

**POCA EDUCACIÓN FINANCIERA QUE AFECTA LA CALIDAD DE VIDA DE LAS MADRES CABEZA DE HOGAR
EN EL COLEGIO LOS COMUNEROS OSWALDO GUAYASAMIN**

Carol Tatiana Mesa Ostos, Laura Alejandra Hernández Baquero y Jeisson Daniel Moreno Rodríguez



Especialización en Gerencia Financiera, Facultad de ciencias Económicas

Universidad la Gran Colombia

Bogotá D.C.

2024

**Poca Educación Financiera que Afecta la Calidad de Vida de las Madres Cabeza De Hogar en el Colegio
los Comuneros Oswaldo Guayasamin**

Carol Tatiana Mesa Ostos, Laura Alejandra Hernández Baquero y Jeisson Daniel Moreno Rodríguez

**Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Especialista en Gerencia
Financiera**

Adriana Segovia Docente



**UNIVERSIDAD
La Gran Colombia**

Vigilada MINEDUCACIÓN

Especialización en Gerencia Financiera, Facultad de ciencias Económicas

Universidad La Gran Colombia

Bogotá D.C.

2024

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	7
ABSTRACT	8
INTRODUCCIÓN	9
JUSTIFICACIÓN	11
OBJETIVOS	12
OBJETIVO GENERAL	12
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	12
PROBLEMA	13
FACTORES QUE HACEN NECESARIO Y PERTINENTE EL PROYECTO	15
¿CUÁL ES LA CONTRIBUCIÓN QUE SE PIENSA LOGRAR CON LA INVESTIGACIÓN?	15
¿POR QUÉ ES NECESARIA LA INVESTIGACIÓN?	15
¿PARA QUÉ SE REQUIERE REALIZAR LA INVESTIGACIÓN?	15
¿A QUIÉNES VA A BENEFICIAR EL PROCESO DE INVESTIGACIÓN?	15
CATEGORÍAS DE ANÁLISIS	16
MADRES CABEZA DE HOGAR	16
SECTOR FINANCIERO	16
FINANZAS	16
ESTADO DEL ARTE	17
ESTADO DEL ARTE MADRES CABEZA DE HOGAR	17
ESTADO DEL ARTE FINANZAS	21
ESTADO DEL ARTE SECTOR FINANCIERO	25
MARCO TEÓRICO	31
LAS DIFICULTADES QUE ENFRENTAN LAS MADRES CABEZA DE HOGAR	32

POCA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MADRES CABEZA DE HOGAR	4
INCLUSIÓN FINANCIERA Y SU IMPORTANCIA	33
APORTES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.	35
LAS FINANZAS PERSONALES	35
LA DEFINICIÓN DEL AHORRO PARA LAS FINANZAS PERSONALES.....	36
INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	37
IMPACTOS DE LAS DECISIONES FINANCIERAS.....	38
HALLAZGOS	39
CARACTERIZAR DESDE UNA PERSPECTIVA SOCIO ECONÓMICA Y FINANCIERA A LAS MADRES CABEZAS DE HOGAR EN EL COLEGIO LOS COMUNEROS OSWALDO GUAYASAMIN DE BOGOTÁ.	39
<i>PERSPECTIVA SOCIAL</i>	39
<i>PERSPECTIVA ECONÓMICA</i>	42
<i>PERSPECTIVA FINANCIERA</i>	45
ANÁLISIS DE FACTORES FINANCIEROS DE LAS MADRES CABEZAS DE HOGAR EN EL COLEGIO LOS COMUNEROS OSWALDO GUAYASAMIN DE BOGOTÁ.	47
PROPONER LINEAMIENTOS FINANCIEROS QUE MITIGUEN LOS IMPACTOS DE LOS BAJOS NIVELES DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LAS MADRES CABEZAS DE HOGAR EN EL COLEGIO LOS COMUNEROS OSWALDO GUAYASAMIN DE BOGOTÁ.	49
PROPONER ESTRATEGIAS FINANCIERAS QUE MITIGUEN LOS IMPACTOS DE LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LAS MADRES CABEZAS DE HOGAR EN EL COLEGIO LOS COMUNEROS OSWALDO GUAYASAMIN DE BOGOTÁ.....	50
1. <i>TALLERES COMUNITARIOS DE FINANZAS PRÁCTICAS</i>	50
2. <i>CONTROL FINANCIERO DIARIO</i>	51
3. <i>EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL HOGAR</i>	52
CONCLUSIONES.....	53
RECOMENDACIONES.....	54
REFERENCIA O BIBLIOGRAFÍA	56
ANEXOS	62

ÁRBOL DE PROBLEMAS 62

MATRIZ DE RELACIONAMIENTO 63

Lista de Figuras

Figura 1 <i>Pregunta 16 ¿Cuántas personas dependen de usted?</i>	40
Figura 2 <i>Pregunta 14 ¿En qué estrato económico se ubica?</i>	41
Figura 3 <i>Pregunta 12 ¿Cuál es su nivel de educación?</i>	42
Figura 4 <i>Pregunta 19 ¿cuál es su nivel de ingreso?</i>	43
Figura 5 <i>Pregunta 23 ¿Cuál es su situación laboral?</i>	44
Figura 6 <i>Pregunta 33 ¿Ha tenido o tiene algún tipo de deuda?</i>	45
Figura 7 <i>Pregunta 47 ¿Qué temas financieros le gustaría aprender para mejorar la gestión de sus recursos?</i>	48

Resumen

La investigación se centra en la situación socioeconómica y financiera de las madres cabeza de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamín de Bogotá, destacando cómo los bajos niveles de educación financiera impactan su calidad de vida. Estas madres enfrentan desafíos como ingresos bajos, acceso limitado a servicios financieros formales, y dependencia de créditos informales con altas tasas de interés, lo cual agrava su vulnerabilidad económica y limita su capacidad de ahorrar y gestionar recursos.

Los hallazgos muestran que la mayoría de estas mujeres viven en arriendo, dependen de servicios de salud subsidiados, y en muchos casos son víctimas de desplazamiento forzado. Además, aunque algunas han intentado emprender, enfrentan barreras significativas por la falta de recursos y apoyo. Muchas de ellas están empleadas en el sector informal o con ingresos insuficientes para cubrir sus necesidades básicas.

El proyecto propone desarrollar herramientas educativas adaptadas para mejorar sus capacidades financieras y facilitar su inclusión en el sistema financiero formal. El objetivo final es fortalecer su seguridad económica, fomentar el ahorro y ofrecerles oportunidades de desarrollo que les permitan mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

Palabras clave: madres cabeza de hogar, educación financiera, inclusión financiera, movilidad social, vulnerabilidad económica, gestión de recursos, barreras culturales y sociales, políticas públicas.

Abstract

The research focuses on the socioeconomic and financial situation of single mothers at school “los Comuneros Oswaldo Guayasamín” in Bogotá, highlighting how low levels of financial education impact their quality of life. These mothers face challenges such as low incomes, limited access to formal financial services, and reliance on informal loans with high interest rates, which worsen their economic vulnerability and limit their ability to save and manage resources.

Findings show that most of these women live in rented housing, depend on subsidized healthcare services, and, in many cases, are victims of forced displacement. Additionally, although some have attempted to start their own businesses, they face significant barriers due to lack of resources and support. Many are employed in the informal sector or have insufficient income to cover basic needs.

The project proposes developing tailored educational tools to enhance their financial skills and facilitate their inclusion in the formal financial system. The ultimate goal is to strengthen their economic security, encourage saving, and provide development opportunities that will improve their quality of life and that of their families.

Keywords: female heads of household, financial education, financial inclusion, social mobility, economic vulnerability, resource management, cultural and social barriers, personal finance.

Introducción

Las madres cabeza de hogar enfrentan desafíos económicos y sociales significativos que afectan su bienestar y el de sus familias. Son mujeres que, además de encargarse del cuidado y la crianza de sus hijos, deben asumir la responsabilidad de proveer económicamente, muchas veces con recursos limitados y enfrentando obstáculos como la falta de empleo formal, el escaso apoyo social y la sobrecarga de tareas domésticas. Esta situación se agrava cuando no tienen acceso adecuado a información sobre sus derechos o los recursos gubernamentales que podrían mejorar sus condiciones de vida. Las barreras que enfrentan, como la falta de tiempo, recursos limitados y educación insuficiente, hacen que sea muy difícil para ellas superar estas dificultades y mejorar su situación económica.

En muchos casos, estas mujeres tienen un bajo nivel educativo, lo que les dificulta acceder a mejores oportunidades laborales y salir de la pobreza. Además, las que son madres solteras, especialmente las que tienen hijos a una edad temprana, enfrentan aún más desafíos, ya que deben lidiar con las cargas adicionales de la maternidad y las dificultades económicas que esto implica. En una sociedad que aún tiene estructuras patriarcales, las madres cabeza de hogar se enfrentan a estigmas y prejuicios que limitan sus opciones de empleo y su visibilidad en el ámbito laboral.

El acceso a servicios financieros formales, como los créditos o productos de ahorro, es clave para superar estas barreras. Sin embargo, muchas de estas mujeres no tienen acceso a estos servicios, por lo que recurren a sistemas de crédito informales que a menudo no les brindan las condiciones necesarias para mejorar su situación económica. La inclusión financiera es esencial para que puedan acceder a herramientas que les permitan emprender, mejorar sus niveles de ahorro y, en general, alcanzar una mayor estabilidad económica.

La educación financiera es otro aspecto fundamental en este proceso. Contar con los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas puede marcar una gran diferencia en la vida de estas mujeres. Si aprenden a gestionar sus recursos de manera adecuada, pueden reducir los riesgos financieros, planificar mejor su futuro y, sobre todo, mejorar su calidad de vida. Esto es especialmente importante para las madres cabeza de hogar, quienes, al tener las herramientas adecuadas, pueden tomar decisiones más sabias en cuanto a sus finanzas, lo que les permitirá acceder a mejores oportunidades y alcanzar una mayor estabilidad económica.

Este proyecto busca identificar las barreras que enfrentan estas mujeres en términos de educación financiera e inclusión, y proponer estrategias para mejorar su situación. A través de la educación financiera, el objetivo es empoderarlas, ayudándolas a tomar control de sus recursos, fomentar el ahorro y ofrecerles oportunidades que les permitan mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

Justificación

La educación financiera insuficiente entre las madres cabeza de hogar en Bogotá es un problema que impacta significativamente su calidad de vida, ya que limita la planificación financiera, lo que aumenta la vulnerabilidad económica frente a emergencias imprevistas (Banco de la República de Colombia, 2024). A su vez, las múltiples responsabilidades laborales y familiares, reduce la participación en capacitaciones financieras, lo que resulta en un desconocimiento generalizado sobre el manejo de deudas y ahorros. (Departamento Administrativo Nacional de Estadística [DANE], s. f.)

La falta de redes de apoyo y asesoramiento financiero complica la toma de decisiones informadas, exponiéndose a riesgos como caer en esquemas fraudulentos (Fundación WWB Colombia, 2024). Este escenario se agrava por los bajos ingresos y el empleo precario que generan una inestabilidad económica constante, impidiendo el ahorro y perpetuando la vulnerabilidad financiera. (DANE, s. f.)

El endeudamiento excesivo, muchas veces facilitado por créditos informales de alto costo (gota gota), contribuye a la sobrecarga financiera y al estrés crónico, lo que a su vez deteriora la salud mental y física de las madres cabeza de hogar (Superintendencia Financiera de Colombia, 2024). La escasez de políticas públicas eficaces en inclusión financiera excluye a estas mujeres del sistema financiero formal, perpetuando la pobreza a lo largo de generaciones (Secretaría Distrital de la Mujer, 2024). Un bajo nivel educativo limita sus oportunidades de empleo, cerrando las puertas a trabajos de calidad y profundizando el ciclo de pobreza. (Ministerio de Educación Nacional, 2023)

Las barreras culturales y sociales contribuyen a una resistencia a participar en programas de educación financiera, perpetuando patrones de dependencia económica y limitando su autonomía financiera. Finalmente, la poca disponibilidad de recursos educativos accesibles dificulta la adquisición de conocimientos financieros básicos, incrementando el riesgo de exclusión del sistema financiero formal. (Secretaría Distrital de Integración Social, 2024)

Objetivos

Objetivo General

El Proponer estrategias financieras que mitiguen los impactos de las decisiones financieras de las madres cabezas de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá.

Objetivos Específicos

1. Caracterizar desde una perspectiva socio económica y financiera a las madres cabezas de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá.
2. Analizar desde una perspectiva financiera los factores del estado actual de las madres cabezas de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá.
3. Proponer lineamientos financieros que mitiguen los impactos de los bajos niveles de educación financiera de las madres cabezas de hogar en el Colegio Los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá.

Problema

Los bajos niveles de educación financiera que afecta a las madres cabeza de hogar en Bogotá se manifiesta a través de diversas causas interrelacionadas, cada una con subcausas específicas que agravan su situación económica y social.

Según la Superintendencia Financiera de Colombia (2024), una de las principales causas es el desconocimiento financiero, lo cual se evidencia en el uso de créditos informales con altas tasas de interés en sectores populares, la falta de acceso a información y asesoramiento financiero adecuado en estas comunidades.

Otra causa crítica es la escasez de políticas públicas enfocadas en la inclusión financiera. En Bogotá, los programas gubernamentales de apoyo financiero para madres cabeza de hogar son insuficientes, lo que deja a este grupo poblacional sin acceso a las herramientas necesarias para mejorar su situación económica, la insuficiencia de estos programas refleja una falta de enfoque en las necesidades específicas de las madres cabeza de hogar (Secretaría Distrital de la Mujer, 2024).

La poca disponibilidad de recursos educativos también agrava el problema. No existe suficiente material educativo financiero adaptado a la población con baja escolaridad, lo que limita el acceso al conocimiento financiero básico que podría ayudar a estas mujeres a mejorar la administración de sus recursos y a tomar decisiones económicas más informadas, esta falta de recursos educativos adecuados es especialmente perjudicial para quienes no han completado su educación formal y requieren herramientas de aprendizaje accesibles (Banco de la República de Colombia, 2024).

El bajo nivel de educación formal es otra causa significativa que afecta a las madres cabeza de hogar en Bogotá. Según la Secretaría de Educación de Bogotá (2024), la alta deserción escolar entre mujeres jóvenes en áreas vulnerables reduce sus oportunidades de acceder a empleos de calidad, la deserción escolar, motivada por factores socioeconómicos y culturales, deja a muchas de estas mujeres sin la formación básica necesaria para participar activamente en la economía formal.

Finalmente, las barreras culturales y sociales limitan la participación de las mujeres en actividades financieras. Normas sociales profundamente arraigadas restringen el acceso de las mujeres a la educación financiera y a la toma de decisiones económicas, estas normas limitan la autonomía de las mujeres, reduciendo su participación en actividades que podrían mejorar su situación económica.

Este entramado de causas y subcausas demuestra la necesidad urgente de abordar la falta de educación financiera entre las madres cabeza de hogar en Bogotá. Es crucial considerar no sólo los aspectos educativos, sino también las barreras sociales y la falta de apoyo gubernamental, para lograr un cambio significativo en su situación económica.

Factores Que Hacen Necesario Y Pertinente El Proyecto

¿Cuál Es La Contribución Que Se Piensa Lograr Con La Investigación?

La investigación busca diseñar herramientas de educación financiera adaptadas específicamente a las necesidades de las madres cabeza de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá. Al mejorar su administración de recursos y facilitar estrategias de inversión viables, se espera que estas mujeres puedan tomar decisiones más informadas, generar ahorros, y mejorar su seguridad económica y calidad de vida.

¿Por Qué Es Necesaria La Investigación?

La investigación es necesaria porque aborda una problemática social crítica como la vulnerabilidad económica de las madres cabeza de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá, las cuales debido a sus responsabilidades enfrentan dificultades para acceder a empleos estables y educación formal, perpetuando su situación de precariedad en la sociedad.

¿Para Qué Se Requiere Realizar La Investigación?

La investigación se requiere para desarrollar y aplicar estrategias prácticas que impacten positivamente en la vida de las madres cabeza de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá, ayudándoles a gestionar eficientemente sus recursos explorando nuevas oportunidades de inversión, esto no solo mejorará su situación económica, sino que también les permitirá participar en el sistema financiero formal.

¿A Quiénes Va A Beneficiar El Proceso De Investigación?

El proceso de investigación beneficiará directamente a la Universidad La Gran Colombia y a las madres cabeza de hogar del Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá y por extensión a sus hijos.

Categorías de Análisis

Madres Cabeza De Hogar

1. Vulnerabilidad económica social y financiera

Sector Financiero

1. Sector financiero en Colombia
2. Instrumentos del sector financiero para la inversión
3. La financiarización para personas en condición de vulnerabilidad

Finanzas

1. Importancias de finanzas
2. Tipos de finanzas (nos ubicamos en finanzas personales)
3. Instrumento de finanzas (presupuesto, análisis, diagnósticos organizacionales)
4. Gestión financiera
5. Toma de decisiones financiera

Estado del Arte

Estado Del Arte Madres Cabeza De Hogar

El trabajo "**Propuesta metodológica para desarrollar emprendimiento solidario con madres cabeza de hogar del centro de reclusión de mujeres Buen Pastor, Bogotá**", realizado por Karol Vanessa López Villabón (2021), publicado por la Universidad Santo Tomás, se enfoca en el desarrollo de emprendimientos solidarios como estrategia para empoderar a madres cabeza de hogar privadas de la libertad. La investigación tiene como objetivo que estas mujeres, a través del emprendimiento, puedan reconstruir su vida y mejorar la estabilidad emocional y económica tanto de ellas como de sus familias.

La metodología empleada es la investigación acción participativa (IAP), donde las participantes de la investigación juegan un rol activo en la creación de conocimiento. La investigación se llevó a cabo en cinco fases, que incluyeron actividades enfocadas en el autoconocimiento, la motivación y la creación de emprendimientos. López recopila información a través de herramientas cualitativas como dinámicas de coaching y actividades participativas, con el fin de fomentar la autonomía y el restablecimiento de vínculos familiares.

Este estudio proporciona una visión de cómo el empoderamiento económico y el emprendimiento solidario pueden funcionar como herramientas de rehabilitación y resocialización para mujeres en prisión. Fortalece el argumento de que el emprendimiento puede no solo mejorar la calidad de vida de estas mujeres, sino también ofrecerles una alternativa viable para evitar la reincidencia en actividades delictivas al recuperar su autonomía económica.

El trabajo "**Bienestar y desarrollo social de las madres cabeza de hogar migrantes en la ciudad de Bogotá**", realizado por Allison Silva Ortiz (2023), por la Universidad Externado de Colombia, se centra en analizar las condiciones sociales y el bienestar de las madres cabeza de hogar migrantes en Bogotá. La investigación busca comprender cómo la migración interna y las dinámicas familiares afectan

su bienestar social y económico, destacando las dificultades que enfrentan al asumir el rol de jefas de hogar en un entorno urbano distinto.

La metodología de la investigación es cualitativa y se enfoca en el estudio de siete mujeres jefas de hogar que han migrado desde diferentes regiones de Colombia a Bogotá. Se recopila información a través de entrevistas semiestructuradas y mapas de redes para conocer las condiciones de vida de estas mujeres, sus trayectorias migratorias y las dificultades que enfrentan al asumir la jefatura de sus hogares en la ciudad.

Este estudio aporta la relación entre la migración interna, el rol de jefatura femenina de hogar y las dificultades económicas y sociales que estas mujeres experimentan en su nueva realidad. Además, resalta cómo el apoyo institucional y las políticas públicas pueden influir en su capacidad de mejorar su calidad de vida y la de sus hijos.

El trabajo titulado **"Percepción sobre los factores psicosociales asociados a la vida laboral y familiar de las madres cabeza de hogar de la Dirección General en Aseguradora Solidaria de Colombia"** fue realizado por Jairo Andrés Camargo Barbosa, Nora Marcela Moreno Astroz Ivan Dario Palacios Gelves, Carol Andrea Rodríguez Jiménez, Amalia Paola Torres Castillo y Monica Alejandra Triana Avila (2016), publicado en la Universidad Piloto de Colombia. Este estudio tiene como objetivo principal identificar los factores psicosociales que inciden en la vida laboral y familiar de las madres cabeza de hogar en la organización mencionada. Se utiliza un enfoque cualitativo, a través de entrevistas semi estructuradas, para captar las percepciones de seis mujeres cabeza de hogar que laboran en la Dirección General de la Aseguradora Solidaria De Colombia.

El estudio aborda factores psicosociales intralaborales, como el clima organizacional, la relación con los compañeros y la carga laboral, así como factores extra laborales, entre los que se incluyen las redes de apoyo social, la movilidad y el entorno familiar. Los autores concluyen que los factores psicosociales intralaborales y extralaborales afectan significativamente el desempeño laboral y el

bienestar personal de las mujeres cabeza de hogar, especialmente debido a la sobrecarga de responsabilidades tanto en el ámbito laboral como en el familiar. Además, el estudio destaca la importancia de los mecanismos de apoyo, tanto dentro como fuera del ámbito laboral, para ayudar a las madres cabeza de hogar.

La metodología de la investigación es de fuentes primarias con enfoque cualitativo por medio de entrevistas permitiendo un análisis detallado de las percepciones de los participantes. Este enfoque permite ofrecer un marco interpretativo sobre los desafíos que enfrentan las madres cabeza de hogar y resalta la necesidad de crear políticas organizacionales que faciliten un equilibrio entre el trabajo y la vida.

Este estudio contribuye al análisis de las condiciones psicosociales en entornos laborales, proporcionando información valiosa sobre cómo la doble carga laboral y familiar afecta la calidad de vida y el rendimiento laboral de las madres cabeza de hogar.

El trabajo de grado titulado "**Propuesta para la capacitación a madres cabeza de familia sobre creación de empresa según el modelo de la Cámara de Comercio de Bogotá en la Fundación Colombianitos de la localidad Ciudad Bolívar**", elaborado por Karen Dayanna Suárez Ospina y Omar Pulido Rodríguez (2010), publicado por la universidad la Salle, se enfoca en la formación empresarial de madres cabeza de hogar en Ciudad Bolívar, Bogotá. La propuesta busca brindar herramientas teóricas y prácticas para que las beneficiarias puedan desarrollar y gestionar su propio negocio, logrando así autonomía económica y una mejor calidad de vida para ellas y sus familias.

La metodología utilizada fue la Investigación Acción Participativa (IAP), la cual combina el análisis de fuentes primarias, como encuestas realizadas a las madres cabeza de familia y funcionarios de la Fundación, con observación directa, y fuentes secundarias relacionadas con la creación de empresas en Colombia y aspectos normativos sobre las pequeñas y medianas empresas (Pymes). Esta

metodología permitió no solo identificar las necesidades específicas de la población objetivo, sino también diseñar un programa de capacitación enfocado en la realidad de estas mujeres.

El estudio destaca la importancia de la educación financiera y empresarial como un factor clave para superar las dificultades económicas y sociales que enfrentan las madres cabeza de familia, alineándose con el enfoque de empoderamiento a través de la creación de microempresas. Además, subraya la necesidad de acompañar la capacitación con apoyo institucional para acceder a recursos y cumplir con los trámites legales requeridos para la creación de empresas según el modelo de la Cámara de Comercio de Bogotá.

Este trabajo ofrece un marco útil para entender cómo la capacitación en temas de creación de empresa puede contribuir al empoderamiento y la inclusión económica de las madres cabeza de hogar en Bogotá, complementando el enfoque de nuestro proyecto que resalta la importancia de la educación financiera como herramienta para mejorar la calidad de vida de estas mujeres.

El trabajo de grado titulado "**Imaginario social de algunas madres cabeza de familia respecto al proyecto 735 de la Secretaría Distrital de Integración Social en una localidad de Bogotá D.C.**", realizado por Miguel Antonio Villa bajo la asesoría de Yair González (2020), presentado en la Universidad de la Salle, se enfoca en el análisis de los imaginarios sociales que las madres cabeza de familia tienen sobre el proyecto 735 de la Secretaría Distrital de Integración Social. Este proyecto está relacionado con políticas públicas dirigidas a la primera infancia y la inclusión social.

La investigación utiliza el concepto de imaginario social como herramienta teórica y práctica para entender cómo estas mujeres perciben las políticas públicas que afectan su vida cotidiana. A través de este marco, el autor examina cómo las madres cabeza de familia interactúan con las instituciones y cómo las políticas influyen en sus realidades sociales. Además, el estudio cuestiona la efectividad de los análisis cuantitativos tradicionales en captar la complejidad de estos imaginarios, proponiendo un enfoque más cualitativo.

En términos metodológicos, el autor emplea tanto fuentes primarias, como entrevistas con las beneficiarias del proyecto, complementadas con fuentes secundarias que ofrecen un marco teórico sobre biopolítica, participación y políticas públicas. El análisis se centra en cómo las percepciones de estas mujeres sobre el proyecto 735 impactan su participación y su relación con el Estado.

Este trabajo contribuye al entendimiento de la percepción y participación de las madres cabeza de familia frente a programas de apoyo gubernamental, lo cual es relevante para nuestro estudio sobre la educación financiera. Aunque el enfoque de Villa no es específicamente financiero, el análisis de cómo estas mujeres se relacionan con las políticas públicas y su capacidad para aprovechar los programas estatales es crucial para entender las barreras y facilitadores que también afectan su educación financiera y autonomía económica.

Estado Del Arte Finanzas

El trabajo de grado "**Del círculo vicioso de la pobreza al círculo virtuoso de las capacidades humanas: estudio de caso mujeres cabeza de familia en Bogotá**" realizado por Mónica Lorena Herrán García (2014), y publicado por la Universidad de la Salle, se enfoca en analizar la situación socioeconómica de las madres cabeza de familia en Bogotá. La hipótesis central es que el desarrollo adecuado de las capacidades humanas puede romper el ciclo de pobreza y mejorar la calidad de vida. El análisis considera factores como educación, salud, vivienda, ingresos y productividad, y su impacto en el bienestar de las madres y sus hogares. Propone que la implementación de políticas públicas centradas en el desarrollo humano es crucial para lograr un cambio significativo.

La metodología utilizada por la autora contiene fuentes de información primaria, la cual fue recopilada a través de encuestas realizadas a madres cabezas de familia de estratos 1, 2 y 3, igualmente contiene fuentes de información secundaria la cual ha sido extraída de la Encuesta Nacional de Calidad

de Vida 2014, uniendo estas dos fuentes de información logra que la investigación desarrolle una metodología de investigación mixta, la cual comprende mediciones cuantitativas y cualitativas.

Este estudio proporciona un marco contextual sobre la situación socioeconómica de las madres cabeza de familia, subrayando la relación entre educación y oportunidades económicas. Esto fortalece el argumento sobre cómo la falta de educación financiera contribuye a una serie de desventajas económicas y sociales. La investigación también ofrece una visión de cómo la educación financiera puede ser una herramienta clave para el empoderamiento y la mejora de la calidad de vida.

La investigación "**Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones**" del autor José Mauricio González Acosta (2018), publicado por la Universidad Libre, destaca la relevancia de las finanzas personales en la vida cotidiana, abordando la gestión de ingresos, presupuesto, inversión y ahorro. Así mismo, subraya la importancia de comprender conceptos financieros básicos y cómo este conocimiento puede mejorar la toma de decisiones y la calidad de vida.

Este estudio se desarrolla a través de una metodología descriptiva basada en investigación cualitativa, utilizando observación participante y entrevistas no estructuradas para explorar la realidad y características de las finanzas personales.

Para el trabajo de grado proporciona estrategias de hábitos financieros saludables que se pueden adaptar para diseñar intervenciones específicas para las madres cabeza de hogar, algunos de ellos son presupuestar, planificar, pagar con tiempo, invertir, etc. Se espera que ejecutando estos hábitos financieros se pueda mejorar las finanzas personales y tomar decisiones financieras más acertadas para el crecimiento económico.

El trabajo de grado "**Análisis de las estrategias financieras aplicables en la creación de microempresas por madres cabeza de hogar en el municipio de Saravena, Arauca**", realizado por José Raúl Cárdenas y Yulder Fabián Urquijo (2022), publicado y aprobado por la Universidad Antonio Nariño, analiza estrategias financieras para la creación de microempresas por madres cabeza de hogar en

Saravena, Arauca. Donde se identifican barreras como la falta de educación financiera y el acceso limitado a recursos, y propone estrategias para fomentar el emprendimiento. Se enfatiza la necesidad de formación en gestión financiera y un adecuado manejo contable.

Se utilizaron entrevistas, encuestas, grupos focales y observación del entorno para recopilar datos sobre el conocimiento financiero y las necesidades de las madres cabeza de hogar en relación con el emprendimiento.

Este trabajo brinda algunas herramientas, como la fundamentación en el ahorro como método de captación de recursos que se destinan como un capital social para la creación de proyectos emprendedores por parte de las madres cabeza de hogar, se debe incentivar al ahorro como un impulso a mejorar sus finanzas personales. Del mismo modo, propone el diseño de productos financieros por parte de las entidades tradicionales, para promover los proyectos de negocio de las madres cabeza de hogar, en donde tengan acceso a tasas de interés bajas y menos condiciones. Esto se hace con el fin de que tengan alternativas de financiación.

La investigación **"Diseño de un plan de Formación en Educación Financiera para mujeres cabeza de familia en la comuna # 6 de la ciudad de Ibagué"** desarrollada por Diana Carolina Sarmiento Rojas y Elizabeth Méndez González (2022), la cual fue aprobada y publicada por la Corporación Universitaria Minuto de Dios, presenta un plan de formación en educación financiera dirigido a mujeres cabeza de familia en Ibagué. El objetivo es mejorar la gestión económica y el empoderamiento mediante talleres y herramientas educativas, ya que mediante este proyecto se identifica la falta de oportunidades laborales y educación financiera como un problema significativo.

En cuanto a la metodología, se utilizó un enfoque mixto con corte transaccional descriptivo, combinando investigación cuantitativa y cualitativa, incluyendo encuestas y entrevistas para evaluar el aprendizaje de las participantes.

Este estudio proporciona un plan de formación que se puede adaptar y aplicar a las madres cabeza de hogar, mediante una cartilla de aprendizaje de educación financiera para mujeres cabeza de familia donde brindan conceptos básicos de finanzas como que son los ingresos y sus tipos, que son los gastos y cómo se clasifican, qué es un presupuesto y cómo se elabora, y por último, brinda consejos para tomar las mejores decisiones financieras. También, ofrece un marco para la creación de talleres y herramientas educativas que mejoren la toma de decisiones financieras y el control de los recursos económicos.

La investigación "**Falta de Educación Financiera y su Incidencia en la Pobreza en los Montes de María**" desarrollada por David de Jesús Ardila Leiva y Gabriel Medina Vergara (2019), publicada por la Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem de la Universidad de Cartagena, examina cómo la falta de educación financiera contribuye al aumento de la pobreza en San Juan Nepomuceno, Bolívar. El estudio revela cómo el endeudamiento excesivo y la falta de conocimientos financieros perpetúan el ciclo de pobreza, y propone la implementación de programas de educación financiera como solución.

Para el desarrollo de la investigación utiliza un enfoque descriptivo a partir de información recolectada y mixta, combinando datos cuantitativos y cualitativos mediante encuestas y entrevistas.

El estudio aporta hallazgos importantes como que la falta de educación financiera es a causa de la carencia de orientación e interés por parte del gobierno o de entidades públicas y privadas para sensibilizar a la comunidad y brindar asesoría sobre el manejo de sus finanzas familiares. De igual manera, se pudo determinar que un gran porcentaje de la población encuestada recurre a créditos informales a altas tasas de interés o en la "modalidad gota a gota" para poder subsistir y cumplir con sus obligaciones, lo que nos permite determinar una relación entre educación financiera y decisiones económicas pueden apoyar el argumento sobre la necesidad de programas educativos dirigidos a madres cabeza de hogar para mejorar su situación económica.

Estado Del Arte Sector Financiero

La investigación “**El Papel del Sector Financiero Colombiano en el Marco de la Responsabilidad Social**” desarrollada por Forero-Robayo, L.A. (2017), examina cómo el sector bancario en Colombia ha implementado iniciativas de responsabilidad social que, además de apoyar la sostenibilidad ambiental y la inclusión financiera, tienen un enfoque especial en el empoderamiento de las poblaciones más vulnerables, entre ellas las madres cabeza de hogar. Estas mujeres, que enfrentan desafíos adicionales en la administración de sus finanzas y en el acceso a recursos económicos, han sido incluidas en varios programas de las entidades bancarias con el fin de mejorar su calidad de vida y la de sus hijos.

Algunos ejemplos clave incluyen:

- **Bancolombia:** A través de su enfoque en inclusión financiera, ha implementado programas de microcréditos dirigidos a madres cabeza de hogar, facilitando el acceso a recursos para que puedan emprender o fortalecer sus negocios. También promueve la educación financiera para que estas mujeres puedan gestionar sus finanzas de manera más efectiva.
- **Banco Agrario:** Con su enfoque en las zonas rurales, este banco ha jugado un rol crucial en la inclusión financiera de la población vulnerable que vive en zonas marginadas. Sus programas de microfinanzas permiten el acceso a créditos que ayudan a estas poblaciones a iniciar proyectos productivos y ganar independencia económica.
- **Banco Caja Social:** Se destaca por sus iniciativas de educación financiera y capacitación dirigidas a poblaciones vulnerables, ayudando a mejorar sus habilidades empresariales y a gestionar sus recursos de manera eficiente, buscando fortalecer su autonomía financiera.

La inclusión de este tipo de población dentro de estos programas responde a la necesidad de reducir la pobreza y la desigualdad que enfrentan, brindándoles herramientas económicas y de educación que les permiten mejorar su situación económica y la de sus familias. Este enfoque en la

responsabilidad social también ha sido un motor para el desarrollo humano, pues busca impactar positivamente en las comunidades más vulnerables y mejorar el bienestar general.

Metodología utilizada se basa en un análisis documental y estudios de caso de diferentes bancos con un enfoque mixto y cualitativo a través de entrevistas a directivos de las entidades financieras para evaluar la implementación y el impacto de sus programas de responsabilidad social.

Este estudio aporta a la investigación porque proporciona ejemplos concretos de cómo las entidades financieras han abordado la inclusión de poblaciones vulnerables, incluyendo madres cabeza de hogar. Puedes usar estos ejemplos para diseñar y justificar las estrategias de educación financiera y apoyo económico en el proyecto.

La investigación **Desigualdades de Género en el Acceso a Servicios Financieros: Un Enfoque en Madres Solteras** desarrollada Espino, M., Ramírez, J., González, L. (2021), aborda las barreras económicas y sociales que enfrentan las madres solteras en Colombia para acceder a servicios financieros formales. La investigación destaca factores como la falta de educación financiera, las normas sociales restrictivas que perpetúan la dependencia económica y la escasa oferta de productos financieros adaptados a las necesidades de estas mujeres. A través de un análisis exhaustivo de las condiciones socioeconómicas de las madres solteras, se evidencia cómo las desigualdades en el acceso financiero no solo afectan su bienestar económico, sino también el de sus familias, perpetuando ciclos de pobreza y exclusión social.

El trabajo destaca la importancia de promover programas de educación financiera y de diseñar políticas públicas que fomenten la inclusión de las mujeres en el sistema financiero formal, un aspecto relevante para la mejora de su situación económica y la de sus dependientes.

La investigación emplea un enfoque mixto, con un componente cualitativo que utiliza entrevistas a grupos focales con madres solteras de diversas regiones en Colombia. Este enfoque permite una comprensión detallada de sus percepciones y experiencias al tratar de acceder a servicios

financieros. Además, la investigación incluye un análisis cuantitativo basado en datos del acceso a servicios financieros en distintos contextos socioeconómicos del país. Esta metodología permite identificar las brechas de inclusión y las principales barreras que enfrentan estas mujeres en el ámbito financiero.

Este trabajo ofrece valiosos aportes a la investigación sobre la inclusión financiera de madres cabeza de hogar en Bogotá. Los hallazgos sobre las barreras estructurales que limitan el acceso a servicios financieros pueden ser aplicados al contexto de las madres cabeza de hogar en Bogotá, permitiendo una mayor comprensión de su vulnerabilidad financiera. Además, las estrategias propuestas para mejorar la educación financiera de las mujeres son relevantes para el diseño de herramientas educativas que, en mi investigación, se adaptarán a las madres cabeza de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin. El enfoque en políticas públicas inclusivas y productos financieros adaptados también ofrece un marco para desarrollar intervenciones que promuevan la movilidad social de este grupo vulnerable.

La investigación **“El Impacto de la Educación Financiera en la Creación de Microempresas por Madres Cabeza de Hogar en Saravena, Arauca”** desarrollada por García, R., Martínez, P., López, C. (2023), investiga el impacto de la educación financiera en el emprendimiento de madres cabeza de hogar en el municipio de Saravena, Arauca. Se centra en las dificultades económicas y sociales que enfrentan estas mujeres, quienes, debido a la falta de apoyo estatal y la vulnerabilidad socioeconómica, encuentran dificultades para acceder a productos financieros y desarrollar habilidades empresariales.

El trabajo destaca la importancia de la educación financiera como un medio para empoderar a estas mujeres, permitiéndoles gestionar mejor sus recursos y abrir oportunidades de negocio. Además, resalta cómo la falta de acceso a fuentes de financiamiento formal limita sus capacidades para generar ingresos a través del emprendimiento.

La investigación utiliza un enfoque exploratorio mixto, combinando herramientas cualitativas y cuantitativas. Las técnicas de recolección de datos incluyen encuestas estructuradas con el fin de evaluar el conocimiento financiero de las madres cabeza de hogar, centrándose en temas como manejo de presupuesto, ahorro, acceso a crédito y conocimiento de productos financieros y entrevistas individuales para profundizar en las experiencias personales y los desafíos específicos que enfrentan estas mujeres en su búsqueda de independencia económica y creación de microempresas

Este estudio aporta valiosos conocimientos que son directamente aplicables a la investigación sobre la educación financiera y las madres cabeza de hogar en Bogotá. Al igual que en el contexto de Saravena, las madres cabeza de hogar en Bogotá enfrentan barreras significativas para acceder a financiamiento y capacitación financiera. La investigación destaca que la falta de conocimiento financiero no solo impide la creación de microempresas, sino que también perpetúa ciclos de pobreza y dependencia económica.

La investigación **“El Impacto de las Finanzas Públicas en Colombia Durante la Pandemia”** desarrollada por Díaz Velasco, D. A., & Murillo Barbosa, J. J. (2020). Durante la pandemia de COVID-19, las madres cabeza de hogar, muchas de las cuales trabajan en el sector informal o como pequeñas emprendedoras, fueron uno de los grupos más afectados por las restricciones económicas y sociales. El estudio de Díaz Velasco y Murillo Barbosa analiza cómo las políticas públicas implementadas por el gobierno colombiano, como las **transferencias monetarias** y el **Programa de Apoyo al Empleo Formal (PAEF)**, han ayudado a mitigar los impactos adversos en esta población vulnerable.

Entre las medidas clave dirigidas a madres cabeza de hogar destacan:

Transferencias monetarias directas: Estas fueron esenciales para garantizar que las madres cabeza de hogar pudieran cubrir sus necesidades básicas y las de sus hijos, especialmente en un contexto donde muchas perdieron sus empleos o se vieron forzadas a cerrar sus negocios. El gobierno

priorizó a las familias lideradas por mujeres en estos programas de asistencia, reconociendo su situación de alta vulnerabilidad.

Subsidios para pymes y trabajadoras informales: Muchas madres cabeza de hogar dependen del sector informal o gestionan pequeñas empresas. A través del PAEF, el gobierno buscó evitar despidos masivos y apoyar la preservación de empleos, lo que benefició a las madres trabajadoras y emprendedoras.

El estudio subraya que, si bien estas medidas fueron cruciales para enfrentar la crisis, la efectividad de estas dependía en gran medida de la capacidad de implementación y la reducción de la corrupción. Además, resalta la necesidad de políticas públicas más inclusivas que fortalezcan la seguridad económica de las madres cabeza de hogar a largo plazo, más allá de la emergencia de la pandemia.

Se emplea una metodología cualitativa a través de revisión de informes gubernamentales y estudios previos sobre la implementación de políticas públicas durante la pandemia. evaluar la eficacia de los programas y las experiencias de los beneficiarios.

Este estudio proporciona un contexto sobre cómo las políticas de asistencia durante la pandemia han impactado a las poblaciones vulnerables. Los datos y ejemplos específicos pueden ayudarte a entender mejor las necesidades y desafíos que enfrentan las madres cabeza de hogar en tiempos de crisis. Esta información sirve para diseñar propuestas de apoyo económico y políticas públicas que respondan a las brechas identificadas en la respuesta de emergencia.

La investigación **“Análisis del Comportamiento del Sector Financiero Colombiano Durante la Pandemia Generada por el COVID-19”** Desarrollado por García Pimienta, J. A., & Ospina Cardona, Y. A.(2020) profundiza en el rol del sector financiero durante la pandemia, poniendo énfasis en los esfuerzos por incluir financieramente a poblaciones tradicionalmente excluidas, como las **madres**

cabeza de hogar. Las entidades financieras, junto con el gobierno, implementaron una serie de **medidas de inclusión financiera** que fueron esenciales para apoyar a esta población vulnerable durante la crisis.

Algunas de las acciones destacadas incluyen:

Acceso a servicios financieros adaptados: Las madres cabeza de hogar enfrentan barreras para acceder a servicios financieros debido a la falta de historial crediticio y a la precariedad económica en la que se encuentran. En respuesta, varias entidades financieras adaptaron sus productos, ofreciendo **microcréditos sin comisiones** y **cuentas de ahorro** diseñadas específicamente para estas mujeres, facilitando su acceso al sistema financiero.

Educación financiera: Se posiciona como una herramienta clave para empoderar a las madres cabeza de hogar, permitiéndoles aprender sobre el manejo del presupuesto, el ahorro y la planificación financiera a largo plazo. Estas capacitaciones, en conjunto con el acceso a servicios financieros básicos, fueron esenciales para mejorar su capacidad de manejar los recursos en medio de la crisis.

El estudio concluye que la pandemia aceleró la inclusión financiera en Colombia, alcanzando un 85,6% de la población con acceso a productos financieros. Este avance fue crucial para las madres cabeza de hogar, quienes gracias a estos programas pudieron acceder a recursos económicos y financieros que les permitieron sostener a sus familias en un contexto de gran incertidumbre.

La metodología incluye un análisis cualitativo con casos de estudio y revisión de datos sobre las respuestas del sector financiero a la crisis. Se utilizan informes de instituciones financieras, encuestas a clientes y entrevistas con expertos para evaluar el impacto de las medidas adoptadas.

La información de este estudio es valiosa para comprender cómo el sector financiero puede adaptarse para apoyar a las poblaciones vulnerables en tiempos de crisis. Los ejemplos de adaptaciones y programas específicos dirigidos a madres cabeza de hogar pueden servir de referencia para el diseño de tus propias estrategias de apoyo financiero. Además, el análisis de la respuesta del sector durante la

pandemia ofrece lecciones sobre la flexibilidad y la innovación necesarias para enfrentar desafíos similares en el futuro.

Marco Teórico

Las Dificultades Que Enfrentan Las Madres Cabeza De Hogar

Las madres cabeza de hogar son las mujeres que se encargan del cuidado del hogar, el bienestar y la supervivencia de sus familias, las cuales en la mayoría de los casos cuentan con muy bajos recursos económicos dado a la falta de estabilidad laboral, ausencia de redes de apoyo y dificultad en la inserción laboral, debido a que deben de distribuir el tiempo entre las labores domésticas, cuidado de los hijos y su trabajo.

La condición de las madres cabeza de hogar se encuentra en el contexto de la desigualdad de género y la estructura familiar contemporánea. Según Velásquez (2010), las mujeres que asumen la responsabilidad del hogar enfrentan una doble jornada laboral, lo que implica un desgaste físico y emocional significativo, afectando su calidad de vida y la de sus hijos. Esta situación se agrava por la falta de acceso a información sobre sus derechos y beneficios gubernamentales, lo que limita su capacidad para mejorar sus condiciones de vida (Pinzón Estrada, 2017). Todos estos aspectos negativos anteriormente mencionados inciden en el desarrollo económico limitando de este grupo de mujeres, de esta manera las posibilidades de trascender a niveles de crecimiento económico que superen a su situación actual se hace casi imposible por las barreras que enfrentan, como la carencia de tiempo, limitación de recursos y bajo acceso a la educación.

Además de lo anteriormente mencionado, como se evidencia en el estudio “Caracterización madres cabeza de hogar desde la dirección de mujer familia y poblaciones vulnerables 2020 realizado por la Alcaldía Municipal de Mosquera (2020), este informe brinda una caracterización de las madres cabeza de hogar donde se evidencia su bajo nivel de escolaridad, muestra que el 46% del grupo focal cuenta con la culminación de su básica secundaria o bachiller, también un 20% cuenta con la primaria. Las Mujeres que tienen técnicos o tecnólogos representan el 17%, el 11% son Mujeres profesionales y

solo el 6 % tiene estudios incompletos, ninguna de ellas es analfabeta. Por lo anterior, se puede deducir que el tener un hijo en condición de madre soltera sin el apoyo de la figura paterna hace que se dificulte el acceso a la educación, esta situación se complica aún más cuando se es madre soltera a temprana edad, esto a causa del tiempo y al alto grado de responsabilidad que implica ser madre.

Las mujeres jefas de hogar operan en un sistema patriarcal que perpetúa estigmas y desigualdades, dificultando su visibilización y reconocimiento social (González, 2014). La vulnerabilidad económica, derivada de situaciones como el divorcio, abandono o viudez, también contribuye a su carga, ya que deben asumir la responsabilidad total del sustento familiar (Puello Scarpati, Silva Pertuz, & Silva Silva, 2014). Por lo tanto, las madres cabezas de hogar se ven laboralmente afectadas debido al contexto social en el cual se cree que por ser madres cabeza de hogar no pueden ejercer o cumplir a cabalidad con las exigencias de un trabajo formal de tiempo completo, limitando las oportunidades de empleo formal bien remunerado.

Inclusión Financiera Y Su Importancia

Dentro de la sociedad es importante e indispensable que todos los agentes económicos hagan parte del sistema financiero, esto con el fin de poder tener un apalancamiento para los proyectos, inversiones y/o demás necesidades económicas que se presenten, las cuales pueden ser atendidas con excedentes de capital que los entes financieros pueden suministrar mediante los diferentes instrumentos de crédito que brindan. También es importante hacer uso de los instrumentos de ahorro que las entidades financieras proveen, con el fin de ser reconocidos dentro del sistema financiero para facilitar el acceso a los instrumentos de crédito.

Para las necesidades de apalancamiento financiero de las poblaciones vulnerables el sistema financiero colombiano no está preparado para atender el microcrédito, por lo que se constituyen mercados de crédito informales que brindan a estas poblaciones soluciones rápidas a sus problemas

financieros, eliminando las barreras de acceso al crédito que la banca tradicional impone para la obtención de dichos recursos (Obando-Bastidas, Herrera-Sarmiento, & Rodríguez-Ladino, 2016).

El acceso a servicios financieros formales permite a los hogares suavizar su consumo, acumular capital y distribuir ingresos de manera eficiente a lo largo del tiempo. Este proceso es esencial para la reducción de la pobreza y la mejora de la estabilidad económica en una sociedad. No obstante, la exclusión financiera sigue siendo un reto, principalmente debido a fallas en el mercado y asimetrías de información que dificultan la integración de los grupos más vulnerables (Cano et al., 2023).

Existen factores determinantes que impiden o dificultan la inclusión financiera, entre ellos están el desconocimiento y falta de información de los productos financieros, las barreras de acceso como la tramitología compleja por parte de los entes financieros, la autoexclusión que se da por la desconfianza de las personas en las entidades bancarias, el desconocimiento de las necesidades por partes de las instituciones financieras que se traduce en falta de productos financieros adecuados para las necesidades actuales de los agentes económicos.

Es importante que los bancos entiendan las necesidades de los individuos con el fin de crear productos afines a las necesidades de todo tipo de personas, de manera que la relación entre estos dos agentes mejore en términos de confianza, lo que conlleva a que exista una posibilidad de crecimiento y desarrollo económico a nivel social. Se destacan como puntos positivos de la inclusión financiera los siguientes aspectos, mejor distribución de los recursos por parte de los hogares a lo largo del tiempo, para evitar caídas bruscas en el bienestar a través de programas de crédito y microcrédito encaminados a atender las necesidades de poblaciones vulnerables con el fin de fomentar sus emprendimientos, buscando lograr la reducción de la desigualdad y la pobreza.

Aportes De La Educación Financiera.

Según el trabajo de investigación “Una aproximación teórica a la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible” Salgado et al. (2023), existe una relación positiva entre la educación financiera y el desarrollo sostenible, ya que permite a las personas tomar decisiones informadas y responsables en su vida financiera, lo que a su vez contribuye a la estabilidad financiera y al bienestar económico. Esto se puede traducir en que una madre cabeza de hogar que cuente con las herramientas financieras necesarias que permitan una planificación adecuada de sus gastos, esto con el fin de que puedan hacer un buen uso del sistema financiero, accediendo a fuentes de financiación que les permita el desarrollo de emprendimientos, acceso a educación y/o puedan tomar decisiones informadas que les permita el desarrollo económico, minimizando el riesgo de pérdida de capital y garantizando un impacto positivo en su crecimiento económico.

Tomando como referencia la teoría del capital humano de Becker (1983), que sostiene que la inversión en educación y formación puede mejorar la capacidad de los individuos para tomar decisiones informadas y, en última instancia, mejorar sus perspectivas económicas a largo plazo. Lo que nos sugiere esta teoría es que al mejorar las habilidades financieras y las capacidades del grupo de mujeres que se analizan puede resultar en una mejor gestión de sus recursos personales y una mayor estabilidad económica ya que tiene un impacto positivo en la productividad.

Las Finanzas Personales

Como sugiere Betancur et al. (2019), determinantes del uso de herramientas financieras:

Análisis desde las finanzas personales:

El manejo de los recursos financieros es un elemento fundamental que garantiza el éxito financiero de una empresa o un individuo, ya que implica tomar en consideración diferentes aspectos encaminados a satisfacer necesidades básicas, cumplir obligaciones

y generar satisfacción en el alcance de los objetivos, por lo que las finanzas cobran un papel fundamental en los intercambios económicos que se realicen. (p.46)

La organización de los ingresos y gastos es crucial para mantener un buen control de las finanzas. El presupuesto, como herramienta clave facilita la adecuada distribución de estos, ayudando a identificar los gastos innecesarios para reducirlos dando prioridad a los gastos necesarios actuales, con el propósito de ahorrar, invertir, educarse o generar colchones financieros para emergencias o contratiempos. Además, una buena planificación financiera ayuda a prevenir problemas económicos futuros, al tiempo que fomenta la creación de oportunidades para el crecimiento personal, familiar y económico.

La Definición Del Ahorro Para Las Finanzas Personales

El ahorro es la parte del ingreso que queda después de cubrir los gastos y necesidades del individuo. Según la teoría económica neoclásica, la relación entre ahorro e inversión es fundamental para alcanzar el equilibrio económico, de acuerdo con esta perspectiva, los ahorradores que tienen un excedente de ingresos respecto a sus gastos, liberan fondos para ser utilizados por los inversionistas, quienes tienen un déficit de recursos pero requieren capital para llevar a cabo proyectos productivos (Gurley & Shaw, 1955), esto hace referencia a que la fuente principal para la inversión es el ahorro. Mientras que para John Maynard Keynes, el ahorro es considerado como el resultado de las decisiones de inversión (Keynes, s.f., como se cita en Tenjo Galarza, 1982), a lo que se refiere que la fuente principal de la inversión no es el ahorro sino viceversa, el ahorro es el resultado de los rendimientos de la inversión.

A pesar de las diferencias entre las dos teorías, estas coinciden en que el ahorro es un componente esencial para el crecimiento económico. Mas sin embargo, el ahorro por sí solo no

garantiza un crecimiento, debido a que se necesita la combinación entre este y la inversión para generar beneficios económicos que permitan el desarrollo personal, a través de mecanismo de inversión como pueden ser emprendimientos, inversiones con instrumentos financieros (CDTs, fondos colectivos de inversión y/o cuentas de ahorro de alto rendimiento) que permitan la acumulación de capital para la generación de patrimonio e inversión en crecimiento personal (educación, recreación, entre otros).

Instrumentos Financieros

Según Colfondos (s.f.), los instrumentos financieros se definen como un instrumento de financiación, bancario y no bancario, que canaliza el ahorro hacia la inversión y facilita el acceso a recursos financieros. Dentro de los tipos de activos financieros encontramos la renta fija y la renta variable.

Un activo de renta fija es aquel en donde el emisor se compromete a devolver al inversionista en el tiempo pactado el monto invertido más la rentabilidad generada durante el periodo, dicha rentabilidad no presenta ningún tipo de afectación por el mercado durante ese periodo, por tal motivo se le llama renta fija, dentro de estos activos se presentan diferentes opciones que las entidades financieras ofrecen como certificados de depósito a término (CDTs), bonos, títulos de tesorería, entre otros (Zapata, 2020).

La renta variable es una forma de inversión en la cual ni la recuperación del capital invertido ni la rentabilidad están aseguradas, y tampoco se conocen de antemano. Existe la posibilidad de que la rentabilidad sea negativa, lo que puede resultar en la pérdida del dinero invertido. Esto se debe a que el rendimiento de la renta variable está influenciado por diversos factores, como el desempeño de la empresa en la que se ha invertido, su situación económica y las fluctuaciones de los mercados financieros, entre otros. Entre estos activos se encuentran las acciones, los ETF, los fondos colectivos de inversión, entre otros (BBVA, 2024).

Impactos De Las Decisiones Financieras

El análisis de los impactos de las decisiones financieras en las finanzas personales en Colombia revela una conexión fundamental entre la educación financiera y el bienestar económico. La Superintendencia Financiera de Colombia destaca que la educación financiera permite a los individuos tomar decisiones informadas, promoviendo el ahorro y la inversión responsable, lo que contribuye a una mayor estabilidad económica y a la posibilidad de enfrentar imprevistos sin afectar gravemente su situación financiera. A través de una mejor gestión del dinero, las personas pueden crear fondos de emergencia y alcanzar metas financieras a largo plazo, lo que se traduce en un impacto positivo en su calidad de vida.

Por otro lado, las decisiones financieras negativas, como el sobreendeudamiento y la falta de una planificación adecuada, pueden tener consecuencias severas en la salud financiera de los individuos. La utilización irresponsable de créditos, sumada a la falta de un control presupuestario, puede resultar en problemas significativos de liquidez y estrés financiero. Estos factores contribuyen a un ciclo perjudicial donde la incapacidad de cumplir con obligaciones económicas lleva a un deterioro adicional del bienestar financiero. Es esencial que se implementen políticas que fomenten la educación financiera para mitigar estos riesgos y promover un comportamiento financiero más saludable (Superintendencia Financiera de Colombia, 2023).

En conclusión, los efectos de las decisiones financieras de las personas, tanto positivos como negativos, son significativos en el contexto de las finanzas personales en Colombia. La promoción de una educación financiera sólida se presenta como una herramienta crucial para empoderar a los ciudadanos, permitiéndoles navegar mejor en el complejo panorama financiero y mejorar su bienestar general.

Hallazgos

En el marco de nuestra investigación, se llevó a cabo una encuesta destinada a recopilar información relevante con la finalidad de proponer estrategias financieras que mitiguen los impactos de las decisiones financieras de las madres cabezas de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá. Los hallazgos obtenidos no solo reflejan las percepciones y experiencias de las madres, sino que también proporcionan una base sólida para comprender las dinámicas y desafíos actuales. A continuación, se presentan los resultados más significativos que emergieron de este análisis.

Caracterizar desde una perspectiva socio económica y financiera a las madres cabezas de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá.

Perspectiva social

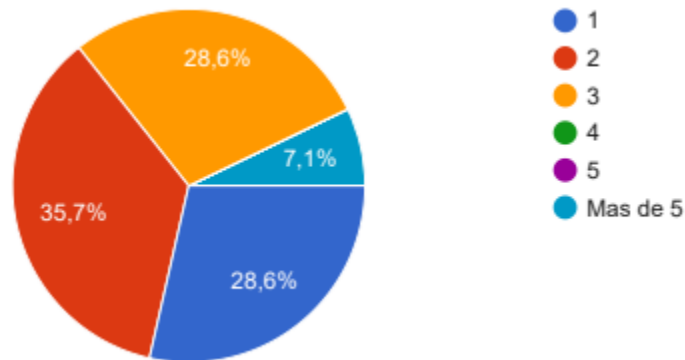
En el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá, las madres cabeza de hogar presentan una variada situación socioeconómica y financiera, lo que refleja las dificultades y retos que enfrentan en su día a día. En cuanto al acceso a servicios de salud, la mayoría de las participantes, el 57,1% están afiliadas a programas subsidiados como la EPS Subsidiada, lo cual indica que estas mujeres dependen en gran medida de programas del estado para garantizar la atención médica suya y de sus familias. Sin embargo, todas las encuestadas reportan no tener personas en condición de discapacidad bajo su cuidado, lo que sugiere que, aunque la carga de responsabilidad es alta, ninguna enfrenta esta situación adicional.

En el ámbito familiar, se observó que las participantes tienen entre 1 y 3 personas a su cargo, lo que implica una importante responsabilidad en la manutención y cuidado del hogar. En cuanto a la alimentación, aunque la mayoría de las mujeres indicaron que comen 3 veces al día, un porcentaje significativo del 29% come tan solo 2 veces al día. lo que refleja una situación relativamente inestable en

cuanto a la alimentación. Así mismo, se evidenció que a pesar de que el 57% de las madres tienen acceso a internet en sus hogares, un porcentaje muy representativo del 43% no cuenta con este servicio, lo que dificulta su conectividad y acceso a la información. Adicionalmente, en cuanto a temas de vivienda, el 86% de las madres cabeza de hogar no cuenta con vivienda propia, siendo la vivienda arrendada la modalidad más común entre las encuestadas, lo que puede denotar una cierta precariedad en cuanto a la estabilidad de sus hogares. Un porcentaje significativo del 21,4% ha sido víctima de desplazamiento forzado, lo que añade un nivel de vulnerabilidad adicional. El 64,3% dedica entre 2 y 4 horas diarias a los quehaceres del hogar, lo que refleja la carga de trabajo doméstico que deben gestionar además de otras responsabilidades.

Figura 1

Pregunta 16 ¿Cuántas personas dependen de usted?



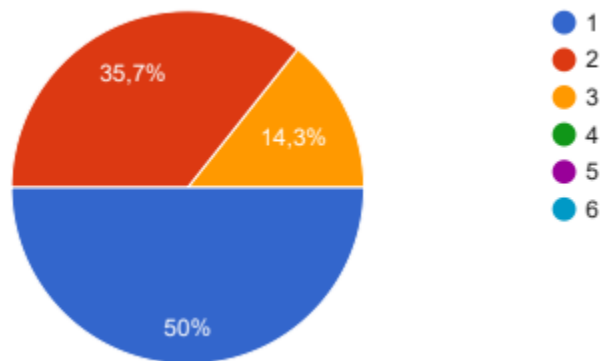
Elaboración propia

En términos de nivel educativo, las respuestas muestran que una proporción importante de las madres ha alcanzado el bachillerato, aunque hay un número significativo que también ha completado estudios técnicos. Este nivel educativo puede influir en su capacidad de acceder a mejores oportunidades laborales y, por tanto, mejorar su situación económica. En cuanto a su estratificación

económica, el 86% se ubica en los estratos 1 y 2, lo que sugiere que pertenecen a grupos socioeconómicos de bajos ingresos, característicos de sectores vulnerables en Bogotá.

Figura 2

Pregunta 14 ¿En qué estrato económico se ubica?



Elaboración propia

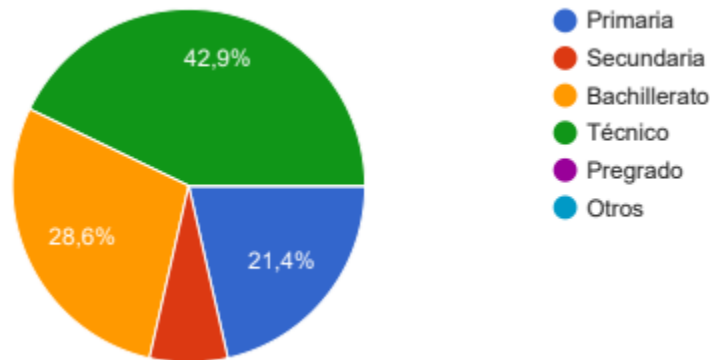
Los resultados de la encuesta revelan que las madres cabeza de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin enfrentan una combinación de retos sociales, económicos y financieros que afectan su calidad de vida y la de sus familias. Desde una perspectiva económica, la dependencia de servicios de salud subsidiados y el alto porcentaje de viviendas arrendadas destacan la vulnerabilidad financiera de estas mujeres, quienes a menudo no tienen la capacidad de adquirir vivienda propia o de acceder a programas de salud más robustos. La presencia de víctimas de desplazamiento forzado también indica que un número significativo de estas mujeres ha sido afectado por conflictos, lo cual ha agravado su situación económica y social.

El acceso a la educación es relativamente bajo, ya que muchas no han superado la educación secundaria, esto se traduce automáticamente en malas condiciones de vida debido a las limitaciones en el acceso a empleos bien remunerados. Además, el hecho de que muchas se ubiquen en estratos bajos

indica que, las oportunidades laborales disponibles no les permiten mejorar sustancialmente su nivel económico.

Figura 3

Pregunta 12 ¿Cuál es su nivel de educación?



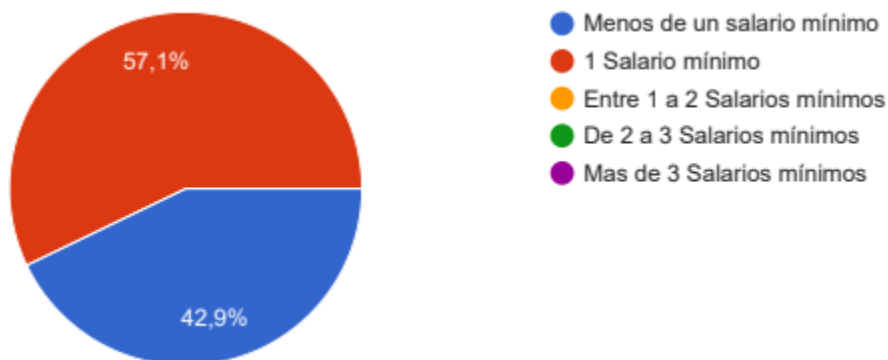
Elaboración propia.

Perspectiva Económica

El análisis de la situación económica y laboral de las madres cabeza de hogar encuestadas revela un panorama que ilustra la precariedad de sus condiciones de vida. En términos de ingresos, el 78.6% se sostiene a través de ingresos laborales, mientras que un 7.1% depende de arriendos o pensiones, y un alarmante 14.3% se sostienen con otro tipo de ingresos, como la ayuda de sus hijos. En cuanto a los niveles de ingresos, el 42.9% de estas mujeres gana menos de un salario mínimo y el 57.1% apenas alcanza el salario mínimo (\$1.300.000), lo que las sitúa en una posición de vulnerabilidad económica constante.

Figura 4

Pregunta 19 ¿cuál es su nivel de ingreso?



Elaboración propia.

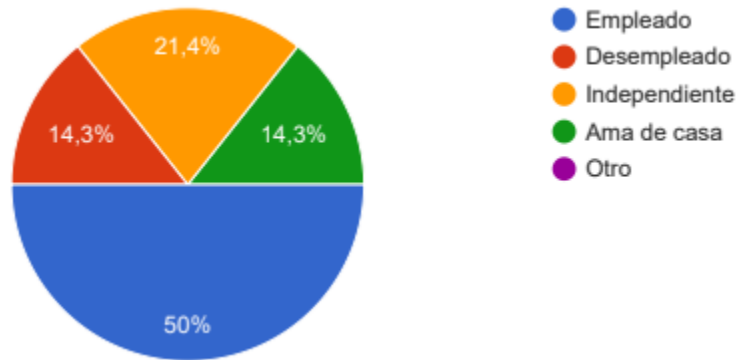
Los gastos son igualmente preocupantes, dado que el 50% de las encuestadas enfrenta gastos que alcanzan un salario mínimo, mientras que el 21.4% declara gastar más de un salario mínimo, lo que las lleva a una lucha diaria por satisfacer sus necesidades básicas. Solo el 28.6% tiene gastos por debajo del salario mínimo. Entre las principales cargas financieras se destacan el arriendo, la alimentación y los servicios, que representan una porción significativa de sus presupuestos. Por su parte, los gastos en educación, transporte y créditos se mantienen en niveles similares entre las encuestadas. En lo que respecta a su situación laboral, la mayoría de las mujeres está empleada, con un porcentaje de formalidad del 50%. Sin embargo, es preocupante que el 21,4% de ellas trabaja en el sector informal o por horas, y el 28,6% se encuentra desempleada o son amas de casa, lo que limita su acceso a seguridad social, prestaciones de ley y estabilidad laboral, aumentando su exposición a la vulnerabilidad económica y financiera.

Adicionalmente un 42.9% de las encuestadas ha desarrollado algún tipo de emprendimiento, lo que indica un notable deseo de auto sostenibilidad y mejora económica a través de iniciativas propias. Sin embargo, a pesar de este espíritu emprendedor, un 57.1% no ha incursionado en el

emprendimiento, lo que puede ser indicativo de barreras significativas, como la falta de recursos o de apoyo para iniciar y mantener un negocio.

Figura 5

Pregunta 23 ¿Cuál es su situación laboral?



Elaboración propia.

Estos datos subrayan la urgente necesidad de implementar políticas públicas que fomenten la inclusión financiera y ofrezcan oportunidades de empleo formal. Además, es esencial desarrollar programas de educación financiera adaptados a sus necesidades específicas, lo que podría empoderarlas para mejorar su gestión de recursos, generar ahorros y fortalecer su seguridad económica. Solo así se podrá abordar de manera integral la vulnerabilidad económica y social de estas madres, promoviendo no solo su calidad de vida, sino también su capacidad para alcanzar una movilidad social sostenible.

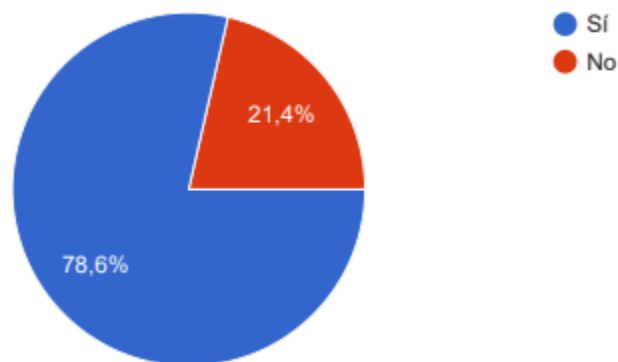
Perspectiva Financiera

A partir de la información proporcionada, el análisis de la situación financiera de las madres cabeza de hogar revela varios aspectos clave que reflejan sus desafíos y necesidades en el contexto económico actual.

En cuanto a productos financieros, el 78,6% de las encuestadas cuentan con una deuda. Sin embargo, el acceso a créditos presenta un obstáculo importante, ya que un 35,7% ha enfrentado problemas al intentar acceder a estos, siendo la falta de documentación, la necesidad de codeudores y la falta de capacidad de pago las principales dificultades mencionadas.

Figura 6

Pregunta 33 ¿Ha tenido o tiene algún tipo de deuda?



Elaboración propia.

A pesar de que la encuesta evidenció que el 92,9% de las mujeres no tienen reportes negativos en centrales de riesgo, las barreras del sistema financiero les impiden acceder a créditos. Lo que ocasiona que un 15,4% de ellas acudan a créditos informales, como los ofrecidos por "gota a gota". Poniendo en evidencia la necesidad de alternativas financieras más accesibles y menos costosas.

En cuanto a la educación financiera, el 53,3% ha recibido algún tipo de capacitación, aunque este dato también sugiere que un número significativo (46,7%) no ha tenido acceso a estas formaciones.

Las capacitaciones recibidas son mayormente talleres y charlas, lo que puede no ser suficiente para abordar de manera integral las necesidades financieras de estas mujeres.

Respecto a la planificación financiera, un 71,4% asegura planificar su presupuesto mensual, sin embargo, este mismo porcentaje asegura no llevar un control de sus gastos mensuales, lo que indica que hay una oportunidad considerable para mejorar la gestión financiera entre el 28.6% que no planifica su presupuesto mensual. Entre los temas que les gustaría aprender, el ahorro y la planificación financiera familiar destacan como las áreas más requeridas, lo que señala una necesidad clara de formación en gestión de recursos.

Las madres cabeza de hogar sugieren que los bancos deberían ofrecer más asesoría y capacitación sobre educación financiera, así como condiciones más favorables para el acceso a créditos, como menores requisitos de codeudores y tasas de interés más bajas. Estas recomendaciones reflejan la necesidad de un sistema financiero más inclusivo y accesible que responda a sus realidades y desafíos. Desde un enfoque financiero, estas madres demuestran un interés por mejorar la gestión de sus recursos, destacando la importancia del ahorro y la planificación. Sin embargo, su dependencia e ingresos limitados y la carga económica asociada a sus responsabilidades subrayan la urgencia de un mayor apoyo económico y programas de capacitación.

A pesar del esfuerzo y la voluntad de estas madres por emprender y mejorar su situación financiera, se enfrentan a numerosos obstáculos que limitan su acceso a recursos económicos y educación adecuada. Abordar estas necesidades a través de políticas públicas, programas de educación financiera y condiciones de crédito más accesibles es fundamental para fortalecer su situación económica y promover su movilidad social.

Análisis De Factores Financieros De Las Madres Cabezas De Hogar En El Colegio Los Comuneros**Oswaldo Guayasamin De Bogotá.**

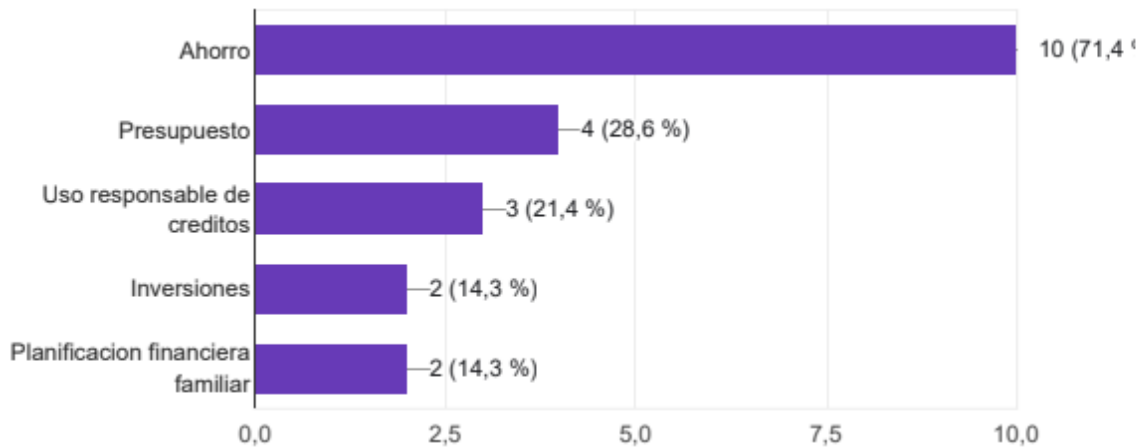
Este análisis financiero se basa en las respuestas obtenidas de las madres cabezas de hogar del colegio Los Comuneros Oswaldo Guayasamín. En primer lugar, se les preguntó si actualmente tienen algún tipo de inversión. El 71,4% de las madres encuestadas respondió negativamente, lo que resulta alarmante, ya que refleja una de las principales razones por las cuales enfrentan dificultades económicas.

Además, se indagó sobre si habían recibido algún tipo de capacitación financiera. Los resultados revelaron que más del 60% de las madres no cuentan con ninguna formación en esta área, lo que subraya la importancia de ofrecer oportunidades de capacitación financiera, especialmente en un contexto tan crucial para el bienestar económico de las familias.

Se les consultó también si planean su presupuesto mensual. Aunque un 71,4% de las madres afirmaron que sí lo hacen, un dato preocupante es que, dentro de este mismo grupo, ninguna de ellas lleva un registro detallado de sus gastos. Este aspecto es clave, ya que, desde una perspectiva financiera, la falta de control sobre los egresos puede ser una de las razones por las cuales muchas de ellas atraviesan dificultades económicas. Es probable que dentro de esos gastos no registrados se encuentren los denominados gastos hormiga, pequeñas erogaciones que, aunque insignificantes de manera individual, pueden sumar una cantidad importante que afecta el flujo de ingresos.

Figura 7

Pregunta 47 ¿Qué temas financieros le gustaría aprender para mejorar la gestión de sus recursos?



Elaboración propia.

En cuanto a la capacitación financiera, se les preguntó qué temas les gustaría aprender para mejorar la gestión de sus recursos. Los resultados fueron reveladores: la mayoría de las madres expresó un interés particular en aprender a gestionar el ahorro, seguido por temas relacionados con la planificación del presupuesto y el uso responsable del crédito. Esto evidencia una clara necesidad de formación en áreas fundamentales para la estabilidad financiera.

Por último, se les consultó qué propuestas harían a los bancos para facilitar el acceso al sistema financiero. La respuesta más frecuente fue una solicitud para la reducción de las tasas de interés, lo que pone de manifiesto una necesidad urgente de revisar las políticas públicas que puedan beneficiar a las madres cabezas de hogar, especialmente en lo que respecta a las condiciones crediticias.

Proponer lineamientos financieros que mitiguen los impactos de los bajos niveles de educación financiera de las madres cabezas de hogar en el Colegio Los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá.

Considerando la caracterización y el análisis de los resultados encontrados en la encuesta realizada a las madres cabeza de hogar del colegio Los Comuneros Oswaldo Guayasamin, se proponen los siguientes lineamientos:

Participar en talleres y cursos sobre finanzas personales ya que esto es fundamental para adquirir conocimientos prácticos. Así mismo, buscar programas de educación financiera dentro de la comunidad, bibliotecas o instituciones educativas. Hacer uso de las plataformas en línea que ofrecen cursos gratuitos o a bajo costo, como Coursera o Khan Academy que les proporcionen habilidades financieras.

Se sugiere, la lectura de libros sobre finanzas personales, inversión y ahorro que les proporcionará diferentes perspectivas y estrategias. De igual forma, pueden ser de gran ayuda los blogs y canales de YouTube como “Mis Propias Finanzas” creado por el profesor colombiano Juan Camilo González, dedicados a la educación financiera para mantenerse al día con las últimas tendencias y consejos.

Se propone hacer uso de aplicaciones de finanzas personales como “Monefy” o “Gestor de gastos - finanzas” para facilitar el seguimiento y la gestión de sus gastos, lo que les permitirá ajustar su presupuesto según sea necesario y mantenerse en el camino correcto.

Solicitar asesoría de los bancos hasta comprender los términos y condiciones de cada opción financiera (producto financiero) es primordial para una buena toma de decisiones al momento de adquirir algún nuevo producto financiero.

Se sugiere participar en cursos o talleres que les enseñen sobre identificación de oportunidades de negocio, marketing y gestión. Esto no solo les dará herramientas prácticas, sino que también les permitirá conectar con otros emprendedores. Se aconseja hacer parte de grupos de apoyo para madres emprendedoras ya que puede ser muy beneficioso. Se podrán compartir experiencias, recibir consejos y acceder a redes de contacto que pueden ayudar a crecer el negocio.

Otro factor muy importante es poder introducir a sus hijos en temas financieros desde una edad temprana, les enseña la importancia del ahorro y la planificación. A través de recursos que propone el Banco De La República (Banrep Educa) como juegos de mesa, talleres, cursos y ejemplos cotidianos, es posible mostrarles cómo tomar decisiones financieras, con el uso de estas actividades interactivas que simulan situaciones relacionadas con el dinero se podrá fomentar en los niños la curiosidad por las finanzas, lo que les dotará de habilidades esenciales para su futuro.

Proponer estrategias financieras que mitiguen los impactos de las decisiones financieras de las madres cabezas de hogar en el Colegio los Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá.

1. Talleres Comunitarios de Finanzas Prácticas

Esta estrategia consiste en desarrollar una serie de talleres comunitarios de finanzas personales que respondan a las necesidades específicas de las madres cabeza de hogar. Estos talleres abordarán temas como ahorro, administración de gastos y uso responsable del crédito, con un enfoque práctico que permita aplicar los conocimientos adquiridos en su vida diaria. Los talleres se integrarán a los programas de formación en instituciones educativas y bibliotecas locales, ofreciendo sesiones regulares para asegurar una capacitación continua y accesible. Esta iniciativa busca crear un espacio comunitario donde las madres puedan aprender juntas y compartir experiencias, fortaleciendo así su red de apoyo.

Estos talleres pueden diseñarse en niveles de acuerdo con el conocimiento financiero previo de las madres, permitiendo que cada grupo avance a su propio ritmo y enriquezca el aprendizaje colectivo.

Además de abordar temas básicos, los talleres pueden incluir módulos de temas avanzados como la planificación para metas a largo plazo, el manejo de deudas complejas y el ahorro para la educación de sus hijos. La participación de instituciones financieras locales en estos talleres podría aportar beneficios adicionales, como la orientación directa en el uso de productos financieros accesibles. También se pueden implementar espacios de asesoría personalizada para resolver inquietudes específicas, lo que permitirá una comprensión más profunda y adaptada a cada situación personal.

2. Control Financiero Diario

Para facilitar el seguimiento y control de sus finanzas, se propone promover el uso de aplicaciones móviles como "Monefy" o "Gestor de gastos - finanzas", que permiten registrar ingresos y gastos de forma sencilla y visualizar el flujo de dinero en el hogar. Estas aplicaciones ayudarán a las madres a identificar patrones de gasto y a tomar decisiones informadas. Al comprender mejor sus hábitos de consumo, podrán ajustar sus presupuestos, eliminar gastos innecesarios y construir un fondo de emergencia. Esta estrategia les proporcionará una herramienta tecnológica accesible que, con práctica, se convertirá en una aliada clave para mejorar su estabilidad financiera.

Además de promover el uso de aplicaciones móviles, esta estrategia puede incluir sesiones de formación para enseñar a las madres a utilizar estas herramientas de manera eficaz, abordando conceptos básicos de presupuesto, análisis de gastos y proyección de ingresos. Otra ampliación posible es establecer metas financieras personalizadas dentro de la aplicación, lo que incentivará a las madres a cumplir con ciertos objetivos, como ahorrar un porcentaje específico de sus ingresos o reducir gastos en categorías no esenciales. Las madres también podrían participar en talleres o grupos de soporte donde compartan sus experiencias con la aplicación y las estrategias que mejor les funcionan, fortaleciendo su compromiso con el proceso de control financiero. Asimismo, podrían recibir notificaciones de recordatorios para que se mantengan consistentes en el uso de la app, creando un hábito sostenible.

3. Educación Financiera en el Hogar

Esta estrategia busca involucrar a toda la familia en el aprendizaje financiero. A través de recursos educativos como los juegos y simulaciones de Banrep Educa, las madres podrán enseñar a sus hijos sobre el valor del dinero y la importancia de la planificación desde temprana edad. Esta formación no solo ayudará a los niños a desarrollar habilidades financieras útiles para su futuro, sino que también creará un ambiente de apoyo en el hogar, donde la administración del dinero se vea como un esfuerzo compartido.

Para hacer esta estrategia más interactiva y entretenida, se pueden introducir dinámicas familiares como retos de ahorro o concursos semanales, donde los niños y adultos participen en actividades prácticas de ahorro o planificación de gastos, con pequeñas recompensas para motivar la participación. Además, los juegos de simulación pueden adaptarse para reflejar situaciones cotidianas que las familias enfrentan, como la administración del dinero para un evento familiar o la planificación de una compra importante. Esto fortalecerá el aprendizaje en un contexto que se perciba como realista y aplicable. También se puede integrar una "cartilla familiar de finanzas" que los miembros de la familia completen juntos, registrando logros y metas alcanzadas, lo que fomentará la responsabilidad compartida y un sentido de logro colectivo en la gestión financiera del hogar.

Conclusiones

La situación de las madres cabeza de hogar en el Colegio Los Comuneros Oswaldo Guayasamin refleja las dificultades de muchos hogares encabezados por mujeres en Bogotá, donde la falta de educación financiera y el limitado acceso a ingresos seguros afectan gravemente su calidad de vida. A pesar de los grandes desafíos, estas mujeres muestran una notable voluntad de aprender y mejorar sus condiciones a través de la educación y la planificación financiera. Los hallazgos indican una urgente necesidad de fortalecer sus capacidades financieras mediante la capacitación práctica en temas de presupuesto, ahorro y acceso a créditos adecuados. Implementar programas de educación financiera accesibles y permanentes, junto con una oferta crediticia más inclusiva y adaptada a sus necesidades, representa una oportunidad no solo para mejorar sus condiciones económicas, sino también para empoderarlas, dándoles herramientas para alcanzar una mayor estabilidad y seguridad financiera.

Asimismo, la creación de redes de apoyo comunitario y la inclusión de la educación financiera como un componente familiar, extendiéndose a sus hijos, puede marcar una diferencia fundamental. Fomentar habilidades financieras en sus hijos contribuirá a romper el ciclo de vulnerabilidad financiera en las próximas generaciones. Con un enfoque integral, se podrán crear las condiciones para que estas madres no solo enfrenten los desafíos económicos con mayores herramientas, sino que logren un progreso continuo hacia una vida más estable y digna.

Recomendaciones

Para mejorar la calidad de vida de las madres cabeza de hogar del Colegio Los Comuneros Oswaldo Guayasamin, es importante enfocar las recomendaciones en herramientas y recursos que se ajusten a su realidad. Una primera estrategia es crear talleres comunitarios de finanzas personales que aborden temas como el ahorro, la administración de gastos y el uso responsable del crédito. Esto debería incluirse como parte de los programas de formación en las instituciones educativas y en las bibliotecas de la comunidad, con talleres regulares que ofrezcan capacitación práctica y constante.

Además, estas madres se beneficiarían del uso de aplicaciones móviles para llevar un control de gastos, como "Monefy" o "Gestor de gastos - finanzas", que permiten registrar ingresos y egresos de forma sencilla y visualizar el flujo de dinero en el hogar. Estas herramientas pueden ayudarles a comprender mejor sus hábitos de consumo, a identificar gastos innecesarios y a tomar decisiones financieras más informadas. Es también muy útil fomentar la creación de un fondo de emergencia, que les ofrezca respaldo en caso de imprevistos sin necesidad de recurrir a préstamos con condiciones poco favorables. Un fondo que empiece con una meta de un mes de gastos esenciales y que, con el tiempo, crezca a tres o seis meses, les dará mayor estabilidad y tranquilidad.

Para quienes desean iniciar un emprendimiento, es recomendable explorar programas de capacitación en temas de negocios, mercadeo y estrategias de ventas, que puedan ofrecerles una base sólida para lanzar y fortalecer sus propios proyectos. El acceso a créditos es otra necesidad urgente; por ello, se sugiere explorar opciones de crédito accesible a través de cooperativas y programas de ayuda comunitaria, donde puedan encontrar condiciones de préstamo más favorables y de bajo costo.

Finalmente, educar a sus hijos en temas financieros desde temprana edad puede ser una herramienta poderosa para toda la familia. Utilizar recursos de Banrep Educa, como juegos y simulaciones, puede despertar en los niños la curiosidad sobre el valor del dinero y la importancia de la

planeación. Con estos conocimientos, tanto las madres como sus hijos estarán mejor preparados para enfrentar los retos económicos en el futuro.

Referencia o Bibliografía

- Alcaldía de Mosquera. (2020). *Caracterización madres cabeza de hogar desde la Dirección de Mujer Familia y Poblaciones Vulnerables*.
https://mosqueracundinamarca.micolombiadigital.gov.co/sites/mosqueracundinamarca/content/files/002211/110539_caracterizacion-madres-cabezas-de-familia-dir-mujer-2020-1.pdf
- Ardila Leiva, D. J., & Medina Vergara, G. (2019). *Falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María*. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, Universidad de Cartagena
- Arias, J. A., & Gómez, J. A. (2019). Políticas de inclusión financiera y desarrollo económico en Colombia: Un análisis de impacto. *Economía y Sociedad*, 27(4), 65-88.
- Asobancaria. (2024). *Inclusión financiera en Colombia*. <https://www.asobancaria.com/inclusion-financiera-en-colombia/>
- Becker, G. S. (1983). *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis, with Special Reference to Education* (3rd ed.). University of Chicago Press.
- Banco de la República de Colombia. (2024). *La importancia de la educación financiera*. <https://www.banrep.gov.co/es/educacion-financiera>
- Betancur Ramírez, Y. M., Loaiza Marín, V., Úsuga Giraldo, Y., & Correa Mejía, D. A. (2019). *Determinantes del uso de herramientas financieras*. Universidad de Antioquia.
<https://bibliotecadigital.udea.edu.co/handle/10495/14870>
- Camargo Barbosa, J. A., Moreno Astroz, N. M., Palacios Gelves, I. D., Rodríguez Jiménez, C. A., Torres Castillo, A. P., & Triana Ávila, M. A. (2016). *Percepción sobre los factores*

psicosociales asociados a la vida laboral y familiar de las madres cabeza de hogar de la Dirección General en Aseguradora Solidaria de Colombia (Tesis de maestría).

Universidad Piloto de Colombia.

Cano, C. G., Esguerra, M. del P., García, N., Rueda, L., & Velasco, A. M. (2027). *Política monetaria y estabilidad financiera en economías pequeñas y abiertas*.

<https://repositorio.banrep.gov.co/collections/7d14ba44-bd28-4950-9d8e-ec7dbe60244b>

Cárdenas, J. R. (2022). Análisis de las estrategias financieras aplicables en la creación de microempresas por madres cabeza de hogar en el municipio de Saravena, Arauca. *Revista de Estrategias Empresariales*, 3(1), 87-105.

Colfondos. (s.f.). *Instrumentos financieros*. Recuperado de

<https://www.colfondos.com.co/dxp/acompanamos-tu-vida/conciencia/instrumentos-financieros>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (s. f.). *Encuesta nacional del uso del tiempo (ENUT)*. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/pobreza-y-condiciones-de-vida/encuesta-nacional-del-uso-del-tiempo-enut>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (s. f.). *Empleo y desempleo*.

Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo>

Díaz Velasco, D. A., & Murillo Barbosa, J. J. (2020). El impacto de las finanzas públicas en Colombia durante la pandemia. *Revista de Políticas Públicas y Finanzas*, 4(2), 56-78.

- Espino, M., Ramírez, J., & González, L. (2021). Desigualdades de género en el acceso a servicios financieros: Un enfoque en madres solteras. *Revista de Estudios de Género y Sociedad*, 15(4), 34-56.
- Forero-Robayo, L. A. (2017). El papel del sector financiero colombiano en el marco de la responsabilidad social. *Revista de Ciencias Sociales*, 12(3), 45-68.
- Fundación WWB Colombia. (2024). *Inclusión financiera de las mujeres en la ruralidad del Valle del Cauca*. Recuperado de [https://www.fundacionwwbcolombia.org/wp-content/uploads/2024/09/3-Inclusion-financiera-de-las-mujeres-en-la-ruralidad-del-Valle-del-Cauca-16sep24 .pdf](https://www.fundacionwwbcolombia.org/wp-content/uploads/2024/09/3-Inclusion-financiera-de-las-mujeres-en-la-ruralidad-del-Valle-del-Cauca-16sep24.pdf)
- García Pimienta, J. A., & Ospina Cardona, Y. A. (2020). Análisis del comportamiento del sector financiero colombiano durante la pandemia generada por el COVID-19. *Revista de Economía y Finanzas*, 10(2), 145-162.
- García, R., Martínez, P., & López, C. (2023). El impacto de la educación financiera en la creación de microempresas por madres cabeza de hogar en Saravena, Arauca. *Revista de Educación Financiera y Emprendimiento*, 8(1), 20-45.
- González Acosta, J. M. (2018). *Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones* (Tesis de maestría). Universidad Libre
- González, M. del M., Jiménez, I., & Morgado, B. (2014). *Familias monoparentales con jefatura femenina de hogar*
- Herrán García, M. L. (2014). *Del círculo vicioso de la pobreza al círculo virtuoso de las capacidades humanas: Estudio de caso mujeres cabeza de familia en Bogotá* (Tesis de maestría). Universidad de La Salle

- López Villabón, K. V. (2021). *Propuesta metodológica para desarrollar emprendimiento solidario con madres cabeza de hogar del centro de reclusión de mujeres Buen Pastor, Bogotá* (Tesis de maestría). Universidad Santo Tomás.
- Martínez, C. P. (2022). Microfinanzas y empoderamiento femenino en Colombia: Un estudio de caso. *Revista de Desarrollo Económico*, 14(2), 89-112.
- Obando-Bastidas, J. A., Herrera-Sarmiento, G. I., & Rodríguez-Ladino, J. J. (2016). Los microempresarios y los cuentagotas en Villavicencio. *Orinoquia*, 20(2), 102–111.
<https://doi.org/10.22579/20112629.363>
- Ramírez, A. M., & Pérez, C. D. (2018). Inclusión social y sector financiero en Colombia: Estrategias y resultados. *Revista de Finanzas y Política Social*, 18(3), 77-101.
- Pinzón Estrada, S., et al. (2017). *Mujeres en el entorno familiar como jefas de hogar*.
- Puello Scarpati, M., Silva Pertuz, M., & Silva Silva, A. (2014). *Familia monoparental: un análisis de su evolución y características*.
- Sampieri, R. H. (1997). *Metodología de la investigación*.
- Salgado Ortiz, P. J., Vernaza Corozo, N. C., Guerrero Freire, E. I., & Santana Torres, A. A. (2023). *Una aproximación teórica a la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible: Evidencia desde la teoría del capital humano*. FIPCAEC. Recuperado de <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/811>
- Sánchez, S. J. (2020). *Optimización de portafolios de activos de renta fija en Colombia* [Tesis de maestría, Universidad de los Andes]. Repositorio Institucional Uniandes.
<https://repositorio.uniandes.edu.co/server/api/core/bitstreams/49dc6ef6-065f-4757-b5dd-48a311b121a5/content>

- Sampieri, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (1991). Metodología de la investigación. McGraw-Hill.
- Sampieri, R., Fernandez, C., & Batista, M. (2014). Metodología de la investigación (6.ª ed.). Interamericana Editores.
- Sarmiento Rojas, D. C., & Méndez González, E. (2022). Diseño de un plan de formación en educación financiera para mujeres cabeza de familia en la comuna #6 de la ciudad de Ibagué. *Revista de Formación Empresarial*, 7(1), 30-50.
- Ministerio de Educación Nacional. (2023). *Estadísticas de deserción y permanencia en educación superior SPADIES 3.0 - Indicadores 2021*. Recuperado de <https://www.mineducacion.gov.co/sistemasinfo/spadies/secciones/Estadisticas-de-desercion/>
- Secretaría Distrital de Integración Social. (2024). *Programas de igualdad de género en Bogotá*. <https://www.integracionsocial.gov.co/>
- Secretaría Distrital de la Mujer. (2024). *Políticas públicas para mujeres en Bogotá*. <https://www.sdmujer.gov.co/>
- Secretaría Distrital de Planeación. (2019). *Análisis de la situación socioeconómica de los hogares familiares monoparentales con jefatura femenina y jefatura masculina en Bogotá*. https://www.sdp.gov.co/sites/default/files/boletin_9_observatorio_poblacional_diferencial_y_de_familias_1.pdf
- Silva, J. E. (2021). Resiliencia económica y respuestas del sector financiero en Colombia durante la pandemia. *Journal of Economic Studies*, 29(1), 45-72.
- Silva Ortiz, A. (2023). *Bienestar y desarrollo social de las madres cabeza de hogar migrantes en la ciudad de Bogotá* (Tesis de maestría). Universidad Externado de Colombia.

Suárez Ospina, K. D., & Pulido Rodríguez, O. (2010). *Propuesta para la capacitación a madres cabeza de familia sobre creación de empresa según el modelo de la Cámara de Comercio de Bogotá en la Fundación Colombianitos de la localidad Ciudad Bolívar* (Tesis de maestría). Universidad La Salle.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2023). *Sistema financiero colombiano en cifras - diciembre 2023*. <https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10115025/sistema-financiero-colombiano-en-cifras-diciembre-2023/>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2024). *Reporte de endeudamiento*. <https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/61030/informes-y-cifras-cifras-establecimientos-de-credito-informacion-periodica-trimestral-operaciones-activas-de-credito-endeudamiento-publico-61030/>

Tenjo Galarza, F. (1982). *Acumulación y sector financiero en Colombia*.

Vargas, M. A., & Villanueva, M. A. (2020). La inclusión financiera en Colombia: Avances y desafíos. *Revista de Economía y Finanzas*, 32(2), 120-145.

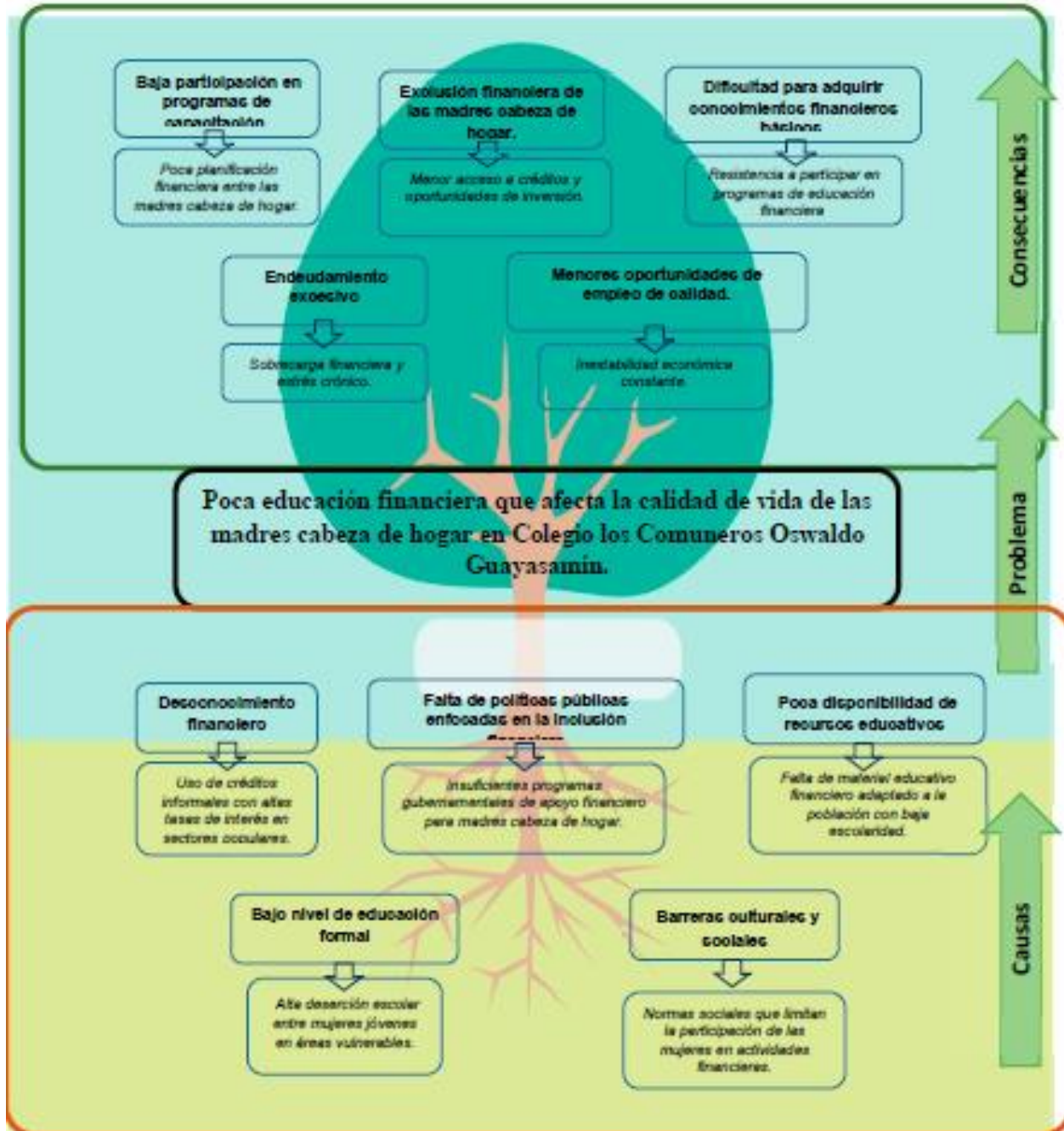
Velásquez, S. (2010). *Ser mujer jefa de hogar en Colombia*. Recuperado de https://sitios.dane.gov.co/revista_ib/html_r8/articulo4.html

Villa, M. A. (2020). *Imaginario social de algunas madres cabeza de familia respecto al proyecto 735 de la Secretaría Distrital de Integración Social en una localidad de Bogotá D.C.* (Tesis de maestría). Universidad de La Salle

Zapata Angarita, J. (2020). *Optimización de portafolios de activos de renta fija en Colombia* [Tesis de maestría, Universidad de los Andes]. Repositorio Institucional Uniandes. <http://hdl.handle.net/1992/51584>

Anexos

Árbol de problemas



Matriz de Relacionamiento

Objeto General	Objeto Especifico	Categorías de análisis	Subcategorías	Variable	Pregunta de investigación	Posibles Respuestas
Proponer estrategias financieras que mitiguen los impactos de las decisiones financieras de las madres cabezas de hogar en el Colegio Nuestra Merced de Bogotá.	Caracterizar desde una perspectiva socio económica y financiera a las madres cabezas de hogar en el Colegio Nuestra Merced de Bogotá	Social	Salud	Prepagada - Sisben - Eps subsidiado - Eps contributivo - Ninguno - Otro	¿Está afiliado a algún sistema de salud?	*Si *No
					Si su respuesta fue afirmativa por favor responda: ¿A qué programa de salud pertenece?	*Prepagada *Sisben *Eps subsidiado *Eps contributivo *Ninguno *Otro _____
					¿Tiene a cargo alguna persona en condición de discapacidad?	*Si *No ¿Cuántos?
			Familiar	*Alimentación *Vivienda *Desplazamiento *Tareas del hogar *Cuidado de los hijos	¿Cuántas veces come al día?	*1 *2 *3 *4 *5 *Más de 5 veces
					¿Usted cuenta con internet en su casa?	*Si *No
					¿En qué tipo de vivienda vive?	*Arrendada *Propia *Familiar *Otra _____
					¿Ha sido víctima de desplazamiento forzado?	*Si *No
					¿Cuánto tiempo dedica diariamente a los quehaceres de la casa?	*1 Hora a 2 horas *2 Horas a 3 horas *3 Horas a 4 horas *4 Horas - 6 horas
					¿Quién cuida a sus hijos mientras usted trabaja?	*Familiares *Jardín comunitario *Jardín privado *Nadie *Otros _____
					Nivel educación	*Primaria *Secundaria *Bachillerato *Técnico *Pregrado *Posgrado
			Estrato	* Estrato 1 *Estrato 2 *Estrato 3 *Estrato 4 *Estrato 5 *Estrato 6	¿En qué estrato económico se ubica?	* Estrato 1 *Estrato 2 *Estrato 3 *Estrato 4 *Estrato 5 *Estrato 6
			Composición hogar	*Hogares nucleares: Conformados por padre y madre con o sin hijos. Pueden ser "biparentales" cuando están presentes ambos padres, o "monoparentales" si hay presencia de uno de los dos padres. *Hogares amplios: Conformados por un hogar nuclear más otros parientes o no parientes. Pueden ser "extensos", conformados por un hogar nuclear más otros parientes, o "compuestos", que se conforman de un hogar nuclear (con o sin otros parientes) más otros no parientes. *Familiares sin núcleo: No existe un núcleo conyugal primario o una relación padre/madre-hijo/hija, pero sí hay otras relaciones de parentesco en primer o segundo grado, como, por ejemplo, hermanos.	¿Con cuántas personas vive?	*1 *2 *3 *4 *5 *Más de 5
¿Cuántas personas dependen de usted?	*1 *2 *3 *4 *5 *Más de 5					

Objeto General	Objeto Epecífico	Categorías de análisis	Subcategorías	Variable	Pregunta de investigación	Posibles Respuestas
Proponer estrategias financieras que mitiguen los impactos de las decisiones financieras de las madres cabezas de hogar en el Colegio Nuestra Merced de Bogotá.	Analizar los factores financieros de las madres cabezas de hogar en el Colegio Nuestra Merced de Bogotá.	Económico	Ingresos	*Laboral *Subsidios *Demanda	¿Cuáles son sus fuentes de ingresos?	*Laboral *Subsidios *Cuota Alimentaria *Arriendos *Pensiones *Otros _____
					¿Cuál es su nivel de ingreso? (1 SMLV es igual a \$1.300.000)	*Menos de un salario mínimo *1 SMLV *Entre 1 a 2 SMLV *2 SMLV a 3 SMLV *4 SMLV o más
			Gastos	*Arriendo *Educación *Alimentación *Servicios *Recreación	¿En qué gasta sus ingresos?	*Arriendo *Educación *Alimentación *Servicios *Recreación *Transporte *Creditos *Otros _____
					¿Cuál es el nivel de gastos? (1 SMLV es igual a \$1.300.000)	*Menos de un salario mínimo *1 SMLV *Entre 1 a 2 SMLV *2 SMLV a 3 SMLV *4 SMLV o más
			Situación Laboral	*Empleado *Desempleado *Independiente	¿Cuál es su situación laboral?	*Empleado *Desempleado *Independiente *Ama de casa *Otra _____
			Tipo de trabajo	*Formal *Informal *Por horas	¿Usted o su familia han desarrollado algún tipo de emprendimiento?	*Si *No
					Si usted es empleado por favor responda: ¿Qué tipo de trabajo es?	*Formal *Informal *Por horas *Otro _____

Objeto General	Objeto Especifico	Categorías de análisis	Subcategorías	Variable	Pregunta de investigación	Posibles Respuestas			
Proponer estrategias financieras que mitiguen los impactos de las decisiones financieras de las madres cabezas de hogar en el Colegio Nuestra Merced de Bogotá.	Proponer lineamientos financieros que mitiguen los impactos de los bajos niveles de educación financiera madres cabezas de hogar en el Colegio Lol Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá.	Finanzas personales	Productos financieros	*Gota a Gota *Cuenta de ahorros *Creditos *CDT *Financiero *Familiares *Otros	¿Tiene algún producto financiero?	*Si *No			
					¿Qué producto financiero tiene?	*CDT *Cuenta de ahorros *Crédito *Tarjeta de crédito *Seguro *Ninguno *Otro _____			
					¿Ha presentado problemas para acceder a un crédito?	*SI *NO Si su respuesta es si, que tipo de problema ha tenido? *No tiene capacidad de pago *Piden demasiada documentación * No tiene codeudor *Está reportado negativamente			
					¿Está reportado negativamente en centrales de riesgo?	*Si *No			
					¿Ha tenido o tiene algún crédito?	*SI *NO Si su respuesta es si, que tipo de credito? *Gota a Gota *Financiero *Familiares *Otros _____			
						Pensión	¿Cotiza para pensión?	*Si *No	
						Hábitos financieros saludables	*Cadena *Alcancias *Fondos familiares *CDTs	¿Tiene algún ahorro?	*Si *NO Si la respuesta es si, que tipo de ahorro tiene? *Alcancia *Cadena *Fondos familiares *CDTs *Otra? Cual ___
						Inversión	*Emprendimiento *Animales	¿Tiene alguna inversión?	*Si *No Si la respuesta es si, que tipo de ahorro tiene? *Emprendimientos *Inversiones en acciones *Bienes raíces *CDT *Otra? Cual ___

Objeto General	Objeto Especifico	Categorías de análisis	Subcategorías	Variable	Pregunta de investigación	Posibles Respuestas
Proponer estrategias financieras que mitiguen los impactos de las decisiones financieras de las madres cabezas de hogar en el Colegio Nuestra Merced de Bogotá.	Proponer lineamientos financieros que mitiguen los impactos de los bajos niveles de educación financiera madres cabezas de hogar en el Colegio Lol Comuneros Oswaldo Guayasamin de Bogotá.	Finanzas personales	Capacitación financiera	*Charlas *Talleres *Clases virtuales	¿Ha recibido algún tipo de capacitación financiera?	*Si *No Si la respuesta es si, que tipo de capacitación? *Charlas *Talleres *Clases virtuales
			Presupuesto	*Plaenación ingresos y gastos	¿Planifica su presupuesto mensual ?	*Si *No
				*Organización ingresos y gastos *Manejo del dinero *Evalua posibles perdidas o sobreendeuamiento Pide información y asesoramiento financiero *Emprendimiento *Cadena *Alcancias *Fondos familiares *Pagos programados *Instrumentos financieros y/o negocios *Tasas de interes *Plazo	¿Lleva un registro mensual de sus gastos?	*SI *No
			Política pública	Enfoque Desarrollo Local	¿Qué temas financieros le gustaría aprender para mejorar la gestión de sus recursos?	*Ahorro *Presupuestos *Uso responsable del crédito *Inversiones *Planificación financiera familiar
				Hábitos financieros saludables	Cuándo ha ido a solicitar créditos al sistema financiero como bancos, han tenido en cuenta?	a) su condición de madre cabeza de hogar b) Su condición laboral c) sus capacidades d) lo que sabe hacer (conocimientos) e) El crédito le ofrece a ustedes posibilidades reales para mejorar su condición de vida
			Cómo crea usted un buen hábito financiero?	- Plantea metas financieras claras - Ahorra de manera constante - Se capacita financieramente - Planifica el pago de las duedas - Invierte en su futuro.		
Qué le popondría a los bancos para que usted usara el sistema financiero?						