

Mecanismos de gestión económica en la administración de ingresos equivalentes a un salario mínimo mensual vigente (SMMLV) en los hogares de la Vereda Betania, Mocoa, Putumayo

Edith Gabriela Goyes Chamorro

Yubeily Yulieth Reinoso Correa

Estudiantes

Institución Universitaria del Putumayo- UniPutumayo

Facultad de Administración, Ciencias Económicas y Contables

104829 - Tecnología en Gestión Contable

Mag. Valentina Ordoñez Betancourt

Mocoa, noviembre de 2025

Tabla de Contenido

Resumen.....	8
Abstract.....	9
Introducción	10
Planteamiento del Problema	12
Descripción de la problemática.....	12
Formulación del problema	13
Justificación	14
Objetivos	17
Objetivo General.....	17
Objetivos Específicos.....	17
Marco de Referencia	18
Antecedentes	18
Marco Teórico.....	21
Educación financiera.....	21
Gestión Financiera	21
Economía familiar.....	22
Presupuesto Familiar.....	22
Ingresos y gastos	23
Marco Conceptual.....	24
Marco Contextual.....	24

	3
Departamento del Putumayo.....	24
Mocoa Putumayo	25
Vereda Betania, Mocoa Putumayo	26
Marco Legal.....	27
Metodología	29
Enfoque de Investigación.....	29
Tipo de Investigación.....	29
Técnicas e Instrumentos.....	31
Encuesta	31
Observación Directa.....	31
Bitácora de observación.....	31
Análisis de Datos	31
Fichas de Información.....	32
Población y Muestra	32
Resultados	33
Antecedentes	34
Internacionales	34
Nacionales.....	34
Regionales.....	35
Principales mecanismos de administración del ingreso implementados por los hogares de la Vereda Betania con ingresos equivalentes a un (1) SMMLV, a través de la recolección y análisis de datos obtenidos mediante encuesta estructurada.	36

Eficiencia de los mecanismos financieros utilizados por los habitantes de la Vereda Betania para la satisfacción de necesidades básicas y el logro de estabilidad económica familiar, considerando variables como tipo de gasto, capacidad de ahorro y nivel de planificación económica.	55
Estrategias prácticas que permitan a los hogares de la Vereda Betania optimizar la gestión de sus recursos disponibles, mediante la interpretación de los resultados de campo y la propuesta de acciones orientadas a mejorar la sostenibilidad financiera y el uso responsable del ingreso familiar.	57
Conclusiones	64
Discusión.....	66
Recomendaciones	69
Limitaciones.....	71
Referencias Bibliográficas	72

Lista de figuras

Figura 1 <i>Ubicación geográfica del Departamento del Putumayo en Colombia</i>	25
Figura 2 <i>Ubicación geográfica de Mocoa en el l Departamento del Putumayo</i>	26
Figura 3 <i>Ubicación geográfica de la vereda Betania en Mocoa</i>	27
Figura 4 <i>Fuente principal de ingresos</i>	37
Figura 5 <i>¿Cuántos miembros del hogar que general ingresos?</i>	38
Figura 6 <i>¿Cuántas personas conforman su hogar?</i>	39
Figura 7 <i>¿Realiza algún tipo de control o registro sobre sus ingresos y gastos?</i>	40
Figura 8 <i>¿Quién toma las decisiones económicas en su hogar?</i>	41
Figura 9 <i>¿ha recibido información o capacitación sobre educación financiera?</i>	42
Figura 10 <i>¿considera que sus conocimientos financieros son suficientes para manejar bien su dinero?</i>	42
Figura 11 <i>¿con que frecuencia logra ahorrar parte de sus ingresos?</i>	44
Figura 12 <i>¿Qué hace cuando los ingresos no alcanzan para cubrir los gastos del mes?</i>	45
Figura 13 <i>¿En que tipo de gastos prioriza su dinero?</i>	46
Figura 14 <i>¿ el ingreso del hogar cubre sus necesidades básicas?</i>	47
Figura 15 <i>¿Alguna persona del hogar tiene discapacidad o enfermedad crónica que genere gastos adicionales?</i>	47
Figura 16 <i>¿Cuál considera la principal causa de inestabilidad económica en su hogar?</i>	48

Figura 17 <i>¿elabora presupuestos familiares para planificar sus gastos?</i>	49
Figura 18 <i>¿De que manera organiza los recursos cuando tiene ingresos variables?</i>	50
Figura 19 <i>¿Qué practica considera más útil para mejorar su economía familiar? ...</i>	51
Figura 20 <i>¿Tiene algún objetivo específico de ahorro familiar?</i>	52
Figura 21 <i>¿Qué dificultades encuentra para mantener el habito del ahorro?</i>	53
Figura 22 <i>¿Considera que el ahorro contribuye a mejorar la estabilidad económica de su hogar?</i>	54

Lista de Tablas

Tabla 1 <i>Constitución política de Colombia</i>	27
Tabla 2 <i>Comparación entre resultados de la Vereda Betania y estudios nacionales e internacionales sobre financiera en hogares de bajos ingresos.....</i>	59

Agradecimientos

Quiero expresar mi agradecimiento a todas las personas que me ayudaron a llegar hasta este momento.

A mis profesores, gracias por su dedicación, su paciencia y por enseñarme siempre con compromiso. Todo lo que aprendí de ustedes será muy útil para mi futuro.

A mis compañeros, gracias por el apoyo, por el trabajo en equipo y por todos los momentos que vivimos juntos. Cada experiencia me ayudó a crecer, a mejorar y a confiar más en mí.

A mi familia, gracias por su cariño, por creer en mí incluso en los momentos difíciles y por darme la fuerza para seguir adelante. Este logro también es de ustedes.

Hoy termino una etapa muy importante en mi vida y me siento agradecida, orgullosa y motivada para continuar.

Gracias por acompañarme en este camino que hoy comparto con alegría.

Resumen

La presente investigación analiza los mecanismos de gestión económica utilizados por los hogares de la Vereda Betania, ubicada en el municipio de Mocoa, Putumayo, cuyos ingresos corresponden al Salario Mínimo Mensual Legal Vigente (SMMLV). A partir de la aplicación de encuestas estructuradas y la interpretación de resultados comparados con literatura nacional e internacional, se identificaron las prácticas financieras predominantes, las limitaciones en la administración del ingreso y las oportunidades de mejora para fortalecer la sostenibilidad económica familiar. Los resultados evidencian que la mayoría de los hogares emplea mecanismos informales para gestionar sus recursos, carece de educación financiera formal y presenta dificultades estructurales como ingresos insuficientes, gastos imprevistos y limitada capacidad de ahorro. Aunque una parte de las familias logra cubrir sus necesidades básicas, la estabilidad económica sigue siendo frágil debido a la falta de planificación financiera, la irregularidad del ingreso y la mínima presencia de presupuestos o registros de gastos. El análisis comparativo con estudios previos permite concluir que las dinámicas económicas observadas coinciden con patrones identificados en poblaciones rurales de bajos ingresos, donde la gestión financiera depende de prácticas intuitivas y de condiciones estructurales del territorio. Con base en estos hallazgos, se proponen estrategias prácticas orientadas a mejorar la administración del ingreso, tales como la implementación de presupuestos familiares, el ahorro programado, la diversificación de fuentes de ingreso, la prevención del endeudamiento informal y el fortalecimiento de la educación financiera comunitaria. Estas estrategias se presentan como alternativas viables y adaptadas a la realidad local para promover una mayor estabilidad económica y un uso responsable de los recursos familiares.

Palabras clave: Gestión económica; educación financiera; hogares rurales; ingresos mínimos; planificación financiera; estabilidad económica; ahorro familiar; Putumayo.

Abstract

This research analyzes the economic management mechanisms used by households in the Vereda Betania, located in the municipality of Mocoa, Putumayo, whose income corresponds to the Legal Monthly Minimum Wage (SMMLV). Based on structured surveys and a comparative review of national and international literature, the study identifies the predominant financial practices, the limitations in income management, and the opportunities to improve the financial sustainability of families. The results show that most households rely on informal mechanisms to manage their resources, lack formal financial education, and experience structural difficulties such as insufficient income, unexpected expenses, and limited saving capacity. Although some families manage to cover their basic needs, overall economic stability remains fragile due to the absence of financial planning, irregular income, and the minimal use of budgets or expense records.

The comparative analysis with previous studies reveals that the economic dynamics observed in Betania align with patterns found in low-income rural populations, where financial decisions are shaped by intuitive practices and structural conditions of the territory. Based on these findings, practical strategies are proposed to improve income management, including the implementation of household budgets, programmed saving, diversification of income sources, prevention of informal debt, and the strengthening of community-based financial education. These strategies represent viable and context-appropriate alternatives to promote greater economic stability and more responsible use of household resources.

Keywords: Economic management; financial education; rural households; minimum income; financial planning; economic stability; family saving; Putumayo.

Introducción

La administración adecuada del ingreso familiar constituye un elemento fundamental para garantizar el bienestar económico y social de los hogares, especialmente en contextos donde los recursos son limitados y las oportunidades laborales resultan escasas. En Colombia, las desigualdades económicas persisten de manera significativa, afectando con mayor intensidad a territorios rurales como el departamento del Putumayo, donde gran parte de la población depende de empleos informales, actividades agrícolas de subsistencia y salarios equivalentes al mínimo legal vigente. Esta situación obliga a las familias a adoptar diversas estrategias de gestión económica que, en muchos casos, se basan en prácticas intuitivas, no planificadas o influenciadas por dinámicas culturales y comunitarias.

En la Vereda Betania, ubicada en el municipio de Mocoa, las condiciones laborales fluctuantes y el bajo nivel de ingresos representan desafíos constantes para la estabilidad de los hogares. La mayoría de las familias debe distribuir un salario mínimo entre múltiples necesidades esenciales como alimentación, vivienda, servicios públicos, transporte, educación y salud. En este escenario, comprender cómo administran sus recursos, qué prácticas emplean para priorizar gastos, cómo enfrentan los imprevistos y qué tan preparados están para planificar financieramente resulta crucial para identificar factores que fortalecen o limitan su estabilidad económica.

A pesar de la importancia de estos procesos, la educación financiera sigue siendo reducida en la mayoría de los hogares rurales, lo que dificulta la adopción de mecanismos formales de organización como presupuestos, registros de gastos o sistemas de ahorro programado. Esta carencia afecta directamente la capacidad de los hogares para gestionar eficazmente sus ingresos, tomar decisiones informadas y construir seguridad económica a largo plazo. Asimismo, los estudios sobre hábitos financieros suelen concentrarse en contextos urbanos o poblaciones con mayor acceso a servicios financieros, dejando un vacío

de información en territorios rurales como Betania, donde las realidades económicas presentan particularidades que requieren análisis contextualizados.

En este marco, la presente investigación tiene como propósito analizar la incidencia y las características de los mecanismos de gestión económica utilizados por los hogares de la Vereda Betania, mediante la aplicación de encuestas y la interpretación de sus resultados. A partir de este análisis, se busca identificar las prácticas financieras predominantes, las limitaciones que emergen en el uso responsable del ingreso y las oportunidades para fortalecer la sostenibilidad económica familiar. Además, se contrasta la información recolectada con estudios nacionales e internacionales con el fin de proponer estrategias que se ajusten al contexto local y que puedan contribuir de manera efectiva al mejoramiento del bienestar económico de los hogares.

El estudio se estructura de manera que permite, primero, describir las condiciones económicas del territorio y las prácticas actuales de administración del ingreso; segundo, evaluar su eficiencia en términos de cobertura de necesidades básicas, ahorro y planificación; y finalmente, proponer acciones de mejora fundamentadas tanto en la evidencia local como en la literatura especializada. De esta manera, la investigación aporta un análisis integral y pertinente sobre la gestión económica familiar en un contexto rural vulnerable, ofreciendo herramientas para la toma de decisiones comunitarias, institucionales y académicas orientadas al fortalecimiento del bienestar económico en la Vereda Betania.

Planteamiento del Problema

Descripción de la problemática

Durante la última década, Colombia ha mostrado un crecimiento económico sostenido y avances en materia de desarrollo humano. No obstante, dichos progresos no se han distribuido de manera equitativa entre los diferentes sectores de la población, lo que ha mantenido persistentes brechas socioeconómicas entre regiones y grupos sociales. Como señala (Guerra, 2007, p. 83), “las brechas en la distribución del ingreso afectan directamente la calidad de vida y las oportunidades de desarrollo de los hogares más vulnerables”.

Según datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), entre 2023 y 2024 la pobreza monetaria presentó una leve reducción; sin embargo, el 20 % de la población con menores ingresos fue el grupo menos beneficiado (Sánchez, 2025). Esto demuestra que los logros económicos del país no se han traducido en bienestar generalizado, especialmente en zonas rurales y periféricas, donde la informalidad laboral y la precariedad de los ingresos continúan siendo predominantes.

En el departamento del Putumayo, y particularmente en el municipio de Mocoa, la situación se agrava por la limitada oferta de empleo formal, la baja diversificación económica y la dependencia de actividades de subsistencia o comercio informal. Estas condiciones hacen que una parte considerable de la población perciba ingresos equivalentes al salario mínimo mensual legal vigente (SMMLV) o incluso inferiores, generando dificultades para cubrir sus necesidades básicas y alcanzar estabilidad económica.

Dentro de este contexto, la educación financiera cobra especial relevancia como una herramienta fundamental para promover el manejo eficiente de los recursos familiares. Una adecuada formación en finanzas personales permite a los hogares planificar sus gastos, fomentar el ahorro y evitar sobreendeudamientos. Sin embargo, investigaciones recientes

muestran que el 60 % de los jóvenes colombianos carece de conocimientos financieros básicos y solo uno de cada cuatro mantiene hábitos de ahorro constantes (Staff, 2025). Estas deficiencias se profundizan en comunidades rurales como las del Putumayo, donde el acceso a servicios financieros y programas de capacitación económica es limitado (Velasco, 2024).

La falta de inclusión financiera afecta con mayor fuerza a mujeres, personas mayores y hogares de bajos ingresos, quienes enfrentan obstáculos estructurales para acceder a créditos, cuentas de ahorro o mecanismos de inversión (Escobar, 2023, p. 23). En la Vereda Betania, ubicada en el sur del municipio de Mocoa, muchas familias viven con ingresos mínimos y carecen de estrategias formales de administración económica, lo que impacta negativamente su capacidad para satisfacer necesidades esenciales y limita sus oportunidades de desarrollo.

Por lo tanto, se hace necesario analizar cómo los hogares de esta comunidad administran sus ingresos y qué mecanismos emplean para gestionar su economía familiar. Comprender estas prácticas permitirá identificar debilidades, pero también oportunidades para fortalecer la educación financiera, fomentar el ahorro y diseñar intervenciones sociales que promuevan la sostenibilidad económica local.

Formulación del problema

Con base en los razonamientos anteriores, se plantea entonces la siguiente pregunta de investigación

¿Cómo inciden los mecanismos de gestión económica utilizados por los hogares de la Vereda Betania, en Mocoa, ¿Putumayo, en la administración de ingresos equivalentes a 1 SMMLV?

Justificación

En Colombia, una proporción importante de los hogares enfrenta dificultades estructurales para garantizar ingresos suficientes y estables. De acuerdo con los resultados más recientes de pobreza monetaria, en 2023 el 34,6 % de la población se encontraba en condición de pobreza, pese a una ligera reducción frente a años anteriores (DANE, 2025, p. 2). Si bien el país ha mostrado mejoras agregadas, distintos análisis han señalado que estos avances no benefician por igual a todos los grupos sociales: el 20 % más pobre de la población ha sido el menos favorecido por el crecimiento del ingreso, y la pobreza sigue siendo más intensa en zonas rurales y periféricas (Sánchez, 2025). Por ello, los hogares que dependen de un ingreso equivalente a un (1) Salario Mínimo Mensual Legal Vigente (SMMLV) se ubican muy cerca o por debajo de la línea de pobreza definida para un hogar de cuatro personas, que en 2023 se estimó alrededor de 1,7 millones de pesos mensuales (DANE, 2025, p. 8). Esta situación ilustra la fragilidad económica de los hogares que viven “al día”, en especial en territorios rurales como el Putumayo.

A las limitaciones de ingreso se suma el reto de la alfabetización financiera. Estudios recientes del (Banco de la Republica, 2024), basados en encuestas representativas a nivel nacional, evidencian que solo el 16,4 % de la población colombiana responde correctamente las tres preguntas estándar que miden conocimientos financieros básicos (intereses, inflación y diversificación del riesgo). Esta baja educación financiera se asocia con una menor capacidad para planear el uso del ingreso, ahorrar de manera sistemática y evitar decisiones de endeudamiento que comprometen el bienestar del hogar. Investigaciones específicas sobre Colombia muestran que una mayor alfabetización financiera se relaciona con menor uso de deudas costosas y con una mayor acumulación de activos, lo que confirma la importancia del conocimiento financiero para fortalecer la resiliencia económica de los hogares (Torres, 2021).

Aunado a lo anterior, la oferta de programas de educación financiera y de productos formales de ahorro no llega con la misma intensidad a los territorios rurales. Evaluaciones de iniciativas de educación financiera en el país señalan que, aunque los programas pueden mejorar ciertos conocimientos y comportamientos, su cobertura suele concentrarse en áreas urbanas y en beneficiarios de programas sociales específicos, dejando rezagadas a comunidades dispersas o con alta informalidad laboral (Restrepo, 2019, p. 23). Esto resulta especialmente preocupante en departamentos como Putumayo, donde la economía de los hogares se sostiene en actividades agrícolas, oficios informales, jornales y pequeños servicios, y donde el acceso a servicios financieros formales es limitado. Por esto los mecanismos de administración del ingreso como el registro de gastos, la priorización de necesidades, el uso del ahorro o la búsqueda de ingresos adicionales se construyen, en gran medida, a partir de prácticas empíricas y no de procesos formativos estructurados.

La Vereda Betania, en el municipio de Mocoa, constituye un ejemplo concreto de esta realidad. Las familias de este territorio dependen en buena parte de ingresos equivalentes a un SMMLV, que deben distribuir entre alimentación, vivienda, servicios públicos, transporte, educación y salud, en un contexto de inflación reciente y aumento del costo de vida. La ausencia de estudios locales que describan de forma detallada cómo estos hogares administran su ingreso, qué estrategias utilizan para enfrentar la escasez y qué tan presentes están la planificación y el ahorro, genera un vacío de información que limita el diseño de intervenciones sociales y de políticas públicas ajustadas a la realidad del territorio.

En este sentido, la presente investigación se justifica en primer lugar por su pertinencia social, al centrarse en hogares que se encuentran en una franja de alta vulnerabilidad económica y que, al mismo tiempo, son poco visibilizados en las estadísticas nacionales. Conocer los mecanismos de gestión económica utilizados por las familias de la Vereda Betania permitirá identificar prácticas que favorecen o dificultan la estabilidad

financiera, así como barreras específicas relacionadas con la informalidad, la falta de educación financiera o el acceso restringido a servicios financieros formales. Esta información es clave para orientar acciones de entidades educativas, organizaciones comunitarias y programas estatales que buscan promover el bienestar económico de los hogares rurales.

En segundo lugar, el estudio tiene una relevancia académica y técnica, puesto que aporta evidencia empírica a escala micro sobre la relación entre nivel de ingreso, prácticas de administración financiera y satisfacción de necesidades básicas en un entorno rural amazónico. Mientras la literatura existente se ha enfocado en grandes ciudades como Bogotá o en análisis nacionales de alfabetización financiera y endeudamiento de los hogares (Torres, 2021), son escasos los trabajos que documentan de manera detallada la gestión cotidiana del ingreso en veredas rurales específicas. La sistematización de estos resultados contribuye a llenar ese vacío, ofreciendo elementos para comparar la realidad local con las tendencias nacionales e internacionales.

La investigación se justifica por su utilidad práctica a partir del diagnóstico de los mecanismos de administración del ingreso y de la evaluación de su eficiencia para cubrir necesidades básicas y generar estabilidad económica, será posible proponer estrategias concretas de mejora adaptadas al contexto de la Verena Betania. Estas estrategias pueden incluir acciones de educación financiera comunitaria, fortalecimiento de prácticas de registro y presupuesto, promoción de formas de ahorro accesibles y acompañamiento a iniciativas productivas que diversifiquen el ingreso familiar. De este modo, los resultados no solo tendrán un valor descriptivo, sino que podrán convertirse en insumo para la formulación de proyectos sociales y políticas locales orientadas a una gestión más responsable y sostenible del ingreso familiar en la Vereda Betania.

Objetivos

Objetivo General

Analizar la incidencia y características de los mecanismos de gestión económica utilizados por los hogares de la Vereda Betania, Mocoa, Putumayo, mediante la aplicación de encuestas y observaciones directas, con el fin de identificar las prácticas financieras, las limitaciones en la administración del ingreso y las oportunidades de mejora en el manejo de recursos equivalentes a un (1) SMMLV.

Objetivos Específicos

- Identificar y clasificar los principales mecanismos de administración del ingreso implementados por los hogares de la Vereda Betania con ingresos equivalentes a un (1) SMMLV, a través de la recolección y análisis de datos obtenidos mediante encuesta estructurada.
- Evaluar la eficiencia de los mecanismos financieros utilizados por los habitantes de la Vereda Betania para la satisfacción de necesidades básicas y el logro de estabilidad económica familiar, considerando variables como tipo de gasto, capacidad de ahorro y nivel de planificación económica.
- Determinar estrategias prácticas que permitan a los hogares de la Vereda Betania optimizar la gestión de sus recursos disponibles, mediante la interpretación de los resultados de campo y la propuesta de acciones orientadas a mejorar la sostenibilidad financiera y el uso responsable del ingreso familiar.

Marco de Referencia

Antecedentes

La educación financiera y la gestión económica de los hogares han sido objeto de diversos estudios que coinciden en la importancia de fortalecer las capacidades financieras para mejorar la calidad de vida. En el contexto colombiano, (Guerrón, 2019) realizaron un estudio titulado *Encuesta de alfabetización financiera Colombia*, cuyo objetivo fue evaluar el conocimiento de conceptos financieros básicos en la población colombiana. Para ello, diseñó una encuesta representativa a nivel nacional basada en tres preguntas clave sobre finanzas personales. La metodología fue cuantitativa, con recolección de datos mediante encuestas a una muestra amplia del territorio. Los resultados evidenciaron que solo el 16,4 % de los encuestados respondió correctamente a las tres preguntas, lo que revela un nivel muy bajo de alfabetización financiera, especialmente entre grupos vulnerables.

Otro antecedente fue el informe entregado por el (Reddy, 2013, p. 11) definido como *Capacidades financieras en Colombia*, cuyo objetivo fue identificar el acceso a productos financieros y la cultura de ahorro en el país. Utilizó análisis documental combinando estadísticas nacionales e internacionales. Se concluyó que más del 40 % de la población colombiana no utiliza productos financieros, y que el 72 % carece de instrumentos de ahorro formal, lo cual refuerza la necesidad de generar políticas que promuevan la inclusión financiera.

También se tuvo en cuenta el informe de la (Superintendencia Financiera de Colombia, 2023) se trata del *Reporte de inclusión financiera 2023: avances y retos en Colombia*, con el objeto de evaluar la evolución del acceso a productos financieros. Basado en estadísticas sectoriales y grandes encuestas, el informe registró que el acceso a productos

financieros alcanzó el 91 % en mujeres y 97,7 % en hombres, aunque persisten brechas importantes entre áreas urbanas y rurales, especialmente en depósitos formales.

Mientras que (Uribe S. &, 2019) llevó a cabo el estudio *Educación financiera e inclusión: experiencias en Colombia*, con la finalidad de analizar cómo las iniciativas públicas, como las promovidas por Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera, fomentan el ahorro y el presupuesto familiar. Emplearon metodología documental y análisis de políticas. Concluyeron que dichas iniciativas son esenciales para mejorar la inclusión financiera y fortalecer la capacidad de manejo económico de poblaciones vulnerables.

Se revisó el estudio de (Murcia Hidalgo, 2023) quienes realizaron un trabajo de revisión titulada *Importancia de la educación financiera en la economía familiar*, cuyo propósito fue analizar cómo la falta de cultura financiera genera desequilibrios en los hogares. Mediante metodología documental y revisión bibliográfica, identificaron que la educación financiera gradual y sostenida en los hogares tiene un impacto positivo sobre el manejo de finanzas personales y la toma de decisiones económicas responsables.

Por otro lado, (Moreno, 2017) exploraron el nivel de educación financiera entre estudiantes universitarios en su estudio *Educación financiera en estudiantes universitarios*. Con un enfoque cuantitativo y encuestas aplicadas a estudiantes de programas económicos, pudieron demostrar que, pese a su formación académica, muchos estudiantes carecen de habilidades prácticas para gestionar sus finanzas personales, lo que evidencia una brecha entre teoría y práctica en finanzas personales.

(Lusardi, 2024), impulsada por el Banco de la República, se diseñó con el fin de mejorar el entendimiento de conceptos y productos financieros en la población colombiana. Su metodología incluyó desarrollo de contenidos educativos y un sistema de monitoreo de

impacto. Se concluyó que la estrategia es un paso importante para promover una cultura financiera más robusta y adecuada a las necesidades de los ciudadanos.

(DANE, 2019) ejecutó la *Encuesta de carga financiera y educación financiera de los hogares (IEFIC)* con el objetivo de recabar información detallada sobre deuda, hábitos de consumo, activos y percepción del endeudamiento en los hogares colombianos. La metodología fue de tipo encuesta de amplio alcance nacional. Estos datos son fundamentales para entender las prácticas financieras reales de los hogares en situaciones de recursos limitados.

También (Vanegas & Noriega, 2021) publicaron el artículo *Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social*, cuyo objetivo fue evidenciar a través de experiencias nacionales e internacionales cómo la educación financiera puede contribuir al desarrollo económico. La metodología fue descriptiva y documental, utilizando fuentes secundarias y análisis hermenéutico. Concluyeron que la educación financiera desempeña un rol esencial, en especial cuando está alineada con políticas públicas ajustadas al contexto social y económico.

Por último, se revisó el documento publicado por (Guio, 2025), en una entrevista citada por Tropicana FM en el artículo *Cómo ahorrar cuando se vive del diario o se es empleado informal*, propuso como objetivo ofrecer recomendaciones prácticas para hogares con ingresos variables. A través de un enfoque práctico y entrevistas, recomendó aplicar la fórmula 50-20-30 y establecer presupuestos flexibles adaptados al contexto informal. Su enfoque es especialmente útil para familias que deben gestionar ingresos diarios o fluctuantes, como ocurre en la Vereda Betania.

Marco Teórico

Educación financiera

La educación financiera es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión (Mungaray, 2021).

De igual manera, la educación financiera se basa en la habilidad de los consumidores ya sean familias, empresas o personas naturales y jurídicas para evaluar y entender sus decisiones económicas, con el objetivo de manejar de forma equilibrada la relación entre sus ingresos y gastos. “Esta se puede resumir de manera sencilla como la búsqueda de mecanismos que permitan a los agentes económicos, familias o empresas, desvincular parcialmente sus flujos de gasto de los de ingresos” (Garcia, 2021, p. 27).

Por otra parte, es un tema que preocupa a nivel mundial, a las familias y a cada individuo, existe un rezago considerable, dado que existe un rezago considerable frente a este tema, razón por la que cada vez se requieren más acciones y estrategias orientadas a educar financieramente a toda la población (Barranco, 2021).

Por consiguiente, la educación financiera al igual que la educación en general es uno de los grandes motores del desarrollo social y económico, al permitir la generación del desarrollo humano, garantizando su bienestar (Canto, 2021, p. 15)

Gestión Financiera

La gestión financiera es un proceso en el cual se generan unos ingresos o egresos, que después son aplicados debido al manejo adecuado del dinero y que, por consiguiente, conlleva a una rentabilidad generada por lo mismo, lo cual permite definir el objetivo de la

gestión financiera por medio de dos elementos importantes que son: la generación de recursos o ingresos (Baquero, 2019).

Así, la educación financiera, junto con una comunicación abierta entre los integrantes del hogar, se convierte en un pilar esencial para lograr una administración económica efectiva, “la inclusión financiera comprende el acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada” (Raccanello, 2014).

Por lo tanto, una buena gestión financiera no solo mejora la economía familiar, sino que también impulsa el crecimiento económico de los países al generar nuevas y mejores oportunidades. Además, fomenta el trabajo en equipo y fortalece los vínculos entre los miembros de la familia. Si bien puede parecer una tarea complicada al principio, es importante recordar que se trata de un proceso gradual y que cada pequeña acción cuenta para su éxito (Murcia, 2023)

Economía familiar

La economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda (Macarena, 2010).

Presupuesto Familiar

El presupuesto familiar es una herramienta clave para organizar las finanzas y lograr los objetivos planteados en el hogar. Así mismo, contribuye en la organización y administración de los compromisos y gastos asumidos, facilitando de esta forma el proceso y ayudando a generar un ahorro, el cual representa el respaldo que toda persona necesita, ante una dificultad económica y con el que se pueda atender cualquier imprevisto presentado (Alvarado, 2020)

Como cualquier otro, un presupuesto familiar es un documento en el cual se recoge, de manera cifrada, conjunta, sistemática y ordenada, todo lo relacionado con los ingresos y los gastos generados por una familia a lo largo de un determinado período (Martínez, 2013, p. 79).

Ingresos y gastos

Las familias tienen un doble papel en la economía de mercado: son a la vez las unidades elementales de consumo y las propietarias de los recursos productivos (Manjarres, 2024). Las remuneraciones recibidas por diferentes conceptos forman la renta familiar, la cual se destina a dos propósitos esenciales: el consumo inmediato o el ahorro para el futuro.

En consecuencia, la economía influye en todos los ámbitos de la vida y, por ende, afecta también las relaciones entre los integrantes del núcleo familiar. Por lo que el mantener una administración ordenada del dinero contribuye a evitar conflictos relacionados con los asuntos económicos, de modo que se pueda sacarles más provecho a los ingresos obtenidos y hasta disponer de recursos para destinarlos al ahorro (Nájera, 2018).

En este marco, Se destaca que Las finanzas personales son un componente clave de la economía individual, por lo que es necesario contar con conocimientos que permitan tomar decisiones responsables y mantener un manejo eficiente del dinero y los recursos en los ámbitos personal, familiar y empresarial (Canto, 2021).

Marco Conceptual

Economía Familiar. La economía familiar es la rama de la economía que estudia el hogar como una unidad de gestión y actividad económica. Aborda, por tanto, la forma en que las familias gastan, ahorra, se endeudan o invierten sus recursos (Macarena, 2010).

Inteligencia Financiera. La inteligencia financiera es un recurso fundamental para mejorar el comportamiento de compra de las personas, lo cual permite que cada individuo tome sus decisiones no basadas únicamente por emociones, sino que tenga la posibilidad de mejorar sus ingresos e invertirlos mejor para su bienestar (Cruz-Páez, 2020).

Estrategias Financieras. Una estrategia financiera es un recurso administrativo que permite gestionar y optimizar el capital de una empresa para alcanzar sus objetivos a largo plazo. Esta contempla tanto los recursos, costes y presupuestos actuales, así como factores externos a la organización para tomar las decisiones que aseguren los fondos y un crecimiento en el futuro (Obando, 2023).

Marco Contextual

Departamento del Putumayo

Departamento situado en el sur del país en la región de la Amazonía, localizado entre 0° 26' 18" y 0° 27' 37" de latitud norte, y 73° 39" y 77° 4' 58" de longitud oeste. El departamento está dividido en 13 municipios: Mocoa, ciudad capital, Colón, Sibundoy, San Francisco, Santiago, Villagarzón, Puerto Guzmán, Puerto Caicedo, Puerto Asís, Puerto

Leguízamo, Orito, San Miguel y Valle del Guamuéz; 2 corregimientos, 56 inspecciones de policía, numerosos caseríos y sitios poblados (Gobernación del Putumayo, 2025)

Figura 1

Ubicación geográfica del Departamento del Putumayo en Colombia



Nota: la figura 2 muestra la ubicación geográfica del Departamento del Putumayo en Colombia. Fuente: (Gobernación del Putumayo, 2025).

Mocoa Putumayo

El municipio de Mocoa se encuentra en la zona norte del departamento del Putumayo y presenta una diversidad de formas del relieve, que van desde laderas altas de montaña hasta planicies suavemente onduladas. De su área total, 1.263 kilómetros, la mayor extensión comprende zonas de montaña, correspondientes a Laderas Altas de Cordillera, cuyas características geomorfológicas son pendientes mayores al 75%, valles en V y suelos superficiales. Estarían ubicados en la parte alta de la cuenca del río Mocoa y el Río Cascabel, en estribaciones del Cerro Juanoy, su altura sobre el nivel de mar oscila entre 2.000 y 3.200 metros. (Alcaldía Municipal de Mocoa, 2025).

Figura 2

Ubicación geográfica de Mocoa en el l Departamento del Putumayo



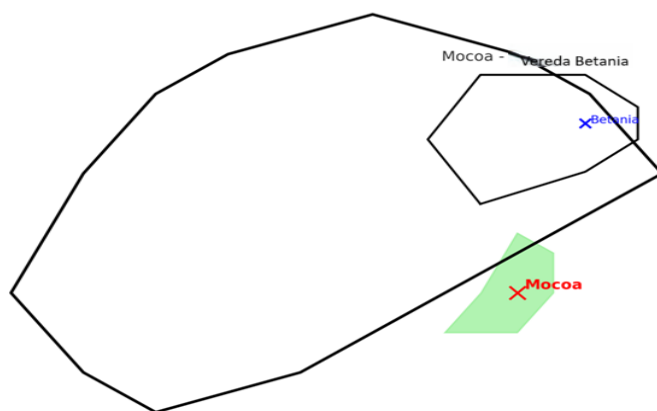
Nota: la figura 3 muestra la ubicación geográfica de Mocoa en el Departamento del Putumayo. Fuente: (Alcaldía Municipal de Mocoa, 2025).

Vereda Betania, Mocoa Putumayo

La Vereda Betania se encuentra ubicado en la zona sur del municipio de Mocoa departamento del Putumayo.

Figura 3

Ubicación geográfica de la vereda Betania en Mocoa



Nota: la figura 4 muestra la ubicación geográfica de la Vereda Betania en Mocoa, Putumayo.

Marco Legal

Tabla 1

Constitución política de Colombia

Norma	Contenido principal	Categoría de análisis
Artículo 366 C.P.	El bienestar general y la calidad de vida son fines sociales del Estado; debe garantizar salud, educación, saneamiento ambiental y agua potable.	Familia como sujeto colectivo de derechos (garantía de condiciones básicas).
Artículo 5 C.P.	Reconoce la primacía de los derechos inalienables de la persona y ampara a la familia como institución básica de la sociedad.	Familia como sujeto colectivo de derechos.
Artículo 42 C.P.	La familia es núcleo fundamental de la sociedad; se constituye por vínculos naturales o jurídicos. Estado y sociedad deben garantizar su protección integral.	Familia como sujeto colectivo de derechos.

Constitución y jurisprudencia	Reconocen el pluralismo y la diversidad étnica y cultural en las formas de organización familiar.	Familia desde el pluralismo y la diversidad.
Ley 1361 de 2009	Protección Integral a la Familia: la reconoce como sujeto colectivo de derechos y a sus miembros como sujetos individuales.	Familia como sujeto colectivo de derechos.

Nota. La tabla presenta una síntesis de la normatividad colombiana y de las perspectivas jurídicas y sociales que reconocen a la familia como sujeto de derechos, diversa en su constitución y dinámica, y como agente de cambio social y económico; tomado de (Constitución Política de Colombia, 1991).

Metodología

El desarrollo del proceso de investigación se orientará bajo la siguiente metodología:

Enfoque de Investigación

El enfoque de la presente investigación es mixto que para (Guevara, 2021), la investigación mixta no tiene como meta reemplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales, (p. 25). Desde el enfoque cualitativo, se busca identificar las estrategias de economía familiar que emplean los hogares de la Vereda Betania para manejar sus finanzas con ingresos equivalentes a un salario mínimo mensual legal vigente durante el primer semestre de 2025 en el municipio de Mocoa, Putumayo. En este sentido, el conocimiento debe ser objetivo y derivarse de un proceso deductivo que permita caracterizar los procedimientos, así como describir y analizar los resultados obtenidos. Por otro lado, el enfoque cuantitativo se relaciona con los recursos y requisitos que el investigador necesita para llevar a cabo la investigación sobre el tema en estudio.

Tipo de Investigación

Para (Tamayo, 1998) la investigación descriptiva: Comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, composición o procesos de los fenómenos (p.46).

El proceso de investigación planteado en esta propuesta es de carácter descriptivo, ya que se pretende detallar los procesos vinculados al manejo financiero y las estrategias de economía familiar en los hogares de la Vereda Betania con ingresos equivalentes a un salario

mínimo mensual legal vigente durante el primer semestre de 2025, en el municipio de Mocoa, Putumayo.

Técnicas e Instrumentos

Encuesta

La Encuesta, en estudios con enfoque cuantitativos o cualitativos, es la más utilizada respecto al resto de técnicas, inclusive en el entorno virtual online y offline, apoyada siempre por un cuestionario debidamente estructurado y automatizado con el fin de asegurar el manejo transparente de un gran volumen de datos en tiempo casi real (Caicedo & & Bravo, 2022, p. 1167). En esta investigación, se utilizará la técnica de encuesta para recopilar la información necesaria para el desarrollo del estudio.

Observación Directa

Mediante la observación directa de los hechos o fenómenos concretos y sus posibles relaciones, mediante un proceso inductivo (Cortés, 2004, p. 23); Por ello, el estudio se realiza en esta situación específica sin intervenir ni modificar el entorno en el que se desarrolla el objeto de investigación.

Bitácora de observación

Mediante la bitácora se genera una forma de comunicación con el estudiante en la que se involucra como una parte activa de su propio proceso de formación; su gestión es sencilla, complementa las actividades presenciales, favorece la interacción docente estudiante y proporciona soporte a las actividades de evaluación y retroalimentación (Castañeda, 2012). En el caso de esta investigación, se busca documentar los procesos estudiados y describir su situación actual.

Análisis de Datos

Las preguntas de investigación y las proposiciones teóricas servirán de referencia o punto de partida para la recolección de los datos desde los distintos niveles de análisis del caso (Carazo, 2006, p. 179), Además, se analizarán los datos recopilados con el fin de alcanzar las conclusiones correspondientes sobre la información obtenida.

Fichas de Información

Las fichas son instrumentos en los que registramos por escrito información relevante encontrada durante nuestros procesos de búsqueda, y que deseamos tener disponible en cualquier momento (Reyes, 2015, p. 1).

Población y Muestra

En cuanto a la población y de acuerdo al objetivo de la investigación, el presente trabajo se enfoca en aquellas familias de Mocoa que tienen su lugar de domicilio en la Vereda Betania.

Teniendo en cuenta los datos proporcionados por el presidente de la junta de acción comunal de la Vereda en mención, por lo que se tendrá en cuenta una muestra no probabilística o dirigida.

En este aspecto, la elección de los elementos Según (Pineda, 2011) depende de causas relacionadas con las características del trabajo.

La ventaja radica en que no requiere una muestra representativa, sino una selección cuidadosa de sujetos con características específicas definidas en el planteamiento del problema, que en este caso se centra en familias con ingresos equivalentes a un salario mínimo mensual legal vigente durante el primer semestre de 2025. La muestra será de 53 familias asentadas en la vereda Betania.

Resultados

El presente capítulo expone los resultados obtenidos a partir de la aplicación de las encuestas estructuradas a los hogares de la Vereda Betania, ubicada en el municipio de Mocoa, departamento del Putumayo. La información recopilada permite comprender las dinámicas económicas que caracterizan a las familias con ingresos equivalentes a un (1) Salario Mínimo Mensual Legal Vigente (SMMLV), así como los mecanismos que emplean para administrar, distribuir y optimizar sus recursos.

El análisis de los resultados se organiza conforme a los objetivos específicos planteados en la investigación. En primer lugar, se identifican y clasifican los principales mecanismos de administración del ingreso utilizados por los hogares, evidenciando patrones comunes en el manejo de los recursos y las estrategias adoptadas frente a limitaciones económicas. En segundo lugar, se evalúa la eficiencia de dichos mecanismos en la satisfacción de las necesidades básicas y en la búsqueda de estabilidad financiera, considerando variables como el tipo de gasto, los hábitos de ahorro, la planificación y el acceso a servicios financieros. Con ello, se presentan las estrategias prácticas derivadas del análisis, orientadas a fortalecer la gestión económica familiar mediante acciones concretas que promuevan la sostenibilidad y el uso responsable del ingreso.

La interpretación de los datos se apoya en tablas y gráficos descriptivos que reflejan la situación económica real de los hogares encuestados. Estos resultados no solo constituyen un diagnóstico de la gestión financiera en la Vereda Betania, sino que también ofrecen insumos valiosos para el diseño de intervenciones sociales, programas de educación financiera y políticas públicas ajustadas a las condiciones de las comunidades rurales del Putumayo. De esta manera, la investigación busca aportar evidencia empírica sobre la relación entre los

ingresos limitados, la educación financiera y la estabilidad económica de los hogares en contextos de vulnerabilidad.

Antecedentes

Internacionales

La gestión económica de los hogares ha sido objeto de estudio en múltiples contextos internacionales, revelando que la alfabetización financiera, el acceso a productos financieros adecuados y la diversificación de los ingresos juegan un papel fundamental en la estabilidad económica familiar. Por ejemplo, un ensayo de National Bureau of Economic Research titulado *“Freeing Financial Education via Tablets: Experimental Evidence from Colombia”* muestra que la capacitación financiera adaptada al contexto específico de usuarios de bajos ingresos puede tener efectos positivos sobre la toma de decisiones financieras (Attanasio, 2019, p. 16).

Asimismo, investigaciones en economías en desarrollo señalan que el ingreso agrícola por sí solo no garantiza estabilidad económica en los hogares rurales, y que los ingresos no agrícolas (por ejemplo, actividades informales o comercio) pueden representar un porcentaje significativo del ingreso total del hogar rural (Mercedes, 2021). Estos estudios internacionales sugieren que incluso cuando los ingresos son bajos, los mecanismos de gestión (registro, ahorro, planificación, diversificación) pueden marcar la diferencia entre la superación de necesidades básicas y la perpetuación de la vulnerabilidad económica.

Nacionales

En el contexto colombiano, los hogares enfrentan retos estructurales para la administración de sus ingresos debido a altas tasas de informalidad laboral, baja inclusión

financiera y débil cultura de ahorro (Banco Central de Colombia , 2025). Por ejemplo, el estudio *“On the financial literacy, indebtedness, and wealth of Colombian households”* de (Torres, 2021) encontró que las habilidades de numeración financiera y manejo del dinero están correlacionadas con menor endeudamiento y mayor acumulación de patrimonio. De igual manera, el documento del Banco de la República titulado *“Financial literacy and Financial Wellbeing: evidence from Colombia in a high inflation environment”* (Rodríguez-Pinilla et al., 2024) reveló que apenas el 16,4 % de la población colombiana responde correctamente a tres preguntas clave sobre conocimientos financieros, lo cual evidencia una debilidad significativa en este ámbito (Pinilla, 2024).

En conjunto, estas investigaciones muestran que la informalidad laboral limita la capacidad de planificación de ingresos del hogar, el ahorro formal es bajo y muchos hogares recurren a mecanismos alternativos o informales para gestionar sus recursos. Esto constituye un entorno relevante para investigar los mecanismos de administración del ingreso en hogares rurales equivalentes a un salario mínimo.

Regionales

Aunque las investigaciones específicas en la Vereda Betania (Mocoa, Putumayo) son limitadas, existen estudios en contextos rurales colombianos que permiten contextualizar la realidad local. El análisis de ingresos no agrícolas de hogares pequeños productores en Colombia encontró que, en promedio, el ingreso no agrícola representa alrededor del 38 % del ingreso total de los hogares rurales y varía entre el 30 % y el 50 % según el tipo de unidad productiva (Murcia S. , 2021).

Por su parte, el trabajo *“The hidden costs of informal work: lack of social protection and subjective well-being in Colombia”* encontró que los trabajadores informales tenían menor

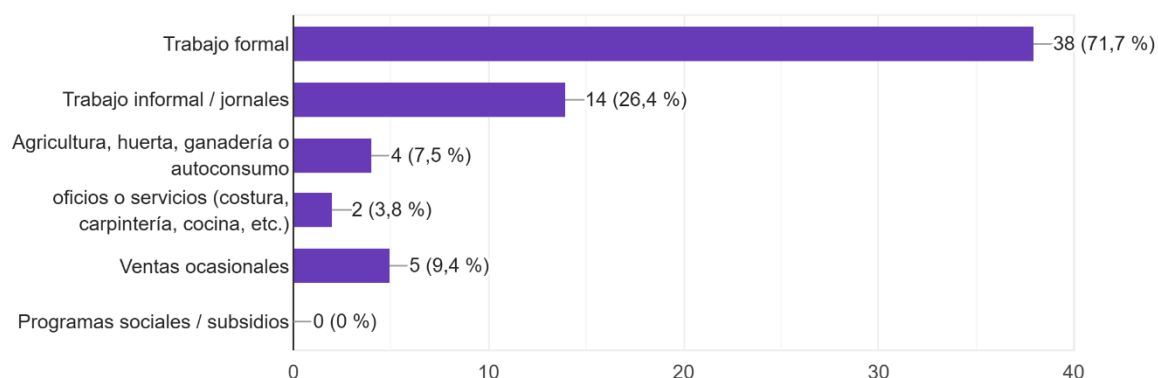
bienestar subjetivo comparado con los formales, y que los hogares sin protección social enfrentan mayores vulnerabilidades económicas (Avendaño, 2017).

En el departamento del Putumayo, la economía rural está marcada por limitadas oportunidades de empleo formal, alta dependencia de la agricultura de subsistencia y una oferta escasa de servicios financieros. Este contexto local coincide con los hallazgos de estudios nacionales y refuerza la necesidad de evaluar cómo los hogares con ingresos equivalentes a un salario mínimo logran administrar eficientemente sus recursos y qué mecanismos emplean.

Estos antecedentes refuerzan la pertinencia de tu estudio en la Vereda Betania, pues permiten ubicar su problemática en un marco estructurado: vulnerabilidad de ingresos, informalidad, limitaciones de ahorro, y necesidad de mecanismos de gestión adaptados.

Principales mecanismos de administración del ingreso implementados por los hogares de la Vereda Betania con ingresos equivalentes a un (1) SMMLV, a través de la recolección y análisis de datos obtenidos mediante encuesta estructurada.

Para dar cumplimiento al primer objetivo específico, se analizaron las respuestas obtenidas en las encuestas aplicadas a 53 hogares de la Vereda Betania. Este objetivo busca identificar y clasificar los principales mecanismos de administración del ingreso utilizados por las familias, considerando la fuente de los recursos económicos, el número de miembros que aportan al hogar, la forma en que se toman las decisiones financieras y el nivel de control que ejercen sobre sus gastos e ingresos. Los resultados permiten comprender de manera concreta cómo se construye el ingreso familiar y qué tan estructuradas son las prácticas de gestión económica dentro del hogar, ofreciendo una caracterización clara de las dinámicas financieras prevalentes en la comunidad.

Figura 4*Fuente principal de ingresos*

Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

De los 53 hogares encuestados, la mayoría reportó que su principal fuente de ingresos corresponde al trabajo formal, con 38 hogares (71,7 %). En segundo lugar, 14 hogares (26,4 %) dependen del trabajo informal o jornales, lo que refleja una presencia significativa de actividades económicas sin estabilidad contractual. Asimismo, 4 hogares (7,5 %) señalaron la agricultura, huerta, ganadería o autoconsumo como su principal fuente de ingresos, evidenciando prácticas productivas rurales. Por su parte, 2 hogares (3,8 %) obtienen su ingreso principalmente a través de oficios o servicios como costura, carpintería o cocina, y 5 hogares (9,4 %) afirmaron que sus ingresos provienen de ventas ocasionales.

Ningún hogar reportó programas sociales o subsidios como fuente principal de ingresos.

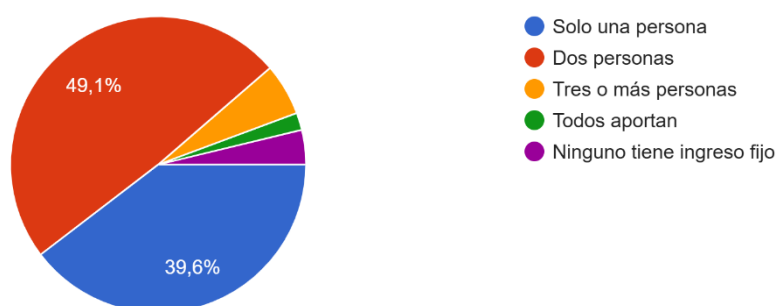
A diferencia de otros contextos rurales donde predomina la informalidad, en la Vereda Betania los datos muestran una fuerte presencia del trabajo formal como fuente primaria de ingresos. Sin embargo, la combinación de fuentes formales con trabajos ocasionales o actividades informales demuestra que muchos hogares deben complementar sus ingresos para cubrir sus necesidades básicas.

La presencia de autoconsumo indica estrategias mixtas para reducir costos en alimentación, aunque esto disminuye la liquidez disponible para otros gastos esenciales.

En conjunto, estas cifras revelan una estructura económica con ingresos diversificados, pero aún frágil, especialmente para los hogares que dependen casi exclusivamente de trabajos informales u oficios esporádicos.

Figura 5

¿Cuántos miembros del hogar que general ingresos?



Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

Los resultados evidencian que la mayoría de los hogares depende de una o dos personas para sustentar a todo el núcleo familiar, lo que puede generar altos niveles de presión económica cuando el ingreso es equivalente a un SMMLV.

El 39,6 % de hogares con un único generador de ingresos es especialmente vulnerable a fluctuaciones laborales, enfermedad, desempleo o reducción de jornadas.

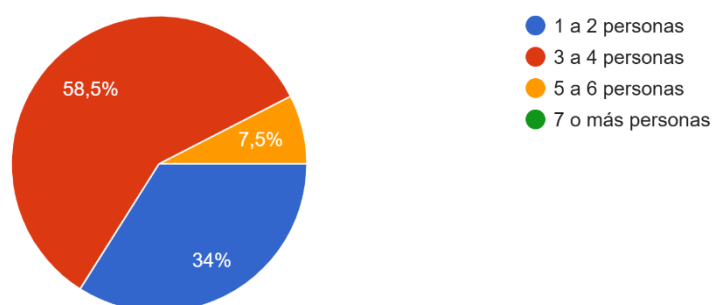
Por otro lado, el hecho de que casi la mitad de los hogares cuenten con dos aportantes (49,1 %) indica que, aunque se comparten responsabilidades económicas, en muchos casos sigue siendo insuficiente para garantizar estabilidad financiera, especialmente considerando el tamaño promedio de los hogares (mayoritariamente entre 3 y 4 integrantes).

El porcentaje reducido de hogares donde tres o más personas aportan (5,7 %) o donde todos contribuyen (3,8 %) sugiere que la diversificación de ingresos dentro de la misma

familia es poco frecuente, lo que limita la capacidad de afrontar gastos imprevistos o generar ahorros.

Figura 6

¿Cuántas personas conforman su hogar?



Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

El análisis muestra que la mayoría de los hogares de la Vereda Betania están compuestos por 3 a 4 personas (58,5 %), lo que refleja una estructura familiar típica de zonas rurales donde persisten núcleos familiares medianos. A esta cifra le sigue un 34 % de hogares conformados por 1 a 2 personas, lo que puede relacionarse con familias pequeñas, adultos que viven solos o parejas sin hijos. En una proporción menor, un 7,5 % reporta entre 5 y 6 integrantes, lo cual implica mayores demandas de gasto, especialmente en alimentación, transporte y educación.

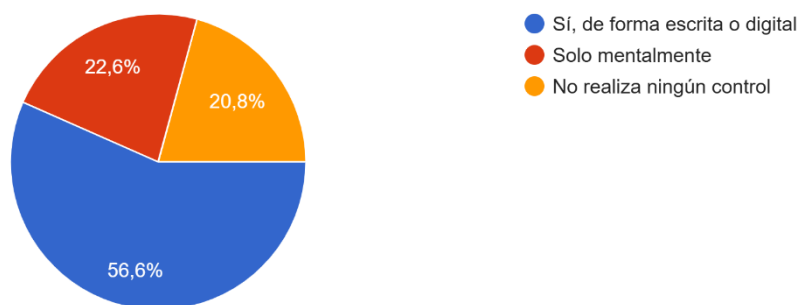
La ausencia de familias con 7 o más miembros sugiere que las estructuras familiares extensas no son predominantes en esta vereda, posiblemente por efectos de migración, independización temprana o limitaciones económicas que hacen difícil sostener grupos numerosos. En términos de administración del ingreso, estos datos implican que la mayoría de los hogares deben distribuir un ingreso equivalente a un SMMLV entre 3 y 4 personas, situación que intensifica la necesidad de priorizar gastos y optimizar la toma de decisiones económicas.

Figura 7

¿Realiza algún tipo de control o registro sobre sus ingresos y gastos?

¿Realiza algún tipo de control o registro sobre sus ingresos y gastos?

53 respuestas



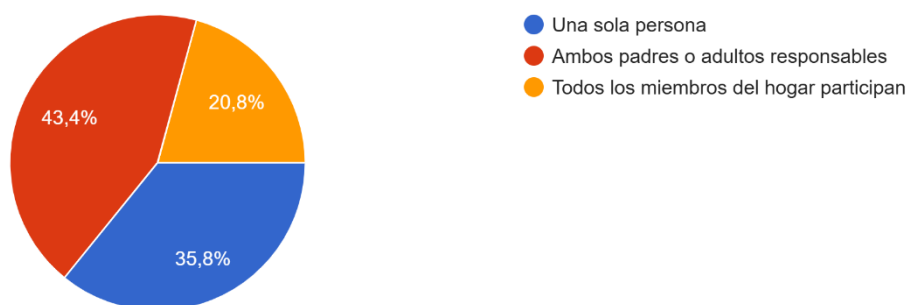
Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

Los resultados indican una falta significativa de prácticas formales de control financiero en la vereda. El 56,6 % de los encuestados expresó que no realiza ningún tipo de registro de ingresos o gastos, lo cual evidencia una gestión económica intuitiva y poco planificada. El 22,6 % manifestó llevar un control solo mental, lo que aunque representa una intención de administrar el dinero, sigue siendo una estrategia poco fiable debido al riesgo de errores u omisiones. Solo el 20,8 % lleva un registro escrito o digital, lo cual demuestra que este porcentaje aplica prácticas financieras más estructuradas.

La ausencia de control financiero en más de la mitad de los hogares puede contribuir a problemas como el sobreendeudamiento, la incapacidad de prever gastos futuros y la falta de ahorro. Esto refleja además una carencia de educación financiera formal, lo que afecta directamente la eficiencia en la administración del ingreso y la posibilidad de generar estabilidad económica.

Figura 8

¿Quién toma las decisiones económicas en su hogar?

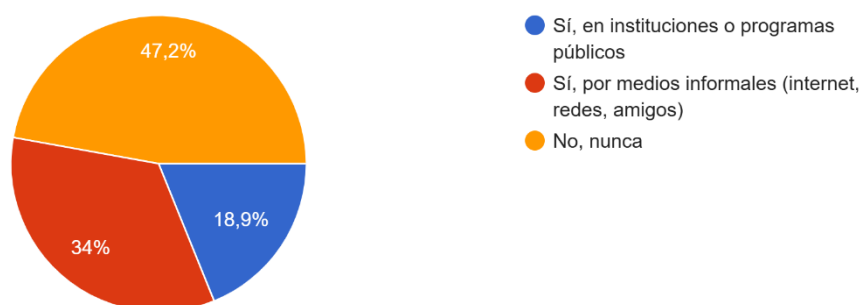


Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

En cuanto al liderazgo financiero dentro del hogar, el 43,4 % de los encuestados indicó que las decisiones económicas son tomadas por ambos padres o adultos responsables, lo que muestra una tendencia hacia la corresponsabilidad en el manejo del dinero. Este enfoque compartido favorece la comunicación, la planificación conjunta y la priorización equilibrada del gasto. Sin embargo, el 35,8 % reportó que una sola persona toma todas las decisiones, lo cual puede generar sobrecarga, poca transparencia o decisiones unilaterales que no siempre reflejan las necesidades de todos los miembros del hogar. Por otro lado, el 20,8 % indicó que todos los miembros del hogar participan en la toma de decisiones, algo que puede fortalecer la cultura financiera familiar pero que también puede dificultar la organización cuando existen criterios muy diversos. La predominancia de decisiones conjuntas entre los adultos refleja una estructura equilibrada, pero la presencia significativa de hogares con un solo decisor revela áreas de vulnerabilidad en términos de planificación financiera estratégica.

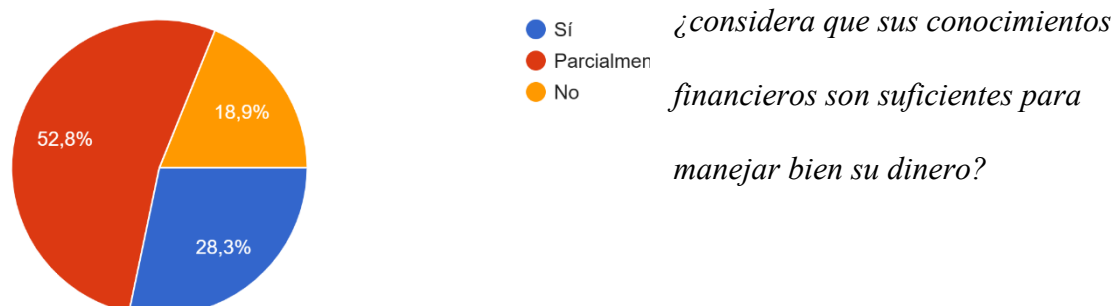
Figura 9

¿ha recibido información o capacitación sobre educación financiera?



Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

Los datos evidencian que la educación financiera es un aspecto crítico en la Vereda Betania. El 47,2 % de los encuestados manifestó no haber recibido nunca información o capacitación relacionada con temas financieros, lo que afecta directamente su capacidad de administrar eficientemente el ingreso. Un 34 % indicó haber recibido información por medio de fuentes informales, como redes sociales, amigos o internet, lo que demuestra la búsqueda autónoma de conocimiento, pero sin garantía de rigurosidad o profundidad. Únicamente el 18,9 % ha accedido a programas de formación financiera en instituciones o entidades públicas, lo que representa una minoría considerable. Esta situación demuestra que la falta de educación financiera formal es una de las principales barreras para mejorar los mecanismos de administración del ingreso, pues reduce la capacidad de las familias para planificar, presupuestar, ahorrar o tomar decisiones informadas sobre gasto e inversión.

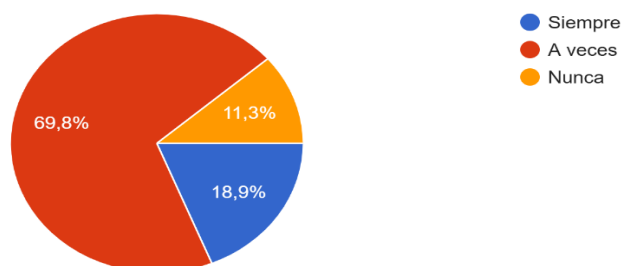
Figura 10

Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

La percepción de los encuestados sobre sus propias habilidades financieras revela un panorama mixto. Un significativo 52,8 % considera que tiene conocimientos parciales, lo que indica inseguridad en la toma de decisiones económicas y reconocimiento de limitaciones en su formación. Por otro lado, el 28,3 % considera que sí tiene suficientes conocimientos, aunque este grupo puede estar sobreestimando sus capacidades debido a la falta de referencia objetiva sobre lo que implica una educación financiera sólida. Finalmente, un 18,9 % reconoce que no cuenta con conocimientos financieros adecuados, situación que los coloca en una posición de alta vulnerabilidad económica. En general, estos resultados sugieren que, aunque la mayoría tiene una percepción intermedia, es evidente la necesidad de capacitaciones que fortalezcan conceptos básicos como ahorro, presupuesto, endeudamiento responsable y planificación a largo plazo.

Figura 11

¿con que frecuencia logra ahorrar parte de sus ingresos?

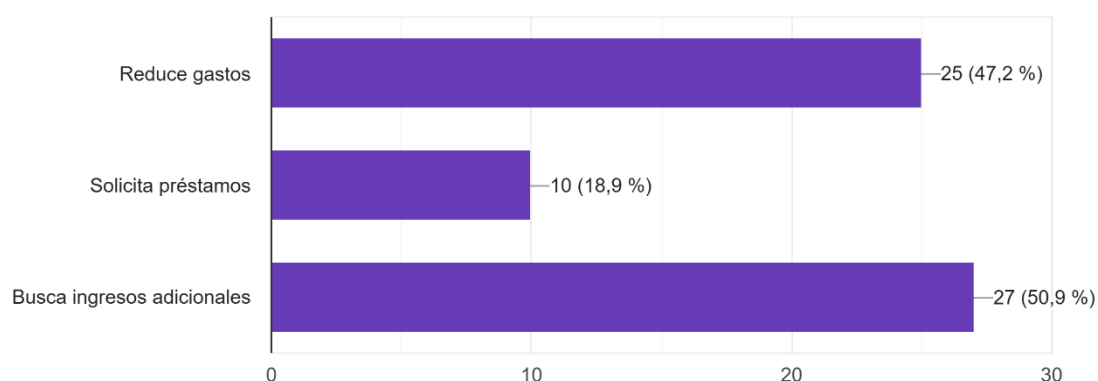


Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

El hábito del ahorro es limitado entre las familias encuestadas. La mayoría, un 69,8 %, afirma que solo logra ahorrar a veces, lo que demuestra un ahorro eventual y no planificado. Un 18,9 % reporta que siempre logra ahorrar, lo cual corresponde probablemente a hogares con gastos menores, ingresos complementarios o hábitos más sólidos de administración. Finalmente, un 11,3 % indica que nunca logra ahorrar, reflejando situaciones de ingresos insuficientes o mala planificación financiera. En general, estos datos muestran que el ahorro no es un comportamiento sistemático en la vereda, sino una consecuencia de un excedente ocasional. Esto limita la capacidad de las familias para enfrentar emergencias, imprevistos o metas de inversión a largo plazo.

Figura 12

¿Qué hace cuando los ingresos no alcanzan para cubrir los gastos del mes?

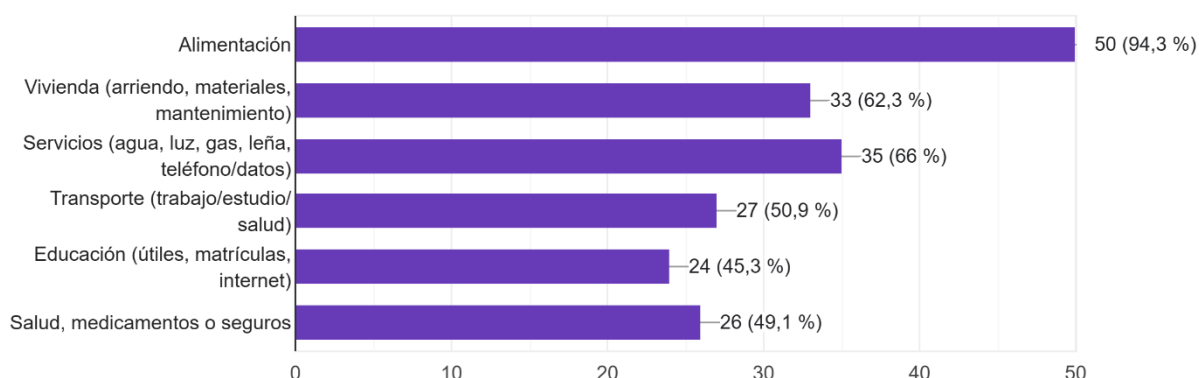


Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

Las estrategias de afrontamiento económico muestran una tendencia a la improvisación y no a la planificación. El 50,9 % de los hogares señala que busca ingresos adicionales, lo que implica asumir trabajos temporales, ventas ocasionales o actividades informales para compensar la falta de dinero. Un 47,2 % opta por reducir gastos, lo cual es una medida inmediata pero que puede afectar la calidad de vida si se reduce alimentación, transporte o salud. El 18,9 % solicita préstamos, generalmente informales, lo que puede generar ciclos de endeudamiento difíciles de romper. Estas respuestas demuestran que la administración del ingreso está caracterizada por la reacción ante la necesidad más que por un enfoque preventivo o de planificación, limitando la estabilidad financiera y exponiendo a los hogares a riesgos económicos constantes.

Figura 13

¿En que tipo de gastos prioriza su dinero?

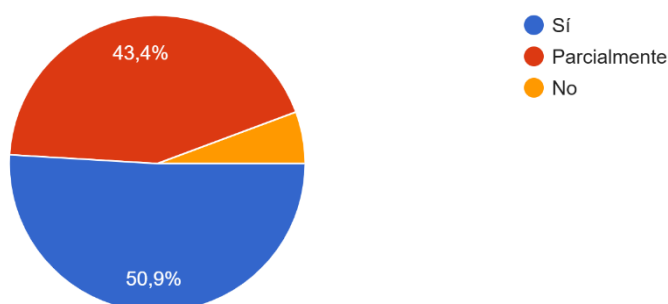


Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

Los datos revelan una estructura de gasto fuertemente enfocada en necesidades básicas. La alimentación es la categoría prioritaria en el 94,3 % de los hogares, seguida de servicios públicos (66 %) y vivienda (62,3 %). Además, el 50,9 % prioriza el transporte, el 49,1 % la salud y el 45,3 % la educación. Esta jerarquía indica que casi la totalidad del ingreso se destina a cubrir necesidades esenciales, dejando muy poco margen para ahorro, inversiones o gastos discrecionales. A pesar de estar en un entorno rural, la alta prioridad en alimentación sugiere dependencia de compras externas y escaso autoconsumo. Esta estructura de gasto demuestra que con un ingreso equivalente al SMMLV los hogares se ven obligados a priorizar lo indispensable, lo cual limita la posibilidad de alcanzar estabilidad financiera.

Figura 14

¿ el ingreso del hogar cubre sus necesidades básicas?

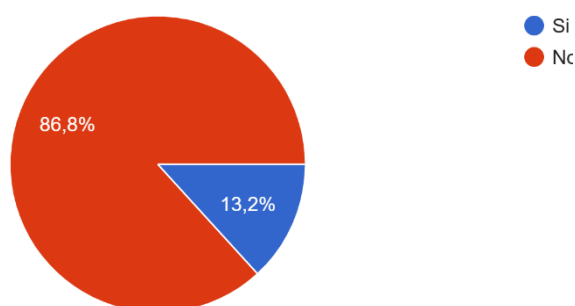


Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

El análisis demuestra que solo el 50,9 % de los hogares logra cubrir completamente sus necesidades básicas, mientras que el 43,4 % apenas lo logra parcialmente, y un 5,7 % indica que no puede cubrirlas. La presencia de un 43,4 % que apenas logra cubrir lo esencial indica que la estabilidad económica de casi la mitad de la población es frágil, dependiendo del aumento de precios, imprevistos o enfermedades. El 5,7 % que no cubre sus necesidades representa una población vulnerable que podría requerir apoyo institucional. En general, estos datos reflejan que el SMMLV resulta insuficiente para garantizar una vida estable en la mayoría de los hogares.

Figura 15

¿Alguna persona del hogar tiene discapacidad o enfermedad crónica que genere gastos adicionales?

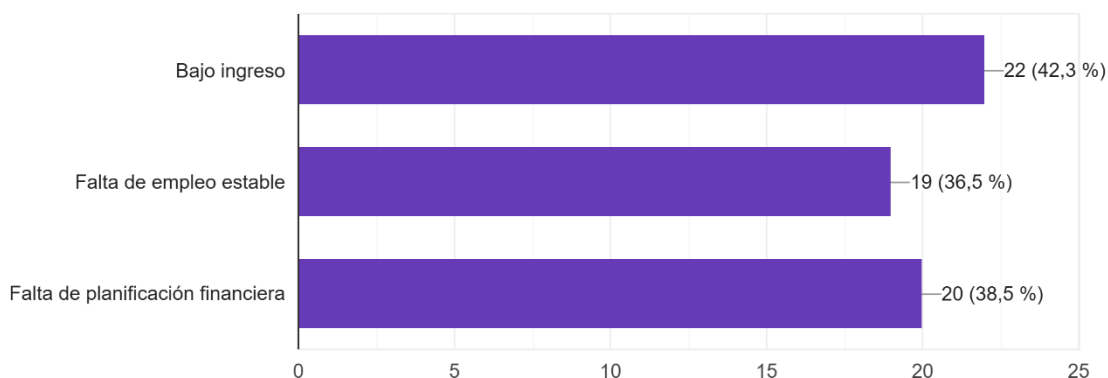


Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

El 86,8 % de los encuestados indica que no posee miembros del hogar con discapacidad o enfermedades crónicas, mientras que el 13,2 % sí reporta esta condición. Aunque es una minoría, estos hogares enfrentan gastos adicionales en medicamentos, tratamientos, transporte o alimentación específica, lo que incrementa la presión sobre un ingreso ya limitado. Este grupo es especialmente vulnerable porque, además de los gastos básicos, debe destinar parte del ingreso a cuidados permanentes, lo que reduce aún más su capacidad de ahorro y estabilidad financiera.

Figura 16

¿Cuál considera la principal causa de inestabilidad económica en su hogar?



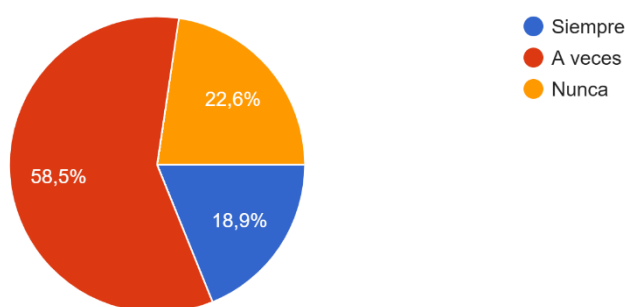
Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

Los resultados muestran que la principal causa de inestabilidad económica percibida por los hogares de la Vereda Betania es el bajo nivel de ingresos, seleccionado por el 42,3 % de los encuestados. Este dato confirma que el ingreso equivalente a un SMMLV resulta insuficiente para cubrir las necesidades de los hogares, más aún para aquellos conformados por tres o más personas. En segundo lugar, el 38,5 % identifica la falta de planificación

financiera como un factor determinante, lo cual coincide con la evidencia recogida previamente respecto al limitado control de gastos y la ausencia de presupuestos formales. Finalmente, el 36,5 % mencionó la falta de empleo estable, revelando la vulnerabilidad laboral presente en la zona, donde predominan trabajos temporales, jornales y actividades informales. La similitud en los porcentajes evidencia que la inestabilidad económica no se explica por un único factor, sino por la combinación de ingresos insuficientes, empleos inestables y carencias en educación y planificación financiera, lo que sitúa a los hogares en una posición de fragilidad económica constante.

Figura 17

¿elabora presupuestos familiares para planificar sus gastos?



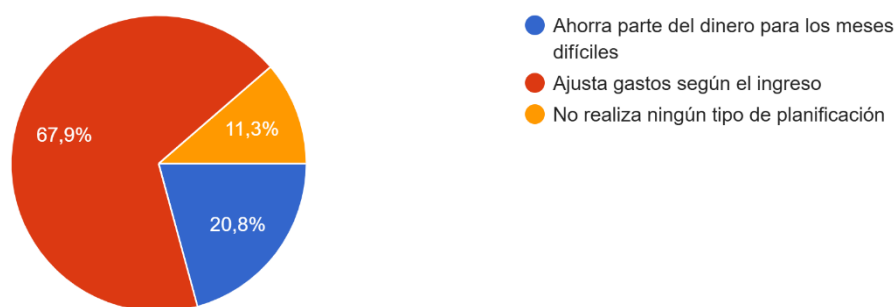
Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

Los datos evidencian que el presupuesto familiar no forma parte de las prácticas financieras regulares de la mayoría de los hogares. El 58,5 % de los participantes afirmó que solo elabora presupuestos a veces, mientras que un 22,6 % reconoció que nunca realiza presupuestos, lo que en conjunto representa más del 80 % de los hogares sin planificación sistemática del gasto. Únicamente el 18,9 % elabora presupuestos de forma constante, lo que demuestra que esta práctica, fundamental para la organización del ingreso, está poco arraigada en la comunidad. La ausencia de presupuestos se asocia con decisiones económicas reactivas, falta de control sobre los gastos y dificultad para destinar dinero al ahorro. Estos

datos reflejan una de las principales debilidades en la gestión económica de los hogares y explican, en parte, la percepción generalizada de inestabilidad financiera.

Figura 18

¿De que manera organiza los recursos cuando tiene ingresos variables?

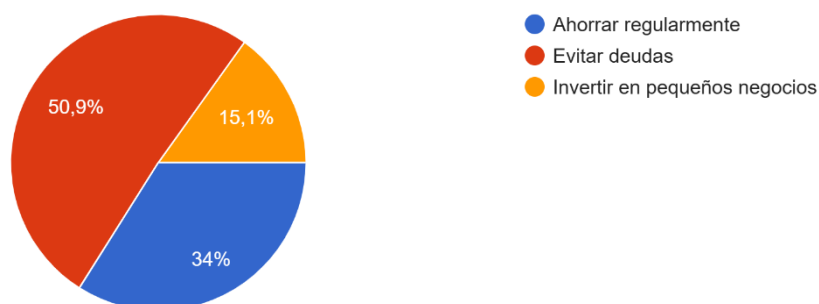


Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

La mayoría de los encuestados, equivalente al 67,9 %, indicó que ajusta sus gastos según el ingreso del mes, lo que demuestra que la gestión económica se basa principalmente en la adaptación a la disponibilidad inmediata de dinero, sin previsión a mediano plazo. Este comportamiento es propio de hogares que dependen de actividades informales, ingresos fluctuantes o trabajos por jornal. Solo el 20,8 % señaló que ahorra parte del dinero para meses difíciles, lo que confirma que el ahorro no es una práctica constante en la comunidad. Por su parte, el 11,3 % manifiesta que no realiza ningún tipo de planificación, situación que los expone a un riesgo económico aún mayor ante emergencias o variaciones de ingreso. En conjunto, estos resultados evidencian que los hogares carecen de estrategias consistentes para enfrentar la irregularidad económica y dependen mayoritariamente de ajustes temporales que no garantizan estabilidad financiera.

Figura 19

¿Qué practica considera más útil para mejorar su economía familiar?

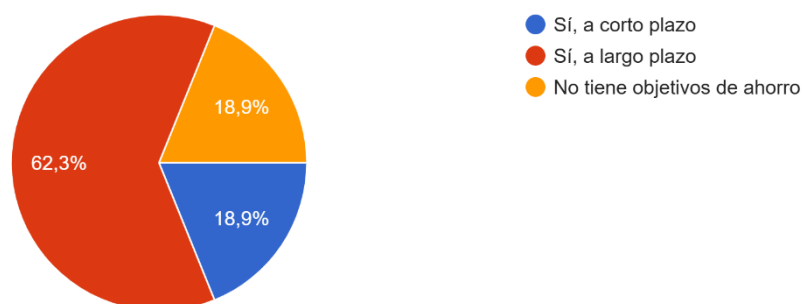


Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

La práctica considerada más útil por los encuestados es evitar deudas, seleccionada por el 50,9 % de los participantes. Esto sugiere una conciencia clara del impacto negativo del endeudamiento, especialmente en contextos con pocos ingresos y donde predominan créditos informales con altas tasas de interés. En segundo lugar, el 34 % considera que la práctica más útil es ahorrar regularmente, aunque este porcentaje contrasta con la poca frecuencia con la que realmente logran ahorrar, lo que indica que existe un reconocimiento teórico de la importancia del ahorro, pero dificultades para aplicarlo. Finalmente, el 15,1 % cree que invertir en pequeños negocios es una alternativa para mejorar la economía familiar, visión que puede estar relacionada con actividades independientes de la vereda. Este panorama muestra que, aunque existe claridad sobre las prácticas financieras beneficiosas, las dificultades estructurales limitan su implementación.

Figura 20

¿Tiene algún objetivo específico de ahorro familiar?

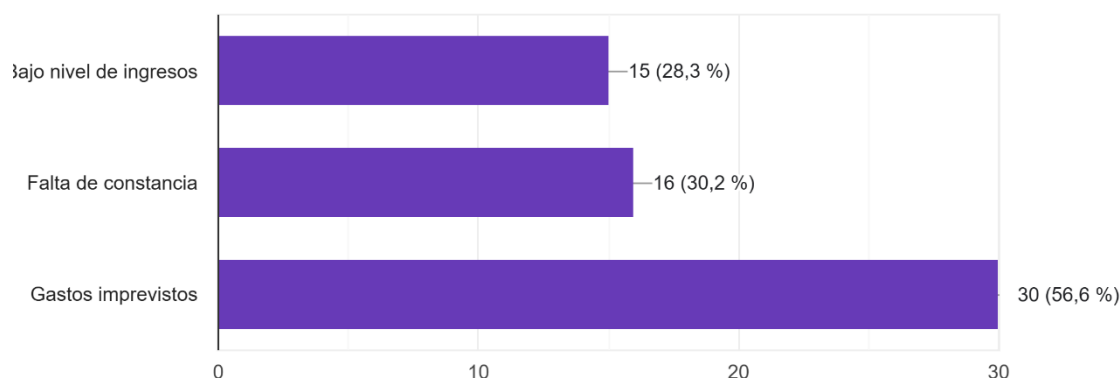


Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

El análisis muestra que el 62,3 % de los hogares no tiene objetivos de ahorro, lo que confirma la falta de planificación financiera y coherencia con la irregularidad en el hábito de ahorrar observada en otras respuestas. Apenas el 18,9 % tiene objetivos de ahorro a corto plazo, probablemente enfocados en necesidades inmediatas como imprevistos, pagos escolares o pequeñas mejoras del hogar. Un porcentaje igual, 18,9 %, cuenta con objetivos a largo plazo, aunque esta proporción es reducida considerando la importancia del ahorro para la estabilidad financiera. La ausencia de metas de ahorro dificulta que las familias organicen sus recursos, evalúen prioridades y proyecten mejoras económicas futuras. Esto representa una barrera significativa para fortalecer la resiliencia económica del hogar.

Figura 21

¿Qué dificultades encuentra para mantener el hábito del ahorro?

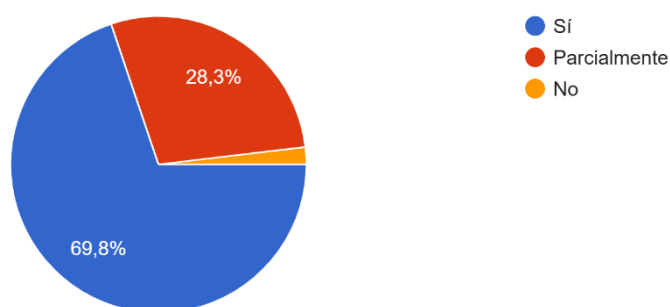


Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

Los resultados indican que la principal dificultad para mantener el ahorro es la presencia de gastos imprevistos, mencionada por el 56,6 % de los encuestados. Esto refleja que los hogares operan con ingresos tan ajustados que cualquier eventualidad salud, transporte, alimentación o reparaciones limita la posibilidad de generar excedentes para ahorrar. El 30,2 % señala la falta de constancia como un obstáculo, lo cual está relacionado con la ausencia de hábitos financieros y la inestabilidad del ingreso. Finalmente, el 28,3 % afirma que el bajo nivel de ingresos impide el ahorro, lo cual concuerda con la composición del ingreso y la alta proporción destinada a gastos básicos. Este conjunto de factores demuestra que la dificultad para ahorrar responde tanto a causas estructurales (ingreso insuficiente) como a carencias de educación y disciplina financiera.

Figura 22

¿Considera que el ahorro contribuye a mejorar la estabilidad económica de su hogar?



Nota. Esta figura evidencia los resultados de la encuesta realizada a la población objetivo

Los hogares encuestados reconocen ampliamente la importancia del ahorro para la estabilidad económica. El 69,8 % respondió que sí, mientras que el 28,3 % considera que parcialmente contribuye. Solo un 1,9 % indicó que el ahorro no mejora la estabilidad, porcentaje mínimo que evidencia un consenso casi total sobre el valor del ahorro como estrategia económica. Sin embargo, esta percepción positiva contrasta con la realidad mostrada en preguntas anteriores, donde la mayoría ahorra solo de forma ocasional y sin metas claras. Esto confirma la brecha entre el conocimiento teórico y la práctica real, lo cual subraya la necesidad de fortalecer la educación financiera y promover prácticas de ahorro accesibles y sostenibles para los hogares de la vereda.

Eficiencia de los mecanismos financieros utilizados por los habitantes de la Vereda Betania para la satisfacción de necesidades básicas y el logro de estabilidad económica familiar, considerando variables como tipo de gasto, capacidad de ahorro y nivel de planificación económica.

Para evaluar la eficiencia de los mecanismos financieros implementados por los hogares de la Vereda Betania es necesario analizar cómo distribuyen sus ingresos, qué estrategias utilizan para administrar el dinero y hasta qué punto estos mecanismos permiten cubrir sus necesidades básicas y mantener estabilidad económica.

Los resultados muestran que los hogares priorizan principalmente gastos esenciales, lo que evidencia una estructura de consumo centrada en la subsistencia. El 94,3 % destina la mayor parte de su ingreso a alimentación, seguido del 66 % que prioriza servicios públicos y del 62,3 % que asigna recursos a vivienda. Esta jerarquía de gastos confirma que la mayor parte del ingreso equivalente a un SMMLV se consume en necesidades básicas, lo que deja márgenes muy limitados para imprevistos, ahorro u oportunidades de inversión. Esta presión económica reduce la capacidad de los hogares para construir estabilidad financiera a mediano y largo plazo.

En cuanto a la cobertura de necesidades básicas, aunque el 50,9 % afirma que el ingreso sí les permite cubrirlas, un 43,4 % solo logra cubrirlas parcialmente, y otro 5,7 % señala que no cubre lo esencial. Esto evidencia que, para la mitad de los hogares, la eficiencia de los mecanismos financieros se ve comprometida principalmente por el bajo nivel de ingresos y los altos costos de vida. Además, el 13,2 % debe asumir gastos adicionales derivados de condiciones de salud crónicas o discapacidades, lo cual reduce aún más la capacidad de los hogares para distribuir adecuadamente sus recursos.

La capacidad de ahorro es otro indicador clave de eficiencia financiera. Sin embargo, solo el 18,9 % afirma lograr ahorrar siempre, mientras que el 69,8 % lo hace ocasionalmente

y el 11,3 % nunca puede ahorrar. Este comportamiento muestra que el ahorro no es el resultado de una planificación previa, sino de un excedente eventual. Las principales razones que dificultan la práctica del ahorro son los gastos imprevistos (56,6 %), la falta de constancia (30,2 %) y los bajos ingresos (28,3 %). Estas dificultades afectan directamente la estabilidad económica del hogar, ya que impiden la creación de fondos de emergencia y generan dependencia de créditos informales o de ajustes drásticos en el gasto mensual.

Por otra parte, la planificación financiera es insuficiente en la mayoría de los hogares. Solo el 18,9 % elabora presupuestos de manera regular, mientras que el 58,5 % lo hace ocasionalmente y el 22,6 % nunca planea sus gastos mediante un presupuesto. La ausencia de una herramienta básica de organización financiera como el presupuesto afecta la capacidad del hogar para tomar decisiones informadas sobre el uso de sus ingresos, priorizar metas o identificar gastos innecesarios. Esta falta de planificación se refleja también en que el 62,3 % de los hogares no tiene objetivos de ahorro, lo cual limita la posibilidad de consolidar un plan financiero sostenible.

Al analizar las causas de inestabilidad económica, los propios hogares señalan tres factores principales: el bajo ingreso (42,3 %), la falta de empleo estable (36,5 %) y la falta de planificación financiera (38,5 %). Esta combinación demuestra que la eficiencia en la gestión económica no depende únicamente de las prácticas de los hogares, sino también de las condiciones estructurales del territorio, como la informalidad laboral, los ingresos fluctuantes y la ausencia de acceso a servicios financieros formales.

En síntesis, los mecanismos financieros utilizados por los habitantes de la Vereda Betania muestran un esfuerzo por cubrir necesidades básicas, pero su eficiencia se ve limitada por factores como la insuficiencia del ingreso, la falta de planificación formal, la baja capacidad de ahorro y la presencia de gastos imprevistos. Aunque existe claridad sobre la

importancia del ahorro y de evitar deudas, los hogares enfrentan barreras estructurales y educativas que dificultan la implementación de prácticas financieras eficientes y sostenibles.

Estrategias prácticas que permitan a los hogares de la Vereda Betania optimizar la gestión de sus recursos disponibles, mediante la interpretación de los resultados de campo y la propuesta de acciones orientadas a mejorar la sostenibilidad financiera y el uso responsable del ingreso familiar.

Con base en los resultados obtenidos en las encuestas y el análisis de los mecanismos financieros actuales, es posible identificar una serie de estrategias prácticas que responderían a las necesidades y limitaciones económicas detectadas en los hogares de la Vereda Betania. Estas estrategias buscan fortalecer la organización financiera familiar, mejorar el uso responsable del ingreso y aumentar la resiliencia económica frente a imprevistos y fluctuaciones laborales.

Una de las estrategias más relevantes es la implementación de hábitos básicos de planificación, como la elaboración de presupuestos mensuales y el registro de ingresos y gastos. Dado que solo el 18,9 % de los hogares utiliza herramientas de registro financiero, promover procesos de formación comunitaria en presupuesto familiar permitiría mejorar la toma de decisiones económicas y reducir gastos innecesarios. En talleres breves o guías impresas se podrían enseñar métodos simples de registro, como tablas de gastos, sobres categorizados o aplicaciones móviles gratuitas.

Otra estrategia clave es el fortalecimiento del ahorro programado. Aunque los hogares reconocen el valor del ahorro el 69,8 % afirma que contribuye a la estabilidad la mayoría ahorra solo ocasionalmente. Se recomienda promover mecanismos de ahorro accesibles como alcancías por categorías, ahorro por porcentajes del ingreso, o participación en grupos de ahorro comunitario (denominados "cadenas" o "natilleras"). Estos mecanismos permiten crear

disciplina y disminuir la vulnerabilidad ante gastos imprevistos, que actualmente son la principal barrera para ahorrar (56,6 %).

También es fundamental fomentar prácticas que mejoren la diversificación del ingreso. Puesto que la mayoría identifica el bajo ingreso como la principal causa de inestabilidad económica (42,3 %), y el 50,9 % ya recurre a actividades adicionales para cubrir gastos, se recomienda impulsar emprendimientos pequeños y negocios familiares que generen ingresos complementarios. Talleres sobre emprendimiento, ventas locales, transformación de productos agrícolas o servicios comunitarios pueden fortalecer la autonomía económica del hogar.

Asimismo, las familias identifican como práctica útil evitar las deudas (50,9 %). Sin embargo, ante la necesidad, muchos recurren a créditos informales con altos intereses. Por ello, se recomienda promover el acceso a microcréditos formales, cooperativas y programas gubernamentales de bajo interés que permitan financiar necesidades urgentes o pequeños negocios sin poner en riesgo la economía familiar.

Finiquitando, se debe fortalecer la educación financiera comunitaria, ya que el 47,2 % nunca ha recibido formación en este campo. Implementar charlas, guías, talleres o acompañamiento personalizado ayudaría a mejorar el conocimiento sobre temas como ahorro, presupuesto, planificación, endeudamiento responsable e inversión familiar. Esto no solo incrementaría la estabilidad económica, sino que generaría una cultura financiera más sólida en la vereda.

En conjunto, estas estrategias permitirían mejorar significativamente la administración del ingreso, aumentar la seguridad económica de los hogares y promover prácticas sostenibles que fortalezcan la capacidad de enfrentar imprevistos y lograr metas económicas a largo plazo.

Para la formulación de estrategias orientadas a mejorar la gestión económica de los hogares de la Vereda Betania, es indispensable no solo interpretar los resultados obtenidos en campo, sino también contrastarlos con evidencia proveniente de investigaciones nacionales e internacionales sobre prácticas financieras en poblaciones con características similares. Este ejercicio comparativo permite identificar patrones comunes, validar los hallazgos locales y reconocer cuáles de las estrategias recomendadas en otros contextos son aplicables a la realidad de Betania.

La comparación entre los resultados empíricos y la literatura científica propicia una comprensión más profunda de los factores que influyen en la administración del ingreso, la capacidad de ahorro, la planificación financiera y la estabilidad económica del hogar. Además, facilita fundamentar las estrategias propuestas en investigaciones rigurosas, lo que le otorga mayor solidez académica y pertinencia práctica. A partir de este enfoque, se presenta la siguiente tabla que compara los principales resultados de la encuesta con estudios realizados en Colombia y en el ámbito internacional sobre gestión financiera en hogares de bajos ingresos.

Tabla 2

Comparación entre resultados de la Vereda Betania y estudios nacionales e internacionales sobre financiera en hogares de bajos ingresos

Tema / Variable	Resultados en Vereda Betania (Encuesta)	Hallazgos en literatura nacional e internacional	Fuente científica real
Planificación financiera (presupuestos)	Solo el 18,9 % hace presupuesto de forma regular; el 58,5 % lo hace a veces.	La falta de presupuesto es común en hogares con bajos ingresos y se asocia con decisiones financieras impulsivas y mayor vulnerabilidad económica.	Lusardi & Mitchell (2014); CAF (2020); Banco de la República (2022)
Control de gastos	El 56,6 % no lleva ningún registro de gastos.	La ausencia de registro financiero afecta la capacidad de ahorro y	Raccanello (2014); OECD/INFE (2018)

		aumenta el riesgo de endeudamiento informal.		
Ahorro	El 69,8 % ahorra solo ocasionalmente; el 11,3 % nunca logra ahorrar.	En hogares vulnerables el ahorro tiende a ser irregular y basado en excedentes, no en programación.	Banco Mundial (2019); OECD (2017)	
Barreras para ahorrar	Principales: gastos imprevistos (56,6 %), falta de constancia (30,2 %), bajos ingresos (28,3 %).	Los principales obstáculos son ingresos insuficientes, poca educación financiera y emergencias frecuentes.	Demirgüç-Kunt et al. (2018); Lusardi (2020)	
Educación financiera	El 47,2 % nunca ha recibido capacitación financiera.	La baja educación financiera es un factor crítico que explica la mala gestión del dinero y la falta de ahorro.	Superintendencia Financiera (2023); OECD (2020)	
Inestabilidad económica	Causas percibidas: bajo ingreso (42,3 %), falta de planificación (38,5 %), empleo inestable (36,5 %).	La inestabilidad se relaciona con ingresos informales, baja alfabetización financiera y pobreza multidimensional.	DANE (2023); CEPAL (2022)	
Prácticas recomendadas para mejorar la economía familiar	Percepción: evitar deudas (50,9 %), ahorrar regularmente (34 %).	Las estrategias más efectivas son: presupuesto, ahorro programado, diversificación del ingreso, educación financiera.	CAF (2020); Banco Mundial (2019); OECD (2018)	

Nota. La presente tabla permite comparar los resultados obtenidos en la Vereda Betania con hallazgos reportados por investigaciones nacionales e internacionales sobre la gestión financiera en hogares de bajos ingresos. Esta comparación facilita identificar similitudes, brechas y oportunidades de mejora en las prácticas económicas familiares del contexto estudiado.

La comparación entre los resultados de la Vereda Betania y diversos estudios nacionales e internacionales permite identificar que las dificultades financieras observadas en esta comunidad son consistentes con patrones documentados en hogares de bajos ingresos en América Latina y en otros contextos rurales. La baja frecuencia de elaboración de presupuestos (solo el 18,9 % lo realiza de forma constante) coincide con las conclusiones de

Lusardi y Mitchell (2014), quienes señalan que la ausencia de planificación financiera es uno de los factores más asociados a la inestabilidad económica en poblaciones vulnerables.

Asimismo, la falta de registro de gastos que afecta al 56,6 % de los hogares es coherente con estudios de la OECD/INFE (2018), que evidencian que la falta de herramientas básicas de organización financiera limita el desarrollo de hábitos como el ahorro regular o la toma de decisiones informada sobre gastos e inversiones. La irregularidad del ahorro en Betania también se corresponde con las tendencias señaladas por el Banco Mundial (2019), que describe que en hogares pobres el ahorro no suele ser sistemático sino dependiente de excedentes esporádicos del ingreso mensual.

En relación con las barreras para ahorrar, los gastos imprevistos se identifican como el factor de mayor peso (56,6 %), lo cual también es reportado por Demirgüç-Kunt et al. (2018), quienes señalan que los choques económicos y las emergencias representan el principal obstáculo para la acumulación de recursos en los hogares vulnerables. Además, la alta proporción de personas sin educación financiera formal (47,2 %) refleja la brecha educativa descrita por la Superintendencia Financiera de Colombia (2023) y la OECD (2020), donde se resalta que la alfabetización financiera es crucial para mejorar la resiliencia económica y reducir la informalidad financiera.

Finalmente, al comparar las percepciones de los hogares sobre las prácticas más útiles para mejorar su economía, se observa una coincidencia con las recomendaciones de organismos multilaterales como CAF (2020) y el Banco Mundial (2019), que destacan la importancia de evitar endeudamiento innecesario, fomentar el ahorro programado, elaborar presupuestos y diversificar el ingreso mediante emprendimientos o actividades complementarias.

Esta comparación permite fundamentar de manera sólida las estrategias prácticas propuestas para Betania y evidencia que los desafíos encontrados forman parte de una

problemática más amplia que puede abordarse con intervenciones basadas en evidencia y adaptadas al contexto rural.

El análisis comparativo evidencia que las dinámicas económicas de los hogares de la Vereda Betania coinciden ampliamente con las tendencias documentadas en hogares rurales y de bajos ingresos tanto en Colombia como en otros países de América Latina. El déficit en planificación financiera, la irregularidad del ahorro y la ausencia de educación financiera formal son factores transversales que explican limitaciones estructurales en la gestión del ingreso y que generan una alta vulnerabilidad económica. Asimismo, la dependencia del ingreso informal o variable y la exposición a gastos imprevistos son características recurrentes en comunidades rurales, lo cual confirma que la situación de Betania no es un fenómeno aislado.

Este contraste con la literatura permite afirmar que las dificultades detectadas en la vereda corresponden a patrones ampliamente estudiados, lo que valida la necesidad de implementar estrategias orientadas al fortalecimiento de capacidades financieras, diversificación del ingreso y mejora de la planificación económica familiar. Al mismo tiempo, la revisión de investigaciones y reportes técnicos ofrece un marco de referencia sólido para adaptar prácticas exitosas aplicadas en otros territorios y ajustarlas al contexto particular de Betania, garantizando que las recomendaciones sean pertinentes, aplicables y sostenibles.

Falta la discusión

Conclusiones

El desarrollo de esta investigación permitió analizar de manera integral los mecanismos de gestión económica utilizados por los hogares de la Vereda Betania, dando cumplimiento al objetivo general y a cada uno de los objetivos específicos planteados. En relación con el primer objetivo, orientado a identificar y clasificar los principales mecanismos de administración del ingreso, se concluye que la comunidad emplea estrategias predominantemente informales y poco sistematizadas. La mayoría de los hogares no lleva registros financieros, elabora presupuestos de manera ocasional o no los elabora, y administra los recursos de forma intuitiva según las necesidades del momento. Esto evidencia una gestión económica limitada, influenciada por la falta de educación financiera formal y por la presión de un ingreso insuficiente para cubrir todas las necesidades básicas, especialmente en hogares compuestos por varios integrantes.

Respecto al segundo objetivo, que buscaba evaluar la eficiencia de los mecanismos utilizados para la satisfacción de necesidades básicas y la estabilidad económica, los resultados indican que la eficiencia financiera de los hogares es baja y se encuentra condicionada por factores estructurales como el bajo nivel de ingresos, la informalidad laboral y la presencia frecuente de gastos imprevistos. El análisis demuestra que la mayor parte del ingreso se destina a alimentación, servicios públicos y vivienda, lo que limita la posibilidad de ahorro, reduce la resiliencia financiera y genera una situación de vulnerabilidad económica continua. Aunque parte de los hogares manifiesta cubrir sus necesidades básicas, una proporción importante solo lo logra parcialmente, lo que confirma que los mecanismos actuales no garantizan sostenibilidad económica a largo plazo.

En cuanto al tercer objetivo, relacionado con la determinación de estrategias prácticas para optimizar la gestión económica, la investigación permitió identificar un conjunto de acciones viables y pertinentes, fundamentadas tanto en los resultados locales como en la

comparación con literatura nacional e internacional. Se concluye que la implementación de presupuestos familiares, el fortalecimiento del ahorro programado, la diversificación de ingresos, el acceso a financiamiento formal y la educación financiera comunitaria constituyen estrategias efectivas que pueden mejorar significativamente las prácticas económicas de los hogares. Estas recomendaciones responden directamente a las necesidades detectadas en Betania y se alinean con intervenciones exitosas aplicadas en otros territorios con condiciones socioeconómicas similares.

Con esto se puede concluir que el análisis general demuestra que los mecanismos de gestión económica empleados en la vereda no son suficientes para alcanzar estabilidad financiera, debido a la combinación de ingresos limitados, falta de planificación estructurada y escaso conocimiento financiero. Sin embargo, también se evidencia que existe disposición para adoptar nuevas prácticas y mejorar la administración del ingreso, lo que convierte a Betania en un territorio con alto potencial para la implementación de programas de fortalecimiento financiero familiar.

Discusión

Los resultados obtenidos en esta investigación permiten comprender de manera integral cómo los hogares de la Vereda Betania gestionan sus ingresos y qué factores influyen en su estabilidad económica. En términos generales, se observa que las prácticas financieras presentes en la comunidad coinciden ampliamente con las tendencias identificadas en estudios nacionales e internacionales sobre hogares rurales y de bajos ingresos, lo cual confirma que los desafíos económicos enfrentados por Betania no son aislados, sino parte de un fenómeno estructural más amplio.

En primer lugar, la identificación de mecanismos de administración del ingreso muestra que los hogares carecen en gran medida de herramientas formales de gestión financiera. La elaboración ocasional o inexistente de presupuestos, la ausencia de registros de gastos y el predominio de decisiones financieras intuitivas reflejan una administración del ingreso basada en la inmediatez y la urgencia, más que en la planificación. Esta situación está estrechamente relacionada con los bajos niveles de educación financiera identificados en la población, lo que dificulta la adopción de hábitos estructurados de organización económica. Esta realidad también ha sido documentada por organismos como la OECD y la CAF, que destacan que los hogares con ingresos limitados suelen operar sin sistemas formales de planificación, debido tanto a la falta de conocimientos como a la presión de necesidades inmediatas.

Por otra parte, al evaluar la eficiencia de los mecanismos utilizados para cubrir necesidades básicas, los resultados muestran que el ingreso equivalente a un SMMLV es insuficiente para garantizar una estabilidad económica plena. Una proporción significativa de los hogares solo logra cubrir parcialmente sus necesidades esenciales, lo que confirma la fragilidad de sus economías. Esta vulnerabilidad se acentúa por la presencia de gastos imprevistos, la inestabilidad laboral y la dependencia de actividades informales, factores que

coinciden con análisis realizados por la CEPAL y el DANE respecto a las condiciones económicas de zonas rurales del país. Además, la irregularidad del ingreso dificulta la construcción de hábitos de ahorro sostenibles, lo que expone a los hogares a un riesgo financiero constante y limita su capacidad para desarrollar proyectos a mediano o largo plazo.

La comparación de los resultados locales con la literatura especializada permitió identificar que la situación de Betania refleja patrones ampliamente estudiados en comunidades rurales en América Latina: baja planificación financiera, ahorro irregular, dependencia de ingresos inestables y limitada educación financiera. Estos elementos se retroalimentan entre sí, creando un ciclo de vulnerabilidad económica que solo puede romperse mediante el fortalecimiento de capacidades financieras y la diversificación de oportunidades económicas. La correspondencia entre los hallazgos locales y la evidencia académica valida la pertinencia de los resultados y otorga solidez a las estrategias propuestas.

Asimismo, las prácticas consideradas útiles por los mismos habitantes, como evitar el endeudamiento o intentar ahorrar regularmente, muestran una disposición positiva hacia conductas financieras responsables. Sin embargo, esta disposición contrasta con las limitaciones estructurales que dificultan su implementación. En este sentido, la discusión permite resaltar que la principal barrera para mejorar la gestión económica no es la falta de interés por parte de los hogares, sino la ausencia de condiciones socioeconómicas y educativas que faciliten la adopción de prácticas sostenibles.

Otro aspecto relevante es que la falta de educación financiera no solo afecta la planificación, sino también la percepción de los hogares sobre su propia gestión económica. Muchas decisiones se toman sin comprender plenamente sus implicaciones a futuro, lo que puede llevar a ciclos de endeudamiento informal o a un uso ineficiente del ingreso. Sin embargo, la investigación muestra que los hogares están dispuestos a incorporar nuevas

prácticas y recibir orientación, lo que constituye una oportunidad valiosa para la intervención comunitaria y el diseño de programas de fortalecimiento financiero.

Finalmente, la discusión permite afirmar que las estrategias propuestas presupuesto familiar, ahorro programado, diversificación del ingreso, prevención del endeudamiento informal y educación financiera continua no solo son coherentes con la literatura internacional, sino que responden directamente a las necesidades detectadas en Betania. Su implementación podría contribuir de manera significativa a mejorar la sostenibilidad económica de los hogares, aumentar su resiliencia ante imprevistos y promover un uso más eficiente y responsable del ingreso. No obstante, la efectividad de estas estrategias dependerá de la articulación entre instituciones locales, entidades de apoyo y la participación activa de la comunidad.

En conjunto, la discusión evidencia que la gestión económica en los hogares de Betania está condicionada por factores estructurales, educativos y culturales, pero también demuestra que existen oportunidades reales para fortalecer la administración del ingreso a partir de intervenciones contextualizadas y fundamentadas en evidencia científica. Esta investigación contribuye, por tanto, al entendimiento de la economía familiar rural y ofrece una base sólida para acciones que promuevan el bienestar económico de la comunidad.

Recomendaciones

A partir de los resultados obtenidos, se recomienda implementar procesos continuos de educación financiera comunitaria orientados a fortalecer las capacidades de los hogares en temas como presupuesto, control de gastos, ahorro, endeudamiento responsable y planificación económica. Estos procesos deben ser prácticos, contextualizados y accesibles, utilizando herramientas sencillas como guías impresas, talleres participativos y acompañamiento individual para garantizar su aplicación en la vida cotidiana.

También se sugiere promover la elaboración de presupuestos familiares como herramienta central para organizar el ingreso y tomar decisiones informadas. La adopción de un presupuesto mensual permitiría identificar gastos innecesarios, priorizar necesidades y destinar recursos específicos al ahorro. Para ello, es importante que las familias cuenten con formatos simples y fáciles de aplicar, así como con apoyo para su implementación durante los primeros meses.

En cuanto al ahorro, es recomendable fomentar mecanismos accesibles y sostenibles, como fondos comunitarios de ahorro, cadenas rotativas y metas específicas a corto y mediano plazo. Estas estrategias pueden fortalecer la disciplina financiera y contribuir a la creación de un fondo de emergencia que disminuya la vulnerabilidad ante gastos imprevistos. Para ello, se recomienda promover alternativas formales de ahorro ofrecidas por cooperativas o entidades locales que garanticen seguridad y rendimientos adecuados.

Se considera necesario reducir la dependencia del endeudamiento informal mediante campañas educativas que informen sobre los riesgos de créditos con altos intereses y mediante el fortalecimiento del acceso a microcréditos formales, programas de apoyo financiero y líneas de crédito de bajo costo. Esto permitirá que los hogares puedan financiar necesidades esenciales o emprendimientos sin comprometer su estabilidad económica.

Otra recomendación importante es impulsar la diversificación del ingreso a través de pequeños emprendimientos, actividades productivas locales, transformación de productos agrícolas y servicios comunitarios. La capacitación en emprendimiento, la asesoría técnica y el acompañamiento institucional pueden generar oportunidades económicas adicionales que fortalezcan la autonomía financiera de los hogares.

Aunado a lo anterior se sugiere establecer un sistema de seguimiento periódico para evaluar el impacto de las estrategias implementadas y ajustar las acciones según las necesidades cambiantes del territorio. La articulación entre entidades locales, organizaciones comunitarias y programas gubernamentales puede fortalecer de manera significativa la sostenibilidad de las iniciativas y garantizar mejoras progresivas en la gestión económica de las familias de la Vereda Betania.

Limitaciones

Aunque esta investigación permitió comprender de manera significativa los mecanismos de gestión económica utilizados por los hogares de la Vereda Betania, es importante reconocer ciertas limitaciones inherentes al estudio que podrían influir en el alcance de los resultados. En primer lugar, el análisis se centró exclusivamente en hogares con ingresos equivalentes a un salario mínimo mensual legal vigente, lo cual deja por fuera a familias con ingresos superiores o inferiores que podrían presentar dinámicas económicas distintas. Esto significa que los hallazgos describen un segmento específico de la población y no representan la totalidad de la vereda.

Asimismo, aunque las encuestas permitieron obtener información detallada sobre hábitos de gasto, ahorro, priorización y toma de decisiones económicas, estas herramientas no permiten captar plenamente comportamientos financieros que las familias no reconocen o no expresan abiertamente, como deudas informales, compras a crédito dentro de comercios locales o acuerdos familiares no declarados. Esto puede generar subregistro en prácticas sensibles que influyen de manera directa en la estabilidad económica del hogar.

Finalmente, la investigación no incorporó un componente de observación prolongada ni seguimiento posterior, por lo que no es posible medir cambios en el comportamiento financiero una vez que las familias reciben información o recomendaciones. La ausencia de un estudio longitudinal limita la capacidad para evaluar la sostenibilidad de los mecanismos de gestión económica o la evolución de las prácticas financieras a lo largo del tiempo.

Referencias Bibliográficas

- Alcaldía Municipal de Mocoa. (2025). *Departamento del Putumayo*. Retrieved from <https://www.mocoa-putumayo.gov.co/MiMunicipio/Paginas/Informacion-del-Municipio.aspx>
- Alvarado, E. &. (2020). Gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de Covid-19. *Redieluz*, 10(2), 116-124. Retrieved from https://www.researchgate.net/profile/Daniel-Polanco-2/publication/353463958_Variacion_de_la_comunidad_fitoplanc
- Attanasio, O. (2019). Freeing Financial Education via Tablets: Experimental Evidence from Colombia. Retrieved from https://www.nber.org/system/files/working_papers/w25929/w25929.pdf
- Avendaño, M. (2017). Los costos ocultos del trabajo informal: falta de protección social y bienestar subjetivo en Colombia. *Volumen 62* , páginas 187–196. Retrieved from Los costos ocultos del trabajo informal: falta de protección social y bienestar subjetivo en Colombia
- Banco Central de Colombia . (2025). *Revista ENSAYOS - Política Económica (ESPE) - Nueva evidencia sobre informalidad laboral y empresarial en Colombia*. Retrieved from <https://www.banrep.gov.co/en/publications-research/espe/new-evidence-labor-firm-informality>
- Banco de la Republica. (2024). *Borradores de Economía - Alfabetización financiera y bienestar financiero: evidencia de Colombia en un entorno de alta inflación*. Retrieved from <https://www.banrep.gov.co/en/borradores-economia-financial-literacy-and-financial-wellbeing-evidence-colombia-high-inflation>

- Baquero, E. R. (2019). La educación financiera y el sector rural. Caso de estudio Pasca, Cundinamarca. . *Revista de la Universidad de La Salle*, 2019(79), 277-293. . Retrieved from <https://ciencia.lasalle.edu.co/ruls/vol2019/iss79/15/>
- Barranco, L. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación Administrativa*, vol. 50, núm. 128, pp. 1-19. Retrieved from <https://www.redalyc.org/journal/4560/456067615002/html/>
- Caicedo, A., & Bravo, J. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que Apoyan a la Investigación Científica en Tiempo de Pandemia. *Dom. Cien.*, ISSN: 2477-8818 Vol. 8, núm. pp. 1165-1185. Retrieved from <https://www.dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/2546>
- Canto, C. B.-Á.-C.-R. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. Ingenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15), 1-7. . Retrieved from <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6138/7751>
- Carazo, M. (2006). El método de estudio de caso: estrategia metodológica de la investigación científica. *pensamiento & gestión*, 20. *Universidad del Norte*, 165-193. Retrieved from <https://www.redalyc.org/pdf/646/64602005.pdf>
- Castañeda, P. (2012). EL CUADERNO DE REGISTRO COMO INSTRUMENTO DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN - FORMACIÓN DE RESIDENTES EN EL PROGRAMA DE OFTALMOLOGÍA. *Investigando. andina vol.14 no.24*. Retrieved from http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-81462012000100004
- Constitución Política de Colombia. (1991). Retrieved from <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=4125>

- Cortés, M. (2004). Generalidades sobre Metodología de la Investigación. *Universidad Autónoma del Carmen*. Retrieved from <https://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/contenido2.pdf>
- Cruz-Páez, F. O. (2020). Innovación e inteligencia financiera en estudiantes de básica media del Instituto Diversificado Albert Einstein, Mosquera (Cundinamarca). con mirada translocal, 51. Retrieved from https://www.researchgate.net/profile/Jorge-Lechuga-Cardozo/publication/344737886_Diversifi
- DANE. (2019). Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC-2017 -2018. Retrieved from <https://microdatos.dane.gov.co/index.php/catalog/626>
- DANE. (2025). *Pobreza Monetaria (PM) 2023*. Retrieved from <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/PM/cp-PM-2023.pdf>
- DANE. (2025). *Pobreza Monetaria 2023*. Retrieved from <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/PM/pres-PM-2023.pdf>
- Escobar, J. (2023). Transformando Colombia: Objetivos de Desarrollo Sostenible. *Universidad Nacional*. Retrieved from <https://bffrepositorio.unal.edu.co/server/api/core/bitstreams/636352e3-769b-411a-a377-b4fe06a1e715/content>
- García, A. (2021). “Reflexiones sobre el estado de desarrollo de la política pública de educación financiera en Colombia . *Universidad Externado de Colombia*. Retrieved from <https://bdigital.uexternado.edu.co/server/api/core/bitstreams/aea0b1b3-52b8-431a-b9fe-24bcbec05ef8/content>
- Gobernación del Putumayo. (2025). *Departamento del Putumayo*. Retrieved from <https://www.putumayo.gov.co/index.php/mi-departamento/presentacion>

- Granadillo, E., & Gómez, J. &. (2021). Caracterización de perfiles de educación financiera en hogares colombianos. *Vol. 13 Núm. 1*. Retrieved from <https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/4301/5365>
- Guerra, M. (2007). Políticas para reducir las desigualdades en Colombia. *Colección de Economía Regional, Banco de la Republica*. Retrieved from https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/lbr_desigualdades_regionales.pdf
- Guerrón, S. A. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. . *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*. Retrieved from <https://dilemascontemporaneoseducacionpoliticayva>
- Guevara, M. (2021). Propuesta metodológica de aplicación de investigación mixta en el desarrollo de Tesis de Arquitectura, para estudiantes de último año de la Fundación Universitaria Internacional del Trópico Americano . *UNITRÓPICO*. Retrieved from <https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/10852/Trabajo%20de%20Grado.pdf>
- Guio, V. (2025). Retrieved from <https://www.tropicanafm.com/2025/como-ahorrar-cuando-se-vive-del-diario-o-se-es-trabajador-informal-experta-explica-438018.html>
- Lusardi, A. (2024). Educación financiera: evidencia de Colombia en un entorno de alta inflación. *Banco de la Republica*. Retrieved from <https://www.banrep.gov.co/es/blog/educacion-financiera-evidencia-colombia-entorno-alta-inflacion>
- Macarena, F. (2010). Gestión eficaz de la economía domestica. *Revista Facua Sevilla*. Retrieved from https://facua.org/es/guias/economia_domestica_sevilla.pdf?srsltid=AfmBOorth7vvzp wXN74NU5cRiGHT_GE8gBuzEfEq4ABl8TMj7AwDwB8C

- Manjarres, J. (2024). Los agentes economicos y flujo circular. Retrieved from <https://manjarres.webnode.com.co/products/clase-no-4-los-agentes-economicos-y-flujo-circular-de-la-actividad-economica/>
- Martinez, J. (2013). La gestión del presupuesto familiar: nociones básicas. *ISSN-e 2173-2035, N° 11, págs. 80-86*. Retrieved from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5581995>
- Mercedes, P. (2021). Ingresos rurales no agrícolas de hogares de pequeños productores agropecuarios en Colombia. *Corporación Colombiana de Investigación Agropecuaria, ISSN-e 2215-5325, ISSN 1409-3251, Vol. 19, N° 38*. Retrieved from [Ingresos rurales no agrícolas de hogares de pequeños productores agropecuarios en Colombia](#)
- Moreno, G. G. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. *Revista Iberoamericana de Educación Superior, vol. VIII, núm. 22, pp. 163-183*. Retrieved from <https://www.redalyc.org/pdf/2991/299151245009.pdf>
- Mungaray, A. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Prob. Des vol.52 no.205*. Retrieved from https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055
- Murcia Hidalgo, G. M. (2023). Importancia de la educación financiera en la economía familiar. Retrieved from <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/5101/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Murcia, G. M. (2023). Importancia de la educación financiera en la economía familiar. . Retrieved from

<https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/5101/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Murcia, S. (2021). Ingresos rurales no agrícolas de hogares de pequeños productores agropecuarios en Colombia. *Vol 19, No 38, ISSN: 1409-3251 EISSN: 2215-5325*. doi:<http://doi.org/10.15359/prne.19-38.5>
- Nájera, E. K. (2018). Estrategias para mejorar las finanzas familiares. *Gestiopolis., Economía familiar*. Retrieved from <https://www.gestiopolis.com/economia-familiar-estrategias-para-mejorar-las-finanzas-familiares/>
- Obando, R. (2023). Qué es una estrategia financiera: concepto, tipos, ejemplos y pasos. Retrieved from <https://blog.hubspot.es/sales/estrategia-financiera>
- Pineda, J. (2011). Calidad del trabajo: aproximaciones teóricas y estimación de un índice compuesto. *Ens. polit. econ. vol.29 no.65*. Retrieved from http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-44832011000200003
- Pinilla, R. (2024). Borradores de Economía - Alfabetización financiera y bienestar financiero: evidencia de Colombia en un entorno de alta inflación. Retrieved from <https://www.banrep.gov.co/en/node/62575/printable/print>
- Raccanello, K. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, vol. XLIV, núm. 2, pp. Retrieved from <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Reddy, R. (2013). Capacidades financieras en Colombia. *Banco Mundial*. Retrieved from <https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>
- Restrepo, S. (2019). Evaluación de la Estrategia de Educación Financiera en medios masivos para fomentar el ahorro. Retrieved from

- <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-11/Informe%20evaluacio%CC%81n%20de%20la%20Estrategia-%20Camp%C3%B1a%20masiva%20Fedesarrollo.pdf#:~:text=Una%20de%20las%20principales%20hip%C3%B3tesis%20de%20este,pueden%20aumentar%20el%20c>
- Reyes, A. (2015). Recolección de datos: Fichas. *Facultad de Ciencias Médicas – Universidad de San Carlos de Guatemala*. Retrieved from <https://melpe025.wordpress.com/wp-content/uploads/2015/03/lasfichas-amycastro14215.pdf>
- Sánchez, C. (2025). *La pobreza cae en Colombia pese a las fallidas políticas sociales del Gobierno y a algunas dudas estadísticas*, *Revista EL PAIS*. Retrieved from <https://elpais.com/america-colombia/2025-08-10/la-pobreza-cae-en-colombia-pese-a-las-politicas-sociales-del-gobierno-y-a-algunas-dudas-estadisticas.html?utm>
- Staff, F. (2025). La mayoría de los jóvenes colombianos no entiende cómo funcionan los productos financieros. Retrieved from <https://forbes.co/2025/04/15/economia-y-finanzas/finanzas-personales/seis-de-cada-diez-jovenes-no-entienden-los-productos-financieros>
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2023). Retrieved from <https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10115193/reporte-de-inclusion-financiera-2023-avances-y-retos-en-colombia/>
- Tamayo, M. (1998). incluye evaluación y administración de proyectos de investigación. Retrieved from https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El_proceso_de_la_investigacion_cientifica_Mario_Tamayo.pdf
- Torres, A. &. (2021). Sobre la educación financiera, el endeudamiento y la riqueza de los hogares colombianos. Retrieved from <https://ideas.repec.org/a/bla/rdevec/v25y2021i2p978-993.html?>

- Uribe, S. &. (2019). Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social. *Universidad Eafit*. Retrieved from <https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/e49d95ba-8eea-4485-af96-bb6abae6fb2/content>
- Vanegas, W., & Noriega, A. &. (2021). *Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social*; *Revista ADGNOSIS 10(10)*. p.43-55.
doi:<https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>
- Velasco, L. (2024). Cerrando brechas: La importancia de la colaboración intersectorial para contribuir a la inclusión financiera en Colombia. *Revista FinDev*. Retrieved from <https://www.findevgateway.org/es/blog/2024/06/cerrando-brechas-la-importancia-de-la-colaboracion-intersectorial-para-contribuir-la>
- Villada, F., & Lezama, J. &. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Universidad de Antioquia - Formación Universitaria Vol. 10 N° 1*. Retrieved from <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>