



Vigilada Mineducación

**INTERVENCIÓN COMPORTAMENTAL TIPO *NUDGE* PARA INCENTIVAR EL  
HÁBITO DE AHORRAR. ESTUDIO DE CASO RUTA PROGRESO**

Behavioral intervention through nudging to promote saving habits.

Case of Study Ruta Progreso.

Elizabeth Zabala Uribe

Salomé Montoya Jaramillo

Juan Esteban Restrepo Castro

Artículo académico

Asesor

Jonathan Echeverri Álvarez

UNIVERSIDAD EAFIT

Escuela de Humanidades

Maestría en Estudios del Comportamiento

## Resumen

El siguiente artículo se propone describir el contexto, diseño, implementación y evaluación de una intervención comportamental no experimental de carácter longitudinal tipo *nudge*, que contrarresta sesgos cognitivos, para fomentar la adopción del hábito de consumo responsable y ahorro. La selección de este hábito responde a su identificación como catalizador de progreso y favorable a la movilidad social ascendente para familias en situación de pobreza, en las que más allá del su ingreso, se puede promover cambios comportamentales que inciden en la consolidación de la clase media. La intervención está en el marco de un proyecto experimental liderado por la Caja de Compensación de Antioquia Comfama, denominado RUTA PROGRESO.

**Palabras clave:** Intervención comportamental, sesgos cognitivos, superación de la pobreza, ahorro, familias.

## 1. Introducción

La superación de la pobreza y con ella el acceso a la clase media, ha sido un desafío común y problema público, en consecuencia, un punto de encuentro de múltiples actores, gobiernos, organismos multilaterales, empresas, etc. La variedad de sus efectos sociales, políticos, culturales y económicos ha ocupado un lugar central en las ciencias sociales y recientemente en las ciencias del comportamiento en las que se combinan conocimientos de la psicología, economía, sociología y la neurociencia (Castiblanco y Medina, 2017; Banerjee y Duflo, 2007; Banco Mundial, 2015).

Según el programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD, 2019), erradicar la pobreza en todas sus formas es el mayor desafío que enfrenta el mundo para alcanzar un *desarrollo humano que no deje a nadie atrás*. Fue catalogado como el primero dentro de los diecisiete Objetivos de Desarrollo Sostenible. Según el Reloj

Mundial de la pobreza (Crespo Cuaresma, J., Fengler, W., Kharas, H. et al., 2018), en la actualidad, alrededor de 700 millones de personas viven con menos de 1,90 dólares al día. En Colombia esta cifra corresponde a casi 2,400.000 personas, el 5% de la población.

La pobreza no se reduce a un asunto monetario o de ingresos. En el enfoque de las capacidades humanas, Sen (1985) introduce un nuevo enfoque referente al bienestar, la calidad de vida y el desarrollo humano. Este economista presenta la noción de capacidad como un tipo de libertad, sujeta a la realización del ser humano (el poder de alcanzar progreso y desarrollo). Así, aparece el concepto de agente como la persona que actúa con capacidad y provoca cambios directos en su vida.

Es compleja una definición única de la pobreza, pero es posible acercarse al núcleo de su problematización a partir de una visión multidimensional que depende de varios factores (Grillo y Nina, 2000; Banerjee, Duflo, 2015; y Riutort, 2009). Se puede resaltar desde la malnutrición, el acceso limitado a la educación y a otros servicios básicos, la discriminación y la exclusión sociales, hasta la falta de participación en la adopción de decisiones políticas y sociales.

Para este estudio nos interesa la relación de la pobreza con los componentes psicosociales que influyen en la agencia y capacidad de las personas. Esto invita a la visión holística que incluya la mentalidad, los efectos psicológicos y las capacidades humanas. Así, como los efectos cognitivos y de toma de decisiones de las personas, asunto que ha influido en los recientes cambios de estudios e intervenciones de organismos internacionales y gobiernos, por ejemplo, en la creación de la Unidad de Integración Mente, Comportamiento y Desarrollo del Banco Mundial y su informe sobre Mente, sociedad y conducta (2015) que aborda las relaciones entre la psicología del comportamiento individual y la lucha contra la pobreza y desigualdad.

En la literatura académica se proponen elementos de la pobreza como una cuestión habitual y genética mediada por componentes de la personalidad, incluso por

factores de crianza y estructura familiar (Astone y McLanahan, 1991; Biblarz y Raftery, 1993; Thomson, McLanahan y Curtin, 1992 & Joaquina Palomar Lever y Nuria Lanzagorta Piñol, 2005) (Citados por Abdullah Al Zahir, 2020).

En la teoría de la escasez propuesta por Mullainathan y Shafir, (2013) que integra conocimientos de la psicología cognitiva y la economía, se intentan explicar los comportamientos de las personas en situación de pobreza asociados a una mentalidad de escasez, que obliga a tomar decisiones y comportamientos subóptimos, señalando que:

- (1) la pobreza conduce al enfoque de atención y la negligencia que causan el endeudamiento excesivo, (2) la pobreza induce el pensamiento de compensación que da como resultado decisiones de consumo más consistentes, y (3) la pobreza reduce la capacidad mental, ancho de banda y posteriormente aumenta la inconsistencia temporal y la aversión al riesgo. En condiciones de escasez, las personas se centran en las necesidades urgentes y reconocen las compensaciones que deben hacerse frente a esas necesidades (De Bruijn, E.J., Antonides, G., 2021, p. 1).

El entendimiento de las desigualdades y sus soluciones invita a la reflexión múltiples factores, creencias individuales, culturales, emocionales, sesgos cognitivos y normas sociales. Combatir los desequilibrios que se encuentran entre las clases sociales y cerrar las brechas en las personas implica transformar comportamientos asociados al ahorro, al gasto financiero y a la adquisición de créditos, hasta el uso de recursos en sustancias nocivas para la salud como el tabaco, el alcohol, juegos de azar, entre otros (Pollock, J. D., Koustova, E., Hoffman, A., Shurtleff, D., & Volkow, N. D., 2009; Banerjee y Duflo, 2007; Haisley et al., 2008).

El anterior planteamiento introduce la pregunta por los comportamientos y los hábitos, como estructuras fundamentales de la conducta, que podrían incidir y

movilizar acciones para promover la superación la pobreza y fomentar su acceso a la clase media. En consecuencia, la presente intervención comportamental aborda la pregunta por la promoción de hábitos de cuidado y progreso como medios para la superación de la pobreza y el acceso a la clase media, en un contexto de un programa experimental para la consolidación de la Clase Media liderado por Comfama denominado Ruta Progreso.

Esta intervención contempla la invitación de Duflo, Banerjee y Kremer (2015), a repensar la pobreza y su superación desde los problemas claros y comportamientos específicos: “a dejar a un lado la sensación de que la lucha contra la pobreza es demasiado abrumadora y a empezar a pensar en ella como un conjunto de problemas específicos que, una vez identificados y comprendidos, pueden ser resueltos de uno en uno (p. 19).”

En Ruta Progreso el término Clase Media, implica mucho más que una relación con un nivel de ingresos, hace referencia a la mentalidad de las familias que la componen, caracterizada por la proactividad, la orientación al futuro y a buscar siempre algo más. Lo que implica una sana relación con el pasado y con el presente, también exige una moderación en las actitudes y los comportamientos y la consolidación de hábitos de cuidado que les permitan beneficiarse y proyectarse hacia adelante.

En este contexto Comfama hace una apuesta para desarrollar hábitos afines a la idea de clase media, entendiendo que estos parten de pequeñas acciones cotidianas que realizadas de manera automática y que van forjando progresivamente un resultado determinado, a tal punto que la calidad de vida depende de la calidad de los hábitos.

Con el fin de influir sobre las decisiones que subyacen a la formación de hábitos, Comfama ha diseñado un programa que tiene como punto de partida las ciencias del comportamiento que ayudan a descubrir y comprender las lógicas de las decisiones

humanas, las estructuras mentales, las emociones involucradas y las influencias sociales y culturales que dan origen a los comportamientos individuales y colectivos, con el fin de facilitar que las personas tomen mejores decisiones basadas en la información y desde el uso de su libertad (Thaler y Sunstein, 2008, Kahneman, 2011). Comfama actúa como mentora y guía que propicia preguntas, señala posibilidades y abre las puertas de diversos caminos para que las personas puedan elegir el suyo.

En este marco conceptual, y desde las ciencias del comportamiento, este programa comprende el diseño e implementación de una serie de intervenciones orientadas a la construcción y desarrollo de hábitos propios de la clase media, partiendo de un ejercicio de experimentación con 300 familias donde a través del uso de diferentes instrumentos de evaluación se pretende observar y evaluar resultados que permitan fortalecer el programa, ampliar alcance y mejorar el impacto del programa. El proyecto cuenta con la participación de las empresas aliadas y conscientes, como facilitadoras de los procesos para crear entornos favorables que propicien los cambios y transformaciones deseadas en las familias. Este programa social será el marco de la intervención comportamental que se describirá en adelante.

## **2. Diseño de intervención**

### **2.1 Definición y diagnóstico**

Los instrumentos diagnósticos diseñados tienen como objetivo no solo la identificación del universo de familias potencialmente elegibles para participar, sino también la identificación de comportamientos, de hábitos y factores asociados a la relación de las personas con el tiempo, que ayudaron al diseño de las intervenciones personalizadas, según los resultados y retos identificados que presentó cada familia. El programa contempló cuatro instrumentos diagnósticos para lograr una comprensión múltiple de las variables y comportamientos que influyen la movilidad social y el acceso a la clase media.

Las fuentes de información para diagnosticar el ingreso monetario de los empleados fueron obtenidas a partir de los datos de aportes de compensación y subsidio disponibles en las cajas de compensación. Esta información contiene datos de ingreso per cápita, número de convivientes, género, salario declarado y clase social, entre otros, y es corroborada con cada empresa y manejada bajo los lineamientos de protección y tratamiento de datos personales. Otras fuentes primarias, resultan del auto reporte realizado por cada familia en las encuestas e instrumentos de medición definidos.

### 2.1.1 Análisis de datos para identificación de familias elegibles

El análisis realizado permite identificar las familias potencialmente elegibles en función del ingreso per cápita que es el ingreso monetario del grupo familiar dividido por el número de miembros que conforman la familia y los miembros registrados como beneficiarios en el sistema de compensación. Se tiene en cuenta este dato y los criterios del DANE 2020 para clasificación por ingresos según el siguiente cuadro:

Clases sociales según ingreso per cápita	Ingresos	
	Desde	Hasta
Alta	\$ 3.221.553	En adelante
Media Consolidada	\$ 632.173	\$ 3.221.552
Media Vulnerable	\$ 327.676	\$ 632.172
Pobreza	\$ 139.779	\$ 327.675
Pobreza Extrema	\$ 0	\$ 139.778

La distribución de clase social por ingreso monetario es analizada en función de algunas variables sociodemográficas como edad, género y número de personas por familia. Este análisis permite identificar un grupo de familias potencialmente elegibles para participar en el programa. Alternativamente, a partir de estos datos se realizan tableros de visualización donde se presenta la distribución de las familias por ingreso per-cápita, género, promedio salarial por clase social y número de integrantes por familia.

### **2.1.2 Test de Zimbardo**

El test de Zimbardo es un instrumento estándar para la caracterización de la perspectiva del tiempo en las personas (ZPTI). Específicamente, el ZPTI permite valorar las creencias, preferencias y el valor que cada individuo le da a su pasado, presente y futuro. Con este instrumento se buscó identificar en los participantes el balance óptimo entre todas estas dimensiones temporales, el cual ha sido definido por Zimbardo como el perfil ideal de orientación al futuro. Este perfil de orientación al futuro es un criterio de elegibilidad fundamental para el ingreso al programa, pues está asociado a elementos de proactividad, actitud responsable frente a las decisiones, formación de objetivos y metas dirigidos hacia el progreso. Por ello, su caracterización es clave para: (i) garantizar potencial de adherencia al programa (ii) facilitar compromiso y finalización de retos establecidos por la ruta de mentoría; y (iii) promover la movilidad social derivada del programa.

### **2.1.3 Caracterización socioeconómica de las familias**

Este permite identificar otros miembros del núcleo familiar que no se encuentran registrados como beneficiarios en los sistemas de compensación, corroborar el perfil económico, identificar algunas variables de pobreza multidimensional, el contexto de vivienda y hábitat de la familia.

### **2.1.4 Caracterización hábitos de cuidado y progreso**

Identifica la presencia de hábitos en cada familia en función de su automatización y frecuencia, y permite la caracterización de hábitos de cuidado y progreso de manera cualitativa y cuantitativa. Para ello, se realizó un análisis basado en la frecuencia reportada para acciones cotidianas relacionadas con cada hábito. De forma general, se agruparon: los niveles de frecuencia (i) siempre y frecuentemente, para identificar la presencia de hábitos; y los niveles (ii) pocas veces, casi nunca y (iii) nunca para

identificar la presencia muy baja o nula. La aplicación incluye el empleado, su cónyuge y al menos dos miembros más de su grupo familiar (validado según tipología y número de miembros de la familia, se concibe la aplicación a la mitad más uno de los miembros).

Estas herramientas de medición y diagnóstico en su conjunto generan una comprensión de la situación particular de cada familia y un mapa de los hábitos<sup>1</sup> y comportamientos y conductas susceptibles de ser ajustados o transformados por cada familia para alcanzar los objetivos del programa.

### **2.1.5 Diagnóstico y resultados de la aplicación de Instrumentos de medición y caracterización**

Según se señaló anteriormente, Ruta Progreso como proyecto tiene como meta llegar a 300 familias de diversas empresas antioqueñas. Para efectos del presente estudio, se observó el efecto de la intervención comportamental en un grupo cerrado de con una muestra menor, fueron seleccionaron cinco familias pertenecientes a una misma empresa: Comfama, quienes iniciaron sus procesos de ingreso al programa al mismo tiempo y bajo los mismos parámetros.

Como resultado de la aplicación de los instrumentos de medición a cada una de las 5 familias, su posterior tabulación y la creación de fichas de control individuales, se obtuvieron más de dos mil datos. La información obtenida permitió observar aspectos comunes entre ellas como: habitan los estratos socioeconómicos 1, 2 y 3, ninguna posee vivienda propia, todas habitan en la modalidad de arrendamiento en zonas urbanas en Medellín y Bello, todas cuentan con servicios públicos básicos (electricidad, agua, alcantarillado), cuatro de ellas cuentan con acceso a telefonía e internet; tres de las familias habitan en zona de alto riesgo estructural y ambiental.

---

<sup>1</sup> Disfrutar el ocio; cuidar comunidad y hábitat; alimentarse saludablemente; conversar y compartir con la tribu; practicar actividad física; transportarse sosteniblemente; consumir responsablemente y ahorro; dormir reparadoramente; regular excesos; trabajar con propósito; estudiar y leer; meditar/practicar de atención plena.

En los asuntos de composición de los núcleos familiares están conformados entre 3 y 5 personas; solo una de las familias es monoparental (femenina), las demás son nucleares tradicionales o ampliadas; cuatro de las familias conviven con menores de edad y adolescentes; y tres tienen mascotas. Dos de las familias reportan en sistema como víctimas de desplazamiento. En los niveles educativos en todos los miembros de los hogares no se supera el nivel de formación técnico. Todos los miembros menores de edad están escolarizados.

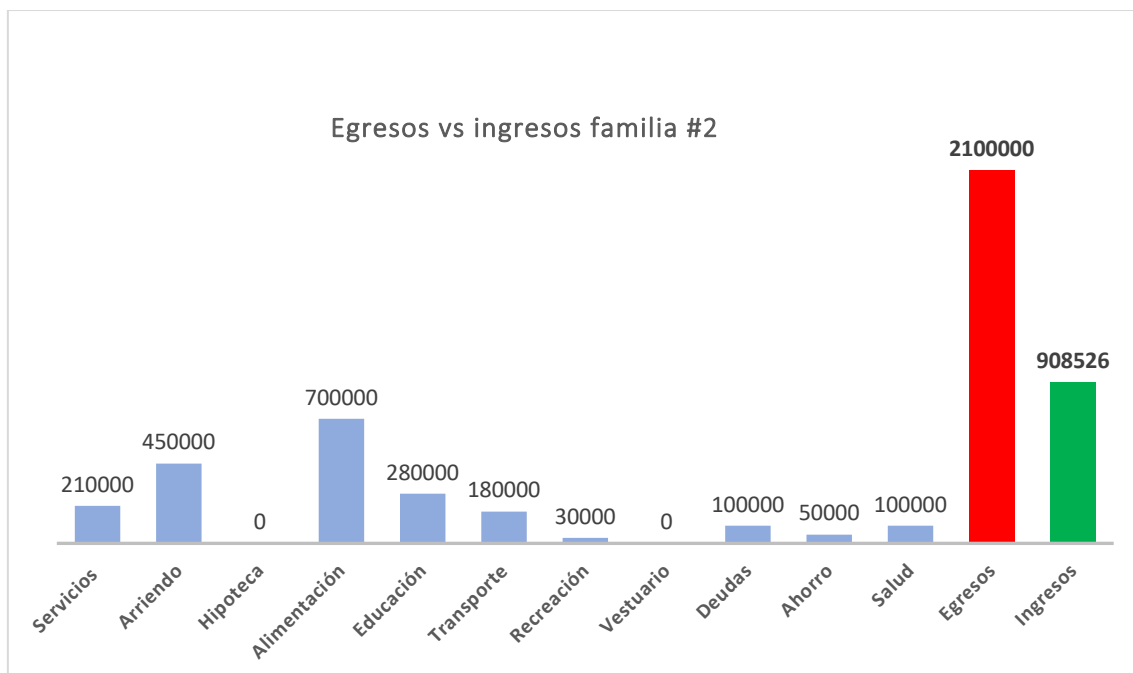
Frente a la aplicación de la prueba de Zimbardo, no se evidenciaron grandes diferencias en los resultados arrojados entre familias, es común la perspectiva del tiempo desde el presente fatalista, con una brecha frente a la línea ideal del tiempo. La vivencia de un presente fatalista se puede relacionar con los resultados en el hábito de disfrutar el ocio, en la que cuatro de las familias evidencian barreras para el disfrute del tiempo libre y ausencia de prácticas que implican la actividad física, y que están asociadas a mitigar elementos como el estrés y la ansiedad.

Es importante mencionar que los resultados en las pruebas de Zimbardo no son causales de la situación económica de las familias. Los resultados que se presentan en este estudio son una aproximación cognitiva de relación con el tiempo y sus efectos en las decisiones y comportamientos. Los resultados de las pruebas funcionan como información relevante para conocer la mentalidad de las familias y su propensión a la movilidad positiva, a romper el statu quo y su orientación al futuro.

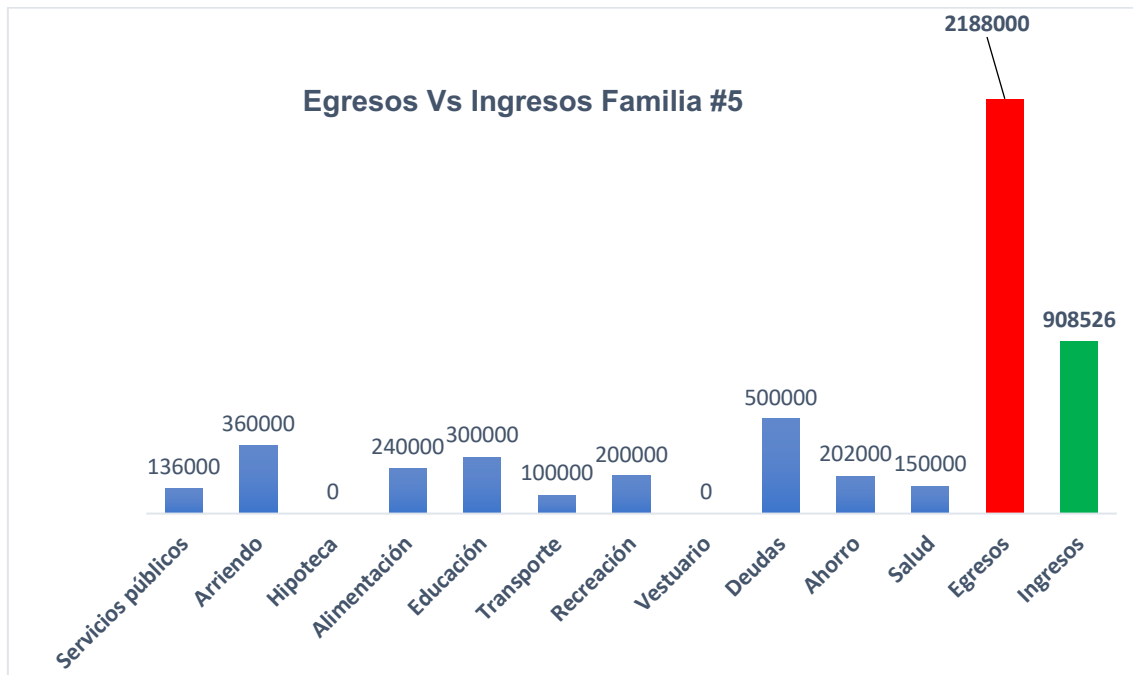
Frente a los ingresos, cuatro familias reportaron entre 1 y 2 salarios mínimos legales vigentes, las responsabilidades son compartidas entre dos miembros de cada familia. Salvo una de las familias en la que un solo miembro asume toda la responsabilidad económica. Pero, un factor que las conecta a todas es el nivel de endeudamiento: en 4 de las 5 familias los gastos esenciales y no esenciales es superior a sus ingresos.

En los 5 grupos familiares se evidencia ausencia del ahorro frecuente y automático, se presenta desalineación entre propósitos de compra y la acción efectiva del ahorro, no hay planeación financiera para el logro de objetivos comunes o sistemas de control de ingresos y gastos.

De ellas, sobresalen los grupos familiares #2 y #5, su ingreso no supera 1 SLMLV, pero sus gastos mensuales doblan el ingreso como lo evidencian las siguientes gráficas:



Gráfica 1: Familia 2 ingresos vs egresos



Gráfica 2: Familia 5 ingresos vs egresos

Este hallazgo de sobreendeudamiento y la falta de automaticidad/frecuencia de ahorro en todos los grupos familiares, pero con mayor presencia y evidencia en los grupos #2 y #5, se convierte en el foco de la intervención comportamental a diseñar. Fomentar el hábito del ahorro a partir de la planeación del gasto y la distribución de los ingresos es la acción estimada para el diseño de la intervención comportamental, entendiendo la importancia del consumo responsable y el ahorro como hábitos de cuidado y progreso para la movilidad social y el acceso a la clase media.

La intervención comportamental fue diseñada con la intención de fomentar y promover el hábito del ahorro a través de la (i) Planeación del gasto y (ii) uso de dispositivos de compromiso como método efectivo de economía comportamental para el logro de metas de bienestar y/o objetivos materiales, eliminando el riesgo por sesgo inconsistencia temporal y el sesgo de cortoplacismo (Bryan, C.J., Mazar, N., Jamison, J., Braithwaite, J., Dechausay, N., Fishbane, A., ... Vakis, R., 2017).

Se ha documentado ampliamente el uso de este tipo de dispositivos para ayudarle a “personas a escapar de sus circunstancias y superar sus límites de atención” (Bryan et al, p. 2) y gestionar de manera más eficiente el ingreso y posibles incrementos salariales. Este tipo de dispositivos se convierten en empujones comportamentales, que traen consigo pequeños cambios conductuales y que inducen a transformaciones económicas positivas a mediano y largo plazo.

### 2.3 Diseño

Con los elementos recopilados en el diagnóstico y la identificación de oportunidad en la adopción del ahorro y consumo responsable, se desarrolló una intervención no experimental de corte longitudinal. Que contempló la aplicación de las técnicas de cambio de comportamiento (Behavioural Technical Change BTC) reportados con alguna evidencia de cambio en materia de generación de hábitos: regulación, motivación y señales de comportamiento, adicionalmente, previo al inicio de las intervenciones se desarrolló una formación para conocimientos básicos del ahorro y las finanzas personas para cada familia<sup>2</sup>.

Se buscó intervenir el comportamiento prioritario en las familias asociados al hábito de consumo responsable, con relación a la reducción de micro gastos no esenciales del día a día (conocido como gasto hormiga)<sup>3</sup>. Esta selección se realiza para fomentar los primeros acercamientos a la adopción del hábito de ahorrar, que tras el diagnóstico en la aplicación del instrumento de medición de estos se arrojó que no

---

<sup>2</sup> La autora Susan Michie, directora del Centro para el Cambio de Conducta en el University College London, ha recopilado en sus investigaciones las principales técnicas usadas en las aplicaciones comportamentales, bajo los criterios de aplicaciones poco concluyentes, concluyentes y sin evidencia. En materia de hábitos plantea casos en los que se aplica la regulación, motivación y señales de comportamiento. <https://theoryandtechniquetool.humanbehaviourchange.org/tool>

<sup>3</sup> Se intervino el conocido gasto hormiga descrito que son pequeños gastos que generalmente se consideran insignificantes, pero que a la larga causan un desajuste financiero considerable. Se estima que el 12% del salario se emplea en este tipo de gastos. Ver: [https://enconsumo.com/wp-content/uploads/2017/03/Gastos\\_Hormiga.pdf](https://enconsumo.com/wp-content/uploads/2017/03/Gastos_Hormiga.pdf) y <http://especiales.finanzaspersonales.co/como-controlar-el-gasto-hormiga/>

existía en ellas los factores de incorporación: no había ni frecuencia, ni automaticidad, ni identidad conductual con la planificación de gastos ni con el ahorro.

Como se manifestó anteriormente solo dos familias (familia #2 y #5) fueron sujetos de las intervenciones de la aplicación de instrumentos y técnicas de cambio de comportamiento (BTC) para la adopción del hábito. La selección de estos núcleos familiares se alcanza luego de analizar aspectos comunes entre estas que permiten homologar las intervenciones y dado que compartían un mismo desafío, ambas representan los mayores niveles de sobre endeudamiento por encima de ingresos y ganan hasta 1 SMLVM.

Dentro de las consideraciones éticas de la intervención se precisaron los acuerdos de participación de cada familia, y el acompañamiento psicosocial por parte de las mentoras<sup>4</sup>, quienes están de forma permanente para evitar acciones con daño. La intervención propuesta es una aproximación a la adopción de hábitos, pero su duración no es concluyente para determinar si el hábito se ha incorporado con los criterios de automaticidad, frecuencia e identidad, y que en consecuencia será necesario el avance del programa para realizar las pruebas de salida con la prueba de hábitos, test de Zimbardo y el nivel de endeudamiento una vez termine el programa.

Asimismo, se consideró una evaluación bajo el criterio APEASE<sup>5</sup> para identificar consideraciones éticas en cada uno de los comportamientos a intervenir y reducir la posibilidad de daño en las familias participantes.

---

<sup>4</sup> Las mentoras de hábitos cumplen un rol estratégico para la implementación de las acciones de cambio, ellas son personas habilitadas en conocimientos básicos del tema, constituyen el punto de interrelación y contacto con las familias, además de verificar y acompañar en el cumplimiento de objetivos.

<sup>5</sup> Se consideró una evaluación bajo el criterio APEASE para identificar consideraciones éticas en cada uno de los comportamientos a intervenir y reducir la posibilidad de daño en las familias participantes. Esta metodología desarrollada por Susan Michie, directora del Centro para el Cambio de Conducta en el University College London, usa criterios de chequeo que para identificar lo que puede suceder si las cosas salen mal y permite hacer una reflexión ética sobre las consideraciones mínimas que se deben tener presentes antes de iniciar una intervención comportamental.

<b>APEASE</b>	Reducción de micro gastos no esenciales del día a día
Asequibilidad	Cumple
Practicidad	Consideración: Disponibilidad y cercanía de un punto Coink
Efectividad y efectividad del costo	Consideración: Si el ahorro se convierte en la no ejecución de un gasto esencial, esto luego puede tener efectos en el pago de interese de mora, por el no pago a tiempo de otras responsabilidades
Aceptabilidad	Cumple
Efectos colaterales/seguridad	Consideración: Si el ahorro se convierte en la no ejecución de un gasto esencial, esto luego puede tener efectos colaterales en la generación de sentimientos de estrés o angustia
Equidad	Consideración: No todas las familias cuentan con el mismo nivel de ingresos, lo que puede afectar el logro en las metas establecidas

A continuación, se describen los instrumentos aplicados para el comportamiento priorizado, indicando el problema, objetivo, sesgos a intervenir, herramienta/técnica comportamental de intervención, instrumento de recolección de datos y forma de medición:

<b>Comportamiento Por Intervenir</b>	<b>Detalle de la intervención</b>	<b>Sesgo / Barreras conductuales por intervenir</b>	<b>Herramienta/técnica comportamental de intervención según sesgos</b>	<b>Instrumento de recolección de datos</b>
Reducción de micro gastos no esenciales del día a día (gasto hormiga).	Identificar y seleccionar los micro gastos no esenciales del día a día no esenciales (gasto hormiga) por c/u de las familias.	Sesgo del presente, la inclinación a pensar en el ahora, a buscar la recompensa inmediata frente a la gratificación futura que impide planear y tomar decisiones de futuro.	Herramientas de planificación (Bitácora de gastos)	Planilla general de gastos.
	Registrar el plan de acciones de regulación de micro gastos del día a día no esenciales (gasto hormiga) seleccionados. Mostrando las pérdidas que	Aversión a las pérdidas. Tendencia a preferir evitar una pérdida antes que tener una ganancia de la misma magnitud.	Regulación del comportamiento (cualquier cosa dirigida a gestionar o cambiar acciones objetivamente observadas o medidas)	Formato plan de acciones

	estos generan y como se pueden evitar.			
	Elaborar compromiso individual de plan de ahorro.	Cuando las personas se comprometen, tienen a actuar de maneras que las hacen sentir mejor consigo mismas.	Mecanismo de compromiso que busca ser consistentes con las promesas públicas y acciones recíprocas.	Documento físico de compromiso o individual de plan de ahorro
	Depositar dinero en medio de ahorro sobre con propósito por día: Acción efectiva. (habitación día).	Mitigar la tendencia a procrastinar, al olvido y/o a la sobrecarga cognitiva, y al sesgo presente de quienes tienen a posponer una acción.	Recordatorios vía WhatsApp – diarios (en el horario identificado por cada cabeza de familia con el de mayor riesgo para consumo de gastos hormiga).	Reporte diario registro fotográfico de la acción.
	Depositar dinero en medio de ahorro de lo recaudado en el día a día al final de cada semana. (consolidado parcial semanal).	Mitigar la tendencia a procrastinar, al olvido y/o a la sobrecarga cognitiva, y al sesgo presente de quienes tienen a posponer una acción.	Recordatorio y feedback, llamada del mentor antes de la fecha de depósito y después de este consolidado semanal para alentar (incentivo) a quien tiene que decidir algún aspecto que conduzca a la acción. -Incluso se propone tras la semana tres mensajes de líder organizacional referente que aliente el proceso.	Reporte semanal del depósito.  Mecanismo – Coink <sup>6</sup>

<sup>6</sup> Caso de Plataformas como Stickk para el establecimiento de objetivos gratuito creado por economistas del comportamiento en la Universidad de Yale. Este sirve para ayudar a las personas a aprovechar del poder de los incentivos y la responsabilidad y se ha demostrado empíricamente que puede aumentar las posibilidades de éxito de las personas hasta tres veces. Lo que la ciencia del comportamiento nos dice es que somos adversos a la pérdida, animales sociales que toman decisiones inconsistentes a través del tiempo. La investigación ha descubierto dos factores que ayuda a las personas a alcanzar un cambio de comportamiento de manera efectiva: incentivos y la rendición de cuentas.

## 2.3 Implementación

La implementación de la intervención se llevó a cabo directamente a través de la mentora que acompaña el proceso de ambas familias. Como diseñadores de la intervención el grupo de estudio no hubo contacto directo con las familias con la intención de no sesgar el ejercicio y realizar la intervención de manera orgánica dentro de la ruta y retos que cada familia estuviera cursando.

Antes de iniciar la intervención, se realizó un encuentro entre las familias y la mentora para acordar su inclusión y aceptar la participación voluntariamente dentro del ejercicio propuesto. En este espacio se explicaron las características, los alcances y objetivos del reto propuesto, las actividades a desarrollar y los instrumentos de medición propuestos.

Al aceptar voluntariamente su participación, se procedió a realizar una revisión de posibles micro gastos por cada familia susceptibles de ser evitados para cumplir con un objetivo de ahorro a la medida o alcanzable para cada realidad económica de cada grupo familiar. En consecuencia, se procedió a diligenciar el compromiso y a registrar el plan de ahorro programado.



Una vez realizadas las tres primeras actividades con cada familia, fueron enviados al lugar de trabajo del líder del hogar, una caja con una carta de invitación e instrucciones con siete sobres de colores con una intención o propósito de ahorro para cada día: Imprevistos, Salud, Viaje, Pago de crédito, Vivienda, Educación, Emprendimiento.

A partir de ese momento cada familia iniciaba su propio proceso de acción efectiva de ahorro bajo su propia capacidad y compromiso. Con los sobres se buscaba hacer fácil, disponible y emotivo la oportunidad de ahorro en grupo y su reforzamiento como actividad frecuente y cotidiana. Cada semana las familias recibían un mensaje sencillo a través de SMS o WhatsApp, con un reconocimiento o mensaje de motivación simple que buscaba motivar e impulsar el cumplimiento del reto semanal.

Con la intención de asegurar el ahorro semanal, mitigar la tendencia a procrastinar, al olvido y/o a la sobrecarga cognitiva, y al sesgo presente de quienes tienen a posponer una acción, se programó a través de la App Coink la recogida a domicilio del recaudo semanal para ser depositado en los “Cerdos Digitales” que la plataforma tiene disponibles de forma física en varios puntos de fácil acceso en la ciudad. De esta manera se aseguraría el ahorro semanal y serviría de herramienta de seguimiento y evaluación de la intervención como se describirá adelante. En este sentido la App Coink funcionaba como dispositivo de compromiso y a su vez, como herramienta de seguimiento y evidencia de los logros particulares de cada familia.

## **2.4 Evaluación**

Para la evaluación de la intervención se tuvo en cuenta un mecanismo parcial de cumplimiento y uno de verificación final al terminar la semana cuarta, tiempo de duración de la intervención medible para los objetivos de esta intervención. A continuación, se presentan los instrumentos de medición:

### **2.4.1 Medición parcial**

Cumplimiento de logro del depósito semanal establecido a través de la emisión del comprobante de depósito en las alcancías digitales de Coink.

<b>Indicador</b>	<b>Actividades y tareas de seguimiento</b>	<b>Frecuencia y fechas de recopilación</b>	<b>Responsables</b>
------------------	--	--	---------------------

0 al 100% de Cumplimiento de logro del depósito semanal establecido	La mentora valida semanalmente que la familia haya realizado el depósito en su cuenta de COINK, mediante comprobante de consignación.	Semanal durante 4 semanas. Entre el lunes y martes.	Mentora
---	---	---	---------

#### 2.4.2 Medición total

Verificación de meta pactada según plan de cada familia al final de la semana cuarta del ejercicio. Se considera intervención efectiva a partir del 80% de ahorro alcanzado sobre la meta pactada por cada familia al finalizar la intervención.

Indicador	Actividades y tareas de evaluación	Frecuencia y fechas de recopilación	Responsables
80% de Cumplimiento de meta según plan de cada familia al final de la semana 4.	La mentora valida a finalizar la 4ta semana que la familia haya alcanzado el ahorro, mediante comprobante saldo final de su cuenta en COINK.	Única vez (después de la 4ta semana)	Mentora

La plataforma Coink como instrumento de medición sirvió tanto para la verificación del ahorro parcial, como para la verificación de ahorro al final de las cuatro semanas. La Mentora, a través de una captura de pantalla, recibía el comprobante del monto ahorrado semanalmente y así llevaba el registro del ahorro alcanzado por cada familia. La sumatoria de los parciales, y su cumplimiento igual o por encima del 80% pactado por cada familia daría como Cumplido/Logrado el objetivo fijado.

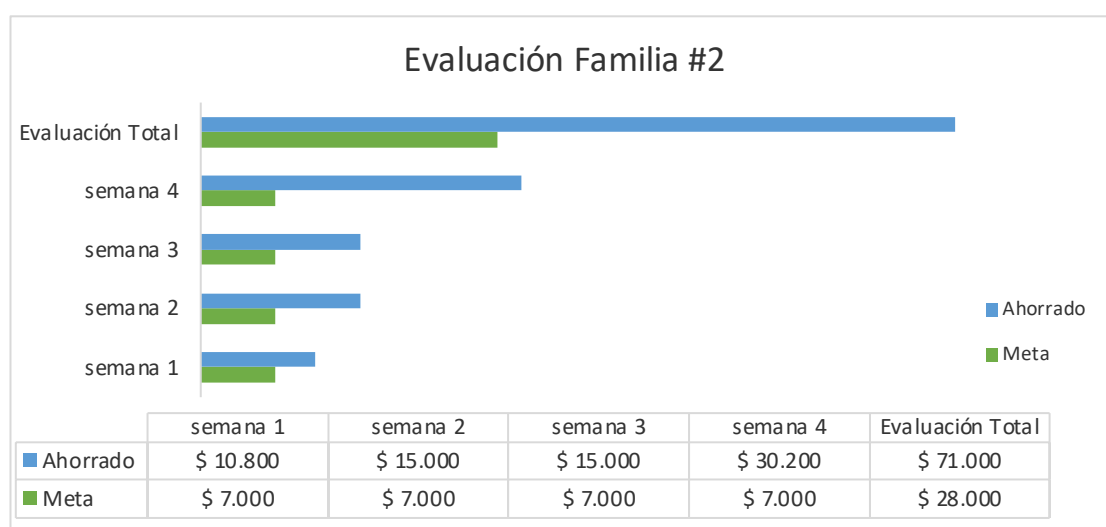
#### 2.4.3 Resultados de la intervención

Como resultado de la intervención realizada durante cuatro semanas, las familias seleccionadas (2 y 5) presentaron el siguiente desempeño en relación con las dos variables propuestas en los instrumentos de medición.

Familia 2: En la medición parcial se evidencia para la semana 1 un cumplimiento del 154%, para la segunda y tercera semana el resultado fue del 214% y la cuarta semana representó un cumplimiento de 413%. Como resultado total, 254% al

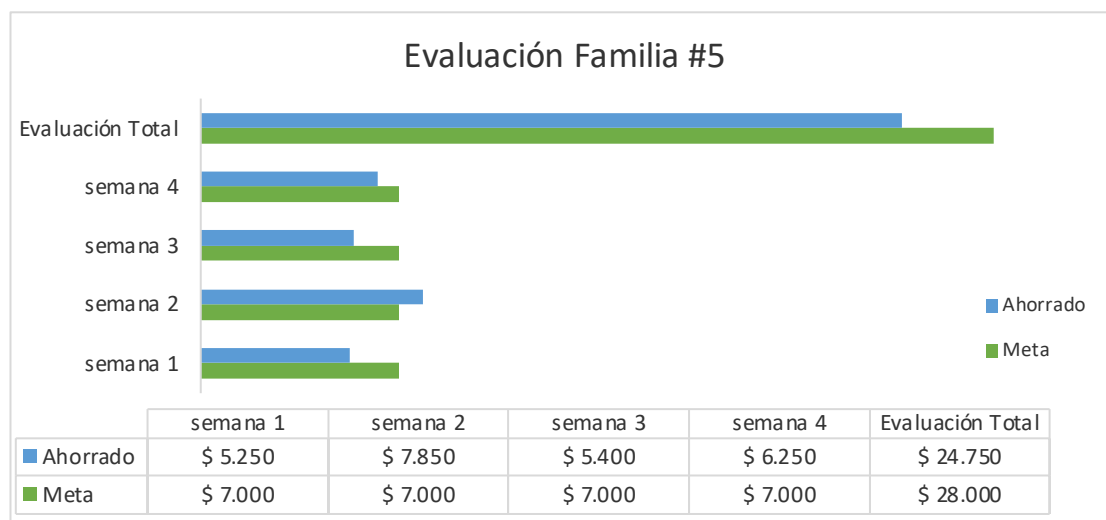
finalizar la cuarta semana el ahorro efectuado fue de \$71.000 lo que representó un cumplimiento del 254% con relación a la meta establecida de un ahorro total de \$28.000.

Familia 2	semana 1	semana 2	semana 3	semana 4	Evaluación Total
<b>Meta</b>	\$ 7.000	\$ 7.000	\$ 7.000	\$ 7.000	\$ 28.000
<b>Ahorrado</b>	\$ 10.800	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 30.200	\$ 71.000
<b>Diferencia</b>	\$ 3.800	\$ 8.000	\$ 8.000	\$ 23.200	\$ 43.000
<b>Cumplimiento</b>	154%	214%	214%	431%	254%



Familia 5: Los datos arrojados en la medición parcial para la primera semana mostraron un cumplimiento del 75%, para la segunda semana del 112%, del 77% para la tercera semana y finalizó la 4 semana con un cumplimiento de 89%. En la meta total logró un cumplimiento de 88%, que represento un depósito consolidado de \$24.750 frente a una meta acordada de \$28.000.

Familia 5	semana 1	semana 2	semana 3	semana 4	Evaluación Total
<b>Meta</b>	\$ 7.000	\$ 7.000	\$ 7.000	\$ 7.000	\$ 28.000
<b>Ahorrado</b>	\$ 5.250	\$ 7.850	\$ 5.400	\$ 6.250	\$ 24.750
<b>Diferencia</b>	-\$ 1.750	\$ 850	-\$ 1.600	-\$ 750	-\$ 3.250
<b>Cumplimiento</b>	75%	112%	77%	89%	88%



Ambas familias logran superar la meta propuesta del 80% del ahorro pactado. Se destaca el cumplimiento superior de la familia 2 que logró duplicar su ahorro durante las cuatro semanas de implementación de la intervención. La familia 5 registra el cumplimiento en el 88% de la meta pactada, esta variación puede leerse en relación con las condiciones de base de este último núcleo familiar, hay un mayor endeudamiento y solo un miembro de la familia percibe ingresos, mientras que en la familia 2, hay dos personas que trabajan y aportan al ingreso, en la familia 5 hay un margen más estrecho de movilidad para hacer el ahorro. En general, los datos de resultado indican que las familias obtuvieron el beneficio esperado del ahorro, un depósito que le suma al logro de sus metas y propósitos.

### 3. Discusión

En desarrollo de la intervención se reconocen aspectos multidimensionales relacionados con la superación de la pobreza más allá de los ingresos, vinculados con los sesgos cognitivos (mentalidad) y las capacidades. Iniciar un plan de ahorro con familias en las que las deudas superaban en el doble los ingresos implicó, por una parte, visionar posibilidades en contextos de escasez, movilizándolo por medio de empujones componentes psicosociales esenciales en la lucha contra la pobreza como

lo expone Mullainathan y Shafir (2013). Se realizaron diseños a la medida y según las capacidades de agencia de cada participante para establecer sus propias cantidades de ahorro, interviniéndose sesgos en contextos de precariedad.

Por otra parte, el buen resultado de la intervención se alcanza por la segmentación de un gran hábito como el ahorro en los pequeños pasos. Se logró llegar a los llamados gastos hormigas y en ellos se evidenció oportunidad de cambio. Como se sugirió desde la introducción y el diseño, con lo desarrollado por Duflo, y Banerjee (2015), el éxito es cambiar problemas específicos, como en este caso, que pese a las condiciones de adversidad estructural, se logró detonar los primeros pasos para movilizar comportamientos de ahorro en la cotidianidad y a la medida de las posibilidades.

En el cambio comportamental del ahorro, la conversación y la reflexión sobre aspectos financieros básicos, ofrece una oportunidad de acercamiento al problema. Sin embargo, la voluntad debe traducirse en una acción efectiva para verificar el cambio comportamental, la conversación no es suficiente. También son necesarias las intervenciones sobre lo que sí funciona, apropiando elementos psicológicos y de economía comportamental, más allá de la sensibilización para el éxito de los programas contra la pobreza (Banco Mundial, 2015).

Se requiere mecanismos y herramientas como opciones por defecto o automáticas y la mayoría de los casos dispositivos de compromiso o un tercero (mentores) que funcione como guardián para cumplimiento de las metas, mientras se logra la sostenibilidad y automaticidad del hábito.

Los mecanismos de reporte automatizado (alcancías digitales) superan las dificultades de verificación los auto reportes, sin embargo, no en todas las familias con vulnerabilidad se hace cercano el acceso a herramientas como aplicaciones web. Hay un paso entre lo análogo a lo digital que se debe mediar y habilitar. En este tránsito, el

rol de los mentores es significativo, son reforzadores y generadores de confianza mientras el hábito se desarrolla.

Los resultados de esta intervención no son estacionarios, se sugieren que se lean en clave de movilidad y complementariedad con otros factores. Quiere decir que el ahorro exitoso de unas familias durante cuatro semanas e impulsado por *nugde* no define la superación de la pobreza. Lo que sí permite es observar cambios pequeños que inciden en el desarrollo del hábito (recordatorios, feedback, reconocimiento, el establecimiento de metas parciales que permitan minimizar la sobrecarga cognitiva, status quo y el exceso de presente y confianza).

El propósito de movilidad social y acceso a la clase media es un desafío complejo de múltiples interacciones y según la OCDE (2018) puede tardar generaciones, plantea en el caso de países como Colombia que puede implicar para un niño(a) de entre 9 a 11 generaciones. Es un asunto sistémico y cuyas estructuras son transversales a los derechos humanos, la educación, salud, saneamiento, etc. Por lo tanto, un proyecto de con un propósito de esta intensidad, debe leerse un contexto de larga continuidad, regularidad y sostenibilidad.

En el desarrollo conceptual de esta intervención se propuso que los hábitos se interrelacionan y vinculan entre sí (Duhigg, 2012), y la multicausalidad de la pobreza implica condiciones de ahorro y reducción de consumos, también otros hábitos como la regulación de excesos, el aprendizaje y la vivencia del trabajo con propósito, entre otros. En el futuro es deseable que el ahorro se conecte sistemáticamente con los demás hábitos. Por ejemplo, regulación de sustancias nocivas, entre otros.

Se encontraron algunos desafíos frente al tiempo de aplicación y el número de familias en prueba. La capacidad reducida para identificar relaciones causales directas entre empujones y comportamiento deseado sugiere una necesidad de continuidad. En el curso de cuatro semanas y con dos núcleos familiares es complejo identificar nexos indisolubles entre el recordatorio de mensaje o llamada con el depósito

acordado semanal. Si bien la acción efectiva de ahorro siempre se logró, se debe dejar un poco más de tiempo y escalonar las técnicas comportamentales para validar su relación estrecha y el comportamiento diferencial entre unas y otras familias, además de permitir la sostenibilidad y automaticidad. Por lo tanto, este proyecto es susceptible de continuar en otras cohortes de investigación y al interior de la empresa para concluir de manera causal los resultados en el mediano y largo plazo.

## **5. Conclusiones**

Los resultados obtenidos de esta intervención comportamental no experimental y de carácter longitudinal, permiten concluir que la aplicación de *nudge*, para contrarrestar sesgos cognitivos como el cortoplacismo, exceso de confianza y la aversión a las pérdidas y status quo, a través de sobres con propósito diario, recordatorios y feedback, funcionaron evidentemente. Tuvieron un efecto positivo en la automaticidad, frecuencia y nivel de ahorro que se aumentó en 254% para la familia 2 y el 88% para la familia 5, superando ambas la meta de cumplimiento mínimo de ahorro que se estableció en el 80%, las diferencias en el incremento de ahorro se analizan según las condiciones socioeconómicas diferenciales de los grupos familiares.

Esta intervención que se desarrolló durante cuatro semanas, con mecanismos de verificación y medición semanales de metas parciales y finales. Fue diseñada con el objetivo de promover la consolidación del hábito de consumir responsablemente y ahorrar, como un comportamiento que promueve el progreso y movilidad social ascendente para familias en situación de pobreza e incentivar cambios en sus prácticas cotidianas y capacidades, más allá del ingreso para la consolidación en la clase media.

Es pertinente considerar el azar y la posibilidad de eventos adversos como enfermedad, accidente, la muerte de un familiar o la pérdida del empleo, como situaciones imprevisibles que someten a estas familias a presiones constantes, que aumentan su vulnerabilidad e imposibilidad de cumplir metas y objetivos trazados.

Finalmente, es importante señalar la necesidad de dos componentes: la continuidad en la aplicación los empujones, desescalando la frecuencia de estos, pasar de hacerlos cada semana, a ser más espaciados en el tiempo, hasta finalizarlos; y la necesidad del acompañamiento en el tiempo de figuras como los mentores, que ayuden a la familia a la adopción del hábito de manera sostenible y automática.

### Referencias

Abdullah Al Zabir (2020). Poverty is Habitual and Genetic. Article in Asian Journal of Education and Social Studies. Department of Agricultural Statistics, Sylhet Agricultural University, Sylhet, Bangladesh. DOI: 10.9734/AJESS/2020/v7i1130190

Alkire, S. and Kovesdi, F. (2020). 'A birdseye view of well-being: Exploring a multidimensional measure for the United Kingdom', OPHI Research in Progress 60a, Oxford Poverty and Human Development Initiative (OPHI), University of Oxford.

Ariely, Dan (2008): Predictably Irrational. The Hidden Forces that Shape Our Decisions, Nueva York, Harper Collins.

Astone, N. M., & McLanahan, S. S. (1991). Family structure, parental practices and high school completion. *American Sociological Review*, 56(3), 309–320. <https://doi.org/10.2307/2096106>

Bejarano Pacheco, Madeherik y Vidal Caycho, Renzo (2018). The impact of habits formation over social programs to reduce the pover

ty in Peru. Análisis económico y financiero|Lima, Perú|V. I|N.º 1|PP. 11-23|2018 <https://www.aulavirtualusmp.pe/ojs/index.php/raef/article/view/1451/12>

[24](#)

Banerjee, Abhijit, V., and Esther Duflo. 2007. "The Economic Lives of the Poor." *JOURNAL OF ECONOMIC PERSPECTIVES*, 21 (1): 141-168.DOI: 10.1257/jep.21.1.141

Banerjee, A. V. y Duflo, E. ., (2015). *Repensar la pobreza: un giro radical en la lucha contra la desigualdad global*. Barcelona: Taurus.

Biblarz, T. J., & Raftery, A. E. (1993). The effects of family disruption on social mobility. *American Sociological Review*, 58(1), 97–109. <https://doi.org/10.2307/2096220>

Ben-

nett(2016). Mind the Gap: Toward a Political History of Habit. *The Comparatist*, 40, 28-55. Retrieved May 8, 2021, from <http://www.jstor.org/stable/26254753>

Bryan, C.J., Mazar, N., Jamison, J., Braithwaite, J., Dechausay, N., Fishbane, A., ... Vakis, R. (2017). Overcoming behavioral obstacles to escaping poverty. *Behavioral Science & Policy* 3(1), 80-91. doi:10.1353/bsp.2017.0007.

Cass R. Sunstein, *Nudging: A Very Short Guide*, 37 *J. Consumer Pol'y* 583 (2014). <http://nrs.harvard.edu/urn-3:HUL.InstRepos:16205305>

Castiblanco y Medina (2017). Pobreza y su funcionamiento psicológico. Una revisión sucinta de una relación en dos vías. *Revista Cultura, educación y sociedad*. Enero - junio de 2017. p. 71 –84

Crespo Cuaresma, J., Fengler, W., Kharas, H. et al. (2018). ¿Se cumplirán los Objetivos de Desarrollo Sostenible? Evaluación de la pobreza global presente y

futura. *Palgrave Commun* 4, 29 (2018). <https://doi.org/10.1057/s41599-018-0083>

De Bruijn, E.J., Antonides, G. (2021). Poverty and economic decision making: a review of scarcity theory. *Theory Decis* (2021). <https://doi.org/10.1007/s11238-021-09802-7>

Duhigg, C. (2012). *The power of habit: Why we do what we do in life and business*. New York: Random House.

Gardner B. (2015). Una revisión y análisis del uso del "hábito" para comprender, predecir e influir en el comportamiento relacionado con la salud. *Revisión de psicología de la salud*, 9(3), 277–295. <https://doi.org/10.1080/17437199.2013.876238>

Grillo, Santiago y Esteban Nina (2000) «Educación, movilidad social y «trampa de pobreza»». *Coyuntura Social* 22. (2000): 101-119

Haisley, Mostafa y Loewenstein (2008). Subjective relative income and lottery ticket purchases. *Journal Behavioral Decision Making* <https://doi.org/10.1002/bdm.588>

Howard S. Friedman, (2012). *The Longevity Project: Surprising Discoveries for Health and Long Life from the Landmark Eight-Decade Study*.

Kahneman D., Knetsch, J. & Thaler, R. (1991). Anomalies: the endowment effect, loss aversion and status quo bias. *The Journal of Economic Perspectives*, 5(1), 193-206.

Kahneman, Daniel y Tversky, Amos (1979): «Prospect theory: an analysis of decision under risk», en *Econometrica*, vol. 47, n.º 2, pp. 263-292.

Kahneman, D. (2011). *Pensar rápido, pensar despacio*. Bogotá, Colombia: Penguin-Random House.

José María Abellán, David Jimenez, Gomez (2020). Economía del comportamiento para mejorar estilos de vida y reducir factores de riesgo, *Gaceta Sanitaria*, Volume 34, Issue 2, 2020, Pages 197-

199, ISSN 02139111, <https://doi.org/10.1016/j.gaceta.2019.05.014>. (<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S021391111930161X>)

Lever, J.P., & Piñol, N.L. (2005). Pobreza, recursos psicológicos y movilidad social. *Revista Latinoamericana De Psicología*, 37, 9-45.

López Velázquez, A. P. (2005). Estado del arte de las investigaciones realizadas sobre pobreza en Colombia durante la última década. *Equidad y Desarrollo*, (4), 21-29. <https://doi.org/10.19052/ed.366>

Lusardi, A. y Mitchell, OS (2014). La importancia económica de la educación financiera: teoría y evidencia. *Revista de literatura económica*, 52 (1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5> .

Mani, A., Mullainathan, S., Shafir, E., & Zhao, J. (2013). Poverty Impedes Cognitive Function. *Science*, 341, 976 - 980.

Michie, S., Van Stralen, M. M., & West, R. (2011). The behaviour change wheel: a new method for characterising and designing behaviour change interventions. *Implementation science*.

Michie, S., Atkins, L., & West, R. (2014). *The Behaviour Change Wheel: A Guide to Designing Interventions*. Great Britain: Silverback Publishing

Mullainathan, S. y Shafir, E. (2013). *Escasez: por qué tener muy poco significa tanto* . Nueva York: Henry Holt and Company.

Nusbaum, M. y Sen A. (1998). *La Calidad de Vida*, Fondo de Cultura Económica, México D.F.

OECD (2018), *A Broken Social Elevator? How to Promote Social Mobility*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264301085-en>.

Palomar Lever, Joaquina, and Nuria Lanzagorta Piñol. (2021). "Pobreza, recursos psicológicos y movilidad social." *Revista Latinoamericana de Psicología*, vol. 37, no. 1, 2005, p. 9+. Gale Academic OneFile, . Accessed

Patricio S. Dalton, Sayantan Ghosal, Anandi Mani (2016) *Poverty and Aspirations Failure*, *The Economic Journal*, Volume 126, Issue 590, February 2016, Pages 165–188, <https://doi.org/10.1111/eoj.12210>

Pollock, J. D., Koustova, E., Hoffman, A., Shurtleff, D., & Volkow, N. D. (2009). Treatments for nicotine addiction should be a top priority. *Lancet (London, England)*, 374(9689), 513–514. [https://doi.org/10.1016/S0140-6736\(09\)60352-4](https://doi.org/10.1016/S0140-6736(09)60352-4)

Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo - PNUD. *Informe de Desarrollo Humano 2019. Más allá del ingreso, más allá de los promedios, más allá del presente: Desigualdades del desarrollo humano en el siglo XXI*. <http://hdr.undp.org>

Riutort, Matías (2009). *Ingreso, desigualdad y pobreza en Venezuela. Aspectos metodológicos y evidencia empírica*, Caracas: UCAB

Rodas, A. (2017). "La evolución de las asignaciones familiares y las cajas de compensación familiar como aliadas estratégicas para lograr mejorar la calidad de vida en la población menos favorecida". <https://ridum.umanizales.edu.co/xmlui/handle/20.500.12746/3282>

Shah, AK, Shafir, E. y Mullainathan, S. (2015). Valor de marcos de escasez. *Ciencias psicológicas*, 26 (4), 402–412.

<https://doi.org/10.1177/0956797614563958>

[Sawhill, Isabel \(2003\). \*The behavioral aspects of poverty\*](https://www.brookings.edu/articles/the-behavioral-aspects-of-poverty/)

<https://www.brookings.edu/articles/the-behavioral-aspects-of-poverty/>

Sen, Amartya (1985) *Commodities and Capabilities*. Amsterdam: North-Holland. (Reimpreso en Delhi, Oxford University Press, 1999).

Sen, Amartya (2000). *Desarrollo y libertad*, 8va. ed., Bogotá: Planeta.

Silvia, Cojanu y Cristina Stroe (2019) Nudges for poverty reduction. 47th International Scientific Conference on Economic and Social Development – Prague, 14-15 November 2019 276

Thaler, Richard (2009) *Integrating economics with psychology*. Recuperado de

[https://www.nobelprize.org/nobel\\_prizes/economic-sciences/laureates/2017/advanced.html](https://www.nobelprize.org/nobel_prizes/economic-sciences/laureates/2017/advanced.html)

Thaler, Richard H. (2016): *Misbehaving: The Making of Behavioural Economics*, Londres, Allen Lane.

Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2018). *Un pequeño empujón (nudge): El impulso que necesitas para tomar mejores decisiones sobre salud, dinero y felicidad*.

Tversky, Amos y Kahneman, Daniel (1974): «Judgement under uncertainty: Heuristics and bias», en *Science*, vol. 185, n.º 4.157, pp. 1.124-1.121.

Thompson, M. (2015). *Poverty: third wave behavioral approaches*. *Current Opinion in Psychology*, 2, 102-106. doi:10.1016/j.copsyc.2014.11.010

Uribe Mallarino, Consuelo, & Ramírez Moreno, Jaime. (2019). Clase media y movilidad social en Colombia. *Revista Colombiana de Sociología*, 42(2), 229-255. <https://doi.org/10.15446/rcs.v42n2.50749>

World Bank Group (2015). Informe sobre el desarrollo mundial 2015 : mente, sociedad y conducta - panorama general : Mind, Society, and Behavior. Washington, DC: World Bank. © World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/20597> License: CC BY 3.0

IGO

Zimbardo, P. y Boyd, J. (2009). La paradoja del tiempo: la nueva psicología del tiempo. Volumen 165 de Paidós contextos.

## Anexos

### Anexos 1 Instrumentos diagnósticos: test de Zimbardo

Factor	Ítem	Pregunta	Respuesta participante	Hallazgos para intervención
Pasado negativo	50	Pienso en las cosas malas que me han ocurrido en el pasado		
	34	Es difícil olvidar imágenes desagradables de mi infancia		
	16	Las experiencias dolorosas del pasado permanecen en mi memoria		
	11	Si los pongo en una balanza, tengo muchos más recuerdos buenos que malos		
	54	Pienso en las cosas buenas que me he perdido en mi vida		
	25	El pasado tiene demasiados momentos desagradables y prefiero no pensar en ellos		
	27	He cometido errores en el pasado que ojalá pudieran deshacerse		
	4	A menudo pienso en las cosas tan diferentes que pudiera haber hecho en mi vida		
	38	El camino de mi vida está controlado por fuerzas en las que no puedo influir		
	22	He tenido mi ración de abuso y rechazo en el pasado		

	33	Pocas veces salen las cosas como yo quiero		
	36	Incluso cuando me divierto en el presente, retrocedo en el tiempo para compararme con momentos pasados parecidos		
	51	Sigo trabajando en tareas difíciles y poco interesantes si me ayudan a salir adelante.		
	41	Me desconecto cuando los miembros de mi familia hablan sobre cómo solían ser las cosas		
Presente hedonista	42	Asumo riesgos para poner emoción a mi vida		
	26	Es importante poner emoción a mi vida		
	31	Tomar riesgos hace que mi vida no sea aburrida		
	17	Intento vivir mi vida lo más plenamente posible, un día a la vez.		
	19	Idealmente, viviría cada día como si fuera el último		
	32	Es más importante para mí divertirme cada día de mi vida que estar pensando en el destino que me espera		
	46	Me dejo llevar por la emoción del momento		
	1	Pienso que reunirse con los amigos en una fiesta es uno de los placeres más importantes de la vida		
	52	Gastar lo que gano en lo que me gusta hoy, es mejor que ahorrarlo para la seguridad del mañana		
	55	Me gusta que mis relaciones cercanas sean apasionadas o intensas		
	48	Prefiero amigos que son espontáneos más que predecibles		
	12	Cuando escucho mi música favorita, pierdo la noción del tiempo		
	8	Hago cosas impulsivamente		
	28	Es más importante divertirse con lo que uno está haciendo que conseguir hacer la tarea a tiempo		
Futuro	40	Termino mis proyectos a tiempo, avanzando de manera estable y continua		
	21	Cumplo con las obligaciones para con mis amigos y jefes a tiempo		
	45	Soy capaz de resistirme a las tentaciones cuando sé que hay trabajo que hacer		
	13	Preparar el trabajo para el día siguiente y cumplir con los plazos se antepone a la diversión de hoy en la noche		
	10	Cuando quiero conseguir algo, me fijo unas metas y considero los medios para poder conseguirlas		
	18	Me molesta mucho llegar tarde a mis citas o compromisos		
	6	Creo que el día de una persona debería planificarse por la mañana		

	30	Antes de tomar una decisión, comparo los costos con los beneficios.		
	56	Siempre habrá tiempo para ponerme al día en mi trabajo		
	9	No me preocupa si las cosas no se hacen a tiempo		
	35	Cuando pienso en mis metas y las cosas que he hecho, me siento feliz por el proceso que he seguido y las actividades que he hecho		
Pasado positivo	7	Me gusta pensar en el pasado		
	2	Las imágenes, sonidos y olores de la infancia traen recuerdos maravillosos		
	20	Los recuerdos felices de los buenos tiempos están muy presentes en mi mente		
	29	Tengo nostalgia de mi infancia		
	15	Me divierten las historias sobre cómo eran las cosas en los «viejos tiempos»		
	49	Me gustan los rituales y tradiciones familiares que se repiten regularmente		
	5	Mis decisiones están muy influidas por las personas y las cosas que me rodean		
	47	La vida de hoy es demasiado complicada, preferiría la vida más sencilla de antes		
Presente fatalista	39	No tiene sentido preocuparme por el futuro ya que de todos modos no puedo hacer nada		
	24	Afronto cada día como viene, sin intentar planificarlo		
	14	Ya que las cosas serán lo que serán, realmente no me preocupa lo que pase		
	37	Uno no puede planificar el futuro porque las cosas cambian mucho		
	23	Tomo mis decisiones en el mismo momento en que actúo		
	44	Con frecuencia sigo lo que me dice el corazón más que la cabeza		
	53	A menudo, la suerte da mejores resultados que el trabajo duro.		
	3	El destino determina mucho de mi vida		
	43	Hago listas de cosas para hacer		

## Anexos 2 Instrumentos diagnósticos: caracterización socioeconómica

Datos Generales del trabajador (contacto)			
Nombres		Fecha de Nacimiento	
Apellidos		Edad	
Tipo documento		Estado Civil	
Número documento		Nivel educativo	
Empresa donde labora		Género	
Teléfono de contacto		EPS	
Celular de contacto		Fondo de pensiones	
Correo electrónico		Discapacidad	
Dirección residencia		Condición especial	
Barrio de residencia		Nivel de responsabilidad económica en la familia	
Ciudad de residencia		Identificador Familia	

<b>Tipología familiar:</b> Nuclear ___ Extensa ___ Ampliada ___ Reconstituida ___ Monoparental F___ M ___ Unifamiliar ___
<b>Ciclo vital familiar:</b> Constitución de la pareja ___ Nacimiento y crianza ___ Hijos en edad escolar ___ Adolescencia ___ Casamiento y salida de los hijos del hogar ___ Pareja en edad madura ___ Ancianidad ___
<b>Figura de autoridad (Quien establece normas y límites):</b> Padre ___ Madre ___ Abuelo ___ Abuela ___ Otro ___ ¿Quién? _____
<b>Situaciones presentes en la vida familiar:</b> Deudas que superan los ingresos ___ Problemas de conducta en hijos ___ Desempleo de algún miembro de la familia ___ Hijos adolescentes en embarazo o con hijos ___
Separación – divorcio ___ Violencia intrafamiliar ___ adicciones (juego, alcohol, cigarrillo) ___ consumo de sustancias psicoactivas ___ Enfermedad grave de algún miembro de la familia ___ Ninguna _

Condiciones habitacionales		
Tenencia de la vivienda	Propia pagada	
	Propia pagando	

	En arriendo		
	En préstamo		
	Otra ¿Cuál?		
<b>Material predominante del piso</b>	Tierra		
	Cemento		
	Madera		
	Baldosa		
	Otro ¿cuál?		
<b>Calidad de la vivienda</b>	Obra negra		
	Obra blanca		
	Madera		
	Improvisada (carpa, plásticos, etc)		
<b>Servicios públicos con los que cuenta</b>	Electricidad		Telefonía:
	Gas natural		
	Acueducto		Internet:
	Recolección basuras		Televisión por cable:
	Alcantarillado		
<b>Constitución física vivienda</b>	Número de habitaciones		Número de personas por habitación:
	Número de baños		
	Área social		
	Cocina		
	Patio		
<b>Ubicación en zona de alto riesgo</b>	Inundación		
	Contaminación		
	Condiciones de violencia y/o orden público		
	Deslizamiento		

	Riesgos Estructurales			Condiciones inadecuadas de Baños y/o Cocina	
				Ninguno	

<b>Necesidades de mejoramiento vivienda</b>	Pisos ___ Humedades ___ paredes ___ Techo ___ Fachada ___ Cocina ___ Ampliación ___ Tirar plancha ___ Separación de espacios ___ Ninguna -
<b>Electrodomésticos y Tecnología en el hogar</b>	Nevera _ Estufa _ Lavadora _ Secadora _ Microondas _ Televisor _ Plancha Computador (Cuantos) _ Tablet ___ Teléfono inteligente (Cuantos)

### Anexos 3 Instrumentos diagnósticos: caracterización hábitos de cuidado y progreso

Hábito	Ítem	Pregunta
ALIMENTARSE SALUDABLEMENTE	1	¿Tienes alguna enfermedad crónica?
	2	¿Estás satisfecho con tu peso?
	3	¿Cuál es tu peso ideal?
	4	¿Con qué frecuencia consumes frutas y verduras?
	5	¿Cuántos vasos de agua tomas diariamente?
	6	¿Qué otros líquidos bebes durante el día?
	7	¿Cuándo te alimentas piensas en salud?
	8	¿Qué tipo de comida te parece más agradable para almorzar?
ESTUDIAR Y LEER	9	¿Qué piensas sobre la educación?
	10	¿Qué tipo de estudios realizas tú o algún miembro de tu familia, en la actualidad? Puedes seleccionar varias opciones.
	11	¿Qué metas tienes por cumplir en cuanto a estudios?
	12	¿Qué te gustaría estudiar en el futuro?
	13	¿Cuánto tiempo semanal dedicas para leer?
	14	¿Qué libro lees actualmente?
TRABAJAR CON PROPOÓSITO	15	¿Sientes que tu trabajo te ayuda a cumplir con tu propósito de vida?
	16	¿Cuál sería tu trabajo ideal?
	17	¿Sientes que con tu trabajo aportas a la comunidad?
	18	¿Te sientes parte importante de la empresa en la que estás?
	19	¿Consideras que tu trabajo es una oportunidad de progreso en tu vida?

	20	¿Cómo te sientes al prepararte para ir al trabajo?
CONSUMIR RESPONSABLEMENTE Y AHORRAR	21	¿Consideras que cuidas y administras bien tus ingresos económicos?
	22	¿De 1 a 10, que tan satisfecho estas con tu situación económica?
	23	¿Tienes algún plan de ahorro?
	24	¿Para qué ahorras?
	25	¿A través de qué medio ahorras?
	26	¿Si tienes una situación de emergencia financiera, como la resuelves?
	27	Cuando compras algo, te llegan sentimientos como
	28	¿Eres responsable en el uso de recursos naturales como agua y luz?
REGULAR EXCESOS	29	¿Cuáles son los medios que principalmente usas para informarte?
	30	¿Cuántas horas al día dedicas a estas actividades?
	31	¿Consumes alcohol regularme?
	32	¿Fumas?
	33	¿En general, consideras que puedes contenerte con facilidad?
	34	¿Cuántas horas utilizas al día para revisar el celular y las redes sociales?
	35	¿Qué haces cuando te sientes estresado o ansioso?
DISFRUTAR EL OCIO	36	¿Qué tipo de actividades culturales te gusta hacer?
	37	¿Cada cuánto participas en actividades culturales?
	38	¿Qué actividades acostumbras hacer en tus días de descanso?
	39	¿Disfrutas los momentos en que no haces nada?
	40	¿Es fácil para ti sacar estos espacios para no hacer nada?
	41	¿practicas actividad física?
	42	¿Con qué frecuencia practicas actividad física?
CONVERSAR Y	43	¿Pertenece a algún grupo?

COMPARTIR CON LA TRIBU	44	¿Sientes que pertenecer a un grupo brinda aportes para tu vida?
	45	¿Qué haces cuando te sientes solo?
	46	¿Le dedicas tiempo a los amigos y familiares?
	47	¿Te gusta conversar y compartir tus emociones?
CUIDAR COMUNIDAD Y HABITAT	48	¿Practicas el reciclaje?
	49	¿Te preocupas por el cuidado de la naturaleza?
	50	¿Convives respetuosamente con tus vecinos?
	51	¿Te interesas por el consumo local de los alimentos?
	52	¿Cuándo te enteras de un daño en tu casa qué haces?
	53	¿Buscar mejorar continuamente el lugar donde habitas?
DORMIR REPARADORA-MENTE	54	¿Cuándo te despiertas en las mañanas cómo te sientes?
	55	¿Consideras que duermes bien?
	56	¿Sientes que tu energía está bien a lo largo del día?
	57	¿Te desconectas de los aparatos electrónicos con tiempo para dormir?
	58	¿Sientes que te alimentas bien en las noches?
	59	¿Crees que tu habitación es adecuada para un sueño conciliador?
TRANSPORTARSE SOSTENIBLEMENTE	60	¿Qué tipo de transporte utilizas para desplazarte al trabajo?
	61	¿Qué te motiva a elegir tu medio de transporte?
	62	¿Te preocupa los efectos que tiene tu medio de transporte para el medio ambiente?
	63	¿Qué estarías dispuesto a hacer para modificar tus hábitos en el transporte?

### Anexos 4 Detalle de intervención y cronograma

Comportamiento Por Intervenir	Detalle de la intervención	Quién	Dónde	Cuando					
				Septiembre			Octubre		
				S2	S3	S4	S1	S2	S3
Reducción de micro gastos no esenciales del día a día	Identificar y seleccionar los micro gastos no esenciales del día a día por c/u de las familias (bitácora).	Familia 5 y 2	Mentoría Virtual	17					
	Registrar el plan de acciones de regulación de micro gastos del día a día seleccionados.	Familia 5 y 2	Mentoría Virtual	20					
	Elaborar compromiso individual de plan de ahorro.	Familia tratamiento 5 y 2	Mentoría Virtual	20					
	Depositar en sobre intencionado un ahorro diario: Acción efectiva.	Familia 5 y 2	En su hogar /Sobre intencionado		20 al 26	27 al 3	4 al 10	11 al 17	
	Depositar en medio de ahorro de lo recaudado en el día a día al final de cada semana. (consolidado parcial semanal).	Familia 5 y 2	Recogida a Domicilio/Coink más cercano			27	4	11	18

### Anexos 5 Mensajes y reforzadores

Técnica	Qué se hace	Cuándo lo hace	Quién lo hace
1. Recordatorio	<p>Se envía de correo y SMS para recordar la acción de depósito semanal.</p> <p>Contenido:</p> <p>Familia 5: "Hoy es día para sumarle a tus propósitos. Hoy es el día para realizar el depósito de lo que ahorraste la semana pasada".</p> <p>-Si ya cumpliste con tu meta, envíanos la fotografía de tu avance para juntos celebrar.</p> <p>Familia 2: "Hoy es un tiempo especial para sumarle a tus propósitos. Recuerda que hoy es el día para realizar el depósito de lo que ahorraste la semana pasada.</p> <p>Entre las 8:30 a 9:30 am estarán pasando por tu casa para la recogida del dinero".</p>	<p>Todos los lunes en la mañana:</p> <p>8 a 10 am.</p>	Mentora
2. Envío de comprobante (auto reporte y compromiso).	La familia comparte comprobante de depósito semanal a la mentora.	Durante todo el día del lunes/martes	Realiza familia/recibe mentora.
3. Reforzador positivo	<p>Llamada y SMS informando a la familia de su avance. Dos escenarios:</p> <p>a. Familia que cumple:</p> <p>Se reconoce y celebra su logro.</p> <p>Mensaje: Ejemplo: Hola nos alegra que lleves un <u>50% de</u> avance en la meta. Estas cada vez más cerca de lograrlo.</p> <p>b. Familia que no cumple:</p> <p>Llamada corta por parte de la mentora preguntando por qué creen que esto ocurrió.</p>	Luego del envío del comprobante de depósito en Coikn. En lunes.	<p>Mentora envía mensaje y realiza llamada.</p> <p>En caso A. Se cumple el propósito y cierra.</p> <p>En caso B. se realiza pregunta a la familia de por qué cree que esto ocurrió. Sin manifestar emociones o sancionar.</p> <p>Y se pregunta que creen que podrían hacer para lograrlo la próxima semana.</p> <p>La mentora deja por escrito.</p>

<p>4 Feedback y motivación.</p>	<p>En la semana tres, en la que puede existir descenso en la acción se realiza un reforzador con feedback y reconocimiento.</p> <p>Se elige como mensajero al líder inmediato de la persona que trabaja en la empresa.</p> <p>Mensaje: <i>Hola (nombre) Quiero celebrar y reconocer el avance que llevas tú y tu familia en el programa de ruta progreso, en especial en el reto de ahorro en estas 3 semanas.</i></p> <p><i>Me emociona el compromiso y la continuidad que has tenido. Imagino lo retador que esto ha sido y las posibles complejidades. Aún con todo has logrado superar los desafíos.</i></p> <p><i>Y hoy eres ejemplo de posibilidad, de que se pueden lograr las metas.</i></p> <p><i>Lo más satisfactorio lo has hecho tu misma con tu familia.</i></p> <p><i>¡Sigue sumándole a tus propósitos, te admiro!</i></p>	<p>Durante la semana 3.</p>	<p>El líder realiza video y envía a las mentoras para que estas lo hagan llegar a las familias a través de WhatsApp.</p>
---------------------------------	---	-----------------------------	--