

Inversión y Ahorro de Mujeres Ejecutivas que Laboran en el Sector Bancario del

Estrato 3*

Astrid Yaneth Durán**

Mónica María Mejía***

Natalia Herrera López****

Resumen

El objeto de esta investigación está basado en el análisis del comportamiento de determinado grupo de mujeres que comprenden la edades entre los 25 y 45 años de edad, las cuales su estrato social es de clase medio-bajo más comúnmente llamado estrato 3 y las cuales laboran en el sector bancario, con la finalidad de determinar que tanto predomina la cultura del ahorro y la inversión en este tipo de población, el cual comprende las clases y métodos de ahorro, de inversión, y en que rubros predomina el consumo o gasto, a través de una metodología matemática en la cual utilizamos la estadística inferencial, que nos arroja como resultado que todavía falta culturizar a la mujer de la ciudad de Medellín del sector bancario en la toma de decisiones sobre su dinero.

Palabras Claves: Inversión, Ahorro, Estrato, Sector Bancario, Consumo

* Este Artículo Publicable es presentado como trabajo de Grado para aspirar al título de especialistas en finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigo

** Astrid Yaneth Durán, Contadora Pública, e-mail: astrid.duran@gmail.com

*** Mónica María Mejía, Contadora Pública, e-mail: monikmejia_86@hotmail.com

**** Natalia Herrera López, Contadora Pública, e-mail: namahelo@hotmail.com

Abstract

The purpose of this research is based on the analysis of the behavior of a certain group of women who understand the ages between 25 and 45 years old, which is social stratum lower middle class more commonly called stratum 3 and which they work in the banking sector, in order to determine how much dominated culture of savings and investment in this population, which comprises the classes and methods of saving, investment, and consumption that prevails items or expense, through mathematical and statistical methodology, which gives us the result that there is still the woman culturizar Medellin banking sector in making decisions about your money.

Keywords: Investment, Savings, Stratus, Banking Sector, Consumer

Tabla de Contenido

Lista de Tablas.....	4
Lista de Gráficos.....	4
Introducción.....	5
2. Metodología.....	9
3. Comportamiento.....	10
4. Resultados.....	16
5. Discusión.....	23
Conclusiones.....	28
Referencias.....	29

Lista de Tablas

Tabla 1. Tamaño de la muestra.....	12
Tabla 2. Encuesta.....	16

Lista de Gráficos

Grafico 1. Salarios	17
Grafico 2. Ahorros Vs. Edad	18
Grafico 3, Inversión Vs. Edad	18
Grafico 4. Plazos Vs. Edad.....	19
Grafico 5. Créditos Vs. Edad.....	20
Grafico 6. Mercado de Capitales Grafico 7. Mercado Monetario.....	21
Grafico 8. Tipos de Crédito Vs. Edad	22

Introducción

En la actualidad las mujeres hacen parte del sector comercial, financiero y laboral, lo cual hace que ellas obtengan su propio dinero y tomen la iniciativa de cómo utilizarlo.

En el presente artículo se muestran los resultados obtenidos por medio de un cuestionario realizado a las mujeres ejecutivas del sector bancario del estrato 3 de la ciudad de Medellín; los datos fueron recopilados durante el mes de julio de 2013, y el cual va dirigido a todas las mujeres interesadas en conocer las diferentes inversiones y ahorros en los que ellas tienen las posibilidades de participar en el sector financiero.

El objetivo es analizar y dar a conocer si las mujeres ejecutivas del sector bancario del estrato 3, invierten o ahorran su dinero, con el fin de mejorar las finanzas en ellas y conocer cuáles son las principales alternativas del mercado que ellas prefieren en la actualidad para financiar proyectos personales como compra de vivienda, vehículo, educación, o productos financieros.

Se entiende por ejecutivas, aquellas mujeres que ocupan un cargo administrativo y de dirección dentro de una compañía.

Héller (2005). Según una definición tradicional son las que toman decisiones sobre la ubicación y los usos de los recursos (humanos, físicos y financieros) de una organización, y según estudios realizados por la Organización Internacional

del Trabajo, globalmente el porcentaje de mujeres en posiciones ejecutivas está estimado en 16,5%. (Heller, 2005, pág. 1)

Los estratos son una herramienta que utiliza el Estado Colombiano, para clasificar los inmuebles residenciales (CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 142 de 1994 (julio 11), artículo 102), en el cual se tienen en cuenta el nivel de pobreza o riqueza de los propietarios, la dotación de servicios públicos domiciliarios (luz, agua, electricidad, teléfono, etc), la ubicación (urbana, rural). (Alzate, 2006)

El artículo 102 de la ley 142 de 1994 dispone que los inmuebles se clasificarán en seis estratos así:

Estrato 1(bajo-bajo)

Estrato 2(bajo)

Estrato 3(medio-bajo)

Estrato 4(medio)

Estrato 5(medio-alto)

Estrato 6(alto) (Congreso de la República de Colombia Ley 142 , 1994)

La clasificación por estratos que obtenga una persona (según el lugar donde vive) determina los impuestos que debe pagar, las tarifas de los servicios públicos domiciliarios, el acceso a los servicios de salud, las matrículas a pagar en las universidades, entre otros.

Según el DANE (Departamento Nacional de Estadísticas), los estratos 1, 2 y 3 corresponden a estratos bajos que albergan a los usuarios con menores recursos. La clase media representa el nivel medio mínimo para tener una buena calidad de vida, el estrato 3 se define como clase medio-baja, que es la clase socioeconómica que define un nivel de vida regular más no en un estado mínimo de calidad de vida aceptable. (DANE, 2013, pág. 22)

Las personas de este estrato, en ocasiones desconocen que pueden hacer con su dinero, cuando existen otras posibilidades más lucrativas que el solo consumismo, una de ellas es la inversión "La inversión se da cuando se destina dinero para la compra de bienes que no son de consumo final y que sirven para producir otros bienes o que generan ganancias". (Gerencia.com, 2008, pág. 2)

Según Multibanca Colpatría (2009). " También se habla de inversión cuando se utiliza el dinero en productos o proyectos que se consideran lucrativos, ya sea la creación de una empresa o la adquisición de acciones. Toda inversión tiene implícito un riesgo". (Multibanca Colpatría, 2009)

Definición de "Una inversión, en el sentido económico, es una colocación de capital para obtener una ganancia futura. Esta colocación supone una elección que resigna un beneficio inmediato por uno futuro y, por lo general, improbable. (Wordpress Definición de, 2009)

Según la Real Academia Española, publicado en su diccionario, define inversión como el empleo de los beneficios de una actividad productiva en el aumento del capital de la misma. (RAE, 2003, Pág.8)

Ventajas de Invertir

- Recibirá unas ganancias sobre lo que se invierte.
- Dependiendo del tipo de producto, recibirá un monto fijo de ganancias sin riesgo de pérdidas.
- El dinero se mantendrá intacto y no podrá malgastarlo. (Multibanca Colpatria, 2009)

Desventajas de Invertir

- No podrá disponer del dinero en el momento que lo necesite si es un producto de depósito a término fijo o ahorro programado.
- En todos los productos financieros de inversión existen riesgos sobre el dinero, algunos tienen un riesgo mínimo como los CDT, otros moderado como los bonos y finalmente están los de un riesgo mayor como los productos de renta variable, por ejemplo las acciones, con las que se debe asumir riesgos que pueden hacer ganar o perder parte de la inversión dependiendo de que tanto fluctúe en el mercado de valores. (Multibanca Colpatria, 2009)

Productos de Inversión:

CDT, Cuenta de Ahorros, Cuenta Corriente, Bono, Carteras Colectivas, Acciones y CDAT.

También se tiene la opción de ahorrar, que según el diccionario de la Real Academia Española, es cercenar y reservar alguna parte del gasto ordinario, guardar dinero como previsión para necesidades futuras y evitar un gasto o consumo mayor. Se puede ahorrar en las corporaciones que ofrezcan los productos de inversión. (RAE, 2003, pág. 28)

Pero según datos de la investigación no todas las mujeres invierten o ahorran, algunas gastan todo su dinero en bienes de consumo y otras además de los bienes de consumo utilizan créditos para la adquisición de bienes de consumo, propiedad raíz u otros. Entre los créditos utilizados podemos encontrar: Préstamos Hipotecarios, créditos de Consumo, créditos de Libranza, y Tarjetas de Crédito.

2. Metodología

Para la localización de los documentos bibliográficos se utilizaron varias fuentes Documentales. Se realizó una búsqueda bibliográfica en agosto de 2012 en internet y en la biblioteca de la universidad, utilizando los descriptores: Inversión de mujeres ejecutivas, Finanzas personales y finanzas.

El tipo de investigación que abarcamos es cuantitativa ya que es una investigación empírica sistemática de los fenómenos sociales a través de técnicas estadísticas, en este caso utilizamos la encuesta como herramienta para la recolección de información, porque esta pudo ser aplicada a un conjunto amplio de mujeres, el costo económico no es excesivo, además no es necesario que los encuestados conozcan a fondo la evaluación que se está llevando a cabo, y por ultimo porque es fácil su tabulación con el final de informar los resultados; y la

observación. Además es cuantitativa porque el objetivo de esta, es desarrollar y emplear modelos matemáticos, teorías e hipótesis relativas al fenómeno investigado.

El método utilizado es el de revisión, ya que nos basamos en bibliografía y otros materiales que nos fueron útiles para el propósito de estudio, además es una revisión descriptiva ya que proporcionara al lector una puesta al día sobre los conceptos útiles en el área, puede ser de gran utilidad en la enseñanza e interesar a personas de campos conexos, porque leer buenas revisiones es la mejor forma de estar al día en nuestras esferas generales de interés. (Day, 2005)

El tipo de cuestionario es cerrado y estructurado, por su fácil codificación y porque al informante le queda más fácil contestar, existe una relación entre las preguntas y un orden. Las preguntas allí expuestas son de control que inducen al informante a precisar su pensamiento.

3. Comportamiento

El tipo de muestreo que utilizamos es el aleatorio direccionado simple, que se utiliza para una población pequeña y que además se cuenta con un listado.

En ella se otorga la misma probabilidad de ser elegidos todos los elementos de la población, garantiza la representatividad de la muestra, porque si en la población un determinado porcentaje de individuos representa la característica buscada, la extracción aleatoria garantiza matemáticamente que por término medio se obtendrá el mismo porcentaje de datos muestrales con esa característica. Además la encuesta solo se le hizo a mujeres que

trabajan en el sector bancario, de entre 25 a 45 años de edad, del estrato 3, si no cumplía estas condiciones no se le hacía la encuesta.

Para elegir el tamaño de la muestra utilizamos una fórmula estadística del muestreo elegido, (Ver Tabla 1).

BANCOS EN MEDELLIN	Empleados		
	Medellín	Mujeres	Ejecutivas
Bancolombia	6,390	3,578	716
Banco de Bogotá	469	274	55
Banco de Occidente	645	335	67
Banco AV Villas	188	118	24
Banco Popular	248	129	26
Banco Davivienda	853	469	94
Banco BBVA	276	144	29
Banco Colpatria	166	86	17
Banco CitiBank	103	61	12
Helm Bank	54	28	6
Banco Caja Social	224	116	23
Banco Santander	141	73	15
Banco GNB Sudameris S.A.	46	24	5
Banco Agrario de Colombia	175	91	18
Banco Procredit Colombia	17	9	2

Banco Bancamia S.A.	158	82	16
Banco Finandina	16	8	2
TOTAL EJECUTIVAS EN EL SECTOR FINANCIERO EN MEDELLIN			1,125

Tabla 1. Tamaño de la muestra

Fuente: Superintendencia de Servicios públicos Domiciliarios, Disponible en www.superservicios.gov.co/c/document_library/get_file?uuid...

Tamaño de la muestra

$$m = \frac{4.P.Q.N}{4.P.Q.(N-1).0,15^2} = \frac{4(0,5)(0,5)*1125}{4(0,5)(0,5)(1125-1).0,15^2} = \frac{1125}{1(1124)(0,0225)} = \frac{1125}{25,29} = 45$$

Donde,

m: Tamaño de la muestra

N: Tamaño de la población

4: Estadístico que prueba al 95% de confianza

0,15²: Máximo error permisible

P: Probabilidad de éxito=0,5

Q: Probabilidad de fracaso = 0,5

Con este resultado realizamos la encuesta a 50 mujeres ejecutivas de los bancos investigados. (Ver Tabla 2)

Tabla 2. Encuesta

Esta encuesta tiene por objeto establecer las tendencias de las inversiones que usted realiza.

Se solicita respetuosamente de la manera más subjetiva, de acuerdo con su situación real en este momento que nos facilite la siguiente información.

La información que nos suministra es de carácter confidencial y solo será utilizada para ser aplicada en una investigación de tipo académico para poder aplicar al grado de Especialistas en finanzas de la Fundación Universitaria Luis Amigo.

EDAD

ESTRATO

Por favor marque con una X la opción que más se acomoda a su situación:

1. Cuanto es su salario Mensual?

- A. 700.000 – 1.000.000
- B. 1.000.001 – 1.200.000
- C. 1.200.001 – 1.500.000
- D. Más de 1.500.0001

2. Cuánto dinero de su salario destina al ahorro?

- A. 80.000 – 150.000

B. 150.001 – 250.000

C. 250.001 – 350.000

D. Más de 350.001

3. Invierte sus ahorros?

Si

No

4. Para realizar una inversión prefiere las de:

A. Corto plazo

B. Mediano plazo

C. Largo plazo

5. Invierte sus ahorros en:

A. Adquirir Vivienda

B. Adquirir Vehículo

C. Productos financieros

D. Educación

E. Esparcimiento y cultura

F. Salud y Cosmética

6. Marque con una X los productos que posee y en qué tipo de entidades.

ENTIDAD	PRODUCTO						
	Cuenta de Ahorros	Cuenta Corriente	Fiducias	CDT	Bonos	Acciones	CDAT
Bancos							
Corporaciones Financieras							
Cooperativas							
Compañías de Financiamiento							
Sociedades Fiduciarias							
Sociedades Administradores de Pensiones							
Capitalizadoras							
Compañías de Seguros							

7. Si no tiene los ahorros suficientes para hacer una inversión, pero desea financiar la adquisición de algún bien, producto, o servicio, como se financia?

- A. Tarjetas de Crédito.
- B. Créditos de Libranza.
- C. Créditos de consumo.
- D. Prestamos con Gota a Gota
- E. Cartas de crédito
- F. Crédito Hipotecario

8. Paga usted los bienes de consumo con créditos?

Si

No

9. Que tanto conoce acerca de las alternativas que ofrece el mercado de capitales y mercado monetario para invertir?

	MERCADO DE CAPITALES	MERCADO MONETARIO
NADA		
POCO		
MUCHO		
NS / NR		

Tabla 2. Encuesta

Fuente: Elaboración de los autores

4. Resultados

Realizamos la encuesta a mujeres ejecutivas del sector bancario, que según el muestreo realizado, el tamaño ideal para asegurar la incidencia de los resultados en todas las 1.125 mujeres de la ciudad de Medellín, entre los 25 a 45 años de edad y del estrato tres, es de 50 mujeres, las cuales fueron entrevistadas en Bancolombia de Industriales y centro comercial San Diego, Colpatria del centro comercial Premium Plaza, Banco Caja Social de la Avenida Oriental y el Banco de Bogotá del centro comercial Premium Plaza, que nos arroja como resultados los siguientes:

EL 34% de las mujeres ejecutivas del área financiera devengan un salario de 1.200.000 a 1.500.000, y el 66% más de 1.500.000. (Ver Gráfico 1). Las empresas del sector financiero más directamente los bancos pagan a sus empleados de cargos operativos salarios que en promedio superan los 3 SMLV, y demás beneficios Primas o vacaciones extras en dinero, lo que hace que tengan más posibilidad de ahorro o de acceso al consumo. “Con

salarios entre los 26 millones de pesos para la alta gerencia y de 1,2 millones para los niveles operativos, la banca es el sector que mejor salarios paga en Medellín”. (Botero, 2010, pág. 1)



Grafico 1. Salarios

Fuente: Elaboración de los autores

De las 50 mujeres entrevistadas en el estrato 3, el 36% destina entre 80.000 y 150.000 al ahorro, de las cuales el 67% son de 25-30 años, el 42% entre 150.000 y 250.000, el 14% entre 250.000 y 350.000 y el 8% más de 350.000. (Ver Gráfico 2). De estos ahorros, solo los invierten el 74% de las mujeres, de estas el 57% son del rango entre 25-30 años, el 27% entre 31-35 años, el 8% entre 36-40 años y otro 8% entre 41-45 años. (Ver Gráfico 3), el 60% en corto plazo, de estas el 70% están en el rango de 25-30 años y el 23% en el rango de 31-35 años, el 30% en mediano plazo, de estas el 33% se encuentran en el rango de 25-30 años y el 40% en el de 31-35 años y solo el 10% en el Largo plazo, de estas el 40% se encuentran en el rango de 31-35 años. (Ver Gráfico 4)

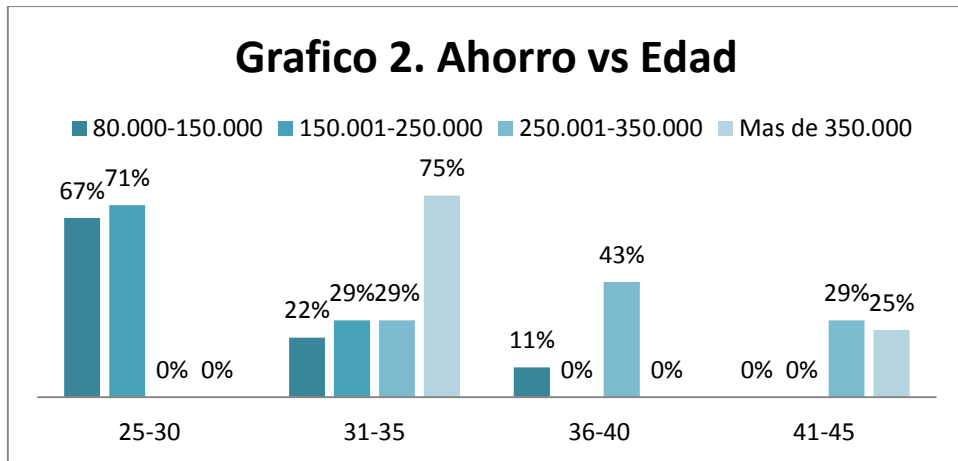


Grafico 2. Ahorros Vs. Edad

Fuente: Elaboración de los autores

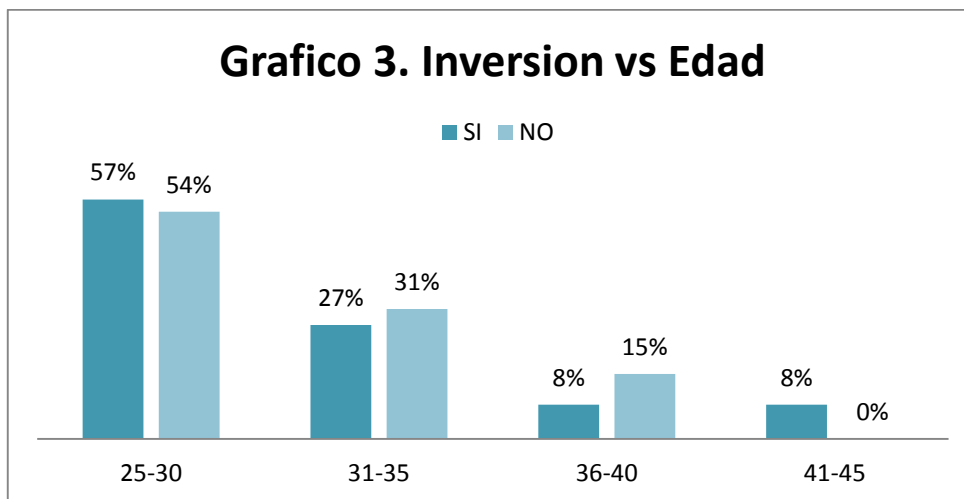


Grafico 3, Inversión Vs. Edad

Fuente: Elaboración de los autores

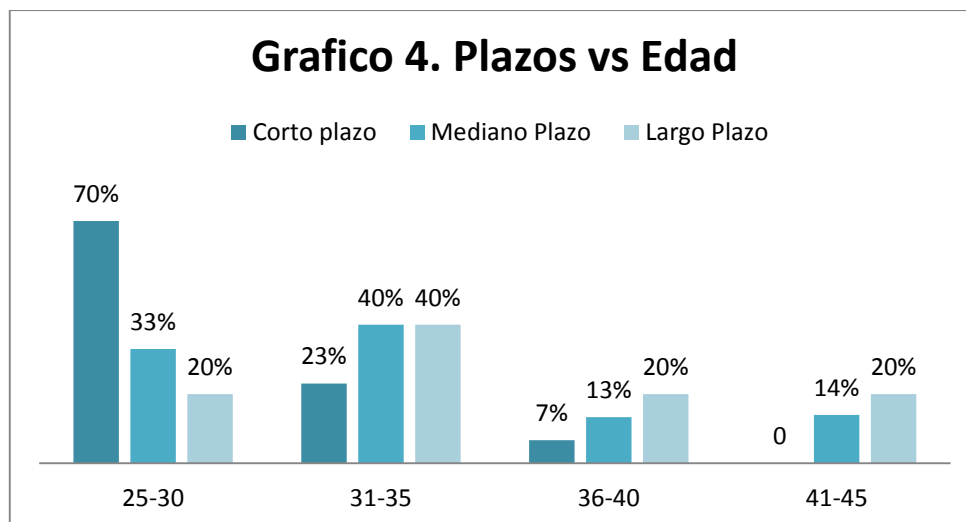


Grafico 4. Plazos Vs. Edad

Fuente: Elaboración de los autores

Según los datos arrojados por las encuestas, el promedio de las mujeres que ganan 3 SMMLV (Salarios Mínimos Mensuales Vigentes) ahorran tan solo el 10% de estos ingresos, las cuales en mayor proporción dicen invertirlos.

Al momento de invertir los ahorros las mujeres se inclinan en mayor proporción en la educación para su futuro tanto personal como laboral, sobre todo las del rango entre 24 -30 años, en igual proporción es invertido el dinero en la adquisición de vehículo, un poco menos en adquirir vivienda y un menor porcentaje invierten o “guardan” sus ahorros en el sector financiero, el cual en especial los bancos son los más comúnmente utilizados por ellas según nuestras encuestas, en productos tales como la cuenta de ahorros vemos que la totalidad de las encuestadas la tiene; el CDT por su seguridad también es muy utilizado al invertir.

El 68% de las mujeres pagan sus bienes de consumo con crédito, de estas el 59% se encuentra en el rango de 25-30 años, el 26% en el de 31-35, el 12% en el de 36-40 años y el 3% de 41-45 años. Mientras que el 32% no lo hacen, de estas el 44% de 25 a 30 años, el 38% de 31-35 años, el 6% de 36 a 40 años y el 13% de 41 a 45 años. (Ver Gráfico 5), este fenómeno no es recomendable a la hora de manejar las finanzas personales, los bienes de consumo tal y como lo indican su nombre, se consumen la mayor parte en poco tiempo lo cual no genera rendimientos, por el contrario al adquirirlos con créditos, quedan con la deuda y la generación de intereses con el tiempo.

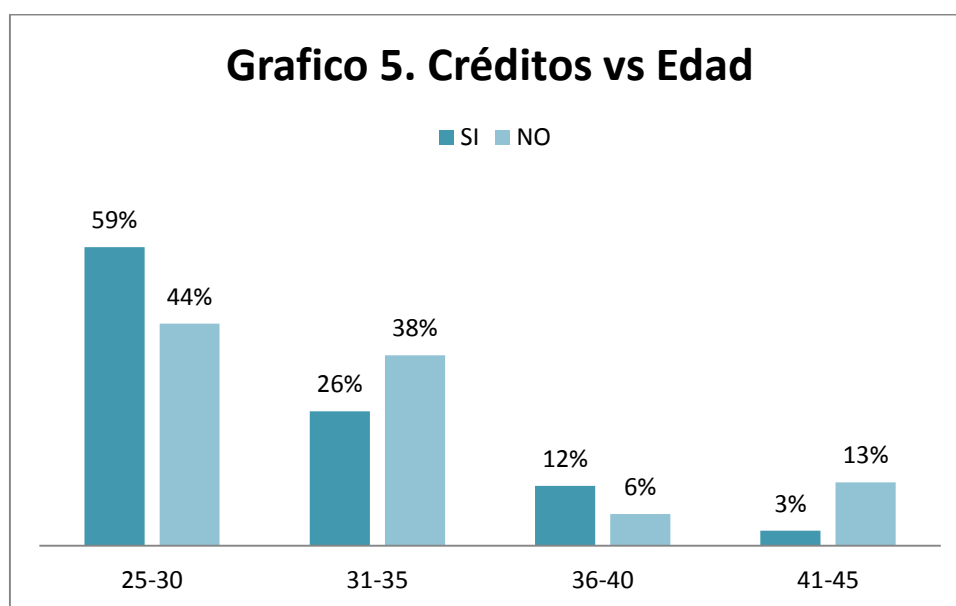


Gráfico 5. Créditos Vs. Edad

Fuente: Elaboración de los autores

El 62% de las mujeres conoce poco del mercado de capitales y el 38% mucho, (ver gráfico 6) el 12% no conoce nada del mercado monetario, el 62% conoce poco y el 26% conoce mucho. (Ver gráfico 7)

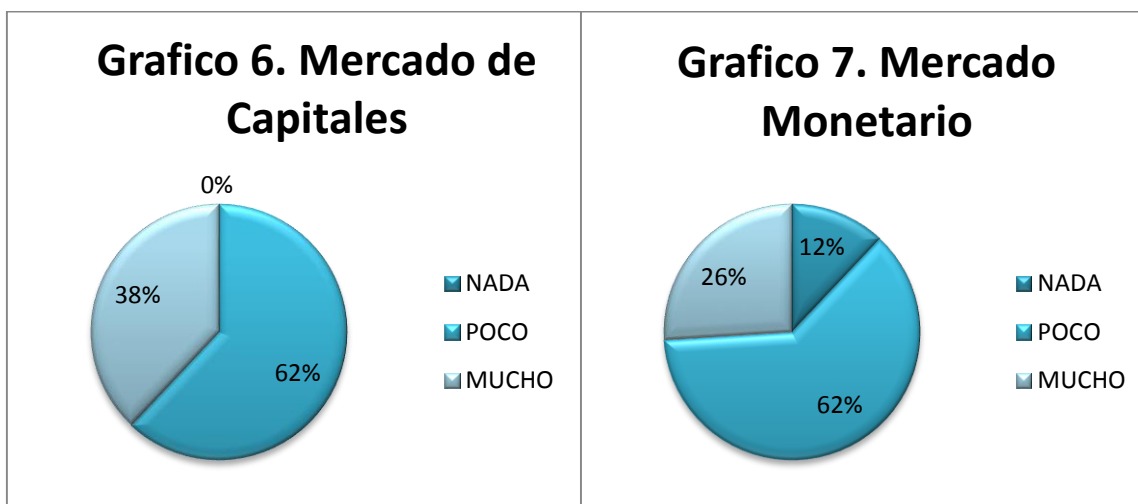


Grafico 6. Mercado de Capitales

Fuente: Elaboración de los autores

Grafico 7. Mercado Monetario

Fuente: Elaboración de los autores

Según los datos arrojados por las encuestas el rango de edades que en la actualidad más ahorra es el de 24-30 años, el que menos ahorra es 41-45 años. Las mujeres entre los 24-30 años ahorran cerca de un 10 % de su salario. El 42% de las mujeres del rango de 24-30 años, el 20% de las mujeres del rango de 31-35 años y en un menor porcentaje 12 % de las mujeres del rango de 36-45 años, invierten su dinero.

Las mujeres de 24-30 años son las que más se financian o toman deuda con el sector financiero en mayor proporción con tarjetas de crédito y libranza o consumo, las que menos se endeudan o financian son las mujeres de rango 41-45 años.

De las mujeres que optan por tarjetas de crédito para financiarse, el 57% se encuentra entre la edad de 25-30, 31% entre 31-35, el 9% entre 36-40 y el 3% entre 41-45 años.

De las que optan por créditos de libranza el 75% están entre 25-30 años, el 6% entre 31-35, el 13% entre 36-40 y el 6% entre 41-46 años.

De las que optan por créditos de consumo el 46% entre 25-30, el 42% entre 31-35, el 4% entre 36-40 y el 8% entre 41-45 años.

De las que tienen crédito hipotecario el 15% se encuentra entre 25-30 años, el 38% entre 31-35 años, el 23% entre 36-40 años y el 23% entre 41-45 años. (Ver gráfico 8)

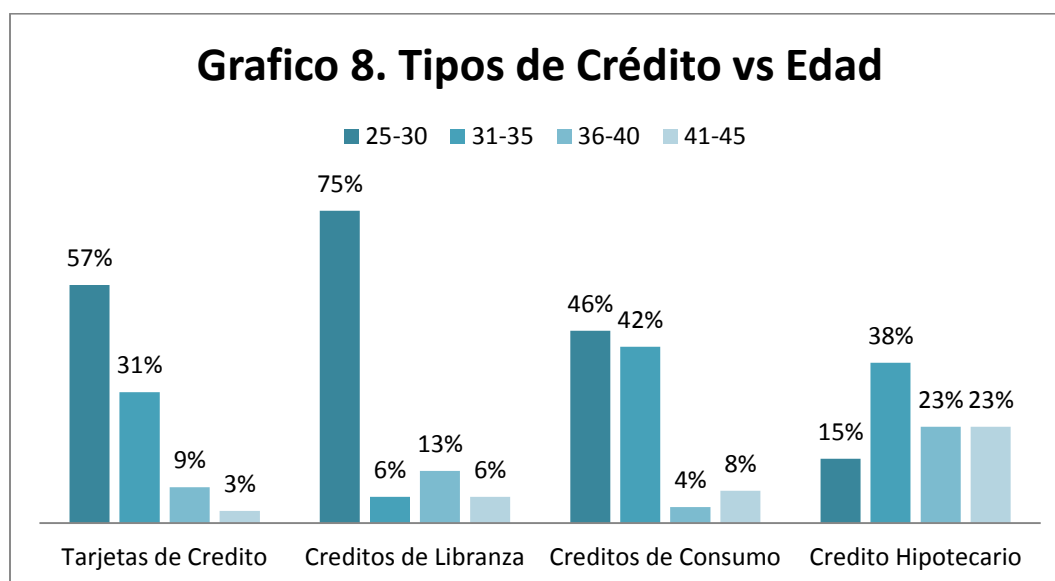


Gráfico 8. Tipos de Crédito Vs. Edad

Fuente: Elaboración de los autores

5. Discusión

A la hora de financiarse en la adquisición de bienes o servicios la mujeres optan por la facilidad en el manejo de las tarjetas de crédito y más por la cantidad de beneficios en descuentos u ofertas que estas ofrecen por su uso, incluso los bancos le dan a los clientes un tiempo sin hacer algunos cobros como la cuota de manejo; lo cual es bueno a la hora de darle un buen manejo, a estas oportunidades pero no se puede dejar de pensar que detrás de cada descuento o promoción también viene la estrategia por parte de la entidad para enganchar al cliente en otros productos financieros a largo tiempo, y pagar altos intereses; lo cual no se nota mucho a la hora de pagar la cuota mensual.

Los créditos de consumo y de libranza también son muy utilizados, el de libranza tiene la facilidad de descuento por nómina, por los convenios que hacen los bancos juntos con las empresas como un beneficio extra a sus empleados.

Según el reporte de la situación de crédito del Banco de la República:

En particular, los bancos aprecian una mayor dinámica en las solicitudes en todas las modalidades de crédito, a excepción de las de microcrédito, donde el balance de respuestas permaneció igual que en marzo de 2013(...)

(...) Cabe mencionar que la demanda por créditos de vivienda parece ser la que más está reaccionando, según los bancos y las cooperativas, los cuales perciben tasas positivas. En cuanto a la cartera de consumo, los bancos manifiestan una recuperación en su demanda, pues desde junio de 2012 el balance de respuestas

se ubicaba en niveles negativos. Se resalta que las solicitudes por este tipo de créditos siguen disminuyendo a un mayor ritmo, de acuerdo con las CFC, mientras que las cooperativas aprecian una leve mejora. (Jessica Castaño Dairo Estrada & Juan Pablo Franco, 2013)

Concuerdan los resultados de las encuestas con respecto al Banco de la República, donde se evidencia un alto uso de los créditos de consumo y también para adquirir vivienda, son utilizados los créditos hipotecarios.

Al momento de invertir los ahorros las mujeres se inclinan en mayor proporción en la Educación para su futuro tanto personal como laboral, sobre todo las mujeres entre 25-30 años, lo que evidencia que en esta edad están formando su conocimiento para el desempeño profesional, el cual a largo plazo no genera intereses pero si genera un valor agregado laboralmente en nuevos cargos o nuevos proyectos.

En igual proporción es invertido el dinero en la adquisición de vehículo que hoy en día no se convierte en una inversión rentable, mejora la calidad de vida pero no se debe ver como una inversión, ya que este genera gastos y costos a través del tiempo y es un bien que se deprecia con el uso y la actualización que día a día tiene el mercado automotriz no es de mucha ayuda y más para aquellos que obtiene un crédito para la adquisición de este bien.

Kiyosaki (agosto 2009). Por mucho tiempo nuestros amigos tenían casas grandes, autos lindos, mientras nosotros nos quedábamos en casita, con nuestro auto viejo y, en

vez de gastar el dinero, lo invertíamos. Hoy tenemos la gran casa y el auto lindo pero se paga con el dinero de nuestros activos. No todo es cobrar el sueldo-consumir. La gente gasta todo el dinero que gana, lo que yo hago es invertir primero y luego los beneficios de mis inversiones me permiten consumir. (Kiyosoky, 2010)

Cuando se habla de invertir en esparcimiento y cultura, es inevitable que se genere el gasto de dinero en los bolsillos de las mujeres que actualmente disfrutan de una vida social activa, compartir con su grupo de amigos una tarde agradable o una buena comida genera salida de efectivo.

Y un menor porcentaje invierten o “guardan” sus ahorros en el sector financiero, el cual en especial los bancos son los más comúnmente utilizados por ellas según los resultados del cuestionario realizado, en productos tales como la cuenta de ahorros vemos que la totalidad de las encuestadas la tiene, por la experiencia tanto propia y en el campo, no es un producto tan utilizado por su rentabilidad ni seguridad, sino porque es prácticamente una herramienta de las compañías para el pago de la nómina.

El CDT por su seguridad también es muy utilizado al invertir, sin embargo es un producto que por ser de bajo riesgo genera muy poca rentabilidad.

La inversión de los ahorros en CDT (Certificado de Depósito a Término) ha disminuido en los últimos años. Aunque se considera un método seguro para tener el dinero guardado, el atractivo se ha perdido debido a que cada vez la

rentabilidad que ofrecen los bancos es más baja (...) Tres inversiones que ya no son Rentables. (Finanzas Personales, 2009)

Este producto es altamente usado ya que es una inversión tradicional, y la disminución en las tasas ha hecho que se mire otra alternativa de productos que ofrecen mayor rentabilidad como las carteras colectivas o acciones, que en nuestra encuesta están en tercer y cuarto lugar de los productos financiero más utilizado para invertir.

En una encuesta realizada por el Diario de Prensa El Espectador en el año 2010, llamada las colombianas y sus finanzas, a 1.470 colombianos entre hombres y mujeres, las mujeres respondieron que sienten la necesidad de ahorrar fuertemente en un 23%, moderadamente en un 48%, levemente un 19% y no la sienten un 10%, según nuestros resultados las mujeres del sector bancario todas ahorran unas en más proporción que otras. (El Espectador.com, 2010)

También arroja como resultado la encuesta del espectador que las mujeres del estrato 3, comprarían casa un 28%, invertirían en negocio un 16%, consumo un 11% y estudios un 6%, mientras que nuestra encuesta nos dice que las mujeres del sector bancario invierten más en estudios, de estas el 67% se encuentran en las edades de entre 25-30 años, vehículo de las cuales el 54% se encuentran en el rango de 25-30 años, esparcimiento y cultura, de las cuales el 57% son de 25^a 30 años y vivienda, de las cuales el 33% se encuentran en la edades de 31-35 años. Lo que nos indica que las mujeres de entre 25-35 años se preocupan más por aumentar su calidad de vida. (El Espectador.com, 2010)

Yanhass realizó un estudio para conocer ‘el estado de ánimo de los colombianos’ en relación con su entorno social y la situación del país, así como la situación individual. En el estudio se realizaron encuestas a 600 personas mayores de 18 años de cinco ciudades del país. (Yanhass, 2013)

Los resultados arrojados muestran que el 32% de las mujeres colombianas se encuentran ahorrando, mientras que nuestra encuesta refleja que el 100% de las mujeres del sector bancario ahorran; por edades los que más ahorran son las personas entre 25 y 34 años, cerca de un 54%, lo que concuerda con nuestros resultados en un 67%; seguidos por quienes tienen entre 35 y 44 años, casi un 45%.

El 34% considera que la opción de inversión es un negocio, el 17% que guardar el dinero en casa, el 14% que dejarlo en cuentas de ahorro, el 10% comprar acciones, el 8% que invertirlos en CDT, nuestras mujeres piensan como ya lo hemos visto, invertir principalmente en estudios y en vehículo seguidamente, aunque un 26% no invierten sus ahorros y prefieren dejar el 100% en cuentas de ahorro, un 46% invierten en CDT y un 20% en acciones, más alto que la encuesta de Yanhass.

Conclusiones

- La mayoría de las mujeres encuestadas deciden invertir sus ahorros en la adquisición de vehículo que al final no es una buena inversión, pero antes de esto se debe tener muy presente si se tiene la capacidad de cubrir los gastos que estos traen, impuestos, seguros, mantenimiento, el cual la mayoría de las veces no se tienen en cuenta.
- Se concluye que la adquisición de vivienda no es una prioridad al momento de invertir para las mujeres encuestadas, por la edad de ellas, primero desean terminar sus estudios, disfrutar de tiempo libre, salidas con su círculo de amigos e igualmente la adquisición de vehículo.
- Las mujeres del sector bancario por estar más familiarizadas con los instrumentos financieros, cuidan más su dinero que muchas otras mujeres de otros sectores, pues todas tienen el hábito de ahorrar, inviertan o no estos dineros, además han utilizado los instrumentos para algún fin de inversión, por lo que concluimos que las mujeres las mujeres ejecutivas del sector bancario del estrato 3, ahorran e invierten.
- Se puede observar que las mujeres más jóvenes utilizan más sus ingresos en consumo y utilizan en gran medida las tarjetas crédito, mientras que las mujeres de más edad, lo utilizan en inversión que les traiga beneficios o rendimientos a futuro.

Referencias

Finanzas Personales. (2009). Recuperado el 24 de Junio de 2013, de

<http://www.finanzaspersonales.com.co/ahorro-e-inversion/articulo/tres-inversiones-no-tan-rentables/49893>.

Aguirre, A. (2007). *Las mejores inversiones financieras para las mujeres*.

(Spanish). *Contenido*, (528), 96-101

ALDAY, A. (2009). *Evita las catástrofes financieras*. *Entrepreneur México*, 17(8), 26-28.

Garay, U., & Llanos, J. (2010). *Las decisiones de inversión de Luis Quintana*. Academia: *Revista Latinoamericana De Administración*, (44), 124-136.

Alzate, M. (2006). *Documento CEPAL estratificación económica*. Recuperado el 9 de Junio de 2013, de www.dane.gov.co/files/.../Estratificacion_Solidaridad_CEPAL.pdf

Botero, L. V. (2010). *El Colombiano.com*. Recuperado el 19 de Junio de 2013, de Banca e industria, los mejores salarios:

http://www.elcolombiano.com/BancoConocimiento/B/banca_e_industria_los_mejores_salarios

Centeno M., D. (2008). El vendedor de sueños millonarios. (Spanish). *Debates IESA*, 13(2), 74-76.

Congreso de la República de Colombia Ley 142 . (1994). *Alcaldía de Bogotá*. Recuperado el

21 de Julio de 2013, de www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=2752

- DANE. (2013). *Departamento Nacional de Estadísticas*. Recuperado el 22 de Junio de 2013, de
de
http://www.dane.gov.co/files/geoestadistica/Preguntas_frecuentes_estratificacion.pdf
- Day. (2005). *El Artículo Científico*. Recuperado el 10 de Junio de 2013, de Cómo escribir y publicar trabajos científicos (3ª ed.). Washington, DC: Organización Panamericana de Salud.: www.finlay.sld.cu/publicaciones/normastecnicas/curso.pdf
- El Espectador.com. (2010). *Las colombianas y sus finanzas*. Recuperado el 25 de Junio de 2013, de <http://www.elespectador.com/imagen-207007-colombianas-y-sus-finanzas>
- Gerencia.com. (8 de Julio de 2008). *Gerencie.com*. Recuperado el 21 de Julio de 2013, de <http://www.gerencia.com/ahorro-inversion.html>
- Heller, L. (2005). *¿Qué significa ser una ejecutiva en el mundo de hoy?* Recuperado el 10 de Junio de 2013, de <http://www.mujeresdeempresa.com/sociedad/050401.shtml>
- Jessica Castaño Dairo Estrada & Juan Pablo Franco. (Junio de 2013). *Reporte de la situación del Crédito en Colombia*. Recuperado el Julio de 25 de 2013, de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/escj_jun_2013.pdf
- Kiyosoky, K. (2010). *Para ti Kim Kiyosaki*. Recuperado el Julio de 21 de 2013, de <http://www.parati.com.ar/lo-nuevo/personajes/kim-kiyosaki/10775.html>
- Multibanca Colpatria. (2009). *Maneja tus Finanzas*. Recuperado el 21 de Julio de 2013, de Multibanca Colpatria:
<http://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/QUEESINVERSION/tabid/146/language/es-CO/Default.aspx>

RAE. (2003). *Real Academia Española*. Recuperado el Julio de 21 de 2013, de

<http://www.rae.es/drae/>

Samper, L. (2008). *Cómo Fijar (y Cumplir) Tus Metas Financieras*. Entrepreneur México, 16(6), 14-18.

Wordpress Definición de. (2009). *Definición.de*. Recuperado el 21 de Julio de 2013, de

<http://definicion.de/inversion/>

Yanhass. (2013). *El estado de ánimo de los colombianos según encuesta de Yanhaas*.

Recuperado el 26 de Junio de 2013, de <http://www.cmi.com.co/?n=80573>