



## ANÁLISIS DEL ESTATUS FINANCIERO DE LOS HOGARES COLOMBIANOS

Angie Daniela Pineda Camayo – Andres Felipe Perez Bernal

Proyecto de trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de: Profesional en  
Finanzas y Negocios Internacionales

Tutor (a):

Docente programa Finanzas y Negocios Internacionales

Wilson Lancheros Cárdenas

Facultad de Contaduría y Finanzas Internacionales, Fundación Universitaria Compensar

21 de noviembre de 2022



Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/).

## **Resumen**

El presente trabajo se sustenta en base de la información obtenida de una encuesta que realizó el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) titulada Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - 2018, su objetivo general Conocer el grado de educación financiera de los hogares colombianos en temas asociados al crédito como conceptos de tasa de interés, costo presente y rendimiento para fomentar una buena educación financiera que a su vez facilite la toma de decisiones financieras y económicas en sus hogares. En el marco teórico se agrupan fuentes idealistas de enseñanza y programas de cultura financieros que brindan solidez al análisis de investigaciones.

Para obtener estos datos se tuvieron en cuenta treinta preguntas para establecer el grado en el que se encuentra el entendimiento y conocimiento financiero, control, productos y servicios de los hogares donde se aplicó dicha encuesta. Los resultados determinaron que los niveles de enseñanza y conocimiento financiero se ubicaron entre bajo y medio.

Bajo este escenario se identificó que se debe concientizar y educar en este ámbito, por ende, se pretende enseñar y explicar el funcionamiento, planificación y control de sus finanzas personales en pro de precautelar su bienestar financiero a largo plazo.

Palabras clave: Educación financiera, hogares, finanzas, estrategia, conceptos financieros.

**Abstract**

The present work is based on the information obtained from a survey carried out by the National Administrative Department of Statistics (DANE) entitled Cargo Survey Finance and Financial Education of Households - 2018, its general objective is to find an initiative with efficient tools to promote good financial education that in turn facilitates financial and economic decision-making for their households. Idealistic sources of teaching and financial culture programs are grouped in the theoretical framework that provide solidity to the analysis of research.

To obtain these data, thirty questions were considered to establish the degree to which the financial understanding and knowledge, control, products and services of the households where said survey was applied is found. The results determined that the levels of education and financial knowledge were between low and medium.

This scenario, it was identified that awareness and education should be raised in this area, therefore, it is intended to teach and explain the operation, planning and control of their personal finances to protect their long-term financial well-being.

Keywords: Financial education, households, finances, strategy, financial concepts.

### **Planteamiento del problema**

El DANE cumpliendo con su misión institucional de definir y producir la información estadística estratégica para los niveles nacional, sectorial y territorial y con el propósito de apoyar la planeación y la toma de decisiones por parte de las entidades, presenta los datos recolectados para la Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares (IEFIC), que tiene como objetivo proporcionar información consolidada de manera anual sobre las variables principales monetarias y financieras relacionadas con la carga financiera de los hogares y la educación financiera de los integrantes de dichos hogares mayores de edad que disponen de servicios financieros. (DANE, 2019)

El análisis de endeudamiento de los hogares ha adquirido mayor relevancia en años recientes a raíz de la mayor exposición de los establecimientos de crédito a este sector, la cual se encuentra en niveles históricamente altos; en diciembre de 2017 el 34,1% de la cartera de estas entidades fue destinado a los hogares. Como respuesta a la necesidad de contar con mejor información, desde 2010 el Banco de la República ha venido implementado la Encuesta de educación y carga financiera (Iefic), que contiene información detallada acerca de los pagos financieros que realizan los hogares, así como de su comportamiento por modalidad de crédito. (DANE, 2019).

Esto refleja el arduo camino que tiene Colombia en materia de educación financiera no solo en pro de mejorar los resultados respecto a otros países, sino también en pro de mejorar la calidad de vida de sus habitantes y con ello un desarrollo general al país. Por ello es importante el papel del Estado Colombiano y la sinergia entre los objetivos y las acciones que este desempeñe para apoyar la educación financiera principalmente en jóvenes, así como lo plantea uno de los proyectos

que actualmente se analizan en el Senado en el cual se busca una ley que integre la asignatura de Economía y Finanzas a los pénsum de la educación básica y media.

Además, “La distinción de Colombia como el país con mayor espíritu emprendedor de Latinoamérica se vea opacada con el cierre de aproximadamente 35.000 empresas al año (antes de la pandemia)” (Prada, 2021) y sumado a lo que sustentan la Docente Karim de la organización CESA el tema es preocupante ya que, según el estudio que realizó The Failure Institute, las PYMES normalmente deben interrumpir sus operaciones debido a problemas financieros. Así que actualmente es prioridad que los habitantes de Colombia en específico los niños y jóvenes del país reciban una adecuada y objetiva educación financiera que apoye la percepción y manejo de sus finanzas personales y se puede esperar que indirectamente esta inversión a largo plazo logre impactar el área financiera de emprendimientos que se reflejan como PYMES.

De acuerdo con lo anterior, se ha planteado la siguiente pregunta problema: Considerando que es importante reforzar la educación financiera ¿Cómo se encuentran los hogares colombianos en aspectos de endeudamiento y educación financiera durante los últimos años y que herramientas se pueden implementar para fomentar el conocimiento financiero y que este a su vez facilite la toma de decisiones basadas en los hogares colombianos?

## **Objetivos**

### **Objetivo General**

Analizar el grado de educación financiera de los hogares colombianos en temas asociados a Ingresos, Gastos, Ahorro, inversión y organización de sus finanzas, para el fomento de una educación financiera pertinente que a su vez facilite la toma de decisiones.

### **Objetivos específicos**

- Establecer el manejo que los hogares colombianos le dan a sus finanzas y su nivel de educación financiera tomando como base la encuesta de carga financiera y educación de los hogares de DANE.
- Caracterizar la situación financiera de los hogares de más bajos ingresos y el papel que desempeñan los subsidios en una mejora de su calidad de vida,
- Identificar herramientas donde se den a conocer conceptos básicos de finanzas que faciliten a los hogares colombianos la toma de decisiones para el buen manejo de su economía.

## Introducción

La educación financiera está desempeñando un papel cada vez más importante, las políticas de educación financiera se están consolidando como soluciones oportunas y relevantes, en la medida en que están dirigidas a satisfacer las necesidades tanto de la creciente clase media como de los sectores más pobres de la población, mientras que tienen un impacto positivo sobre la participación de individuos y hogares en los mercados financieros y, en general, en el desarrollo económico. (BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA, 2013, pág. 25)

La medición de los niveles de alfabetización financiera es un paso necesario para los países que buscan diseñar e implementar programas de educación financiera de forma eficiente, así como para evaluar su impacto. Esto solo puede lograrse si los hacedores de políticas públicas y los diseñadores de programas tienen una idea clara del nivel de conocimientos y comprensión de los temas financieros de la población, así como de sus actitudes y comportamientos con respecto a los mismos, permitiéndoles así desarrollar programas y/o estrategias de educación financiera efectivos, basados en la evidencia empírica. (BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA, 2013, pág. 31)

Teniendo en cuenta lo anterior, se busca que con este análisis podamos identificar cuáles son los conceptos básicos respecto al área financiera que los hogares colombianos no conocen o tienen claro para así identificar herramientas ya existentes de fácil acceso para mejorar su organización económica.

## **Marcos**

### **Marco Teórico**

Hoy en día es indispensable tener conocimientos financieros, la enseñanza financiera y su dinámica es un asunto que podría ser un poco ambiguo, no solo trata del entendimiento para adquirir dinero, sino además de una idealización estratégica de ahorro planeación, los controles a ejercer sobre los costos y cómo manejar el adeudo de las finanzas individuales, en este documento se tratará de plantear ciertos lineamientos y pautas que apoyen a desarrollar una planeación idónea de las finanzas de cada individuo, con el objetivo de mitigar el vacío que aún siente la sociedad por la carencia de entendimiento respecto al asunto.

Es importante entender temas básicos de las finanzas particulares, donde se contextualicen los fines y la relevancia que poseen al instante de proteger nuestras finanzas propias, el asunto del ahorro viene bastante ligado con la enseñanza, consumo, obtención del dinero y prácticas de ahorro para evitar dificultades en tener un óptimo desempeño de sus finanzas.

- Huang y Litzenbereg (1988), consideran que la teoría en finanzas trata sobre el consumo de los individuos y en decisiones de portafolios bajo incertidumbre y su implicación en títulos bursátiles (Foundations for Financial Economic).
- Las finanzas, que se definen como el arte y la ciencia de administrar dinero, y el ser humano, enmarcado en el ser como persona económicamente activa que recauda dinero y lo gasta o lo invierte (Gitman y Zutter, 2007).

## **Marco Legal**

A continuación, se presentan los aspectos legales que inciden directamente en el área de educación financiera y se encuentran planteados cronológicamente

**Ley 115 de 1994:** Por medio de esta ley se expide la ley general de la educación y señala as normas generales para regular el Servicio Público de la Educación que cumple una función social acorde con las necesidades e intereses de las personas, de la familia y de la sociedad. Se fundamenta en los principios de la Constitución Política sobre el derecho a la educación que tiene toda persona, en las libertades de enseñanza, aprendizaje, investigación y cátedra y en su carácter de servicio público. (Colombia S. d., 1994)

**El Estatuto Orgánico del Sistema Financiero:** Tiene fuerza de ley y es la regulación más importante en materia financiera en Colombia, toda vez que integra en un mismo cuerpo normativo la mayor parte de normas aplicables a ese sector. El Estatuto se ha mantenido actualizado a través del tiempo con la incorporación de las leyes que se han promulgado con posterioridad a su expedición.

Este instrumento normativo crea y regula a la Superintendencia, principal ente supervisor del sector financiero. Igualmente establece toda la estructura del sistema financiero, incluyendo los tipos de entes y sus funciones, así como una serie de aspectos relacionados a la operatividad del sistema, incluyendo límites de reservas, sanciones, y regímenes de incompatibilidades e inhabilidades, entre otros. (Colombia A. -A.)

**Ley 1328 de 2009:** En el año 2009 el Gobierno introdujo una importante reforma parcial al sector financiero, con especial énfasis en materia de protección al consumidor. Así, mediante Ley 1328 de 2009 se incrementa la protección a los consumidores financieros mediante una serie de medidas, tales como: obligación de los bancos de informar al consumidor información detallada sobre el costo de los servicios ofrecidos, derecho del deudor para decidir si el pago parcial que realiza lo abonará a capital con disminución de plazo o a capital con disminución del valor de la cuota de la obligación. Asimismo, se prohíben acuerdos en los cuales los consumidores renuncian derechos o se reinvierte la carga de la prueba en su perjuicio. La reforma también obliga a los bancos a implementar un Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC) y designar un Defensor del Consumidor Financiero con el objeto de canalizar y resolver los reclamos de los consumidores. (Colombia A. -A.)

**Ley 1450 del 2011:** Por medio de esta ley se expidió el Plan de Desarrollo para el año 2010 al 2014, y en materia de educación financiera se encargó al Gobierno Nacional la creación de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF).

**Decreto 457 del 2014:** Por medio de este decreto se planteó la organización del Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera en respuesta a la norma que se planteó en materia de educación financiera en el Plan de Desarrollo en el año 2011.

**Decreto 1771 de 2012:** Mediante este decreto el Gobierno Nacional definió los componentes del capital de los establecimientos de crédito (bancos, compañías de financiamiento y corporaciones financieras). Con esta regulación Colombia se acerca a estándares internacionales, manteniendo en 9% el nivel mínimo solvencia mínimo que deben cumplir los establecimientos de

crédito, pero incorporando una nueva medición de solvencia básica del 4.5% para el Patrimonio Básico Ordinario, conformado por instrumentos con la más alta capacidad de absorción de pérdidas. (Colombia A. -A.)

**Proyecto de Ley Número 49 de 2014:** Mediante este proyecto de ley se establece la cátedra de educación financiera en la educación básica y media en Colombia y este proyecto nace con el fin de mejorar el acceso a la información y educación económica y financiera de todos los sectores de la población. (Espriella, 2014)

**Proyecto de ley del 2021:** Día nacional de la Educación Financiera. El 15 de marzo de cada año, se celebrará el Día Nacional de la Educación Financiera, donde se desarrollarán actividades virtuales o presenciales por parte del Gobierno Nacional y las entidades competentes, relacionadas con temáticas asociadas al ahorro, uso correcto del dinero, gestión de riesgos y promoción de los derechos financieros y, en el cual podrán participar todos los ciudadanos (Colombia C. d., 2021).

### **Marco Conceptual**

**Educación:** En Colombia la educación se define como un proceso de formación permanente, personal cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes.

El Sistema Educativo Colombiano lo conforman: la Educación Inicial, la Educación Preescolar, la Educación Básica (primaria cinco grados y secundaria cuatro grados), la Educación Media (dos grados y culmina con el título de bachiller), la Educación Superior y la Educación para el Trabajo y el Talento Humano. (Educación, 2020)

**Educación Financiera:** La educación financiera es una disciplina que permite entender el funcionamiento del dinero, tanto a nivel país como a nivel individual o familiar, y que proporciona

las herramientas necesarias para llevar una gestión adecuada de nuestras finanzas personales y garantizarnos una buena calidad de vida presente y futura. (Díaz, 2021)

**Finanzas:** Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de estos. (Roldán, 2017).

**Finanzas Personales:** Se refiere al estudio de la obtención y administración de los recursos de las familias o individuos. (Roldán, 2017).

**Alfabetización Financiera:** Es el nivel de comprensión de conceptos y productos financieros de las personas, así como su habilidad y confianza para tener conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas y ejecutar acciones que mejoren su bienestar financiero. (Fundación Chile, s.f.)

## **Método**

### **Tipo de investigación**

Para el desarrollo de este proyecto se utilizó una investigación de tipo mixta la cual consiste en recopilar, examinar e integrar tanto indagación cuantitativa como cualitativa. Este enfoque se usa una vez que es preciso una mejor comprensión del problema de investigación, y que nos ofrece diferentes procedimientos por separado. Los datos cuantitativos integran información cerrada como la que se usa para medir reacciones, en este caso los intereses o conceptos financieros que los jóvenes no conocen.

La exploración de esta clase de datos se apoya en examinar estadísticamente las puntuaciones recopiladas, ejemplificando por medio de encuestas, para contestar a las cuestiones de averiguación o probar las premisas que para esta investigación son parte fundamental para la estructuración de la guía básica de educación financiera.

Los datos cualitativos son información abierta que el investigador suele recopilar por medio de entrevistas, equipos de controversia y visualizaciones. La investigación reunió estos datos por medio de la visualización cualitativa que tienen organizaciones mundiales respecto a la educación financiera en Colombia y a su vez tuvo en cuenta los referentes y recomendaciones de países y organizaciones que cuentan con una mejor educación financiera.

Al hacer una indagación mixta, tanto de datos cuantitativos y cualitativos, se gana amplitud y hondura en la comprensión y corroboración, a la vez que compensa las debilidades inherentes del uso de cada enfoque por separado. Para este caso se tuvo como referente el diseño exploratorio secuencial, ya que este diseño implica la recopilación y el análisis de datos cuantitativos, seguido de la recopilación y el análisis de datos cualitativos. Además, se da prioridad a los datos cuantitativos y las conclusiones se integran durante la fase de interpretación del estudio.

Según Hernández Sampieri “En esta forma, la recolección y la investigación de los datos cuantitativos se hace sobre la base de los resultados cualitativos” (Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio et al, 2010, p. 564). Este diseño es apropiado para el presente análisis, ya que se buscó desarrollar, de manera participativa, una herramienta propia que responda a las metas de la averiguación. Señalan los mismos autores que esta clase de diseño se hace en 3 fases secuenciales:

- a) recolección de datos cualitativos

b) creación de una herramienta cuantitativa desde el estudio de los datos cualitativos de la primera fase

c) aplicación del instrumento a una población para validarlo.

La etapa de investigación se basó en el análisis de datos y documentos que hablaran sobre puntos que impactaran este tipo de proyecto, también posibilitó conocer el entorno sobreviviente al panorama de educación financiera, con el propósito de recopilar y acomodar la información de la cual no se tiene claridad, y de esta forma realizar un análisis que logre identificar las falencias en educación financiera.

### **Técnicas de recolección de datos**

La recolección de datos e información se realizó por medio de técnicas de investigación documental e instrumentos de recolección de datos cuantitativos, Detallados de la siguiente forma:

**Análisis Documental:** En esta por medio de diferentes documentos, artículos y estudios ya existentes se amplían los conocimientos respecto al tema de investigación y a su vez define con claridad la problemática planteada en este documento.

**Encuesta:** Se utilizará como metodología el diseño e implementación de una encuesta, de manera que sea posible la construcción de indicadores con los cuales se determine el nivel de educación financiera que tienen los Hogares Colombianos

### **Ficha Técnica de la Encuesta**

#### **Objetivo de la encuesta:**

Obtener información pormenorizada sobre la situación patrimonial, el nivel de endeudamiento y educación financiera, que han tenido durante los últimos años y que han realizado para subsanar el déficit de ingresos cuando se ha presentado dentro de los hogares.

**Tamaño de la muestra:**

28.114 hogares en las tres ciudades distribuidos así:

Bogotá D.C. 10.389; Cali 8.944 y Medellín 8.781

**Técnica de recolección:**

Los datos son recolectados directamente de los hogares seleccionados y se toman directamente en un aplicativo denominado GEA a través de DMC que contienen normas de validación que contribuyen a la calidad de los datos. Estos son descargados, con el apoyo del ingeniero de la territorial, e realiza control sobre la completitud y consistencia y luego de pasar este filtro es transmitida al DANE central.

**Fecha de recolección de la información:**

Año 2018 durante 6 meses

**Universo:**

El universo para la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC, está conformado por la población civil no institucional residente en los hogares particulares, de la zona urbana de las ciudades de Bogotá, Medellín y Cali que utilizan Servicios Financieros.

### Análisis encuesta realizada por el DANE

Un constante monitoreo del estado del peligro de crédito es prioritario para mantener la igualdad del sistema financiero. En este archivo se usó la información de la encuesta de carga y enseñanza financiera de los hogares (Iefic) para examinar las condiciones de adeudo y los determinantes de la posibilidad de incumplimiento de los hogares.

Tabla 1. Nivel educativo de los encuestados.

<b>Pregunta:</b>	<b>¿Nivel educativo?</b>		
<b>Respuesta:</b>	<b>CALI</b>	<b>MEDELLIN</b>	<b>BOGOTÁ</b>
Bachiller no culminado	5%	6%	7%
Bachiller culminado	6%	14%	10%
Técnico	9%	20%	21%
Tecnólogo	50%	37%	33%
Profesional	30%	23%	28%

Fuente: Elaboración propia con base a la encuesta del DANE.

Según los datos recolectados en base a la encuesta que desarrollo y llevo a cabo el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), logramos percibir que el nivel educativo que cuentan los hogares colombianos de las 3 ciudades de muestra (Cali, Medellín y Bogotá) observamos que la mayoría, su nivel educativo es Tecnólogo, como podemos observar en la tabla anterior Cali cuenta con un 50%, Medellín con un 37% y por último Bogotá con un 33%.

Con estos resultados podemos dar a entender que la mayoría de los hogares colombianos pueden terminar su carrera profesional esto debido a los altos costos de las matrículas en las universidades, los niveles de endeudamiento, su nivel de ingresos es mínimo para la canasta familiar.

<b>Pregunta:</b>	<b>CIUDAD</b>
<b>BOGOTÁ</b>	<b>10.389</b>
CALI	8.944
MEDELLIN	8.781

Para la recolección de estos datos fue importante tener en cuenta el número de personas que participaron en el desarrollo de la encuesta y así tener una visión más clara de lo que se quería encontrar, Bogotá fue la ciudad donde más participación de personas obtuvo y esto nos da a entender según las diferentes preguntas aplicadas que la accesibilidad de educación que tienen sus habitantes es baja, que la baja remuneración afecta a los hogares donde estos se ven obligados a abandonar sus estudios y muchos de estos se ven obligados a adquirir créditos que los lleva a endeudarse.

<b>Pregunta:</b>	<b>¿El total de ingresos que recibe su hogar mensualmente, los gasta en su totalidad?</b>		
<b>Respuesta:</b>	<b>CALI</b>	<b>MEDELLIN</b>	<b>BOGOTÁ</b>
SI	84%	75%	83%
NO	16%	25%	17%

Dicho lo anterior, vemos que los hogares de las 3 ciudades del país el porcentaje de ahorro es casi que nulo, la mayoría de las personas gasta en su totalidad su dinero (ingreso) debido a situaciones como, pago de arriendo, matriculas escolares, universidad, alimentación, pago de deudas y demás. Con estos resultados podemos decir que una parte de los hogares colombianos no ahorra ya sea porque no sabe cómo hacerlo o porque no le alcanza, es importante incentivar a estas personas a una modalidad de ahorro que mejore su calidad de vida en el hogar.

<b>Pregunta:</b>	<b>Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a:</b>		
<b>Respuesta:</b>	<b>CALI</b>	<b>MEDELLIN</b>	<b>BOGOTÁ</b>
ahorro para compra de vivienda	53%	64%	61%
Ahorro	44%	32%	34%
Vacaciones	2%	3%	2%
Casos de emergencia	1%	1%	3%

Aquí podemos observar que en los hogares no es importante el ahorro como tal, según estos resultados la mayoría de las personas tiene un ahorro para comprar su vivienda, bien sabemos que en Colombia en los últimos años el adquirir una propiedad ha venido incrementándose, pero los costos son muy elevados lo que hace que las personas terminen endeudándose más de lo que ya pueden estar.

<b>Pregunta:</b>	<b>En los meses en que los gastos del hogar han superado los ingresos, ¿qué han hecho para cubrir esta diferencia?</b>		
<b>Respuesta:</b>	<b>CALI</b>	<b>MEDELLIN</b>	<b>BOGOTÁ</b>
Endeudamiento	38%	52%	44%
Vendiendo un activo	27%	17%	24%
Ahorros	20%	15%	18%
No responde	12%	16%	12%

En esta tabla podemos observar lo que se ha evidenciado en los anteriores análisis, el nivel de endeudamiento de los hogares de Cali, Medellín y Bogotá son considerablemente altos y en la mayoría de los casos o casi siempre estos endeudamientos son con entidades financieras. Según

Portafolio, “el 90% de los colombianos están preocupados por su situación económica e incluso por su capacidad para pagar sus obligaciones. Es decir, un porcentaje bastante grande está en la cuerda floja de la economía e incluso están colgados con sus deudas” (Olivella, 2020).

<b>Pregunta:</b>	<b>Usted cree que sus deudas en general son:</b>		
<b>Respuesta:</b>	<b>CALI</b>	<b>MEDELLIN</b>	<b>BOGOTÁ</b>
Mayores que sus ingresos	38%	33%	37%
Iguales que sus ingresos	18%	12%	6%
Menores que sus ingresos	15%	22%	12%
No tiene deudas	7%	12%	6%
No tiene deudas	6%	8%	9%
No sabe	4%	4%	4%

Un constante monitoreo del estado del peligro de crédito es prioritario para mantener la igualdad del sistema financiero. En este archivo se usó la información de la encuesta de carga y enseñanza financiera de los hogares (Iefic) para examinar las condiciones de adeudo y los determinantes de la posibilidad de incumplimiento de los hogares.

En otros resultados que se obtuvieron fueron que el 50% de hogares colombianos está en nivel medio con relación a la educación financiera; el 30% de los mismos se encuentra en un nivel bajo en relación a las prácticas económicas y el 20% se halla en un grado intermedio de las cualidades cooperativas de crédito, el análisis principalmente no arroja que cada uno de los hogares colombianos cuentan con un nivel medio en los temas financieros.

Según los resultados que se obtuvieron la gran mayoría de hogares encuestados dieron a conocer que cuando realizan una compra su pago es a través de efectivo, 79% indicaron que hacen usan este medio, el restante 21% mencionan que cancelan con otros medios de pago.

Se observa, teniendo presente los resultados que se obtuvo, la mayor parte de los hogares dijeron que luego de la quincena o el mes, no les queda nada de su dinero, de todos los encuestados brindaron 65% respuestas con esta elección, se consideró que es una situación preocupante ya que no tienen la posibilidad de cubrir ni con la canasta elemental, que puede llevar a endeudarse en el futuro, por esto se toma presente enseñar más sobre una buena gestión de su economía, como además hábitos de compra; asimismo tenemos la posibilidad de notas que ciertos de ellos ya permanecen concurrendo a préstamos por la ausencia del dinero.

### **Análisis subsidios**

El Estado de Colombia con la constitución política de 1991 añade programas de ayuda social y de esta forma proyecta hacer una repartición más equitativa del ingreso. En la actualidad con el Proyecto Nacional de Desarrollo 2011-2014: Prosperidad para Todos, el Estado pretende incrementar las oportunidades para mejorar la calidad de vida de cada uno de los colombianos más vulnerables a grado municipal, departamental y nacional por medio de los Subsidios generando más grande convergencia social.

El Sistema de Información Para Detectar a las Familias Potenciales Beneficiarias de Programas Sociales Sisbén III, es el programa social del Estado con más cobertura de habitantes vulnerables en el territorio, siendo el Sistema de más grande consulta para la selección, asignación y repartición de los subsidios por medio de los entes reguladores indicados para cada programa solicitado. Siendo además el sistema más quebrantado con información equivocada a favor de gremios independientes generando corrupción, más grande problemática para el Estado.

La normatividad en Colombia para la selección y entrega de los subsidios es bastante extensa, intentando encontrar contrarrestar la corrupción, no obstante ciertos los burócratas logran evitar la

ley haciendo actos inmorales, cambiando indicadores de vulnerabilidad (estrato, proporción de hijos menores de edad, número de bienes, localización geográfica) para el beneficio de sus amigos o conocidos por la carencia de efectividad del Estado en sancionar a los burócratas, está redactada la ley empero no se usa, la primordial problemática es la corrupción y la carencia de concientización del habitante.

Se presentó La normatividad de los subsidios y los tipos de comportamiento que tienen los ciudadanos benefactores de estos, profundizando en los subsidios que otorga el estado colombiano de los cuales se tuvieron en cuenta los subsidios como:

### **Familias en acción**

Es un programa de subsidios realizado para las familias de escasos recursos económicos que busca minimizar la pobreza y el desequilibrio de ingresos entregando un aporte en efectivo a el núcleo familiar por cada hijo menor de 18 años. Este programa de entrega de subsidio denominado a partir del 2011 “Más Familias en Acción” busca potenciar la ayuda de los menores a una organización educativa reduciendo el índice de desamparo estudiantil y a raíz de esto contribuir con la reducción de la pobreza e incentivar los cuidados de los chicos, féminas, jóvenes y adolescentes en salud, enseñanza y nutrición. El núcleo familiar obtiene un subsidio económico de enseñanza por cada infante entre los 5 y 18 años que se encuentren matriculados y asistan puntualmente a clases, a partir de transición (grado cero) hasta nivel once. Los chicos beneficiarios únicamente tienen la posibilidad de perder hasta 2 años a lo largo de toda su historia estudiantil. En los casos que el alumno de nivel decimo aplase sus estudios puede tener entre 18 y 19 años, los de nivel once que aplacen, hasta 20 años para recibir el subsidio. El subsidio que obtiene cada

infante o chico beneficiario es de \$20.000 a \$55.000 que son entregados cada 2 meses a medida que se encuentren estudiando. El incentivo de enseñanza se entrega más alto a 3 hijos por familia.

### **Ingreso solidario**

Por lo anterior se puede decir que los colombianos suelen desconocer la situación y la gravedad que implica este subdesarrollo económico para el país y sus ciudadanos, en el que el 60% de la población pertenece a la economía informal, alrededor del 5% sigue siendo analfabeta y aproximadamente un 15% de los ciudadanos se encuentra en pobreza monetaria extrema (Departamento Administrativo Nacional de Estadística - DANE, 2021). Por tanto, es la llegada y propagación de la Covid 19 la que vislumbra no solo la despreocupación social sino la agudización de deficiencias en cuestiones como las mencionadas, en las que el Estado fue menos capaz de cubrir las necesidades básicas tal como demuestra el estudio desarrollado por Merike Blofield en el que expone: “la creación de nuevos programas sólo alcanzó a cubrir 1 de cada 5 trabajadores” (Citado por la Universidad Nacional de Colombia, 2021).

### **Subsidio para madres cabeza de familia**

De conformidad con los reportes del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (Dane), las madres solteras en el país representan uno de los grupos poblacionales más altos, pues bajo los controles demográficos de la entidad se evidenció que de los 22 millones de mujeres que laboran en el país, 12.3 millones.

Lo anterior demuestra que más del 50% de las mujeres que laboran en el país deben encargarse de la jefatura de su hogar y tienen a su cargo de manera afectiva, económica o socialmente la obligación de responder por sus hijos menores de edad.

Desde esa perspectiva, esta problemática, de la carga individual que debe asumir una mujer en su hogar, será el principal producto de este estudio y análisis con el fin de conseguir estrategias que mitiguen o brinden herramientas que facilite asumir esas responsabilidades y en tal sentido se sientan apoyadas económicamente.

### **Propuesta**

De acuerdo con los análisis realizados a partir de la encuesta realizada por el DANE y los conceptos de los subsidios en Colombia se propone:

Las primeras dos estrategias serán orientadas a la formación académica, social y empresarial de las mujeres de los hogares encuestados como un modelo multidireccional donde ambas partes obtengan un beneficio recíproco, así se aprovechan los recursos que se ofrecen y también se cuenta con las capacidades de las Madres Cabeza de Familia que hacen parte de este grupo de mujeres. Entonces desde el ámbito educativo, de abordaría con el apoyo que se requiere para que las mujeres puedan acceder con tiempos y con estrategias de capacitaciones a sus objetivos educativos, con el hecho de realizar capacitaciones a estas mujeres existiría una superación personal para cada una de estas y también permitiría a cada una de estas tener conceptos mucho más claros técnicas de ahorro que le faciliten a su hogar una calidad de vida mucho mejor.

También se Crear grupos primarios orientados con personal de bienestar, acerca de la utilización integral de los beneficios, con propuestas que les brinde la posibilidad de conocer la gama de opciones de formación que existen en el mercado y a su vez explorar cuáles son los cursos que esperan recibir estas mujeres de los hogares colombianos de manera que haya una aceptación previa de parte de estas.

Esta propuesta esta basada y enfocada solo a estas mujeres que de acuerdo a la encuesta realizada por el DANE y el análisis realizado durante esta investigación se logra determinar que las mujeres juegan un papel muy importante en el hogar y sobre todo para temas financieros cuando se trata de su hogar, se lograría que estas mujeres además de recibir una capacitación obtengan conocimientos sobre presupuestos con el que pueda llevar un control mas detallado de su dinero y adicional estaría condicionada a no solo recibir estos conocimientos si no también una vez culminado debe compartir esto juntos a su núcleo familiar y personas (mujeres) que le rodeen o de su entorno familiar.

### **Conclusiones**

Luego de haber realizado el análisis de la situación actual en Colombia respecto a la educación financiera de los jóvenes se llega a las siguientes conclusiones:

- En esta investigación se encontraron diversos tipos de familias, mujeres solas que viven con sus hijos y las familias extensas, encabezadas por las mujeres. Con esto, queda claro que la familia se constituye como unidad económica y como reproductora de la fuerza de trabajo, pues, retomando a Barg (2000) La miseria de los salarios, la escasez de ingresos, el dinero que el padre lleva al hogar, como se utiliza, como se distribuye, es una forma de ver el trabajo alienante y la obligación del trabajador de venderse constantemente para lograr la sobrevivencia de su núcleo familiar. La mujer con la invisibilidad de su trabajo en el ámbito domestico con su papel en la preparación de alimentos que consumen en la familia o que lleva el marido o los hijos cuando salen a trabajar, garantizan la producción y reproducción de la fuerza de trabajo y la ubica en el

lugar de gestora y administradora de los pocos recursos con que cuenta la familia, asegurando la reproducción social” (Barg, L. 2000 Pág. 25)

- Se concluye que la educación financiera es un tema importante de tratar, así como el acceso de esa información en los hogares colombianos y es concedida por medio de varias instituciones financieras o bancarias que comparten pequeños talleres o charlas a sus clientes, sin embargo, estas son de poca información, no tienden a brindar conceptos detallados para que les ayude a mejorar la buena gestión de sus finanzas individuales y cultura de ahorro.
- Al medir la incidencia de la enseñanza financiera, se notó que la mayor parte de los domicilios que se le aplicó el cuestionario aseguran que pocos poseen una idea o entendimiento sobre enseñanza financiera, gracias a ello dichos domicilios no poseen una buena calidad de vida, ya que la mayor parte de ellos no tienen la posibilidad de cubrir todos sus costos hasta fin del mes.
- Por consiguiente la enseñanza financiera incide de manera significativa en el aumento y desarrollo de los domicilios, mediante la enseñanza financiera se adquieren conocimientos necesarios que ayuda a mejorar su comprensión de productos financieros, conceptos y peligros, así como, a desarrollar las capacidades y confianza para volverse más conscientes de los peligros financieros y la toma de elecciones, que influyen en efecto en mejorar las finanzas particulares, la economía y la calidad de vida de las personas.
- De acuerdo con la encuesta realizada e investigación documental se logró recopilar información que ayudo a construir una visión clara respecto a la educación financiera en la actualidad y así determinar la importancia de esta, ya que influye directamente en

el comportamiento financiero de los jóvenes colombianos y de acuerdo con los resultados por la carencia de conocimientos y la falta de aplicabilidad se hace evidente que no se han creado hábitos financieros en la gran mayoría de jóvenes.

- Las personas toman elecciones financieras influenciadas por los componentes externos que le rodean, una variable por sí sola no influye en la toma de elecciones, de esta forma al entender varias variables como edad y estrato en la toma elecciones se logra identificar el analfabetismo financiero.

## Referencias

(CIEEF), C. I. (junio de 2017). Banco de la República. Obtenido de [https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia\\_nacional\\_educacion\\_economica.pdf](https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf)

BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA. (septiembre de 2013). OECD. Obtenido de

[https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/oecd\\_caf\\_financial\\_education\\_latin\\_americaes.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf)

Colombia, A. -A. (s.f.). ANDI. Recuperado el mayo de 2022, de <http://proyectos.andi.com.co/es/GAI/GuiInv/SisFin/RegBan/Paginas/MarLeg.aspx>

Colombia, C. d. (2021). leyes.senado.gov.co. Obtenido de <http://leyes.senado.gov.co/proyectos/images/documentos/Textos%20Radicados/proyectos%20de%20ley/2021%20-%202022/PL%20166-21%20Educacion%20e%20Inclusion%20Financiera.pdf>

Colombia, S. d. (8 de febrero de 1994). mineducacion. Obtenido de [https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906\\_archivo\\_pdf.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf)

Díaz, N. (29 de mayo de 2021). Economipedia.com. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>

Educación, M. d. (21 de mayo de 2020). mineducacion. Obtenido de <https://www.mineducacion.gov.co/portal/Educacion-superior/Sistema-de-Educacion-Superior/231235: Sistema-Educativo-colombiano>

Espriella, A. G. (2014). leyes.senado.gov.co. Obtenido de <http://leyes.senado.gov.co/proyectos/images/documentos/Textos%20Radicados/proyectos%20de%20ley/2014%20-%202015/PL%20049-14%20Educacion%20Financiera.pdf>

Fundación Chile. (s.f.). educarchile. Obtenido de <https://www.educarchile.cl/node/50042>

Prada, K. K. (2021). CESA. Obtenido de <https://www.cesa.edu.co/news/no-temamos-a-la-educacion-financiera/>

Roldán, P. N. (17 de febrero de 2017). Economipedia.com. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Suescún, E. (8 de abril de 2022). La República. Obtenido de <https://www.larepublica.co/analisis/eduardo-suescun-2527330/la-educacion-financiera-es-tarea-de-hoy-3339857>