



## Dinámicas y Desafíos del Manejo de Finanzas Personales en el Barrio Galán, Cúcuta

Jhorman Alexi Covilla Bustos<sup>1</sup>

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-8328-7226>

Rosa Omaira Ortiz Rojas<sup>2</sup>

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-2893-1364>

Luz Mariana Contreras Villamizar<sup>3</sup>

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-8215-220X>

Marling Carolina Cordero Díaz<sup>4</sup>

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2913-5588>

Fecha de Recepción: 3 de mayo de 2024

Fecha de Aprobación: 22 de agosto de 2024

### Resumen:

El presente artículo se centra en analizar los factores que afectan la administración financiera de las familias en el barrio Galán de San José de Cúcuta. Basado en teorías de finanzas personales, economía doméstica y educación financiera, el estudio destaca la importancia de una adecuada gestión de ingresos y planificación financiera familiar, explorando conceptos fundamentales como ahorro, endeudamiento, presupuesto familiar y la influencia del conocimiento financiero en la toma de decisiones económicas. La investigación adopta un enfoque cuantitativo y descriptivo, utilizando encuestas para recolectar datos de una muestra representativa de 316 personas de familias del barrio Galán. Este método permitió obtener información detallada sobre el comportamiento financiero, nivel de

---

<sup>1</sup> Estudiante Contaduría Pública de la Universidad Francisco de Paula Santander, Colombia, Contacto: [jhormanalexibus@ufps.edu.co](mailto:jhormanalexibus@ufps.edu.co)

<sup>2</sup> Estudiante Contaduría Pública de la Universidad Francisco de Paula Santander, Colombia, [rosaomairaoroj@ufps.edu.co](mailto:rosaomairaoroj@ufps.edu.co)

<sup>3</sup> Estudiante Contaduría Pública de la Universidad Francisco de Paula Santander, Colombia [luzmarianacvil@ufps.edu.co](mailto:luzmarianacvil@ufps.edu.co)

<sup>4</sup> Magister en Gerencia de Empresas Mención Finanzas, Universidad Francisco de Paula Santander – Colombia, [marlingcarolinacd@ufps.edu.co](mailto:marlingcarolinacd@ufps.edu.co)

ingresos, hábitos de ahorro y uso de instrumentos crediticios de los encuestados. El análisis estadístico de los datos reveló problemas significativos en la administración financiera, tales como un bajo nivel de ahorro, alta dependencia de préstamos y deficiencias en el conocimiento financiero. Estos problemas se ven agravados por la falta de una cultura financiera sólida, la carencia de estrategias efectivas para la gestión del presupuesto y la falta de disciplina en la administración de los ingresos. Además, se observó que la falta de educación financiera y la insuficiente planificación a largo plazo contribuyen a una inadecuada toma de decisiones económicas, lo que resulta en una gestión financiera menos efectiva y en un mayor riesgo económico para las familias.

**Palabras clave:** Ahorro, Administración financiera, economía doméstica, presupuesto familiar, situación financiera.

## The Dynamics and Challenges of Personal Financial Management in Barrio Galán, Cúcuta

### Abstract:

This article focuses on analyzing the factors that affect the financial management of families in the Galán neighborhood of San José de Cúcuta. Based on theories of personal finance, home economics and financial education, the study highlights the importance of adequate income management and family financial planning, exploring fundamental concepts such as savings, indebtedness, family budgeting and the influence of financial knowledge on economic decision-making. The research adopts a quantitative and descriptive approach, using surveys to collect data from a representative sample of 316 people from families in the Galán neighborhood. This method made it possible to obtain detailed information on the financial behavior, income level, savings habits and use of credit instruments of the respondents. Statistical analysis of the data revealed significant problems in financial management, such as a low level of savings, high dependence on loans and deficiencies in financial knowledge. These problems are compounded by the lack of a strong financial culture, lack of effective budget management strategies, and lack of discipline in income management. In addition, it was observed that lack of financial education and insufficient long-term planning contribute to inadequate economic decision-making, resulting in less effective financial management and greater economic risk for families.

**Keywords:** Savings, financial management, household economy, family budget, financial situation.

## Dinâmica e desafios da gestão financeira pessoal no Bairro Galán, Cúcuta

### Resumo:

Este artigo centra-se na análise dos factores que afectam a gestão financeira das famílias do bairro de Galán, em San José de Cúcuta. Com base nas teorias das finanças pessoais, da economia doméstica e da educação financeira, o estudo destaca a importância de uma gestão adequada dos rendimentos e do planeamento financeiro familiar, explorando conceitos fundamentais como a poupança, o endividamento, o orçamento familiar e a influência dos conhecimentos financeiros na tomada de decisões económicas. A investigação adopta uma abordagem quantitativa e descritiva, utilizando inquéritos para recolher dados de uma amostra representativa de 316 pessoas de famílias do bairro de Galán. Este método permitiu-nos obter informação detalhada sobre o comportamento financeiro dos inquiridos, os níveis de rendimento, os hábitos de poupança e a utilização de instrumentos de crédito. A análise estatística dos dados revelou problemas significativos na gestão financeira, tais como um baixo nível de poupança, uma elevada dependência de empréstimos e deficiências no conhecimento financeiro. Estes problemas são agravados pela falta de uma cultura financeira sólida, pela ausência de estratégias eficazes de gestão orçamental e pela falta de disciplina na gestão dos rendimentos. Além disso, a falta de educação financeira e o planeamento insuficiente a longo prazo contribuíram para a tomada de decisões financeiras inadequadas, resultando numa gestão financeira menos eficaz e no aumento do risco financeiro para as famílias.

**Palavras chave:** Poupança, gestão financeira, economia familiar, orçamento familiar, situação financeira.

## 1. INTRODUCCIÓN

---

El manejo de las finanzas personales se ha convertido en un aspecto crítico de la vida contemporánea, especialmente en entornos caracterizados por la inestabilidad económica y la falta de acceso a recursos financieros adecuados; es por esto, que el manejo de las finanzas personales se ha convertido en una parte crucial de la vida moderna. El acceso a información y herramientas que permitan tomar decisiones informadas está estrechamente relacionado con la capacidad de los individuos para administrar de manera efectiva sus recursos financieros (Lusardi & Mitchell, 2014; Atkinson & Messy, 2012). En este sentido, el ahorro y la inversión son fomentados por la educación financiera, donde la alfabetización es esencial para prevenir el endeudamiento excesivo y asegurar la estabilidad económica a largo plazo (Hastings, Madrian & Skimmyhorn, 2012).

En cuanto a la educación económica y la inclusión financiera, el contexto socioeconómico de Colombia presenta desafíos importantes. El BBVA (2023) indica que, alrededor del 55% de la población colombiana tiene acceso a los servicios financieros fundamentales, lo cual limita su habilidad para administrar adecuadamente sus recursos. Asimismo, Ardila & Medina (2020). refiere que, en muchas comunidades, especialmente en áreas urbanas de bajos ingresos, los ciclos de endeudamiento y pobreza han sido perpetuados por la falta de programas educativos eficaces en finanzas personales.

Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE (2021) estas dificultades son evidentes en San José de Cúcuta, una ciudad fronteriza que presenta altos niveles de pobreza y desempleo. Debido a la combinación de bajos ingresos, una economía informal predominante y una educación financiera insuficiente, las familias del barrio Galán, un sector popular de la ciudad, enfrentan dificultades significativas para manejar sus finanzas. Otro aspecto relevante que contribuye a estas condiciones desfavorables es la falta de programas

comunitarios destinados a mejorar las habilidades financieras de los ciudadanos y la intervención gubernamental limitada empeoran esta situación (DANE, 2021).

El presente artículo tuvo como propósito examinar los factores que afectaron el manejo de las finanzas personales de las familias del barrio Galán de la ciudad de San José de Cúcuta, Departamento Norte de Santander, Colombia. A través de esta investigación, se identificaron las deficiencias en la educación financiera y en las prácticas de gestión económica dentro de esta comunidad. El estudio reveló una serie de carencias en el conocimiento financiero básico y en las estrategias de ahorro y planificación, lo cual impactó negativamente en la estabilidad económica de las familias.

Además, esta investigación ofreció recomendaciones basadas en evidencia con el fin de contribuir a la mejora de la estabilidad financiera de las familias implicadas, promoviendo así una mayor efectividad en la administración de sus recursos. Asimismo, este estudio proporcionó una base sólida para el desarrollo de intervenciones específicas y programas educativos que pueden fortalecer las competencias financieras en contextos similares.

Al centrarse en un grupo específico y vulnerable, los hallazgos de esta investigación proporcionaron información valiosa que puede ser útil para el diseño de políticas públicas y programas de educación financiera que respondan a las necesidades reales de la población y al región nortesantandereana.

## 2. MARCO TELORICO :

---

### Educación Económica y Financiera

La educación económica y financiera constituye un componente esencial para la toma de decisiones informadas y efectivas en el ámbito personal (Gómez & Prieto, 2023). En Colombia, tanto el sector público como el privado han impulsado diversas iniciativas para promover la educación financiera, con el objetivo

de mejorar la capacidad de la población para gestionar sus recursos de manera adecuada; sin embargo, a pesar de estos esfuerzos, la brecha en el conocimiento financiero sigue siendo significativa (Olaya et al., 2024).

Según Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera CIEEF, (2017) el 64% de la población colombiana carece o tiene planes financieros a menos de un mes. La falta de planificación financiera a largo plazo puede afectar la estabilidad económica personal, como lo demuestra este dato. Adicionalmente, el 41% de las personas menores de 60 años ha tomado medidas para asegurarse de cubrir todos sus gastos, y el 58% de la población tiene dificultades para pagar sus gastos diarios. A pesar de las políticas y programas actuales, es necesario reforzar la educación financiera para lograr una gestión más eficiente de los recursos, según estas estadísticas.

El bienestar financiero se refiere a la habilidad de administrar las finanzas personales de tal manera que se alcance la libertad en la toma de decisiones y la seguridad económica. La capacidad de generar suficientes ingresos para satisfacer todas las necesidades económicas sin depender de un empleo activo es lo que se entiende por independencia financiera. Los ingresos pasivos, que permiten a las personas obtener ganancias consistentes después de una inversión inicial con un mínimo esfuerzo adicional, han sido destacados durante la pandemia de COVID-19 (Alarco & Sanchium, 2023). En un ambiente donde muchas personas priorizan la flexibilidad laboral y el tiempo libre, el concepto de independencia financiera ha ganado importancia.

De acuerdo, a la investigación de Harrington, Smith, & Bauer, (2016) las personas que manejan un presupuesto suelen administrar mejor sus finanzas, ya que la creación y el seguimiento de un presupuesto fomenta una actitud financiera positiva y contribuye a disminuir los gastos innecesarios y a mantener un control más riguroso sobre los recursos. Según los datos, el 29% de los estudiantes con menor educación

financiera y el 46.5% de los estudiantes con mayor educación financiera mantienen registros detallados de sus finanzas, evidenciando cómo el conocimiento y las herramientas adecuadas pueden marcar una diferencia significativa en el manejo efectivo de las finanzas.

La anterior afirmación se respalda en el estudio de Gallego et al., (2023), quienes hallaron que los individuos con un mayor nivel de conocimiento financiero demuestran una mayor capacidad para regular sus hábitos de gasto y mantener un control más riguroso sobre sus finanzas.

### **Planificación Financiera**

Valle (2020) afirma que la planificación financiera es una herramienta esencial para administrar de manera efectiva los recursos personales. El establecimiento de un plan de inversión sencillo, la apertura de un Certificado de Depósito a Término (CDT) o la participación en la economía solidaria constituyen una base sólida para una administración financiera eficaz; donde las personas pueden desarrollar habilidades fundamentales en el manejo de sus finanzas y establecer una estructura organizada para sus recursos gracias a estas estrategias iniciales (Valle, 2020).

A medida que se adquiere experiencia y se busca maximizar los rendimientos, se pueden considerar inversiones más complejas, tales como la compra de acciones o bienes raíces. Estas opciones ofrecen la posibilidad de obtener mayores rendimientos, pero requieren un nivel más avanzado de conocimiento y una evaluación cuidadosa de los riesgos asociados. Según Zumba, Jácome & Bermúdez, (2023) la capacidad para tomar decisiones informadas y gestionar adecuadamente las finanzas no está determinada por la edad, sino por la formación y la práctica en la toma de decisiones financieras. Por tanto, la educación continua y la aplicación de principios financieros sólidos son fundamentales para mantener la estabilidad económica a lo largo de la vida.

## **Influencia de los Factores Psicológicos en la Gestión Financiera**

Mientras que la educación económica y financiera proporciona las bases y herramientas necesarias para una gestión efectiva de los recursos, y la planificación financiera ofrece estrategias prácticas para implementar esos conocimientos, es fundamental considerar cómo los factores psicológicos influyen en la aplicación y efectividad de estas prácticas, ya que las percepciones y actitudes individuales pueden alterar significativamente la forma en que las personas manejan sus finanzas y toman decisiones económicas

Comprender cómo la psicología financiera influye en la toma de decisiones económicas es importante; ya que estos elementos psicológicos tienen un impacto significativo en la administración financiera personal, impactando en la forma en los individuos ahorran, invierten y planifican. Según los estudios, el éxito en la administración de las finanzas personales puede verse significativamente afectado por las creencias y actitudes hacia el dinero (Barbosa, 2022).

Según la teoría del comportamiento financiero de Shiller (2000), los sesgos emocionales y cognitivos influyen en las decisiones financieras y no siempre se fundamentan en la racionalidad completa. Para manejar situaciones económicas, los individuos suelen subestimar el riesgo y sobreestimar sus habilidades, lo que puede resultar en decisiones financieras insuficientes (Shiller, 2000). La aversión a la pérdida, donde los individuos prefieren evitar perder en lugar de obtener ganancias equivalentes, y el sesgo de exceso de confianza, que conduce a sobreestimar el conocimiento y la habilidad para tomar decisiones financieras acertadas, son ejemplos de estos sesgos.

Estudios como el de Lusardi & Mitchell (2014) reflejan como la falta de autoeficacia en la gestión económica y la ansiedad financiera, pueden influir en el comportamiento financiero. En particular, la ansiedad financiera puede provocar una planificación insuficiente y una mayor dificultad para cumplir con los presupuestos y objetivos financieros a largo plazo. Un mayor nivel de autoeficacia en la administración

financiera se asocia con una mayor probabilidad de adoptar comportamientos financieros positivos, tales como la inversión prudente y el ahorro regular (Alvarado & Alvarado, 2021).

## **Desigualdad Económica**

La inequidad en la distribución de los recursos y oportunidades económicas entre diversos grupos dentro de una sociedad se conoce como desigualdad económica (García, García, Willis & Rodríguez, 2022). Las disparidades en los ingresos, la riqueza, el acceso a la educación, la salud y otros servicios fundamentales son ejemplos de este fenómeno, que puede tener efectos significativos en el desarrollo económico y la cohesión social; a pesar de los intentos por disminuirla mediante políticas públicas, la desigualdad económica ha persistido en Colombia (García, García, Willis & Rodríguez, 2022).

Con un coeficiente de Gini de 0.50 en 2021, Colombia es uno de los países más desiguales de América Latina, lo que indica una gran desigualdad en la distribución de los ingresos, según el Urrego & Plata, (2021). Colombia es uno de los países con mayor desigualdad en la zona, solo superado por Brasil y Honduras en este índice. Las diferencias notables entre los ingresos del 10% más rico y del 10% más pobre de la población muestran esta disparidad; en particular, el ingreso promedio del decil más rico es más de diez veces mayor que el del decil más pobre (Banco Mundial, 2022).

La concentración de la riqueza en manos de una minoría y el acceso desigual a la educación son otras causas de la desigualdad económica en Colombia. Según un informe de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2021), el 20% más rico controla el 60% de la riqueza total del país, mientras que el 20% más pobre solo controla el 2%. Para mantener la pobreza y limitar la movilidad social, esta concentración de riqueza obstaculiza la mejora económica de las personas menos favorecidas.

La desigualdad económica tiene efectos perjudiciales para las familias y los individuos, así como para el

progreso económico del país en su conjunto. La inestabilidad social y la disminución del progreso económico sostenible pueden verse afectadas por niveles elevados de desigualdad (Ostry, Berg & Tsangarides, 2014). Esta realidad destaca la importancia de implementar políticas más efectivas que fomenten una distribución más justa de los recursos y las oportunidades en Colombia.

### 3. METODOLOGÍA :

Según Tamayo, & Tamayo (1997) el enfoque de la investigación actual fue cuantitativo; la cual se enfocó en verificar teorías existentes con datos numéricos. Se utilizaron temas, como la inclusión financiera y la desigualdad económica, así como la inversión, el ahorro, la gestión de deudas y los riesgos financieros, se relacionaron con los datos recopilados.

La investigación fue descriptiva; este tipo se centró en caracterizar las variables involucradas en el estudio tanto cualitativa como cuantitativamente. De acuerdo con Monje (2011), la investigación descriptiva utilizó técnicas como la observación participante y entrevistas no estructuradas para proporcionar una comprensión detallada y contextualizada del fenómeno investigado.

El diseño de la investigación fue de campo, siguiendo el enfoque descrito por Stracuzzi & Pestana (2012). La investigación de campo implicó la recolección de datos directamente del entorno natural sin manipular variables. Esto permitió estudiar fenómenos sociales en su contexto real, como se detalló en el Manual de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador UPEL (2008). La información se recolectó en los hogares ubicados en el barrio Galán de San José de Cúcuta.

La población del estudio estuvo constituida por 1,750 habitantes del barrio Galán en San José de Cúcuta. Según Arias (2012), la población se definió como el conjunto de elementos con características comunes relevantes para el estudio, lo cual permitió delimitar claramente el problema y los objetivos de la investigación.

Según Condori (2020), se utilizó un muestreo probabilístico aleatorio simple para elegir la muestra. Asegurando que esta muestra representara la población total, la fórmula de muestreo determinó una muestra de 316 habitantes del barrio Galán. Esto permitió obtener una comprensión precisa de las cualidades y hábitos financieros de la población estudiada.

Además, se utilizaron herramientas particulares para recopilar información sobre la administración financiera personal de las familias del barrio Galán en san José de Cúcuta. Para recopilar información precisa y relevante sobre estos elementos, los instrumentos incluyeron una encuesta que evaluó elementos fundamentales como niveles de ingresos, la educación financiera y el acceso a servicios financieros, mientras que la observación participante permitió entender el verdadero contexto de las finanzas personales. La aplicación de estas técnicas permitió una comprensión completa de los elementos que influyen en la administración financiera de la población en estudio.

Las variables consideradas incluyeron:

- **Presupuesto:** Planificación y seguimiento de ingresos y gastos.
- **Ahorro:** Porcentaje de los ingresos destinado a la creación de un fondo de emergencia y al ahorro.
- **Deuda:** Para evitar endeudamiento excesivo, manejar las deudas y pagarlas a tiempo.
- **Inversión:** Conocimiento de diversas clases de activos y estrategias de inversión.
- **Diversificación:** La distribución de inversiones con el fin de disminuir los riesgos.
- **Planificación a largo plazo:** Definir objetivos financieros y hacer planes para lograrlos.
- **Educación financiera:** Conocimiento de conceptos y técnicas financieras.
- **Inclusión económica:** Acceso a educación y servicios financieros para todos los niveles de ingresos.

La toma de decisiones financieras informadas, la creación de riqueza a largo plazo y la gestión efectiva

de las finanzas personales se evaluaron con la ayuda de estas variables.

La estadística descriptiva se utilizó como método de análisis; la herramienta Excel permitió una interpretación clara y precisa de los resultados obtenidos al representar los datos en tablas y gráficos estadísticos.

La confidencialidad y el anonimato de los participantes en el estudio se aseguraron para garantizar que la participación no representara riesgos para ellos, por tanto, se obtuvo el consentimiento informado de todos los participantes.

La limitación geográfica al barrio Galán de San José de Cúcuta y los posibles sesgos en las respuestas de los encuestados fueron las principales limitaciones. Estas restricciones podrían haber afectado la generalización y la validez de los resultados, lo que indica que se requieren estudios adicionales en poblaciones y contextos diversos.

#### **4. DISCUSION Y RESULTADOS:**

Los resultados se presentaron de acuerdo con los objetivos planteados en la investigación; detallando los hallazgos correspondientes al análisis de la situación económica actual de las familias del barrio Galán de la ciudad de San José de Cúcuta, evaluando los factores que influyen en su manejo financiero. Se exploraron los datos relacionados con ingresos, gastos, y el impacto de las estrategias de manejo financiero empleadas, proporcionando una visión integral de cómo estos elementos afectan el bienestar económico en esta comunidad.

A la respuesta del objetivo: describir la situación financiera de las familias ubicadas en el barrio Galán de la Ciudad de Cúcuta se pudo confirmar que el 49.6% de los hogares del barrio Galán tienen entre 4 y 6 personas; este resultado se alinea con la información de la Secretaría DANE (2021), que indica que un 20% de los hogares en Cúcuta están conformados por 5 a 6 personas.

Asimismo, el 39.7% de las familias en el barrio Galán poseen vivienda propia, lo que coincide con el dato del DANE (2024) que señala que el 39.5% de los hogares en Colombia poseen vivienda propia.

Otro dato estadístico de gran relevancia corresponde a que el 44.8% de los residentes del barrio Galán reciben ingresos equivalentes a un salario mínimo. Esto concuerda con los datos del DANE (2024), donde se afirma que la mitad de los trabajadores colombianos ganaba un salario mínimo o menos.

Asimismo, se evidencia que el 41.6% de los hogares reporta gastos mensuales superiores a un salario mínimo Legal Vigente. Este dato es consistente con el estudio de Nina & Reyes (2022) los cuales sugieren que el costo de vida para una familia de 4 personas supera un salario mínimo.

El DANE (2024) señala que el gasto en la canasta familiar es una parte significativa del presupuesto de las familias colombianas; esto se pudo corroborar con las respuestas obtenidas; donde el 89.2% de los hogares gasta principalmente en estos productos de primera necesidad.

Otro dato relevante que destaca esta investigación es que el 57.2% de las familias han recurrido a préstamos o créditos para cubrir gastos básicos. Este dato se puede corroborar con información de la Encuesta de Calidad de Vida del DANE (2022), que revela que una proporción significativa de los colombianos ha recurrido a fuentes de crédito para cubrir necesidades básicas.

Para responder al objetivo de identificar el nivel de conocimientos que tienen las familias ubicadas en el barrio Galán de la Ciudad de Cúcuta sobre las finanzas personales, se encontró que el 22.1% de las familias califican su conocimiento sobre finanzas personales con un nivel de 5 en una escala del 1 al 10. Esta información es consistente con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2022, que muestra que el nivel de educación financiera en Colombia es generalmente bajo. Según el informe, una

gran parte de la población colombiana no tiene una comprensión sólida de conceptos financieros básicos.

De igual manera, el 43.6% de las familias conoce regularmente el concepto de presupuesto familiar; no obstante, la falta de planificación financiera se evidencia en el 40.5%, que afirma carecer de un fondo de emergencia. Otro dato significativo es el 49.3% que indica que la inflación tiene un impacto significativo en la situación financiera de la familia, evidenciando que las opciones de ahorro e inversión son poco conocidas, información que se corrobora con el 30.6% de las respuestas.

En respuesta al objetivo de conocer el manejo económico de las familias en el barrio Galán de la Ciudad de Cúcuta, se observa que el 61.2% de los hogares no ha considerado consultar con un asesor financiero. Este dato se alinea con el informe del Banco Mundial (2019), que indica que una parte significativa de la población no utiliza productos financieros formales.

El 41.1% de los encuestados reconoce la importancia de la educación financiera para enfrentar situaciones económicas. Este hallazgo se alinea con el informe del Banco de la República de Colombia (2022), que destaca que una parte significativa de la población colombiana carece de educación financiera adecuada. Además, el 69.1% de las respuestas de la muestra del barrio Galán de la Ciudad de Cúcuta indica que los gastos se destinan principalmente a la canasta familiar, transporte y servicios. Esta distribución de gastos se refleja en el Informe de Caracterización Socioeconómica de los Hogares del DANE (2023), que muestra que una gran parte del ingreso de los hogares colombianos se destina al consumo básico.

Los resultados indican que el 27.2% de las familias del barrio Galán no aplican ningún tipo de presupuesto familiar. Este hallazgo se alinea con el Informe sobre Finanzas Personales en Colombia del Banco de la República (2023), que reporta una falta de planificación financiera adecuada en una parte significativa de la población. Además, el 46.7% de los hogares no destinan ingresos a ahorro ni inversión, una tendencia

que también se refleja en el Informe de Inclusión Financiera Global del Banco Mundial (2024), el cual documenta una notable ausencia de prácticas de ahorro en la población.

A la respuesta de cómo se establece las falencias en el manejo adecuado de las finanzas personales de las familias ubicadas en el barrio Galán de la Ciudad de Cúcuta; el 36.8% de los encuestados considera que recibir apoyo financiero podría ser beneficioso. Esta percepción respalda lo señalado por el Banco Mundial (2024), la cual resalta la importancia de la inclusión financiera y el acceso a productos financieros. Además, el 38.5% de los hogares identifica la falta de control de gastos como un desafío principal. Este hallazgo coincide con el informe de Comfenalco Antioquia (2021), que destaca que una administración adecuada del presupuesto es esencial para mejorar la situación financiera.

En consecuencia, el 41.9% de las familias del barrio Galán enfrenta dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras mensuales. Este hallazgo está en línea con lo reportado por El Colombiano (2023), que indica que las dificultades económicas suelen estar asociadas con altas tasas de interés y elevados costos de vida.

Según lo mencionado, la investigación actual coincide con investigaciones anteriores sobre la vulnerabilidad financiera en zonas urbanas de Colombia. Un patrón similar al de investigaciones anteriores, como las del DANE, el Banco Mundial y la Superintendencia Financiera de Colombia, se puede observar en los datos sobre ingresos, gastos y manejo económico.

Esta investigación muestra una notable coincidencia con investigaciones anteriores sobre la vulnerabilidad financiera en zonas urbanas de Colombia. Los resultados de investigaciones realizadas por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), el Banco Mundial y la Superintendencia Financiera de Colombia muestran similitudes notables con los patrones observados en los ingresos, gastos y manejo económico de las familias en el barrio Galán. Las dificultades que enfrentan las familias en el barrio

Galán representan una tendencia más amplia en los contextos urbanos de la región, según estos estudios que han registrado desafíos similares en la administración financiera de los hogares colombianos.

Es importante considerar ciertas limitaciones en esta investigación. En primer lugar, la validez de los datos podría verse afectada por el sesgo inherente a las respuestas auto-reportadas, ya que los participantes pueden proporcionar información que no refleje con precisión su situación financiera real. Además, el alcance geográfico del estudio está restringido al barrio Galán, lo que limita la capacidad de generalizar los resultados a otras áreas o contextos fuera de esta localidad específica.

Con base en los resultados obtenidos, se recomienda que las familias del barrio Galán participen en programas de educación financiera con el fin de mejorar su conocimiento y habilidad de manejo económico, basándose en los hallazgos. También es fundamental promover políticas públicas que faciliten el acceso a servicios financieros formales; esto podría ayudar a una mejor administración de las finanzas personales y a una mayor estabilidad económica en comunidades similares como esta.

## 5. CONCLUSIONES :

Varios aspectos importantes de la administración financiera personal se muestran al analizar el manejo económico de las familias del barrio Galán de la ciudad de San José de Cúcuta; para permitir una discusión enriquecedora con la literatura existente, los resultados obtenidos brindan una perspectiva amplia sobre las dificultades y deficiencias en el contexto local.

Primero, se observa que hay una brecha significativa en el acceso a orientación especializada, ya que una gran parte de los hogares no utiliza asesoría financiera. El informe del Banco Mundial (2024), que indica que una gran parte de la población en situaciones similares no usa productos financieros formales, corrobora este hallazgo. La capacidad de las familias para tomar decisiones económicas informadas y estratégicas

puede verse limitada por la falta de asesoría, lo que puede afectar negativamente su bienestar financiero.

La investigación evidencia que muchos hogares del barrio Galán no utilizan ningún tipo de presupuesto familiar en cuanto a la planificación financiera. Este descubrimiento coincide con las observaciones del Banco Mundial (2024) destacando la falta de una planificación financiera adecuada que puede empeorar los problemas financieros y disminuir la habilidad para enfrentar situaciones económicas imprevistas si no hay un presupuesto.

Además, se evidencia una falta generalizada de ahorro e inversión entre los hogares estudiados, una tendencia también reflejada en los informes del Banco Mundial (2024). La carencia de hábitos de ahorro e inversión puede aumentar la vulnerabilidad económica y restringir las oportunidades de mejorar la estabilidad financiera a largo plazo. Esta situación resalta la necesidad urgente de fomentar prácticas financieras saludables y accesibles para la población.

El control de los gastos y la creencia de que el apoyo financiero podría ser beneficioso son desafíos importantes para los hogares en cuanto a las deficiencias en el manejo de las finanzas personales. La importancia de una administración adecuada del presupuesto y la inclusión financiera como componentes esenciales para mejorar la situación económica se destaca en los estudios de Comfenalco Antioquia (2021) y del Banco Mundial (2024).

Finalmente, las dificultades para cumplir con las obligaciones financieras mensuales son notables, y se relacionan con altas tasas de interés y elevados costos de vida, como se menciona en El Colombiano (2023). Este contexto evidencia la necesidad de revisar y adaptar las políticas económicas y de apoyo financiero para abordar de manera efectiva las cargas económicas que enfrentan las familias.

Las observaciones anteriores sobre la insuficiente planificación económica y la falta de educación financiera se confirman y amplían con los hallazgos de esta investigación. La discusión sobre la aplicación de

políticas públicas y programas de educación financiera que puedan mejorar la gestión económica de las familias en situaciones similares se abre con estos hallazgos. De acuerdo al contexto se hace necesario mejorar la habilidad de las familias para administrar sus recursos de manera sostenible y efectiva, incorporando estrategias de apoyo financiero y fomentando una alfabetización financiera más amplia.

## 6. REFERENCIAS:

- Alarco-Tosoni, G., & Sanchium, T. (2023). La economía en tiempos de pandemia: Origen, reacciones y respuestas. Asociación Gráfica Educativa.
- Alvarado, E., & Alvarado-García, P. (2021). Gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de Covid-19. REDIELUZ, 10(2), 116-124.  
<https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/redieluz/article/view/35525>
- Ardila-Leiva, D. de J., & Medina-Vergara, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María. Revista de Jóvenes Investigadores AD Valorem, 2(1), 37-56. <https://doi.org/10.32997/RJIA-vol.2-num.1-2019-2566>
- Arias, F. (2012). El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica. 6ta. Ed. Venezuela: Episteme.
- Atkinson, A. & F. Messy (2012), "Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Banco de la República de Colombia. (2022). Educación financiera en Colombia: Informe 2022. Recuperado de <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones/educacion-financiera>
- Banco de la República de Colombia. (2023). Informe sobre Finanzas Personales en Colombia. Recuperado de <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones/finanzas-personales>
- Banco Mundial. (2022). Gini Index (World Bank estimate). Recuperado de <https://data.worldbank.org/indicator/SI.POV.GINI>
- Banco Mundial. (2024). Informe de Inclusión Financiera Global. Recuperado de <https://www.worldbank.org/en/publication/global-financial-inclusion-report>
- Barbosa-Guasca, J. D. (2022). Explicación de la toma de decisiones financieras a través de la psicología cognitiva, en PYMES de comercio en Bogotá [Tesis de maestría, Universidad EAN]. Repositorio Institucional. UNIVERSIDADEAN. <https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/12483/BarbosaDavid2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. (BBVA). (2023). Solo el 55% de los hogares colombianos en el campo tiene productos financieros. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/solo-el-55-de-los-hogares-colombianos-en-el-campo-tiene-productos-financieros/>
- Comfenalco Antioquia. (2021). Informe de Sostenibilidad. Recuperado de <https://www.comfenalcoantioquia.com.co/personas/nosotros/balance-social>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2021). Panorama social de América Latina 2021. Santiago: CEPAL. Recuperado de

- <https://www.cepal.org/es/publicaciones/47718-social-panorama-latin-america-2021>
- Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF). (2017). Estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENEEF). Bogotá D.C.
- Condori-Ojeda, P. (2020). Universo, población y muestra. <https://www.aacademica.org/cporfirio/18.pdf>
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2024). Boletín técnico: Encuesta Nacional de Calidad de Vida (ECV) 2023. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/ECV/bol-ECV-2023.pdf>
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2023). Informe de Caracterización Socioeconómica de los Hogares. Recuperado de [https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones\\_vida/char\\_socioeconomica\\_2023.pdf](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/char_socioeconomica_2023.pdf)
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2021). La información del DANE en la toma de decisiones regionales: Cúcuta, Norte de Santander. Sistema Estadístico Nacional (SEN). Recuperado de <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/planes-departamentos-ciudades/210319-InfoDane-Cucuta-Norte-de-Santander.pdf>
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2024). Estadísticas de ingreso y riqueza en clave de género: un zoom en las personas más ricas de Colombia. Recuperado de <https://www.dian.gov.co/dian/cifras/InformeseSpeciales/02-Estadisticas-de-Ingreso-y-Riqueza-en-Clave-de-Genero-PLURAL.pdf>
- El Colombiano. (2023). El impacto de la inflación y las tasas de interés en las finanzas personales en Colombia. Recuperado de <https://www.elcolombiano.com/negocios/finanzas-personales>
- Encuesta de Calidad de Vida del DANE. (2022). Recuperado de [https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones\\_vida/ecu/ecu\\_2022.pdf](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/ecu/ecu_2022.pdf)
- Gallego-Palacio, N., Agudelo-Sánchez, A., Marín-Quintana, M., & Romero-Luján, F. (2023). Conocimiento, aplicación y manejo de las finanzas personales, y percepción del bienestar que genera en la comunidad educativa de la IU Digital de Antioquia. *Revista Innovación Digital y Desarrollo Sostenible*, 4(1), 55-72. <https://doi.org/10.47185/27113760.v4n1.129>
- García-Sánchez, E., García-Castro, J. D., Willis, G. B., & Rodríguez-Bailón, R. (2022). Percepción de desigualdad económica en la vida cotidiana e ideología política: un estudio con jóvenes de España. *Revista de Estudios Sociales*, (79), 2-21. 2022. <https://doi.org/10.7440/res79.2022.01>
- Gómez-Zabala, J. C., & Prieto-Prieto, J. G. (2023). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones financieras en los jóvenes residentes en Bogotá [Tesis de maestría, Universidad de La Salle]. Repositorio Institucional. LASALLE. [https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?params=/context/maest\\_finanzas/article/1007/&path\\_info=LAIMPO\\_1.PDF](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?params=/context/maest_finanzas/article/1007/&path_info=LAIMPO_1.PDF)
- Harrington, C., Smith, W., & Bauer, R. (2016). Influencing business student intent to use a personal budget. *The Accounting Educators' Journal*, 26, 135-153. <https://www.aejournal.com/ojs/index.php/aej/article/view/342/158>
- Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2012). Financial literacy, financial education and economic outcomes (NBER Working

- Paper No. 18412). National Bureau of Economic Research. <https://doi.org/10.3386/w18412>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Monje-Álvarez, C. A. (2011). Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa. Guía didáctica. Neiva: Universidad Surcolombiana.
- Nina, E., & Reyes Hernández, M. . (2022). Ingreso mínimo vital, línea de pobreza, salario mínimo constitucional y la renta básica para Colombia. *Papel Político*, 26. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.papo26.imvi>
- Olaya, D., Barrera, G., Cañón, A., Sánchez, J. C., & Pachón Gutiérrez, A. P. (2024). Educación financiera en Colombia, caso de estudio en la Sabana de Bogotá. *Revista Tecnogestión: Una Mirada al Ambiente*, 21(1), 54. <https://revistas.udistrital.edu.co/index.php/tecnogest/article/download/22391/20077/139159>
- Ostry, J. D., Berg, A., & Tsangarides, C. G. (2014). Redistribution, inequality, and growth. *International Monetary Fund*. <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2016/12/31/Redistribution-Inequality-and-Growth-413786>
- Shiller, R. J. (2000). *Irrational exuberance*. Princeton University Press.
- Stracuzzi, S. P., & Pestana, F. M. (2012). Metodología de la investigación cuantitativa (3.ª ed.). FEDUPEL.
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2022). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2022. Recuperado de [https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/descargarArchivos/Informe\\_ENIF\\_2022.pdf](https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/descargarArchivos/Informe_ENIF_2022.pdf)
- Tamayo, & Tamayo, M. (1997). El Proceso de la investigación científica. 4ta Ed. México: Limusa S.A.
- Universidad Pedagógica Experimental Libertador. (2016). Manual de trabajos de grado de especialización y maestría y tesis doctorales. FUDEPEL.
- Urrego, J., & Plata Díaz, S. (2021). Informe regional de desarrollo humano 2021: La paradoja de la desigualdad en Colombia. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). <https://www.undp.org/es/colombia/speeches/informe-regional-desarrollo-humano-2021-paradoja-de-desigualdad-en-colombia#:~:text=Seg%C3%BAn%20el%20GINI%2C%20Colombia%20es,las%20pol%C3%ADticas%20de%20transferencias%20monearias>.
- Valle-Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es)
- Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas: Análisis de estudios previos. *Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 10(1), 21-32. <https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>