



Vigilada Mineducación

**MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN DE LAS
FINANZAS FAMILIARES DE RISARALDA COLOMBIA**

Financial education model for the management of family finances in Risaralda Colombia

JUAN FELIPE PINZÓN DAZA

MIGUEL GONZÁLEZ LONDOÑO

Tesis de grado para optar por el título de Magíster en Administración Financiera – MAF

Asesor, docente

MARÍA PATRICIA DURANGO GUTIÉRREZ

Magíster en Administración Financiera

UNIVERSIDAD EAFIT

ESCUELA DE ECONOMÍA Y FINANZAS

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA– MAF

PEREIRA 2023

RESUMEN

El uso adecuado de los recursos de un grupo familiar tiene una incidencia directa en su calidad de vida y en las posibilidades de ahorro e inversión, e incluso en el aseguramiento del mantenimiento a un futuro. Este es un asunto que requiere un conocimiento que permita tomar de decisiones adecuadas sobre el destino de sus recursos. En este trabajo se propuso como objetivo estructurar un modelo de educación financiera para la gestión de las finanzas familiares de Risaralda (Colombia). Para lograrlo, se hizo uso del enfoque cuantitativo y se aplicó un instrumento para recopilar información sobre el manejo de los recursos de las familiares de Risaralda, cuyas variables incluyeron la educación financiera a través de la medición de las variables de endeudamiento familiar, capacidad de ahorro e ingresos. Los resultados permitieron identificar que la población objeto de estudio requiere contar con el conocimiento para usar de forma más efectiva sus finanzas y resguardar el patrimonio familiar. A partir de ello, se propone un modelo de educación financiera como alternativa de gestión de los recursos familiares.

Palabras clave: prácticas de consumo, endeudamiento, indicadores macro económicos, finanzas, conocimiento

ABSTRACT

The proper use of resources within a family group has a direct impact on their quality of life, savings and investment opportunities, and even ensuring future maintenance. This is a matter that requires knowledge to make appropriate decisions regarding the allocation of their resources. In this work, the objective was to structure a financial education model for managing family finances in Risaralda (Colombia). To achieve this, a quantitative approach was used, and an instrument was applied to gather information about the management of resources within Risaralda families, whose variables included financial education measured through variables such as family indebtedness, savings capacity, and income. The results allowed to identify that the target population needs knowledge to effectively manage their finances and safeguard their family assets. From there, a financial education model is proposed as an alternative for managing family resources.

Keywords: consumption practices, indebtedness, macroeconomic indicators, finances, knowledge

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	10
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	12
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	12
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	18
2. JUSTIFICACIÓN.....	19
3. OBJETIVOS.....	22
3.1. OBJETIVO GENERAL	22
3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	22
4. MARCO REFERENCIAL	23
4.1. MARCO CONTEXTUAL.....	23
4.1.1. Contexto del endeudamiento y la capacidad de ahorro nacional	23
4.1.2. Endeudamiento familiar histórico en Risaralda (Colombia)	33
4.2. ANTECEDENTES	35
4.3. MARCO CONCEPTUAL	44
4.3.1. Educación financiera	44
4.3.2. Endeudamiento familiar	45
4.3.3. Prácticas de consumo financiero	46
4.3.4. Finanzas sostenibles	49
4.4. MARCO LEGAL	51
5. DISEÑO METODOLÓGICO	54
5.1. TIPO Y DISEÑO DE ESTUDIO	54

5.2.	POBLACIÓN	55
5.3.	MUESTRA	55
6.	RESULTADOS	60
6.1.	IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES EXÓGENAS DEL ENDEUDAMIENTO FAMILIAR EN RISARALDA A PARTIR DE CRITERIOS ECONÓMICOS.....	60
6.1.1.	Análisis de la variable PIB en el contexto nacional	60
6.1.2.	Análisis de la variable PIB en el contexto de Risaralda	65
6.1.3.	Análisis de la variable inflación	70
6.1.4.	Análisis de la variable empleo en el contexto nacional.....	73
6.1.5.	Análisis de la variable empleo contexto de Risaralda	76
6.2.	VARIABLES ENDÓGENAS DEL ENDEUDAMIENTO FINANCIERO Y PRÁCTICAS DE CONSUMO DE LAS FAMILIAS EN RISARALDA	83
6.2.1.	Dimensión ingresos	83
6.2.2.	Dimensión endeudamiento	87
6.2.3.	Dimensión ahorro	92
7.	PROPUESTA DEL MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA	98
7.1.	NECESIDAD DE UN MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA	98
7.1.1.	Variables exógenas del endeudamiento familiar	99
7.1.2.	Variables endógenas del endeudamiento y las prácticas de consumo	100
7.2.	CONCEPCIÓN.....	100
7.3.	DESARROLLO DEL MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	103
8.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	106

8.1. CONCLUSIONES.....	106
8.2. RECOMENDACIONES	108
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	109
ANEXOS	121
Anexo 1. Cuestionario personal.....	121
Anexo 2. Desarrollo del modelo de educación financiera para la gestión de las finanzas	123

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Dimensiones de la variable financiera de este estudio	57
--	----

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Factores evaluados por los bancos para otorgar un crédito familiar en Colombia 24	
Figura 2 Porcentaje del ahorro en diversos sectores en Colombia, en el período 2000-2012	25
Figura 3 Capacidad de ahorro de las familias colombianas durante el período 2020-2022	26
Figura 4 Participación del número de cuentas por saldo, en el período 2021-2022.....	27
Figura 5 Estadísticas de seguimiento a los desembolsos de crédito del 20 de marzo de 2020: empresas y hogares.....	29
Figura 6 Comparación de cantidad y saldo de tarjetas de crédito en Colombia, período 2021-2022 <i>Comparación de cantidad y saldo de tarjetas de crédito en Colombia, período 2021-2022</i>	30
Figura 7 Comportamiento por modalidad de cartera.....	32
Figura 8 Comportamiento histórico del endeudamiento familiar en Risaralda.....	35
Figura 9 Comportamiento del PIB nacional 2006-2022	61
Figura 10 Comportamiento del PIB	62
Figura 11 Tasa de crecimiento del PIB por actividad económica período 2021-2022, en Colombia	63
Figura 12 PIB por departamentos 2021	66
Figura 13 Comparativo de la composición sectorial del PIB 2021, de Risaralda y de Colombia	67
Figura 14 Comportamiento del PIB en Risaralda y nacional 2016-2020.....	68
Figura 15 Variación anual (%) PIB en Colombia y Risaralda 2006-2022.....	69
Figura 16 Comportamiento de la inflación en Colombia	71
Figura 17 Datos sobre la inflación en Colombia 2023.....	72
Figura 18 Indicadores sobre la incidencia de la inflación	73
Figura 19 Tasa de desempleo en Colombia, en el período 2018-2023	74
Figura 20 Indicadores del mercado laboral en Colombia.....	75
Figura 21 Conglomerado porcentaje de ocupación nacional, Pereira y Risaralda, período 2020-2021	77
Figura 22 Desempleo en Risaralda, período 2019-2021	78
Figura 23 Desempleo por grupo	79
Figura 24 Desempleo por género	80
Figura 25 Contraste del desempleo en Pereira y a nivel nacional	81
Figura 26 Informalidad en Risaralda, según cifras del Dane de 2022	82
Figura 27 Ítem 1 del instrumento aplicado.....	84
Figura 28 Ítem 2 del instrumento aplicado.....	84
Figura 29 Ítem 3 del instrumento aplicado.....	85
Figura 30 Ítem 4 del instrumento aplicado.....	86
Figura 31 Síntesis de los hallazgos de la dimensión ingresos.....	87
Figura 32 Ítem 5 del instrumento aplicado.....	88
Figura 33 Ítem 6 del instrumento aplicado.....	89
Figura 34 Ítem 7 del instrumento aplicado.....	90

Figura 35 Ítem 8 del instrumento aplicado.....	91
Figura 36 Síntesis hallazgos de la dimensión endeudamiento	92
Figura 37 Ítem 9 del instrumento aplicado.....	93
Figura 38 Ítem 10 del instrumento aplicado.....	94
Figura 39 Ítem 11 del instrumento aplicado.....	95
Figura 40 Ítem 12 del instrumento aplicado.....	96
Figura 41 Síntesis hallazgos de la dimensión ahorro	96
Figura 42 Modelo de educación financiera	102
Figura 43 Flujograma para modelo de educación financiera	103

INTRODUCCIÓN

El endeudamiento es concebido como una herramienta de inversión e incremento de activos, para la adquisición ya sea de una casa, de bienes o servicios indispensables o para emprender, entre otras opciones que se direccionen hacia la búsqueda de mejoras financieras (Gutiérrez y otros, 2020). Las deudas también pueden adquirirse para la satisfacción inmediata de los deseos a través del consumo (Peñaloza y otros, 2019). Esto evidencia que es una decisión que antes de ser tomada debe evaluarse, con el propósito de manejar correctamente los recursos disponibles, y más aún en el caso del endeudamiento familiar.

Lo anterior está estrechamente relacionado con la educación financiera de quienes deciden endeudarse. Por ello, es necesario que las familias cuenten con el conocimiento sobre un manejo adecuado de sus finanzas y sobre la toma de decisiones acertadas para suplir sus necesidades (Callisaya, 2018). De esta manera, se pueden minimizar los riesgos de decisiones inadecuadas que terminen con la estabilidad económica y financiera de las familias que tengan contemplado adquirir una deuda.

Para lograrlo, es necesario hacer una valoración acertada de las ventajas y desventajas que pueda traer consigo la adquisición de una deuda. Si bien las deudas pueden ser un instrumento favorable para obtener mejoras en términos financieros, también pueden convertirse en un problema de índole social, con la capacidad de afectar la calidad de vida de quienes se endeudan (Gutiérrez y otros, 2020). Por esto, las deudas que se adquieren para satisfacer prácticas de consumo pueden afectar la capacidad económica de las familias y, por supuesto, su libertad financiera (Evens, 2019).

Es desde este contexto que se hace necesario conocer las prácticas de endeudamiento familiar a partir de los datos económicos y financieros recopilados, ya que desde el análisis de sus indicadores se puede proponer un modelo de educación financiera que permita impartir conocimiento a las familias de Pereira (Risaralda), como herramienta para mejorar el manejo de los recursos económicas del grupo familiar (Jula y Moreno, 2018). Por ello, la presente investigación se encamina hacia la comprensión de las variables del endeudamiento familiar, La estructura de este trabajo se describe a continuación.

El primer capítulo contempla el problema de investigación, la pregunta de investigación, la justificación y los objetivos de la investigación; el segundo capítulo detalla el marco referencial, contextual, conceptual, antecedentes y legal; el tercer capítulo especifica la metodología a abordada; el cuarto capítulo contiene los resultados y hallazgos del análisis y la interpretación de la información recolectada, donde se desarrollan los objetivos planteados y se presenta la propuesta de educación financiera; finalmente, el quinto capítulo presenta las conclusiones y recomendaciones de esta investigación.

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Endeudarse es una decisión que debería implicar la revisión de factores tales como el propio ingreso, tanto el individual como el familiar, la situación macroeconómica del país y las perspectivas económicas a futuro, el tipo de trabajo y la oferta inmobiliaria laxa o estricta (González y León, 2007).

Tafur (2009) incluye en esta decisión las tasas de interés y el gravamen a los movimientos y las entidades financieras. Murcia (2007), por su parte, se refiere a la oferta de tarjeta de crédito y de crédito hipotecario, al igual que la posición geográfica, la edad, el acceso a la educación y a la seguridad social. A pesar de ello, la adquisición de una deuda parece ser un asunto que se toma a la ligera, sin considerar aspectos básicos que permitan decidir si realmente es o no necesario tomar ese compromiso financiero (López, 2016).

Visto desde esta óptica, al momento de tomar la decisión sobre si endeudarse o no, las personas se ven enfrentadas a datos complejos que implican muchas perspectivas a la vez, con base en que son muchos los factores que se deben considerar para asumir una deuda. Entre ellos, a la falta de conocimiento sobre la toma de decisiones adecuadas en la gestión de las finanzas; en otras palabras, al analfabetismo financiero (Polo, 2022).

La falta de conocimiento en el manejo de las finanzas se convierte en una dificultad para la comprensión de los aspectos básicos de las variables económicas y financieras que se

relacionan con una deuda. Quintero (2014) señala que quienes no entienden la importancia de la toma de decisiones financieras adecuadas serán víctimas de la adquisición de productos financieros inadecuados, que, al final de cuentas, se convertirán en una encrucijada donde el pago de interés terminará afectando las finanzas personales.

A pesar de que se logre advertir que asumir el endeudamiento no es un asunto que se deba tomar a la ligera, es un hecho que el sobreendeudamiento es una realidad y que la práctica de crédito también lo es, en el marco de las economías del capitalismo contemporáneo (Sabaté, 2014); en el caso puntual de América Latina, se intensifican los esfuerzos que buscan ampliar el acceso a la población a los servicios financieros (Tafur, 2009).

Si se asume el peso de todos estos factores sobre el endeudamiento, la consecuencia lógica sería establecer que es racional no asumirlo. Lo descrito en el párrafo anterior no es más que expresión de la realidad de las familias que sobrepasan su capacidad de endeudamiento y que, en consecuencia, no cuentan con los recursos necesarios para pagar los compromisos adquiridos. Es allí donde la deuda se convierte en un problema que tiene la capacidad de afectar la calidad de vida de quienes no evalúan de forma correcta la toma de decisiones de endeudamiento (Goldenberg, 2020).

Estas actuaciones sociales están, sin duda alguna, relacionadas con el conocimiento o no sobre el manejo adecuado de las finanzas, donde quienes no tengan educación financiera no sabrán cómo invertir su dinero, cómo ahorrar, cómo determinar su capacidad de endeudamiento y de pago y de cómo usar de forma adecuada sus tarjetas de crédito, entre

otros aspectos que inciden en su capacidad financiera y, por supuesto, en la calidad de vida (Cárdenas, 2016).

De allí que una sociedad sin bases de educación financiera representa un riesgo para el bienestar social no solo de un determinado grupo, sino de una nación entera, cuyos compromisos financieros limitan las posibilidades de crecimiento y desarrollo. Con respecto a ello, Anguiano y Ruiz (2020) afirman que las naciones cuyos habitantes no tienen un manejo adecuado de sus finanzas no logran tener capacidades de ahorro e inversión y que, en consecuencia, tienen menor posibilidad de desarrollarse.

El endeudamiento familiar, como una práctica cultural de consumo dentro de un complejo entramado de prácticas culturales financieras, y el insuficiente criterio producto de la falta de conocimiento financiero, muestran ese contexto puntualmente: para la crisis de 1991, los hogares en Colombia tenían un nivel de deuda del 54%, y para 2006, un nivel de deuda del 46,15%, lo cual devino en la crisis económica de 2008 (González y León, 2007).

Los informes de endeudamiento referidos a los países pertenecientes a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) del período 2005-2015 muestran el crecimiento del endeudamiento, el cual, en economías desarrolladas varió de 146,8% a 160,2% (Larbey, 2021), a diferencia de las economías en desarrollo, donde cambió de 47,0% a 69,3% (González y León, 2007), lo cual podría afectar la estabilidad familiar y al sector financiero, aunado al del crecimiento del país.

Estos datos muestran que los hogares colombianos están endeudados familiarmente. Para Pardos y otros (2002), el endeudamiento, llamado sobreendeudamiento por la Comunidad Valenciana: “Constituye un fenómeno económico con múltiples vertientes, que se presenta cuando el consumidor no puede cumplir de forma simultánea todas sus obligaciones vencidas y, por tanto, exigibles” (p. 14).

En consecuencia, el consumidor entra en cesación de pago, y a ello se agrega el hecho de que se generan intereses que hacen más difícil cumplir con los compromisos de pago. Entonces, esos hogares colombianos a los que aluden González y León (2007) se encuentren en situación de impago, con un aumento en la deuda debido a los intereses, y se presenta una compleja interacción entre los aspectos económicos y jurídicos que entran en juego.

Si bien los datos aquí recopilados muestran el fenómeno económico, no permiten aún comprender cómo un consumidor libre y racional, a quien nadie obligó a tomar un crédito, asumió compromisos de pago que no se relacionaban con su ingreso (González y León, 2007), sí dan cuenta de una suerte de irracionalidad del endeudamiento, atribuida solo a los deudores (Sabaté, 2014), lo cual conlleva la posibilidad de incumplimiento y el riesgo de sobreendeudamiento, tal como lo revela la información económica colombiana (Gutiérrez y otros, 2011), y a la relación entre mayor nivel de deuda/mayor probabilidad de incumplir.

En lo descrito anteriormente, se evidencia la necesidad de abordar la problemática del endeudamiento y sobreendeudamiento familiar desde una mirada relacionada con la falta de alfabetización financiera (Tourinho y Dávila, 2019), cuya justificación reside en el requerimiento de observar el fenómeno económico para comprenderlo como una acción

social, donde el acceso a una educación financiera es limitado y, en consecuencia, las personas ignoran las afectaciones que se generan en su libertad financiera y toman decisiones financieras inadecuadas, a partir de las cuales utilizan el crédito para consumo, y no para inversión (Vanegas y otros 2020).

De este modo, la falta de educación financiera se convierte en una problemática de índole nacional, justificada en la aparición de crisis económicas en los núcleos familiares, que favorece al crecimiento de la pobreza. Cuando las familias no cuentan con el conocimiento necesario para el manejo de sus ingresos, se afecta la garantía de la cobertura de sus necesidades básicas, que da paso a la falta de acceso a una alimentación adecuada y favorece la aparición de patologías tales como la desnutrición, entre otras afectaciones de índole social y sanitaria debido a la falta de recursos económicos (Uribe, 2021).

También se debe reconocer el impacto que la falta de educación financiera tiene en las carteras de crédito de las entidades bancarias y en el incremento del riesgo de crédito, la posibilidad de repudio de la deuda y la quiebra de la institución financiera y del mercado mismo (González y León, 2007).

En este caso, el análisis y la interpretación del problema se encaminan a enriquecer los estudios que se han desarrollado al respecto, y se le agregan a la revisión cuantitativa de variables involucradas en el hecho que permiten comprender e identificar las variables inmersas en el endeudamiento familiar.

Asimismo, se debe reconocerse que en los hogares existe una tendencia general, no un fenómeno coyuntural, a que en sus finanzas haya un porcentaje de participación de deuda que, según Gutiérrez y otros (2011), asciende a más del 40 % de la cartera total. Ello impacta no solo al propio hogar, sino al propio sistema financiero, que sigue estando expuesto; entre tanto, a pesar de que existen una legislación y unas políticas públicas que persiguen asegurar una educación financiera para la sociedad, aún se observa la necesidad de encaminar a los ciudadanos hacia el uso adecuado de sus recursos y hacia una acertada toma de decisiones financieras.

Esta perspectiva, de tendencia general y ascendente, se desarrolla en la presente investigación desde lo estadístico cuantitativo, de manera tal que permite establecer cuáles son los determinantes que se involucran en este fenómeno; sin embargo, eso no basta, porque hay que buscar develarlo como acción social. Ello conduce a complementar la mirada interrogadora desde las prácticas de consumo, a conocer cuáles son esas variables reales que dan paso a la adquisición de una deuda.

Según Sabaté (2014), en estas prácticas culturales de las familias, de potencial transformador, es donde están teniendo lugar: “Estrategias domésticas ante el endeudamiento y el sobreendeudamiento que constituyen una adaptación a las condiciones cambiantes de la economía de mercado” (p. 182), que impactan no solo proyectos vitales de los consumidores, sino que influyen también en el sustento de los hogares y en su economía propia, e incluso en otros procesos de carácter social y político, como consecuencia de lo cual se podrían incrementar los niveles de desigualdad, exclusión o subordinación.

En la presente investigación se busca darles respuesta a asuntos propios del paradigma positivista, con un enfoque cuantitativo que respondan a interrogantes tales como: ¿cuáles son las variables del consumo financiero y endeudamiento familiar a partir de la sociología del crédito?, ¿cuáles son las tendencias y concentración del endeudamiento financiero de las familias colombianas?, ¿cómo se llevan a cabo las prácticas y características del endeudamiento a nivel de consumo financiero por parte de las familias de Colombia? y ¿cómo ocurren las relaciones entre los determinantes del endeudamiento y las prácticas de consumo financiado, según los datos analizados?

De estos interrogantes nace la problemática investigada: el endeudamiento de las familias y las prácticas de consumo, desde una mirada que parta de un modelo de educación financiera que permita mitigar las afectaciones generadas sobre la estabilidad y el crecimiento económico del país. Esto con el fin de mantener una revisión constante del endeudamiento personal de la población de Pereira, por cuanto, dada su prevalencia social, este tipo de estudios poblacionales se convierten en tema de políticas públicas debido a la necesidad de reducir los riesgos que este fenómeno podría traer consigo (Gómez y Zamudio, 2012).

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Tras la determinación de la problemática, en la presente investigación se buscaba darle respuesta al siguiente interrogante: ¿Es viable un modelo de educación financiera que favorezca al manejo adecuado de las finanzas de las familias de Risaralda?

2. JUSTIFICACIÓN

Con el avance de la bancarización, el crecimiento de la economía colombiana en los últimos años, una inflación controlada y algunas oleadas de tendencia de consumo heredadas de países del primer mundo, se ha generado en el país un ambiente propicio para la colocación de productos de consumo de fácil uso, como son créditos de libre inversión, tarjetas de crédito o productos de crédito rotativo (Pacheco y otros, 2017).

Lo anterior les ha permitido a las personas tener líneas de crédito asociadas, en contraprestación, a cuotas de manejo y tasa de interés que están casi al borde de las tasas de usura fijados por el ente regulador colombiano, en este caso el Banco de la República. A ello se asocia el que históricamente los productos tienen tasas altas de morosidad y menores niveles de garantía comparados con el endeudamiento hipotecario, que sí tiene garantía real (Pacheco y otros, 2017).

Es necesario el monitoreo del endeudamiento de las familias colombianas, de manera tal que se anticipe a eventuales crisis financieras, se revise la estabilidad financiera y el deterioro de la cartera de los hogares (Gutiérrez y otros, 2011). Ya la crisis de 1999 sentó un precedente que avala dicho monitoreo, con el fin de evaluar consecuencias adversas para el crecimiento económico y la estabilidad del país (Pacheco y otros, 2017). Por ello, la importancia de desarrollar en este marco investigaciones que tienen relación directa con el crecimiento de los países, visto desde la relación negativa entre la deuda de los hogares y el crecimiento económico futuro (Mian y Sufi, 2015).

En Colombia, las investigaciones académicas orientadas a estudiar este fenómeno se han concentrado en los análisis de los determinantes como factores externos y objetivables; por lo tanto, hace falta complementar el hecho social objetivo, en datos financieros, con el hecho de la acción social, donde, sin duda alguna, la educación financiera tiene una incidencia real en temas de decisión de deuda financiera.

Se han arrojado luces sobre el tema con análisis que tratan de entender los determinantes asociados al endeudamiento y a sus concentraciones en relación con patrimonio e ingresos, principalmente realizados por el Banco de la República. Desde 2010, las encuestas desarrolladas por el Banco Central en colaboración con el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (Dane, 2019) estudian los niveles de endeudamiento, gasto y ahorro de los hogares, a través de la Encuesta de Carga Financiera y Educación de los Hogares.

Estos esfuerzos han arrojado luces de aproximación a información financiera de los hogares colombianos (Gómez y Zamudio, 2012), pero requieren interpretaciones que, al conjugar análisis de datos cuantitativos respecto a las variables involucradas agreguen también un análisis de las prácticas de consumo, que permita evaluar cuáles son los aspectos que deben incorporarse en un modelo de educación financiera para mitigar las afectaciones que se generan para el alcance de las finanzas sostenibles (Velásquez, 2000).

Por estas razones, la presente investigación conjuga los determinantes de endeudamiento familiar y las prácticas de consumo, ambos bajo un análisis cuantitativo, para comprender al fenómeno económico en la complejidad propia de la familia, como organización social que se ve impactada por diversos factores relacionados con la educación financiera que impulsan

a la utilización del crédito como expresión de un mundo de vida solo comprendido en el seno de esta.

En este sentido, la presente investigación es relevante desde el punto de vista financiero, pues los hallazgos permiten conocer cómo se ven afectadas las finanzas de las familias colombianas por la toma de decisiones inadecuadas sobre el endeudamiento; además permiten evidenciar cómo las prácticas de consumo superan el manejo adecuado de los recursos económicos de los hogares colombianos y, por consiguiente, su relación con el alcance de unas finanzas sostenibles por parte de las familias en Colombia.

Otro aporte de la presente investigación se relaciona con la sostenibilidad de las entidades bancarias, puesto que ellas dependen de los intereses generados por sus préstamos. En este sentido, si una persona supera su capacidad de endeudamiento, no podrá cubrir sus compromisos financieros, afectando así a la entidad. Esto también tendrá relevancia en las finanzas nacionales y, a su vez, en la posibilidad de alcanzar el desarrollo económico. De allí, que la investigación que acá se presenta no solo aporta información valiosa para las familias, sino también para la creación de políticas públicas favorables para el desarrollo económico.

3. OBJETIVOS

3.1. OBJETIVO GENERAL

Estructurar un modelo de educación financiera para la gestión de las finanzas en las familias de Risaralda (Colombia).

3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar las variables exógenas del endeudamiento familiar en Risaralda, a partir de criterios económicos.
- Identificar las variables endógenas del endeudamiento financiero y las prácticas de consumo de las familias en Risaralda Colombia.
- Diseñar un modelo de educación financiera que contenga los elementos necesarios para lograr un manejo adecuado de las finanzas familiares.

4. MARCO REFERENCIAL

4.1. MARCO CONTEXTUAL

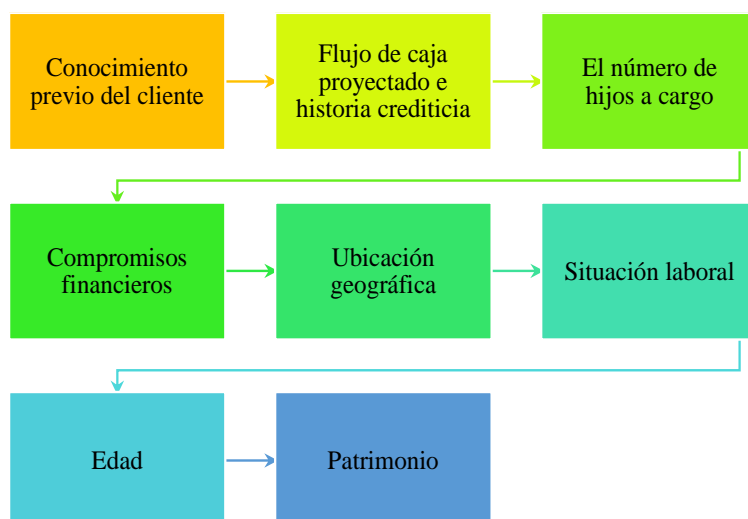
Las intenciones investigativas de este trabajo se centran en identificar los aspectos que debe tener un modelo de educación financiera para que las familias puedan gestionar mejor sus recursos y tener la capacidad de ahorrar o invertir. Por ello, en este marco contextual se describe la situación de endeudamiento y capacidad de ahorro a nivel nacional y local.

4.1.1. Contexto del endeudamiento y la capacidad de ahorro nacional

Para iniciar este apartado, es importante resaltar que de acuerdo con la Ley 510 de 1999, el otorgamiento de créditos en Colombia está supervisado y regulado por la Superintendencia Financiera de Colombia. Por esta razón, antes de aprobar un préstamo los establecimientos de créditos se encargan de determinar los factores que permiten proyectar si el cliente podrá cubrir o no el compromiso financiero que asume con la entidad (Banco de la República, 2019a), los cuales se presentan a continuación en la figura 1.

Figura 1

Factores evaluados por los bancos para otorgar un crédito familiar en Colombia



Nota. Elaboración propia, con información adaptada del Banco de la República (2019a).

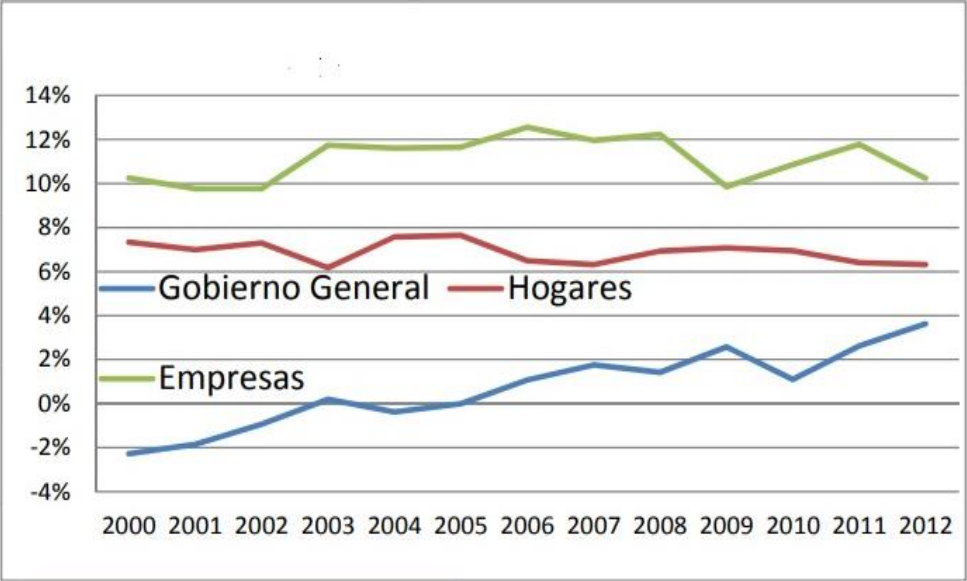
La figura 1 evidencia que los establecimientos de crédito en Colombia estudian los factores que estos han establecido. Por un lado, con el fin de proteger su capital y, por otro, de estudiar al consumidor, de modo tal que permita determinar su capacidad de pago, con base en la premisa de que, si se hacen préstamos bancarios sin un análisis previo, se podrían generar afectaciones en la entidad por la falta de liquidez debido a la imposibilidad del solicitante de pagar el compromiso financiero adquirido.

Una vez descritos cuáles son los aspectos principales que evalúan los establecimientos de crédito de tipo familiar, es necesario contextualizar cómo está la situación de ahorro y crédito en Colombia. En principio, respecto a la capacidad de ahorro de los colombianos, es importante mencionar el análisis presentado por el Banco de la República (2014) sobre el

comportamiento histórico del ahorro en los hogares en Colombia. Las cifras se muestran a continuación en la figura 2.

Figura 2

Porcentaje del ahorro en diversos sectores en Colombia, en el período 2000-2012



Nota. Tomado de *Tendencias de ahorro* (Banco de la República, 2014).

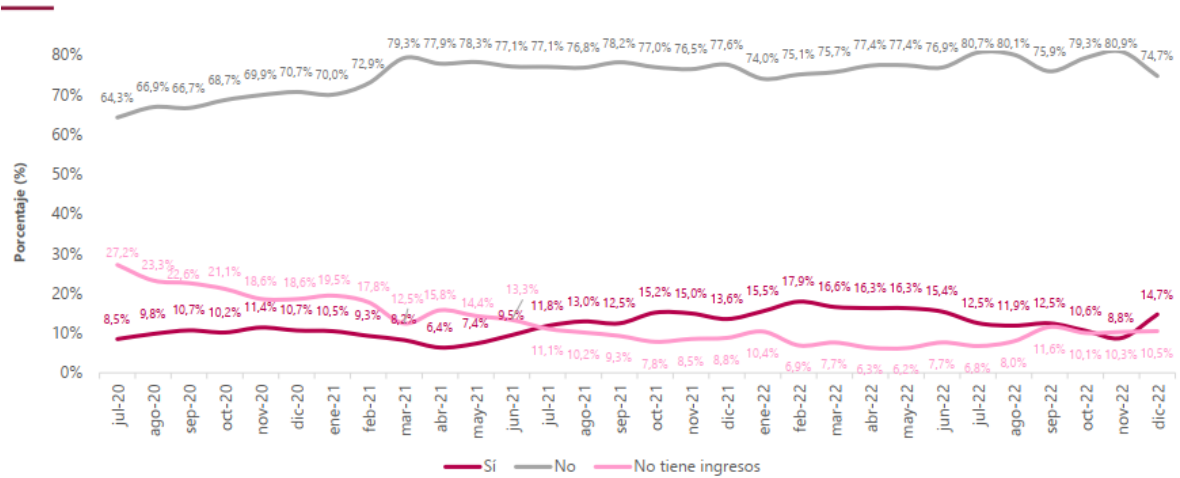
La información que se muestra en la figura anterior evidencia que durante un período de 12 años (2000-2012) el porcentaje de ahorro en las familias colombianas se mantuvo entre un 6% y un 8%, lo que permite establecer que durante este período los hogares en Colombia no contaban con un soporte económico. Asimismo, el Banco de la República (2019b) indicó que para 2013 el 72% de los colombianos no contaban con productos de ahorro y que, como consecuencia de ello, esta población no tenía un respaldo financiero ni para gastos imprevistos a futuro ni para posibilidades de inversión.

Los datos recolectados sobre el comportamiento y la capacidad de ahorro de los colombianos durante el período 2000-2012 son evidencia de que en ese entonces la población no contaba con capacidad de ahorro y que solo un pequeño porcentaje de los colombianos tenía productos financieros que le permitían ahorrar algún porcentaje de sus ingresos mensuales.

En lo que respecta al comportamiento y capacidad de ahorro por parte de los colombianos durante el período 2020-2022, el Dane (2023a) publicó los resultados de la encuesta sobre pulso social, que recolecta datos sobre la situación económica de las familias en Colombia durante ese período. La figura 3 contiene datos sobre la capacidad de ahorro de la población participante.

Figura 3

Capacidad de ahorro de las familias colombianas durante el período 2020-2022



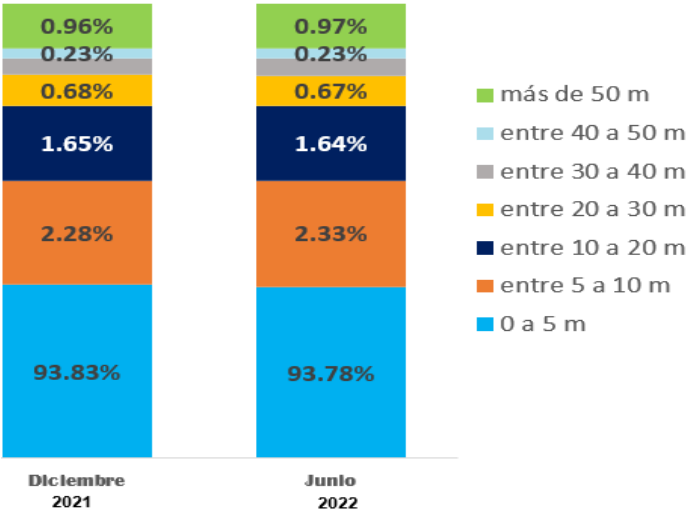
Nota. Información tomada de *Encuesta Pulso Social Período de Referencia diciembre de 2022*. Figura 3. ¿Actualmente tiene posibilidades de ahorrar alguna parte de sus ingresos? Total 23 ciudades (Dane, 2023a, p. 21).

Los datos publicados por el Dane (2023a) demuestran que durante el período analizado el porcentaje más alto para la capacidad de ahorro fue de 17,9%, en febrero de 2022, y que diciembre del mismo año este tuvo un valor del 14,7%, mientras que el 74,7% de los participantes indicó que no ahorraba. La información que hasta ahora se presenta respecto al ahorro de las familias colombianas se sustenta en los datos suministrados por la Superintendencia Financiera (2023), que establece que en Colombia solo un pequeño grupo de personas cuentan con capacidad de ahorro.

Esta información es validada por la entidad, al hacer un análisis de los saldos que presentan los ciudadanos con productos financieros tipo ahorro en sus cuentas. La figura 4 resume lo aquí descrito.

Figura 4

Participación del número de cuentas por saldo, en el período 2021-2022



Nota. Información tomada de *Informe de evolución de las tarifas de los servicios financieros* Mes diciembre 2022 (Superintendencia Financiera 2023, p. 12).

Los datos presentados en la figura anterior permiten identificar que un 93,78% de los sujetos con este tipo de producto no tienen montos superiores a \$5 millones, lo que evidencia que no se cuenta con una capacidad de ahorro. Los datos reflejan que, en su mayoría, los clientes con este tipo de productos no cuentan con un respaldo económico para situaciones adversas, inversiones o mejoras en la calidad de vida, entre otras.

La información recopilada sobre el ahorro por parte de la población colombiana demuestra que en el país la población sin capacidad de ahorro es superior al 70%; es decir, un porcentaje muy pequeño de los colombianos tienen ingresos mensuales que les permiten tener capacidad para ahorrar. Esto evidencia la necesidad de educar financieramente a la ciudadanía acerca de un manejo adecuado de sus finanzas.

Ahora bien, en lo que respecta al endeudamiento familiar, se analizan los factores externos que pueden obstaculizar o facilitar la situación de endeudamiento familiar, para lo cual se utilizaron los datos oficiales de las bases de datos de la Superfinanciera, el Banco de la República, el Dane y los correspondientes a los publicados en el PND, período 2023-2026. Frente a los desembolsos de crédito durante 2020, se cuenta con la información que se presenta en la figura 5.

Figura 5

Estadísticas de seguimiento a los desembolsos de crédito del 20 de marzo de 2020: empresas y hogares

Modalidad de crédito	Monto desembolsos	Número de créditos desembolsados	Monto desembolsos acumulados	Número de créditos desembolsados acumulados
	Semana entre 20 de febrero y el 5 de marzo 2021	Semana entre 20 de febrero y el 5 de marzo 2021	20 de marzo 2020 – 05 de marzo 2021	20 de marzo 2020 – 05 de marzo 2021
Empresas*	\$ 8.97b	1,117,086	\$ 201.84b	23,144,775
Microempresas	\$ 297,696m	52,282	\$ 4.92b	910,431
Personas (Tarjeta de crédito)	\$ 2.64b	11,414,415	\$ 52.42b	241,348,551
Personas (Otros consumos)**	\$ 4.61b	262,609	\$ 61.89b	4,378,009
Hogares VIS	\$ 199,610m	3,728	\$ 3.75b	69,274
Hogares No VIS	\$ 931,768m	5,115	\$ 11.87b	66,036
Total	\$ 17.65b	12,855,235	\$ 336.68b	269,917,076

Nota. Información tomada de *Cifras de seguimiento a las medidas*. (Superintendencia Financiera de Colombia, 2021).

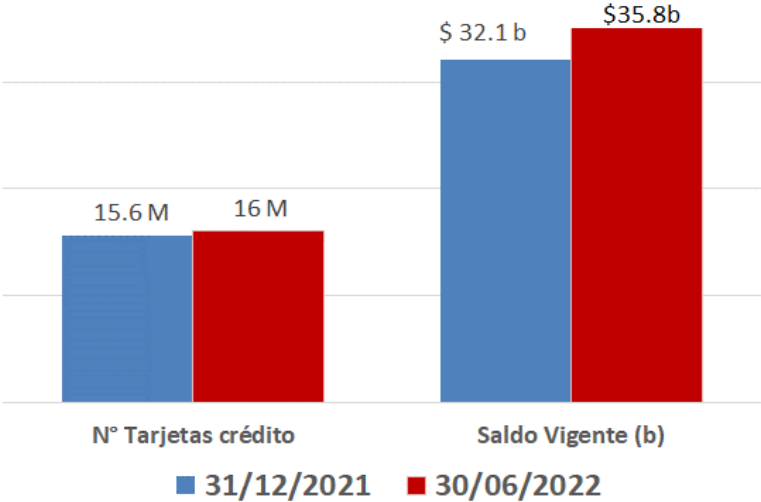
La figura 5 contiene información relevante sobre las modalidades de crédito de mayor incidencia sobre a la solicitud de este tipo de productos financieros, en donde se identifica que las personas los solicitan con alta frecuencia para adquirir ciertos bienes de consumo, tales como prendas de vestir, carros y prácticas de turismo, entre otros, en su mayoría no adquiridos como inversión, sino como consumo para satisfacer una necesidad en particular.

Frente a los productos crediticios, se establece que el más utilizado en Colombia es la tarjeta de crédito. Con respecto a este tipo de deuda, la Superintendencia Financiera de Colombia

(2023) señala: “El monto alcanzó \$35.8 billones de pesos para junio de 2022, con una variación semestral de \$3.7 billones de pesos y anual de \$6.7 billones de pesos”, tal como se aprecia en la figura 6.

Figura 6

Comparación de cantidad y saldo de tarjetas de crédito en Colombia, período 2021-2022



Nota. Tomado de Cifras de Seguimiento a las medidas. Superintendencia Financiera de Colombia (2023).

Otros datos de importancia en este reporte sobre las tarjetas de crédito son los de las compras y los avances de efectivo de estos productos, que para 2022 muestran un ascenso de \$4,5 billones y de \$16 billones respectivamente, frente al reporte del segundo semestre de 2021, lo cual permite identificar un incremento en cuanto al uso de este tipo de créditos para actividades de consumo.

En este contexto, el Dane (2022) indica que en Colombia el 32,9% de los créditos son solicitados por los hogares, con el fin de cubrir sus necesidades a través de préstamos. Esta información podría relacionarse con el ingreso mensual de las familias y con la determinación adecuada de su capacidad de pago y endeudamiento, puesto que, si no se cuenta con los recursos para cubrir las necesidades básicas, mucho menos se tendrá la disponibilidad económica para asumir una deuda. De allí que un análisis adecuado sobre el manejo adecuado de los recursos disponibles (presupuesto familiar) es indispensable.

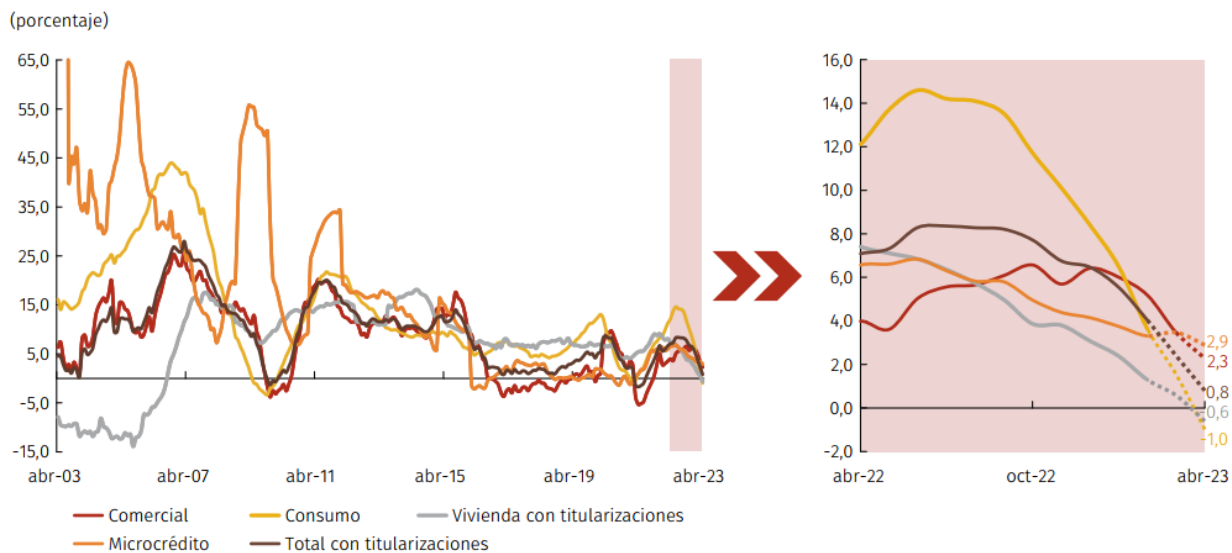
Frente al endeudamiento de las familias en Colombia, Corficolombiana (2023) señala que entre 2021 y mediados de 2022 tuvo lugar un proceso acelerado de endeudamiento de los hogares colombianos, acompañado de un alza en las tasas de interés de los créditos de consumo, que para el período diciembre 2021-2022 estaban en los niveles más altos de las últimas dos décadas.

Es importante señalar lo expuesto por el Banco de la República (2023) sobre el comportamiento de la cartera crediticia.

En la figura 7 se evidencia el comportamiento por modalidad de cartera (Banco de la República, 2023a).

Figura 7

Comportamiento por modalidad de cartera



Nota. Figura Crecimiento real anual de la cartera bruta de los establecimientos de crédito tomada de *Reporte de estabilidad financiera – Primer semestre 2023* (Banco de la República, 2023a, p. 27).

En la figura anterior, durante el período abril 2022-abril 2023, se ha observado una desaceleración en el ritmo de expansión real de todas las modalidades de cartera, siendo más pronunciada en los segmentos de consumo y vivienda, los cuales han comenzado a registrar contracciones.

Como afirma el Banco de la República (2023a), es importante destacar especialmente el comportamiento en la cartera de consumo, que en el período analizado de abril a octubre de 2022 alcanzó su máximo real anual de los últimos nueve años. Adicionalmente, se observan

desaceleraciones más moderadas en todas las modalidades de crédito de vivienda, consumo y comercial, excepto en el microcrédito, que muestra una relativa estabilidad.

Los datos presentados en esta sección del proceso investigativo son evidencia de que las personas que hacen solicitudes de créditos de consumo y microcréditos tienen pocas intenciones de invertir o ahorrar. El inadecuado uso de los recursos y productos financieros termina generando obligaciones bancarias y afecta la estabilidad económica de quienes deciden endeudarse. Esto se refleja en la poca capacidad de ahorro e inversión que hay en el país, lo que, sin duda alguna, limita las posibilidades de desarrollo económico de la nación.

4.1.2. Endeudamiento familiar histórico en Risaralda (Colombia)

Frente a la intención de la presente investigación acerca de diseñar un modelo de educación financiera para un manejo adecuado de las finanzas de Pereira, es necesario contextualizar la situación de Risaralda sobre el endeudamiento. Con el Decreto 118 del 21 de junio de 1957, las familias de Pereira comienzan a motivarse respecto a la adquisición de créditos familiares. En dicho decreto se establecen los argumentos con los cuales el Gobierno colombiano determina que es de vital importancia atender las necesidades de las clases menos favorecidas económicamente y fomentar el mejoramiento de sus condiciones (Castaño, 2012).

A partir de ese momento, las familias de Risaralda comenzaron a solicitar créditos para acceder a diversos bienes y servicios, principalmente a la vivienda, como una opción de adquisición diferida a cuotas, que permite adquirir una propiedad con pagos mensuales efectuados durante un período determinado (Giraldo y Téllez, 2017).

Al respecto el Banco de la República (González y León, 2007) señala:

Los créditos para vivienda usada entregados por el sector financiero del Departamento de Risaralda alcanzaron un incremento de 107,92% con relación al año anterior y del 98,74% para Pereira; los créditos para vivienda nueva también aumentaron significativamente en un 60,99% y 59,58% respectivamente. (p. 13)

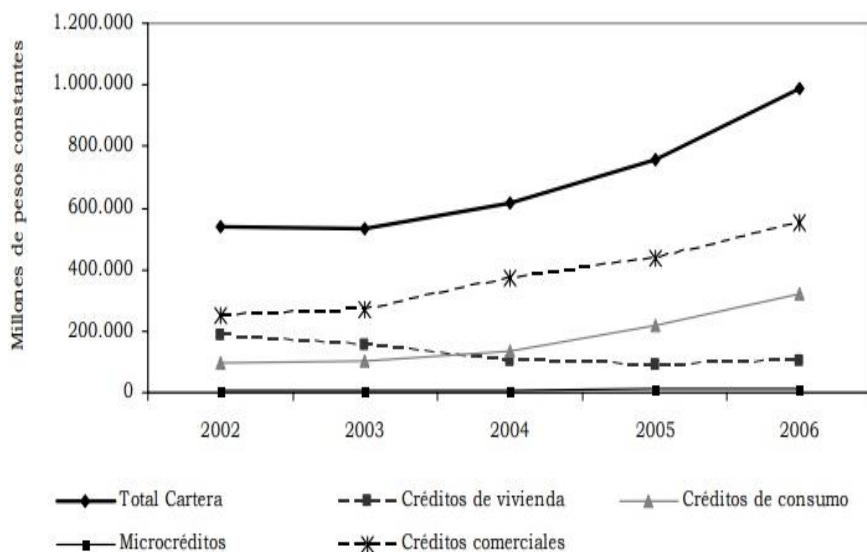
Además de esta información, también se tienen datos sobre la cartera del sistema financiero (vigente y vencida) reportada en el departamento de Risaralda a diciembre de 2006:

Valoró \$1.401 mil millones, cifra que frente a igual periodo de 2005 generó una expansión del 36,4%, es decir, se presentó una variación absoluta de \$374 mil millones, producto del excelente desempeño que reflejaron cada una de las modalidades, sobresaliendo los créditos y leasing comerciales que aportaron \$783 mil millones con un aumento del 32,0%, frente a diciembre del año anterior; asimismo, los créditos de consumo con \$452 mil millones, observaron un notable aumento anual del 52,7%; por último, la cartera hipotecaria lo hizo con el 19,2%, efecto de la importante actividad edificadora que se viene presentando en la capital risaraldense. (González y León, 2007, p. 15)

Para culminar este apartado del endeudamiento histórico por parte de las familias de Risaralda, en la figura 8 se presentan a continuación los datos de los créditos asumidos por los hogares durante el período 2000-2007.

Figura 8

Comportamiento histórico del endeudamiento familiar en Risaralda



Nota. Adaptado de *Informe de Coyuntura Económica Regional Departamento de Risaralda* (Banco de la República, 2007, p. 36).

Los datos que se ilustran en la figura anterior muestran que las deudas más representativas en los hogares de Risaralda son los créditos de vivienda, con una tendencia decreciente en el período analizado; los créditos de consumo, que muestran un crecimiento progresivo con el pasar de los años; los microcréditos, que se mantienen en un monto constante, y los créditos de comerciales, que son los de mayor compromiso en el monto total, con un comportamiento creciente a lo largo del período en estudio.

4.2. ANTECEDENTES

En este apartado se describen los aportes de otras investigaciones sobre el tema abordado. Para seleccionar los estudios que conformaron el marco de antecedentes, como criterio de

selección se estableció el lapso de los últimos 10 años. Para la recolección de artículos de investigación, se usaron los buscadores de las bases de datos Scopus, Scielo, Dialnet y Redalyc; además, se utilizaron trabajos de grado de maestría y doctorado cuyos hallazgos aportaron información de relevancia para el respaldo teórico de esta investigación.

Para comenzar, se cita la investigación desarrollada por Callisaya (2018), titulada *Educación de la inteligencia financiera para mejorar la Administración económica personal*. Dicho autor describe la necesidad de que los ciudadanos se formen en términos financieros, puesto que la falta de conocimientos en el área se ve reflejada en la asertividad de las decisiones financieras de estos ciudadanos y, en consecuencia, se producen afectaciones en la economía nacional.

Callisaya (2018) explica que, en las políticas y en la orientación curricular de la educación de los países, tradicionalmente se ha establecido que, ante todo, la educación debe ser integral; es decir, que debe estar enfocada y atender el desarrollo de las personas, en sus aspectos físicos, cognitivos, psicoafectivos y psicosociales. Sin embargo, casi todos los modelos que se ocupan de la integralidad, por no decir que todos, ignoran explícitamente el aspecto económico y financiero, como si estos no fueran importantes para determinar también el comportamiento humano y social de las personas.

Visualizando esta perspectiva, se han analizado los currículos educativos del nivel primario y secundario de la educación, especialmente en lo relacionado con las áreas de matemáticas y ciencias sociales; asimismo, se ha encontrado que tales temas están realmente ausentes del contenido de los currículos.

Lo descrito en el párrafo anterior demuestra que los ciudadanos en general son analfabetas económicos y financieros, y que, como consecuencia de ello, no cuentan con los conocimientos necesarios para manejar adecuadamente sus finanzas, lo que ponen en riesgo su estabilidad económica y, por supuesto, su libertad financiera en el futuro. Allí radica la problemática en cuanto a que cuando las personas tienen dinero en sus manos no sepan administrarlo y solo piensen en consumir, a través de la compra de bienes o servicios que en su mayoría no son necesarios, y no se tiene una perspectiva de ahorro o inversión para el futuro.

En vista de la necesidad de abordar la problemática de educación financiera, Callisaya (2018) desarrolló una metodología cuantitativa donde, en un grupo de estudiantes de la universidad objeto de estudio, recolectó información sobre el nivel de conocimiento financiero, que le permitió identificar la necesidad de suministrar conocimiento financiero. Posterior a ello, describe las ventajas y la importancia de la educación financiera, e indica que las decisiones financieras inadecuadas le dan paso a la generación de problemas económicos, al incremento de la pobreza, a menores posibilidades de desarrollo y a una menor libertad económica, entre otros.

Los hallazgos de la investigación de Callisaya (2018), permitieron identificar los aspectos que se iban a abordar en términos de educación financiera, para hacerle frente a la problemática. De allí, que la propuesta final quedó integrada por contenido sobre la inteligencia financiera, y fue estructurada en cuatro módulos, cada uno con temáticas de ahorro, inversión, toma de decisiones financieras y administración económica personal, por medio de los cuales se abarcaron los contenidos que es necesario desarrollar en el modelo

educativo, para el suministro de conocimiento financiero en pro del manejo adecuado de los recursos.

En el contexto de la educación financiera, es necesario citar el estudio de Villada y otros (2018) titulado “El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería”, en el cual se describe la importancia que el manejo de las finanzas tiene para la toma de decisiones adecuadas en lo que respecta a la capacidad de endeudamiento y ahorro. Dichos autores describen que la educación financiera es cada vez más relevante debido al número creciente de productos que ofrecen los mercados financieros, y a su efecto en el desarrollo económico de los Estados y en la calidad de vida de sus ciudadanos.

Villada y otros (2018) describen que en los últimos tiempos las personas se han dejado llevar por una sociedad capitalista que genera la necesidad de consumir sin necesidad. Esto ha llevado a que de forma continua las personas tomen decisiones financieras inadecuadas que pueden comprometer el futuro y la estabilidad financiera de quienes deciden endeudarse. Además, explican cómo desde la infancia se debe empezar a tomar decisiones financieras adecuadas sobre ahorrar, invertir o consumir, lo que evidencia la necesidad de que las personas se eduquen en términos financieros.

De acuerdo con Villada y otros (2018), en las últimas décadas, la educación financiera ha venido ganando cada vez más relevancia. Esta tendencia ha sido impulsada por factores sociales, económicos y demográficos, entre los cuales se pueden mencionar los siguientes: i) endeudamiento creciente de los individuos debido a una mayor oferta de créditos, ii) aumento en la oferta y la complejidad de los elementos financieros, iii) aumento de la inestabilidad

laboral, iv) aumento de la esperanza de vida y v) reducción de las coberturas públicas de pensiones. En este contexto, una adecuada educación financiera es imperativa para mejorar el estándar de vida de los individuos.

Dada su importancia, la educación financiera debe ser impartida a los ciudadanos de cualquier edad; es un proceso continuo que se debe desarrollar a lo largo de la vida. La mayoría de los países desarrollados han implementado diversas estrategias, por cuanto, pese a los altos niveles de ingreso y de estándares educativos, es clara la deficiente educación financiera de las personas, que es evidenciada por las crisis económicas por las que atraviesan en distintos momentos de la vida. Es así como la recopilación de información llevada a cabo por Villada y otros (2018) permitió evidenciar que la educación financiera es un componente esencial para asegurar que el mercado único pueda aportar beneficios directos a sus ciudadanos.

Con respecto al endeudamiento familiar, Ledezma (2013) desarrolló una investigación sobre este tema, cuyo objetivo era comprender los usos que los jóvenes en Colombia le dan al endeudamiento; el enfoque se centró en las lógicas empleadas por profesionales jóvenes en Cali, que les permiten relacionar endeudamiento y consumo en su proyecto vital. Por tanto, la investigación se hizo desde el análisis de datos cuantitativos del país, reportados en los informes del Banco de la República, que mostraron que desde 2004 el nivel de deuda en los hogares colombianos crece más rápidamente que el ingreso agregado.

Por tanto, si bien el endeudamiento de los hogares tiene que ver con créditos de vivienda y de consumo sobre producto interno bruto (PIB), con ello aún no se estudia en profundidad

esa dinámica social que permita explicar por qué los hogares colombianos, a pesar de la baja en el crecimiento de los salarios, siguen optando por el consumo crediticio y viven con altos niveles de deuda mensual. Ledezma (2013), en consecuencia, buscando comprender esa dinámica social optó por el enfoque cualitativo y por la metodología de historia de vida de cuatro jóvenes profesionales colombianos.

Los hallazgos que estos jóvenes permitieron alcanzar fueron los siguientes: (1) la deuda puede concebirse como un recurso o como un lastre. Por consiguiente, si se considera la primera perspectiva, el endeudamiento no es solo necesario, sino también obligatorio, en tanto que lo que se debe se convierte en patrimonio, como es el caso de la vivienda; (2) el crédito es un mecanismo adaptativo para que las personas les hagan frente a sus necesidades cotidianas, por cuanto su contexto financiero puede asumirse como de subsistencia, al no cubrir el costo de la canasta básica de consumo; (3) las historias de vida de los actores sociales permiten comprender que son tres los determinantes del endeudamiento (Ledezma, 2013).

Respecto a estos determinantes, se pudo conocer que los participantes se dejan llevar por la sociedad consumista para adquirir una deuda. Este comportamiento los lleva a tomar decisiones basadas en su escaso nivel de educación financiera, aun cuando luego tengan impacto en la vida y en la economía doméstica. Un aporte del estudio de Ledezma (2013) fue la determinación de mirar tres ámbitos del consumidor para el estudio de su biografía: familiar, laboral y socioeconómico, siempre en relación con su consumo y el uso de crédito.

La investigación de Ledezma (2013) cobra importancia porque muestra cómo las prácticas culturales del buen vivir, la propia oferta de mercado que seduce y se acepta para cumplir

con la primera y la necesidad social de hacer parte de grupos y espacios sociales hacen inclinar la balanza hacia la decisión de endeudamiento.

Japaze (2015), por su parte, elaboró una tesis doctoral acerca del sobreendeudamiento del consumidor. El objetivo de su investigación era presentar un modelo para la regulación sobre el endeudamiento en Argentina, por cuanto los informes de las fuentes seleccionadas: organismos internacionales con competencia específica, órganos comunitarios, gobiernos y universidades, reportaban que el sobreendeudamiento era una realidad de los consumidores, que causaba impacto en el grupo familiar y en la economía doméstica, y que el fenómeno, además, seguía en un desarrollo creciente.

Japaze (2015) desarrolló su modelo a partir de la aplicación de un desarrollo descriptivo con orientación doble: una, hacia el análisis mismo del fenómeno desde fuentes documentales, y otra, desde la revisión legal de la legislación, tipificadas en el derecho interno, con énfasis en lo jurídico de España y de Argentina. El modelo resultante fue una regulación integral y sistemática para las soluciones alternativas, basado en la legislación española y argentina vigente, e implica un aporte acerca de lo prescriptivo-futuro y de la atención de lo presente, denominada saneamiento del sobreendeudamiento.

En cuanto a lo prescriptivo, se precisó la necesidad de neutralizar aquellos factores que propician el endeudamiento excesivo, para lo cual Japaze (2015) propuso una operatoria de crédito (etapa precontractual, de celebración y de ejecución del contrato) que se sustenta en el control, donde se regule la actividad publicitaria de oferta crediticia y el asesoramiento; también el deber de mantener la oferta y la imposición de formalidades mínimas al contrato,

tales como: previsión de desembolso inicial obligatorio, reconocimiento del derecho de arrepentimiento del deudor y derecho al pago en amortización anticipada del crédito.

Respecto al saneamiento, el modelo de Japaze (2015) arguye que debe darse respuesta con soluciones, entre las cuales sugiere la renegociación de la deuda, a través de estrategias tales como prórrogas de plazos, condonación de deuda, modificación de condiciones de cumplimiento y suspensión acordada de ejecuciones, y la regulación de los derechos de segunda oportunidad o de exoneración del pasivo insatisfecho, propios de la normativa española, cuando hubiere la inexistencia de activos o liquidación del patrimonio del deudor.

En ambos casos, lo que se pretende es promover la protección frente al sobreendeudado. Otro aporte de la investigación de Japaze (2015) es el de la revisión del ordenamiento jurídico legal, para lo cual contrastó el inherente a Argentina con el del ordenamiento español. Se concluyó que Argentina no cuenta con una ley de crédito al consumo, por lo cual debe incorporarse una normativa especial en ese sentido.

En definitiva, lo fundamental del modelo de Japaze (2015) es que se pueda regular el fenómeno de sobreendeudamiento ya sea a través de lo preventivo o del saneamiento, desde una visión reparadora que se asuma en leyes de defensa del consumidor. En particular, dicha investigación declaró la necesidad de intervenir la legislación argentina, en tanto el fenómeno genera una situación de marginalidad y exclusión social tanto de los consumidores sobreendeudados como de sus familias, lo cual saca el asunto desde lo propio doméstico e interno hacia lo público y externo, donde los miembros de la sociedad tienen responsabilidad de intervención (jueces, legisladores).

La valía de la investigación de Japaze (2015) reside en la identificación de elementos del sobreendeudamiento que pueden considerarse en cuanto al desembolso inicial, la amortización anticipada del crédito y el arrepentimiento del deudor. También se considera importante la revisión del ordenamiento jurídico colombiano que sustenta la oferta de crédito y la protección del consumidor.

Los aportes de los antecedentes revisados por Japaze (2015) son realmente meritorios, por cuanto permiten, teóricamente, considerar de manera preliminar algunos determinantes para el objeto de estudio: género; nivel de ingreso; nivel de estudio; regulación de la oferta financiera; falta de conocimiento financiero o baja educación financiera; prácticas de consumo del buen vivir, seducción del mercado e integración en grupos y escenarios sociales; autocontrol del consumidor, y ordenamiento jurídico de protección al consumidor.

Los aportes de los autores citados son considerados para el análisis desarrollado en la presente investigación, y se convierten así en precisiones teóricas de búsqueda para la recolección de la información requerida para alcanzar los objetivos trazados. Por ello, son tomados como base para la lista de chequeo que permite evaluar dichas variables respecto al endeudamiento, para identificar los aspectos que debían incorporarse en la propuesta del modelo de educación financiera de este trabajo.

4.3. MARCO CONCEPTUAL

4.3.1. Educación financiera

Como bien es sabido, el término educación se refiere al proceso a través del cual se imparte conocimiento en un área determinada, cuyo fin es la preparación intelectual de los individuos que se encuentran inmersos en el proceso educativo. En este sentido, el término educación financiera no es más que el acceso al conocimiento requerido para adquirir habilidades para manejar y administrar de forma adecuada los recursos económicos disponibles (Benítez y Palacios, 2021).

Rivas y Parra (2017) indican que la educación financiera es el pilar fundamenta en el manejo de las finanzas, pues a través de ella se adquieren estrategias que permiten obtener la capacidad de tomar mejores decisiones: “En el ámbito personal, laboral, y por no también familiar, de tal manera que los ciudadanos financieramente alfabetizados tendrán mayor capacidad de comprender las políticas económicas del entorno social” (p. 11).

Para Cantillo y Roldán (2022), la importancia de la educación financiera radica en el suministro de información sobre el uso adecuado de sus recursos. Por ello, a mayor grado de formación financiera, mejores serán las decisiones que los ciudadanos educados en términos financieros tomen a lo largo de la vida en relación con sus finanzas, lo que se traduce en una contribución a la estabilidad y el desarrollo económico de las naciones. Además, consideran

que la educación financiera permite desarrollar competencias que permitirán alcanzar efectos positivos sobre el bienestar individual, social y el crecimiento económico del país.

La educación financiera permite gestionar de manera efectiva los recursos económicos, pues se refiere al manejo (planificación, seguimiento y control) de los activos que generan flujos económicos. Según Mungaray y otros (2020), una buena gestión de las finanzas debe tener claridad en los siguientes objetivos: conocer la administración del presupuesto, planificarlo atendiendo a las distintas necesidades, planificarlo teniendo en cuenta la relación entre la variable ingreso y gasto y considerar hábitos de consumo que no afecten el presupuesto cotidiano.

Por último, Rivera y Bernal (2018) indican que es necesario que se promueva la gestión de las finanzas, a través de una cultura financiera donde se incorporen una visión a futuro y un ajuste al nivel de vida del país y de la realidad donde se vive, de manera que ambos sean parte de lo que se planifica y se controla. El horizonte temporal, según dichos autores, es un elemento medular que se debe considerar, de manera tal que las decisiones acerca de deudas no incidan en los ciclos vitales, sino que este horizonte conduzca a la estabilidad financiera.

4.3.2. Endeudamiento familiar

Cuando la familia no puede gestionar efectivamente su consumo financiero y sobrepasa sus niveles de ingreso, se da paso al fenómeno de endeudamiento familiar. Esto hace que los niveles de la deuda superen la posibilidad de pago. Son varios los factores determinantes que se han estudiado en cuanto a la gestión familiar, porque el asunto ya no es considerado un

hecho aislado de una u otra familia, sino más bien un fenómeno estructural que, de acuerdo con el Consejo Económico y Social Vasco (Ozerin, 2014): “Resultan de la interacción de multiplicidad de factores económicos, culturales, regulatorios e institucionales (...), determinantes de su capacidad de gasto y endeudamiento” (p. 14).

Entre estos determinantes, de acuerdo con Ozerin (2014), la Comunidad Autónoma del País Vasco (CAPV) precisó que el fenómeno puede revisarse desde los siguientes puntos: la población y los hogares, dentro de lo cual debe considerarse la evolución y composición de la población por grupo etario y el número de hogares, así como su tamaño y tipología del hogar; el marco económico y del empleo; la precisión de la riqueza de los hogares, donde se puede revisar la renta familiar y la composición del gasto de los hogares; la vivienda, y desde ella revisar el mercado de la vivienda, su financiación y las políticas de vivienda que se hayan ofertado; los factores culturales que por ejemplo dan cuenta de: “La relevancia de la propiedad de vivienda (principal y secundaria), pero, sobre todo, con relación a la cultura general, personal y familiar, y cultura financiera de la población” (p. 14); fuentes estadísticas oficiales, tales como ministerios o bancos del país, que reporten información confiable acerca del fenómeno; “Fuentes documentales, estudios e informes que complementan la información recabada” (p. 15).

4.3.3. Prácticas de consumo financiero

Según Jáuregui (2008), el consumo es uno de los caníbales de la lógica del mercado capitalista. Este es uno de los monstruos que consumen al sujeto al asumir su lógica racional unitaria y hegemónica, que lo obliga a llevar un estilo de vida propio de la economía de

mercado. Esa vivencia va aunada a un discurso de lo individual y de las relaciones de mercado, donde, desde esta perspectiva, los conflictos de distribución generan implicaciones en cuanto la igualdad y la diferencia, a la práctica individualizadora según la cual la distribución se apoya en estructuras de dominación y poder, donde las propiedades son beneficio solo para los individuos y no para las colectividades (Carbó, 2008).

Esta práctica se sustenta en una cultura predominante y hegemónica que considera al hombre económico como propietario, con bienestar generado por la distribución económica y con concepciones de lo bueno y del buen gusto. Así el consumo fue ligado al beneficio de lo moderno, visto desde lo urbanizado, lo productivo, lo financiero donde el poder reside en la posesión de capital (Carbó, 2008). El consumo, en consecuencia, es un acto pasivo donde el hombre económico sigue y reproduce patrones hegemónicos propios del modelo cultural estructural-funcionalista. La renovación del concepto consumo aparece de la mano de otro concepto: apropiación del consumo, con sus exponentes principales, García Canclini y Martín-Barbero (Mansilla, 2012).

García Canclini y Martín-Barbero sugieren que las prácticas no son mera reproducción, sino apropiación. Ello implica que los sujetos en sus prácticas cotidianas pueden reflexionar e interiorizar contra la manipulación y la alienación de masas que produce el mercado (Mansilla, 2012). Asimismo, se les debe la afirmación respecto al consumo como: “El conjunto de procesos socioculturales en que se realizan la apropiación y los usos de los productos” (p. 37). Esta nueva concepción del consumo escinde la lógica del mercado capitalista y abre las puertas a los usos subjetivos que los hombres hacen de los objetos que

consumen, porque los objetos o bienes no son ya una mera cosa, sino objetos cargados de significados donde se piensa y se decide la vida.

Si distinción social, buen gusto, pertenencia de clase y desigualdad social eran expresión de la lógica anterior, en esta nueva, en las prácticas cotidianas de consumo son deglutidos los signos-mercancía (Jáuregui, 2008) para expresar las necesidades de vida digna de los sectores populares, a partir de Martín-Barbero. La apropiación sostenida por Jáuregui queda como representación de lo antropofágico latinoamericano, que implica la posibilidad de que los sujetos de esta cultura coman, deglutan y digieran los patrones hegemónicos y se apropien de lo que necesitan de ellos y hacerlos propios de acuerdo con sus necesidades, recuperando e integrando lo necesario para su vida cotidiana.

Por eso, desde las prácticas de consumo financiero alternativas, hoy se asume como una falacia la economía de mercado que da por sentadas la hegemonía y obsesión capitalista, y se abre paso a economías heterogéneas que le brindan al consumidor la alternativa presente y futura. Según Conill y otros (2012): “Formas diferenciadas de integración: reciprocidad, redistribución e intercambio” (p. 21).

Por ello, entran en juego otras experiencias de vida, donde lo financiero se subjetiva en interrelaciones: de reciprocidad, como familias de apoyo; de redistribución, como la toma de responsabilidades de varios miembros de la familia frente a una misma deuda; o de intercambio, donde los endeudados acceden a formas de intercambio, con familias o grupos de apoyo (Conill y otros, 2012).

4.3.4. Finanzas sostenibles

Con el pasar de los años, la búsqueda del desarrollo sostenible ha tomado cada vez mayor fuerza, debido a la necesidad de autosostenibilidad de las naciones y de la mitigación de afectaciones ambientales. Por esta razón, todos los estudios que se direccionen hacia el alcance del desarrollo sostenible ofrecen aportes para la comprensión y acción de la sostenibilidad, lo cual garantiza el conocimiento y la valoración de lo que requerimos para satisfacer las necesidades presentes, sin afectar las necesidades futuras. Indiscutiblemente, ello se relaciona con el reconocimiento de los *Objetivos del Desarrollo Sostenible 2030* acordados en 2015 por los países miembros de la Organización de las Naciones Unidas (ONU, 2015), en cualquier profesión y en cualquier intención de acción por el desarrollo, sea este social, económico, empresarial, político o ambiental.

La visión estratégica de Colombia ha sido declarada en sus Planes de Desarrollo de la Nación, en los cuales la apuesta ha sido por el desarrollo del país desde la asunción del cumplimiento de los *Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) 2030* (ONU, 2015). De allí que reconocer esta decisión estratégica colombiana sea parte del aprendizaje en este estudio avanzado, porque el país se encamina hacia la solución de problemas que son retos mundiales, desde la comprensión de la responsabilidad social como expresión de liderazgo social y la investigación como vía para aportar crecimiento económico y social.

De acuerdo con la Organización de Naciones Unidas (ONU, 2015) la transformación del país es el foco de la política nacional; pero, para que se logre debe haberse formado a sus ciudadanos en asuntos tales como transición verde, cambio climático, biodiversidad, asuntos

de género, equidad e igualdad, diversidad cultural, educación de calidad, políticas públicas, transformación digital, gobernanza ambiental y social, gestión del riesgo de desastre, desarrollo empresarial productiva, desarrollo local y paz, entre otros, porque la conciencia de desarrollo debe promover la acción sostenible desde hoy hasta el futuro.

Las finanzas representan un factor determinante en el desarrollo de las naciones, pues de ellas dependen todas y cada una de las actividades que se requiere desarrollar para la supervivencia del hombre. Es por ello que la gestión de las finanzas debe ser una variable de importancia en cualquier decisión de tipo económica que pueda interferir en el uso o destino adecuado de un determinado monto financiero. Duque y otros (2021) señalan que todas y cada una de las decisiones financieras deben ser tomadas de forma adecuada, con el propósito de mitigar riesgos en cuanto a un uso inadecuado de las finanzas que incida en el bienestar económico nacional.

Lo anterior no es más que el estudio de las decisiones financieras en pro de una sostenibilidad económica, lo que en la actual era se constituye en uno de los retos fundamentales que la sociedad en su conjunto debe afrontar, siendo necesario el compromiso de todos para tomar decisiones rápidas y encontrar soluciones duraderas. Además, con la dificultad de que, aunque las acciones deben tomarse en el corto y el medio plazo, la sociedad en general se enfrenta a un desafío donde la visión a futuro es esencial (Domínguez, 2020).

De acuerdo con lo que dice (Domínguez,2020) s En síntesis, las finanzas sostenibles no son más que el uso adecuado de los recursos económicos con el fin de ejecutar acciones que busquen la mejora de lo económico. De esta manera, se forma en conciencia por el desarrollo

sostenible acciones de revitalización y preservación, atención a problemas y diseño de alternativas de solución y generación de conocimiento social responsable.

4.4. MARCO LEGAL

La *Constitución Política de Colombia* establece en su artículo 333 que el Estado orienta la actividad económica del país, en aras del progreso económico y bienestar social, con intención de evitar o controlar cualquier abuso de posición dominante en el mercado. A esto se le conoce como intervencionismo económico, y fue estipulado en el artículo 334, expresamente al reconocer que el Estado intervendrá en la utilización y consumo de los bienes, buscando: “Conseguir el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes, la distribución equitativa de las oportunidades y los beneficios del desarrollo y la preservación de un ambiente sano” (Asamblea Nacional Constituyente, 1991).

La precisión legal de la (Asamblea Nacional Constituyente, 1991) da cuenta de que los principios constitucionales miran hacia el mejoramiento de la calidad de vida, por lo cual el endeudamiento familiar y la contratación del crédito en sí, jurídicamente solo atienden a contribuir al mejoramiento de la calidad de vida. Es menester del Estado distribuir las oportunidades, en especial las económicas, así que se parte del supuesto de que, en Colombia, jurídicamente la protección del consumidor es necesaria, porque su consumo financiero es solo una respuesta a sus necesidades de mejora de la calidad de vida.

Para asegurar esa protección, la Asociación de Usuarios de Servicio Bancarios (Ausbanc, 2005), con sede en Madrid, promovió la creación de un documento en el cual se protegiera

los derechos de los consumidores en el mundo. Colombia fue uno de los países firmantes de este documento, que se convierte en el otro soporte legal de la presente investigación. Dicho documento fue conocido como *Declaración Universal de los Derechos Usuarios de los Servicio Bancarios y Financieros*, en el cual Colombia se unió con otros diecisiete países: Argentina, Brasil, Bulgaria, Chile, Costa Rica, El Salvador, España, Estados Unidos, Francia, Guatemala, México, Perú, Portugal, Reino Unido, República Dominicana, Uruguay y Venezuela. Esta decisión internacional es asumida de común acuerdo por los países del mundo y por entidades financieras.

Dicha declaración se fundamentó en el reconocimiento del derecho que tienen los consumidores de usar servicios bancarios y financieros en el marco de una vida digna. Estos servicios deben actuar dentro de una sana competencia, precios justos y servicios apropiados, debido a la necesidad que había de equilibrar la relación consumidor-corporación financiera, con lo cual se ameritaba que las segundas actuaran con lealtad competitiva y libertad empresarial, y los primeros, con libertad de selección, no discriminación y mejora de la condición de vida. Para la protección del consumidor, se regulan entonces: las fases precontractuales, celebración, ejecución, interpretación y prueba del contrato; la información dada al consumidor como clara, completa, relevante y oportuna y sin uso de publicidad engañosa; la protección de los datos personales, y el ahorro y el crédito como derechos de toda persona (Ausbanc, 2005).

En Colombia, la protección del consumidor es una intención jurídica que avala el endeudamiento con miras a la calidad de vida. La decisión es del consumidor, pero el Estado la protege nacional e internacionalmente. Por lo tanto, un modelo de educación financiera

será una herramienta para proteger a los consumidores a través del suministro de conocimiento para la toma de decisiones adecuadas sobre el manejo de sus finanzas y su capacidad de endeudamiento. En consecuencia, la propuesta generada en esta investigación se sustenta en los principios de protección ciudadana frente a las variables de endeudamiento familiar.

5. DISEÑO METODOLÓGICO

La presente investigación está guiada bajo una estructura del enfoque cuantitativo, en la que se enuncia la secuencia de pasos que incluyen los métodos y las técnicas que se utilizan para darles respuestas a los objetivos planteados en este estudio. Hernández y otros (2010) indican que este enfoque ofrece la posibilidad de recopilar los datos a través de un instrumento, con el objeto de cuantificar y analizar la información a través de procedimientos estadísticos que permiten generalizar los resultados sobre puntos específicos de los fenómenos en estudio.

En este contexto, la presente investigación se aborda considerando este criterio y hace una interpretación relacionada con los determinantes del endeudamiento familiar y las prácticas de consumo, de tal manera que los hallazgos identificados le den pie a la generación de la propuesta de un modelo de educación financiera para las familias en Colombia.

5.1. TIPO Y DISEÑO DE ESTUDIO

Sabino (2005) define así el diseño de la investigación como: “Conjunto de procedimientos, decisiones, pasos, esquemas y actividades a realizar en el curso de la investigación mediante un determinado enfoque para lograr los objetivos previstos” (p. 84). Por tanto, el presente trabajo se desarrolla a partir de un diseño no experimental, dado que no se manipulan las variables. Dicho diseño es definido por Balestrini (2003), como aquel: “Donde se observan los hechos estudiados tal como se manifiestan en su ambiente natural, para analizarlos posteriormente, sin manipular de manera intencional las variables, sin introducir modificaciones de ningún tipo” (p. 132).

En este orden de ideas, el presente estudio está apoyado en una investigación de tipo descriptivo, la cual, de acuerdo con Hernández y otros (2010): “Presentan un panorama del estado de una o más variables en uno o más grupos (...) o indicadores en un determinado momento o el panorama de una comunidad (...) en un punto en el tiempo” (p. 274). De allí que los datos en este proceso investigativo se recolectan con el propósito de estudiar lo correspondiente al endeudamiento familiar en Colombia.

5.2. POBLACIÓN

Al referirnos a la población, se consideran las características que la definen. Esto quiere decir que esta es un conjunto de unidades que presentan características comunes. En este sentido, de acuerdo con Tamayo (2006), la población: “Se define como la totalidad del fenómeno a estudiar desde donde las unidades de población tienen una característica con la que se estudian y desde el origen de los datos de la investigación” (p. 114).

En el caso de esta investigación, la población está constituida por los habitantes de la comuna el Rocío, de Pereira, que tiene un total de 1195 habitantes (Gobernación de Risaralda, 2020).

5.3. MUESTRA

La muestra representa un conjunto finito de elementos, que Ramírez (2002) define como: “Un grupo relativamente pequeño de una población que presenta características semejantes a la misma (p. 89).

Para Sabino (2005), la muestra es: “Un conjunto de unidades; una porción del total; que nos representa la conducta del universo total”. En relación con la naturaleza de la investigación y el contexto de esta, para determinar el tamaño de la muestra se utiliza el criterio de juicio del investigador. De allí que la muestra objeto de estudio seleccionada haya sido de 120 participantes de Pereira.

5.4. VARIABLE DE ESTUDIO

En la presente investigación, se asume la definición de variable propuesta por Hernández y otros (2010): “Una propiedad que puede variar y cuya variación es susceptible de medirse u observarse” (p. 112). En este sentido, y considerando las características del presente estudio, la variable está representada por la educación financiera de las familias de Risaralda.

Ahora bien, la variable en estudio está compuesta por las dimensiones de ingresos, endeudamiento y ahorro, las cuales son determinadas mediante un cuestionario con escala de opinión tipo Likert, las cuales se pueden observar a continuación en la tabla 1.

Tabla 1*Dimensiones de la variable financiera de este estudio*

Dimensión	Indicadores	Ítem
Ingresos	Empleo formal o informal	1
	Composición del grupo familiar	2
	Gastos mensuales	3
	Ingresos mensuales	4
Endeudamiento	Productos financieros	5
	Créditos informales	6
	Prácticas de consumo	7-8
Ahorro	Presupuesto mensual	9
	Gastos necesarios e incensarios	10-11
	Plan de ahorro para cubrir gastos extras	12

5.5. TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS EN LA INVESTIGACIÓN

En opinión de Morles (2005), ¿las técnicas e instrumentos de recolección de datos constituyen un recurso utilizado por el investigador para acercarse a los investigados, a fin de obtener información precisa, concreta y veraz, acerca de sí mismos o respecto a un tópico en particular que se investiga, respondiendo así a las interrogantes formuladas. En este caso, es utilizada la encuesta electrónica.

5.6. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

El instrumento diseñado es un cuestionario. Según Sabino (2005), esta toma forma por medio de una serie de preguntas relacionadas con el tema de investigación, las cuales pueden arrojar datos valiosos para el desarrollo de los objetivos. Metodológicamente, se desarrolla de forma escrita, donde la fuente de información procede a responder las preguntas sin intervención del investigador.

Para tal efecto, en este estudio se diseñó un instrumento tipo cuestionario, que contiene 12 proposiciones con alternativas de respuestas cerradas en escala tipo Likert, construidas en función de las dimensiones antes descritas. Los enunciados se presentan en forma de afirmaciones, para medir las opiniones de los participantes. En suma, el instrumento, está estructurado en tres partes. La primera, referida a la *Dimensión Ingresos*, que abarca desde la proposición 1 a la 4. La segunda, *Dimensión endeudamiento*, que incluye las proposiciones 5 a la 8. La tercera, *Dimensión ahorro*, las proposiciones 9 a la 11. Las alternativas de respuesta son: siempre, casi siempre, algunas veces, casi nunca y nunca (anexo A).

5.7. TÉCNICA DE ANÁLISIS DE DATOS

Busot (2004) asevera que el análisis de datos consiste en describir los procedimientos que se van a efectuar con los datos. Para ello, es esencial tabular los datos en función de las respuestas a cada ítem ubicadas en cada alternativa de respuesta. Para cumplir con este requisito, una vez realizada la tabulación se organizan los datos estableciendo los valores

reales y se determinan las frecuencias absolutas y su relación porcentual. Posteriormente, los resultados se presentan en cuadros y gráficos, que requieren el procesamiento y ordenamiento de la información contenida en estos. El análisis y la interpretación de los datos se fundamentan en el análisis de datos, que se lleva a cabo en una hoja de cálculo de Excel, debido a su fácil manejo y a su eficiencia para procesar los datos del tamaño muestral de esta investigación.

6. RESULTADOS

6.1. IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES EXÓGENAS DEL ENDEUDAMIENTO FAMILIAR EN RISARALDA A PARTIR DE CRITERIOS ECONÓMICOS

En este apartado de la investigación se presentan los resultados obtenidos después de llevar a cabo una revisión exhaustiva de los tres principales indicadores económicos: evolución de la actividad económica (PIB), empleo (población ocupada, tasa ocupación y de desempleo) e inflación, como variables relacionadas con el endeudamiento familiar. Para lograrlo, se recaban datos cuantitativos de 2023 publicados por el Banco de la República, la Superfinanciera y el Dane sobre el entorno económico nacional, los cuales se revisaron para ejecutar el análisis del factor económico y comprender su relación con el fenómeno del endeudamiento.

Las variables exógenas del endeudamiento: PIB contexto nacional, PIB en el contexto de Risaralda, inflación, empleo en el contexto nacional y empleo en el contexto de Risaralda, se analizan a continuación.

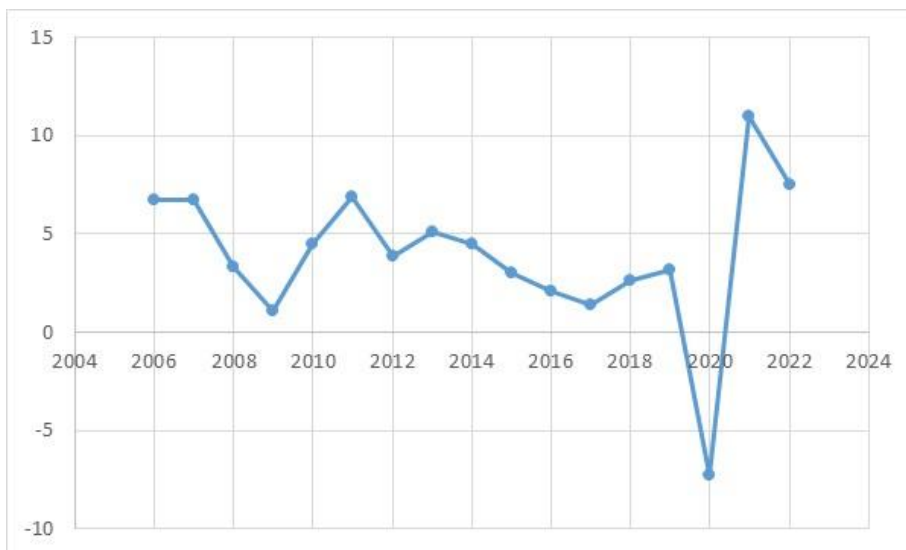
6.1.1. Análisis de la variable PIB en el contexto nacional

Se tomaron datos del *Boletín de indicadores económicos* del Banco de la República (2023b) acerca del comportamiento histórico del PIB durante el período 2006-2022.

La figura 9 presenta a continuación la síntesis de los datos recopilados.

Figura 9

Comportamiento del PIB nacional 2006-2022



Nota. Elaboración propia, con datos tomados del *Boletín de indicadores económicos* del Banco de la República (2023b).

La situación que se muestra en la gráfica anterior permite evidenciar las sendas decrecientes y los movimientos alcistas en lo que respecta al comportamiento del PIB. Esta situación empeoró en 2020, cuando el PIB del país decreció un -7,3%, el valor más bajo durante el período analizado, como consecuencia de la pandemia de covid-19, que llevó al cierre de diversos sectores productivos del país.

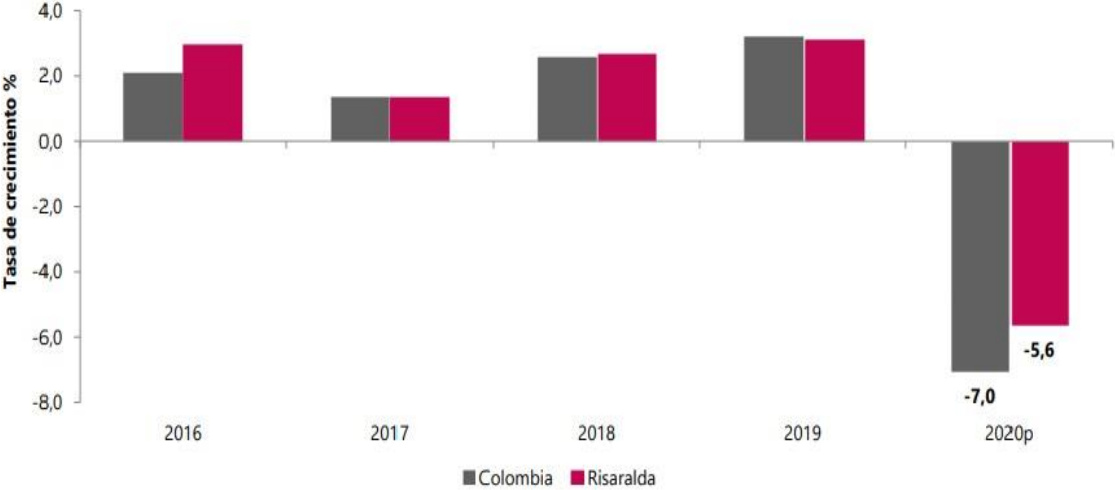
Sin embargo, estos resultados fueron contrarrestados en 2021, cuando el PIB tuvo un crecimiento del 11%, debido al apoyo del gobierno nacional a la reactivación económica del territorio nacional. Para 2022, se presentó un decrecimiento en el PIB, que cayó hasta el

7,5%. En este punto, es importante mencionar que, a pesar de que se observa un decrecimiento durante el período 2021-2022, es evidente la reactivación de la economía en Colombia (Banco de la República, 2022). Estos datos se sustentan en la publicación del Dane (2022), cuyo informe le agrega proyección al comportamiento del PIB para 2023.

En la figura 10, a partir de información del Dane (2022), se aprecia el comportamiento del PIB desde 2004, con una proyección a 2023.

Figura 10

Comportamiento del PIB



Nota. Figura Tasa de crecimiento anual del Producto Interno Bruto (PIB) Total Colombia y Risaralda 2016-2020P, tomada de *La información del DANE en la toma de decisiones regionales. Pereira - Risaralda. Sistema Estadístico Nacional – SEM* (Dane, 2022, p. 30).

De acuerdo con la figura anterior, durante el período 2016-2020 el PIB muestra valores de crecimiento sin embargo, para 2019 se observa un incremento en la productividad del país. Frente a ello, el Dane (2022) reveló: “El PIB nacional preliminar para 2021, fue de \$1.177

billones a precios corrientes, lo que indica un crecimiento anual de 10,7% en términos reales” (p. 39).

Al respecto, el Dane (2023b) publicó cifras que muestran el crecimiento del PIB por actividades económicas durante 2022, tal como lo ilustra la figura 11.

Figura 11

Tasa de crecimiento del PIB por actividad económica período 2021-2022, en Colombia

Actividad económica	Tasas de crecimiento (%)		
	Serie original		Serie ajustada por efecto estacional y calendario
	Año total	Anual	Trimestral
	2022 ^{pr} / 2021 ^p	2022 ^{pr} -IV / 2021 ^p -IV	2022 ^{pr} -IV / 2022 ^{pr} -III
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	-1,9	-4,2	-1,3
Explotación de minas y canteras	0,6	-1,7	-1,4
Industrias manufactureras	9,8	2,7	-1,9
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado ²	4,1	1,5	0,2
Construcción	6,4	-1,9	-2,5
Comercio al por mayor y al por menor ³	10,7	1,0	-1,5
Información y comunicaciones	14,2	5,7	-0,7
Actividades financieras y de seguros	6,5	8,4	1,6
Actividades inmobiliarias	2,0	2,0	0,4
Actividades profesionales, científicas y técnicas ⁴	8,3	3,9	-0,7
Administración pública, defensa, educación y salud ⁵	4,9	1,4	0,3
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios ⁶	37,9	40,5	7,5
Valor agregado bruto	7,2	2,5	0,5
Total impuestos menos subvenciones sobre los productos	10,1	6,5	-0,3
Producto Interno Bruto	7,5	2,9	0,7

Nota. Figura Tasa de crecimiento anual del (PIB) por actividad económica entre 2021 y 2022, tomada de *Boletín Técnico Producto Interno Bruto PIB IV semestre 2022* (Dane, 2023b, p. 5).

Los datos recopilados en el análisis del PIB nacional permiten evidenciar que el país ha tenido cambios económicos importantes. Tal como se describió al inicio de este apartado, el PIB es un indicador del contexto financiero de la nación. Por ello, si este pasa por un período de decrecimiento, las afectaciones se verán reflejadas en diversos sectores del país.

Es necesario contrastar estos resultados con datos de consistencia macroeconómica del *Plan Nacional de Desarrollo formulado por el Departamento Nacional de Planeación (2019)*, donde se estableció como meta económica del país un aumento de la inversión de 26,1%, de manera que el PIB aumentara hasta un 4,5%. Ello considerado con un PIB favorable que condujera hacia el crecimiento de los sectores agropecuario, agricultura y pesca; minas y carreteras; industria manufacturera; electricidad, gas y agua; construcción; comercio; información y comunicaciones; actividades inmobiliarias; actividades profesionales, y administración pública, entre otros.

Los datos presentados por el Dane (2022) mostraron una realidad distinta a la prevista en el PND 2018-2022 formulado por el Departamento Nacional de Planeación (2019). En vez de encontrarse un PIB como meta económica del país hacia un aumento de 4,5%, se tiene que mostró valores negativos del -6,8%, lo cual es radicalmente distante y contrario a lo planificado. Esta imagen económica de Colombia para el momento presente es por completo desfavorable si las familias se encuentran en situación de endeudamiento familiar. Por esta razón, es importante conocer los factores o las variables relacionados.

Tal como lo mencionan Fernández y otros (2010), se debe tener en cuenta la capacidad para generar ingresos en el futuro, la solvencia económica y los medios de pago alternativos.

Todas estas variables se relacionan con la capacidad de asumir una responsabilidad de crédito.

6.1.2. Análisis de la variable PIB en el contexto de Risaralda

Para describir el comportamiento del PIB en el departamento de Risaralda, se inicia con lo establecido por la Gobernación de Risaralda (2022):

El PIB para 2021 fue de \$19,26 billones, lo que representa un crecimiento anual de 11,1%, posicionándose como el décimo departamento en Colombia con un crecimiento por encima del indicador nacional, lo que refleja el dinamismo de la economía en el año 2021 y el proceso de reactivación económica que se viene consolidando en Risaralda. (párr. 3)

La información antes descrita se puede evidenciar con los datos expuestos por el Dane (2023c).

El PIB departamental, sustentado con datos de cada departamento en miles de millones de pesos con respecto al aporte nacional (Dane, 2023c), se ilustra a continuación en la figura 12.

Figura 12

PIB por departamentos 2021

Departamento	2021^P	Departamento	2021^P
Total Nacional	1.192.586	Norte de Santander	18.598
Bogotá D.C.	301.491	Nariño	18.259
Antioquia	177.837	Casanare	17.810
Valle del Cauca	116.238	Magdalena	16.370
Santander	74.737	La Guajira	14.503
Cundinamarca	73.592	Sucre	9.842
Atlántico	52.961	Quindío	9.837
Bolívar	42.027	Arauca	6.574
Meta	41.923	Chocó	5.069
Boyacá	31.208	Caquetá	4.718
Tolima	25.143	Putumayo	4.253
Cesar	23.244	San Andrés y Providencia*	1.711
Cauca	21.244	Guaviare	943
Córdoba	20.842	Amazonas	883
Huila	19.837	Vichada	799
Caldas	19.782	Guainía	443
Risaralda	19.531	Vaupés	337

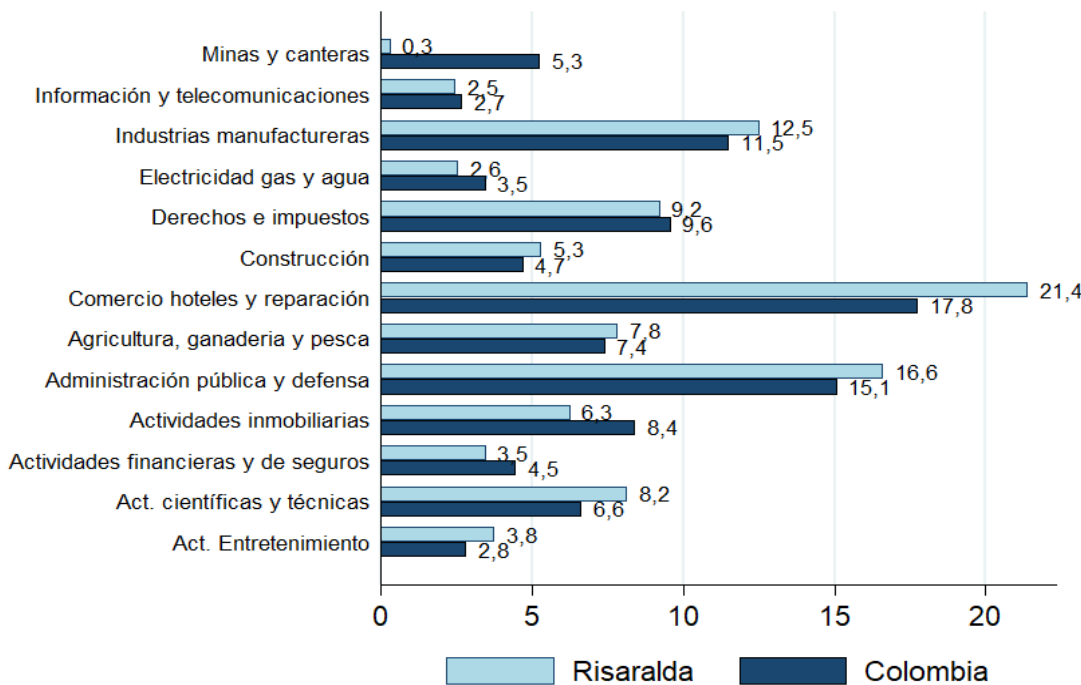
Nota. Producto interno Bruto por departamento miles de millones de pesos a precios corrientes 2021, tomado de *Cuentas departamentales Producto Interno Bruto por Departamento 2021 provisional* (Dane, 2023c, p. 3).

Una vez descrito el comportamiento del PIB nacional y el aporte de Risaralda, es importante describir la composición sectorial del PIB. Los datos fueron obtenidos a través del Dane (2022) y graficados por los autores.

La figura 13 ilustra a continuación la relación del PIB por sector para Colombia y Risaralda.

Figura 13

Comparativo de la composición sectorial del PIB 2021, de Risaralda y de Colombia



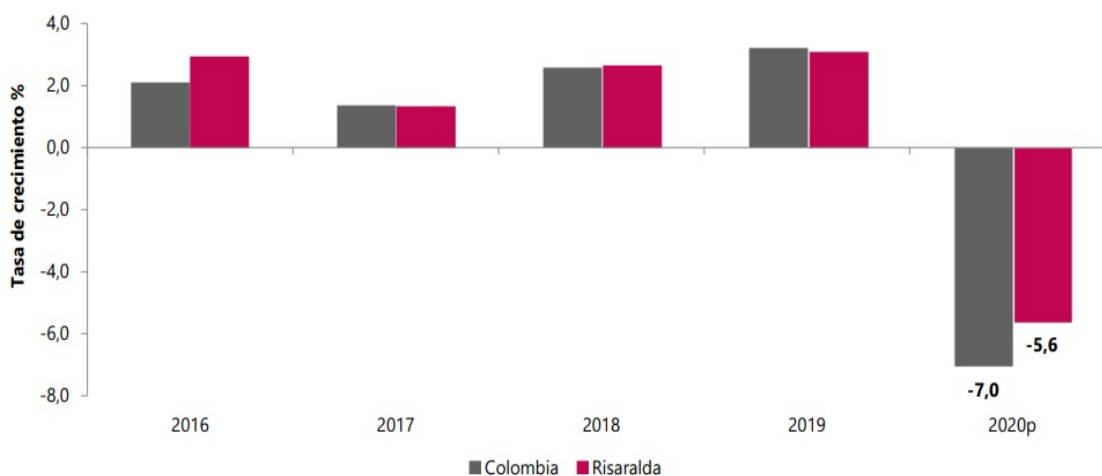
Nota. Elaboración propia, a partir de datos obtenido de *La información del DANE en la toma de decisiones regionales. Pereira - Risaralda. Sistema Estadístico Nacional – SEN* (Dane, 2022).

En la figura 13, se puede evidenciar que la participación porcentual de diversos sectores de la economía tiene mayor porcentaje en Risaralda que en el promedio nacional, especialmente en las actividades de comercio, hoteles y reparación (21,4%), industrias manufactureras (12,5%) y la administración pública y defensa (16,6%). Estos datos permiten evidenciar la importancia del PIB en el departamento y su aporte al sector económico nacional.

Una vez descritos los aspectos principales sobre el PIB en Risaralda, es importante conocer el comportamiento de este en el departamento. Para ello, se cuenta con la información que se ilustra en la figura 14, que contiene datos sobre el período 2016-2020.

Figura 14

Comportamiento del PIB en Risaralda y nacional 2016-2020



Nota. Diagrama obtenido de *La información del DANE en la toma de decisiones regionales.*

Pereira - Risaralda. Sistema Estadístico Nacional – SEN (Dane, 2022).

La figura anterior muestra que en el período analizado el PIB de Risaralda ha superado el promedio nacional. Para 2016, el crecimiento total a nivel nacional fue de 2%, mientras que en Risaralda el valor fue de 3,6%; para 2017, se observa un crecimiento equitativo para el departamento y el país, y para 2018, el crecimiento del PIB mostró un incremento leve en Risaralda, de 2,9%, mientras que a nivel nacional el crecimiento fue de 2,7%.

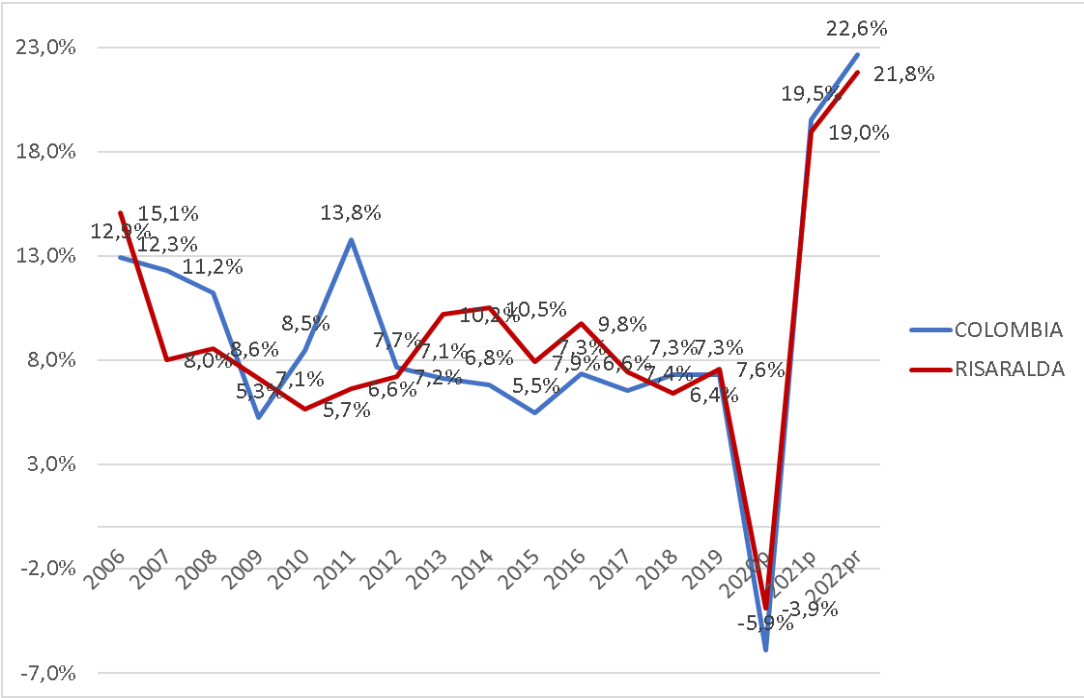
Para 2019, el crecimiento nacional del PIB superó al departamental, con valores de 3,8% y 3,6% respectivamente. Para finalizar, durante 2020 el decrecimiento del PIB en Risaralda fue

menor que el que tuvo lugar a nivel nacional, con valores de -5,6% y 7,0%, respectivamente. Estos datos demuestran que el sector productivo en Risaralda ha tenido escenarios más favorables, incluso en tiempos de pandemia, lo que favorece el desarrollo económico del departamento.

Una vez descrito el comportamiento del PIB en Risaralda, es importante comparar de manera gráfica ambos contextos macroeconómicos en un período más amplio. El Dane (2023d) presenta los datos del comportamiento del PIB de Pereira con respecto a Colombia al mes de diciembre 2022, los cuales se presentan a continuación en la figura 15.

Figura 15

Variación anual (%) PIB en Colombia y Risaralda 2006-2022



Nota. Elaboración propia con datos tomados de *PIB total por departamentos* (Dane, 2023d, Anexos).

En la figura anterior, se hace referencia al comportamiento de Risaralda versus el de Colombia, y su tendencia hacia un crecimiento económico más elevado en 2013 con respecto a Colombia, de 3,1%. Adicionalmente, una menor reducción, del 2%, en 2021. Razón que explica en las gráficas posteriores, donde se presenta una mayor composición y participación de ocupados por el sector, siendo los más relevantes comercio, hoteles y reparación, que representan un 21,4% en conjunto, y un 23,2% como participación de ocupados, seguida de la Administración Pública, con un 16,6% en su composición sectorial, y 13,2%, en la participación de ocupados respectivamente.

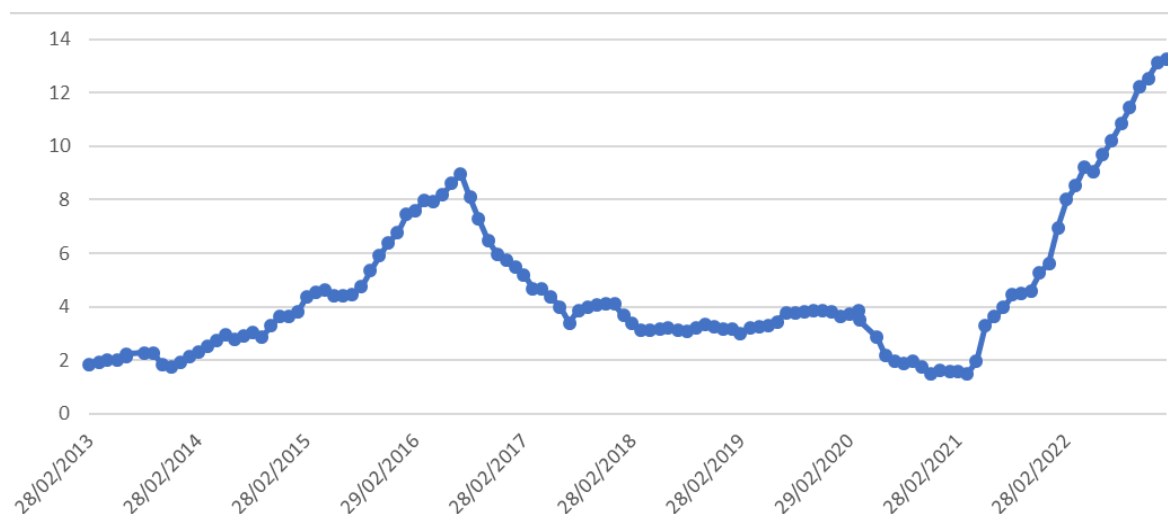
6.1.3. Análisis de la variable inflación

Para efectuar este análisis, se seleccionaron datos sobre el comportamiento de dicha variable a nivel nacional, para a continuación analizar el IPC, la capacidad de ahorro, el ingreso bruto y la capacidad de cubrir las necesidades básicas de los colombianos, para luego analizar el contexto de dichos indicadores económicos en Risaralda.

La figura 16 muestra el comportamiento de la inflación de Colombia en el período 2013-2022; es decir, en 10 años.

Figura 16

Comportamiento de la inflación en Colombia



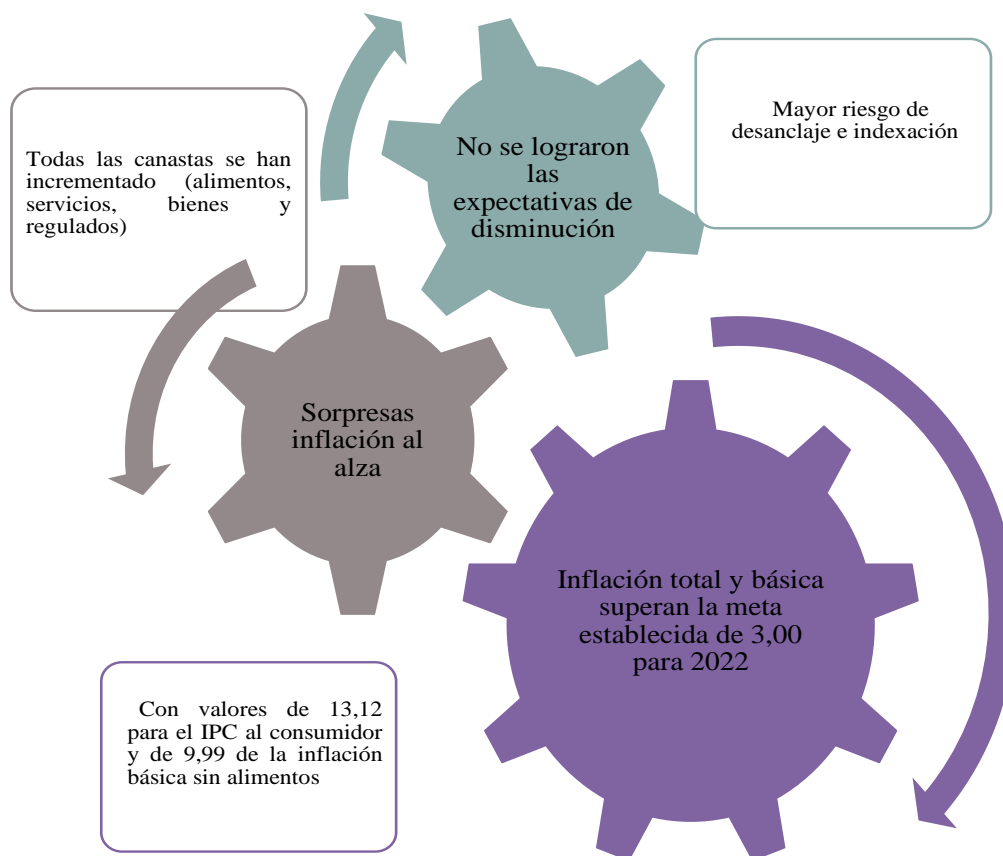
Nota. Elaboración propia, con datos tomados del Dane (2023a) y el Banco de la República (2006).

La tendencia de la inflación ha ido en crecimiento acelerado durante el período seleccionado, el cual consta de dos ciclos económicos: 2013-2017 y 2018-2022. En la gráfica anterior se puede observar el repunte en 2016, con una representación porcentual del 8% de inflación, y del 14% para el primer semestre de 2023; es decir, se ha duplicado la variación.

Un aspecto importante del análisis de la inflación es lo referente al alza de precios de los productos de la canasta básica. Para sintetizar, la información de índole nacional con respecto a esta variable económica se tomó de la información presentada al respecto por el Banco de la República (2023a; 2023b), y a partir de esta se elaboró la figura 17 con los datos más relevantes de la inflación.

Figura 17

Datos sobre la inflación en Colombia 2023



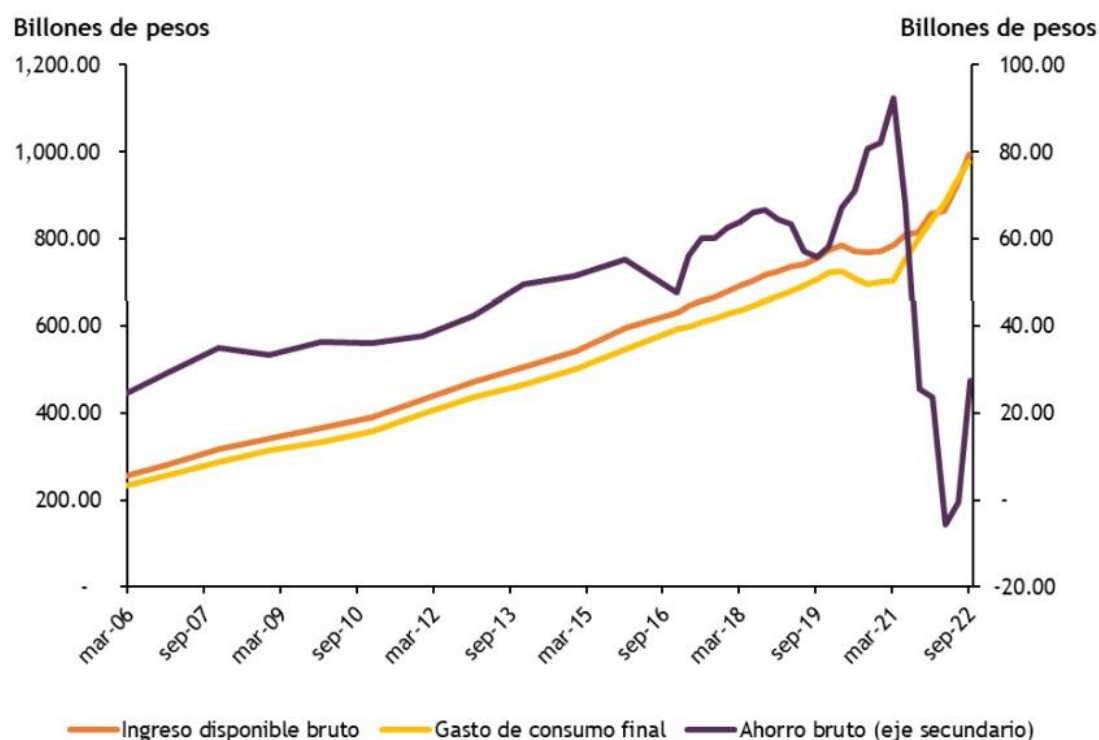
Nota. Elaboración propia con datos tomados del Banco de la República (2023; 2023a).

La información descrita en la figura anterior demuestra que el país está atravesando por una situación de crecimiento inflacionario que se relaciona directamente con el poder adquisitivo de la población, y la disminución de las condiciones en su calidad de vida por el alza de los precios de los productos y servicios básicos.

Esta información se complementa con los datos publicados por el Banco de la República (2023b) sobre el ahorro bruto, el ingreso disponible bruto y el gasto de consumo final, que se ilustra a continuación en la figura 18.

Figura 18

Indicadores sobre la incidencia de la inflación



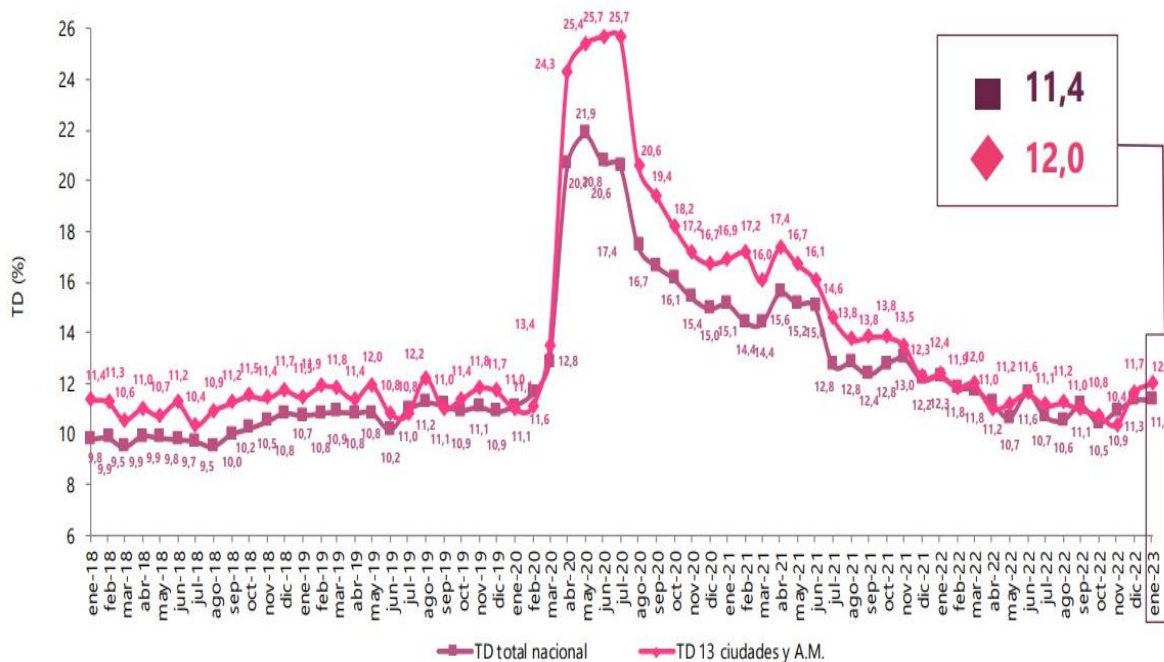
Nota. Elaboración propia, a partir de *Boletín de indicadores económicos* (Banco de la República, 2023b).

6.1.4. Análisis de la variable empleo en el contexto nacional

Para iniciar este análisis, se observa el comportamiento del desempleo durante los últimos cinco años contados a partir de 2018, para lo cual se elaboró la figura 19.

Figura 19

Tasa de desempleo en Colombia, en el período 2018-2023



Nota. Total nacional y 13 ciudades y áreas metropolitanas Mensual. Enero de 2018 a enero de 2023 tomada de *Comunicado de Prensa Indicadores de Mercado Laboral Enero de 2023* (Dane, 2023e, p. 5).

La información que contiene la figura anterior evidencia que para enero de 2018, enero de 2019 y enero de 2020 el desempleo mostraba un comportamiento con poca variación, que no superaba el 1,6 puntos porcentual en su crecimiento. Este panorama se modificó para el primer trimestre de 2020. Al hacer una comparación a partir del inicio de su incremento, se observa que el aumento fue desde 2 hasta 12 puntos porcentuales, en comparación con los mismos meses de los años anteriores (marzo-junio), lo cual es atribuible a la situación sanitaria generada por la pandemia de covid-19.

A pesar de lo anterior, el desempleo fue disminuyendo de manera progresiva hasta alcanzar una reducción de casi 11 puntos porcentuales, que, de manera casi constante, ha presentado sendas de disminución y crecimiento. Es importante resaltar que para enero de 2023 la tasa de desempleo estaba cercana al 12%, que representa un incremento de 2,2 puntos porcentuales al compararlo con el mismo mes de 2018.

Frente a esta realidad del desempleo en Colombia para 2023, se tiene información más precisa sobre dicha situación. La figura 20 muestra datos sobre el mercado laboral en territorio nacional para enero 2023.

Figura 20

Indicadores del mercado laboral en Colombia

Tasas (%)	Total Nacional		Total 13 ciudades y áreas metropolitanas	
	Enero 2022	Enero 2023	Enero 2022	Enero 2023
TGP	62,6	63,4	64,5	65,5
TO	53,4	54,7*	54,9	56,0
TD	14,6	13,7	14,8	14,5
TS	7,3	7,7	5,9	7,2*

Nota. La información contenida en esta figura evidencia datos sobre la tasa global de participación (TGP), tasa de ocupación (TO), tasa de desempleo (TD) y la tasa de subocupación (TS) tomada de *Comunicado de Prensa Indicadores de Mercado Laboral Enero de 2023* (Dane, 2023e, p. 1).

Al observar los valores contenidos en la figura 20, para enero de 2023, el TD tuvo una disminución de 0,9 puntos porcentuales, y la TGP aumentó en 0,8 puntos porcentuales; sin

embargo, el mayor incremento fue para TO, con 1,3 puntos porcentuales, lo que evidencia una variación significativa durante el período evaluado.

Además de la información antes descrita, es importante señalar las cifras en cuanto al número de personas que se encuentran ocupadas y desocupadas en el país. Para el caso de la ocupación, se aprecia una variación del 3,8%, ya que en enero de 2022 la cantidad de personas con algún tipo de ocupación laboral fue de 20,7 millones, y en enero de 2023 esta fue de 21,5 millones. En el caso de la población desocupada, se observa una reducción de 139.000 personas, lo que refleja una variación de -3,9% (Dane, 2023e).

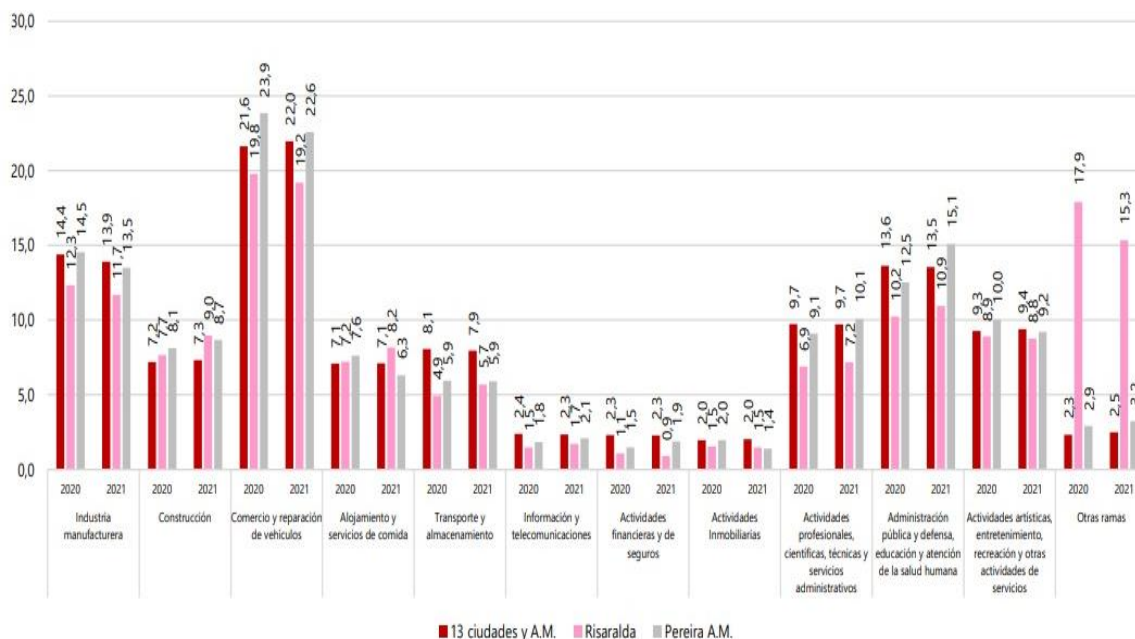
Tal como se ha descrito, en lo corrido de 2023 se han evidenciado cambios frente al mercado laboral de la población en Colombia. Este es un aspecto económico relevante, debido a su relación con las posibilidades de cubrir las necesidades básicas de los ciudadanos y, de igual manera, con su calidad de vida. Por lo tanto, puede tener incidencia en la toma de decisiones de endeudamiento familiar que puedan favorecer su situación económica.

6.1.5. Análisis de la variable empleo contexto de Risaralda

La intención de este estudio está centrada en la educación financiera de las familias de Risaralda. Por ello, es necesario conocer la situación actual de estas en lo que respecta al mercado laboral y a su acceso a recursos. Por esta razón, se procede a analizar el contexto laboral en el departamento objeto de estudio. Para comenzar, la figura 21 presenta los datos del porcentaje de ocupación en Colombia, Pereira y Risaralda.

Figura 21

Conglomerado porcentaje de ocupación nacional, Pereira y Risaralda, período 2020-2021



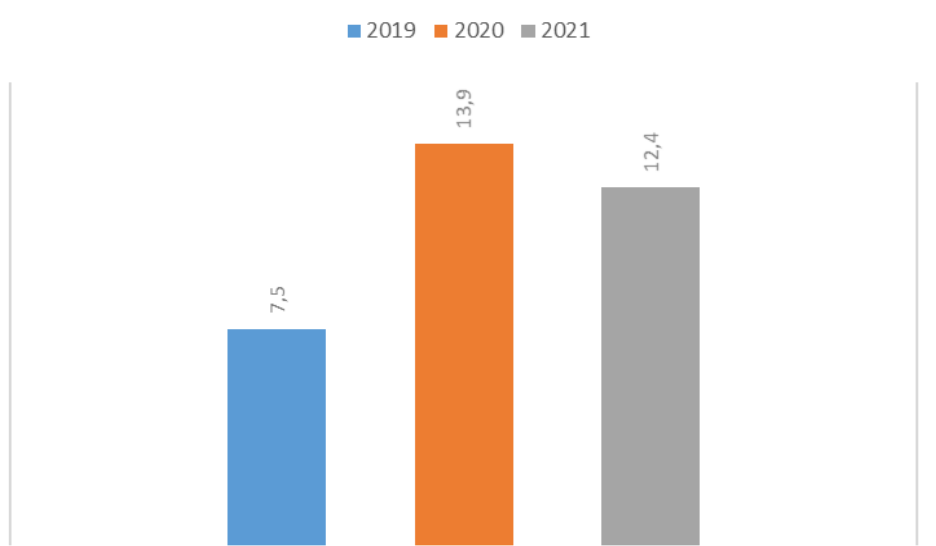
Nota. Diagrama obtenido de *La información del DANE en la toma de decisiones regionales. Pereira - Risaralda. Sistema Estadístico Nacional – SEN* (Dane, 2022).

Según se aprecia en la figura anterior, la situación de desempleo en el departamento no deja de ser un problema.

La figura 22, que se presenta a continuación, contiene datos sobre el desempleo en Risaralda durante el período 2019-2021.

Figura 22

Desempleo en Risaralda, período 2019-2021



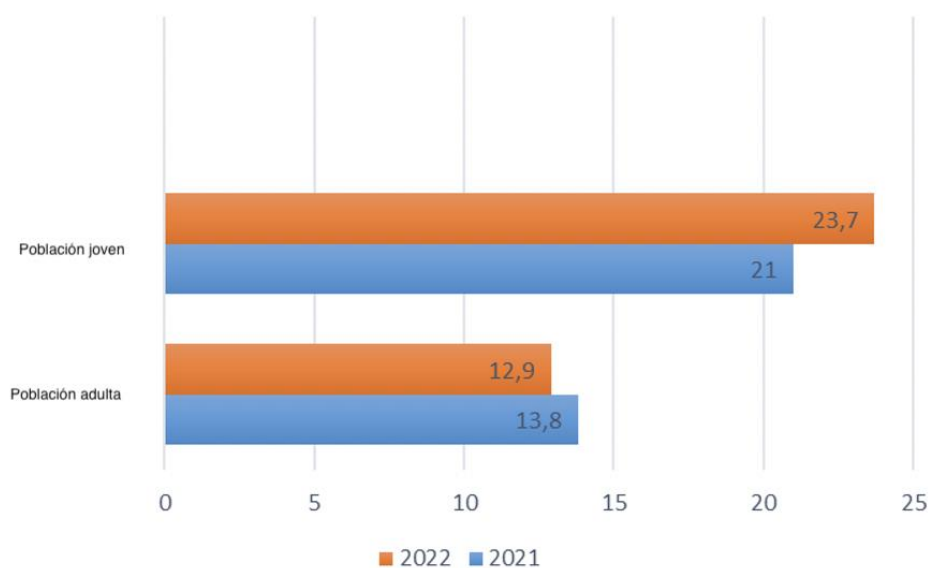
Nota. Elaboración propia con datos tomados de *La información del DANE en la toma de decisiones regionales. Pereira - Risaralda. Sistema Estadístico Nacional – SEN* (Dane, 2022).

Los datos ilustrados en la figura anterior evidencian las variaciones que tuvo el desempleo en el departamento de Risaralda en el período 2019-2020, incrementándose en 6,4 puntos porcentuales, donde para 2021 presentó una variación de -1,5 puntos porcentuales. Frente a ello es notorio que, si bien se han obtenido logros para combatir el desempleo, aún se tiene un porcentaje elevado frente a la tasa de 2019, con un incremento de 4,9% que afecta la estabilidad financiera de quienes se encuentran en situación de desempleo.

Al respecto, es importante analizar cuál es la población más afectada en términos de mercado laboral. La figura 23 presentada a continuación contiene información de relevancia sobre el comportamiento del desempleo en Risaralda, por grupo etario.

Figura 23

Desempleo por grupo etario durante el período 2021-2022 en Colombia



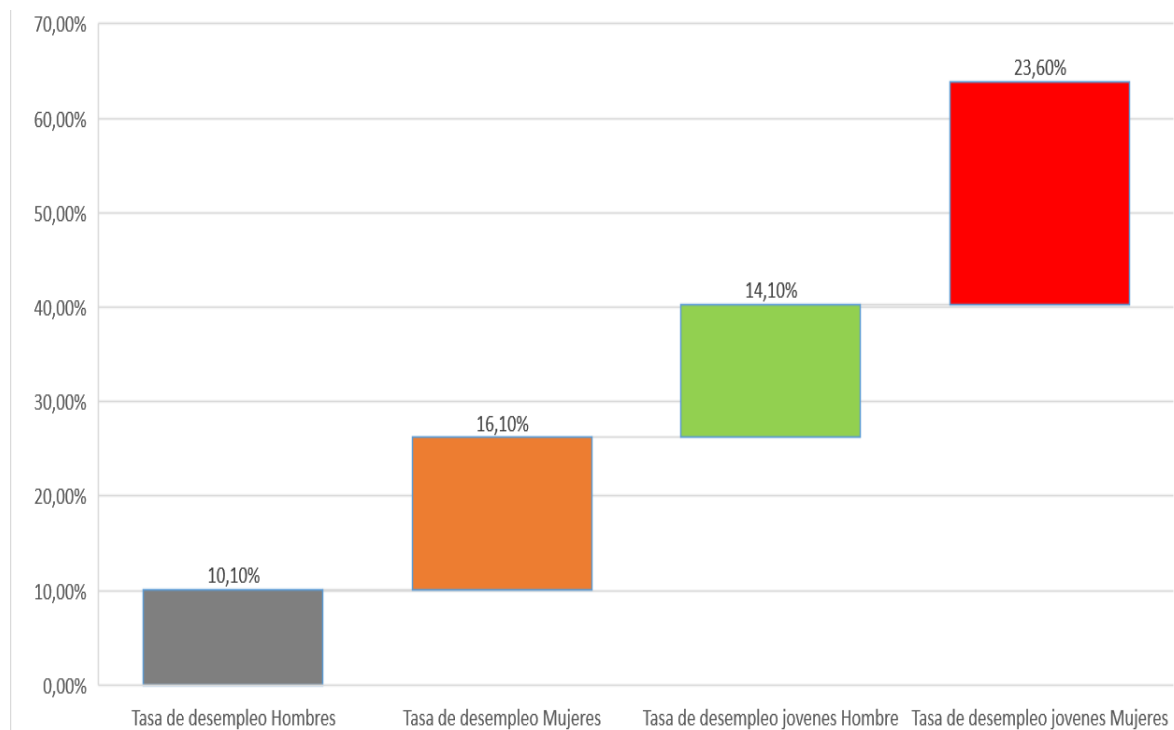
Nota. Elaboración propia, a partir de *La información del DANE en la toma de decisiones regionales. Pereira - Risaralda. Sistema Estadístico Nacional – SEN* (Dane, 2022).

La información presentada en la figura anterior permite evidenciar que existe una diferencia notoria en las condiciones de empleo de los ciudadanos en Colombia, donde la población adulta es mayormente activa frente a un mayor porcentaje de desempleo de la población joven. La diferencia entre ambos grupos durante 2021 y 2022 es de 7,2 puntos porcentuales para 2021, y de 10,8 puntos porcentuales para 2022, lo que evidencia que la población etaria más afectada por el fenómeno del desempleo son los jóvenes.

Otro indicador sobre el desempleo es el referente al género, el cual puede incidir en las posibilidades para acceder a un empleo y, de una manera u otra, puede afectar la estabilidad de las finanzas familiares. La figura 24 contiene información acerca de la TD por género.

Figura 24

Desempleo por género



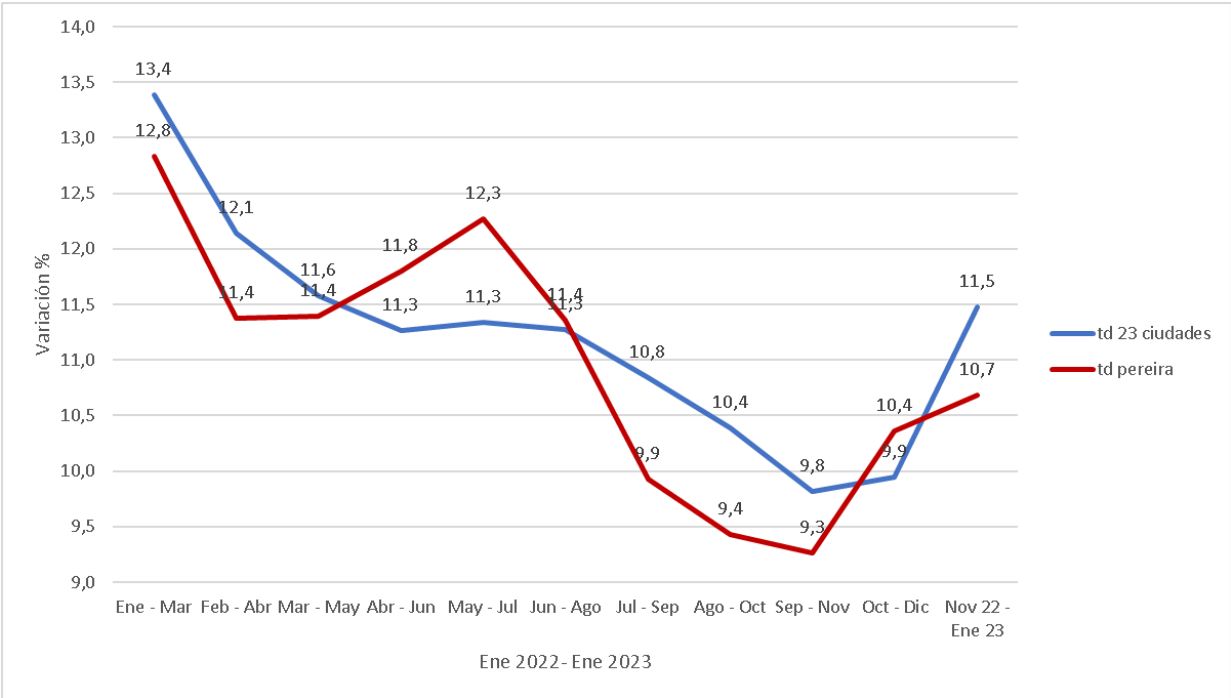
Nota. Elaboración propia, a partir de datos obtenido de *La información del DANE en la toma de decisiones regionales. Pereira - Risaralda. Sistema Estadístico Nacional – SEN* (Dane, 2022).

Frente a la variable género, se evidencia que existe una marcada diferencia con respecto al desempleo. Para 2022, los hombres tenían una TD de -6 puntos porcentuales frente a las mujeres de su mismo grupo etario, y de -4 punto porcentuales frente a los jóvenes de su mismo sexo. La mayor variación es notoria entre los hombres y las mujeres jóvenes, con una diferencia de -13,5 puntos porcentuales para los hombres adultos.

Una vez descrita la situación de desempleo a nivel nacional y la del departamento de Risaralda, es importante comparar el comportamiento a nivel nacional y departamental. La figura 25 contiene los datos contrastados.

Figura 25

Contraste del desempleo en Pereira y a nivel nacional



Nota. Elaboración propia con datos *Anexos GEIH mercado laboral DANE 2023 Total 13 ciudades A. M. trimestral* (Dane, 2023d, Anexos).

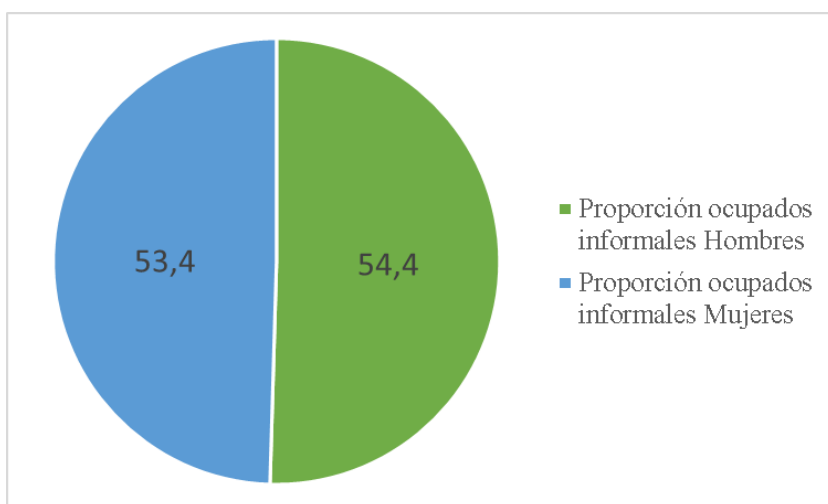
Durante el trimestre octubre-diciembre de 2022, la tasa de desempleo de Pereira se ubicó por encima de la registrada ese año en las 23 ciudades principales. El comportamiento de la TD en Pereira-Risaralda con respecto al resto de las ciudades del país representa un aumento de 0,5%, en el último trimestre de 2022. Durante el trimestre diciembre 2022 y enero 2023, la tasa de desempleo había disminuido en un 0,8%, lo cual es favorable para la población.

Por último, no se puede dejar de lado en este análisis de la variable empleo la situación de informalidad de la población de Risaralda. Esto justificado por la falta de garantía del acceso a los recursos necesarios, que es característica de la economía informal.

La figura 26 contiene aspectos de relevancia para comprender la situación laboral informal de las familias de Risaralda.

Figura 26

Informalidad en Risaralda, según cifras del Dane de 2022



Nota. Elaboración propia con *La información del DANE en la toma de decisiones regionales.*

Pereira - Risaralda. Sistema Estadístico Nacional – SEN (Dane, 2022).

La figura anterior evidencia que un gran porcentaje de la PO está en situación de informalidad, y que los porcentajes para hombres y mujeres están por encima del 50% de la población, con una variación de 1,1 puntos porcentuales entre ambos, que indica que la mayoría de los residentes en Risaralda han optado por desempeñar labores informales.

6.2. VARIABLES ENDÓGENAS DEL ENDEUDAMIENTO FINANCIERO Y PRÁCTICAS DE CONSUMO DE LAS FAMILIAS EN RISARALDA

Para desarrollar este objetivo, se recolectó información de fuentes primaria. Para ello, se aplicó el instrumento diseñado con el propósito de que desde las propias voces de las familias estas pudieran conocer cuáles son las variables endógenas del endeudamiento y las prácticas de consumo. Los resultados obtenidos se discuten de forma individual, para posteriormente hacer una síntesis de los hallazgos hechos en cada una de las dimensiones de estudio.

El análisis de las variables endógenas del endeudamiento: ingresos, endeudamiento y ahorro, se presentan a continuación.

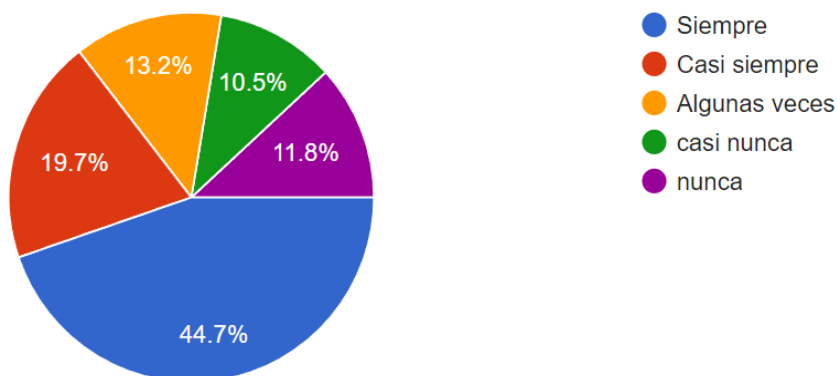
6.2.1. Dimensión ingresos

El ítem 1 engloba aspectos sobre la formalidad de las actividades que desarrollan los participantes, donde se identifica que la mayoría de ellos lo hacen de manera formal (44,7%); es decir, cuentan con un empleo fijo a través del cual generan sus recursos económicos.

El tipo de empleo es una variable considerada por los bancos para el otorgamiento de los créditos. En este sentido, contar con un empleo formal puede ser un punto favorable para que los bancos ofrezcan sus productos crediticios, debido a que se estima que hay un menor riesgo de incumplimiento de los pagos (figura 27).

Figura 27

Ítem 1 del instrumento aplicado

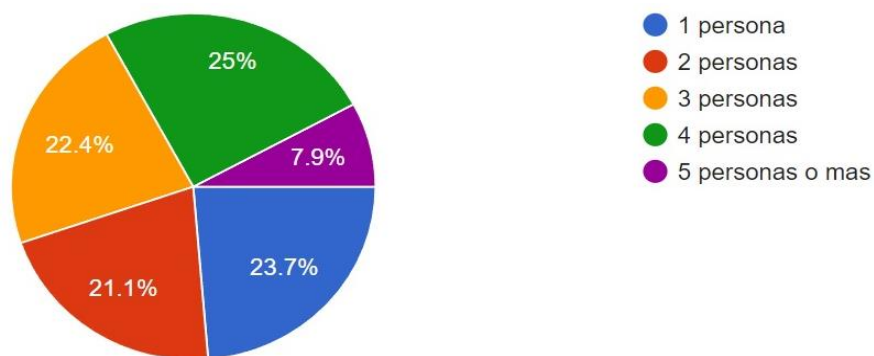


Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

El segundo ítem del instrumento aplicado se direccionó hacia el número de integrantes de las familias participantes, en el que se evidencia que en su mayoría están conformada por más de dos personas, ya que solo el 23,7% indicó ser una sola persona. Esta información es de gran valor para el estudio, puesto que, a mayor número de integrantes, mayores serán los gastos familiares y mayores las necesidades de gestionar mejor los recursos recibidos por el núcleo para prevenir afectaciones en el presupuesto familiar (figura 28).

Figura 28

Ítem 2 del instrumento aplicado

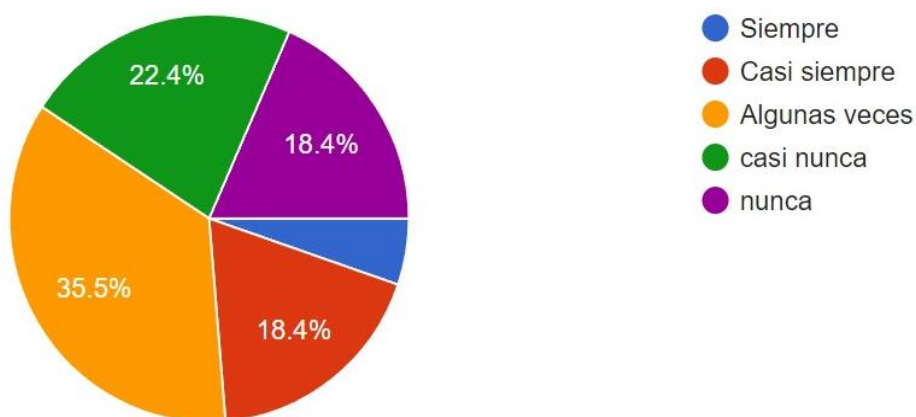


Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

Los resultados del ítem tres del instrumento son evidencia de que los participantes presentan gastos superiores a los ingresos que se perciben en el grupo, lo cual puede ser ocasionado por la falta de educación económica para el manejo de los recursos del grupo familiar, a través de una gestión donde se puedan priorizar los gastos necesarios y poder reducir gastos innecesarios que se conviertan en ahorro (figura 29).

Figura 29

Ítem 3 del instrumento aplicado

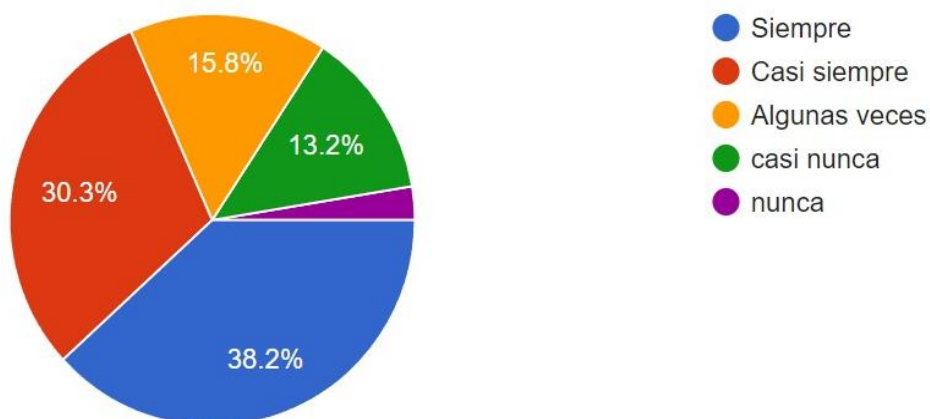


Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

El ítem 4 del instrumento recolectó información sobre la capacidad del grupo familiar para cubrir sus necesidades básicas con sus ingresos mensuales. Las respuestas obtenidas indican que una parte importante de los participantes consideran que siempre pueden cubrirlos; sin embargo, la mayoría de los participantes indicaron que no en todos los meses pueden cubrir sus gastos con el ingreso percibido (figura 30).

Figura 30

Ítem 4 del instrumento aplicado

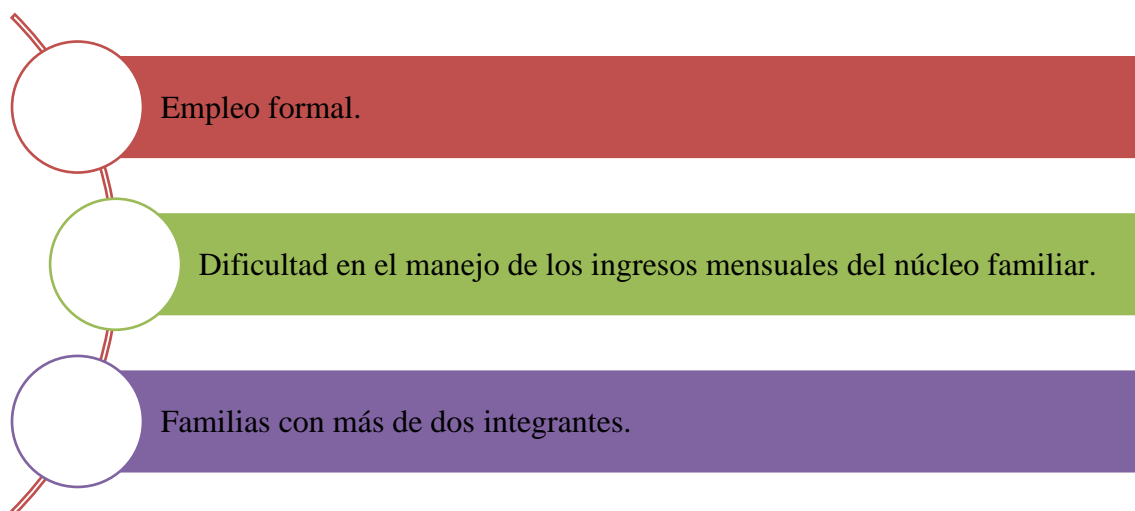


Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

Los resultados de esta dimensión son indicativos de que para las familias participantes existen ciertos inconvenientes en lo que respecta al manejo de sus ingresos mensuales para la satisfacción de las necesidades básicas. Los hallazgos principales se sintetizan a continuación en la figura 31.

Figura 31

Síntesis de los hallazgos de la dimensión ingresos

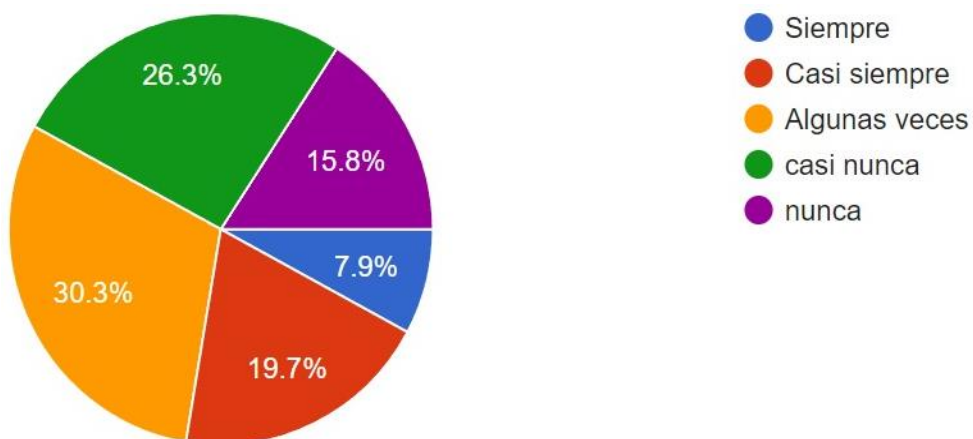


6.2.2. Dimensión endeudamiento

Los resultados del ítem 5 contienen información sobre la necesidad de los participantes de acudir a la solicitud de un producto crediticio para cubrir sus necesidades básicas, donde se encontró que un total de 48,9% hace uso de estos productos para poder subsanar sus gastos mensuales. Esta información es un indicativo de que las familias participantes cuentan con créditos que han sido solicitados como ayudas para cubrir sus necesidades básicas, tal como se aprecia a continuación en la figura 32.

Figura 32

Ítem 5 del instrumento aplicado

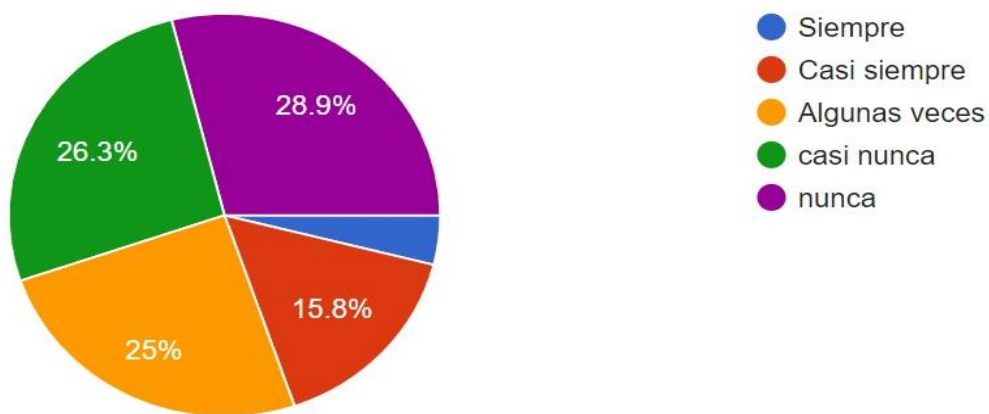


Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

El ítem 6 del instrumento se formuló para recabar información sobre el uso de créditos informales para obtener recursos económicos. Las respuestas indican que casi la mitad de los participantes (44,7%) indicó que algunas veces, casi siempre y siempre hacen uso de estas herramientas para tener más ingresos. Esto es indicativo de que las personas que participaron en el estudio adquieren deudas de tipo informal (figura 33).

Figura 33

Ítem 6 del instrumento aplicado

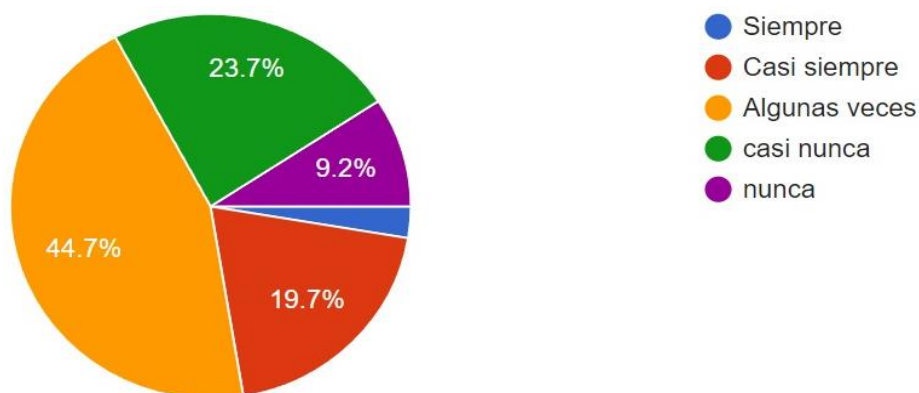


Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

Los resultados del ítem 7 demuestran que las personas que participaron en el instrumento hacen uso de créditos para adquirir bienes y servicios. Esto justificado en el hecho de que el 68% indicó que algunas veces, casi siempre y siempre han solicitado un crédito para adquirir productos o servicios.

Figura 34

Ítem 7 del instrumento aplicado

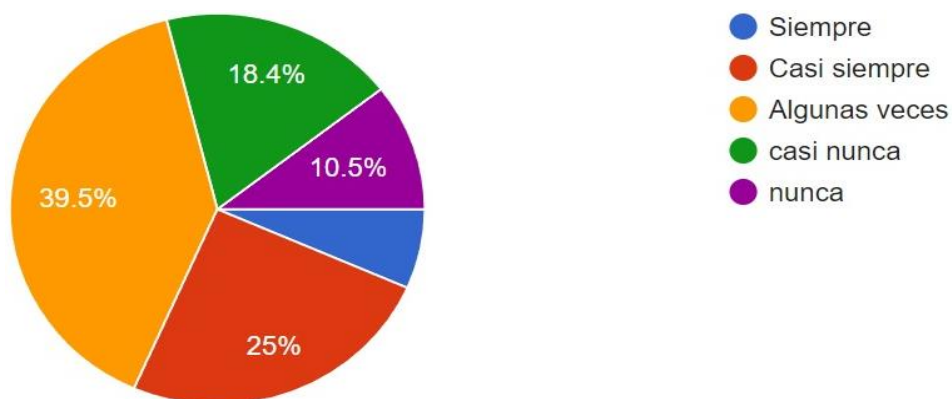


Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

Para culminar el análisis de la dimensión de endeudamiento, se cuenta con los resultados del ítem 8, que son evidencia de que los participantes hacen uso de créditos cuando surge un gasto inesperado, lo que es indicativo de que en su mayoría (70%) no cuentan con un fondo que pueda respaldarlos antes circunstancias inesperadas, y por ello acuden a entidades financieras que puedan prestarles recursos económicos para solventar dichos inconvenientes (figura 35).

Figura 35

Ítem 8 del instrumento aplicado

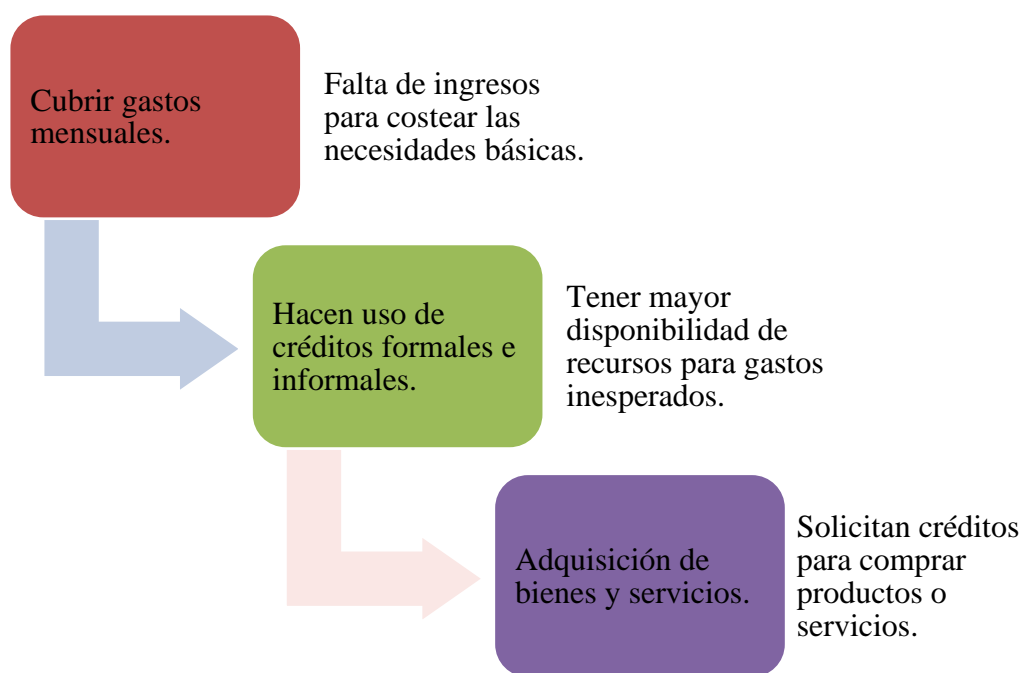


Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

Una vez analizados los 4 ítems que conforman la dimensión de endeudamiento dentro del instrumento, se puede comprender que los participantes adquieren deudas por falta de una gestión adecuada de sus recursos familiares. Los hallazgos que permitieron identificar esta realidad de la muestra en estudio se sintetizan en la figura 36.

Figura 36

Síntesis hallazgos de la dimensión endeudamiento



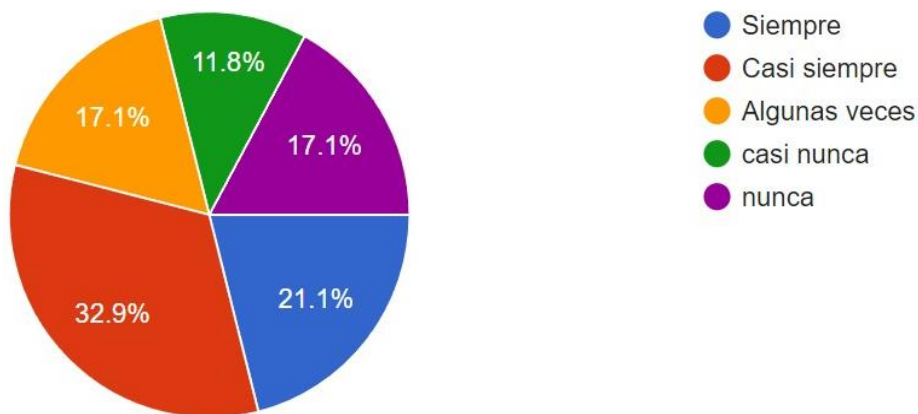
6.2.3. Dimensión ahorro

Para iniciar el análisis de la dimensión de ahorro, se cuenta con los resultados del ítem 9 sobre el uso de los recursos mensuales frente al presupuesto mensual, los cuales permiten evidenciar que un 47% de los participantes seleccionaron las opciones de algunas veces, casi nunca y nunca, lo que demuestra que no se hace un manejo de los ingresos mensuales del grupo familiar debido a la falta de un plan de gastos mensuales y que, por lo tanto, no pueden tener un ahorro.

Los hallazgos que identificados sobre este ítem se presentan a continuación en la figura 37.

Figura 37

Ítem 9 del instrumento aplicado

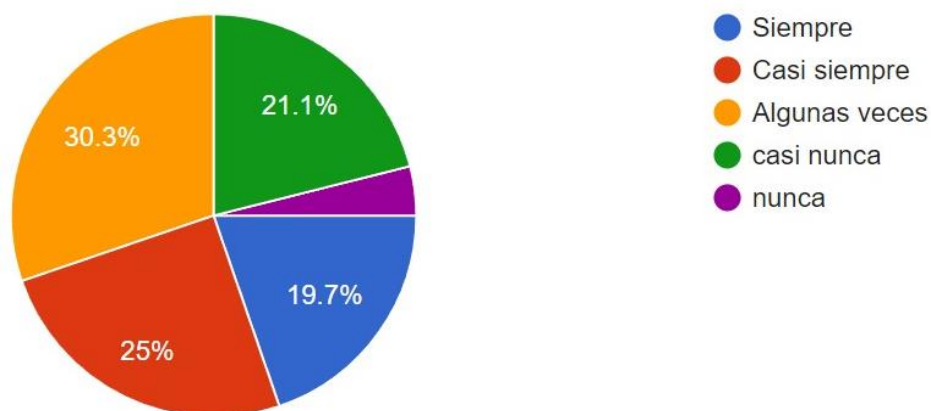


Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

El ítem 10 del instrumento contiene los resultados sobre la evaluación de la necesidad de adquirir un producto o servicio, donde se identifica que más del 55% de los participantes no tienen el hábito de hacer una evaluación previa a las compras que realizan, ya que seleccionaron las opciones algunas veces, casi nunca y nunca. La síntesis de los hallazgos de este ítem se presentan a continuación en la figura 38.

Figura 38

Ítem 10 del instrumento aplicado



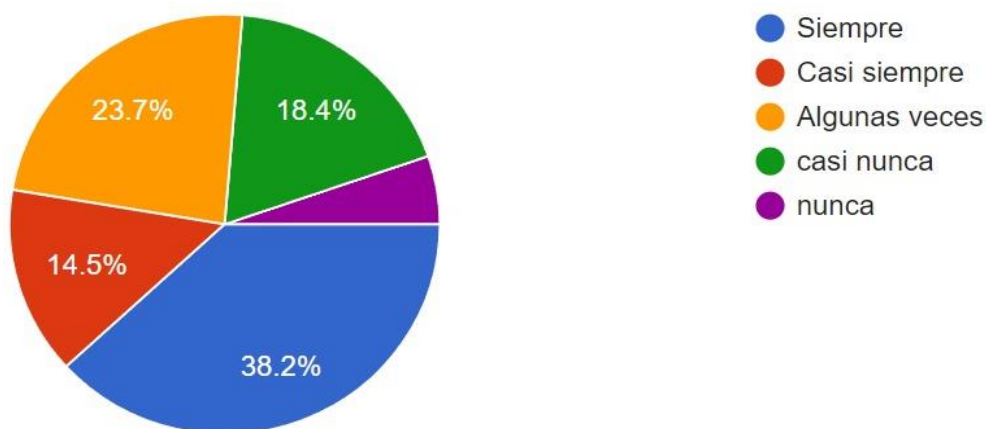
Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

Los resultados del ítem 11 se asemejan a los del ítem 10, puesto que se refieren a evaluar la adquisición de un crédito. Las respuestas evidencian que existe un porcentaje importante de los participantes (47%) que no hacen un análisis sobre la decisión de solicitar un producto financiero, lo que demuestra que no se cuenta con una educación financiera que permita identificar las ventajas y desventajas que tiene adquirir una deuda.

La síntesis de los hallazgos de este ítem se presenta a continuación en la figura 39.

Figura 39

Ítem 11 del instrumento aplicado



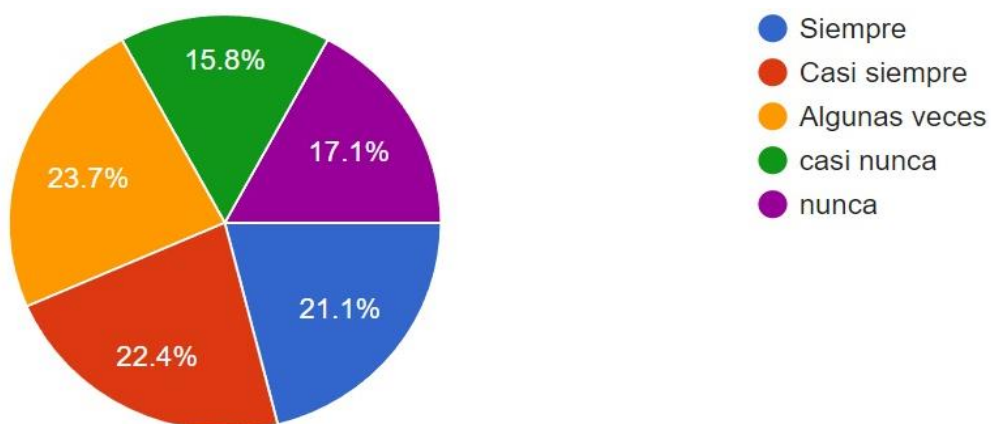
Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

Para culminar el análisis de la dimensión ahorro del instrumento, se tienen los resultados del ítem 12, que indican que los participantes no cuentan con una gestión de sus finanzas, debido a que un 56,6% seleccionó las opciones algunas veces, casi nunca y nunca, lo que indica que no se cuenta con un plan que contemple los ingresos y los gastos mensuales del núcleo familiar.

La síntesis de los hallazgos de este ítem se presenta a continuación en la figura 40.

Figura 40

Ítem 12 del instrumento aplicado



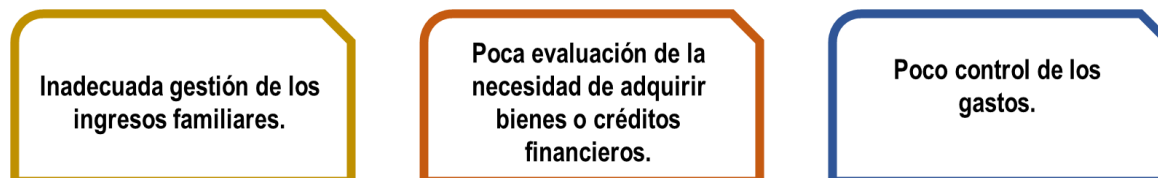
Nota. Formato de separador decimal implementado con sistema numérico en inglés.

Una vez evaluados todos los ítems que conforman la dimensión de ahorro del instrumento aplicado, se puede comprender que los participantes no cuentan con un plan que les permita controlar sus ingresos versus sus gastos. En consecuencia, las posibilidades de ahorro se disminuyen por la falta de gestión y organización en las finanzas del núcleo familiar.

La figura 41 contiene una síntesis de los hallazgos de esta dimensión.

Figura 41

Síntesis hallazgos de la dimensión ahorro



Una vez analizadas las tres dimensiones que conforman el instrumento, se puede conocer que la muestra objeto de estudio no tiene el conocimiento adecuado sobre la gestión de sus finanzas familiares. Por ello, hacen uso de créditos para suplir necesidades básicas, cubrir gastos extras o adquirir bienes o servicios, entre otros, que les impiden tener capacidad de ahorro.

A partir de estos hallazgos se evidencia la necesidad de crear un modelo de educación financiera para esta población, cuya base sea lograr un conocimiento del manejo adecuado de sus finanzas a través de la identificación de las necesidades del núcleo familiar.

7. PROPUESTA DEL MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El diseño de un modelo de educación financiera que contenga los elementos necesarios para hacer un manejo adecuado de las finanzas familiares amerita tres insumos clave para lograr tales fines: (a) los datos problemáticos que perfilen la necesidad del modelo; (b) la revisión curricular que de lo que en el país se ha hecho al respecto desde lo educativo, a partir del cual se les dé respuesta a las necesidades detectadas y a la concepción curricular que actualmente se concibe desde la educación, toda vez que el modelo es, eminentemente, educativo; y (c) la precisión de elementos propios de modelos de educación financiera, toda vez que existen propuestas teóricas al respecto.

7.1. NECESIDAD DE UN MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Como ya se precisó en la revisión del marco legal, en Colombia la educación financiera es ley, toda vez que se apuesta a que se eduque el niño hoy, para que en el mañana hombres y mujeres puedan actuar de manera efectiva en sus finanzas (Presidencia de la República, 2014). Esto constituye una sumatoria de manejos individuales que redundan de forma positiva en las finanzas del país.

En esa medida, queda entendido que la apuesta es siempre formativa y que ese desarrollo económico al que los individuos tienen derecho es posible si se educan para que ello impacte en su bienestar social, su crecimiento personal y su calidad de vida.

Es justamente por esa búsqueda de calidad de vida que se hallaron datos que dan cuenta de las decisiones financieras de los individuos. En esta medida, se enlistan a continuación las afirmaciones que justifican el modelo de educación financiera producto del análisis de las variables exógenas del endeudamiento familiar y de las variables endógenas del endeudamiento y las prácticas de consumo, con el foco puesto en la contextualización de Risaralda como escenario geográfico y socioeconómico.

Las variables exógenas del endeudamiento familiar y las variables endógenas del endeudamiento y las prácticas de consumo se detallan a continuación.

7.1.1. Variables exógenas del endeudamiento familiar

- Situación de crecimiento inflacionario que se relaciona directamente con el poder adquisitivo de la población, y la disminución de las condiciones en su calidad de vida por el alza de los productos y servicios básicos.
- Cambios frente al mercado laboral de la población en Colombia. Este es un aspecto económico de importancia debido a su relación con las posibilidades de cubrir las necesidades básicas.
- La población etaria más afectada por el fenómeno del desempleo son los jóvenes.
- La población más afectada por desigualdad salarial y desempleo son las mujeres.

- La mayoría de los ciudadanos en Risaralda han optado por desempeñar labores informales.

- Un mayor número de integrantes mayores serán los gastos familiares y mayores las necesidades de gestionar mejor los recursos recibidos por el núcleo para prevenir afectaciones en el presupuesto familiar.

7.1.2. Variables endógenas del endeudamiento y las prácticas de consumo

- Ameritan producto crediticio para cubrir sus necesidades básicas.
- No se hace un manejo de los ingresos mensuales del grupo familiar.
- No se lleva a cabo la evaluación de la necesidad de adquirir un producto o servicio.

- No se cuenta con una educación financiera que permita identificar las ventajas y desventajas que tiene adquirir una deuda.

- No se cuenta con un plan que contemple los ingresos y los gastos mensuales del núcleo familiar.

- Las posibilidades de ahorro disminuyen por la falta de gestión y organización en las finanzas del núcleo familiar.

7.2. CONCEPCIÓN

La educación financiera es una formación que conduce al manejo competente de las finanzas personales, porque se asume de manera consciente la toma de decisiones desde la gestión de

riesgos y recursos, y la capacidad de desarrollo económico como sujeto económico que emprende y se emplea por su propio desarrollo personal y por el desarrollo local.

Todo lo anterior contiene las bases para construir el modelo de educación financiera propuesto para desarrollar en la presente investigación, cuyo diagrama se presenta a continuación en la figura 42.

Figura 42

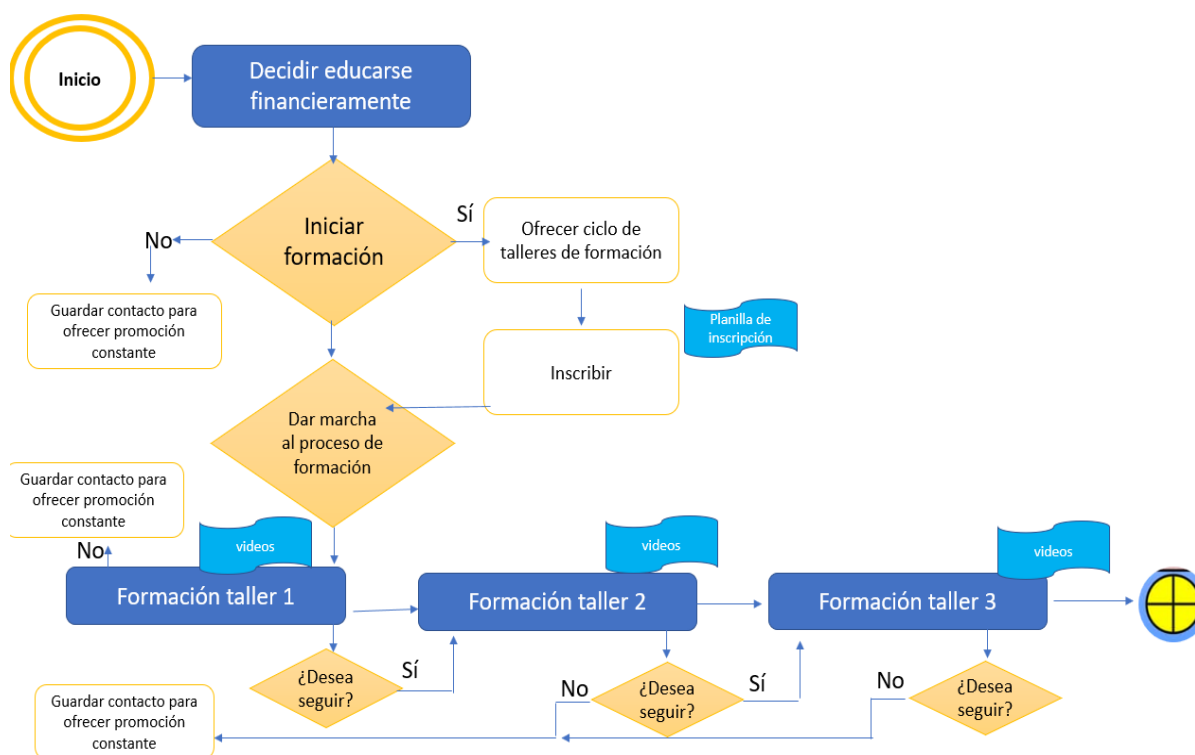
Modelo de educación financiera



La puesta en práctica educativa del modelo de educación financiera está concebida para seguir una acción hacia la didáctica, en la cual el sujeto que se forma pueda vivenciar situaciones de aprendizaje en las que aprende tanto de forma teórica como práctica, lo que permite consolidar la adquisición del conocimiento sobre educación financiera. Para ello, en la figura 43 se detalla el flujograma que conducirá dicha acción.

Figura 43

Flujograma para modelo de educación financiera



7.3. DESARROLLO DEL MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El modelo de educación financiera, contenido en el anexo 2, está integrado por los componentes que se describen a continuación.

En respuesta a la necesidad de mejorar la alfabetización financiera y promover la estabilidad económica en las familias, se ha concebido un modelo integral de educación financiera que se desglosa en tres talleres independientes. Cada taller busca inculcar conocimientos, desarrollar habilidades e inculcar aptitudes para abordar eficazmente las deficiencias en conocimiento financiero encontradas en los hallazgos.

A continuación se describen los tres talleres contenidos en dicho modelo.

I. Gestión de ingresos familiares

Este primer taller se erige como un espacio didáctico propicio para la adquisición de competencias financieras esenciales. Mediante ejercicios de aula enfocados en ingresos y capacidad de ahorro, se promueve la comprensión fundamental de cómo la prudencia financiera se entrelaza con los ingresos familiares. Los participantes comprenderán a través de este taller la relación entre ingresos y ahorro, estableciendo cimientos sólidos para una gestión financiera sostenible.

II. Evaluación de créditos u obligaciones financieras

En este contexto, el segundo taller busca crear una reflexión crítica sobre la naturaleza dual del crédito. Se fomenta la toma de decisiones sobre el crédito no solo como vía hacia una mejora sustancial en la calidad de vida, sino también como un potencial sendero hacia el endeudamiento. Las discusiones guiadas incitan a identificar los límites del endeudamiento y a aplicar un criterio informado al considerar créditos y obligaciones financieras.

III. Administración de gastos familiares

En un esfuerzo por crear hábitos financieros responsables, este tercer taller se configura como un recurso educativo integral. A través de dinámicas interactivas y ejemplos concretos, los participantes son sensibilizados sobre el impacto a largo plazo de los hábitos de gasto. Estrategias prácticas tales como la imposición de límites de gasto, el combate de compras impulsivas y la aplicación de técnicas de ahorro, se implementan como herramientas vitales para salvaguardar la estabilidad financiera.

Mediante la sinergia entre contenidos de gestión de ingresos, análisis de créditos y administración de gastos, este modelo de educación financiera se establece como una solución efectiva para guiar a las familias hacia un horizonte económico más seguro y autosuficiente.

8. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

8.1. CONCLUSIONES

Tras los análisis e interpretaciones del objeto de estudio, de los datos identificados en las variables exógenas del endeudamiento y en el análisis cuantitativo puede concluirse que, de manera general, los hallazgos emergentes de las familias estudiadas objetan los referentes teóricos o los complementan.

Con respecto a los objetivos de la investigación, las conclusiones son las que se presentan a continuación.

VARIABLES tales como el PIB, el empleo y la inflación pueden ser determinantes para que las familias tomen la decisión de endeudarse. Esto derivado del surgimiento de situaciones tales como poco ingreso familiar, desempleo del jefe de hogar, incremento en el costo de la canasta básica o en los servicios, entre otros, que generan la necesidad de buscar fuentes de recursos financieros para cubrir las necesidades básicas de aquellas familias que toman la decisión de endeudarse.

Los determinantes de endeudamiento familiar son la búsqueda de calidad de vida en el marco de una cultura del buen vivir. En esa medida, el endeudamiento familiar se enfoca en la adquisición de la vivienda y el vehículo como elevados préstamos, y luego se asumen deudas para las mejoras de vivienda. Las demás, dan cuenta de la canasta familiar y de la necesidad

de vivir con calidad de vida y el buen vivir, lo que implica viajes, paseos, gastos en esparcimiento y compras fútiles.

La tendencia del endeudamiento es a tener un endeudamiento múltiple: tarjetas de crédito (TDC), crédito hipotecario, crédito de vehículo, fondo de empleados y fondos de amigos, entre otros. Las familias apuestan a todo tipo de crédito para alcanzar sus necesidades. La concentración de endeudamiento está mayoritariamente en las TDC, que sirven para cualquier tipo de gasto. Por eso, este es común a todas las familias, sin que ello signifique que no posean otro tipo de créditos.

Las prácticas y características del endeudamiento a partir de las prácticas de consumo financiero por parte de las familias de Risaralda dan cuenta de una fusión de las lógicas de las prácticas de consumo, sostenidas por nuevas estrategias domésticas de adaptación frente al mercado de consumo, a través de las cuales unen la lógica capitalista de mercado con la lógica de una economía solidaria familiar que soporta el endeudamiento. Ello devela un cambio paradigmático en el interior de las familias, que no tiene que ver con la ausencia de consumo, sino con consumo y endeudamiento respaldados por el pago solidario y compartido de lo adeudado.

Las familias tienen pocos conocimientos financieros que les permitan tener un mejor manejo de sus recursos financieros. Es a partir de allí que se genera la problemática sobre las decisiones financieras inadecuadas que afectan la estabilidad financiera de los grupos familiares. Entonces, al respecto se concluye que existe necesidad de tener formación

financiera, donde el modelo de educación financiera que aquí se propone es una alternativa de gran utilidad para capacitar a la población de Risaralda.

8.2. RECOMENDACIONES

Se recomienda que en posteriores investigaciones los escenarios de endeudamiento familiar sean otros, donde, tal como sugieren Gómez y Zamudio (2012), se estudien vulnerabilidades que permitan guiar a las familias con fragilidad financiera, por cuanto en los casos estudiados en la presente investigación no emergió tal circunstancia. En consecuencia, pueden sugerirse escenarios de desempleo, bajo nivel de riqueza del hogar y bajo nivel bajo de educación.

En este sentido, se recomienda el desarrollo y la puesta en marcha de establecimientos que se direccionen a diseñar e implementar modelos de educación financiera con miras a la búsqueda de mejoras en el manejo de las finanzas familiares. Contar con instrumentos de este tipo representa una alternativa para que las familias logren identificar sus necesidades y puedan mitigar los gastos innecesarios, con el fin de reducir el endeudamiento y mejorar sus capacidades de ahorro e inversión.

De igual forma, para triangulaciones que sean más concluyentes para los casos, sería pertinente triangular familias con características idénticas, tales como jóvenes profesionales, jubilados o solo mujeres cabeza de hogar, lo que podría permitir triangular esa unicidad de tipología familiar.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Anguiano-Pita, J. E., y Ruiz-Porras, A. (2020). Desarrollo financiero y crecimiento económico en América del Norte. *Revista Finanzas y Política Económica*, 12(1), 165-199. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3082>
- Asamblea Nacional Constituyente (1991). Constitución Política de Colombia 1991. <https://www.corteconstitucional.gov.co/inicio/Constitucion-Politica-Colombia-1991.pdf>
- Asociación de Usuarios Bancarios (AUSBANC) (2005). *Declaración Universal de usuarios de Servicios Bancarios y Financieros*. <https://juliorosonvsbbva.files.wordpress.com/2010/05/declaracion-universal-de-derechos-de-los-usuarios-de-los-servicios-bancarios-y-financieros.pdf>
- Balestrini Acuña, M. (2003). *Cómo se elabora el proyecto de investigación para los estudios formulativos o exploratorios, descriptivos, diagnósticos, evaluativos, formulación de hipótesis causales, experimentales y los proyectos factibles* (7.^a ed.). Consultores Asociados BL.
- Banco de la República (2006). *Informe de coyuntura económica regional*. https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/2006_2_18.pdf
- Banco de la República (2014). *Tendencias de ahorro*. https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/jzp_jul_2014.pdf

Banco de la República (2019a). Situación actual e impacto del crédito en Colombia. https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/9723/LBR_2019-07.pdf

Banco de la República (2019b). *Informe especial de posicionamiento financiero de los hogares*. <https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/item/173c815e-a2a6-4af0-915b-c38769042e82/Informe%20Especial%20de%20posici%c3%b3n%20financiera%20de%20los%20hogares.pdf>

Banco de la República (2022). *Reporte de Estabilidad Financiera II Sem./2022*. <https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/10568/reporte-estabilidad-financiera-segundo-semester-2022.pdf>

Banco de la República (31 de mayo, 2023a). *Reporte de Estabilidad Financiera – Primer semestre 2023*. <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/reporte-estabilidad-financiera/primer-semester-2023>

Banco de la República (24 de julio, 2023b). *Boletín de indicadores económicos*. <https://www.banrep.gov.co/economia/pli/bie.pdf>

Benítez Tejada, K. P., y Palacios García, L. H. (2021). *Educación financiera, una pieza fundamental en el rompecabezas del desarrollo económico. ¿Qué efectos tiene la falta de un esquema de educación financiera en el país, en el desarrollo del mercado de capitales colombiano y en el aprovechamiento de los productos financieros disponibles?* [tesis de Maestría, Universidad Eafit]. Repositorio Institucional. <https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/30828>

Busot, J. A. (2004). *El método naturalista y la investigación educacional*. Ediluz.

- Cantillo Herrera, L. M., y Roldán Puerta, A. I. (2022). *Paga aprender sobre nosotros mismos: una guía de educación financiera para adolescentes con enfoque de género* [tesis de Maestría, Universidad Eafit]. Repositorio Institucional. <https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/30954>
- Carbó Ribugent, G. (2008). *La cultura como estrategia de cooperación al desarrollo. Tercer Seminario Internacional: el reto de la Gestión Cultural frente a la Cooperación al Desarrollo*. Documenta Universitaria. <https://books.google.co.ve/>
- Callisaya, R. (2018). *Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal* [trabajo de Pregrado, Universidad Mayor de San Andrés]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/18000/TG-4178.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cárdenas Trujillo, J. A. (2016). *La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión* [tesis de Pregrado, Fundación Universitaria Los Libertadores]. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/11371/3024>
- Castaño Ballesteros, D.A. (2012). *Razones de negación de los créditos en el área de crédito Comfamiliar, durante el periodo de agosto y septiembre de 2012* [Informe de práctica académica, Universidad Católica de Pereira]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.ucp.edu.co/bitstream/10785/1271/1/DDPAE52.pdf>
- Congreso de Colombia (1999). Ley 510 de 1999. Por la cual se dictan disposiciones en relación con el sistema financiero y asegurador, el mercado público de valores, las Superintendencias Bancaria y de Valores y se conceden unas facultades. *Diario*

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=9916>

Conill, J., Cárdenas, A., Castells, M., Hlebik, S., y Servon, L. (2012). *Otra vida es posible.*

Prácticas económicas alternativas durante la crisis. UOC.

Corficolombiana (2023). *Endeudamiento de los hogares: riesgo en aumento.*

https://investigaciones.corficolombiana.com/macroeconomia-y-mercados/informe-semanal/endeudamiento-de-los-hogares-riesgo-en-aumento/informe_1296327

Departamento Administrativo Nacional de Estadística – Dane (2019). *Encuesta de Carga*

Financiera y Educación Financiera de los Hogares IEFIC 2017-2018.

<http://microdatos.dane.gov.co/index.php/catalog/626>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística – Dane (2022). *La información del*

DANE en la toma de decisiones regionales. Pereira - Risaralda. Sistema Estadístico

Nacional – SEN. [https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/planes-](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/planes-departamentos-ciudades/220503-InfoDane-Pereira-Risaralda.pdf)

[departamentos-ciudades/220503-InfoDane-Pereira-Risaralda.pdf](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/planes-departamentos-ciudades/220503-InfoDane-Pereira-Risaralda.pdf)

Departamento Administrativo Nacional de Estadística – Dane (15 de marzo, 2023a).

Encuesta Pulso Social. Diciembre de 2022.

[https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/encuesta-pulso-](https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/encuesta-pulso-social/encuesta-pulso-social-historicos)

[social/encuesta-pulso-social-historicos](https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/encuesta-pulso-social/encuesta-pulso-social-historicos)

Departamento Administrativo Nacional de Estadística – Dane (15 de febrero, 2023b). *Boletín*

Técnico Producto Interno Bruto. IV trimestre 2022 preliminar.

https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/pib/bol_PIB_IVtrim22_pro

[ducion_y_gasto.pdf](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/pib/bol_PIB_IVtrim22_pro)

Departamento Administrativo Nacional de Estadística – Dane (31 de marzo, 2023c). *Boletín*

Técnico. Cuentas Departamentales Producto Interno Bruto por Departamento. 2021

provisional.

https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/pib/departamentales/B_2015/Bol_PI_B_dptal_2020-2021provisional.pdf

Departamento Administrativo Nacional de Estadística – Dane (30 de mayo, 2023d). *PIB total por departamentos.* <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales/cuentas-nacionales-departamentales>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística – Dane (28 de febrero, 2023e). *Indicadores de mercado laboral. Comunicado de Prensa.* https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech/CP_empleo_ene_23.pdf

Departamento Nacional de Planeación (2019). Plan Nacional de Desarrollo “Pacto por Colombia, Pacto por la equidad” (PND) <https://2022.dnp.gov.co/DNPN/Paginas/Plan-Nacional-de-Desarrollo.aspx>

Domínguez Cavavilla, J. M. (enero, 2020). La importancia de las finanzas sostenibles en la estrategia de las empresas. *ElEconomista.es*. <https://www.eleconomista.es/opinion-blogs/noticias/10301868/01/20/La-importancia-de-las-finanzas-sostenibles-en-la-estrategia-de-las-empresas.html>

Duque, P., Trejos, D., Hoyos, O., y Chica Mesa, J. C. (2021). Finanzas corporativas y sostenibilidad: un análisis bibliométrico e identificación de tendencias. *Semestre Económico*, 24(56), 25-51. <https://doi.org/10.22395/seec.v24n56a1>

Evens Chery, P. (2018). *Deuda Cero – Cero Estrés*. El autor. <https://cutt.ly/awipL7k1>

Fernández, G., Narváez, M., y Senior, A. (2010). Organizaciones cooperativas en el contexto del desarrollo local: una aproximación para su estudio. *Revista Venezolana de Gerencia*, 15(9), 87-102.

http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842010000100006

Giraldo Montoya, J. R., y Téllez Cifuentes, L. (2017). *Programa de Educación Financiera para los hogares de Pereira teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por créditos de consumo* [tesis de Maestría, Universidad Tecnológica de Pereira]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.utp.edu.co/items/6b86e88a-6592-4543-bfff-fe362aaa1eb8>

Gobernación de Risaralda (29 de junio, 2022). *Risaralda con un crecimiento del PIB por encima del promedio nacional en el 2021*. <https://www.risaralda.gov.co/publicaciones/156842/risaralda-con-un-crecimiento-del-pib-por-encima-del-promedio-nacional-en-el-2021/>

Goldenberg Serrano, J. L. (2020). El sobreendeudamiento y los paradigmas del consumidor financiero responsable y del proveedor financiero profesional. *Ius et Praxis*, 26(1), 1-27. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-00122020000100001>

Gómez González, E., y Zamudio Gómez, N. (2012). Las capacidades financieras de la población colombiana. *Borradores de Economía*, 725. https://d1b4gd4m8561gs.cloudfront.net/sites/default/files/publicaciones/archivos/be_725.pdf

González, M. A., y León, J. J. (7 de septiembre, 2007). Análisis del endeudamiento de los hogares Colombianos. *Borradores de Economía*, 452. Banco de la República. <https://www.banrep.gov.co/es/analisis-del-endeudamiento-hogares-colombianos>

Gutiérrez, J., Capera, L., Estrada, D. (2011). Reporte de estabilidad financiera: un análisis del endeudamiento de los hogares. *Temas de Estabilidad Financiera*, 61. <https://www.banrep.gov.co/es/estabilidad-tema-61>

- Gutiérrez Banegas, M. A., González Vázquez, M. del R., Matsumura Cambrón, T., Vallejo Concha, V. J., y Cerecedo Hernández, D. (2020). *¿Qué haces con tu dinero? Mejoras tus finanzas personales*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill.
- Japaze, M. B. (2015), *Sobreendeudamiento del consumidor. Remedios preventivos y de saneamiento. Ámbitos y procedimientos de actuación* [tesis Doctoral, Universidad de Salamanca]. Repositorio Institucional. https://gedos.usal.es/bitstream/handle/10366/128453/DDP_JapazeMB_Sobreendeudamientoconsumidor.pdf;jsessionid=F92284D3C74D8C71DE850CF3B46A6CB4?sequence=1
- Jáuregui, C. A. (2008). *Canibalia: canibalismo, calibanismo, antropofagia cultural y consumo en América Latina*. Iberoamericana. <https://books.google.co.ve/>
- Jula Sierra, M., y Moreno Mejía, N. A. (2018). *Diseño de una cartilla de educación financiera para estudiantes de educación media de las instituciones educativas San Francisco de Asís y Gonzalo Mejía Echeverry; ubicadas en la zona rural del municipio de Pereira Risaralda* [tesis de Grado, Universidad Libre]. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/10901/17362>
- Larbey, M. (23 de julio, 2021). *Protección al consumidor financiero marco político internacional y desarrollos*. Presentación de diapositivas [PowerPoint]. OECD. https://cmfchile.cl/portal/prensa/615/articles-49087_doc_pdf.pdf
- Ledesma Valencia, J. F. (2013), *Usos del endeudamiento en la organización de la vida económica de algunos profesionales jóvenes en Cali* [trabajo de Grado, Universidad ICESI]. Repositorio Institucional.

https://repository.icesi.edu.co/biblioteca_digital/bitstream/10906/68528/1/usos_end_eudamiento_organizacion.pdf

López García, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016* [tesis de Maestría, Universidad Eafit].

Repositorio Institucional. <https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/11784>

Mian, A., y Sufi, A. (2015). *La casa de la deuda: las causas y las soluciones de la gran recesión*. RBA.

Mansilla, H. O. (2012). *Nuevos Consumos Culturales. Tecnologías y Bienes Simbólicos. Aportes teóricos-metodológicos*. EDUVIM.

Morles, V. (2005). *Técnicas de estudio*. Iberoamericana.

Mungaray, A., González, N., y Osorio, G. (2020). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo*, 52(205), 55-78.

<https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.205.69709>

Murcia Pabón, A. (2007). Determinantes del acceso al crédito de los hogares colombianos.

Borradores de Economía, 449. <https://www.banrep.gov.co/es/determinantes-del-acceso-credito-hogares-colombianos>

Organización de las Naciones Unidas – ONU (2015). *Objetivos del Desarrollo Sostenible*

2030. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/poverty/>

Ozerin, L. (2014). El sobreendeudamiento familiar: un análisis desde la CAPV. *Colección Estudios e Informes*, 11. Consejo Económico y Social Vasco (CES).

https://www.cesegab.com/Portals/0/Libros/20140327_EI%20sobreendeudamiento%20familiar.pdf

Pacheco-Bernal, D. J., Segovia-Baquero, S. D., y Yaruro-Jaime, A. M. (2017).

Vulnerabilidades financieras de los hogares en Colombia. *Borradores de Economía*,

1026.

[https://d1b4gd4m8561gs.cloudfront.net/sites/default/files/publicaciones/archivos/bo
rradores de economia 1026.pdf](https://d1b4gd4m8561gs.cloudfront.net/sites/default/files/publicaciones/archivos/bo
rradores de economia 1026.pdf)

Pardos, M., Solanas, J., Blancas, J., Ávila, J. P., Zarco, C., Castell, S., Pozo, F., Martínez, M., y García Martínez, R. (2002). *El sobreendeudamiento de las familias. Una propuesta normativa para el ordenamiento jurídico español*. ADICAE Comunidad Valenciana.

[http://bases.cortesaragon.es/bases/NDocumen.nsf/0/d177c4f2f723516fc125763a003
c04ec/\\$FILE/sobreendeudamiento%20familias.pdf](http://bases.cortesaragon.es/bases/NDocumen.nsf/0/d177c4f2f723516fc125763a003
c04ec/$FILE/sobreendeudamiento%20familias.pdf)

Peñaloza, V., Sousa, P., Gerhard, F., Araújo de Carvalho, H., y Denegri Coria, M. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Polis (Revista Latinoamericana)*, 18(54), 200-222.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7159606>

Polo Riva, M. P. (2022). *La influencia de la educación financiera en los beneficiarios del programa del ministerio de agricultura “Construyendo Capacidades Empresariales Rurales, Confianza y Oportunidad, El Campo Emprende” en algunos municipios de la unidad territorial Medio Bajo Atrato* [tesis de Maestría, Universidad Eafit]. Repositorio Institucional. <https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/31856>

Presidencia de la República (2014). Decreto reglamentario 457 de 2014. Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones. *Diario Oficial*, 49083. <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Decretos/1852080>

- Quintero Contreras, S. (2014). *Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano* [tesis de Doctorado, Universidad Santo Tomás]. Repositorio Institucional. <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/3399>
- Ramírez González, A. (2002). *Metodología de la investigación científica*. Pontificia Universidad Javeriana. <https://www.postgradoune.edu.pe/pdf/documentos-academicos/ciencias-de-la-educacion/1.pdf>
- Rivas Apolinar, E. J., y Parra Sacristán, H. F. (2017). *Importancia de la educación financiera en el desarrollo social* [tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia]. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/20.500.12494/14004>
- Rivera Ochoa, B. E., y Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Perspectivas*, 41, 117-144. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006
- Sabaté Muriel, I. (2014). Del país de los propietarios al país de los sobre-endeudados: reciprocidad, solidaridad y proyectos de transformación sistémica en tiempos de crisis. *Ars & Humanitas*, 8(1), 168-187. <https://journals.uni-lj.si/arshumanitas/article/view/2765>
- Sabino, C. (2005). *El proceso de investigación*. Panapos. http://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/proceso_investigacion.pdf
- Superintendencia Financiera de Colombia (2021). *Cifras de seguimiento a las medidas*. <https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/sala-de-prensa/publicaciones-/medidas-de-la-superfinanciera-ante-coyuntura-por-covid-/cifras-de-seguimiento-a-las-medidas-10103899>

Superintendencia Financiera de Colombia (2023). *Informe de evolución de las tarifas de los servicios financieros Mes diciembre 2022*.

<https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/simulador-y-tarifas-de-servicios-financieros/comparativo-de-las-principales-tarifas-de-los-establecimientos-de-credito/informe-de-evolucion-de-las-tarifas-de-los-servicios-financieros-57742>

Tamayo y Tamayo, M. (2006). *El proceso de investigación científica*. Limusa.

Tafur Saiden, C. (2009). Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. *Estudios Gerenciales*, 25(110), 13-37.

[https://doi.org/10.1016/S0123-5923\(09\)70060-9](https://doi.org/10.1016/S0123-5923(09)70060-9)

Touriño Uribe, S. D., y Dávila Román, J. M. (2019). *Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social* [tesis de grado, Universidad Eafit]. Repositorio Institucional. <https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/14360>

Uribe Salazar, M. L. (2021). *Realizar una propuesta de educación financiera a los estudiantes de décimo grado del Colegio Mario Morales Delgado, que permitan afianzar los conocimientos financieros bajo los lineamientos del ministerio de educación nacional* [tesis de Maestría, Universidad Santo Tomás]. Repositorio Institucional. <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/31361?show=full>

Vanegas, J. G., Arango Mesa, M. A., Gómez-Betancur, L., y Cortés-Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Investigación y Reflexión*, 28(2), 121-141. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>

Velásquez Vázquez, F. (2000). El enfoque de sistemas y de contingencias aplicado al proceso administrativo. *Estudios Gerenciales*, 16(77), 27-40. https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/231

Villada, F., López-Lezama, J. M., y Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>

ANEXOS

Anexo 1. Cuestionario personal

Estimado participante, ha sido seleccionado para colaborar en un estudio relacionado con el adecuado uso de las finanzas familiares.

Instrucciones

- Responda el cuestionario que se presenta a continuación.
- El cuestionario es anónimo.
- Marque con una equis (X) la opción de respuesta que considere de acuerdo con la proposición planteada.

Proposición	Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Casi nunca	Nunca
1. Las actividades laborales que realiza son de carácter formal.					
2. Las responsabilidades económicas de su grupo familiar corresponden a un núcleo compuesto por más de cuatro (4) personas.					
3. Su núcleo familiar tiene gastos mensuales superiores a los ingresos que pueda percibir todo el grupo.					
4. Los ingresos mensuales del grupo familiar son suficientes para cubrir sus necesidades básicas.					

Proposición	Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Casi nunca	Nunca
5. El uso de productos crediticios representan una solución para cubrir necesidades del grupo familiar.					
6. Recurre al uso de créditos informales (personas naturales, familiares, amigos u otros) para obtener recursos económicos.					
7. Hace uso de productos financieros (créditos) para adquirir bienes o servicios.					
8. Si se requiere de algún gasto extra, hace uso de productos crediticios.					
9. Los recursos familiares se manejan con base en un presupuesto mensual de los gastos del núcleo familiar.					
10. La familia analiza la compra de productos o servicios a través de la evaluación de su necesidad (necesario o innecesario).					
11. Cuando se hace uso de un producto crediticio se verifica que es realmente necesaria su adquisición.					
12. Su grupo familiar cuenta con un plan de ingresos y gastos mensuales que le permitan gestionar sus finanzas familiares.					

Anexo 2. Desarrollo del modelo de educación financiera para la gestión de las finanzas

Contenido

I. Gestión de ingresos familiares

- A. Tareas generales
- B. Tareas específicas
- C. Diseño de estrategia didáctica como ejemplo. Taller 1. Importancia de administrar adecuadamente los ingresos familiares
- D. Planificación de la estrategia para la gestión de ingresos familiares

II. Evaluación de créditos u obligaciones financieras

- A. Tareas generales
- B. Tareas específicas
- C. Taller 2. Crédito y endeudamiento
- D. Planificación de la estrategia para la evaluación de créditos u obligaciones financieras

III. Administración de gastos familiares

- A. Tareas generales
- B. Tareas específicas
- C. Taller 3. Importancia del control de gastos familiares
- D. Planificación de la estrategia para la administración de gastos familiares

I. Gestión de ingresos familiares

A. Tareas generales

1. Crear conciencia sobre la importancia de una gestión efectiva de los ingresos familiares.

- **Metodología.** Dictar charlas, talleres o sesiones educativas para destacar la importancia de administrar adecuadamente los ingresos familiares. Utilizar ejemplos y casos prácticos para ilustrar los beneficios de una buena gestión financiera.

2. Fomentar el desarrollo de habilidades de presupuesto y planificación financiera.

- **Metodología.** Proporcionar herramientas y recursos para ayudar a las familias a desarrollar habilidades de presupuesto y planificación financiera. Esto puede incluir plantillas de presupuesto, ejercicios prácticos y actividades de seguimiento.

3. Promover la diversificación de fuentes de ingresos y la generación de ingresos adicionales.

- **Metodología.** Informar a las familias sobre diferentes formas de diversificar sus fuentes de ingresos, como oportunidades de empleo adicionales, emprendimiento o inversiones. Brindar orientación sobre cómo explorar estas opciones y proporcionar ejemplos exitosos.

4. Diseñar estrategia didáctica como ejemplo de formación en el modelo de educación financiera.

B. Tareas específicas

1. Capacitar en la elaboración de un presupuesto familiar, destacando la importancia de asignar categorías de gastos y establecer metas de ahorro.

- **Metodología.** Proporcionar guías paso a paso para elaborar un presupuesto familiar. Enseñar cómo identificar y categorizar los gastos, establecer prioridades y asignar una parte de los ingresos para el ahorro. Realizar ejercicios prácticos para que las familias practiquen la elaboración de sus propios presupuestos.

2. Enseñar estrategias para maximizar los ingresos existentes, como negociación salarial, búsqueda de oportunidades de empleo adicionales o desarrollo de habilidades para emprender.

- **Metodología.** Dictar talleres sobre habilidades de negociación salarial, búsqueda de empleo adicional o mejora de las habilidades empresariales. Proporcionar recursos y ejercicios para desarrollar estas habilidades y fomentar la aplicación práctica de las estrategias aprendidas.

C. Diseño de estrategia didáctica como ejemplo. Taller 1. Importancia de administrar adecuadamente los ingresos familiares

Taller 1. Importancia de administrar adecuadamente los ingresos familiares

1. Descripción

El taller es una propuesta didáctica de aprendizaje que se sostiene en ejercicios de aula, acerca de los ingresos y la capacidad de ahorro. Conceptualmente, permite aprender sobre todo cómo el ahorro es una adecuación a los ingresos familiares.

Para el aprendizaje, se seleccionan contenidos curriculares de tipo conceptual, procedimental y actitudinal, que permiten diseñar el taller “Estrategia de aprendizaje de la educación financiera”.

2. Selección de contenidos

Conceptuales	Procedimentales	Actitudinales
- Educación económica y financiera y gestión del riesgo. - Educación económica y financiera en el ámbito familiar.	- Comprensión de la educación económica y financiera generadora de oportunidades. - Comprensión de la economía financiera (EE. FF.) y el ahorro.	- Reflexionar en torno a mi plan, mi vida y mi futuro. - Se sensibiliza con la educación económica y financiera en el ámbito familiar.

D. Planificación de la estrategia para la gestión de ingresos familiares

Objetivo: aplicar ejercicios de educación económica para la comprensión de asuntos tales como capacidad de ahorro, límites y gestión familiar						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
Reflexionar en torno a mi plan, mi vida y mi futuro.			x	<p>Inicio</p> <p>Participación en la técnica <i>discusión dirigida</i>, para determinar expectativas de vida, futuros planes y posibles éxitos por alcanzar.</p>	- Ficha visual con gráficos recogidos de campo.	Diagnóstica
Educación económica y financiera y la gestión del riesgo.	x	x		<p>Desarrollo</p> <p>A través de la conformación de dos grupos de trabajo (a y b), haciendo uso de sus dispositivos electrónicos (teléfonos, <i>laptops</i> y <i>tablets</i>) los participantes buscarán: (grupo a) información en internet sobre educación económica y financiera y (grupo b) gestión del riesgo financiero. Una vez conformados los grupos y obtenida la información los participantes, procederán a socializar la información de forma oral ante el resto de los asistentes, con el apoyo de un mapa mental.</p>	- Usos de dispositivos electrónicos en el aula. - Mapa mental.	

Objetivo: aplicar ejercicios de educación económica para la comprensión de asuntos tales como capacidad de ahorro, límites y gestión familiar						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
Educación económica y financiera en el ámbito familiar.	x	x		El facilitador, con la ayuda de la presentación del modelo visual “Gestión de ingresos familiares”, explicará lo concerniente a educación económica y financiera en el ámbito familiar. Luego se les presentará a los participantes escenarios donde tendrán que organizar un juego de roles, en el que actúen como miembros de una familia y tomen decisiones financieras realistas con base en un presupuesto limitado.	- Presentación visual en PowerPoint - Implementación de juego de roles	
Comprensión de la educación económica y financiera generadora de oportunidades para el	x	x		Cada participante socializará su experiencia individual acerca de su capacidad de establecer límites de endeudamiento, y establecer su nivel de capacidad de ahorro mensual con base en los supuestos establecidos en el juego de rol anterior.	Presentación realizada por los participantes de los juegos de rol	Formativa

Objetivo: aplicar ejercicios de educación económica para la comprensión de asuntos tales como capacidad de ahorro, límites y gestión familiar						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
fortalecimiento familiar.						
Comprensión de la economía financiera (EEF) y el ahorro.	x	x		- La comprensión de la economía financiera familiar y la capacidad de ahorro se develaría haciendo un análisis en profundidad de cómo se le debe dar prioridad al uso de los ingresos familiares para la cobertura de necesidades básicas, por medio de la estructuración de un presupuesto de ingresos y gastos que permita determinar, de la misma manera, la capacidad de ahorro. Las enseñanzas se pondrán a prueba por medio del desarrollo de un desafío llamado <i>presupuesto creativo</i> , donde a cada participante de la sesión se le asignarán diferentes escenarios de vida familiar con ingresos limitados. Cada participante deberá crear un presupuesto creativo que satisfaga las necesidades básicas de su grupo familiar, al tiempo que permita la inclusión de actividades o metas adicionales.	Presentación visual sobre el uso de presupuestos para garantizar tanto una adecuada destinación de los ingresos como una metodología de desafío de presupuesto creativo.	

Objetivo: aplicar ejercicios de educación económica para la comprensión de asuntos tales como capacidad de ahorro, límites y gestión familiar						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
				- Reflexión grupal, tras los ejercicios, acerca de las prácticas financieras en los hogares.		
Se sensibiliza con la educación económica y financiera en el ámbito familiar			x	<p>Cierre</p> <p>En el marco de una educación financiera integral, se presentará una exposición orientada a fomentar desde temprana edad métodos adecuados de administración de recursos, donde se presentarán metodologías aplicables a los más pequeños, por medio de un sistema de tres pasos:</p> <p>1. Se fomentará el establecimiento de una asignación semanal fija de dinero que les permita a los más pequeños aprender a administrar y tomar decisiones sobre su propio dinero.</p> <p>2. Se hará una introducción a la diferencia entre necesidades y deseos, enmarcando el establecimiento de prioridades desde una perspectiva general. Se enseñará la importancia de comparar precios, buscar ofertas y tomar decisiones basadas en las necesidades y los deseos.</p>	Presentación magistral de diapositivas orientadas a introducir a los más pequeños a la adecuada gestión de los ingresos por medio de metodologías didácticas e interconectadas.	<p>Formativa.</p> <p>Aplicación de <i>check list</i> para reportar indicadores de comprensión.</p>

Objetivo: aplicar ejercicios de educación económica para la comprensión de asuntos tales como capacidad de ahorro, límites y gestión familiar						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
				3. Se desarrollará la importancia de una adecuada planificación en el uso de los recursos donde se proyectará de forma didáctica la necesidad de implementar presupuestos semanales que permitan a los pequeños el uso de sus recursos asignados de forma equilibrada fomentando siempre una cultura de ahorro.		

II. Evaluación de créditos u obligaciones financieras

A. Tareas generales

1. Educar sobre los diferentes tipos de créditos y obligaciones financieras disponibles.

- **Metodología.** Proporcionar material educativo, como guías, presentaciones o sesiones informativas, para familiarizar a las personas con los diferentes tipos de créditos y obligaciones financieras, como préstamos personales, tarjetas de crédito, hipotecas, etc.

2. Promover la importancia de evaluar cuidadosamente los términos y condiciones antes de adquirir un crédito u obligación financiera.

- **Metodología.** Destacar la importancia de leer detenidamente los contratos, comprender los términos y condiciones y evaluar los costos asociados antes de adquirir cualquier crédito u obligación financiera. Proporcionar ejemplos y consejos prácticos para facilitar la evaluación.

3. Diseñar una estrategia didáctica como ejemplo de formación en el modelo de educación financiera.

B. Tareas específicas

1. Brindar información detallada sobre conceptos financieros clave, tales como tasa de interés, plazos, cuotas y costos adicionales.

- **Metodología.** Explicar de manera clara y sencilla los conceptos financieros clave contenidos en los contratos de crédito u obligaciones financieras. Utilizar ejemplos y ejercicios para ilustrar su impacto en los pagos y costos totales.

2. Enseñar métodos para comparar ofertas de crédito, considerando factores tales como tasa de interés, comisiones y cargos asociados.

- **Metodología.** Proporcionar pautas y herramientas para ayudar a las personas a comparar ofertas de crédito. Enseñar cómo calcular el costo total, evaluar las tasas de interés, identificar comisiones y cargos ocultos y tomar decisiones informadas basadas en esa información.

3. Realizar ejercicios prácticos de evaluación de créditos, simulando diferentes escenarios y destacando los riesgos y beneficios asociados.

- **Metodología.** Plantear casos hipotéticos o utilizar herramientas de simulación, para que las personas evalúen diferentes escenarios de crédito. Analizar los riesgos, beneficios y consecuencias financieras de cada opción, promoviendo la toma de decisiones informadas.

C. Diseño de estrategia didáctica como ejemplo. Taller 2. Crédito y endeudamiento

Taller 2. Crédito y endeudamiento

1. Descripción

El taller es una propuesta didáctica de aprendizaje, que se sostiene en la concientización del crédito como posibilidad financiera de mejora de vida, pero también como posibilidad de endeudamiento. Las reflexiones instan a comprender el asunto de los límites, del ejercicio del crédito solo por inversión y del autocuidado o dominio de sí para evitar malgastar.

Para el aprendizaje, se seleccionan contenidos curriculares de tipo conceptual, procedimental y actitudinal, que permiten diseñar el taller “Estrategia de aprendizaje de la educación financiera”.

2. Selección de contenidos

Conceptuales	Procedimentales	Actitudinales
<ul style="list-style-type: none">- Manifestar las medidas para analizar la adquisición de una obligación financiera.- El endeudamiento de las familias.- Caracterización del sobreendeudamiento familiar.	<ul style="list-style-type: none">- Comprender la importancia de la renta familiar.- Debate sobre las razones del endeudamiento en los hogares y sus causas.- Comprender cómo ser consciente del crédito en aplicación de ejercicio.- Manifestar las dificultades económicas de los hogares.	<ul style="list-style-type: none">- Determinar raíces y causas del endeudamiento.- Reflexionar acerca de la familia y el empleo.- Se sensibiliza con la educación económica y financiera en el ámbito familiar.

D. Planificación de la estrategia para la evaluación de créditos u obligaciones financieras

Objetivo: analizar el sobreendeudamiento familiar y las dificultades que ésta presenta para el desarrollo familiar.						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
Se sensibiliza sobre la educación económica y financiera en el ámbito familiar.	x	x	x	<p>Inicio</p> <p>Con la visualización de una presentación de corta duración denominada <i>Educación financiera familiar</i>, se sensibilizará a los asistentes sobre las buenas prácticas y toma de decisiones al momento de enfrentar situaciones de baja liquidez. Una vez vista la presentación, se aplicará la técnica <i>discusión dirigida</i>, para socializar lo visto.</p>	<p>- Presentación multimedia (PowerPoint) diseñada por el facilitador</p> <p>- Proyector multimedia</p> <p>- Laptop</p>	Diagnóstica
El endeudamiento de las familias.	x	x		<p>Desarrollo</p> <p>- El facilitador le preguntará a todo el grupo sobre la idea que ellos tienen sobre “el endeudamiento de la familia”. Ellos de forma empírica deberán responder acerca de lo planteado. Luego harán uso de sus dispositivos digitales y conceptualizarán acerca de lo planteado, donde en pliegos de papel elaborarán un mapa mental sobre lo leído.</p>	<p>- Mapa mental</p> <p>- Pliegos de papel</p>	Formativa

Objetivo: analizar el sobreendeudamiento familiar y las dificultades que ésta presenta para el desarrollo familiar.						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
				- Una vez dado a conocer lo elaborado en el pliego de papel, los participantes elaborarán un cuadro sencillo (propuesto por el facilitador), donde escribirán las “características presentes en el sobreendeudamiento familiar” y las clasificarán según su nivel de complejidad.		
Determina las raíces y causas del endeudamiento.	x	x		El facilitador propondrá la conformación de tres equipos de trabajo. Una vez conformados los equipos, se les pedirá que socialicen las “raíces y causas del sobreendeudamiento”. Escribirán en pliegos de papel las razones o raíces del sobreendeudamiento y las priorizarán en orden según las más comunes. A continuación, en otro pliego de papel establecerán las causas que los han llevado al endeudamiento. Una vez determinadas las raíces y las causas, procederán a elegir a un representante de cada grupo para darlas a conocer al resto de los asistentes.	- Cuadro sencillo - Pliegos de papel	

Objetivo: analizar el sobreendeudamiento familiar y las dificultades que ésta presenta para el desarrollo familiar.						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
Comprender cómo ser consciente de los costos reales de adquirir un crédito.	x	x		- El facilitador proyectará una presentación donde define los gastos costos adicionales y el valor total de adquirir un crédito. Una vez vista la presentación, se aplicará la técnica <i>discusión dirigida</i> para socializar lo visto.	- Presentación multimedia (PowerPoint) diseñada por el facilitador - Proyector multimedia - <i>Laptop</i>	
Determinar los comportamientos de las tasas de interés para la adquisición de una obligación financiera.	x	x		- El facilitador proyectará una presentación donde explicará, de forma simple los comportamientos de las tasas de interés y brindará estrategias para la toma de decisión adecuada a la hora tomar un crédito en tasa fija o variable. Una vez vista la presentación se aplicará la técnica <i>discusión dirigida</i> para socializar lo visto.	- Presentación multimedia (PowerPoint) diseñada por el facilitador - Proyector multimedia - <i>Laptop</i>	
Reflexionar acerca de las estrategias para ejecutar planes de pago y reducir el			x	Cierre Con la visualización de una presentación de corta duración denominada “estrategias de pronto pago o abono a capital”, se sensibilizará a los asistentes sobre diferentes estrategias para reducir el valor total a pagar de una obligación financiera. Una vez visto el	- Presentación multimedia (PowerPoint) diseñada por el facilitador - Proyector multimedia - <i>Laptop</i>	Formativa. Aplicación de <i>check list</i> para reportar indicadores de comprensión.

Objetivo: analizar el sobreendeudamiento familiar y las dificultades que ésta presenta para el desarrollo familiar.						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
costo de la deuda de modo eficiente.				video, los participantes darán a conocer sus opiniones y reflexiones ante el grupo.		

III. Administración de gastos familiares

A. Tareas generales

1. Fomentar la conciencia sobre los hábitos de gasto y su impacto en la estabilidad financiera.

- **Metodología.** Desarrollar actividades educativas que destaquen la importancia de los hábitos de gasto responsables y cómo pueden afectar la estabilidad financiera a largo plazo. Utilizar ejemplos y estudios de casos para ilustrar los efectos positivos y negativos de los hábitos de gasto.

2. Estrategias para controlar los gastos y evitar el endeudamiento excesivo e injustificado.

- **Metodología.** Proporcionar consejos prácticos sobre cómo establecer límites de gasto, evitar compras impulsivas, utilizar técnicas de ahorro al hacer compras y desarrollar una mentalidad consciente en relación con los gastos. Realizar ejercicios y actividades que ayuden a reforzar estas estrategias.

3. Diseñar estrategia didáctica como ejemplo de formación en el modelo de educación financiera.

B. Tareas específicas

4. Capacitar en la elaboración de un registro detallado de gastos, utilizando herramientas tales como hojas de cálculo o aplicaciones móviles.

- **Metodología.** Enseñarles a las personas cómo llevar un registro detallado de sus gastos, utilizando herramientas tales como hojas de cálculo. Proporcionar plantillas o recursos que faciliten la organización y el seguimiento de los gastos diarios, semanales o mensuales.

5. Identificar áreas de gastos innecesarios o prescindibles y brindar consejos sobre cómo reducirlos.

- **Metodología.** Hacer ejercicios prácticos para analizar los gastos e identificar áreas en las que se pueda reducir o eliminar gastos innecesarios. Proporcionar consejos y estrategias para recortar gastos de manera efectiva y mejorar el flujo de efectivo.

6. Enseñar técnicas de toma de decisiones financieras, cómo distinguir entre necesidades y deseos, y fomentar la planificación de compras a largo plazo.

- **Metodología.** Brindar información y ejemplos sobre cómo distinguir entre necesidades y deseos al tomar decisiones de compra. Enseñar a planificar las compras a largo plazo, evaluar las opciones disponibles y tomar decisiones financieras basadas en prioridades y objetivos a largo plazo.

C. Diseño de estrategia didáctica como ejemplo. Taller 3. Importancia del control de gastos familiares

Taller 3. Importancia del control de gastos familiares

1. Descripción

El taller es una propuesta educativa diseñada para concientizar y promover hábitos financieros responsables que contribuyan a la estabilidad económica de las familias. A través de actividades interactivas y ejemplos prácticos, se busca sensibilizar a los participantes sobre cómo los hábitos de gasto pueden impactar su estabilidad financiera a largo plazo.

Para el aprendizaje, se seleccionan contenidos curriculares de tipo conceptual, procedimental y actitudinal, que permiten diseñar el taller en el que se brindan estrategias prácticas para controlar los gastos y evitar el endeudamiento excesivo, cómo establecer límites de gasto, evitar compras impulsivas y utilizar técnicas de ahorro.

2. Selección de contenidos

Conceptuales	Procedimentales	Actitudinales
<ul style="list-style-type: none">- Identificar áreas de gastos innecesarios o prescindibles.- Distinguir entre necesidades y deseos, y se fomenta la planificación de compras a largo plazo.- Desarrollar habilidades para tomar decisiones financieras informadas, considerando sus prioridades y objetivos.	<ul style="list-style-type: none">- Entiende la incidencia de costos y gastos innecesarios en las finanzas familiares.- Comprende cómo ser consciente de la gestión eficiente de gastos en formato de Excel.	<ul style="list-style-type: none">- Se sensibiliza en los efectos de acumulación de gastos.- Reflexiona acerca del gasto y su efecto frente al ahorro.

D. Planificación de la estrategia para la administración de gastos familiares

Objetivo: analizar la importancia del control de gastos y su importancia las finanzas familiares.						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
-Reflexionar sobre los obstáculos presentes en la igualdad de género.	x	x	x	Inicio - Para iniciar la jornada, el facilitador comentará que proyectará una presentación acerca de la buena gestión del presupuesto familiar, los efectos positivos de un adecuado control del gasto y el establecimiento de un hábito de ahorro.	- Presentación multimedia (PowerPoint) diseñada por el facilitador. - Proyector Multimedia - <i>Laptop</i>	Diagnóstica
-Gastos fijos, variables, esporádicos e imprevistos.	x	x		Desarrollo - A través de la “técnica de la pregunta”, el facilitador les preguntará a los asistentes si conocen el significado y las diferencias entre los distintos tipos de gastos y sus efectos en las finanzas personales o familiares.	-Presentación multimedia (PowerPoint) diseñada por el facilitador -Proyector Multimedia - <i>Laptop</i>	Formativa

Objetivo: analizar la importancia del control de gastos y su importancia las finanzas familiares.						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
- Efectos de los gastos hormiga en las finanzas personales y familiares.	x	x		- El facilitador proyectará una presentación en la que define los gastos hormiga y su incidencia en las finanzas personales, familiares y en el ahorro. Una vez realizada la presentación, se formularán preguntas a los asistentes sobre su gestión de estos gastos en el día a día.	-Presentación multimedia: <i>Gastos hormiga, lo que necesitas saber</i> -Proyector multimedia -Laptop	Formativa
- Comprensión de la educación económica y financiera generadora de las ventajas a la hora de identificar claramente sus	x	x		- Con la ayuda del formato en Excel (1), cada participante socializará su experiencia individual acerca de su manejo y la gestión de gastos actualmente. La comprensión de la gestión de gastos personales o familiares develaría información de valor para un análisis en profundidad de los resultados obtenidos en el formato Excel (1). - Reflexión grupal tras los ejercicios, acerca de las prácticas financieras en los hogares.	- Presentación visual del formato Excel (1) - Proyector multimedia - Laptop	Formativa

Objetivo: analizar la importancia del control de gastos y su importancia las finanzas familiares.						
Contenido	C	P	A	Actividad	Recurso	Evaluación
gastos en el tiempo.						
- Reflexión sobre cómo planificar los gastos del día a día y planificar el futuro.		x	x	<p>Cierre</p> <p>Se facilitará la lectura digital. El facilitador proyectará la presentación <i>Control de los gastos diarios para facilitar el futuro</i>, donde determinará los efectos de una buena gestión de gastos frente a la creación de un “colchón de ahorro” para las familias.</p> <p>Los participantes deberán conformar dúos, para analizar el contenido presente y reflexionar en torno a este, y luego harán comentarios breves.</p>	<p>- Presentación multimedia</p> <p>Presentación <i>Cómo controlar los gastos del día a día y planificar el futuro.</i></p> <p>-Proyector multimedia</p> <p>-Laptop</p>	<p>Formativa</p> <p>Aplicación de <i>check list</i> para reportar indicadores de comprensión.</p>