



**Colegio de Estudios
Superiores de Administración**

Ahorro y felicidad

Juan Felipe Gómez Hernández y Pablo Gutiérrez Leal

Administración de empresas

Colegio de Estudios Superiores de Administración CESA

**Bogotá
2022**

Ahorro y felicidad

Juan Felipe Gómez Hernández y Pablo Gutiérrez Leal

Tutor: Diego Bernal Bonilla

**Administración de Empresas
Colegio de Estudios Superiores de Administración CESA**

**Bogotá
2022**

Tabla de contenido

1. Resumen	5
2. Introducción	6
2.1. Revisión de la literatura	6
2.1.1. Ahorro en Colombia	6
2.1.2. Felicidad y bienestar subjetivo	8
2.1.3. Objetivos	10
3. Metodología	13
3.1. Tipo de investigación	13
3.2. Enfoque.....	14
3.3. Población y muestra	14
4. Desarrollo	14
4.1. Estratos en Colombia	14
4.2. Finanzas personales y su importancia en el ahorro de las personas	17
4.2.1. Presupuesto.....	19
4.2.2. Ingreso.....	20
4.2.3. Gasto.....	22
4.2.4. Ahorro.....	22
4.2.5. Inversión	24
Alternativas de ahorro y su impacto en el ahorro de las personas	30
4.3.1 Cuenta de ahorros.....	30
4.3.2 Fondo voluntario de pensiones	31
4.3.3 Alcancía.....	32
4.3.4 Diferentes divisas	33
4.3.5 Cuenta AFC.....	34
Nivel de impacto de la felicidad en el ahorro de las personas	36
5 Conclusiones	44
6 Recomendaciones	44
7 Bibliografía	45

Tabla de figuras

Figura 1.....	10
Figura 2.....	15
Figura 3.....	16
Figura 4.....	27
Figura 5.....	28
Figura 6.....	29
Figura 7.....	35
Figura 8.....	37
Figura 9.....	39
Figura 10.....	40

Tabla de anexos

Anexo 1.....	48
Anexo 2.....	53
Anexo 3.....	54
Anexo 4.....	55

1. Resumen

En los últimos años, las finanzas personales han sido un tema que ha tenido más fuerza en el mundo y más específicamente en Colombia, donde los jóvenes han empezado a crear la importancia de tener un buen manejo de éstas y sobre todo de tener un impacto en su vida cotidiana. De esta forma, el ahorro ha sido un factor cada vez más determinante para que las personas en Colombia tengan una mejor calidad de vida y sobre todo que alcancen un nivel de felicidad con mayor plenitud. Este trabajo de investigación, evidencia el impacto que tiene el ahorro en la felicidad de los bogotanos entre 25 y 30 años, y como a través de un hábito de ahorro y buen manejo de sus finanzas personales las personas logran un mayor nivel de felicidad, esto logrado por medio de encuestas realizadas a una población específica y entrevista a expertos en el tema investigado.

Palabras clave: Ahorro, felicidad, finanzas personales

2. Introducción

En el presente trabajo de investigación se presentará el tema de ahorro y felicidad, más concreto se pregunta si el ahorro impacta en la felicidad de los jóvenes bogotanos de 25 a 30 años de estrato 5 y 6.

El trabajo se piensa desde una perspectiva investigativa, donde se revisa el frente del ahorro y el de la felicidad en los jóvenes. Para esto primero se investigan las condiciones actuales de ahorro en Colombia, para así saber que oferta y oportunidades existen. Mediante una encuesta de una muestra de nuestra población se determinan diferentes indicadores que demuestran el nivel de ahorro de los jóvenes. Por otro lado se elige una definición clara y coherente sobre la felicidad. Se comparan los dos términos y se mide si uno influye en la otra.

El método empleado en la empleado en el trabajo es investigativo. Las limitaciones del trabajo son determinadas por el tamaño de nuestra muestra.

2.1. Revisión de la literatura

2.1.1. Ahorro en Colombia

Durante los últimos años, el ahorro en Colombia se ha convertido en un tema importante para el desarrollo de las personas y sus hogares, en donde a través del tiempo ha tenido diferentes cambios significativos y cada vez toma una mayor relevancia. Si bien cada vez hay mayor interés por parte de la gente en tener un buen manejo de sus finanzas personales es un tema complejo, pues debido al bajo nivel de ingresos de los colombianos y el mal manejo que hay de eso no es fácil tener un hábito de ahorro.

Según el DANE el 77,3 % de los hogares consultados no tiene posibilidades de ahorrar, mientras que solo el 11,5 % puede hacerlo, según la muestra recogida en las 23 principales

ciudades del país. En cuanto a los hogares que se clasifican como pobres, el 81,5 % indicó que no puede guardar parte de sus ingresos, mientras que el 73,8 % de los que no son pobres tampoco lo pueden hacer.

Ahora bien, como se mencionó anteriormente es importante recalcar que existe un mal manejo por parte del gasto de las personas. De acuerdo con Jaime Jaramillo, cofundador y asesor de Finanzas Emocionales, “aquí hay un fenómeno muy psicológico porque cuando yo paso de restringirme, y luego se reabre la economía, es como cuando a un caballo le abren el corral y sale desbocado, la gente entró en ese ritmo de gasto porque gastar es chévere. Pero esto es peligroso porque ya nos gastamos el ahorro —y muy probablemente— ahora lo que sigue es que la gente va a empezar a acumular deuda”.

Si bien el ahorro es el principal concepto de esta investigación es importante mencionar que para poder ahorrar se deben percibir ingresos. Juan David Oviedo, director del DANE comenta que la mayor preocupación está en la gente que no percibe ingresos. “Una de las variables más importantes que nos mide indirectamente qué está pasando con las condiciones de empleabilidad está asociada con la pregunta que hacemos de si usted tiene ingresos o no, y si puede ahorrar, o no. La situación más crítica es que nos digan, no tengo ingresos”. (Juan David Oviedo, 2021).

Entrando en las consideraciones teóricas, es importante mencionar los principales motivos por los que ahorran los hogares, tal como lo dicen los autores Callen y Thimann en 1997, pueden ser agrupados en cuatro categorías principales.

1. Proveer recursos para el periodo de jubilación
2. Financiar gastos esperados durante el ciclo de vida (incluyendo la compra de vivienda y educación)

3. Construir una reserva para contingencias o emergencias
4. Suavizar la disponibilidad de recursos para mantener un consumo estable a lo largo de la vida

2.1.2. Felicidad y bienestar subjetivo

En la investigación hay dos variables planteadas: la felicidad y el ahorro. Hay que tener claro cuáles son sus definiciones, dimensiones, mediciones y modelos.

La felicidad tiene diferentes definiciones y se puede ver como un término subjetivo, sin embargo, para esta investigación se va a usar el concepto que maneja la Organización de las Naciones Unidas (ONU). La ONU aclara que la felicidad puede ser definida por un conjunto de aspectos fundamentales de la vida que llevan a las personas a tener una vida con un bienestar general básico (ONU, 2021).

Esta definición tiene una dimensión global, pues la ONU se encarga de medir la felicidad en cada país. Para la medición, como lo dice su definición se toman diferentes medidas socioeconómicas. Entre ellas se encuentran el PIB per cápita, la expectativa de vida saludable desde el nacimiento, el soporte social, la libertad para tomar decisiones, percepción de corrupción, etc. Todas estas variables generan un coeficiente positivo o negativo, y se comparan entre países para lograr medir la felicidad de las personas dentro de una nación.

Este es el modelo más reconocido y el que será tenido en cuenta para esta investigación, no obstante, se encuentran muchos modelos más con diferentes variables. Es relevante mencionar que un modelo liderado por Guinness World Record nombró en oportunidades a Venezuela como el país con la población más feliz del mundo. Este modelo está basado en encuestas directas a las personas con la pregunta si es feliz o no. Venezuela, cuya situación económica es decadente. En comparación, el estudio mencionado que lidera la ONU, la encabeza países con economías crecientes y sostenibles como la finlandesa, suiza y noruega.

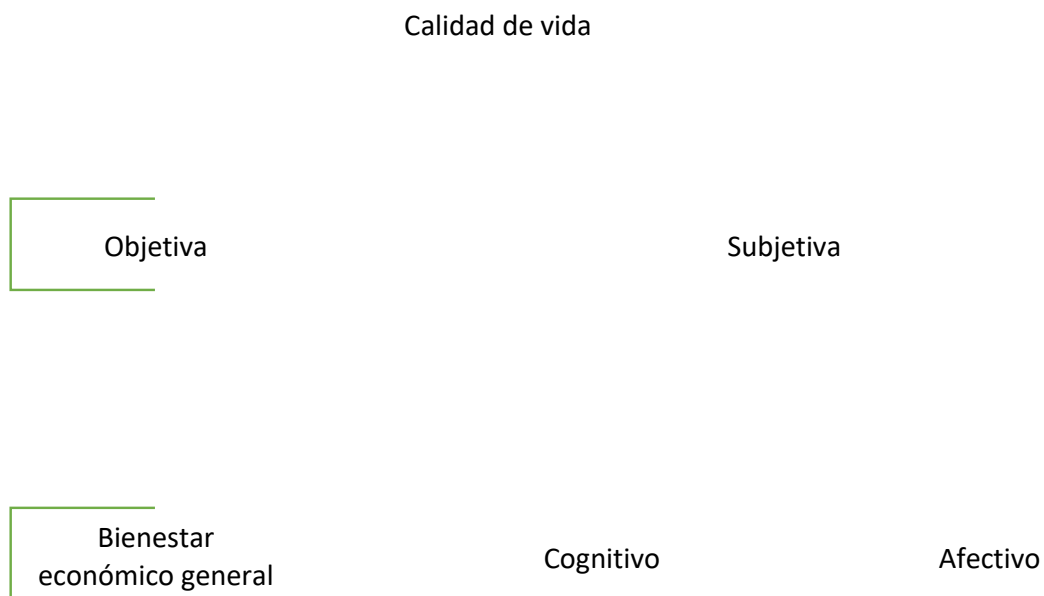
Según la asociación mundial WIN, Colombia fue catalogado en el 2021 como uno de los cinco países más felices del mundo. Esto quiere decir que supera en un 37% el índice general del mundo. Para entender un poco, esta encuesta no mide ningún indicador de bienestar general de la población, sino que le pregunta directamente a los ciudadanos en qué nivel de felicidad sienten que están.

El bienestar subjetivo es importante en la medición de la felicidad porque es la forma en que la persona percibe su bienestar de acuerdo a la dimensión cognitiva (que hace referencia a la satisfacción que tiene en áreas específicas como la vida amorosa o laboral) y la afectiva (que se relaciona con las emociones positivas o negativas que vive la persona). La persona se puede identificar con un bienestar positivo cuando se siente satisfecha. Como se mencionó, para la investigación se trabajará la definición de felicidad propuesta por la ONU, donde diversos indicadores objetivos se mezclan y generan una puntuación de felicidad. Sin embargo, en la investigación y la literatura el término de bienestar subjetivo toma mucha relevancia, puesto que para la psicología cada individuo percibe un grado diferente de satisfacción y contento respecto a su vida.

Cada persona hace una valoración personal de su vida en general. Esto se mide con diferentes hechos que generan oportunidades para la construcción personal. (García-Viniegras & González, 2000). Siendo así la felicidad la prevalencia de hechos positivos en la vida del individuo y es aquí donde se encuentra con el entorno económico donde vive la persona.

Figura 1
Elaboración propia
Bienestar subjetivo

Figura 1



2.1.3. Objetivos

2.1.3.1. Objetivo general

Analizar cómo el hábito de ahorrar una parte de los ingresos tiene un impacto en la felicidad de los bogotanos entre los 25 y 40 años.

2.1.3.2. Objetivos específicos

2.1.3.2.1. Determinar cuál es el método más efectivo para encontrar la felicidad por medio de ahorrar una parte de los ingresos.

2.1.3.2.2. Identificar si existe una relación directa entre los dos conceptos principales de la investigación como lo son el ahorro y la felicidad.

2.1.3.2.3. Analizar por medio de qué factores dependen el hábito del ahorro de los bogotanos entre los 25 y los 30 años

2.2. Estado del arte

El primer artículo es traído en el año 2009, con una robusta investigación acerca de la economía de la felicidad, trayendo los hallazgos más relevantes acerca de la relación entre el ingreso y el bienestar. Después de dar un par de definiciones acerca de los conceptos centrales del artículo que son la felicidad y el bienestar subjetivo el artículo evidencia una clara relación entre estos dos conceptos, sin embargo el eje central y conclusión de este artículo fue que así haya una relación directa entre los dos conceptos debido a factores externos como estadísticos la relación entre el ingreso y la felicidad no es estrecha, por ende la probabilidad de encontrar personas de ingreso alto con baja felicidad o personas de bajo ingreso con alta felicidad no es despreciable. Es por esto por lo que si bien el ingreso ayuda a aumentar la felicidad no es apropiado no es concluyente pensar en el bienestar de las personas debido a su ingreso.

Ahora bien, el segundo artículo escrito por Aura Liliana Giraldo, magíster en economía y profesora de tiempo completo en la universidad cooperativa de Colombia, realizado en el año 2016 brinda el concepto completo de la felicidad, pero aterrizado a la economía y la utilidad para este campo de acción. Después de unas extensas definiciones y presentaciones de definición de la felicidad, la autora plantea la unificación de los conceptos de utilidad y felicidad, en donde se concluyó que la felicidad no depende de nadie y al ser algo tan personal

y subjetivo y relativo que lo que hace feliz a alguien puede que a otra persona no la haga feliz y no tiene nada que ver con el valor de la economía.

Por otra parte, con el siguiente artículo, escrito por Gonzalo Garay Anaya, académico magister en Administración de empresas de la universidad católica boliviana escrito en el 2015 analiza el efecto de las finanzas conductuales en el bienestar económico y la felicidad de las personas. Este artículo después de un arduo análisis acerca de estas conductas y un estudio que utiliza variables conceptuales, económicas, psicológicas se concluyó que las emociones, la cultura, las decisiones económicas influyen en el bienestar económico y la felicidad de las personas, y por ende hay una relación directa del buen manejo de las finanzas y la felicidad de las personas.

Ahora, un artículo escrito por 3 autores e investigadores argentinos busca encontrar la relación entre las concepciones de la felicidad y la relación con el bienestar subjetivo, pero desde un estudio de redes semánticas naturales. Si bien puede llegar a ser complejo para la investigación, éste se basa en dos conceptos principales, el paradigma hedonista que hace referencia a que el bienestar depende principalmente de vivir una vida con experiencias placenteras y por el otro lado el paradigma eudaimónico refiere que el bienestar se consigue no solo a través del placer sino de la actualización del ser humano. Después de un extenso análisis evidenciando estos conceptos y aplicados se encontró que la felicidad se compone de los dos conceptos y por ende tienen una relación directa con el bienestar subjetivo.

Por otro lado, el siguiente artículo llamado economía de la felicidad, hallazgos relevantes respecto al ingreso y el bienestar, escrito por Mariano Rojas, profesor de la facultad latinoamericana de ciencias sociales de la universidad popular autónoma del estado de Puebla

presenta el estado del arte de la economía de la felicidad, con particular interés en la investigación realizada para la relación entre el ingreso y la felicidad. El artículo analiza los fundamentos epistemológicos y metodológicos de la economía de la felicidad. Se presentan los dos enfoques tradicionales en el estudio del bienestar: el de imputación y el de presunción. Luego se propone el bienestar subjetivo como otro enfoque valioso en el estudio del bienestar. El enfoque de bienestar subjetivo se interesa por el bienestar que las personas experimentan, y plantea que la mejor manera para conocerlo es mediante la pregunta directa a la persona. El artículo continúa con una presentación de los principales hallazgos de la economía de la felicidad en lo referente al papel del ingreso.

Por último, el artículo final, escrito por Luis Felipe Pinzón en la revista de desarrollo y sociedad de la universidad de los andes nos habla sobre los Factores asociados a la pobreza subjetiva en Colombia: un estudio desde el enfoque de las capacidades y la economía de la felicidad en donde evidencia la asociación entre variables relacionadas a la satisfacción y características propias del individuo y su entorno con la percepción de la pobreza de los colombianos. Los resultados muestran que aunque el ingreso tiene el mayor peso en la percepción de pobreza, el estar bien nutrido se constituye como la capacidad más elemental para que un colombiano pueda desarrollar otras capacidades. Además, se encuentra que situaciones de violencia como el desplazamiento forzoso, tienen un peso significativo en la percepción de pobreza de aquellos que la padecen. Finalmente, se observa que los colombianos tienden a conformarse con sus vínculos sociales, mostrándose satisfechos con aspectos de su vida asociados a la capacidad de desenvolverse en sociedad, aun cuando se consideran pobres.

3. Metodología

3.1. Tipo de investigación

Cualitativa

3.2. Enfoque

El tipo de investigación y el enfoque es cualitativo se utilizan técnicas de recolección de datos como entrevistas abiertas, revisión de documentos que están acorde al enfoque investigativo. Por otro lado, este enfoque cualitativo permite que no haya manipulación ni estimulación con respecto a la realidad.

3.3. Población y muestra

La población seleccionada para la investigación fueron los bogotanos entre los 25 y los 30 años.

4. Desarrollo

4.1. Estratos en Colombia

En Colombia existe una estratificación socioeconómica donde se clasifican los inmuebles residenciales para que se pueda cobrar un monto justo en los servicios públicos (agua, gas y luz) de cada estrato. Asignando así, dependiendo del estrato socio económico, los subsidios y las contribuciones que se cobran, es decir, los estratos más bajos reciben un subsidio por parte de los estratos más altos quienes contribuyen para que sea más equitativo.

Actualmente Colombia divide sus estratos en seis: del número 1 al número 6. Los estratos 1, 2, y 3 son los estratos bajos que reciben las contribuciones en los servicios públicos hechas por los estratos 5 y 6. De nuevo, estos dos últimos estratos son quienes contribuyen a los estratos bajos. Por último, el estrato 4 no recibe ningún tipo de subsidios para cancelar su cobro de servicios públicos, sin embargo, no está obligado a pagar de más para ser un contribuyente a los estratos bajos.

Para esta investigación se tendrán en cuenta los estratos 5 y 6. Donde las personas tienen el mayor ingreso promedio mensual del país. Es importante reconocer que sin proponérselo a su creación los estratos se vinculan con el estrato social de la persona, lo que en cierto modo moldea sus costumbres, nivel cultural y muy importante, su educación. Es decir, es verdaderamente un indicador social y económico, como su nombre lo indica, pero también es cultural e ideológico.

Entendiendo que los estratos más altos son aquellos que tienen la educación y capacidad financiera para poder ahorrar, es importante revisar la siguiente gráfica para entender cómo se distribuye demográficamente los estratos.

Figura 2
Elaboración propia
Número de personas por estrato en Bogotá

Figura 2

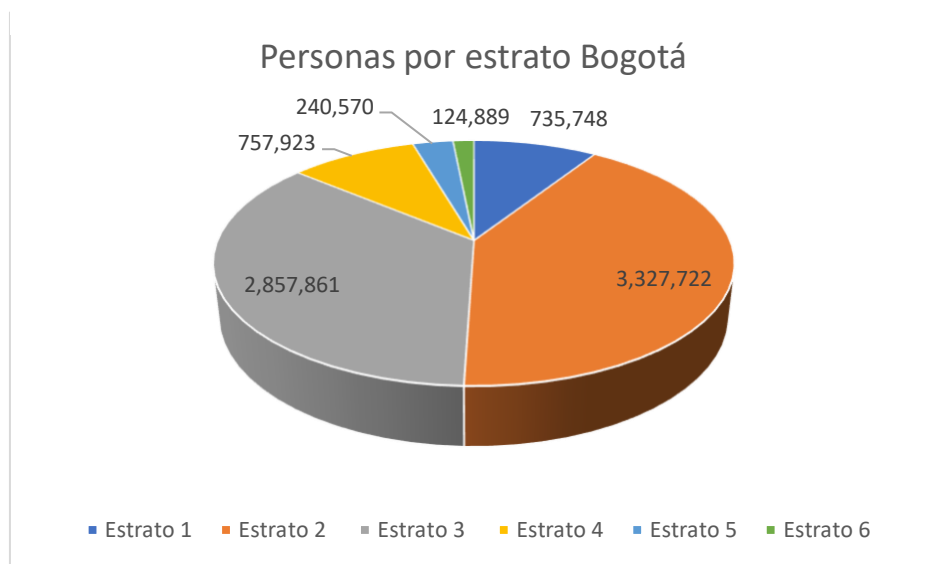
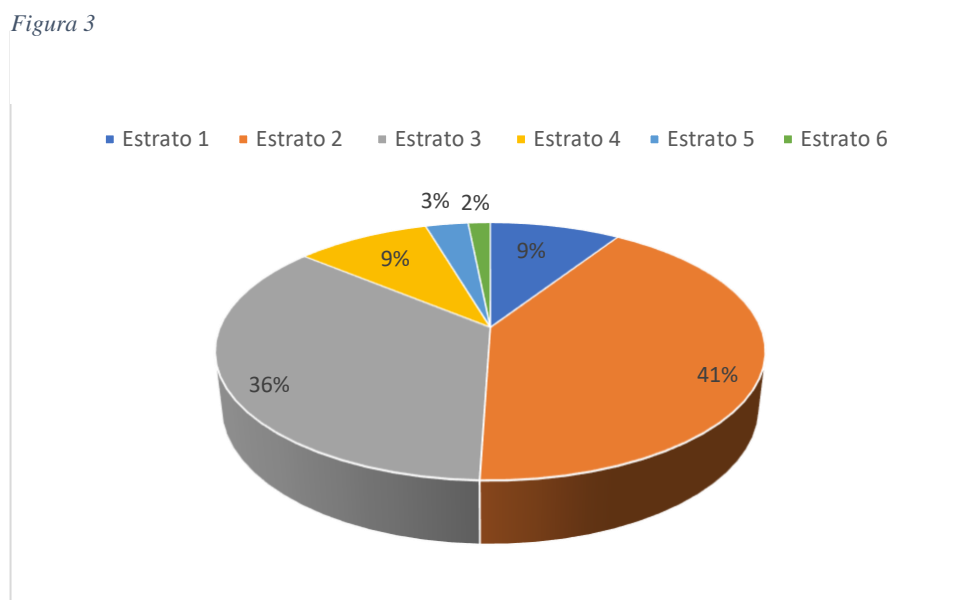


Figura 3
Elaboración propia
Porcentaje de personas por estrato en Bogotá



Como se muestra en las gráficas es evidente que los estratos 1 y 2 son a los que más personas pertenecen. Aproximadamente el 85% de la población bogotana, es decir alrededor de 7 millones de personas pertenecen a los estratos 1, 2 y 3 quienes reciben subsidios para pagar sus servicios por falta de capacidad económica. Si reciben subsidio se parte del supuesto de que no tienen capacidad de pago y tampoco tendrían capacidad de ahorro. Es esta la razón, por la que se analizan los jóvenes de los estratos más altos que tienen la oportunidad de tener un ahorro.

En los estratos 5 y 6 hay aproximadamente 365 mil personas. Los jóvenes de 25 a 30 años son quienes ocupan la mayor parte en la pirámide poblacional en Bogotá, siendo el 9,6% de la población bogotana (Saludata, 2018). Esto quiere decir que en el estrato 5 y 6 habría un total de 75 mil jóvenes de 25 a 30 años. Esta es la población de nuestra investigación.

También coincide por la oferta de educación los estratos 5 y 6 acceden a la educación privada de buena calidad, mientras que los estratos 4 y 3 a educación privada de menor calidad y los estratos 1 y 2 a pública de inferior calidad. Los mayores estratos adicionalmente aprenden inglés, lo que les da acceso ilimitado a páginas, conocimientos en internet que contribuyen a su educación y ampliar la brecha con otros estratos.

4.2. Finanzas personales y su importancia en el ahorro de las personas

La educación financiera en Colombia es un tema que por muchos años no es un foco en la educación de las personas y menos en aquellos de temprana edad. Suele suceder que una persona aprende de finanzas en la universidad o incluso cuando ya tiene que enfrentar sus propias finanzas y aprender del error. Ahora bien, este tema a través de los años viene con mayor fuerza y teniendo una mayor importancia en la educación de las personas. Si vamos a una investigación realizada por el banco mundial dos de cada tres personas o mejor, el 66% de la población colombiana se rajan en administrar sus finanzas, y de tal forma poniendo en riesgo su futuro y el de sus familias, y esto muestra también que solo solo 2 de cada 10 colombianos podrían responder ante una emergencia médica o gasto inesperado, los otro 8, según la investigación viven del día a día, sin una buena administración de su dinero, ahorrando en efectivo debajo del colchón y con métodos tradicionales. Según Rekha Reddy, especialista en inclusión financiera del banco mundial, comenta en el informe que uno de los mayores problemas que tienen los colombianos es que no tienen hábito de ahorro y de serlo

así, ahorran del método tradicional, en su casa y sin ninguna entidad financiera respaldando su ahorro. Asimismo, este informe evidencia que solo el 30% de los colombianos tiene una cuenta en una institución financiera formal. Daniel Castellanos, experto en finanzas comenta, “Este no es el primer estudio que dice que los colombianos no saben manejar el dinero y que no tienen educación financiera, y en efecto es verdad, falta mucho trabajo en especial con los niños, por eso el reto es bastante grande”.

Según la Asobancaria 1,7 millones de jóvenes tienen cuentas de ahorro, sabiendo que según el DANE hay 12 millones de jóvenes para el 2020, un número muy bajo si consideramos que el ahorro es el pilar más importante para las finanzas personales de las personas. Sofía Ortega, coordinadora regional para América y el Caribe de Child and Youth Finance International, sostuvo que “es importante que los ahorros estén seguros y además obtengan rendimientos por pequeños que sean, además es importante que el ahorro inicie desde la niñez y esté acompañado por sistema financiero”, y más aún cuando estamos en un mundo tan adaptado a la tecnología y a los nuevos métodos de ahorro. Ortega también menciona la importancia de empezar el ahorro desde pequeño, y siempre respaldado por entidades financieras pertenecientes al sistema financiero.

Ahora bien, entrando a un análisis de la planificación financiera en Colombia se encuentran las siguientes conclusiones. Lo primero es que 2 de cada 3 colombianos no saben cómo manejar dinero, más del 60% de los colombianos desconoce cómo hacer un cálculo de tasa de interés según el Banco mundial.

Ahora, es importante hablar sobre la estructura de las finanzas personales y como este tiene un efecto directo en el ahorro de las personas.

4.2.1. Presupuesto

El presupuesto, se podría pensar que es la herramienta más importante para las finanzas personales, pues es la estructura y la base para poder llevar un buen manejo del dinero, como lo gasto, en que, cuanto destino para cada cosa y lo más importante, como voy a generar ese ahorro. Según la RAE, el presupuesto es la cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana, de un viaje, etc. Por lo tanto, el presupuesto es esa planeación efectiva del dinero para procesar las entradas y salidas de dinero, en un periodo de tiempo determinado. El presupuesto es el documento en el cual se plasma de manera ordenada y por escrito la relación de todos los gastos y todos los ingresos previstos en una unidad familiar durante un período determinado de tiempo (Aibar Ortiz, 2012).

Según Gitman y Zutter (2007), el presupuesto se puede dividir en tres tipos:

- Presupuesto excedente, cuando se anticipan ganancias.
- Presupuesto equilibrado, cuando los ingresos son iguales a los egresos.
- Presupuesto deficitario, cuando se esperan mayores gastos que ingresos

El proceso de planificación financiera inicia con los planes a largo plazo, los estratégicos, y estos, a su vez, dirigen la formulación de los planes y presupuestos a corto plazo, u operativos. Generalmente los planes y presupuestos a corto plazo llevan a cabo los objetivos estratégicos de largo plazo (Gitman y Zutter, 2007).

Como bien sabemos, en el mundo empresarial, las empresas trabajan con presupuestos para poder alcanzar un mejor nivel operativo, tener un foco en el negocio, no malgastar la plata e invertir en proyectos que mejoren su rentabilidad, las personas son iguales, deben pensar en que llevar un presupuesto organizado hace parte de tener un buen manejo de sus finanzas personales, y asimismo como cualquier empresa, se hacen presupuestos para el corto, mediano y largo plazo, y esto lo que le permite a las personas es poder llevar con mejor control las salidas y las entradas de dinero, como mencioné anteriormente.

Según Bohórquez Zapata y Díaz Castillo (2009), la planeación financiera debe contener como puntos clave los siguientes: la posición financiera, la protección del patrimonio, la planeación de inversiones, la planeación de impuestos, la planeación para el retiro y la planeación testamentaria. Así mismo, no solo dividen el egreso en tres elementos básicos, que son: gastos personales, compra de bienes y servicios e inversión, sino que indican que, en cuanto al presupuesto, es ideal que este considere:

- Ingresos familiares.
- Gastos fijos.
- Restarles a los ingresos los gastos fijos, para encontrar los excedentes para gastos variables.
- Gestión de los gastos fijos, para disminuirlos.

4.2.2. Ingreso

Cuando hablamos de ingreso en finanzas personales, nos referimos a la entrada de dinero que tiene una persona por medio de un trabajo que realizó, mesada que recibió, pensión o diferentes fuentes. Ahora bien, según concepto, revista de economía y finanzas dan la

definición de ingreso como el "incremento de los recursos económicos que presenta una organización, una persona o un sistema contable, y que constituye un aumento del patrimonio neto de los mismos. Este término se emplea con significados técnicos similares en distintos ámbitos del quehacer económico y administrativo". (Concepto,2022)

Asimismo es importante mencionar los diferentes tipo de ingreso según la revista mencionada anteriormente.

- Ingresos públicos. Aquellos que recibe el Estado o sus distintas dependencias a partir de los impuestos y otros mecanismos de recaudación.
- Ingresos privados. Los que atañen a la empresa o los grupos privados, tengan o no fines de lucro.
- Ingresos ordinarios. Aquellos que se obtienen de manera consuetudinaria, es decir, habitual, como son los salarios y pagos regulares.
- Ingresos extraordinarios. Aquellos que provienen de eventos o acontecimientos imprevistos o inesperados, como la emisión de bonos de un gobierno o ganarse la lotería.
- Ingresos totales. La sumatoria de lo percibido por una organización o una empresa por motivo de su actividad comercial regular, es decir, al vender todos sus productos o servicios.
- Ingreso marginal. En microeconomía, se llama así al incremento de la venta total de un sector, cuando se posiciona una unidad más de lo esperado.
- Ingreso medio. Un indicador obtenido del promedio de los productos vendidos, es decir, el ingreso total entre el total de unidades vendidas. (Concepto, 2022)

4.2.3. Gasto

El gasto es conocido principalmente como una salida de dinero que gastamos cuando compramos cosas, pero también cuando se pagan servicios públicos, es decir que contablemente disminuyen los activos, es importante ser cuidadoso de no confundir el gasto con pérdidas o costos asociados al mundo de la economía. (Concepto, 2022)

Y así como el ingreso, también hay diferentes tipos de gasto

- Gastos fijos. Cuando se trata de cantidades regulares y necesarias, que no varían mucho, y que poseen una cierta periodicidad: mensuales, como la factura de la electricidad, o anuales, como los impuestos de un automóvil.
- Gastos flexibles. Cuando son gastos regulares y necesarios, como los fijos, pero en los que poseemos una mayor discrecionalidad respecto a cuánto gastar, ya que el tope de pago lo podemos asignar nosotros. Es el caso, por ejemplo, de lo que gastamos haciendo compras de comestibles, pues pagaremos tanto como decidamos consumir, aunque el costo de cada alimento esté fuera de nuestro control.
- Gastos discrecionales. Cuando poseemos el pleno control de la cifra a gastar, aunque no necesariamente se trate de elementos necesarios, ni regulares, sino todo lo contrario: se trata de gastos ocasionales y que dependen de nuestro deseo, como ir al cine, comprar ropa nueva o incluso ahorrar dinero. Nosotros decidimos cuánto gastar y de qué manera, y si hacerlo o no. (Concepto, 2022)

4.2.4. Ahorro

Ahorro, es el término principal de este trabajo de investigación y por eso es importante abordar de la mejor forma este término que se desglosa de las finanzas personales. En términos prácticos, el ahorro es la práctica de separar una porción de los ahorros mensuales o quincenales de un hogar, una organización o un individuo con el fin de acumular a través del tiempo. (Concepto, 2022).

Si vamos a los orígenes del ahorro, encontramos que es una práctica antigua, previa a la existencia del dinero, y consistía en que los bienes de consumo los preservaban para consumirlos posteriormente en épocas donde no había cosecha. Esto surge del siglo XV por parte de las revoluciones burguesas, ya el ahorro y el concepto de la acumulación surge en la constitución del capitalismo como sistema económico.

Los tipos de ahorro, según la revista concepto se distinguen entre ahorro público y ahorro privado.

- El ahorro público. Es aquel que realiza el Estado, a partir de los ingresos del comercio internacional, de los impuestos a sus ciudadanos o de otras actividades económicas. Cuando el Estado ahorra recursos es porque ha cubierto sus necesidades básicas de funcionamiento y asistencia (el gasto público), y existe aún un superávit o exceso de recursos. Caso contrario, se habla de déficit.
- El ahorro privado. Es el que llevan a cabo las organizaciones privadas de distinto tipo, es decir, las que no pertenecen al ámbito de lo público. A grandes rasgos, lo realizan familias, instituciones sin fines de lucro y empresas. Dicho ahorro se da cuando las necesidades básicas de la empresa o la familia se cubren en su totalidad y existe un excedente de recursos disponibles. (Concepto, 2022).

El ahorro, es el actor principal en las finanzas personales, pues es la actividad de planificación económica con mayor impacto en el desarrollo y supervivencia de las personas.

4.2.5. Inversión

En economía se entiende por inversión a un conjunto de mecanismos de ahorro, ubicación de capitales y postergación del consumo, con el objetivo de obtener un beneficio, un crédito o una ganancia, es decir, proteger o incrementar el patrimonio de una persona o institución.

Dicho de otro modo, la inversión consiste en el empleo de un excedente de capitales en una actividad económica o financiera determinada, o también en la adquisición de bienes de alto valor, en lugar de aferrarse al dinero “líquido”. Esto se realiza con la esperanza de que la retribución sea cuantiosa y el dinero invertido se recupere en un plazo no demasiado extenso.

La inversión, así, puede entenderse desde muchas perspectivas, tanto macro y microeconómicas, es decir: en lo referente al manejo financiero de países enteros, o bien de individuos y empresas.(Concepto, 2022)

Si hablamos de los tipos de inversiones se clasifican dependiente del tiempo en que se espera obtener el retorno de dicha inversión. Es decir que queda subdividida de la siguiente manera.

- Inversiones temporales. De tipo transitorio, son hechas con el fin último de hacer que los excedentes de capital de la producción ordinaria se vuelvan productivos, en lugar de reposar en una cuenta bancaria. Suelen durar un plazo de un año y suelen realizarse en valores de alta calidad, que puedan venderse fácil rápidamente.
- Inversiones a largo plazo. Se hacen por un período superior al año, sin esperar una retribución inmediata y manteniendo su propietario durante dicho período.

(Concepto, 2022)

Ahora bien, dicha la inversión, es importante aclarar la diferencia entre el ahorro y la inversión. El ahorro a diferencia de la inversión es una postergación del consumo planificado para un futuro, es decir, dejo de gastar hoy mi dinero para una compra más importante mañana, mientras que la inversión se refiere como se menciona anteriormente convierte el dinero en alguna en bienes materiales o acciones empresariales, corriendo algún riesgo dependiendo del nivel de la inversión.

Continuando con la importancia de las inversiones y entrando en el riesgo que estos pueden manejar, es importante mencionar la expectativas de las inversiones. Según Eguren, Elvira y Larranga(2009) evidencian como la inversión y su nivel de riesgo está relacionada con los diferentes periodos de edad, y por eso muestran 5 bloques estableciendo sus metas y estrategias para lograrlo.

- Infancia y juventud (0 a 22 años): en la cual los ingresos son indirectos, generalmente por parte de los padres. Se utilizan las cuentas de depósitos disponibles y no se suelen generar deudas, excepto al final de la misma en la época universitaria.
- Joven adulto (22 a 35 años): en la que termina la formación profesional y se inicia la vida laboral. Es la época de mayor importancia para crear hábitos financieros sanos, donde primará el ahorro y no el gasto; parte de los ingresos irán a la inversión de bajo riesgo, a formar el fondo de imprevistos, a inversiones con perspectiva de largo plazo. Es una etapa para la acumulación y formación de capital.
- Madurez (de 35 a 45 años): hay mayor nivel de ingresos, pero también generalmente hay mayores responsabilidades, como los hijos; sin embargo, es una etapa de ahorro

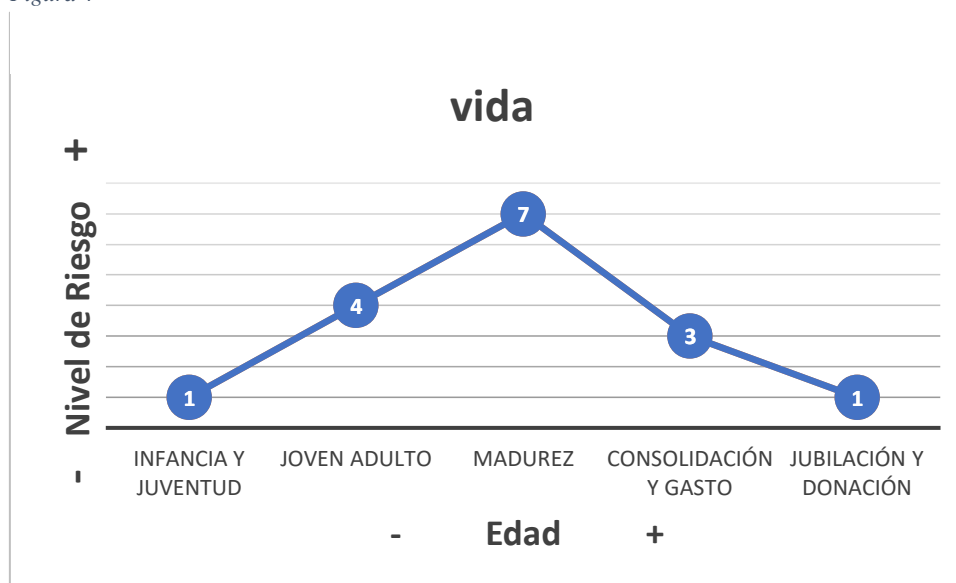
y planeación del futuro, donde es necesario escoger el sistema de pensiones y entra a jugar mayor importancia el tema fiscal, el cual requiere ser gestionado. Importante no olvidar los seguros.

- Consolidación y gasto (45 a 60 años): hay que pensar en la jubilación, ya no se trata solo de ahorrar, más bien se ha de ser exigente en la rentabilidad esperada de las inversiones y en la seguridad de estas, pues son los ahorros de toda la vida. Importante los seguros de vida.
- Jubilación y donación: (60 años en adelante): época del disfrute del capital acumulado, pero protegiendo el mismo, pues se puede perder. Se necesita disminuir el riesgo de las inversiones financieras, pasar de renta variable a combinación con renta fija y mercado monetario. No es momento para endeudarse, más bien se hace necesario reorganizar los gastos para destinar más al ahorro y el disfrute.

Como se evidencia en la gráfica, en cada etapa de la vida hay un nivel de riesgo distinto, en donde el pico de mayor riesgo es en la madurez y los extremos de las edades son los picos de menor riesgo

Figura 4
Elaboración propia
Nivel de riesgo de acuerdo al ciclo de vida

Figura 4

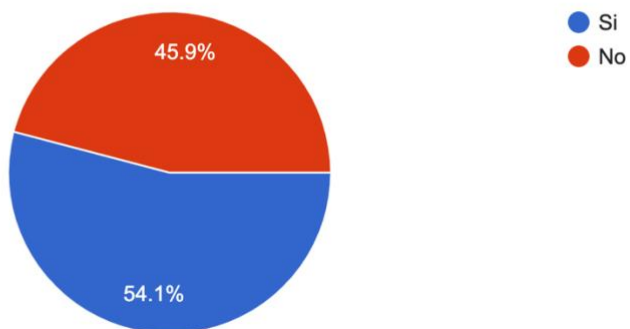


Ahora bien, entrando en el análisis general de las finanzas personales y la importancia del ahorro, es clave continuar con los hallazgos que encontramos con la muestra que hicimos en la población seleccionada. Lo primero es que según evidencia el gráfico siguiente, evidenciamos que realmente el mundo de las finanzas personales está teniendo cada vez más fuerza, sin embargo para la edad en la que se realizaron las encuestas, (25-30) años es preocupante encontrar que solo el 54% de la población ha tenido alguna capacitación sobre finanzas personales, y es que, como se mencionó anteriormente en Colombia y sobre todo en Bogotá la educación financiera es muy básica y sobre todo para la gente que ya pasó por la universidad que son nuestro foco poblacional, un poco más de la mitad han recibido alguna capacitación de finanzas personales, el resto no sabe nada al respecto.

Figura 5
Elaboración propia
¿Ha tenido capacitaciones sobre finanzas personales?

Figura 5

4. Ha tenido capacitaciones sobre finanzas personales?
61 respuestas



Por otro lado, es importante mencionar la importancia del buen manejo de las finanzas personales y el impacto que están teniendo en si es una relación directa o indirecta con el ahorro. A continuación evidenciamos como cuál es el porcentaje de sus ingresos mensuales que la gente está ahorrando.

Figura 6

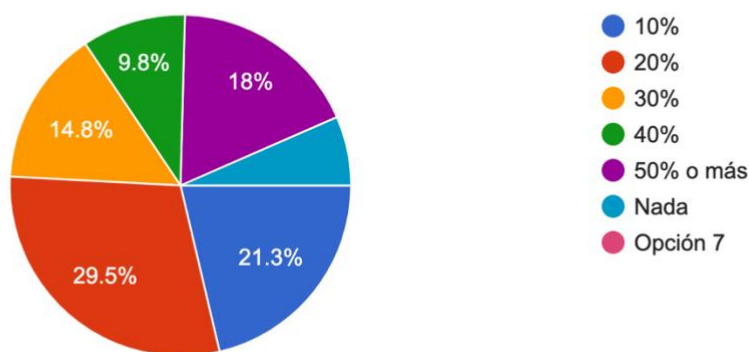
Elaboración propia

Dentro de sus ingresos mensuales, que porcentaje destina hacia el ahorro

Figura 6

5. Dentro de sus ingresos mensuales que porcentaje destina hacia el ahorro?

61 respuestas



Aquí lo que podemos evidenciar es que, de alguna forma la gente si está ahorrando, que si es algo importante y que está directamente relacionado con el haber tenido una capacitación en finanzas personales, pero también es importante mencionar que no necesariamente la gente sabe por qué ahorra, pues suele suceder que la gente ahorra por temor o por qué siente que es algo que se debe hacer más no por entender la importancia del ahorro.

Por otro lado, analizando esta gráfica, es clave tener en cuenta que solo el 27% ahorra más del 40% de sus ingresos, porcentaje que para la edad que estamos analizando es preocupante, pues podríamos pensar que es la edad donde existe la mayor posibilidad de ahorro y mayor riesgo. Asimismo, si hablamos de la cantidad de personas que ahorran contra las que no vemos un gran % de los que lo hacen, lo que evidencia una gran importancia en la gente de 25-30 años, una edad productiva y tal vez la que podríamos pensar que son los que más

ahorran, como se venía diciendo del 100% solo un 6% no ahorra nada de sus ingresos y podrían ser parte del 48% que no han tenido capacitación ni información alguna sobre finanzas personales. Cuando se revisan las respuestas de ese 6% que no ahorra, se evidencia lo siguiente.

- Momento de deuda alta de inversión apartamento y carro
- Si ahorro, pero no tengo un % definido.
- Por pendejo
- Siento que no tengo como
- El sueldo no alcanza para los gastos mensuales de manutención

Si bien, no son respuestas que tengan algo en común, son respuestas que están relacionadas o con deudas, desconocimiento o incluso por culpas individuales con respecto al manejo de las finanzas personales.

Alternativas de ahorro y su impacto en el ahorro de las personas

En este capítulo se explicaran las alternativas más importantes con los que cuentan los colombianos y el impacto que genera en la cantidad de personas que ahorran.

Las principales alternativas de ahorro que se utilizaron para la investigación son los siguientes con sus definiciones:

4.3.1 Cuenta de ahorros

Esta opción es un producto financiero ofrecido por los bancos que permiten ahorrar de forma segura. Es el producto más usado para que se pueda ahorrar y al mismo tiempo disponer de la plata de manera rápida (Scotiabank). Cada persona tiene

permiso de tener diferentes cuentas de ahorro. En el 2020, en Colombia se registraron 76 millones de cuentas de ahorro (La República, 2020). Adicionalmente, el Fondo de Garantías e Instituciones Financieras FOGAFÍN reveló que durante la pandemia del 2021 hubo un incremento de 12 millones de cuentas de ahorro registradas en Colombia (Portafolio, 2021). Este crecimiento se explica en parte por los subsidios entregados por el gobierno colombiano, pero también según Alejandro Useche, profesor de la Universidad del Rosario, el constante crecimiento de las cuentas de ahorro registradas evidencia que los colombianos tienen cada vez más una mejor cultura de ahorro, lo que es muy positivo para las finanzas personales. No obstante, el crecimiento, hay que mantener la costumbre del ahorro, ya que históricamente después de una crisis económica las personas salen a consumir y no continúan con su ahorro; es importante mantener el porcentaje que se destinaba al ahorro (Alejandro Useche, 2021).

4.3.2 Fondo voluntario de pensiones

Es un producto financiero administrado por administradoras de fondos de pensiones, compañías de seguros y fiduciarias que permiten al ahorrador ir acumulando capital de manera voluntaria con el objeto de complementar las pensiones obligatorias o lograr unas metas de ahorro específicas. Estos son menos comunes que las cuentas de ahorro, pero han venido teniendo una presencia importante entre los empleados. Dependiendo del perfil de cada persona se arma un portafolio con diferentes rentabilidades y riesgos. Los costos de comisión varían según la administradora y generalmente se expresan como un porcentaje del valor acumulado en la cuenta liquidado diario. Estos fondos tienen un beneficio fiscal en disminución de retención

en la fuente, disminución del impuesto de renta y exención de los rendimientos para quien ahorra a largo plazo.

En el 2021 en Colombia hubo un millón de afiliados (La República, 2021). Son 623 mil personas dependientes y 420 mil independientes que utilizan esta herramienta. Como se mencionó, el ahorro incrementó significativamente durante la pandemia, sin embargo, por la falta de educación financiera se desconocen todas las opciones que tienen los colombianos para facilitar su ahorro.

En Colombia existen 15 fondos voluntarios de pensiones que permiten tener rentabilidades diversas, pues los portafolios se construyen con diferentes clases de activos tanto locales como extranjeros. Se considera que es una buena oferta de diferentes opciones para ahorrar. Es decir, las herramientas están disponibles, falta el conocimiento. La recomendación es la promoción de la educación financiera para que se conozcan. Según Juan Pablo García, cofundador de Tyba, la industria tiene que seguir evolucionando para que se vuelva más incluyente. Para esto tiene que haber un trabajo de dos frentes dice Juan Pablo Garcia; las comisiones deben bajar, puesto que en un marco internacional Colombia no ofrece las mejores tasas de comisiones. Y fomentar la educación financiera para comunicar todos los beneficios del producto.

4.3.3 Alcancía

La alcancía o la plata guardada debajo del colchón es un método de ahorro más rudimentario, pero uno que los colombianos siguen utilizando como herramienta de ahorro. Este se alimenta con el restante del dinero corriente, donde se hace un ahorro, dándole un mejor uso a los pequeños sobrantes del día a día. Como resultado de esta

alternativa de ahorro, no se promueve la bancarización. La desconfianza de la bancarización conduce a que la gente ahorra en su alcancía. En el 2020 el 87,1% de los adultos en Colombia estaba bancarizado, un aumento importante resultado de la pandemia por el paquete de subsidios que empezó a entregar el gobierno debido a la coyuntura. La población de jóvenes bogotanos de 25 a 30 años de estrato 5 y 6 que se encuentran no bancarizada es mínima. Sin embargo, es importante mencionar que las personas no bancarizadas son un problema para la economía del país y de ellos mismos puesto que no acceden a la oferta de productos financieros que hay, lo que los deja marginados de miles de oportunidades que traerían beneficios para sus vidas.

4.3.4 Diferentes divisas

Ahorrar en monedas extranjeras es una buena alternativa. Cada vez es un método que más personas utilizan como alternativa de ahorro por las facilidades de conversión, la sensación de conservación de valor que tienen las monedas fuertes y el poder adquisitivo que ganan las personas que optan por esta alternativa (Portafolio, 2018).

Según Marcelo Granada, director académico de Investopi.com, es muy bueno no depender de los riesgos que existen en un país en vía de desarrollo, esto incluye inestabilidad jurídica, inflación y diferentes fenómenos económicos que generan una pérdida de valor de la moneda frente a monedas extranjeras mucho más fuertes y con mucha más estabilidad. Al mismo tiempo recordó que la alternativa siempre será buena, siempre y cuando la herramienta sea segura, como tenerla en un banco o alguna entidad financiera que sea regulada (Marcelo Granada, 2018).

Es importante mencionar que durante el 2020 el peso colombiano fue la moneda más devaluada de la región frente al dólar estadounidense, con un devaluación del 14,2% anual (Infobae, 2021). Por estas razones mencionadas se aconseja que los colombianos tengan sus ahorros en monedas extranjeras; sin embargo, no existen en Colombia mecanismos de ahorro regulados en dichas monedas. Otras opciones de ahorro han tenido muy baja rentabilidad o hasta nula, como las cuentas de ahorros, los CDT, que en promedio pueden rentar un 4% anual, lo que sería nulo o hasta negativo teniendo en cuenta la alta inflación que se presenta en Colombia.

4.3.5 Cuenta AFC

Las cuentas AFC son como sus siglas lo indican cuentas de ahorro y fomento a la construcción. Estas cuentas le permiten a un trabajador que le aplican retención en la fuente utilizar este impuesto para comprar vivienda de diferentes tipos. (guía de compra, 2021, Metro Cuadrado). Es un gran beneficio porque la persona que destina los recursos para la compra de su vivienda utiliza parte de la menor retención en la fuente que se le hace por utilizar este vehículo para la compra de dicha vivienda o el pago de su crédito.

Después de entender la cobertura, el alcance, los beneficios y el número de usuarios de las alternativas de ahorro que decidimos trabajar en nuestra investigación, se revisará según las encuestas cuales son los preferidos por la muestra de nuestra investigación.

La encuesta de nuestra investigación arrojó un resultado preocupante. El 59% de los encuestados usan la cuenta de ahorros ordinaria como método preferido . Es riesgoso porque

es fácil disponerla para los gastos corrientes. Es probable que parte de estas personas tengan el sentimiento de ahorro por la sola existencia de tener esa clase de cuenta, sin embargo se convierten en un mecanismo de pago a través de la tarjeta débito, dejando muy poco para gastos futuros. Exige una disciplina y un manejo demasiado cuidadoso para respetar las reglas que se haya impuesto el ahorrador, diluyéndose así el ahorro en los compromisos corrientes del día a día.

Figura 7
Elaboración propia
¿Cuál método de ahorro utiliza?
Figura 7

9. ¿Cuál método de ahorro utiliza?
 61 respuestas



Evidencia que el ahorrador no compara racionalmente, tiene poca información y quizá desconfianza de los beneficios de otras alternativas. Además de que no conoce las alternativas, no conoce los costos mismos de manejo y funcionamiento de su cuenta.

Finalmente no hay un ahorro, debido a una falta de preocupación por una buena elección, no hay una decisión consciente de ahorrar, no se busca la mejor alternativa, se toma la ruta fácil

con las características descritas. En cambio las personas que resuelven acogerse a soluciones un poco más complejas como los fondos voluntarios de pensiones, parecen tomar decisiones más lo que se aprecia en el 13% de los encuestados.

Un objetivo para fomentar el ahorro sería conveniente minimizar las barreras para que den lugar a un mayor número de ahorradores. Estos instrumentos tienen que demostrar ser confiables, ofrecer liquidez si es el caso sin poner en riesgo la meta de ahorro, desmitificar que el ahorro es para quien le sobra la plata y que tengan un rango amplio de aportes, es decir que no haya un compromiso rígido de aportes; que genere seguridad, más que rentabilidad.

Nivel de impacto de la felicidad en el ahorro de las personas

Este es el punto que resume todo lo que queremos evidenciar en este trabajo de investigación, para lo cual es clave traer un poco de análisis de lo que encontramos por medio de las encuestas.

Figura 8

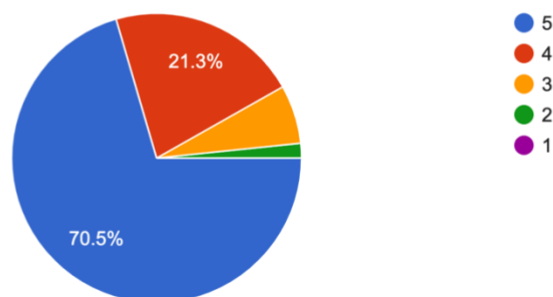
Elaboración propia

¿De uno a cinco que tan importante siente que es ahorrar a esta edad?

Figura 8

7. De uno a cinco que tan importante siente que es ahorrar a esta edad? Cinco siendo el más importante y uno el menos.

61 respuestas



Siendo así, se le preguntó a la población que tan importante era ahorrar para ellos; lo que hayamos es que para el 70% es muy importante mientras que para el otro 30% se distribuye en diferentes niveles de importancia, sin embargo, llama la atención como para un 7% de los encuestados no está considerado dentro de sus prioridades ahorrar, evidenciándose que se está analizando jóvenes adultos, que se encuentran en una edad madura con respecto a temas financieros y que aun así estén en edad adulta, siguen pensando que no es necesario, debido a desconocimiento, desinterés o incluso por que no lo consideran importante todavía.

Sorprende la coincidencia que existe en el número de respuestas que obtuvimos a la pregunta de: ¿cree que su nivel de ahorro impacta directamente en su nivel de felicidad?, pues el 77.4% así lo considera, coincidiendo con el 70% de la población que piensa que es importante el

ahorro.

En la encuesta se muestra que hay diferentes tipos de características dentro de nuestra población. Primero vimos que el 70% de los encuestados son hombres y el 30% restante corresponden a mujeres. No vimos un cambio significativo entre el desarrollo de la encuesta teniendo en cuenta el sexo. No se evidenció una diferencia importante en las respuestas filtrándolas por sexo. Sin embargo, una característica importante, donde si se evidenciaron diferencias importantes, fue haciendo un análisis filtrado por área de estudio y desempeño. Dividimos las categorías de estudio en tres: Ciencias económicas (administración, finanzas, ingenierías, economía), ciencias de la salud (medicina, enfermería, odontología), humanidades (literatura, lenguas, arquitectura). Después de hacer el análisis filtrando cada una de estas ramas de estudio se encontraron diferencias relevantes a mencionar. Primero las ciencias económicas son las que más se alinean a que el ahorrar es vital para su felicidad. Son aquellos que más ahorran, que usan diversidad de alternativas de ahorro y entienden mejor la importancia del ahorro desde una temprana edad. Siguiendo con las ciencias de la salud se demuestra que no tienen mucho conocimiento sobre las diferentes alternativas de ahorro y no sienten que impacte mucho en su nivel de felicidad. Por último, analizando los encuestados que se dedicaron a las humanidades se evidencia que si reconocen la importancia del ahorro, sin embargo no tienen conocimiento alguno sobre ello. Es decir, responden que es de suma importancia comenzar el ahorro desde una temprana edad, no obstante no tienen ningún tipo de ahorro ni conocen las alternativas que se ofertan en el mercado.

Por lo anterior y como se preveía, vemos que el área de estudio influye de manera significativa el nivel de conocimiento sobre finanzas personales. Aquellas personas que se dedican a las ciencias económicas tienen un conocimiento superior sobre el ahorro y las

finanzas personales en general, por lo que tienen una responsabilidad de compartir sus conocimientos y sensibilizar a aquellos que no tuvieron acceso a esta información.

Figura 9

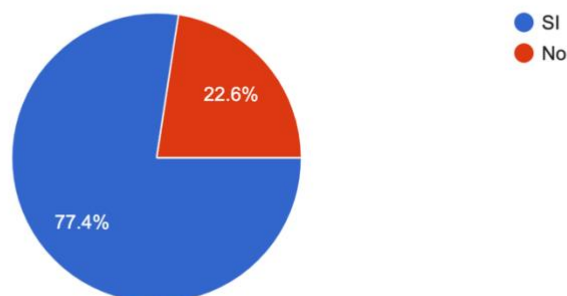
Elaboración propia

Cree que su nivel de ahorro impacta directamente en su nivel de felicidad

Figura 9

15. Cree que su nivel de ahorro impacta directamente en su nivel de felicidad?

62 respuestas



Encontramos que el 22,6% de los encuestados no consideraron que el ahorro impactara directamente su felicidad, eso no quiere decir que no consideraran el ahorro con algún nivel de importancia sino que simplemente podrían estar considerando un concepto de felicidad no atado a la obtención de metas económicas.

De otro lado, la gran mayoría de los jóvenes, relacionan ese nivel de felicidad con su tranquilidad financiera, y con su proyección financiera, pues para los encuestados la tranquilidad y la felicidad también están relacionadas. Para el desarrollo de nuestro trabajo

era clave, también entrar a determinar el concepto de felicidad entre los encuestados, para lo cual se propusieron 4 definiciones diferentes de felicidad a saber:

1. Felicidad es lograr la auto realización y alcanzar las metas que nos hemos propuesto
2. Felicidad es tener un nivel básico de bienestar incluyendo diferentes factores como el amor, la familia, los ingresos, la educación, la salud, etc.
3. Felicidad es la plenitud alcanzada sin depender de comodidades materiales y con una vida basada en la razón y la virtud
4. Felicidad significa poder ser autosuficientes sin tener que depender de alguien

Es clave en este momento de análisis entrar en la definición de felicidad, a continuación se presente gráfico donde se presentaron algunas definiciones de felicidad.

Figura 10

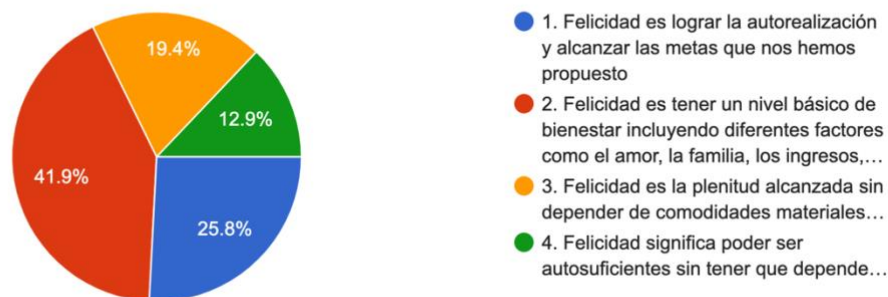
Elaboración propia

¿Cuál de las siguientes opciones se acerca más a su definición de la felicidad?

Figura 10

11. Cuál de las siguientes opciones se acerca más a su definición de la felicidad?

62 respuestas



Si bien, no hay una definición completamente predominante, si hay una tendencia en pensar que la felicidad está directamente relacionada con el bienestar, que contempla diferentes factores, como el amor, la familia, los ingresos y la tranquilidad (41,9%), que no está muy

alejada de la respuesta con segunda mayor votación que está asociada a la autorrealización y al logro de metas.

Cuando se indagó acerca de si su nivel de ahorro impactaba su felicidad, obtuvimos respuestas que nos permiten asociar el resultado a la definición mayoritaria de felicidad expuesta anteriormente. A continuación compartimos algunas de esas respuestas que confirman lo aquí expuesto.

- Me hará feliz en un futuro
- Me da tranquilidad y paz mental
- Nada es gratis
- De alguna forma siento que cuando ahorro, me hace más feliz, pues no tengo tantas deudas y me ayuda a que mi entorno sea más feliz
- Mis ahorros me permiten solucionar situaciones que se me salen de las manos, y eso me hace feliz.
- Me puedo dar la tranquilidad de tener nuevas experiencias tanto de viajes como de salidas que siento que son fundamentales para nuestro desarrollo personal
- Pienso que la felicidad se relaciona también con la tranquilidad. Cuando ahorro, me siento más tranquila sobre lo que pueda pasar en el futuro. Por eso siento que, si ahorrar me genera tranquilidad, también aporta a mi felicidad.
- Los ahorros los invierto en lo que más me gusta, lo que me da felicidad. También tranquilidad de no tener deudas.
- Me posibilita hacer cosas que me gustan

- Sacrificio para no gastar en otros conceptos
- Se pueden alcanzar las metas propuestas
- Sin ahorro no hay felicidad

Esto, son algunas respuestas concretas de como las personas consideran que realmente su ahorro está directamente relacionado con la felicidad. También se encontró dentro de la misma población encuestada respuestas que evidencian que para ellos no hay relación directa entre el ahorro y la felicidad. A continuación algunas de estas respuestas.

- Mi felicidad va más allá del dinero, me siento feliz cuando estoy rodeada de personas con las cuales me siento cómoda y feliz, y cuando me súpero a mí misma en mis metas. El dinero es por aparte.
- No siento que tengan una relación
- El dinero no justifica mi felicidad
- Creo que a nuestra edad hay mucha presión en general sobre el ahorro y a veces da angustia no estar haciendo las cosas del todo bien. No es que esté directamente relacionado a la felicidad, sino en general sentir mayor o menor tranquilidad hacia el futuro.

Estas respuestas coinciden con el 22% de la población encuestada, negando la relación directa entre el ahorro y la felicidad, pues de forma evidente como dicen en las respuestas creen por diferentes motivos que no existe asociación alguna entre estos dos términos.

Concluyendo esta parte del análisis debemos recordar que la población escogida es una población con un gran nivel de madurez, pues esta etapa de joven adulto, es la etapa de

madurez financiera, donde es realmente importante para las personas el ahorro y el buen manejo de sus finanzas personales; sin embargo aún en dicha muestra hay personas que piensan que un buen manejo de las finanzas personales no es realmente necesario para tener una vida feliz, aunque si, tranquila. Ahora bien, después de entrevistar al VP comercial de Skandia, Andrés Gallo, él nos comenta lo siguiente acerca de la importancia de ahorrar, y que es lo que tiene que saber un joven si realmente piensa que no es importante ahorrar. "Bueno, supongamos que tengo al frente a alguien que no está ahorrando, yo le diría , hay 3 momentos. Cuando tu tomas un crédito estás comprometiendo a tu yo del futuro, es como si viajaras en el tiempo y estás pagando cosas de una persona que las disfrutó en el pasado, hay otro momento que es vivir el ahora, lo gasto, pero empiezo a comprometer lo que pueda pasar al futuro, pero cuando ahorras, le estás dando un regalo a ese yo del futuro, le estas cambiando y facilitando muchas cosas. Entonces, entendiendo que no vas a vivir un día, y que la vida puede ser más larga, empieza a facilitarle las cosas a tu yo del futuro, esos son los 3 momento de vida que hay". (Gallo, 2022). Este resumen de Andrés es importante para que la gente se vuelva consciente de la importancia de ahorrar, y que lo vean como un aspecto importante para su futuro. Si bien, Andrés considera que el ahorro lo que genera es ayudar a tu yo del futuro y poder hacerle las cosas un poco más fáciles, el también cree que el ahorro es directamente proporcional con la felicidad, esto fue lo que comentó acerca de que si existe algún impacto del ahorro en la felicidad de las personas: "Si, determinante. El ahorro puede cambiar el impacto que tengas en la relación que tengas con los demás, el ahorro te da esa tranquilidad de poder utilizar tus emociones y tus decisiones financieras y tus decisiones personales en otra cosa. Por qué pensemos que, el cerebro está vacío y cada pensamiento pude ser un globo, el globo de la preocupación financiera puede ser gigante y hace que el globo de la familia, la diversión, el entretenimiento, el ejercicio no puedan abrirse más por

que ese globo de la preocupación financiera puede ser muy grande y lastimosamente en el mundo en que nosotros vivimos es muy complicado pensar en acciones que no requieran recursos financieros, entonces, si ahorras y tienes la provisión para alcanzar esos objetivos y eres consecuente con lo que has hecho pues vas a tener espacio en el cerebro para que esos globos puedan crecer en igual proporción. Para mí, el ahorro si genera felicidad.”. (Galo, 2022).

5 Conclusiones

1. Dentro de los conceptos de felicidad en su gran mayoría conllevan el logro de objetivos o el bienestar, que requieren de recursos financieros, por lo tanto, el ahorro como fuente de esos recursos es factor de felicidad.
2. En la población de los jóvenes profesionales es evidente que existe una preocupación latente por alcanzar el ahorro para la búsqueda de esa felicidad.
3. Aún falta educación financiera para determinar los mejores mecanismos de ahorro
4. La mayor concentración de objetivos de ahorro para estos jóvenes profesionales en búsqueda de su felicidad, están atados mayoritariamente a la seguridad que da el tener casa propia y al poder vivir experiencias interesantes en sus vacaciones.

6 Recomendaciones

1. Hay que persistir en la educación financiera para que los jóvenes conozcan diferentes mecanismos de ahorro, establezcan sus propias metas y logren la tranquilidad que les permita una mayor tranquilidad financiera.

7 Bibliografía

- 7.3 *Ahorro y felicidad: Los ahorradores son más felices según la ciencia*. Preahorro. (2019, April 26). <https://preahorro.com/finanzas-personales/los-ahorradores-son-mas-felices/>.
- 7.4 Gaviria, C., Sra. (2005). Indices de felicidad y bienestar subjetivo: La paradoja del caso Colombiano. Retrieved August 27, 2021, from <https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/22259/u262375.pdf?sequence=1>
- 7.5 New Ally Bank Survey Links Money to Happiness. (2017, June 16). Retrieved August 27, 2021, from <https://www.ally.com/do-it-right/trends/new-ally-bank-survey-links-money-to-happiness/>
- 7.6 *Pirámide poblacional en Bogota*. (s/f). Gov.co. Recuperado el 10 de mayo de 2022, de <https://saludata.saludcapital.gov.co/osb/index.php/datos-de-salud/demografia/piramidepoblacional/>
- 7.7 *Estratificación Socioeconómica*. (2020, 3 de diciembre). Departamento Administrativo de Planeación. <https://www.antioquiadatos.gov.co/index.php/estratificacion-socioeconomica>

- 7.8 *¿Qué son las pensiones voluntarias?* / Colfondos. (s. f.). Fondo de Pensiones y Cesantías en Colombia | Colfondos. <https://www.colfondos.com.co/dxp/personas/pensiones-voluntarias/que-son>
- 7.9 cajamarca, i. (2021, 11 de octubre). *Los fondos de pensiones voluntarias pueden ofrecer una rentabilidad de hasta 10%*. Diario La República. <https://www.larepublica.co/finanzas/los-fondos-de-pensiones-voluntarias-ofrecen-una-rentabilidad-de-10-o-mas-3245099#:~:text=Actualmente%20existen%2015%20fondos%20de,Pactual,%20Fondo%20Voluntario%20Renta%204%20&>
- 7.10 *Cuentas de ahorro duplicaron su crecimiento por pandemia*. (2021, 8 de abril). Portafolio.co. <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/cuentas-de-ahorro-duplicaron-su-crecimiento-por-pandemia-549852>
- 7.11 *Monedas extranjeras, ¿un buen método de ahorro?* (s. f.). Portafolio.co. <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/ahorrar-en-monedas-extranjeras-514221>
- 7.12 *¿Qué es una cuenta AFC?* (2021, 26 de agosto). Metrocuadrado. <https://www.metrocuadrado.com/noticias/guia-de-compra/que-es-una-cuenta-afc-260/>
- 7.13 *Inversion - Concepto, tipos de inversionn y elementos*. (s. f.). Concepto. <https://concepto.de/inversion-2/>
- 7.14 *gasto* / *Diccionario de la lengua española*. (s. f.). «Diccionario de la lengua española» - Edición del Tricentenario. <https://dle.rae.es/gasto?m=form>

- 7.15 Lopez, J. C. (2016). *LAS FINANZAS PERSONALES, UN CONCEPTO QUE VA MÁS ALLÁ DE SU ESTRUCTURA. ESTADO DEL ARTE PERÍODO 2006-2016* [Tesis maestría no publicada]. EAFIT.
- 7.16 GARAY Anaya, Gonzalo (2015). “Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad”. *Perspectivas*, Año 18 – N° 36 – noviembre 2015. pp. 7-34. Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional Cochabamba. Clasificación JEL: A120, A130.
- 7.17 anónimo. (2021, 23 de septiembre). *La gran mayoría de los hogares colombianos no tiene forma de ahorrar, según el Dane*.
infobae. <https://www.infobae.com/america/colombia/2021/09/23/la-gran-mayoria-de-los-hogares-colombianos-no-tiene-forma-de-ahorrar-segun-el-dane/>
- 7.18 Anonimo. (2021, 22 de diciembre). *Tarea para 2022: recuperar el ahorro perdido de los hogares*.
www.elcolombiano.com. <https://www.elcolombiano.com/negocios/tarea-para-2022-recuperar-el-ahorro-perdido-de-los-hogares-JF16207907>
- 7.19 *El 79 % de colombianos cree que el dinero no compra la felicidad*. (2022, 18 de marzo). *Semana.com Últimas Noticias de Colombia y el Mundo*. <https://www.semana.com/finanzas/consumo-inteligente/articulo/el-79-de-colombianos-cree-que-el-dinero-no-compra-la-felicidad/202253/>
- 7.20 *‘Dinero no compra felicidad’: encuesta*. (2022, 18 de abril).
Portafolio.co. <https://www.portafolio.co/tendencias/dinero-no-compra-felicidad-encuesta-563100>

8 Anexos

Anexo 1

Anexo 1

Entrevista Andrés Gallo

Ficha Técnica Investigación Cualitativa	
Descripción	Entrevista a analista y experto en el tema de finanzas personales, inversiones y ahorro
Tipo de investigación	Cualitativa
Instrumento	Entrevista homogénea estructurada
Tamaño de la muestra	Criterio de Saturación para definir el tamaño de la muestra
Objetivo	Determinar como por medio del ahorro puede haber impacto en la felicidad de los Bogotanos entre los 25 y 30 años.
Fecha	8 de mayo de 2022
Lugar	Bogotá, virtual

1. ¿En qué condiciones hay mayor capacidad de ahorro?

“Primero, las finanzas personales responden más a un tema emocional que a un tema técnico. Como experiencia personal, en una compañía, nos pidieron hacerle el diagnóstico a todos los colaboradores sin importar su nivel jerárquico. Uno se sorprendía como la persona de servicios generales tenía una meta de ahorro clara, que era visitar a su familia en Pasto. La siguiente persona era una persona que ocupaba una de las vicepresidencias y su principal pregunta era como manejaba las tarjetas de crédito, porque le estaban acaparando el 50% de su flujo de caja. Uno creería que a medida que las personas tienen más ingresos debería ahorrar más, pero está más atado a las necesidades y ganas de trazar objetivos. La plata tiene que tener un objetivo. No acumular por acumular. Cuando le pones un objetivo a la provisión de dinero cambia y te acercas a eso y así se van dando las cosas.

En conclusión, la respuesta está basada en tres principios:

- Está atado a quien tiene objetivos para ahorrar lo hace de una manera más consistente
- Es necesario desbloquear ese paradigma de la inversión y que todos pueden hacerlo
- Si hay un nivel más arriba más allá del objetivo es que se tiene que hacer algo con ese dinero.

2. ¿Como se puede promover efectivamente el ahorro juvenil a largo plazo?

Si el ahorro te permite alcanzar las cosas que deseas, por qué no es tan atractivo y por qué pocos lo hacen. La respuesta es simple y es la gratificación inmediata. Cuando tu subes contenido a redes sociales inmediatamente recibes likes. Cuando tu empiezas a ahorrar o empiezas a hacer ejercicio, hacer dieta para adelgazar o estudiar para aprender algo, en esos cuatro proyectos no hay gratificación inmediata. Esto responde a un proceso largo.

Como joven uno piensa que los 500 mil pesos que está ahorrando me han podido servir para una fiesta o algo que pueda disfrutar de manera inmediata. Esto se puede contra restar con dos cosas sencillas. Un ejemplo son los maratonistas, ellos van corriendo y se van dando premios mentales a medida que van avanzando, por ejemplo en el kilómetro 7 me mando un gel y eso es un premio para mí y en kilómetro 15 me toco el hombro y eso significa que vamos bien. Hay que crear una secuencia de premios que te hagan sentir más cerca a la meta. Dar un efecto placebo que te haga sentir esa confianza y decir que lo estas logrando. Por otro lado la población que ustedes están analizando, son personas que pasaron 10 mil horas con video juegos en su adolescencia. El efecto de los video juegos en los comportamientos de los humanos del siglo 21 es fundamental. Es un 30% del tiempo del que uno estuvo en el colegio por lo tanto respondes a que las cosas son por misiones o niveles y hay que llevar eso al ahorro.

3. ¿En qué condiciones el ahorro genera bienestar?

Hay algo fundamental en por que el ahorro da felicidad, por que, para las decisiones financieras hay que utilizar la cabeza, es decir que si es una persona que ha provisionado, cuando tiene que utilizar su cabeza para tomar decisiones financieras las tiene que utilizar para maximizar su patrimonio, el que no ahorra y no provisiona, sus decisiones financieras están atadas a la obtención de crédito y posteriormente siempre la obtención de crédito lleva a un tema y es el pago de las obligaciones y cuando se hacen pagos de obligaciones suprimes mentalmente que estás pegando más por las cosas pero dejas de tener decisiones financieras de construcción y empiezas a tomar decisiones financieras de corrección y eso está atado a la felicidad, entonces es importante seguir usuarios y personas que lo estén haciendo bien y ven como son sus comportamientos. Los seres humanos, si tenemos que hablar de sus 2

preocupaciones más grandes que pueden llegar a tener son afectivas cuando tienen alguna discusión con su pareja y cuando se tienen discusiones con el dinero y cuando tiene una mala relación con el dinero y eso está completamente atado a la felicidad, yo creo que hay una supresión de serotonina muy grande, cuando no sientes que estas administrando bien tus recursos financieros.

4. Cuáles son las alternativas más rentables de ahorro para los jóvenes?

Siempre van a existir ruidos en el entorno que la gente diga, este es el camino, y se está viendo un fenómeno que son los tripoactivos, que no son activos por que son aire y hay muchos jóvenes que están cansados del sistema tradicional, primero porque no renta, segundo porque la sensación que deja el sistema tradicional es que hace que tu te sientas estafado, entonces no te genera confianza y la confianza es un elemento esencial para la edad a la cual ustedes están analizando, entonces abandonan el sistema tradicional y empiezan a hacerle caso a dejarse llevar por los compartimientos de inversiones muy volátiles como las criptomonedas, entonces son personas que no están preparadas ni dispuestas para que su capital se pierda en 2 días, o que tampoco están preparadas para que su capital se duplique en 2 días y eso es lo que pasa con las criptomonedas, entonces vienen variables importantes porque los seres humanos es más fuerte el dolor de perder que la emoción de ganar, por eso en nuestro país el producto de inversión por excelencia es el CDT, por que tu pones 10 y te dan 10,001 y sientes que está ganando y no que estás perdiendo, es mejor ganar un poquito, pero realmente desconoces que puedes estar por debajo de inflación y desconoces una cantidad de factores que afectan esa decisión de inversión, entonces ahorita uno de los retos es educarnos en planeación financiera y finanzas personales y una vez seamos educados en estos temas pues podremos saber que si llegamos a invertir en acciones, la inversión en acción

no es un tema para empezar a ser trading y comprar y vender de un día a otro sino que se pueda ver una gráfica del S&P que es el índice de los Estados Unidos, y ver los compartimientos a 5 y 10 años y decir, esto es lo que yo voy a hacer y no mido lo que va a pasar en 8 días. Otro tema, es que nos han catalogado en perfiles de riesgo y los seres humanos podemos llegar a tener varios perfiles de riesgo, y de alguna forma es posible invertir en varios perfiles, teniendo en cuenta que se pueden tener diferentes proyectos de inversión con riesgos diferentes.

5. ¿Por qué no justifica o si justifica ahorrar?

Bueno, supongamos que tengo al frente a alguien que no está ahorrando, yo le diría , hay 3 momentos. Cuando tu tomas un crédito estás comprometiendo a tu yo del futuro, es como si viajaras en el tiempo y estás pagando cosas de una persona que las disfrutó en el pasado, hay otro momento que es vivir el ahora, lo gasto, pero empiezo a comprometer lo que pueda pasar al futuro, pero cuando ahorras, le estás dando un regalo a ese yo del futuro, le estas cambiando y facilitando muchas cosas. Entonces, entendiendo que no vas a vivir un día, y que la vida puede ser más larga, empieza a facilitarle las cosas a tu yo del futuro, esos son los 3 momento de vida que hay.

6. ¿Bajo tu experiencia, el ahorro si impacta en la felicidad de las personas?

Si, determinante. El ahorro puede cambiar el impacto que tengas en la relación que tengas con los demás, el ahorro te da esa tranquilidad de poder utilizar tus emociones y tus decisiones financieras y tus decisiones personales en otra cosa. Por qué pensemos que, el

cerebro está vacío y cada pensamiento puede ser un globo, el globo de la preocupación financiera pueda ser gigante y hace que el globo de la familia, la diversión el entretenimiento, el ejercicio no puedan abrirse más por que ese globo de la preocupación financiera puede ser muy grande y lastimosamente en el mundo en que nosotros vivimos es muy complicado pensar en acciones que no requieran recursos financieros, entonces si ahorras y tienes la provisión para alcanzar esos objetivos y eres consecuente con lo que has hecho pues vas a tener espacio en el cerebro para que esos globos puedan crecer en igual proporción. Para mí, el ahorro si genera felicidad.

Anexo 2

Anexo 2

Encuesta realizada a jóvenes bogotanos

1. Género
2. Edad
3. Estrato
4. Ha tenido capacitaciones sobre finanzas personales?
5. Dentro de sus ingresos mensuales que porcentaje destina hacia el ahorro?
6. ¿Si la respuesta fue nada, por qué no ahorra?
7. De uno a cinco que tan importante siente que es ahorrar a esta edad? Cinco siendo el más importante y uno el menos.
8. Justifique su respuesta
9. Cuál método de ahorro utiliza?
10. De dónde saca sus consejos del ahorro?
11. Cuál de las siguientes opciones se acerca más a su definición de la felicidad?
12. De uno a cinco que tan felices cree que son los colombianos? Cinco siendo la puntuación más alta y uno la más baja

13. Para qué destina sus ahorros?

14. Cree que su nivel de ahorro impacta directamente en su nivel de felicidad?

16. Brevemente justifique su respuesta

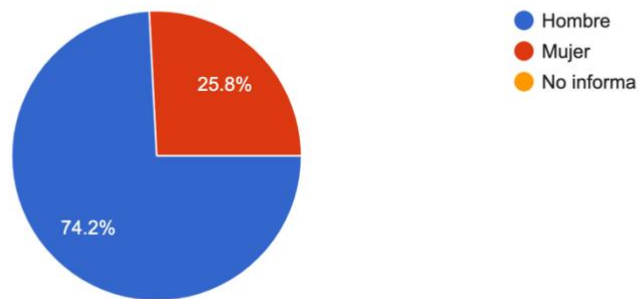
Anexo 3

Anexo 3

Otras gráficas de encuesta realizada a jóvenes bogotanos

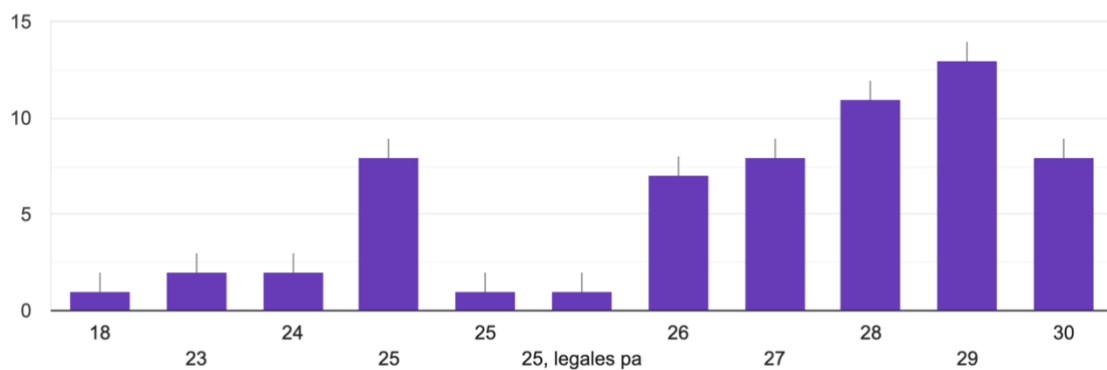
1. Género

62 respuestas



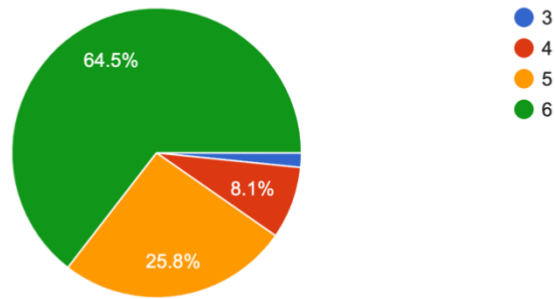
2. Edad

62 respuestas



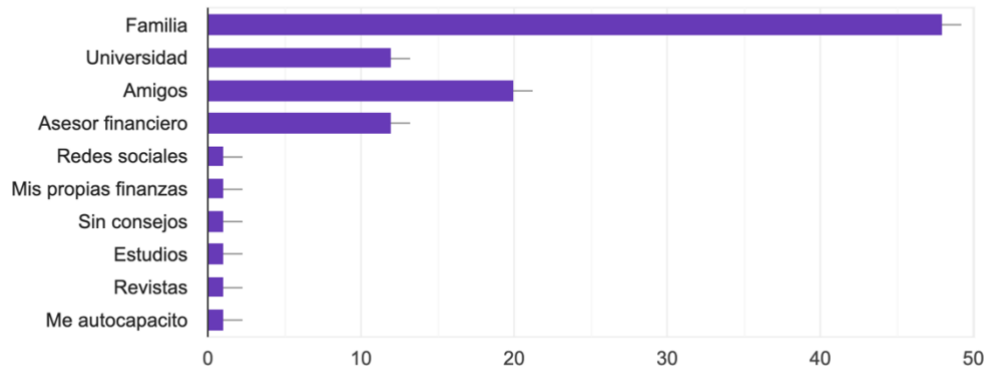
3. Estrato

62 respuestas



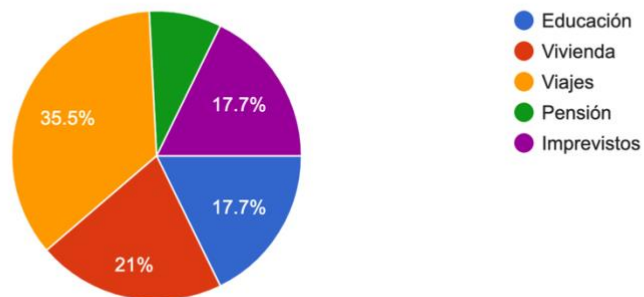
10. De dónde saca sus consejos del ahorro?

62 respuestas



14. Para qué destina sus ahorros?

62 respuestas



Anexo 4

Anexo 4

Comentarios de la encuesta realizada a jóvenes bogotanos

- Interés compuesto
- Quiero retirarme antes de los 35
- Me da tranquilidad
- Pa pasar bueno
- No solo a esta edad, siempre
- Es una edad en la que aún no tengo responsabilidades familiares, por lo que puedo concentrarme en mí y en mi futuro. Es un escenario ideal para controlar mis gastos y ahorrar.
- no debemos pagar deudas grandes como carros, casas, hijos. ese dinero de ahorro permite que a futuro uno pueda invertir y tener mejores comodidades para no vivir solo de un salario
- Creo que hay que comenzar con el hábito de ahorrar desde muy temprano
- El futuro es incierto y el ahorro es una manera de asegurar un poco la parte económica que es la base de sobrevivir en nuestro país.
- Tener alguna certeza económica para el futuro
- Porque debe tenerse un colchón inicial para futuras eventualidades, posibilidades de inversión o continuar los estudios
- Proyectos futuros
- Crear Recursos para el futuro
- Es importante para mi futuro
- El futuro
- Es importante para planear inversiones para el presente y futuro

- El ahorro económico me parece fundamental para una buena administración, ya que es un método en donde un porcentaje del dinero ganado se invertirá de una manera más consciente y planeada, y eso hará que haya más orden en la vida financiera de la persona.
- En este momento desde las oportunidades que tenemos, nuestro ingreso nos permite no solo aprovechar y gastar sino generar ahorro.
- Por qué ayuda a tener previsiones para el futura
- Es importante ir pensando en el ahorro para el futuro, pero también hay gastos e inversiones que hacer en el futuro.
- Es un momento de la vida con pocos gastos importantes, es un momento idóneo para ahorrar
- Es importante mantener un ahorro donde uno proyecte planes a futuro o simplemente uno mantenga un colchón para lo que se necesite.
- Es importante para saber manejar el dinero en el futuro y tener una ayuda
- Desde pequeño me enseñaron que tener dinero ahorrado es muy importante para darse gustos y solucionar problemas que se presenten
- Interés compuesto
- El ahorro representa un fondo de ayuda para cualquier situación
- Porque es importante tener una base para poder seguir creciendo económicamente
- Siento que es muy importante ahorrar desde pequeños y aprender a manejar nuestra plata porque eso crea una responsabilidad frente al dinero que nos ayudará a manejarlo de mejor manera cuando seamos adultos
- Me permite proyectar mis sueños

- Si uno no ahorra ya, nunca va a coger el hábito
- Para el futuro
- Es plata que se invierte para poder llegar a una meta que pueda ayudarme a dar más dinero
- A cualquier edad es importante.
- Para tener un buen futuro
- Creo que estamos en la edad para empezar a ahorrar para tener casa, estudiar si uno quiere, pero más que todo ir creando un fondo de emergencia y a la vez invertir para no dejar quietos esos ahorros.
- No tengo proyectos tan claros
- Inversión
- No tenemos gastos grandes a corto plazo
- Organizar y distribuir el dinero en ingresos y egresos es clave para el desarrollo y correcto mantenimiento de un hogar, adicionalmente, ahorrar permitirá en un futuro un sentido de libertad económica.
- Ahorrar desde temprana edad es muy importante para conocer cómo puedo generar bienestar que me lleven a la felicidad
- Para asegurar algo de capital para inversiones futuras, o proyectos personales.
- Es el momento más apropiado para disfrutar la vida por lo que es apropiado destinar los recursos para experiencias, viajes, gustos.
- Es un momento para ir pensando en futuras inversiones (casa, máster, una familia etc.) sin embargo también es un momento para disfrutar y aprovechar para hacer viajes, comer con los amigos

- Para poder tener buenos ahorros en la vejez
- Hay que ahorrar e invertir para el futuro
- Es importante tener un ahorro para poder superar cualquier eventualidad y tener dinero disponible para gastos extraordinarios.
- ahorrar para época de vacas flacas
- Es una forma de tener un soporte financiero
- Es importante, muy importante, pero no todos los meses alcanza el flujo.
- Es una edad donde no hay tantos gastos
- Ahorrar permite asegurar riesgos que en el futuro pueden generarse, o para eventualmente darse sus gustos como viajes o regalos en general, sin embargo, no lo hago tanto como pretendo.
- Es la base para invertir en el futuro. Vivienda, Educación, Familia.
- Porque es el momento indicado para construir un mejor futuro y dejar un "guardado" para emergencias
- Tengo objetivos de vida inmediatos que dificultan el ahorro. Me quiero ir a un mba afuera.
- Es la base del futuro profesional y personal. Ahorrar para tener bienes o pagar estudios superiores
- Con el ahorro se puede construir la capacidad de adquirir un capital que rente en el futuro. Se debe maximizar ahorro en esta edad en la que no se tienen muchas responsabilidades que comprometan el ingreso.
- Esta es una etapa crucial para construir mi propio patrimonio
- Ahorrar para invertir

- Tener un colchón financiero en caso de crisis.
- Poder comprar bienes para expandir el patrimonio personal o familiar en un futuro.
- Es cuando le puedo sacar más provecho al interés compuesto para retirarme joven y cumplir metas
- Es bueno siempre guardar para imprevistos
- A esta edad no tengo obligaciones (hijos, arriendo, etc.) es el momento para ahorrar
- Me hará feliz en un futuro
- Me da tranquilidad y paz mental
- Nada es gratis
- De alguna forma siento que cuando ahorro, me hace más feliz, pues no tengo tantas deudas y me ayuda a que mi entorno sea más feliz
- Mis ahorros me permiten solucionar situaciones que se me salen de las manos, y eso me hace feliz.
- me puedo dar la tranquilidad de tener nuevas experiencias tanto de viajes como de salidas que siento que son fundamentales para nuestro desarrollo personal
- Creo que sentir que mal gasto la plata me estresa
- Pienso que la felicidad se relaciona también con la tranquilidad. Cuando ahorro, me siento más tranquila sobre lo que pueda pasar en el futuro. Por eso siento que si ahorrar me genera tranquilidad, también aporta a mi felicidad.
- Los ahorros los invierto en lo que más me gusta, lo que me da felicidad. También tranquilidad de no tener deudas.
- Me posibilita hacer cosas que me gustan
- Sacrificio para no gastar en otros conceptos

- Se pueden alcanzar las metas propuestas
- Sin ahorro no hay felicidad
- Impaciencia e Inter temporalidad
- Para adquirir mis metas
- Mi felicidad va más allá del dinero, me siento feliz cuando estoy rodeada de personas con las cuales me siento cómoda y feliz, y cuando me súpero a mi misma en mis metas. El dinero es por aparte.
- Quiéralo uno o no, uno está más tranquilo teniendo una base de ahorro que le permita disfrutar y estar listo para cualquier imprevisto.
- Por qué puedo acabar con preocupaciones
- Más que todo es tranquilidad de saber que cualquier cosa existe un colchón para imprevistos, pero principalmente serían inversiones en experiencias y en momentos felices
- Afecta mi estabilidad económica, ergo mi felicidad
- Me hace sentir seguro
- Impacta porque si se que tengo ahorros estoy tranquilo y puedo estar feliz porque logre una meta
- Mi manejo de los ahorros me da cierta tranquilidad a la hora de tomar decisiones y gastar dinero en general ya que es una especie de colchón que me protege en caso de que falle con mis gastos
- Tener ahorros significa tener dinero para cualquier situación de cualquier momento
- Porque eso da una garantía de estabilidad
- No siento que tengan una relación

- Si, Porque me da tranquilidad y me permite proyectar mis sueños
- No lo creo
- El dinero no justifica mi felicidad
- Ya que es en un caso de emergencia entonces es algo que no voy a usar porque quiera
- Me siento tranquila, con flexibilidad para ser independiente y poder cumplir mis metas y sueños.
- Me parece que si uno tiene una base de ahorros desde ya en un futuro va a tener una buena columna vertebral financiera
- Creo que a nuestra edad hay mucha presión en general sobre el ahorro y a veces da angustia no estar haciendo las cosas del todo bien. No es que esté directamente relacionado a la felicidad, sino en general sentir mayor o menor tranquilidad hacia el futuro.
- Puedo darme gusto en cosas que quiero
- Estabilidad / Fondo emergencias / Posible inversión
- El ahorro ayuda a obtener cierto nivel de comodidades materiales, las cuales, en mi visión no son fuente de felicidad
- El nivel de libertad económica es aquello que me permitirá ser feliz en el futuro
- Si, porque cuando ahorro con un fin específico hago cosas que impactan positivamente y me generan felicidad
- No necesariamente mi nivel de felicidad, pero me da cierto nivel de certeza que me hace confiar en mí, en mi situación, en mis posibilidades.

- El nivel de ahorro no determina la felicidad ya que esta se define por lo que uno vive, disfruta y determina como lo ideal de la vida. No necesariamente por lo que se tiene en el banco
- Saber que tengo un "colchón" para poder realizar ciertos gastos sin que afecte mi estilo de vida da tranquilidad y también da para disfrutar con familia y amigos.
- Ahorro lo necesario sin sacrificar gustos
- Los intereses a largo plazo son los que permitirán ser autosuficiente sin depender de nadie
- Al tener ahorros, se siente una especie de tranquilidad de saber qué hay un respaldo económico propio. Esta tranquilidad lleva a menos preocupaciones y por ende a sentir felicidad
- la capacidad adquisitiva y bienestar financiero mejor la tranquilidad
- Es por tener tranquilidad financiera
- Tener libertad financiera permite cumplir proyectos personales.
- El ahorro es para buscar un bienestar futuro, pero todavía lo he llegado a él
- Mi felicidad va más allá de mi capacidad económica de ahorrar, cuando gasto, considero que es una inversión en mí.
- El ahorro me genera tranquilidad y, estar tranquilo, me genera felicidad.
- El no tener ahorro o plata, me genera un estrés constante y no me da tranquilidad
- El bajo nivel de ahorro me amarga cuando veo rubros interesantes de gasto o inversión y el flujo de caja no me da para incurrir en el gasto
- En parte el ahorro es para darse gustos y tener un nivel de comodidad que directamente implica un aumento de felicidad. Es una relación entre el

deslizamiento de objetivos (todo logro de objetivos tiene costo monetario) y por ende aumento de la felicidad

- El ahorro me da seguridad de poder alcanzar mis metas personales (a nivel económico), y me permite lidiar con posibles choques adversos que afecten mi bienestar.
- Me permite tener mayor autonomía y tranquilidad
- No tienen nada que ver
- El dinero no compra mi felicidad.
- Me hace sentir seguro tener ahorros suficientes para vivir si quedo sin trabajo o si tengo un accidente. También me hace sentir realizado pensar en lo que he logrado ahorrar cuando veo los resultados, me acerca a mi número clave para la libertad financiera (25 veces mis gastos anuales)
- Si siento que tengo buenos ahorros o estoy tranquilo económicamente puedo estar mejor
- En este momento no, va a impactar mi felicidad en el futuro