



"Por la Universidad Libre que Colombia necesita"



6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas, Administrativas y Contables - *Sociedad y Desarrollo*

2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables

Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019

FACTORES DETERMINANTES DE LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LOS HOGARES DE ESTRATOS 1 Y 2 DE LA CIUDAD DE PEREIRA



**Daniela Álzate Valencia
Valentina Gallego Herrera
Maria Paz Gómez Londoño
Johanna Henao Cifuentes
Maria Camila Sánchez Henao**

**Directoras de Investigación:
Angélica Viviana Morales Cortés
Lindy Neth Perea Mosquera
Marlen Isabel Redondo**

6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas, Administrativas y Contables - *Sociedad y Desarrollo*
2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables



Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019

La prosperidad de una nación, depende de la prosperidad económica personal de cada individuo.

CLASON GEORGE S.



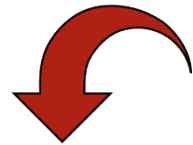
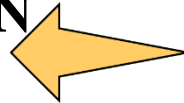
INTRODUCCIÓN

A lo largo de la vida, las personas deben tomar decisiones **económicas-financieras** referentes a variables como el consumo, la inversión, el ahorro y la protección.



ACUMULACIÓN

CONSOLIDACIÓN



JUBILACIÓN

Estas decisiones van consolidando el ciclo de vida financiero, el cual transita de los ingresos negativos (dependencia) a los ingresos positivos (independencia), en este proceso se identifican tres grandes etapas:

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

¿Cuáles son los factores determinantes de las decisiones financieras de los hogares de estratos 1 y 2 de la ciudad de Pereira?

Manejo inadecuado de los recursos

Políticas de educación financiera

Fuentes de financiación informal

OBJETIVOS

GENERAL

Identificar los factores determinantes de las Decisiones financieras de los hogares estratos 1 y 2 de la ciudad de Pereira.

ESPECIFICOS

- ✓ Definir las alternativas de financiación de los hogares en Colombia
- ✓ Determinar los rasgos de la alfabetización financiera
- ✓ Establecer las necesidades básicas financieras de los hogares estratos 1 y 2 de la ciudad de Pereira

Teoría de la conducta del consumidor

Teoría costo de oportunidad

Teoría de la utilidad

Teoría de la racionalidad limitada

Teoría de la prospectiva

MARCO TEÓRICO

MARCO CONTEXTUAL



LOCALIZACIÓN



POBLACIÓN

ESTRATO SOCIOECONOMICO

MARCO LEGAL

Ley 1328/2009 →

Se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones.

Se expide el Estatuto del Consumidor y se dictan otras disposiciones.

← **Ley 1480/2011**

Decreto 457/2014 →

Se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones

**C
O
N
C
E
P
T
U
A
L**
**M
A
R
C
O**

Consumo

Inversión

Ahorro

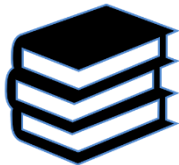
Protección al consumidor

Ciclo de vida financiera

Educación financiera

Capacidades financieras

Inclusión financiera



Alternativas de financiación de los hogares de Colombia

Perspectiva Internacional

Estudios a nivel internacional han identificado relación directamente proporcional entre el ahorro y el ingreso mientras que se ha evidenciado resultados ambiguos en la relación entre el ahorro y el nivel educativo del jefe del hogar.

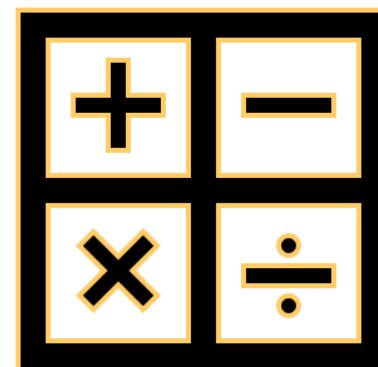


Panorama Nacional

Las alternativas formales se presentan mayoritariamente por medio de bancos y/o cooperativas. En Colombia también se evidencian opciones no controladas, informales e ilegales tales como el gota gota, prestamos de familiares, amigos, casas de empeño, entre otras

Rasgos de alfabetización financiera

Un país se ve beneficiado si incluye la alfabetización financiera como uno de los pilares principales en su plan de desarrollo nacional en el área económica, ya que de alguna forma disminuye la exclusión financiera



MARCO METODOLOGICO



La investigación tiene un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo.



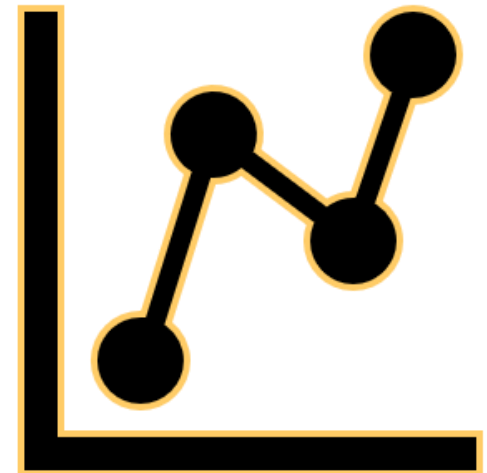
El instrumento de recolección de datos se realiza por medio de una encuesta.



Población y muestra



Variable e indicadores



BIBLIOGRAFÍA

- *Attanasio, O. P. (1993). A cohort analysis of saving behavior by US households . A Cohort Analysis of Saving Behavior by US Households,*
- *Attanasio, O., & Székely, M. (1998). Household savings and income distribution in mexico.*
- *Avery, R. B., & Kennickell, A. B. (1991). Household saving in the US. Review of Income and Wealth, 37(4), 409-432.*
- *Banca de Oportunidades, Fasecolda, & Superintendencia Financiera de Colombia. (2018).*
- *El Tiempo. (2019, Enero 24,). Ocho de cada 10 hogares en el país no ahorran y muy pocos se aseguran.*

BIBLIOGRAFÍA

- *Garay Anaya, G. (2015). Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. Revista Perspectivas, (36), 7-34.*
- *Gómez-González, E., & Zamudio-Gómez, N. E. (2012). Las capacidades financieras de la población colombiana. Borradores De Economía; no.725,*
- *Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). Prospect theory: An analysis of decision under risk. Econometrica, 47(2), 263-292.*
- *Mejía, D., Pallotta, A., Egúsquiza, E., & Farnè, S. (2014). Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe Para Colombia,*

*6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias
Económicas, Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo
2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias
Económicas, Administrativas y Contables*



*El dinero mal habido pronto se
acaba;
quien ahorra, poco a poco se
enriquece.
Proverbios 13:11*