas. (2017) *¿Qué es una encuesta?* Obtenido de Cómo se hacen las encuestas en el CIS: http://www.cis.es/cis/opencms/ES/1_encuestas/ComoSeHacen/queesunaencuesta.html
- Comisión para el Mercado Financiero de Chile. (31 de Agosto de 2017). *¿Qué es el Ahorro?* Obtenido de Educación financiera: <https://www.clientebancario.cl/clientebancario/educacion-financiera?articulo=que-es-el-ahorro>
- Corporación AEM. (s.f.). *Calculadora de Muestras*. Obtenido de http://www.corporacionaem.com/tools/calc_muestras.php
- Escobar, M. (26 de Marzo de 2019). *El reto de la educación financiera*. Obtenido de Bancos: <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/el-reto-de-la-educacion-financiera-2843643>
- Finanzas Personales. (26 de Noviembre de 2015). *¿Qué tan educada es Colombia en temas financieros?* Obtenido de Ahorro e inversión: <https://www.finanzaspersonales.co/ahorro-e-inversion/articulo/nivel-educacion-financiera-en-colombia/57836>
- Función Pública. (5 de Marzo de 2014). *Decreto 457 de 2014*. Obtenido de “Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones.”: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298>
- García de Guémez, I., y Lembert, M. (2015). *Educación financiera para niños y jóvenes*. México D.F: LID Editores. Obtenido de <https://books.google.com.co/books?id=v-PIBgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Hernández, V. (2011). *Finanzas personales para dummies*. España: Grupo Planeta. Obtenido de <https://books.google.com.co/books?id=mtIoUAQhPzIC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

- IGER. (2015). *Productividad y Desarrollo*. Guatemala. Obtenido de <https://books.google.com.co/books?id=bkdGDgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Litvinoff, N. (2012). *¡Es tu dinero! Finanzas personales sin asesores*. Buenos Aires: Granica. Obtenido de <https://books.google.com.co/books?id=5Y5fAAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- López, V. (24 de Junio de 2009). *El “Factor Latte”*. Obtenido de Economía Personal: <http://economiepersonal.com/el-factor-latte/>
- Méndez, D. (2010). *Proceso de Planeación Financiera. La manera simple de tomar control de su dinero y lograr una Independencia Financiera*. EEUU. Obtenido de <https://books.google.com.co/books?id=taRuHF2SNE4C&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Moreno, R. (20 de Agosto de 2019). *Cómo elaborar un presupuesto personal*. Obtenido de Finanzas Personales: <https://financer.com/mx/finanzas-personales/como-elaborar-un-presupuesto-personal/>
- Pich de Arguello , M. (Marzo de 2016). *Planificación financiera personal: ¿tiene sus finanzas bajo control?* Obtenido de Finanzas y Economía: <https://www.enexclusiva.com/03/2016/finanzas-y-economia/planificacion-financiera-personal-tiene-sus-finanzas-bajo-control/>
- Portafolio. (14 de Marzo de 2016). *Sus gastos ‘hormiga’ le pueden salir más costosos de lo que imagina*. Obtenido de Finanzas: <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/gastos-hormigas-otros-gastos-innecesarios-492511>
- Portafolio. (18 de Enero de 2018). *Pasos para elaborar un presupuesto e iniciar el año con el pie derecho en sus finanzas*. Obtenido de Mis Finanzas: <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/consejos-para-realizar-un-presupuesto-financiero-513352>

- Presidencia de la República. (9 de Noviembre de 2018). *Directrices de austeridad*. Obtenido de <http://es.presidencia.gov.co/normativa/normativa/DIRECTIVA%20PRESIDENCIAL%20N%C2%B0%2009%20DEL%2009%20DE%20NOVIEMBRE%20DE%202018.pdf>
- Saber más Ser más. (s.f.). *Cómo eliminar los gastos hormiga*. Obtenido de Artículos de Interés: <http://www.sabermassermas.com/como-eliminar-los-gastos-hormiga/>
- Sampieri, R. H., y Mendoza, C. T. (2018). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de <http://bdbiblioteca.universidadean.edu.co:2076/?il=6443>
- Sanchis, J. R. (2013). *La banca que necesitamos. De la crisis bancaria a la banca ética. Una alternativa socialmente responsable*. Publicaciones de la Universidad de Valencia.
- Secretaria del Senado. (8 de Febrero de 1994). *Ley 115 de 1994*. Obtenido de Por la cual se expide la ley general de educación: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0115_1994.html
- Secretaria del Senado. (15 de Julio de 2009). *Ley 1328 de 2009*. Obtenido de Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones.: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html
- Secretaria del Senado. (16 de Junio de 2011). *Ley 1450 de 2011*. Obtenido de Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo, 2010-2014.: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1450_2011.html
- Vásquez, R. (s.f.). *Ahorro*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

LICENCIA DE USO – AUTORIZACIÓN DE LOS AUTORES

Actuando en nombre propio identificado (s) de la siguiente forma:

Nombre Completo María Paula Arias Lopez

Tipo de documento de identidad: C.C. T.I. C.E. Número: 1012428717

Nombre Completo Diana Karina Angarita Aparicio

Tipo de documento de identidad: C.C. T.I. C.E. Número: 1032444349

Nombre Completo Juan Carlos Bernal Pedraza

Tipo de documento de identidad: C.C. T.I. C.E. Número: 1073511907

Nombre Completo _____

Tipo de documento de identidad: C.C. T.I. C.E. Número: _____

El (Los) suscrito(s) en calidad de autor (es) del trabajo de tesis, monografía o trabajo de grado, documento de investigación, denominado:

¿Qué correlación existe entre los gastos hormiga y la capacidad de ahorro de los estudiantes de la especialización en administración financiera 2019-2 de la Universidad EAN?

Dejo (dejamos) constancia que la obra contiene información confidencial, secreta o similar: SI NO
(Si marqué (marcamos) SI, en un documento adjunto explicaremos tal condición, para que la Universidad EAN mantenga restricción de acceso sobre la obra).

Por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) a la Universidad EAN, a los usuarios de la Biblioteca de la Universidad EAN y a los usuarios de bases de datos y sitios webs con los cuales la Institución tenga convenio, a ejercer las siguientes atribuciones sobre la obra anteriormente mencionada:

- A. Conservación de los ejemplares en la Biblioteca de la Universidad EAN.
- B. Comunicación pública de la obra por cualquier medio, incluyendo Internet
- C. Reproducción bajo cualquier formato que se conozca actualmente o que se conozca en el futuro
- D. Que los ejemplares sean consultados en medio electrónico
- E. Inclusión en bases de datos o redes o sitios web con los cuales la Universidad EAN tenga convenio con las mismas facultades y limitaciones que se expresan en este documento
- F. Distribución y consulta de la obra a las entidades con las cuales la Universidad EAN tenga convenio

Con el debido respeto de los derechos patrimoniales y morales de la obra, la presente licencia se otorga a título gratuito, de conformidad con la normatividad vigente en la materia y teniendo en cuenta que la Universidad EAN busca difundir y promover la formación académica, la enseñanza y el espíritu investigativo y emprendedor.

Manifiesto (manifestamos) que la obra objeto de la presente autorización es original, el (los) suscritos es (son) el (los) autor (es) exclusivo (s), fue producto de mi (nuestro) ingenio y esfuerzo personal y la realizo (zamos) sin violar o usurpar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es de exclusiva autoría y tengo (tenemos) la titularidad sobre la misma. En vista de lo expuesto, asumo (asumimos) la total responsabilidad sobre la elaboración, presentación y contenidos de la obra, eximiendo de cualquier responsabilidad a la Universidad EAN por estos aspectos.

En constancia suscribimos el presente documento en la ciudad de Bogotá D.C.,

NOMBRE COMPLETO: <u>María Paula Arias L.</u>	NOMBRE COMPLETO: <u>JUAN CARLOS BERNAL</u>
FIRMA: <u>[Firma]</u>	FIRMA: <u>[Firma]</u>
DOCUMENTO DE IDENTIDAD: <u>1012428717</u>	DOCUMENTO DE IDENTIDAD: <u>1073511907</u>
FACULTAD: <u>Admon, finanzas y c. econom</u>	FACULTAD: <u>Admon, Finanzas y L. Económicas</u>
PROGRAMA ACADÉMICO: <u>Esp. Adm. Financiera</u>	PROGRAMA ACADÉMICO: <u>Esp. Adm. Financiera</u>

NOMBRE COMPLETO: <u>Diana Karina Angarita</u>	NOMBRE COMPLETO: _____
FIRMA: <u>[Firma]</u>	FIRMA: _____
DOCUMENTO DE IDENTIDAD: <u>1032444349</u>	DOCUMENTO DE IDENTIDAD: _____
FACULTAD: <u>Admon, finanzas y ciencias econ</u>	FACULTAD: _____
PROGRAMA ACADÉMICO: <u>ESP. Adm. Financiera</u>	PROGRAMA ACADÉMICO: _____

Fecha de firma: 30 - Noviembre - 2019