

**UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS**  
**ESPECIALIZACIÓN GERENCIA EN PROYECTOS MULTIMEDIA**



**YULI KATTERINE RODRÍGUEZ**  
**JAVIER ALEJANDRO VELOZA**

**RETOMANDO LA CULTURA DEL AHORRO Y PROGRAMACIÓN**  
**FINANCIERA EN SOBRES A TRAVÉS DE UNA APLICACIÓN MÓVIL**

**BOGOTÁ D.C, COLOMBIA**

**2016**

**RETOMANDO LA CULTURA DEL AHORRO Y PROGRAMACIÓN  
FINANCIERA EN SOBRES A TRAVÉS DE UNA APLICACIÓN MÓVIL**



**AUTOR (ES):**

**YULI KATTERINE RODRÍGUEZ**

**JAVIER ALEJANDRO VELOZA**

**ASESOR TEMÁTICO**

**NELSON GUILLERMO GARCÍA GAITÁN**

**DOCENTE**

**UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS**

**ESPECIALIZACIÓN GERENCIA EN MULTIMEDIA**

**BOGOTÁ D.C, COLOMBIA**

**2016**

## **TABLA DE CONTENIDO**

RESUMEN

INTRODUCCIÓN

MÉTODO

OBJETIVOS GENERAL

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

RESULTADOS

PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO

SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO

TERCER OBJETIVO ESPECÍFICO

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

MAPA DE NAVEGACIÓN

ENTREVISTA CON EXPERTO

RESULTADOS ENCUESTA

MARCO LEGAL

INTERACTIVO

## **RESUMEN**

En una cultura donde prevalece la deuda y los compromisos financieros con poca probabilidad de pago, la planeación presupuestal y el ahorro son términos alejados de una realidad cotidiana colombiana.

De acuerdo con un estudio de Yanhaas en Colombia, menos de la mitad de los colombianos tienen la posibilidad de ahorrar, y justamente, a este estudio se suma la cifra arrojada por el Banco de Desarrollo de América Latina, el cual indica que el 67 por ciento de los colombianos no tiene ingresos suficientes para destinar al ahorro, o planificar de mejor manera sus gastos.

En esta investigación se identificó que el sistema de ahorro a través de los sobres, por años, ha sido la estrategia de financiación y distribución de dinero en efectivo por las familias tradicionales. Así que se decidió llevar este sistema al campo digital para facilitar la administración de los recursos.

Es así como se planteó el desarrollo de una aplicación móvil en la que se reflejará este modelo de administración y se recomendará al usuario las mejores inversiones de acuerdo con sus intereses.

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un reto para comprender y moverse en la sociedad de hoy. Colombia y sus ciudadanos no se escapan a esta visión. Por ello es importante la formación y el incentivo para asumir el reto económico que implica estar en este modelo social.

Para lograr el cumplimiento de metas, individuales y familiares, los sujetos deben formarse para el ahorro en el esquema capitalista.

Hoy en día, es común que los gastos superen los ingresos en el bolsillo de los colombianos, lo cual no solo genera endeudamiento sino también la carencia de una cultura de ahorro. La cultura financiera de los colombianos es cortoplacista por falta de orientación del buen uso de los recursos sumado al desconocimiento de las opciones de inversión y ahorro disponibles. Las personas que más ahorran están entre los 25 y los 34 años de edad, cerca de un 54 por ciento, seguido por las personas entre los 35 y 44 años (FINANZAS, 2016).

De acuerdo con un estudio realizado por la empresa de investigación de mercado, Yanhaas, en Colombia, menos de la mitad de la población tiene la capacidad de ahorrar en el país. El ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado, no obstante, los colombianos cuentan con un ingreso mensual denominado salario mínimo, lo cual es la mínima remuneración a que tiene derecho todo trabajador, con el cual ha de suplir sus necesidades básicas, personales y familiares, el cual ha sido fijado en \$689.455 para el 2016.

El Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) asegura que en Colombia el 67 por ciento no tiene ingresos suficientes para destinar el ahorro, o planificar de mejor manera sus gastos. La ley en el país busca garantizar que el trabajador reciba como contraprestación por su trabajo, lo mínimo necesario que le permite subsistir con su familia en condiciones dignas. Aunque el objetivo del salario mínimo es garantizar el cubrimiento de las necesidades básicas en cuanto a alimentación, educación, salud, vivienda, vestido y recreación de un trabajador, indudablemente este monto no cumple con sus objetivos, puesto que con el valor del salario mínimo no es posible cubrir todas estas necesidades, lo cual también incide en el ahorro de los ciudadanos (GERENCIE, 2016).

La estratificación socioeconómica también es clave en los gastos de las personas. Esta es una clasificación en estratos de los inmuebles residenciales que deben recibir servicios públicos. Se realiza principalmente para cobrar de manera diferencial por estratos los servicios públicos domiciliarios permitiendo asignar subsidios y cobrar contribuciones en esta área. De esta manera, quienes tienen más capacidad económica pagan más por los servicios públicos y contribuyen para que los estratos bajos puedan pagar sus facturas.

La razón por la que se realiza esta estratificación en Colombia es porque es un Estado Social de Derecho fundado, entre otros principios constitucionales, en la solidaridad y en la redistribución del ingreso de las personas que lo integran.

El cobro de los servicios públicos domiciliarios en Colombia siempre ha sido diferente por grupos socioeconómicos o estratos. Hasta 1990, la estratificación la

realizaba cada empresa con criterios y metodologías distintas, lo cual no permitía comparar los estratos obtenidos en las diversas regiones del país, ni garantizar la correcta asignación de los subsidios y el cobro de las contribuciones. Por esto, el Gobierno Nacional ha venido trabajando desde 1991 en el diseño de políticas orientadas a unificar los procesos de estratificación de los usuarios residenciales de los servicios públicos domiciliarios mediante estudios técnicos y transparentes que permitan el pago solidario de los servicios públicos domiciliarios, esto ayudará a que los egresos de los colombianos se nivele a futuro y pueda incidir en su proceso de ahorro (DANE).

Por otra parte, la canasta familiar y los estratos socioeconómicos también son factores que intervienen en el poder de adquisición de los ciudadanos. La canasta familiar es un conjunto de bienes y servicios que son adquiridos de forma habitual, para su sostenimiento, por una familia “típica” en cuanto a su composición (número de integrantes) y con unas condiciones económicas medias. Este conjunto se compone de artículos y servicios relacionados con alimentación, salud, educación, vestuario, transporte, esparcimiento y otros.

Por su parte, los estratos socioeconómicos son determinantes en los pagos mensuales de los ciudadanos. Estos diferencian el poder de adquisición y clasifican a las viviendas y/o los predios de la siguiente manera: 1. Bajo-bajo, 2. Bajo, 3. Medio-bajo, 4. Medio, 5. Medio-Alto, 6. Alto. De estos, los estratos 1, 2 y 3 corresponden a estratos bajos que albergan a los usuarios con menores recursos, los cuales son beneficiarios de subsidios en los servicios públicos domiciliarios; los

estratos 5 y 6 corresponden a estratos altos que albergan a los usuarios con mayores recursos económicos, los cuales deben pagar sobrecostos (contribución) sobre el valor de los servicios públicos domiciliarios. El estrato 4 no es beneficiario de subsidios, ni debe pagar sobrecostos, paga exactamente el valor que la empresa defina como costo de prestación del servicio.

El incentivo de las instituciones a la educación financiera la ley 1328 de 2009 (Reforma Financiera) establece que las entidades del sector financiero deben desarrollar programas de educación económica y financiera, esta consagración se hizo como un Principio General y como una Obligación Especial a cargo de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y hace relación al desarrollo de programas educativos (SUPERFINANCIERA, 2010).

Por ejemplo, el Banco Mundial es uno de los organismos especializados del sistema de las Naciones Unidas, que se define como una fuente de asistencia financiera y técnica para los llamados países en desarrollo. Su propósito declarado es reducir la pobreza mediante préstamos de bajo interés, créditos sin intereses a nivel bancario y apoyos económicos a las naciones en desarrollo. América Latina y el Caribe, una región que históricamente ha mantenido bajos niveles de ahorro, puede llegar a ser aquella con menos ahorros en 2030 (MUNDIAL, 2013).

Además, los organismos de control financiera buscan garantizar el buen funcionamiento del sistema financiero y brindar estabilidad a la economía en general.

- Ministerio de Hacienda y Crédito Público: un organismo de la Administración Nacional, que tiene en la dirección general a un ministro y dos viceministros. La entidad es la encargada de definir y dirigir la ejecución de la política económica y fiscal del país.

- Banco de la República: es el banco central del país y el encargado de emitir la moneda legal, es decir que es único, banco en Colombia autorizado para emitir las monedas y billetes que utilizan las personas. Es el prestamista de última instancia, porque suple de manera temporal las necesidades de liquidez de los establecimientos de crédito, como los bancos y las compañías de financiamiento y en casos de extrema necesidad, también tiene la facultad de aprobar créditos para el gobierno.

- Superintendencia Financiera de Colombia: se encarga del control de los sistemas financiero y bursátil del país por lo que promueve, organiza y desarrolla el mercado de valores y la protección de los inversionistas, ahorradores y asegurados. Es evidente que la cultura de ahorro no es un factor predominante en los hábitos diarios de los colombianos. Según la Encuesta Global de Nielsen sobre la Confianza del Consumidor e intenciones de Compra para el tercer trimestre de 2015, donde son consultadas más de 30 mil personas en 60 países, en Colombia, el dinero que les sobra a los ciudadanos cada mes se utiliza para pagar créditos, deudas o tarjetas; entretenimiento, ropa nueva, planes de vacaciones, productos tecnológicos, entre otros. Es por esto que la educación financiera se hace cada vez más necesaria en la sociedad.

El libro Ahorrar para desarrollarse describe el problema del ahorro en América Latina y el Caribe y sugiere que, si bien es fundamental ahorrar para salir adelante en los malos tiempos, lo que realmente importa es ahorrar para prosperar en los buenos. La gente debe ahorrar para invertir en salud y educación, para vivir vidas productivas y placenteras, y para aprovechar al máximo sus años de retiro.

Las empresas deben ahorrar para que sus emprendimientos crezcan, para emplear a más trabajadores en mejores trabajos, y para producir bienes de calidad. Los gobiernos deben ahorrar para construir la infraestructura requerida por una economía productiva, para proveer servicios de calidad a sus ciudadanos, y para asegurar una jubilación digna y libre de preocupaciones a sus adultos mayores. En suma, los países deben ahorrar no para la tormenta, sino para días buenos, días en que todos podamos disfrutar los beneficios del crecimiento, la prosperidad y el bienestar (Serebrisky, 2016).

En 2014 el Ministerio de Educación y el Banco de la República firmaron un acuerdo para trabajar conjuntamente en la implementación, evaluación y fortalecimiento del Programa Educación Económica y Financiera (Educación, 2014). No obstante, las cifras siguen reflejando la cultura de ahorro que existe en el país. Por tal razón, incentivar el hábito de ahorrar y administrar de manera organizada los recursos económicos, es indispensable. No solo para introducir a los niños en formación académica sino a los adultos que sobreviven ante las deudas adquiridas.

Con la migración a plataformas digitales para la administración del dinero y el desarrollo de páginas web bancarias existe la oportunidad de motivar el ahorro personal con la distribución automática de los ingresos, según las prioridades del usuario. Cada vez, son más las personas que cumplen sus compromisos a través de la web y consultan sus estados financieros en una plataforma.

El sistema de ahorro en sobres, por años, ha sido la estrategia de financiación y distribución de dinero en efectivo, ahora es llevado a lo digital para facilitar la administración de los recursos de los colombianos. De esta forma, las personas podrán dirigir su dinero a sus compromisos de manera automática y además, destinar una parte de sus ingresos a metas de largo plazo.

Esta herramienta se encuentra en el campo de la sociedad y TIC porque está dirigida al corazón de la sociedad que es la familia y al cumplimiento de metas y objetivos de ahorros de los integrantes de la misma a través de herramientas tecnológicas. Internet es básicamente un sistema mundial de comunicaciones que permite acceder a información disponible en cualquier servidor mundial, así como interconectar y comunicar a ciudadanos alejados temporal o físicamente. A través del tiempo el internet ha evolucionado de forma progresiva en aspectos como la rapidez de acceso, número de usuarios conectados, múltiples ámbitos de aplicación, y en el tipo de interacción del usuario.

En este sentido se conocen tres etapas:

- Web 1.0: se trata de la sociedad de la información, medios de entretenimiento y consumo pasivo (medios tradicionales, radio, tv, email). Las páginas web son estáticas y con poca interacción con el usuario.
- Web 2.0: se basa en la sociedad del conocimiento, la autogeneración de contenido, en medios de entretenimiento y consumo activo.
- Web 3.0: las innovaciones que se basan en sociedades virtuales, realidad virtual, web semántica y búsqueda inteligente. (Belloch, 2013).

Con base en lo anterior, la mayoría de países se encuentran en la etapa de la web 2.0 y esperan evolucionar a la web 3.0.

Es importante considerar que gracias a esta evolución, en Colombia cada día se pueden observar nuevas herramientas, como la multimedia, la cual se está convirtiendo en una nueva revolución, toda vez que ha sido considerada como una tecnología que posibilita la creatividad, mediante los sistemas de computación; lo que permite desarrollar productos interactivos y sencillos, utilizando diversas técnicas de diseño y con lo que se busca incluir múltiples contenidos, debido a que su objetivo es mantener el enfoque informativo.

Se ha dicho que se puede manejar un presupuesto digital y que existen diferentes aplicaciones como BillGuard (GOOGLEPLAY, s.f.) que se sincroniza con las cuentas bancarias en primer lugar, y luego rápidamente da reportes con cantidades que se gastaron en el mes. Otra aplicación que tiene como objetivo realizar un presupuesto es Levelmoney (LEVELMONEY, s.f.) que ayuda a planificar los gastos del hogar estableciendo una meta.

En Colombia existen herramientas digitales que ayudan a manejar el presupuesto, pero realmente ninguna de las mencionadas maneja el valor en pesos y pocas son en español.

A través de aplicaciones móviles se ha motivado la administración financiera. Herramientas que se sincronizan con la cuenta bancaria, que ofrecen un reporte de los movimientos y transacciones son las que han llegado al consumidor actual, que es activo en administración bancaria digital.

Los bancos, en su obligación de educar financieramente a los usuarios, a través de sus páginas web, transmiten información de relevancia sobre hábitos de ahorro, y herramientas que son útiles en este proceso, como es el caso del BBVA (BBVA, s.f.), entidad que informa en su sección de noticias las tendencias de la web para administrar los recursos.

Los usuarios cada vez están migrando en mayor porcentaje al uso de la tecnología para realizar sus pagos, transacciones y hacer seguimiento a sus finanzas. Por esto, la información relacionada con el ahorro y administración del dinero está dirigido a todos los usuarios digitales que cuentan con ingresos financieros y consultan sus transacciones a través de la web. Colombia Digital, por ejemplo, se ha encargado, no solo de acercar la tecnología al público en general para familiarizarse con herramientas que hacen más fáciles todos sus procesos, sino que además, ofrece soluciones digitales que permiten educar financieramente al usuario para incentivar el ahorro y la buena administración de los recursos (DIGITAL, s.f.).

Algunas referencias con las que cuenta este proyecto son:

Daviplata: permite crear tanto su Presupuesto Personal Mensual como Presupuestos Específicos para remodelaciones, viajes, reuniones y eventos.

Monefy: Es una app que ayuda a llevar el control de los gastos e ingresos, tiene una versión gratuita y de pago. La interfaz de la aplicación es muy sencilla, además de amigable, permitiendo a los usuarios utilizarla con mucha facilidad para segmentar sus ingresos y egresos por día, semana, mes o año e incluso proteger el acceso a la misma con una contraseña.

MI GASTO es el resultado de todo este proyecto. Una aplicación móvil que busca incentivar la planeación presupuestal y el ahorro. Además acompaña al usuario en todos sus movimientos financieros y brinda recomendaciones de productos o servicios en los que le es posible invertir de acuerdo con sus intereses personales y familiares.

Para llegar a este resultado, se plantearon tres objetivos: Identificar los parámetros de ingresos y egresos en hogares de estrato 3 y 4 en Colombia; describir los modelos de ahorro que tienen los colombianos actualmente y finalmente, diseñar una herramienta digital (app), que facilite un conocimiento activo en términos de educación financiera para el ahorro.

## **MÉTODO**

A continuación se presenta la recolección y el análisis de datos cualitativos y cuantitativos. Se utiliza una metodología mixta de investigación con lo cual se pretende lograr el objetivo general. Para los objetivos específicos se trabajaron modelos de investigación como la entrevista y la encuesta a un número significativo de usuarios con lo que se define las características de la herramienta y se justifica su enfoque.

### **OBJETIVO GENERAL**

Proponer una herramienta digital (App), que facilite un conocimiento activo en términos de educación financiera para el ahorro.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

Para alcanzar el objetivo general se se plantearon unos alcances específicos que acercarán la investigación y el proyecto a la necesidad de los usuarios y de la problemática planteada en este documento.

#### **Primer objetivo específico**

- Identificar los parámetros de ingresos y egresos en hogares de estrato 3 y 4 en Colombia.

### **Técnica**

El desarrollo de este objetivo se llevó a cabo mediante la aplicación de encuestas a personas entre 18 y 45 años de edad, pertenecientes a estratos 2 y 3 que se encuentran laborando y buscan una programación financiera. A través de esta herramienta se busca obtener resultados cualitativos que reflejen las necesidades de los usuarios y justifique el enfoque de la herramienta digital, desde su utilidad, hasta la composición de la misma.

### ***Perfil de las personas encuestadas***

Del total de las personas encuestadas, el 44,8 por ciento se encuentran entre los 30 y 35 años de edad; 25 y 30 años (25,9 %); 35 y 40 años (12,1 %); Más de 40 años (10,3%).

Se trata de hombre y mujeres que tienen un ingreso promedio, mayor a 2'000.000 de pesos mensuales (56,9%).

El 50 por ciento de los encuestados pertenece al estrato socioeconómico número 3, seguidos por estrato 4 (22,4%) y estrato 2 (20,7%). Este es el público al que justamente, el proyecto va dirigido.

### ***Protocolo de preguntas (guía)***

A continuación el modelo de preguntas planteadas en la encuesta para determinar el perfil del público objetivo, necesidades y preferencias a la hora de destinar recursos para el ahorro y proyección financiera.

1. Su edad se encuentra en los rangos:
  - a. 18 - 25
  - b. 25 - 30
  - c. 30 - 35
  - d. 35 - 40
  - e. Más de 40
2. Señale en qué rango está sus ingresos mensuales:
  - a. Entre 600.000 y 1'000.000
  - b. Entre 1'100.000 y 1'500.000
  - c. Entre 1'600.000 y 2'000.000
  - d. Más de 2'000.000
3. ¿A qué estrato social pertenece?
  - a. 1
  - b. 2
  - c. 3
  - d. 4
  - e. 5
  - f. Otro

4. ¿De qué se componen sus principales gastos mensuales? (Seleccione las respuestas que necesite)
- a. Transporte
  - b. Alimentación
  - c. Deudas bancarias
  - d. Arriendo
  - e. Cuota del apartamento
  - f. Vestido / Calzado
  - g. Educación
  - h. Otro
5. De 1 a 5 (Siendo 5 el más alto y 1 el más bajo) ¿en qué nivel se encuentra su hábito de ahorro?
- a. 1
  - b. 2
  - c. 3
  - d. 4
  - e. 5
  - f. Otro
6. ¿Cuánto cree que es su capacidad aproximada de ahorro al mes?
- a. Entre 50.000 y 100.000
  - b. Entre 100.000 y 150.000
  - c. Entre 150.000 y 200.000

- d. Más de 200.000
  - e. Ninguna de las anteriores
7. ¿Considera que su salario es suficiente para establecer un programa de ahorro?
- a. Sí
  - b. No
8. ¿Cuál sería su o sus principales objetivos en caso de establecer un hábito de ahorro?
- a. Empezar un negocio
  - b. Viajar
  - c. Comprar un vehículo
  - d. Comprar un inmueble
  - e. Otro
9. Cuando organiza su presupuesto lo hace:
- a. Familiar
  - b. Individual
10. ¿Tiene cuentas bancarias de ahorro o crédito?
- a. Sí
  - b. No
11. ¿Hace uso de todas las herramientas que le ofrece su banco a través de la plataforma digital?
- a. Sí

b. No

12. ¿Alguna vez ha ahorrado guardando dinero en sobres, o conoce a alguien que lo haga?

a. Sí

b. No

13. ¿Estaría dispuesto a plantearse nuevas opciones de ahorro y administración de dinero?

a. Sí

b. No

14. ¿Le gustaría contar con una plataforma que le ayudará a administrar su dinero según sus prioridades?

a. Sí

b. No

### ***Segundo Objetivo específico***

- Describir los modelos de ahorro que tienen los colombianos actualmente.

### ***Técnica***

El desarrollo de este objetivo, se establece mediante la metodología de la entrevista, la cual arroja datos cualitativos y justifica la razón de ser del desarrollo de una App y confirma la viabilidad, desde el punto de vista de la oportunidad de negocio.

Se consultó a una experta en materia financiera para conocer a profundidad los hábitos en administración de recursos que practican los colombianos, los movimientos financieros frecuentes y la viabilidad de una herramienta digital para aportar a la necesidad de incentivar el ahorro y el alcance de metas.

**Perfil de la entrevistada:**

Nombre de la entrevistada: Yadira Peña

Cargo / Profesión: Economista, MBA en Administración de Negocios

***Protocolo de preguntas***

- ¿Cuál es panorama de ahorro en las familias colombianas?
- ¿De acuerdo con cifras y estudios realizados sobre la capacidad de adquisición y la cultura de ahorro de los colombianos, considera importante implementar una herramienta que incentive estos hábitos?
- ¿Qué tan viable, financieramente hablando, considera que es una aplicación para la asesoría financiera y coaching en el manejo de los recursos de los colombianos?

***Tercer Objetivo específico***

- Diseñar una herramienta digital (app), que facilite un conocimiento activo en términos de educación financiera para el ahorro.

## **RESULTADOS**

### **PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO**

#### *Aportes destacados de encuesta*

De acuerdo con la investigación realizada a personas entre los 18 y 50 años con ingresos promedio entre 1'600.000 y 3'000.000, los principales gastos se centran en cuatro categorías: alimentación, transporte, deudas bancarias (tarjetas de crédito y créditos) y arriendo.

El 50% de los encuestados indicó que su hábito de ahorro se encuentra en un nivel intermedio lo que responde a la primera hipótesis planteada en este documento, en la que se consulta si los colombianos tienen un hábito de ahorro. Además, el 56% de los encuestados respondió que su salario era suficiente para establecer un programa de ahorro, y los principales objetivos de este ahorro son: Comprar un inmueble, viajar, emprender un negocio y comprar un vehículo.

EL 91 % de los encuestados tienen cuentas bancarias de ahorro o crédito y el 56% hace uso de todas las herramientas que la plataforma digital de su banco le ofrece.

Esto indica una baja respuesta a las opciones de administración virtual que los bancos ofrecen a sus usuarios.

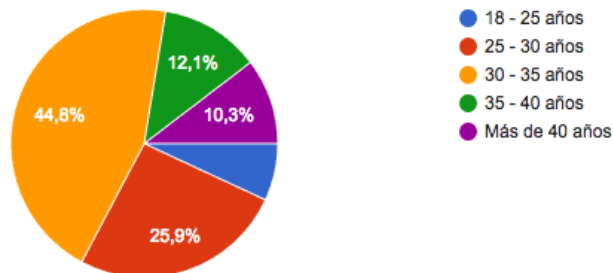
Asimismo el 94% de los encuestados estaría dispuesto a plantearse nuevas opciones de ahorro y administración de dinero, de los cuales el 91 % le gustaría contar con una plataforma digital que le ayude a administrar su dinero según prioridades.

Estos resultados confirman la oportunidad que existe en el público al que se dirige este proyecto que buscan soluciones para la administración de su dinero y por ende para el incentivo del ahorro en los bogotanos.

### ***Resultados de las encuestas. Tabulación y análisis:***

#### ***Gráfico 1.***

Su edad se encuentra en los rangos: (58 respuestas)

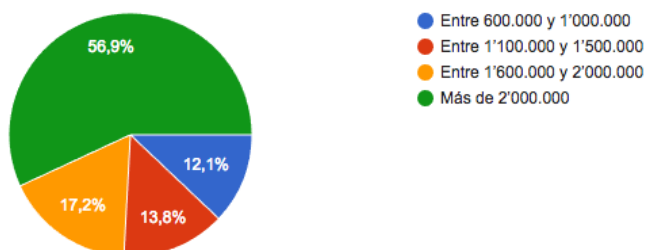


Fuente: Propia.

La edad promedio en que las personas más se programan y se preocupan por su área financiera se encuentra entre los 25 y 35 años de edad, por esta razón MI GASTO está dirigido a este grupo específico. Se trata de personas que se organizan financieramente de manera individual o familiar.

Gráfico 2

Señale en qué rango está sus ingresos mensuales: (58 respuestas)

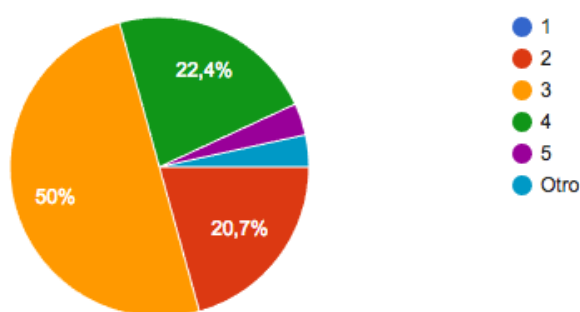


Fuente: Propia.

Los rangos de la mayoría de los encuestados es mayor de 2 millones de pesos mensuales, lo cual indica un perfil promedio que tiene la posibilidad de planear sus finanzas y destinar recursos para una proyección futura.

Gráfico 3

¿A qué estrato social pertenece? (58 respuestas)



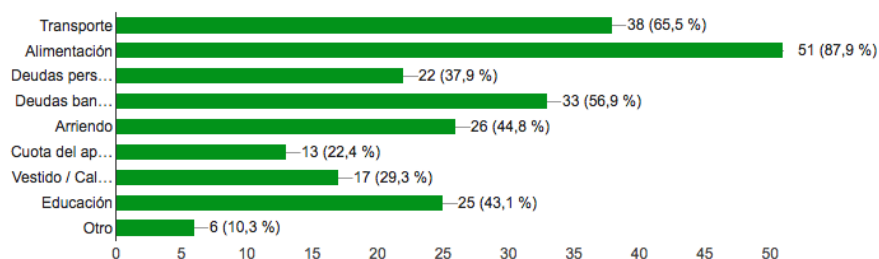
Fuente: Propia.

MI GASTO está orientado a un estrato medio. En la encuesta se identificó que esa población de ingresos económicos mayores a dos millones mensuales se ubica en un promedio de estratos socioeconómicos 2, 3 y 4.

Gráfico 4

¿De qué se componen sus principales gastos mensuales? (Seleccione las respuestas que necesite)

(58 respuestas)

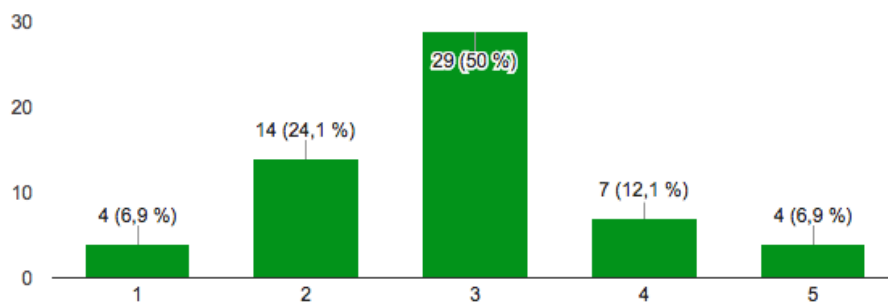


Fuente: Propia.

Para definir las categorías predeterminadas con las que contará la aplicación se tuvo en cuenta la participación de los encuestados en lo que se evidenció que la alimentación, transporte, deudas bancarias, arriendo y educación son prioridades en los gastos mensuales de los usuarios. Esto responde a las celdas predeterminadas con las que contará la herramienta, que dará la posibilidad de crear nuevas categoría en caso de que se requieran, según las preferencias del usuario.

Gráfico 5

**De 1 a 5 (Siendo 5 el más alto y 1 el más bajo) ¿en qué nivel se encuentra su hábito de ahorro?**  
(58 respuestas)



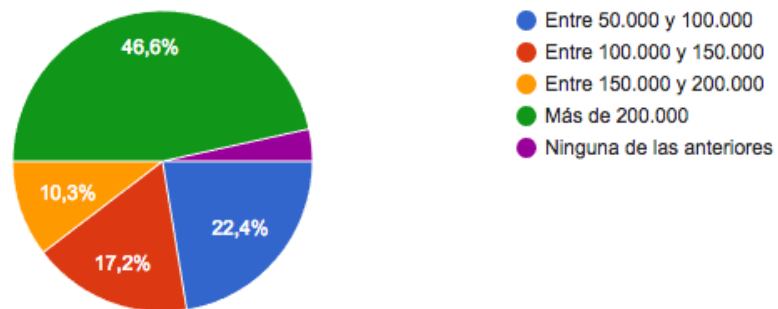
*Fuente: Propia.*

El 50 por ciento de los usuarios indicaron que su nivel de ahorro es intermedio (3), seguido por un rango menor (2), con la mayoría de respuestas positivas. En esta tabulación se evidencia el estado en el que se encuentran los hábitos de los

bogotanos el materia de ahorro y administración de sus finanzas, para lo cual MI GASTO será la herramienta que apoyará su gestión.

Gráfico 6

**¿Cuánto cree que es su capacidad aproximada de ahorro al mes?** (58 respuestas)



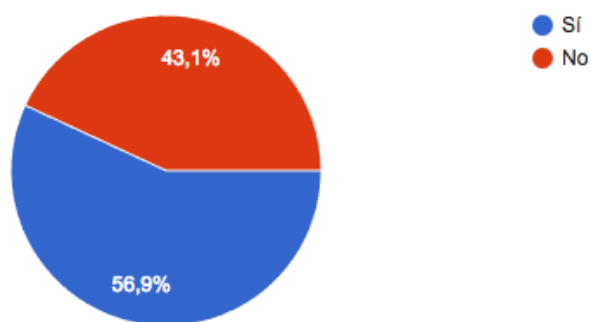
*Fuente: Propia.*

La mayoría de los encuestados estaría dispuesto a destinar más de 200 mil pesos al ahorro. Esto indica la viabilidad de la utilización de la plataforma en el seguimiento de esos recursos destinamos mensualmente.

Gráfico 7

¿Considera que su salario es suficiente para establecer un programa de ahorro?

(58 respuestas)

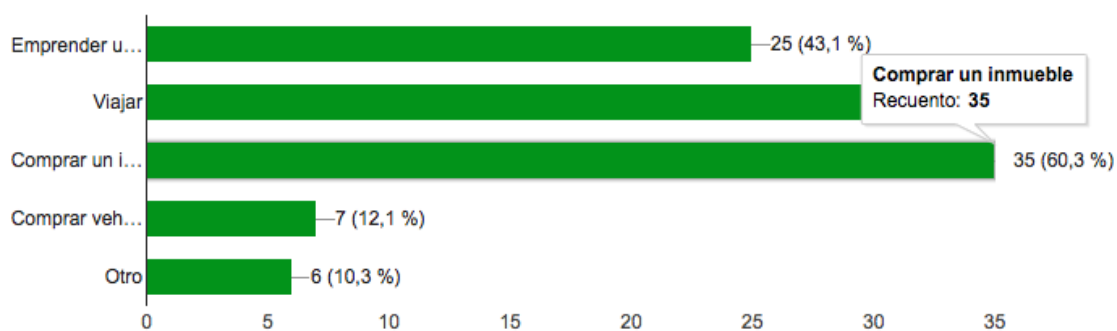


Fuente: Propia

Gráfico 8

¿Cuál sería su o sus principales objetivos en caso de establecer un hábito de ahorro?

(58 respuestas)



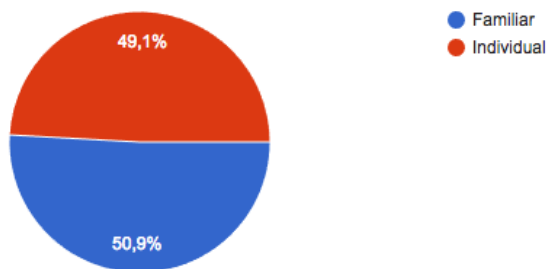
Fuente: Propia

El 60,3 por ciento de los usuarios tienen como meta principal la compra de un inmueble, seguido por viajar (51,7 %) y emprender un negocio (43,1 %), respectivamente.

Las metas y proyectos a futuro que tendrán los usuarios es uno de los ítems más importantes de MI GASTO. Los sobres del ahorro serán finalmente uno de los principales objetivos a la hora de activar la cuenta en la APP. Entre las categorías predeterminadas que tendrán los sobres de las Metas personales están las que arrojaron la encuesta.

Gráfico 9

Quando organiza su presupuesto lo hace: (57 respuestas)

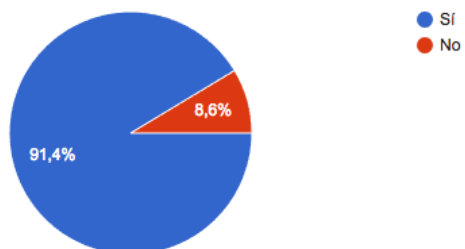


*Fuente: Propia.*

Existe un porcentaje equilibrado en el presupuesto individual y familiar. Esto orienta a MI GASTO en el enfoque y las alternativas que puede brindarle al usuario para su registro y navegación de la plataforma, de tal manera que se pueda compartir la información diligenciada y así mismo hacer seguimiento en grupo de los movimientos que se realicen.

Gráfico 10

¿Tiene cuentas bancarias de ahorro o crédito? (58 respuestas)

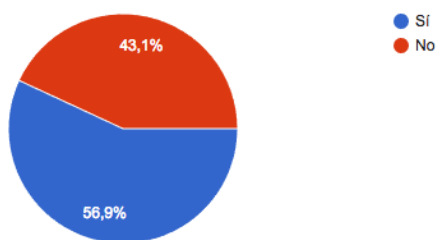


*Fuente: Propia.*

La mayoría de los encuestados cuenta con un registro bancario y conoce los procedimientos bancarios. Existe una relación en asuntos crediticios y de ahorro bancario.

Gráfico 11

¿Hace uso de todas las herramientas que le ofrece su banco a través de la plataforma digital? (58 respuestas)



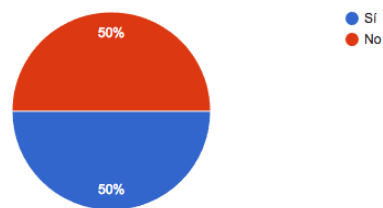
*Fuente: Propia.*

El uso de las herramientas digitales que ofrecen los bancos es conocido por los usuarios y utilizados, sin embargo hay un gran porcentaje que desconoce o no hace uso de estas herramientas.

Gráfico 12

¿Alguna vez ha ahorrado guardando dinero en sobres, o conoce a alguien que lo haga?

(58 respuestas)



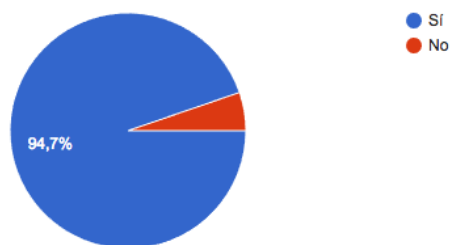
*Fuente: Propia*

Aunque es tradición, es también conocido por la mitad de los usuarios el sistema de ahorro a través de los sobres.

Gráfico 13

¿Estaría dispuesto a plantearse nuevas opciones de ahorro y administración de dinero?

(57 respuestas)



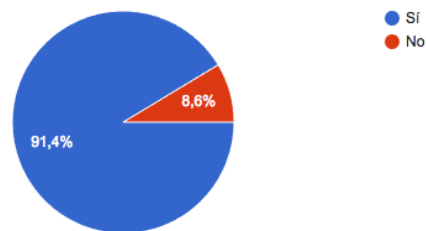
*Fuente: Propia*

El 94,7 por ciento de los encuestados estarían dispuestos a plantearse nuevas opciones de ahorro y administración financiera.

Gráfico 14

¿Le gustaría contar con una plataforma que le ayudara a administrar su dinero según sus prioridades?

(58 respuestas)



*Fuente: Propia.*

El 91,4 por ciento de los usuarios le gustaría contar con una plataforma que le ayudará a administrar su dinero según prioridades. Esto justifica la creación de una aplicación que oriente, acompañe y asesore en todos los movimiento.

## SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO

*Aportes destacados de la entrevista a la economista Yadira Peña*

Desde el punto de vista financiero, se identifica la oportunidad que tiene Mi Gasto en el aporte al incentivo de administración financiera en Colombia, dada la

ausencia y el bajo promedio en la cultura del ahorro y la planeación en finanzas de los colombianos.

La experta asegura que siempre es una oportunidad importante proponer una herramienta que aporte a este desarrollo, y por supuesto, será rentable en la medida que tenga un

Entrevista:

Nombre de la entrevistada: Yadira Peña

Cargo / Profesión: Economista, MBA en Administración de Negocios

### ***Protocolo de preguntas***

- ¿Cuál es panorama de ahorro en las familias colombianas?

EL tema de ahorro es bastante bajo en el país las familias colombianas no tienen un margen de ahorro muy grande. Entiendo que esto tiene que ver mucho con que falta cultura y educación financiera relacionado con el tema del ahorro.

- ¿De acuerdo con cifras y estudios realizados sobre la capacidad de adquisición y la cultura de ahorro de los colombianos, considera importante implementar una herramienta que incentive estos hábitos?

Sí, claro. Todavía hay una brecha entre lo que un colombiano debería estar ahorrando frente a sus ingresos, entonces es pertinente cualquier herramienta que pueda generar más hábitos o cultura que pueda servir en términos de educación

financiera para los colombianos. Cualquier diseño de una herramienta debe estar evaluada en función de esas necesidades, hay que entender muy bien por qué están fallando esos hábitos. Esto debe diferenciarse por niveles de ingresos, estratos, zonas rurales o urbanas, mujeres, hombres, etc. Creo que cualquier herramienta debe estar evaluada en función de esas necesidades. Entender lo que demandan las personas en esa materia. Considero que sí es pertinente la implementación de una herramienta en ese sentido.

- ¿Qué tan viable, financieramente hablando, considera que es una aplicación para la asesoría financiera y coaching en el manejo de los recursos de los colombianos?

Técnicamente hablando es viable cualquier servicio que se pueda ofrecer a los clientes de una entidad financiera o en general a una persona que esté interesada en capacitarse y aprender a manejar mejor sus finanzas.

### **TERCER OBJETIVO ESPECÍFICO**

- Diseñar una herramienta digital (app), que facilite un conocimiento activo en términos de educación financiera para el ahorro.

### *1.1.1 Usuarios*

Los principales usuarios de Mi Gasto son familias colombianas que están en la búsqueda de proyectarse financieramente, organizar sus gastos e ingresos y destinar recursos para planes futuros. Personas con ingresos financieros desde los 18 años de edad hasta los 50 años, con facilidad en el uso de plataformas digitales y acceso a la web.

En Colombia, las personas que más ahorran están entre las edades de 25 y 34 años de edad cerca de un 54% seguido por las personas entre los 35 y 44 años (FINANZAS, 2016).

Esta es una muestra de los hábitos que los colombianos tienen a la hora de destinar sus recursos. Los usuarios de Mi Gasto son personas en busca permanente de mejorar sus ingresos y administrar mejor sus recursos. Aunque existen muchos factores que se lo impiden, como su salario o sus hábitos de consumo y de adquisición de propiedad en los que deben recurrir a préstamos bancarios, el público de Mi Gasto son personas hábiles en el manejo de plataformas y que son conscientes de la necesidad de tener un control permanente de su presupuesto.

El alcance Mi Gasto respecto al usuario es que podrá asesorar de forma permanente y recordar sus compromisos mensuales. Además le otorgará

estadísticas en las que el usuario podrá ver reflejados sus movimientos financieros y podrá proyectar sus recursos de una mejor manera.

Las restricciones que tendrá la plataforma estarán relacionados al uso de recursos tecnológico. Es una App, por lo que el usuario deberá contar con un equipo tecnológico en

el que podrá acceder con su cuenta de correo y registrará sus ingresos, movimientos y planes de ahorro.

#### *1.1.2 Sinopsis*

|                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nombre del proyecto: Mi Gasto                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                         |
| Descripción del proyecto:<br>Proponer una herramienta digital que facilite el seguimiento y administración de las finanzas personales y familiares, además, que incentive el ahorro y aporte a la proyección en inversiones futuras. |                                                                                                                         |
| Objetivo General:<br>Proponer una herramienta digital (app), que facilite un conocimiento activo en términos de educación financiera para organizar el presupuesto y cumplir                                                         | Objetivos Específicos:<br>Identificar los parámetros de ingresos y egresos en los hogares de estrato 3 y 4 en Colombia. |

|                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| metas incentivando el ahorro.                                                                                                                                                       | <p>Describir los modelos de ahorro que tienen los colombianos actualmente.</p> <p>Diseñar una herramienta digital (app), que facilite llevar adecuadamente un presupuesto financiero.</p> |
| <p>Alcance:</p> <p>Familias en Bogotá, Colombia.</p>                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                           |
| <p>Designación de roles del proyecto:</p> <p>Gerente general / Director del proyecto</p> <p>Financiero</p> <p>Comunicador</p> <p>Diseñador</p> <p>Desarrollador</p> <p>Mercadeo</p> | <p>Tiempos:</p> <p>Inicio del proyecto: Junio 2016</p> <p>Finalización del proyecto: Febrero 2017</p>                                                                                     |

### 1.1.3 Descripción del lenguaje

Mi Gasto tiene como identidad el color verde, por su connotación relacionada con el dinero y la juventud. Su diseño es fresco, joven y cercano. Con su apariencia y color busca ser fácil de usar agradable en sus colores e íconos. El lenguaje es cercano al usuario. Mi Gasto busca ser una herramienta que acompaña en todo el proceso de administración financiera a sus usuarios.

### **Acciones de Gamification:**

Las acciones de gamification incluidas en el proyecto serán realizadas por puntos de la siguiente manera:

- Cada día la aplicación 'mi gasto' dará una un *tip* financiero.

- Cada semana le llegara un mensaje al usuario donde se retara a contestar unas preguntas mediante una trivía con un tiempo determinado de respuesta basado en los *tips* financieros de la semana.
- Se sumará con estrellas ya que es un ícono empleado en juegos como Angry bird y es reconocido como puntaje.
- Al completar tres estrellas que serían tres trivias el usuario tendrá acceso a la personalización de la app: Color, tipografía, iconos e imágenes.

#### *1.1.4 Usabilidad*

Los usuarios de Mi Gasto podrán registrarse como un único administrador de los recursos en la plataforma o hacerlo como grupo familiar, según sus intereses y modo de administrar las finanzas. Podrá administrar la plataforma activando el usuario con sus redes sociales (Facebook, Twitter o Gmail), creará un usuario y contraseña que le será solicitado cada vez que ingrese a la plataforma.

En la administración de los recursos, el usuario podrá crear sobre personalizados, de acuerdo con sus intereses o tendrá la posibilidad de activar los sobres que están de manera predeterminada. Estos sobres le ayudarán a llevar un control del dinero que destinará a cada objetivo y le ayudará a obtener sugerencias de acuerdo con los intereses seleccionados.

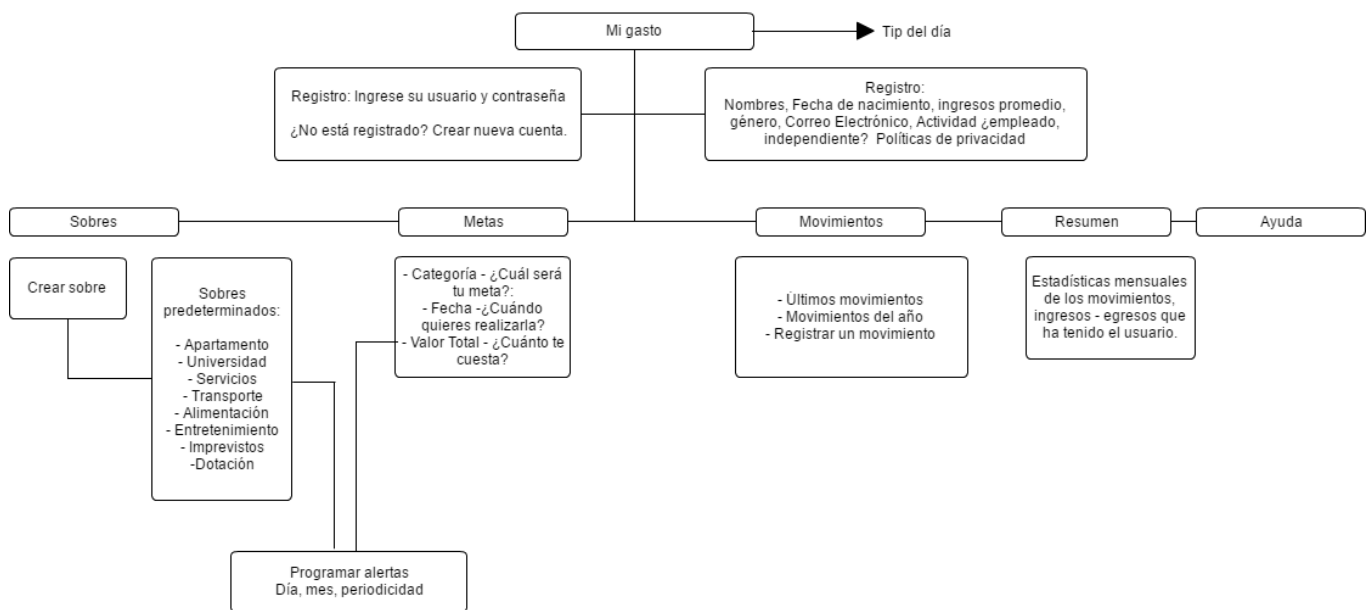
El usuario de Mi Gasto podrá indicar a la plataforma con qué periodicidad deberá recordarle sus compromisos financieros, además configurará las fechas e intereses de su sobre de metas (sueños financieros).

El usuario tendrá una ayuda permanente en todas las pantallas de navegación de Mi Gasto para resolver las inquietudes que surjan a lo largo del recorrido. Además,

contará con la posibilidad de descargar los reportes mensuales de sus movimientos para tener un seguimiento más detallado de las acciones que realiza en la aplicación.

### Estructura de navegación

El esquema de la organización utilizado en el proyecto es alfabético. De acuerdo con el análisis realizado a los usuarios, es más fácil relacionar las secciones y los menús con información cercana y por orden alfabético.



### 1.1.5 Story Board



### Registro para crear cuenta

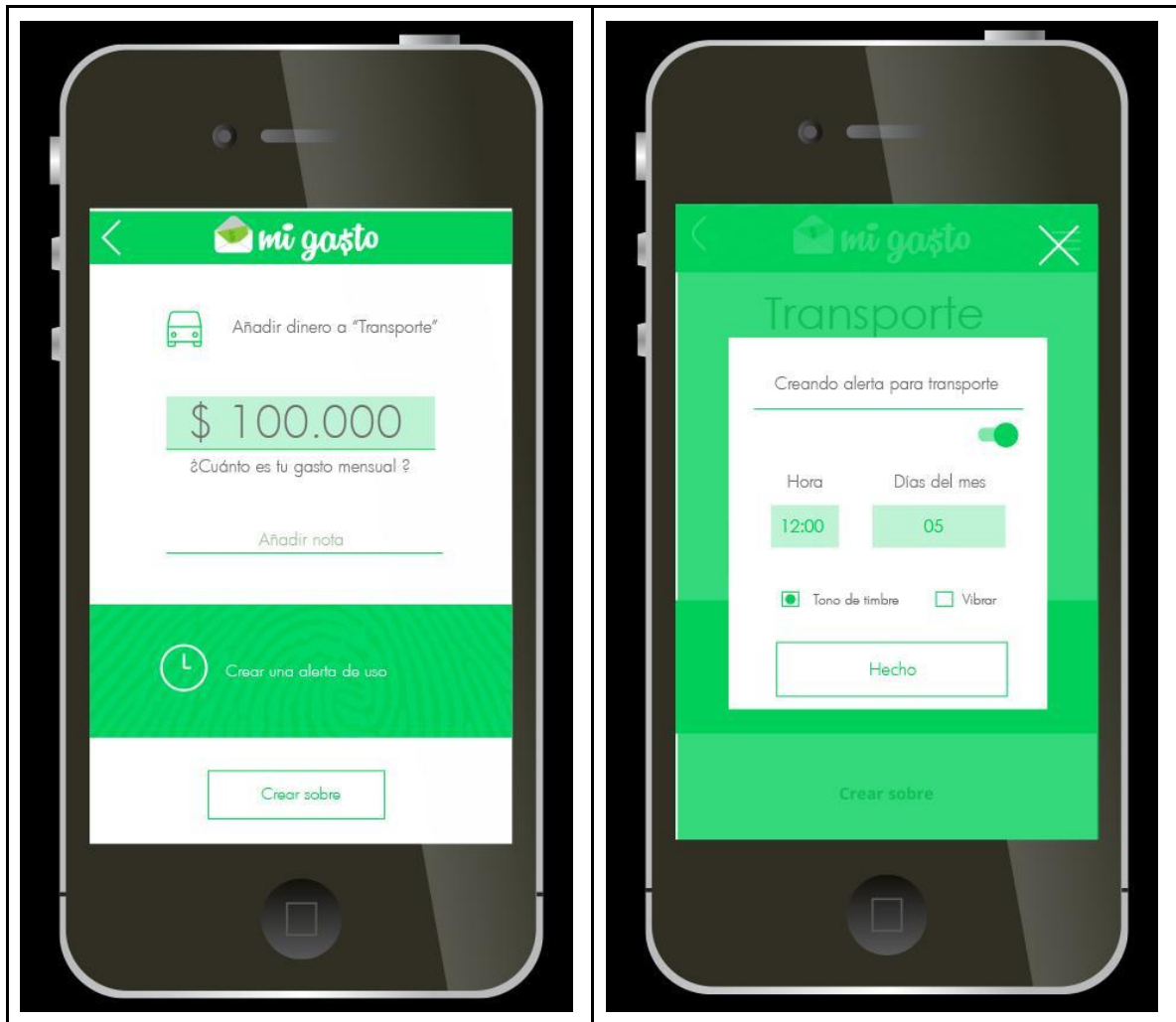
The screen displays the 'mi gasto' app interface for account creation. At the top, there is a green header with a back arrow, an envelope icon, the text 'mi gasto', and a hamburger menu icon. Below the header, the text 'Crea tu cuenta "mi gasto" gratis' is centered. The form consists of several input fields: a text field for 'Nombre', a date selection field with 'Año', 'Mes', and 'Día' labels and the text 'Fecha de Nacimiento' below it, a text field for 'Correo Electronico', and a text field for 'Contraseña'. At the bottom of the form area, there is a green button labeled 'Crear Cuenta' and a link labeled 'Condiciones de uso'.

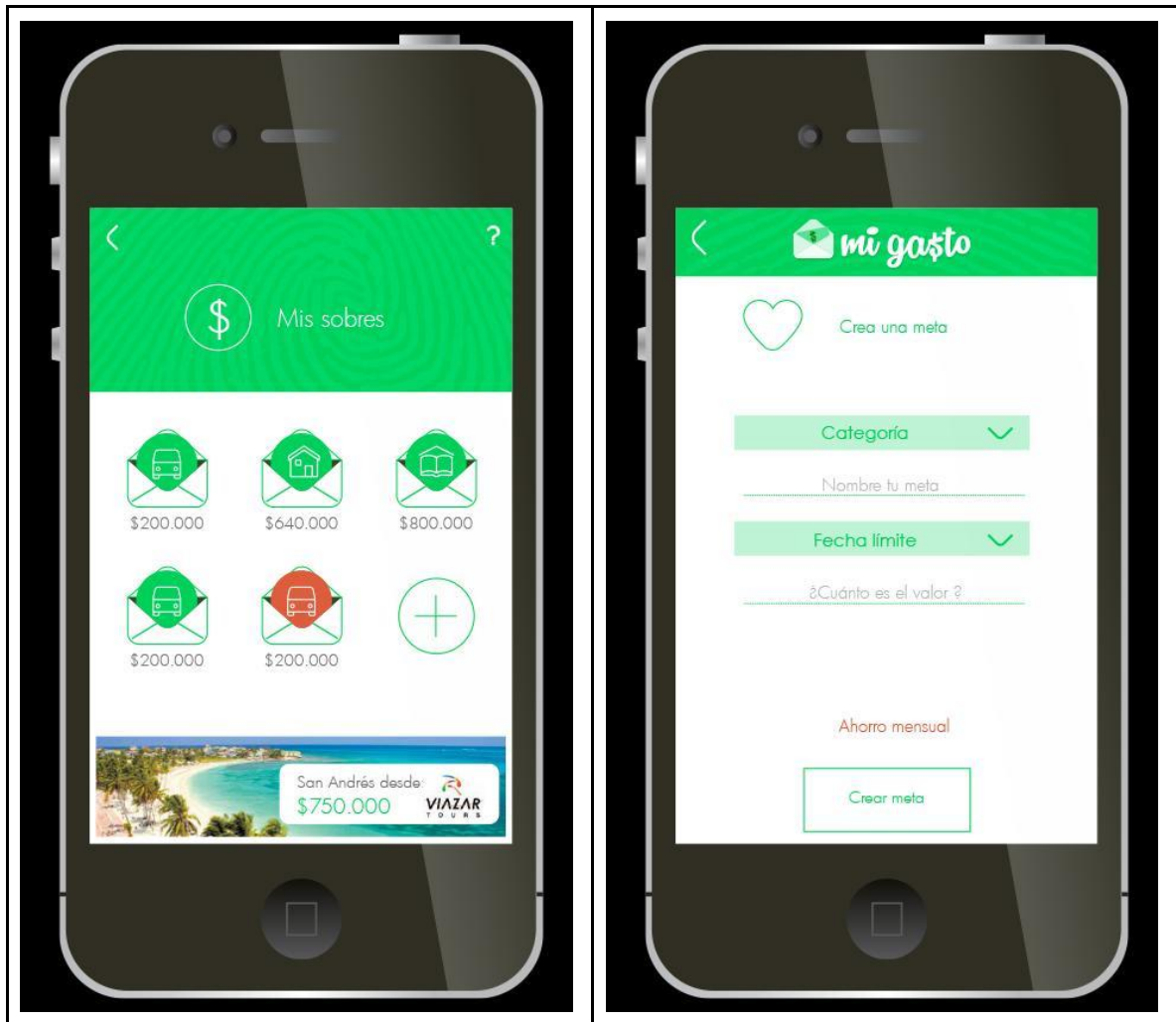
### Ingreso de presupuesto y menú

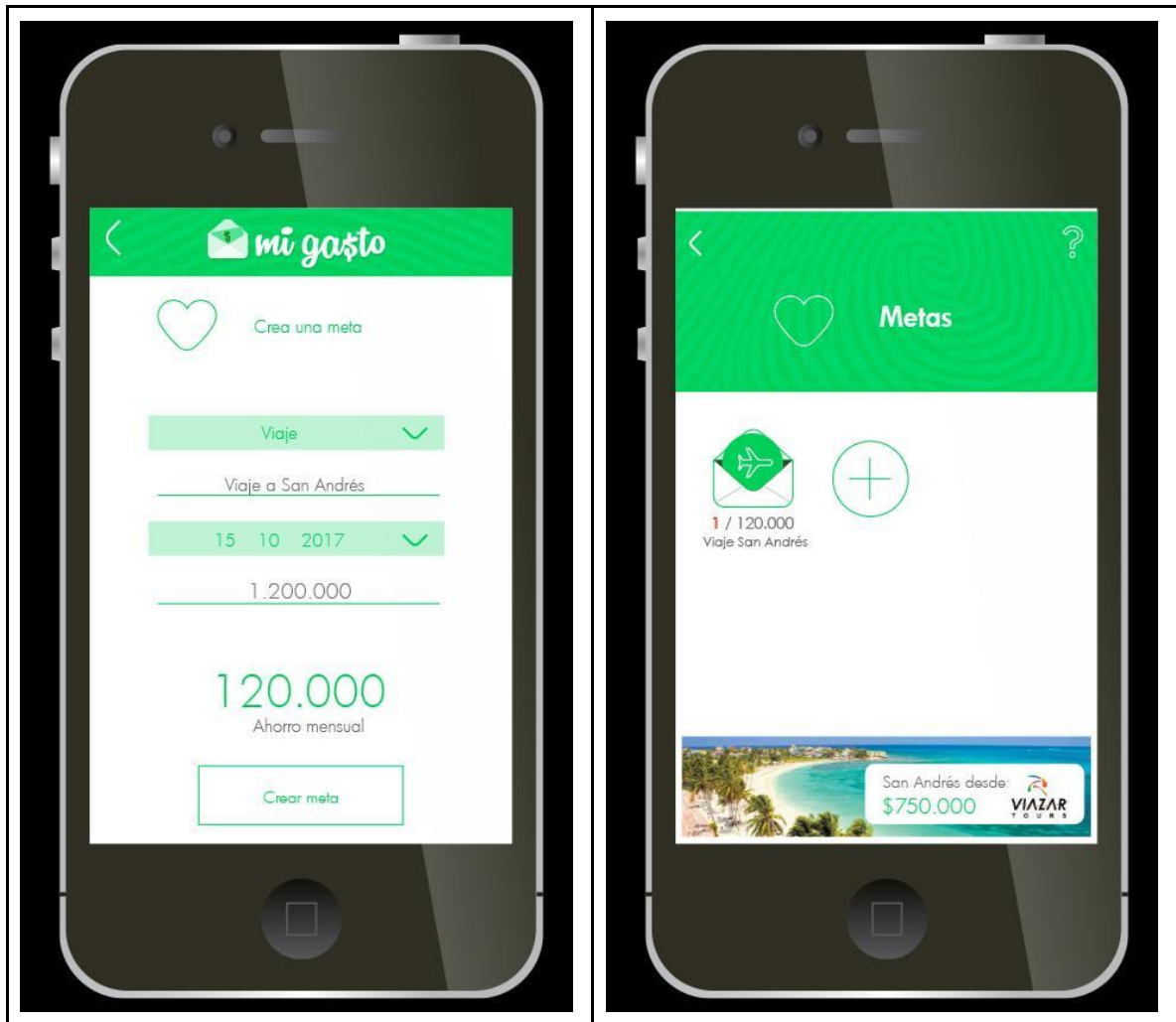
The screen displays the 'mi gasto' app interface for budget entry and the main menu. At the top, there is a green header with a back arrow, an envelope icon, the text 'mi gasto', and a question mark icon. Below the header, the text 'Valor de mi presupuesto' is centered above a large green box containing the text '\$ 1.600.000'. Below this, there are four icons arranged in a 2x2 grid: an envelope icon labeled 'Sobres', a heart icon labeled 'Metas', a double-headed arrow icon labeled 'Movimientos', and a bar chart icon labeled 'Resumen'.

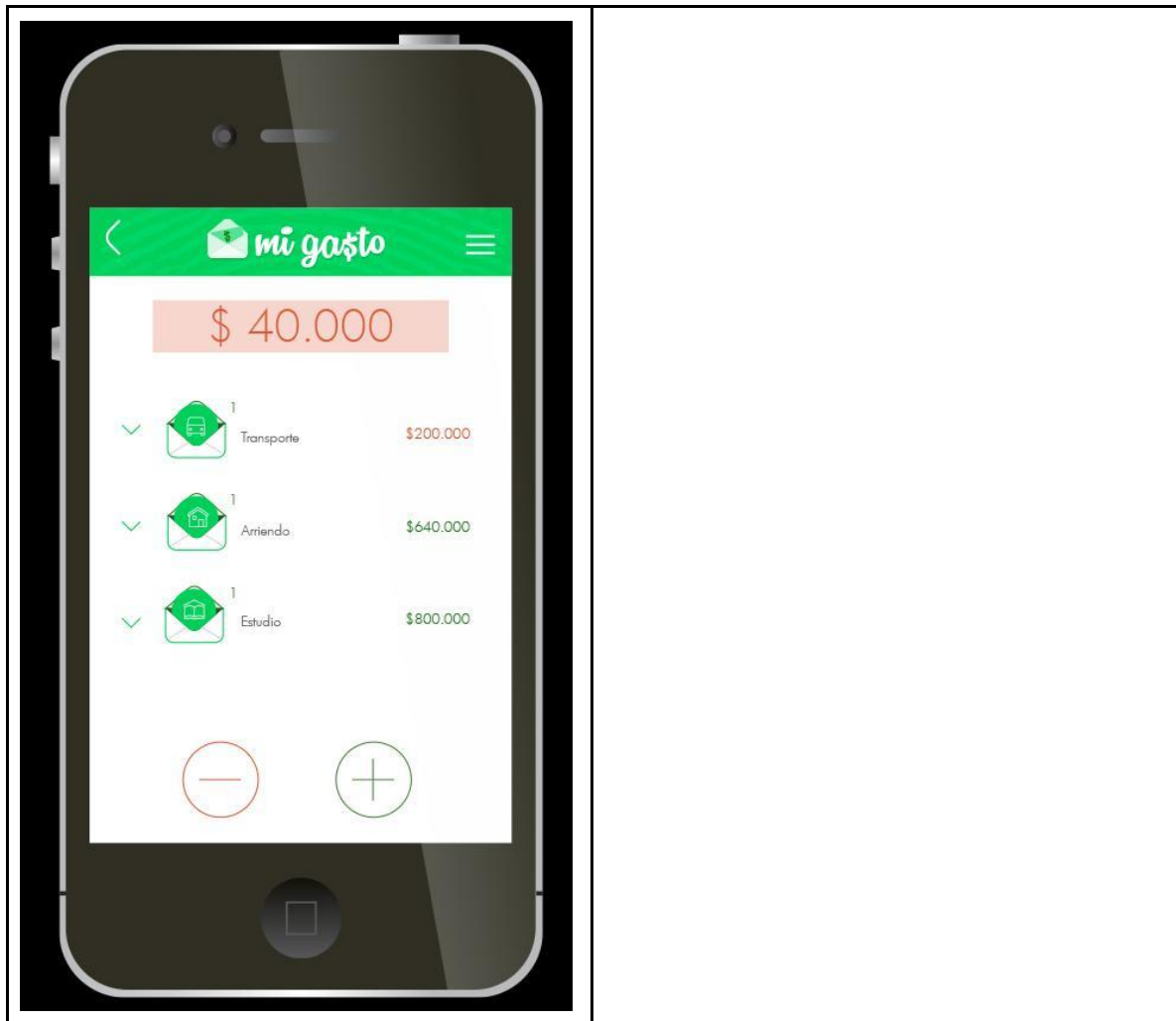












### 1.1.6 Fases

Se hace un resumen de las fases de la elaboración del proyecto, desde identificar el problema y plantear la solución (proyecto) hasta la elaboración de una encuesta de satisfacción a través de redes sociales. En el siguiente cuadro hacemos un resumen de las fases que nos llevan a culminar con éxito la puesta en funcionamiento la herramienta tecnológica “mi gasto”.

Cuadro 1. Fases

| FASES / Meses |                                                          | Ago<br>s | Se<br>pt | O<br>ct | Nov | Dic | Ene | Feb | Ma<br>r | Abr<br>i |
|---------------|----------------------------------------------------------|----------|----------|---------|-----|-----|-----|-----|---------|----------|
| Fase 1        | INVESTIGACIÓN                                            |          |          |         |     |     |     |     |         |          |
|               | -Identificar problemática y plantear solución (Proyecto) |          |          |         |     |     |     |     |         |          |
|               | -Verificar antecedentes de la problemática               |          |          |         |     |     |     |     |         |          |
|               | -Diseñar el plan de negocio                              |          |          |         |     |     |     |     |         |          |
|               | -Evaluar la viabilidad del producto con expertos         |          |          |         |     |     |     |     |         |          |

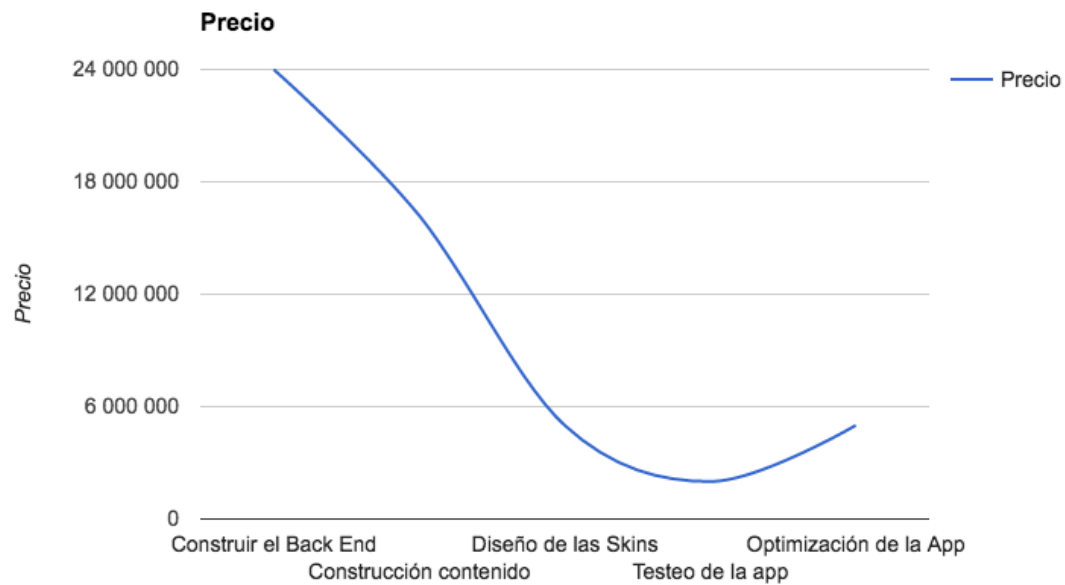
|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|        | <ul style="list-style-type: none"> <li>-Verificar los costos del producto</li> <li>-Aplicar instrumentos de investigación</li> <li>-Analizar los resultados de los instrumentos de investigación - estudio de los usuarios</li> <li>-Diseñar Wireframe de la APP</li> <li>Diseñar la interfaz</li> </ul> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Fase 2 | <b>DESARROLLO</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Registro como desarrollador en Android</li> <li>-Crear Prototipo</li> <li>-Construir el Back End</li> <li>-Construcción contenido</li> </ul>                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|        |                                                                                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|        | -Diseño de las Skins<br>-Testeo de la app<br>-Optimización de la App                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Fase 3 | ALANZAMIENTO Y SEGUIMIENTO<br>-Reg Publicación<br>-Marketing /Cliente<br>-Marketing / Usuario<br>-Obtener Feedback<br>-Mantener Redes Sociales |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Fase 4 | EVALUACIÓN<br>-Revisar los fallos frecuente de la APP y corregirlos<br>-Crear alertas de errores<br>-Hacer encuesta de satisfacción a          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  | través de la<br>plataforma o<br>de redes<br>sociales |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Fuente: Propia

### Curva de costos:



## ANEXOS

MAPA DE NAVEGACIÓN  
 ENTREVISTA CON EXPERTO  
 RESULTADOS ENCUESTA  
 MARCO LEGAL  
 INTERACTIVO

## **BIBLIOGRAFÍA**

Estudio sobre la capacidad de ahorro en Colombia

<http://www.yanhaas.com/>

Análisis sobre los ingresos y gastos de los colombianos

<http://www.gerencie.com/>

Estudio sobre los ingresos y la actividad financiera

<http://www.dane.gov.co/>

Reformas y cambios en normatividad. Iniciativas del Gobierno en este campo

<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/index.jsf>

Estudio sobre el ahorro

[WWW.BANCOMUNDIAL.ORG](http://WWW.BANCOMUNDIAL.ORG)

Estudio sobre la capacidad de gasto de los Colombianos

<http://www.nielsen.com/co/es.html>

Análisis sobre administración financiera

[www.finanzaspersonales.com](http://www.finanzaspersonales.com)

[www.portafolio.co](http://www.portafolio.co)

Banco de desarrollo de América Latina

La diferencia de ahorro y la capacidad de administrar recursos por género

[WWW.CAF.COM](http://WWW.CAF.COM)