Pamplona, Diciembre de 2021

Docente
ELIANA IBAÑEZ CASADIEGO
Coordinadora Comité de Trabajo de Grado
Programa de Psicología
Universidad de Pamplona

Asunto: Entrega Trabajo Final.

Cordial saludo

Me permito enviar al Comité de Trabajo de Grado el trabajo final denominado *Conducta Socioeconómica en el Endeudamiento de las madres de familia de los municipios de Pamplona, Norte de Santander y San José del Guaviare, Guaviare*. realizado por los Psicólogos en formación YEIMER DAYAN CARRIÓN GIL identificada con C.C. No. 1094284937 e INGRID JULIETH PEÑALOZA GUTIÉRREZ con C.C. No. 1094281803, bajo la asesoría de la docente BLANCA ISABEL ROZO SANTAFÉ; quienes cuentan con mi aval para la sustentar en el presente semestre.

Atentamente,

Isabel Rozo Santafé

Blanca Isabel Rozo Santafé
C.C. 52.396.006
Docente Programa de Psicología.

Universidad de Pamplona
Facultad de Salud
Departamento de Psicología

CONDUCTA SOCIOECONÓMICA EN EL ENDEUDAMIENTO DE LAS MADRES DE FAMILIA DE LOS MUNICIPIOS DE PAMPLONA Y SAN JOSÉ DEL GUAVIARE

Yeimer Dayan Carrión Gil
1094284937
Ingrid Julieth Peñaloza Gutiérrez
1094281803
Psicólogos en Formación

Pamplona
2021

Universidad de Pamplona
Facultad de Salud
Departamento de Psicología

CONDUCTA SOCIOECONÓMICA EN EL ENDEUDAMIENTO DE LAS MADRES DE FAMILIA DE LOS MUNICIPIOS DE PAMPLONA Y SAN JOSÉ DEL GUAVIARE

Yeimer Dayan Carrión Gil
1094284937
Ingrid Julieth Peñaloza Gutiérrez
1094281803
Psicólogos en Formación

Ps. Mg, Blanca Isabel Rozo Santafé
Directora

Pamplona
2021

Tabla de Contenido

Resumen 10
Abstract 11
Introducción 12
Problema de Investigación 14
Planteamiento y Descripción del Problema 14
Formulación del Problema 17
Justificación 18
Objetivos 21
Objetivo General 21
Objetivos Específicos 21
Estado del Arte 22
Investigaciones Internacionales 22
Investigaciones Nacionales 27
Investigaciones Locales 32
Marco Teórico 35
Capítulo I. Psicología Económica 35
Teoría Psicológica de la Causación de Conductas Económicas de Gabriel Tarde 37
Motivación del Consumidor 39
Activación de los Motivos 40
Necesidades. 41
Personalidad. 42
Percepción 43
Aprendizaje 43
Experiencias Previas 44
Actitudes 45
Conducta Económica 46
Modelo Cognitivo-Conductual 46

Capítulo II. Endeudamiento 48
Capítulo III. Factores Socioeconómicos 55
Educación. 56
Remuneración y Ocupación. 57
Lugar de Residencia. 57
Cultura/Etnia 58
Capítulo IV. Adultez 63
Adultez Temprana 63
Adultez Media 64
Marco Contextual 66
Pamplona, Norte de Santander 66
San José del Guaviare, Guaviare 66
Marco Legal 68
Ley 1090 del 2006 68
Capítulo VI. Del uso de material psicotécnico. 68
Capitulo VII. De la investigación científica, la propiedad intelectual y las publicaciones 69
Metodología 71
Tipo de Investigación 71
Diseño y Alcance 71
Muestra 71
Categorías y Variables 72
Endeudamiento. 73
Criterios de Inclusión. 73
Criterios de Exclusión 73
Métodos de Recolección 74
Prueba Psicométrica. 74
Entrevista Estructurada. 74
Procedimiento 75
Fase I. Definición del Problema de Investigación. 75

Fase II. Delimitación del Marco Teórico. 75
Fase III. Elaboración de la Metodología de la Investigación. 76
Fase IV. Trabajo de Campo. 76
Fase V. Análisis de resultados. 76
Resultados 77
Resultados Cuantitativos 77
Datos Sociodemográficos 77
Variables 80
Dimensiones 83
Dimensiones Endeudamiento 84
Dimensiones conducta económica 87
Análisis Correlacional 90
Tablas Cruzadas 92
Análisis de Resultados Entrevista Madres 98
Análisis de Resultados Entrevista Estructurada de Expertos 106
Análisis y Discusión de Resultados 114
Triangulación de Datos 114
Discusión 122
Conclusiones 129
Recomendaciones 135
Referencias Bibliográficas 137
Apéndices 147

Lista de Gráficas

Gráfica 1.Edad 79
Gráfica 2. Nivel de Endeudamiento 81
Gráfica 3. Nivel Conducta Económica 82
Gráfica 4. Prevención Financiera 84
Gráfica 5. Bienestar Integral 85
Gráfica 6. Responsabilidad 86
Gráfica 7. Exclusión Financiera 87
Gráfica 8. Decisiones Económicas 88
Gráfica 9. Pensamiento Económico 88
Gráfica 10. Motivos 89
Gráfica 11. Necesidades 90
Gráfica 12. Correlación Endeudamiento y Conducta Económica. 91
Gráfica 13. Gráfica Cruzada Endeudamiento y Estrato 92
Gráfica 14. Gráfico de barras cruzada edad y endeudamiento 94
Gráfica 15. Gráfico de barras endeudamiento y municipios 95
Gráfica 16. Gráfico de Barras Conducta Económica y Municipios 97

Lista de Tablas

Tabla 1. Ficha Técnica Inventario Conducta Socioeconómica de Madres de Familia 74
Tabla 2. Datos Sociodemográficos 77
Tabla 3. Estrato 78
Tabla 4. Edad 79
Tabla 5. Niveles de Endeudamiento y Conducta Económica 80
Tabla 6. Endeudamiento..... 80
Tabla 7. Endeudamiento..... 82
Tabla 8. Dimensiones Endeudamiento y Conducta Socioeconómica 83
Tabla 9. Correlación Endeudamiento y Conducta Socioeconómica 91
Tabla 10. Tabla Cruzada Endeudamiento y Estrato..... 92
Tabla 11. Tabla Cruzada Edad y Endeudamiento 93
Tabla 12. Tabla Cruzada Endeudamiento y Municipios 95
Tabla 13. Tabla Cruzada Conducta Económica y Municipios..... 96
Tabla 14. Matriz de Triangulación..... 114

Lista de Apéndices

Apéndice A. Consentimiento Informado 147
Apéndice B. Inventario Conducta Socioeconómica 147
Apéndice C. Entrevista Estructurada Madres 152
Apéndice D. Entrevista Estructurada Juez Experto 155
Apéndice E. Validaciones 158
Apéndice F. Entrevista Estructurada Madres de Familia 160
Apéndice G. Entrevista Estructurada Expertos 208
Apéndice H. Manual Conducta Socioeconómica en Madres de Familia 245
Apéndice I. Cartilla Estrategias Psicoeducativas 255

Resumen

La presente investigación se desarrolló con el objetivo de explicar la conducta socioeconómica en el endeudamiento de las madres de familia de los municipios de Pamplona, Norte de Santander y San José del Guaviare, Guaviare, a través de una investigación mixta para el diseño de estrategias psicoeducativas que aporten a la mejora progresiva de la toma de decisiones; para este fin, se realizó la aplicación de un instrumento, con autoría de los investigadores, a cien madres, titulado "Inventario Conducta Socioeconómica en las Madres de Familia". Para lo obtención de resultados cualitativos, se consideraron dos entrevistas estructuradas, administradas a seis madres de familia, como, asimismo, a dos expertas del medio conductual y económico concerniente al estudio: una psicóloga económica y una economista. Inmerso en los resultados conferidos por las participantes, se destaca la correlación entre endeudamiento y conducta socioeconómica, puntuando 0,654 como coeficiente obtenido, indicándose, de esta manera, una relación positiva entre ambas variables/categorías. Por otra parte, fue inherente concluir la identificación de los aspectos psicológicos más acentuados en presencia de endeudamiento, entre ellos, estrés, emociones negativas, depresión, ansiedad; adicionalmente, se logró el establecimiento de factores somáticos evidenciados por las madres, presentando dolor general, dolor de cabeza, presión sistólica, y demás.

Palabras Clave: Conducta socioeconómica, endeudamiento, decisiones económicas, pensamiento económico.

Abstract

This investigation was developed with the objective of explaining the socioeconomic behavior in the indebtedness of the mothers of families of the municipalities of Pamplona, Norte de Santander and San José del Guaviare, Guaviare, through a mixed investigation for the design of psychoeducational strategies that contribute to the progressive improvement of decision-making; For this purpose, an instrument was applied, with the authorization of the researchers, to one hundred mothers, entitled "Inventory of Socioeconomic Conduct in Mothers of the Family". To obtain qualitative results, two structured interviews will be considered, administered to six mothers, as well as two experts from the behavioral and economic environment concerned with the study: an economic psychologist and an economist. Immersed in the results conferred by the participants, the correlation between indebtedness and socioeconomic behavior stands out, scoring 0.654 as the coefficient obtained, thus indicating a positive relationship between both variables / categories. It was inherent to conclude the identification of the most accentuated psychological aspects in the presence of indebtedness, among them, stress, negative emotions, depression, anxiety; additionally, the establishment of somatic factors evidenced by the mothers was achieved, presenting general grief, headache, systolic pressure, and others.

keywords: Socioeconomic behavior, indebtedness, economic decisions, economic thinking.

Introducción

Desde el marco de la economía como semblante social han surgido diferentes perspectivas sistemáticas que, si bien, procuran la determinación de estándares adecuados en el funcionamiento de las variantes multifuncionales de la estructura financiera, no emplean en consideración las vulnerabilidades humanas que en algunas ocasiones son ajenas al procedimiento mecánico de los esquemas monetarios implementados por las organizaciones, entes y corporaciones pertenecientes a este dominio.

En función del individuo como eje fundamental de la operatividad financiera, se hace necesaria la apropiación de la psicología económica como medio de colisión, tanto social como unipersonal, respecto al análisis de conductas que se hayan implementado previamente, y que en la actualidad su vigencia se perciba como punto de quiebre en el bienestar ideal de los usuarios, así, de esta manera, la comprensión de las conductas socioeconómicas ejecutadas por las masas pueden llegar a ser interiorizadas para la indagación de aspectos comportamentales específicos que justifiquen al establecimiento de pautas claras para la consolidación del porqué o el cómo se dan estas implicaciones, asimilando que la psicología cuenta con tal nivel de incidencia que consigue el establecimiento de vínculos concretos con la colectividad, enfatizando también, en que el comportamiento está intrínsecamente sujeto a la economía (Simon, 1987; como se citó en Thaler 2018).

La psicología económica, de acuerdo con Denegri Coria (2010), atiende a la toma de decisiones según la disposición individual y colectiva en el contexto pecuniario, así como el estudio del comportamiento asociado al entorno económico, la comprensión de la economía como modelo común, además de las variables que pueden influir en cada uno de los aspectos mencionados (p. 6.). En concordancia, el presente estudio cuenta con el objetivo de explicar la conducta socioeconómica en el endeudamiento de las madres de familia de los municipios de Pamplona, Norte de Santander y San José del Guaviare, Guaviare, por medio de una metodología de investigación mixta para el diseño de estrategias psicoeducativas que aporten a la mejora progresiva de la toma de decisiones.

El ideal de averiguación acerca de cómo es el funcionamiento, desarrollo e impacto de la conducta socioeconómica frente al endeudamiento, surge en calidad relacional respecto a la pretensión de razones concisas que entablen la noción contemporánea de lo que significa tomar decisiones acertadas, aludir las diversas necesidades y deseos como elementos motivacionales, asumir los riesgos que atañe la deuda, y concretar pensamientos enfocados en la optimización de confort integral, puesto que la difusión de distorsiones informativas y asentamiento de convicciones erradas suscitan la creación de procederes perpetuos, sin posibilidad de enmienda.

A fin de consumar las presunciones, se da inicio desde la conceptualización teórica referida por pensadores investigativos, quienes proveen orientaciones empíricas acerca de saberes estipulados en incisos válidos; retomando la relevancia de la psicología económica sobre el influjo conductual en las actividades monetarias, además de la trascendencia del endeudamiento en los campos sociales, puesto que, acorde a los planteamientos de Amarillo & Romero, se trata de una concepción, cuya estructura, cuenta con la facultad de afectar a todas las clases sociales, con un fuerte respaldo psicológico instaurado esencialmente a partir de la capacidad individual de su gestión (2017), respectivamente.

En fiabilidad de métodos de recolección de datos cuantitativos y cualitativos, se tomó en aptitud un instrumento de respuestas múltiples y dos entrevistas estructuradas, comprometidas en respuestas por parte de la muestra estipulada para la investigación, madres de familia y expertas. En consideración, es pertinente el anuncio de requerimientos desde varias perspectivas argumentales, pues en exigencia del alcance correlaciona-explicativo, era justa la implementación en recabo de declaraciones completas.

Problema de Investigación

Planteamiento y Descripción del Problema

La vida financiera es un factor de cuantiosa importancia en el mundo actual, su cohesión se justifica a través del proceder humano que está permanentemente activo e inmerso dentro de este contexto, puesto que, la necesidad de obtención de dinero también es constante. Es conveniente reconocer la importancia que irradia la estabilidad económica, abarcando más allá de la supleción de necesidades tangibles que, aunque comprenden una categoría de amplio valor en el bienestar particular, puede llegar a posicionarse en un término inferior en el momento en el que la salud mental y las eficiencias conductuales se ven directa o indirectamente afectadas. Ciertamente, la colectividad social, ha desarrollado métodos de circulación patrimonial de todo tipo, entre estos, y de importe pecuniario, se establece el endeudamiento, como uno de los exponentes menos apreciados.

El endeudamiento se postula como una problemática que está presente en la búsqueda del consumismo, logrando el contento de cualquier individuo. A pesar de que el efecto placentero es inmediato, el disgusto, como resultado del mismo, aparece en un momento posterior, causado por la acumulación de adeudos, tal vez por la imposibilidad de responder al compromiso adquirido. En muchas ocasiones se olvida de los factores negativos que puede implicar este tipo de actividades, lo que genera cada día más endeudamiento a causa de querer satisfacer inmediatamente las necesidades individuales o colectivas (Thaler, 2018), avalando la distorsión en las conductas que se vinculan con el mal funcionamiento monetario.

Es bien sabido que la procrastinación en los pagos de deudas asumidas con anticipo puede llegar a evolucionar a tal punto de construir situaciones conflictivas con resultados desmesurados. Aludiendo al señalamiento de Marambio (2018) donde afirma que “el endeudamiento como un problema psicosocial asociado al consumismo, que puede y debe ser tratado, presenta el comportamiento económico asociado al uso del crédito como carente de fundamentos morales y

sociales" (p.84), evidenciando, de cierto modo, la precariedad del control conductual en relación con la administración económica, cuya falencia de aplicación podría desencadenar nuevas condiciones perjudiciales para el bienestar mental. La incorrecta ejecución de los componentes financieros, en relación con la idiosincrasia psicológica del consumidor, ejerce presión paulatina *a posteriori* sobre la toma de decisiones enfocado en su propia persona, esta deficiencia en el juicio cognitivo sobre el "por qué" y "para qué" del uso de los recursos económicos radica en la insuficiencia de previsiones que sirvan como orientadores conductuales o bases guía para un óptimo comportamiento socioeconómico.

Partiendo de la ausencia de inserción de acciones comportamentales saludables (tanto en el contexto psicológico como económico), es entendido que las maneras con las que cuenta cada individuo de la sociedad para diligenciar sus organizaciones específicas, pues están basadas en ensayo y entornos experimentales, y no en patrones congruentes que garanticen el bienestar ideal; base que amplía la comprensión de la idea relativa en cuanto a la toma de decisiones perjudiciales y las rentables.

Los adeudos vinculados al consumo están presentes en todos los contextos sociales, independientemente del tamaño del grupo, comunidad o conjunto demográfico, pues, en palabras de Sordini & Chahbenderian, "en efecto, consumo y endeudamiento se convierten en prácticas que todos pueden llevar adelante en condiciones diferenciales, con diversos montos, requisitos y condiciones" (2019, p.16). Es de advertir que en el presente estudio se retoma la población de madres de familia de los municipios de Pamplona, Norte de Santander y San José del Guaviare, Guaviare, espacios generales donde se pretende evidenciar la conducta socioeconómica que optan por efectuar dichas madres y su influencia directa, sea cual sea su repercusión, en el endeudamiento personal.

Habitualmente se crea una imagen ideal de lo que una madre de familia representa, entre sus características esenciales se plantea la capacidad inherente de organización y manejo de recursos de utilidad; aspectos cognitivos, básicos o complejos, que generan acciones factibles, pues su figura indicaría un soporte efectivo dentro del círculo familiar al momento de retomar

varias cargas de responsabilidad, tal y como lo plantean Agudelo, Bedoya & Osorio (2016) “en la experiencia de ser madre es complejo diferenciar qué se hace más determinante, la creencia en el condicionamiento biológico, o la que se refiere a los componentes culturales, ya que en ambos casos pareciera que las funciones de la maternidad coinciden” (p. 308), aludiendo a sus convicciones de apropiación en la búsqueda de bienestar. No obstante, esta conceptualización puede verse intervenida por algunos efectos psicológicos y somáticos de integridad negativa, evidenciados inmediatamente en el momento de adquirir deudas.

En este sentido, la solicitud de crédito y el uso del mismo como una extensión de los ingresos, sumados a una baja alfabetización económica y financiera, puede incrementar el riesgo de contraer un estado de sobreendeudamiento con implicaciones económicas, familiares, sociales y de salud (Denegri et al., 2013, p. 8. Como se citó en De la Vega & Zariñana, 2020). La versatilidad de la conducta socioeconómico en el individuo es, con exactitud, impredecible, pero, aun así, las posibilidades de generar una reforma conductual aplicada a la economía de las madres de familia es una concepción trascendental para la constitución de nuevas estrategias de progreso monetario a través de mecanismos conductuales, pues es, de hecho, muy necesario.

Consecuentemente, se precisa de intervención conclusiva en el área conductual. A partir de este fin, se prevé, por parte de las madres de familia, la adquisición paulatina voluntaria de una reeducación contundente en la conducta socioeconómico que posibilite satisfactoriamente su confort, pues, luego de identificar las posibles falencias existentes en sus conductas socioeconómicas, podrá facilitarse su resolución oportuna.

Formulación del Problema

¿Cómo es la conducta socioeconómica en el endeudamiento de las madres de familia de los municipios de Pamplona, Norte de Santander y San José del Guaviare, Guaviare?

Justificación

Se considera importante el estudio acerca del endeudamiento en las madres de familia en relación a la conducta, puesto que, distinguir integralmente y con claridad las consecuencias provocadas por la toma de decisiones al momento de encaminarse por una acción que perjudique la estabilidad financiera; por el contrario, no solo puede generar un desbalance de capital, sino también disminuir su capacidad de afrontamiento, es decir, su motivación, asimismo cabe resaltar los aspectos emocionales o de la conducta, como lo son: estrés, ansiedad, tristeza, agobio, angustia, entre otros. Se destaca que cada una de las anteriores respuestas pueden predisponer aspectos somáticos, como es el caso de la taquicardia, palpitaciones, opresión en el pecho, falta de aire, sudoración, molestias digestivas, sensación de mareo e inestabilidad, dolor de cabeza; ha de destacarse que estas respuestas pueden provocar algún tipo de afectación en un área de actividad específica.

El propósito de la investigación se basa en indagar a fondo sobre las concepciones teóricas de la economía, sus factores y convergencias en cuanto a la psicología y la sociedad, para con ello recolectar información eficiente que fomente los objetivos, e incluso las posibles soluciones que pudiesen darse. Los motivos para investigar las conductas influyentes en la economía de las madres pamplonesas y guaviarenses, surgen a partir de la información percibida en el ambiente, siendo el referente principal la visión individual por medio de la experiencia de la vida cotidiana. De esta manera se plantea el siguiente interrogante ¿Realmente es necesario el endeudamiento al momento de buscar satisfacer sus necesidades y las de los demás? Al desear dar respuesta se debe hacer uso de una metodología investigativa integral para la recolección de información detallada que permita la comprensión específica de las conductas evidenciadas, además de su repercusión en las problemáticas económicas y de endeudamiento.

Este estudio aporta a la psicología en el ámbito conductual precisando que, la economía, ya sea buena o mala, puede causar alguna reacción momentánea en el ser humano. La toma de decisiones es el factor más importante a tener en cuenta, pues son estas elecciones las que influyen en las conductas futuras de un individuo, causando disminución en la productividad de actividades

cotidianas en las madres. Las propiedades enlazadas a la estructura psicológica pueden reflejarse en la obtención de resultados de la prueba estandarizada realizada por los psicólogos en formación, pues esta, al comprender una sistematización válida y confiable, como es solicitado por la academia, concibe la calidad de aportar nuevas competencias elementales en la psicología económica, área que se encuentra en considerable desatención en los estudios locales. También se implementará una técnica cualitativa que permita mantener la solidez investigativa acerca de los datos a recolectar por medio de la ya mencionada prueba estandarizada.

Las madres de familia, como es bien sabido, cumplen un rol de valor, pues son ellas quienes en gran parte mantienen en constante responsabilidad, es decir, acciones dirigidas a sí mismas, o como es el caso, a su núcleo familiar, siendo necesario la búsqueda explicativa del comportamiento en situaciones de endeudamiento definida como:

> Un desvío de cognición que implica desequilibrio en la toma de decisiones, desvío que es intensificado por la impulsividad de las personas que utilizan el endeudamiento como medio que alcanzar sus deseos y objetivos en el corto plazo (Dwyer, Mccloud y Hodson, 2011; Disney y Gathergood, 2011; Ottaviani y Vandone, 2011, como se citó en Peñaloza et al., 2019, p. 130).

De acuerdo a la definición anteriormente presentada, se destaca el desequilibrio en la toma de decisiones, pues las mencionadas pueden generar implicaciones en la conducta individual de cada una de las madres, las elecciones, el estilo de vida, la salud mental, como el caso de la salud mental financiera, propuesta por Gómez Gómez & Medina Núñez (2019) como el "equilibrio psicológico emergente de la interacción entre los componentes financieros y económicos con el bienestar mental y emocional producidos en un ser humano en diferentes contextos cotidianos" (p.104), por ello se hace necesario estudiar a las madres en la adultez temprana y media en su repercusión económica, visto que, en este rango de edades, se suele consolidar cada una de las habilidades, ocasionando un amplio nivel de competencia en el área laboral para así generar ingresos.

Al distinguir la problemática a investigar se considera necesario la creación de estrategias que ayuden a las madres en su comportamiento socioeconómico. Se destaca que la información a implementar en la cartilla psicoeducativa dependerá de las necesidades más evidenciadas por medio de la información recolectada en el instrumento y técnica cualitativa, que ayuden a las madres de familia a generar hábitos que permitan el óptimo desarrollo de su estilo de vida, para así evitar perjudicarse y de este modo ampliar en la tranquilidad diaria.

Objetivos

Objetivo General

Explicar la conducta socioeconómica en el endeudamiento de las madres de familia de los municipios de Pamplona y San José del Guaviare, a través de una investigación mixta que permita el diseño de estrategias psicoeducativas que aporten a la mejora progresiva de la toma de decisiones.

Objetivos Específicos

Diseñar un instrumento de medición enfocado en la conducta socieconómica en función de la construcción de un manual con características basadas en fiabilidad.

Discriminar la correlación existente entre el endeudamiento y la conducta socioeconómica.

Identificar los aspectos psicológicos surgidos a partir del endeudamiento referenciados por la muestra.

Contrastar los posibles efectos somáticos desarrollados en función de los factores psicológicos generados por el endeudamiento.

Plantear estrategias que aporten a la prevención del endeudamiento en las madres de familia.

Estado del Arte

A continuación, se reconocerán algunas investigaciones que han propuesto bases procedimentales significativas para la construcción oportuna del presente estudio, pues están articuladas con relación a fenómenos conductuales y económicos que exponen un panorama documental más amplio.

Investigaciones Internacionales

Propiciamente, se indagó a cerca de la investigación "*Effect of Psychological Factors on Credit Risk: A Case Study of the Microlending Service in Mongolia*" (Efecto de los factores psicológicos en el riesgo crediticio: un estudio de caso del servicio de microcréditos en Mongolia) presentada por Ganbat, et al. (2021) con la pretensión de identificar si el riesgo crediticio de un individuo se puede predecir con base en pruebas psicométricas que miden áreas de factores psicológicos como la toma de decisiones económicas efectivas, el autocontrol, la conciencia, el desinterés y la actitud de generosidad, neuroticismo y actitud hacia el dinero. A partir de ello, se determinó los factores predefinidos del comportamiento de reembolso de préstamos basados en teorías de psicología economía y conductual, enfocando sus análisis en la predicción del riesgo crediticio en los servicios de microcrédito, puesto que se evidenció su rol clave en el desarrollo futuro del individuo, independientemente de la naturaleza negativa o positiva del resultado. Es de saber que, aunque la incorporación de intervenciones psicométricas no es del todo determinante, sí que pueden aportar asesoría en cuanto a la confianza al momento de tomar decisiones económicas, en comparación con los indicadores financieros.

Asimismo, Lea (2020), a través de su revisión, documento referido como "*Debt and Overindebtedness: Psychological Evidence and its Policy Implications*" (Deuda y sobreendeudamiento: Evidencia psicológica y sus implicaciones políticas) inspeccionó la búsqueda del establecimiento de recomendaciones dirigidas a entes y organismos políticos que pudieren vincularse de carácter evidente con el apoyo al individuo y la sociedad en términos

psicológicos, que están siendo gravemente afectados por el endeudamiento. En el desarrollo de esta pesquisa, se determinó que ninguna disciplina académica o institución pública tiene la clave terminante que permita el disfrute de los beneficios de recurrir al crédito sin correr el riesgo de caer en deudas perjudiciales, además cuestiona la posibilidad de que esta clave exista, pues no es definitiva como instrucción conductual. En consecuencia, se refiere la premura de socavar en las contingencias que el individuo pudiere integrar a su parte económico en la búsqueda de una mejor conducta financiera, enlazado directamente a los efectos psíquicos.

Es de reconocer el estudio "Endeudamiento y salud: dos conceptos relacionados en el desarrollo del pensamiento socioeconómico" propuesto por De la Vega & Zariñana (2020), con el objetivo expreso de conocer los significados asociados al concepto de endeudamiento durante el fin de semana del "Buen fin" de 2017, en la población general de la ciudad de Morelia, Michoacán, México. Lo que dio como resultado que las concepciones del endeudamiento están posiblemente influenciadas por las experiencias derivadas del comportamiento económico y sus consecuencias. En este contexto, predomina la relación entre lo financiero y la salud. Las consecuencias descubiertas en el estudio comprenden la interacción del comportamiento económico como un agente regulador del bienestar en cuanto a salud individual, y el correcto funcionamiento de la administración financiera, con aversión al endeudamiento.

También se retoma el estudio realizado por Galaviz, Amarillas y Quiroz (2019) de la Universidad de Sonora, titulado "Análisis de los hábitos de compra y endeudamiento en relación con la edad en una muestra de consumidores del sur de Sonora", cuyo objetivo se basa en identificar los principales hábitos de compra de la población económicamente activa del municipio de Navojoa, Sonora, en México, pretendiendo establecer las diferencias entre la edad y los hábitos de compra, con rango de edad entre 25 y 65 años. A partir de la investigación se establecieron las diferencias significativas entre las tres dimensiones del instrumento puesto en práctica, que son, planificación de hábitos de compra, hábitos de compra y hábitos de endeudamiento, y los distintos grupos de edades. Los datos suministrados por la intervención pueden describir la complejidad que se halla en el espacio económico, pues no se trata simplemente de adquirir técnicas de buen consumo, sino el reconocimiento de una estructura funcional existente en la acción de endeudarse

y las posibles falencias en los hábitos del individuo.

Por otro lado, se encuentra el estudio "Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad grupos de renta", elaborado por Peñaloza, Paula, Araujo, & Denegri (2019), basado en conocer las representaciones sociales del endeudamiento y si esta representación difiere según las características socio-demográficas de la población. En concordancia, se descubre que el endeudamiento va más allá de lo estrictamente financiero, una vez que fueran alzadas categorías semánticas involucrando factores cognoscitivos y afectivos, además de estructuras de las económico-financieras. Retomando los resultados de la investigación, se logra identificar la repercusión que ejerce el alcance de los factores psicológicos a nivel cognoscitivo y emocional, involucrando directamente estos procesos con el comportamiento intencional enlazado al endeudamiento.

A continuación, se apropia la investigación presentada por Barros, Denegri, & Salazar (2019) titulada "Consumo, actitudes hacia el endeudamiento, materialismo e influencia de pares en adolescentes rurales del sur de Chile", contando con el objetivo de describir las prácticas de consumo y endeudamiento informal, actitudes hacia el endeudamiento, materialismo y susceptibilidad a la influencia de los pares y en adolescentes rurales, según género y nivel socioeconómico de una comuna semi-rural de la Región de La Araucanía, Chile. Los resultados del estudio reflejan los cambios sociales transversales, ligados al modelo neoliberal que han tenido que experimentar los adolescentes al insertarse en el mundo de la economía, independientemente de si provienen del mundo urbano o rural.

Es necesario resaltar el impacto psicológico y económico que algunos jóvenes pueden llegar a experimentar al momento de involucrar sus actividades en el campo laboral y financiero social, pues su integridad se ve vinculada directamente con las corrientes de sostenimiento comunal; por lo que, en ciertos casos, el comportamiento económico y sus capacidades cognitivas en relación al campo se ven puestos a prueba.

Asimismo, se resalta la investigación "Actitud hacia el consumo, ahorro y endeudamiento

en titulados de una universidad pública del sur de Chile", estudio realizado por Godoy, Sepúlveda, Araneda, Canario, & Fonseca (2018). El objetivo se encuentra direccionado a comparar las actitudes hacia el ahorro, el consumo y el endeudamiento en titulados de una universidad pública del sur de Chile, a partir de su género, nivel socioeconómico y facultad de procedencia. Dentro de los resultados es posible destacar los niveles favorables de actitudes hacia el ahorro, hacia la subescala de austeridad (actitudes hacia el endeudamiento) y hacia la racionalidad en la compra (actitudes hacia el consumo), y desfavorables hacia el hedonismo (actitudes hacia el endeudamiento), compulsividad e impulsividad en la compra (actitudes hacia la compra). Estos resultados permiten caracterizar a esta muestra como individuos que, en general, tienden a ahorrar su dinero, invertir racionalmente en bienes o servicios y endeudarse solo en caso que resulte necesario.

El estudio elaborado por Marambio (2018) efectuado en la Universidad Católica del Maule, Talca, Chile, respectivamente, que tiene como título "Endeudamiento "Saludable" Empoderamiento y control social", ejecuta su objetivo que consiste en fomentar la transferencia responsable y autocontrol de los individuos, llevando a los ciudadanos a programas de educación financiera, la investigación describe el dinero y las finanzas, donde se menciona a la última como un enfoque sociocultural que los hogares Chilenos utilizan en reiteradas ocasiones, pero corren el riesgo de no planificarse y olvidan ser individuos responsables que llevan sus cálculos adecuadamente. Marimbo menciona que la deuda es usada por gobiernos y empresas para ejercer control sobre los individuos, elaborando una variedad de arreglos sociales y financieros para incentivar y hacer digerible el uso y acceso al crédito.

Se recogió información de los encargados de los programas de educación financiera de agencias estatales de Chile, donde se daba gran importancia de las prácticas económicas de los jefes y jefas de hogar en el contexto de su vida diaria, la investigación se centró en hogares de ingresos bajos y moderados, se elaboró micro narrativas socioeconómicas de los entrevistados, denominadas trayectorias de deuda, considerando las implicancias sociales y familiares de lo económico. El aporte de esta investigación a la del endeudamiento en las madres es que permite distinguir cómo la sociedad influye a la hora de tener una vida financiera.

Tomando en cuenta la investigación realizada por Denegri, Caro, Cerda, Eschmann, Martínez & Sepúlveda (2017) elaborada en Chile y titulada "Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y discrepancia del yo en estudiantes de pedagogía chilenos" relación entre actitudes hacia el endeudamiento locus de control del consumidor en estudiantes universitarios que tiene como objetivo fue determinar si existe relación entre el locus de control del consumidor y las actitudes hacia el endeudamiento en estudiantes universitarios de carreras de pedagogía. Para recoger los datos, se adapta y transculturización la Escala de Locus de Control del Consumidor al contexto chileno. Dicho lo anterior cabe mencionar la metodología utilizada, la muestra que se tomó fue de 472 estudiantes universitarios chilenos de la carrera de pedagogía, se utilizó la escala de locus de control del consumidor y endeudamiento. Se logró concluir que las atribuciones de control y la deuda constituyen un insumo relevante para el diseño de estrategias de educación financiera en los jóvenes. Esta investigación nos logra aportar cuáles son las actitudes que el consumidor toma a la hora de endeudarse.

Herranz & Oro propusieron un estudio titulado "Las estructuras sociales de endeudamiento y los grupos de referencia comunitarios. Una comparación internacional" (2016), cual tiene como objetivo observar el peso que adquieren las orientaciones de naturaleza comunitaria, de tipo familiar y extrafamiliar y de mercado que declaran los individuos encuestados cuando se les pregunta a quién acudirían en caso de necesitar una gran cantidad de dinero, subrayando que se trata de establecer el peso que tienen las orientaciones o los grupos de referencia en cada uno de los países. Se evidencia la presencia de importantes contrastes entre estados con niveles de desarrollo muy diferentes y permiten descubrir pautas que muestran la presencia de espacios formales o informales de endeudamiento. La diversidad en la composición de los grupos de referencia refleja la variedad existente en las estructuras sociales de endeudamiento.

Por último, la propuesta investigativa de Chancellor & Lyubomirsky (2011), titulada "*Happiness and thrift: When (spending) less is (hedonically) more*" (Felicidad y ahorro: Cuando (gastar) menos es (hedónicamente) más en la que se buscó minuciosamente la ampliación de estrategias que contribuyan a la resolución de cuestiones relacionadas a cómo la gente puede ser ahorrativa y disfrutar en estabilidad emocional sin vaciar totalmente sus carteras. Concluyendo

que el análisis y límites sobre el gasto de tiempo y energía aplicados a decisiones cuidadosas está directamente relacionado con establecer metas intrínsecas apropiadas, promoviendo más felicidad y realización personal en el futuro. Del mismo modo se afirma que una base fuerte en términos de habilidades financieras provee un provecho al máximo. En general se determina las posibilidades estrategias que involucren la educación financiera en el individuo, que permita la puesta en práctica efectiva de decisiones acertadas, únicamente con los límites propios impuestos preconcebidamente.

Lo anterior da cabida a la conceptualización de diversidad en cuanto a la pluralidad práctica de mecanismos en función del endeudamiento o repele del mismo. Hay que precisar específicamente que estas pautas están constituidas a nivel internacional, lo que muestra un extenso panorama en cuanto al accionar de diferentes sociedades, o las similitudes de las mismas para concebir estructuras comportamentales que brinden control a las circunstancias financieras.

Investigaciones Nacionales

Por otra parte, la investigación "Experiencia subjetiva e implicaciones psíquicas, frente a la deuda en dos personas con obligaciones insolentadles en la ciudad de Medellín", realizada por Serrano Salge, (2021) en la Universidad de Antioquia, buscó describir vivencia subjetiva y sus repercusiones psíquicas, ante la deuda en dos personas con obligaciones insolentadles en la metrópoli de Medellín. En términos metodológicos, es un análisis de enfoque cualitativo, de tipo transversal, en el que se hace uso de la crónica de vida focalizada desde 4 instantes de rastreo, el proceso de compra de la deuda, la vigencia del crédito, el incumplimiento de pagos pactados y al final la experiencia subsiguiente a la solvencia de las deudas o presente proceso de insolvencia, instantes que focalizan sus vivencias frente a la deuda insolentadle.

Por otra parte el proyecto de investigación realizado por Garzón Medina (2019) en la Universidad Santo Tomas, denominada "Significados construidos entorno a la satisfacción con la vida y las creencias hacia la compra, el consumo y el endeudamiento en mujeres amas de casa de un sector rural de Cundinamarca", dirigida a comprender los significados construidos por la

satisfacción con la vida y las creencias hacia la compra, el consumo y el endeudamiento en mujeres amas de casa, siendo estas mujeres las que dan inicio a una vida financiera en el hogar a causa de esta responsabilidad puede llevar a la toma de decisiones inmediatas que le ayuden a suplir las necesidades del hogar. Por lo que se refiere la investigación se vio dirigida a un ámbito cualitativo con enfoque hermenéutico, y la teoría fundamentada, soportando el análisis de datos textuales con Atlas Ti, haciendo uso de técnicas como; observación participante y la entrevista en profundidad, para llevarse a cabo el análisis se hizo elección de ciertas categorías, como lo son; satisfacción con la vida, creencias y endeudamiento.

A manera de resultado se dio explicación de las vivencias, percepciones con en relación con la deuda como una necesidad, como forma de trueque y como exceso; con respecto al dinero, al igual que la deuda se prueba este como una necesidad que en lo relacional se articula como forma de trueque y tiene connotaciones de poder y supervivencia respectivamente. Al final frente la insolvencia, esta se ve con incertidumbre, resaltan un papel para el afrontamiento y el paso por el proceso de insolvencia de persona natural no comerciante, posibilita aprendizajes asociados al desempeño de finanzas. Los resultados confirmaron que, aunque hay hallazgos que entre los competidores se tipifican semejantes, como podría ser la percepción del dinero como una necesidad, se remarca la variable primordial de la indagación, la vivencia subjetiva, la cual muestra repercusiones psíquicas relevantes en la vida de los competidores. Así como, desde la primacía de lo personal, la iniciativa de un criterio, la deuda psíquica.

La investigación realizada por Gómez Osorio et al., (2019) con el título “Manejo de roles en madres cabeza de familia en Medellín” en la Universidad de San Buenaventura Medellín y el Centro de Familia VID-Obra de la Congregación Mariana de Medellín, se abordó la realidad de las madres cabeza de familia, tanto en el ámbito político como empresarial por ello la investigación pretendió conocer los aspectos psicosociales de esta población en específico y primordialmente las madres cabeza de familia a causa de que ellas suelen hacerse cargo de todos los roles de su hogar como es en este caso los aspectos económicos para conocer más a fondo sobre esta problemática los autores direccionaron su investigación a un aspecto multidisciplinario donde se procuró conocer y comprender la situación de las madres, inicialmente se realizó un rastreo

bibliográfico; la recolección partió de revistas electrónicas, libros, capítulos de libros, sentencias, leyes y diarios; por otra parte, se realizó un cuestionario con preguntas abiertas y cerradas, aplicándose a setenta y cuatro mujeres para posteriormente realizarse un muestreo, por último la recolección de datos se vio reflejada por medio de categorías para el sencillo entendimiento, siendo estas categorías y subcategorías emergentes.

La investigación anterior, dio como resultado que las familias que más presentan a la madre como cabeza de hogar son aquellos de estratos bajos del mismo modo la percepción de cada una de ella acerca de su rol se evidencia como positivo, pero a pesar de ellos se encontraron pequeños factores emergentes como los son; confrontación con la sensación de agobio, los ideales sociales y la prevalencia de uno de los roles de esta manera se les dificulta descubrir una balanza a causa de no disponer con el tiempo necesario para cumplir todas sus responsabilidades.

Por otra parte, la investigación elaborada por García, Hernández, & Múnera (2018) en Medellín, Colombia, en la Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia, designada como "El endeudamiento financiero en Antioquia" quiso identificar las causantes más importantes que lleva a los antioqueños a requerir créditos bancarios como medio de financiación. Por ello el estudio intentó explicar la situación de endeudamiento con el fin de plasmar la relación de cobro excesivo en los préstamos y la participación de las entidades gubernamentales implicadas tomándose el nivel regional.

Dicho lo anterior cabe mencionar la metodología utilizada se enfocó en una basa analítica, pues se empleó noticias y artículos que posibilitaron el análisis de los factores que causan que cada día sean más las personas que acceden a créditos, el tipo de investigación se dirigió a la población de forma descriptiva para así facilitar el entendimiento, además promover el aprendizaje y fomentar la cultura financiera, las fuentes de investigación fueron datos de la web, programa séptimo día, código penal y de comercio, el tiempo, portafolio, luego de la información recolectada se aplicó una encuesta en distintos sectores y extractos de la ciudad de Medellín. En conclusión, la población no reconoce cuanto se debe pagar de interés, pues carecen de educación financiera como consecuente toman la decisión de refinanciar prestamos, generando el aumento de deuda, es

decir sus recursos se dirigen al pago del débito. El endeudamiento se ubica mayormente en los estratos 1 al 3, donde los créditos dependen del ingreso mensual que reciben, planificando créditos de alrededor de 24 meses o más, ya sea por comodidad o por otra parte desconocimiento. Para finalizar a destacarse la amplia influencia cultural y social que mantiene la deuda en momentos tales como; emergencias familiares, necesidades de estudio, proyectos de vivienda, entre otros.

Con referencia a la investigación realizada por Chivetta & Arteta (2018) en la Universidad de la Costa, Barranquilla, titulada "Endeudamiento público y desarrollo territorial en los municipios del Departamento del Atlántico, Colombia" consideró como objetivo; el análisis del acto impacto de deuda consumida por los habitantes del sector, con el fin de reconocer la gestión de administrativa realizada, asimismo reconocer la incidencia en las metas del desarrollo de la región, aludiéndose no solo como problemática del cometido administrativo sino también, la eficiencia en la prestación de los servicios públicos, las políticas presupuestarias, entre otras, pues, los autores hacen un señalamiento a las diferencias por las que distintas ciudadelas recurren a presentar por otra parte a la hora de investigar se decidió el marco legal de las operaciones de crédito público en Colombia, siendo así con alrededor de treinta y tres lineamientos del país.

Continuando con la anterior el análisis de la problemática se orientó por medio de una investigación mixta con un alcance analítico-descriptivo, partiendo de un diseño de triangulación concurrente, lo que significa la recolección de datos cualitativos y cuantitativos al mismo tiempo, con base de fuentes documentales y trabajo de campo en los municipios del Departamento del Atlántico (Colombia) durante los años 2016 al 2017 y así hacer un cruce información para generar una validación de sus resultados. Por una parte, los criterios de categorización de la Ley 617 de (2000), los municipios objeto de análisis han mantenido un comportamiento histórico parecido en su clasificación a partir del lapso 2015 al 2017, pero un dato primordial es que en el último año hubo un 78% de gastos, queriendo decir que los gastos consumidos por el municipio no son adecuados para solventar las inversiones; del mismo modo los préstamos a largo plazo suelen ser mayores por un 61%. Concluyendo se evidenció un alto nivel de endeudamiento de este modo se hace necesario el establecimiento de restricciones al gasto y al endeudamiento público. En cuanto al aporte que hace la investigación es a la escasa educación financiera presentada por ciertos

sujetos, debido a que el endeudamiento en alto nivel puede dificultar el cumplimiento de metas a largo o corto plazo.

Por otra parte, la investigación; "Programa de Educación Financiera para los hogares de Pereira teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por créditos de consumo", realizada por Giraldo Montoya & Téllez Cifuentes (2017) en la Universidad Tecnológica de Pereira Facultad quienes buscaron diseñar un programa de educación financiera para los hogares de Pereira fundamentándose en el rango de endeudamiento de la vida diaria, de esta manera los autores mencionan la importancia de una educación integral, puesto que, se olvida asesorar a los individuos en los ámbitos económicos debido a que el sobreendeudamiento puede afectar en diferentes situaciones de la vida diaria, siendo así aspectos sociales, individuales como es el caso de este último se abarcarían temas emocionales, principalmente el estrés como una problemática amplia.

Dando continuidad, la metodología realizada se vio enfocada desde el aspecto aplicado, puesto que pretendió ejercer conocimientos orientados al diseño de un programa de enseñanza financiera para los residentes de Pereira, teniendo presente como eje primordial el grado de adeudo por créditos de consumo, asimismo se recolectaron datos de diecinueve comunas para un total de 384 de hogares, a esta cantidad de muestra se le recolectó información de las variables que serán mencionadas a continuación: Ingreso, nivel de escolaridad, composición de gastos, productos financieros, nivel de conocimientos financieros, deudas, líneas de crédito usadas, valor de cuotas, carga financiera y esfuerzos para reducir endeudamiento.

Para el estudio del nivel de endeudamiento de los hogares del área urbana de la ciudad de Pereira se tomó como fuentes primarias como secundarias. Las fuentes primarias son la exploración, la observación y las encuestas dirigidas a hogares del área urbana de la ciudad de Pereira, de acuerdo a lo determinado en el cálculo de la muestra. Como conclusión se demostró que el sobreendeudamiento es más amplio en familias de menores ingresos están más endeudadas, generalmente como resultado de préstamos informales; en niveles de ingresos medios familiares se determina el comportamiento financiero como ahorrativo, pero a pesar de ello mantienen uso

de préstamos para solventar sus necesidades Las familias con ingresos altos mantienen un comportamiento coherente de las ayudas financieras recurriendo a préstamos personales para financiar actividades extras y deseos personales, puesto que la idea de mantener su nivel de vida, reflejado en el disfrute del tiempo libre, conlleva a mantener una cultura consumista elevada.

El trabajo realizado por Amarillo & Romero (2017). Elaborada en la Universidad de la Salle, Bogotá, titulada, "Determinantes del endeudamiento de los hogares por créditos de consumo en la ciudad de Bogotá 2002-2014, tuvo como objetivo analizar los factores que influyen el endeudamiento de los hogares Bogotanos, en el periodo comprendido entre el año 2002 a 2014". Esta investigación describe como es el consumo en los hogares de Bogotá, asimismo, las fuentes de financiación siendo el ingreso disponible y el uso del crédito de libre inversión determinándose el nivel de deuda.

La metodología utilizada en esta investigación, se consolidaron series de datos como soporte en la base de datos, aplicándose procedimientos de análisis estadístico descriptivo como; tablas y medidas de resumen, y en los resultados se logró determinar que el crédito de consumo posee una relación inversa con el ahorro y es la variable que más influye en el comportamiento de este. Se concluyó que las variables explican en su totalidad la cartera de los hogares Bogotanos, los datos son significativos ayudando a establecer qué factores influyen en el endeudamiento y consumo de los hogares.

Investigaciones Locales

La investigación "Perfiles actitudinales hacia el endeudamiento de los estudiantes beneficiarios del programa jóvenes en acción de la facultad de salud en la universidad de Pamplona" Gómez Gómez & Medina Núñez (2019) determinaron el perfil de endeudamiento de los estudiantes del programa de jóvenes en acción, con el fin de comparar la información recolectada por medio de actitudes, como: difuso, hedonismo, austeridad y ambivalencia, así aportando a la psicoeducación financiera para recolectar la información se hizo uso de una metodología cuantitativa con un alcance tipo exploratorio descriptivo, ya que se observó una

situación existente como en el caso de la conducta de endeudamiento en jóvenes de la facultad de salud para llevar a cabo el análisis se aplicó un instrumento de 11 ítems a 297 estudiantes. De acuerdo a la información recolectada se evidenció perfil ambivalente con un porcentaje del 39,7%; Austero con una proporción del 35,0%, Hedonista un 16,5%, es decir los estudiantes se encaminan por actitudes donde se valora el ahorro, pero aún hay un uso de crédito para suplir sus necesidades por otra parte la investigación aportó un nuevo término llamado "*Salud Mental Financiera"*.

El estudio de la conducta como factor inmerso en temas económicos no es el tipo de investigación que puede verse en un estado de interés prominente o como elemento destacado en comparación con otras áreas psicológicas; no obstante, su complejidad como herramienta de indagación continúa siendo una importante base de descubrimientos que, de diversas maneras, ha fundamentado el conocimiento científico sobre el estrecho vínculo entre economía y mente. Con anterioridad, varios indagadores han contribuido a la amplia estructura de la psicología económica, argumentando las concepciones relacionales del endeudamiento y las experiencias derivadas del comportamiento económico, como también el reconocimiento de falencias en los hábitos personales que podrían contribuir a la deuda. Los resultados metódicos llegan a concretar o, en algunas ocasiones, desmentir paradigmas instaurados, que confieren la potestad de comprender que el endeudamiento exalta sus propias condiciones socioeconómicas y, paradójicamente, va más allá de los límites financieros, apropiando factores cognoscitivos y afectivos, ligados a pautas específicas sobre la relevancia del control de deuda y movimientos pecuniarios.

La revisión documental, llevada a cabo por los investigadores del presente tratado, dispuso conceptualizaciones contundentes, poniendo en evidencia los campos menos explorados por análisis anteriores: ulteriormente se concretó la falta de mecanismos metodológicos que pudieren direccionar al individuo en la constitución de conductas adecuadas; en general, los antecedentes generaron la comprensión del contexto circundante, a nivel internacional, nacional y local, de las vulnerabilidades temáticas, y posibles contenidos que precisen afianzamiento teórico y funcional de la conducta socioeconómica. A fin de términos, cada intento de recolección de información válida y dato acopiado sugiere indicios que participan en el diseño de estrategias eficientes en la correcta guía para la conducta económica individual, punto relevante unido a la educación

financiera y adecuación de decisiones económicas fundadoras de efectos vigorosos en la estabilidad psicológica del sujeto.

Esta investigación no es la excepción, su fórmula explora abiertamente aquellos componentes físicos y psíquicos que se ven comprometidos por la distorsión monetaria, por ello busca la institución de mejoras en la conducta socioeconómica de las madres de familia, tomando como eje principal su impacto, sea negativo o positivo, con relación al endeudamiento. Como resultado, surgirá un modelo procedimental que delegará afirmaciones claras sobre la composición conductual idónea en la adquisición de metas económicas, y a plazo futuro, aportará una configuración predilecta para el progreso de nuevos saberes útiles en el soporte psicoeconómico que puedan ser designados por nuevas tesis investigativas.

Marco Teórico

El estudio de la relación entre la conducta humana y algunos esquemas económicos como lo son el endeudamiento, ha sido, en gran medida, contundente y, además de haber retomado temáticas consideradas como distantes del campo psicológico, ha evidenciado una satisfactoria exploración de fenómenos. No obstante, para la correcta comprensión de la temática de estudio, es necesaria la contextualización de sus propios conceptos clave como punto de partida a través del sustento teórico e investigativo de la psicología económica, el endeudamiento, los factores socioeconómicos y la adultez.

Capítulo I. Psicología Económica

En el siguiente apartado se presenta de manera análoga la estructuración de conceptos concernientes a la psicología económica, comprendiendo las diferentes visiones influyentes a partir de su estructura sistemática, donde se abarca la toma de decisiones, cambios conductuales, raciocinio, además de la comprensión del torrente económico en conjunción con la psicología conductual, aceptación y funcionamiento.

Para abarcar la psicología económica, primeramente, se debe mencionar el recorrido histórico que la misma ha tenido, como primer fenómeno se encuentra la psicología, que surgió debido a la filosofía y fue en el siglo XIX que se abordó como ciencia humana gracias a los aportes de Wundt, quien planteo aspectos del comportamiento, así mismo las dimensiones que se observan y se sienten, como segundo fenómeno se encuentra el vínculo entre la psicología y la economía, que tuvo principio en la edad media, gracias a los aportes de Adam Smith con sus obras llamadas “La teoría de los sentimientos morales” y “La riqueza de las naciones” (Alemán, 2015). La psicología económica se desarrolló principalmente en Europa, con la creación de asociaciones y congresos, en la actualidad las investigaciones y eventos han aumentado, conocimiento relevante para psicólogos y economistas. La actividad económica está en "movimiento perpetuo", y este

movimiento es mantenido por una fuerza impulsora que es la creencia. La creencia opera a través de tres mecanismos de transmisión: consumo, producción y capital. El contacto entre estos mecanismos está asegurado por el dinero (Alejo Riveros et al., 2008).

El análisis de la psicología económica posee un inusitado contexto conceptual que encierra todo aquello perteneciente al ámbito y sus constituyentes; de esta forma se enmarca una relación establecida en cuanto a los individuos, factores comerciales y las realidades subyacentes propuestas teóricamente. Posteriormente se emplea una exposición de términos económicos que están plenamente vinculados, estos determinan las conductas del consumo, del ahorro y de la inversión entre otros principios económicos (Rivera et al., 2015). Gracias a Gabriel Tarde la psicología económica se expandió en las universidades, pero fue George Katona quien posibilitó que se alcanzara esta rama como una disciplina metodológica, lo que generó colaboraciones con economistas y psicólogos en el siglo XX, y de esta forma la construcción de modelos y teorías (Quintanilla, 2002).

De acuerdo a Denegri Coria (2010) "La Psicología Económica se preocupa del estudio del comportamiento económico, de las variables que inciden en la toma de decisiones económicas individuales y colectivas y las formas como las personas comprenden el mundo de la economía y sus variaciones" (p. 6.). En este marco, el propósito de la psicología económica consistiría en adquirir una base de conocimientos estudiando conjuntamente algunos aspectos de la economía y de la psicología. Ahora bien, el hecho de poder ofrecer una definición exacta de este concepto se ve condicionado por las diferentes maneras de conceptualizar al individuo, por la manera de entender la economía en relación con la dimensión social y, sobre todo, por la manera de conceptualizar las relaciones entre el individuo y el entorno socioeconómico en que éste se encuentra.

La psicología como ciencia cuenta con un respaldo teórico enorme, a tal punto de vincularse intrínsecamente en multitud de campos con corrientes discrepantes, lo que ha dado lugar para probar su adaptación en los nuevos entornos académicos. En contados casos se han generado conflictos, como el que plantea Simon (1987, como se citó en Thaler 2018) en el que afirma que

la expresión "economía del comportamiento" podría ser considerada como un *pleonasmo*, o un concepto carente de coherencia, y que más bien opta por la redundancia. Además, apunta ciertos supuestos específicos sobre el comportamiento humano corroborados por la teoría económica que obvian la conducta en los escenarios financieros.

- Los sujetos cuentan con preferencias, expectativas y creencias intrínsecamente constituidas.
- Tienen la capacidad ordinaria de tomar decisiones respecto a sus creencias, preferencias, cognición y voluntad infinita.
- El interés propio se encuentra sobre la calidad de altruismo.

De igual manera, Markey, propone una perspectiva más severa, en la que expone que el estudio económico y psicológico en conjunto resulta intelectualmente insatisfactorio, pues dicha integración concebiría un enfoque fragmentado y sin el sentido completo de los postulados; e incluso se cataloga como una mezcla intratable aludiendo a su "contraconstructividad". Ciertamente es una visión impávida frente a la sistemática generalmente desarrollada en el campo accionar, pero que determina posibles falencias estructurales (2021).

Consecuentemente, el premio nobel de economía, Thaler (2018) reflexiona acerca de las exigencias necesarias referentes a la orientación ideal a emplear por las teorías económicas del comportamiento, refiriendo que estas deberían dejar de lado el uso exclusivo del razonamiento inductivo para, progresivamente, adoptar un enfoque deductivo en el que los supuestos y las hipótesis se basen en observaciones del comportamiento humano. En otras palabras, la teoría económica del comportamiento debe ser una teoría basada en evidencias y no en suposiciones.

Teoría Psicológica de la Causación de Conductas Económicas de Gabriel Tarde

Según Denegri (2010) para Tarde, la conducta económica está basada en la causación, que a su vez está distribuida en algunos preceptos clave:

- La conducta económica es el resultado de la acción conjugada de dos causas psicológicas: el deseo y la creencia.
- El consumidor está constituido puramente de deseos y creencias, razonables o no, relacionadas con la utilidad agregada del deseo cuando se consigue.
- El elemento deseado solo adquiere un precio o costo específico a partir de la intensidad del deseo. La demanda refleja la fuerza de las creencias que son los mitos relacionados con una época determinada.
- El consumo está sometido a las formas en que los mitos adquieren poder, ambición e incorporan nuevos desafíos, lo que se amplía por la imitación de tendencias.
- La producción depende de la invención y del trabajo, los cuales a su vez vienen determinados por las necesidades.
- El capital es el resultado de la suma de beneficios (manifestados según las creencias del momento) que generan los deseos.

Por su parte, Ariely (2008) incorpora una denominación conductual llamada *gregarismo* que, según se reseña, cumple una función de discriminación sobre conductas "acertadas" o "no acertadas" a partir del contexto para el logro de un beneficio subjetivo; se da cuando se presupone que algo es bueno o malo basándose en el comportamiento previo de otras personas, para posteriormente obedecer la misma pauta. El fin del gregarismo estaría implícito en la búsqueda ambiciosa del aprovechamiento de oportunidades, basado en la seguridad obtenida al observar a otros.

Es probable que el impacto positivo de los estímulos externos cuente con una significancia propia, atendiendo que, según la teoría económica estándar, la reducción de precio no debería producir ningún cambio en el comportamiento de los consumidores (Ariely, 2008). Curiosamente, pero no de extrañar, las acciones que involucran lucros individuales tienen la característica de fomentar la intención de permanencia del comportamiento, puesto que escenifica un imaginario de estabilidad, incluso si esta ganancia no es representativa.

Kamihigashi (2018) sugiere que, en un contexto diferente, donde las respuestas externas expresan resultados contraproducentes y las ganancias personales son nulas, se hace indispensable una réplica diferente; a medida que cambia el conocimiento sobre el estado de desequilibrio económico, como podría ser precios más altos o tasas de interés al mayor porcentaje, los agentes modifican progresivamente su comportamiento, reestructurando el tipo de cambio, de tal manera que el entorno converge hacia el equilibrio. Se debe enfatizar que se pueden encontrar modelos de comportamiento racional en sentido económico donde se usa un sistema de preferencias internamente consistente, en algunas ocasiones es secuencial, construido jerárquicamente e independiente de influencias externas; referido como un tipo de predisposición conductual individual para la ejecución de sus propias conveniencias (Shestakov, Noskov, Tikhonov & Astafeva, 2017), no obstante, se hace la claridad de no confundir con inconsciencia, puesto que en este caso el agente es lúcido de la estructura interna que se sigue como patrón avalado, y no como función mecánica-involuntaria.

Con relación al raciocinio como componente de la conducta, Marciano se inclina por un contraste entre el mundo real y la ilustración teórica, afirmando que la vivencia real es el eje principal y que la racionalidad comprende la suficiencia de explicar el comportamiento a cabalidad, además de la actividad consecuente a la toma de decisiones (2017). Sunstein & Thaler explican que, en muchas situaciones diarias, los individuos se someten a un modo inconsciente de "piloto automático" en el que no prestan una atención activa a lo que están haciendo, retomando actividades de interés económico, orientación e instrucción financiera, o simplemente la tasa de los recursos disponibles; y aunque, entonces, el sistema automático se sienta muy cómodo también implica un tipo de comportamiento negligente (2008).

Motivación del Consumidor

Se conoce a la motivación como "fuerza impulsora dentro de los individuos que los empuja a la acción", se menciona que tal fuerza se genera con el fin de cumplir una necesidad insatisfecha, por tanto, buscan reducir esta tensión por medio de metas, definidas según la *personalidad, percepción, aprendizaje* y *experiencias previas*, por ultimo las *actitudes*. Las metas se buscan por

medio de comportamiento motivado, es decir, una actividad dinámica en las experiencias de vida; manteniendo como principal rasgo a los valores individuales, por otra parte, las necesidades y metas varían de acuerdo a la condición física, al ambiente, interacciones y experiencias de un sujeto, gracias a estas características se suelen alcanzar las metas generando que el individuo desarrolle otras, de igual forma al no lograrlas suelen desarrollar metas sustitutas o esforzarse por las vigentes. Se pueden enumerar algunas razones resumidas por las cuales las actividades de un sujeto nunca cesan; en primer lugar, no se satisfacen necesidades. En segundo lugar, surgen nuevas necesidades al estar satisfechas. En tercer lugar, al establecer metas y alcanzarlas, generan nuevas, siendo estas más elevadas (Schiffman & Kanuk, 2011).

En consecuencia, si se pretende alcanzar metas, la preparación de la voluntad parece ser una inversión rentable. Definiéndose la voluntad como una "facultad de decidir y organizar la propia conducta". Por eso se señala el manejo de la voluntad como un activo estratégico de la personalidad que permitirá al ser humano alcanzar sus objetivos para el beneficio futuro (Simonetta, 2013). De acuerdo algunos conductistas del consumidor se menciona dos tipos de motivos, racionales y emocionales, en este orden de ideas, los *motivos racionales,* suponen que los consumidores evalúan cautelosamente los productos según la utilidad inmediata que se les dé. Los *motivos emocionales* implican la selección de metas de acuerdo con criterios personales o subjetivos por ejemplo, orgullo, temor, cariño o estatus (Schiffman & Kanuk, 2011).

Activación de los Motivos

Según Schiffman & Kanuk (2011) las necesidades humanas tienen tres tipos de activación, siendo estas:

Activación Fisiológica. Se basa en las respuestas fisiológicas es decir propias de la biológica humana, por ejemplo, contracciones estomacales son aquellas que generan la necesidad se saciar el hambre, este de accionamiento es involuntario que despiertan tensiones incomodas que buscan satisfacerse.

Activación Emocional. Las ensoñaciones generan la activación de necesidades latentes, el imaginarse a sí mismos en otras clases de situaciones deseables suelen excitar necesidades adormecidas, lo cual llega a producir tensiones incómodas que los impulsa a cumplir metas

Activación Cognitiva. Los pensamientos fortuitos a veces conducen al reconocimiento cognitivo de necesidades. Cuando la gente vive en un entorno complejo y sumamente diverso, está rodeada de oportunidades para la activación de sus necesidades. A la inversa, cuando su ambiente es de pobreza o privación, se activan un número menor de necesidades.

Necesidades.

Antes que nada, una necesidad es un deseo motivado en visión de ganancia con el fin de producir satisfacción y bienestar, es decir, son aspectos fundamentales en el ser humano, al no ser satisfechas generan cierta incomodidad, por ende, lo esencial es la búsqueda de la calidad de vida de acuerdo a aspectos importante de la realidad vivida. De acuerdo a ello y siguiendo la teoría de Maslow se clasifican en:

Necesidades Fisiológicas. Este tipo de necesidad se logra diferenciar de las demás, al originarse desde un ámbito corporal, desde una perspectiva básica se dan ejemplos de requerimientos naturales como; el hambre, sed, deseo sexual, en necesidades como estas hay una somatización en las partes del cuerpo, de tal manera se trata de explicar que al no suplirse las demás se enfatizara más en las fisiológicas (Castro Molina, 2018). Consecuentemente, Schiffman & Kanuk (2011) aseguran que para Maslow, las necesidades fisiológicas insatisfechas dominan el cuerpo: “Para el hombre que padece hambre en un grado extremo y peligroso, no existe ningún otro interés más que el alimento. Sueña con comida; recuerda la comida, piensa en comida, se emociona solamente por la comida, lo único que percibe es la comida y su único deseo es comer” (p. 98).

Necesidades de Seguridad. Su importancia se destaca en un ambiente agradable, buscando estabilidad, al satisfacerse el primer nivel se busca la tranquilidad para que con ellos se impulse el

comportamiento individual, por tanto, no solo se incluyen aspectos materializados, se busca ir más allá de esta satisfacción, por ejemplo, ausencia de ansiedad, orden, familiaridad control de vida, salud, ahorro, trabajo (Castro Molina, 2018; Schiffman & Kanuk, 2011).

Necesidades Sociales. "Incluye necesidades como amor, afecto, pertenencia y aceptación. Las personas buscan cordialidad y satisfacción en su necesidad de establecer relaciones humanas con otros individuos; asimismo, se sienten motivadas para amar a sus familias" (Schiffman & Kanuk, 2011, p. 100).

Necesidades de Autoestima. Estas necesidades buscan alcanzar una amplia competencia, estatus, referida desde el amor propio, el respeto a sí mismo, la estimación propia y la autoevaluación; provenientes de sentimientos de autoconfianza, de suficiencia, (Maslow, 1991 citado por Castro Molina, 2018).

Necesidad de Autorrealización. Se refiere al desarrollo del máximo potencial Maslow: "El hombre debe ser realmente todo lo que potencialmente pueda ser" en pocas palabras se busca la satisfacción consigo mismo desde un ámbito laboral, promoviéndose su talento ya que esto le generara satisfacción (Schiffman & Kanuk, 2011).

Personalidad.

Se define como aquellas características psicológicas internas que determinan y reflejan la forma en que un individuo responde a su ambiente, por ende, la personalidad se infiere desde características como; las diferencias individuales, pudiéndose clasificar en diferentes rasgos, existiendo la posibilidad de mantener un rasgo en común con otro, pero no se infiere que compartan una personalidad igual, de esta manera es consistente y duradera, pero puede variar a causa de diversos factores psicológicos, socioculturales que influyan en el comportamiento, por tanto puede *cambiar* según acontecimientos relevantes. De acuerdo a ello la teoría de los rasgos puede ayudar a clasificar las decisiones de las personas al momento de realizar comportamientos consumibles, por esto existe un *nivel de estimulación optimo,* siendo estos los individuos que toman riesgos con

el fin de innovar, su conducta va dirigida a la exploración de necesidades que den un amplio nivel de activación, según la personalidad también se puede definir un rasgo de la personalidad, siendo este el *materialismo,* estos individuos consideran que mantener posesiones es necesario para su identidad y forma de vivir (Schiffman & Kanuk, 2011).

Percepción

La percepción es el proceso mediante el cual los individuos eligen, organizan e interpretan los estímulos recibidos para formarse una imagen significativa y coherente del mundo. La percepción tiene implicaciones estratégicas para los mercadólogos, ya que los consumidores toman sus decisiones basándose en lo que perciben y no en la realidad objetiva Es asi que la sensacion cumple un rol importa puesto que genera una respuesta ante un estimulo, siendo el objeto, producto o servcio que llame la atenciom por cualquera de los receptorees sensoriales (ojos, oídos, nariz, boca y piel), por tanto este aspecto se hace relevante o no relevante de acuerdo al ambiente percibido, pues, se basan en las experiencias y expectativas, por ello perciben lo que necesitan o desean; “Cuanto más intensa sea la necesidad mayor será la tendencia a ignorar cualquier otro estímulo del ambiente que no se relacione con ella” (Schiffman & Kanuk, 2011).

De esta manera la percepción ayuda a tener conciencia del riesgo a enfrentar, ya que posibilita afrontar de manera eficaz la toma de decisiones. Según, el conocimiento que se tenga acerca de sus posibilidades se elegirá mayores o menores niveles de riesgo de comportamiento por tanto se determina las acciones y omisiones, en las que se apuesta. “Si nuestra aversión o temor al riesgo es alto, seremos moderados, y si es bajo, todo lo contrario” (Simonetta, 2013, p.74).

Aprendizaje

EL aprendizaje es definido por Schiffman & Kanuk (2011) como el proceso en que “los individuos adquieren el conocimiento y la experiencia, respecto de compras y consumo, que luego aplican en su comportamiento futuro” (p. 192). El aprendizaje del consumidor se mantiene en

constante evolucion, según los conocimientos previos adquiridos; provenientes de lecturas, discusiones, observaciones o reflexiones, o bien, de la experiencia real, funcionando como retroalimentación, pues son las que moldean la conducta futura, pues es así que el condicionamiento clásico ocurre, al presentar un estímulo que produce una respuesta se asocia con otro estímulo que inicialmente no producía una respuesta por sí mismo. Ejemplo, cuando se asocia el éxito social y personal con una determinada marca de auto, de perfume, o vestimenta, por otra parte, el condicionamiento instrumental puede ocurrir de dos maneras al ambiente ofrecer un reforzamiento positivo (recompensa) con la finalidad de fortalecer una respuesta y generar aprendizaje, el reforzamiento negativo también fortalece respuestas, de manera que se aprende la conducta adecuada (Gomez Garcia & Sequeira Narváez, 2015).

Experiencias Previas

Al tomar decisiones las personas requieren de experiencias previas para hacer elección de productos, servicios u otro activo. De acuerdo a Schiffman & Kanuk (2011) el consumidor enfoca su atención en experiencias propias desde su subjetividad, por tanto, los teóricos notaron las compras como una decisión que no requiere valoración o un proceso de información exhaustivo. Se destaca la relación existente entre los conocimientos previos y las experiencias posteriores como la iniciativa para conductas futuras que suponen el aprendizaje. Según Denegri Coria (2010):

> Las consecuencias de las decisiones económicas son la satisfacción y el bienestar si se logra resolver satisfactoriamente la ecuación inversión versus resultados obtenidos y descontento si esta resolución es insatisfactoria para las expectativas del individuo. A su vez, los resultados obtenidos con las decisiones económicas sirven de experiencias de aprendizaje que pueden influir en las próximas decisiones. Estos resultados pueden ser producto de experiencias directas y/o vicarias, es decir, observadas por el individuo a partir de la experiencia de otro (p.8).

Actitudes

La actitud es una predisposición aprendida, que impulsa al individuo a comportarse de una manera consistentemente favorable o desfavorable en relación con un objeto determinado. Existe un consenso respecto de que una actitud "puede conceptualizarse como una evaluación resumida acerca de un objeto" (Schiffman & Kanuk, 2011, p. 248). Las actitudes presentadas por los individuos van de acuerdo su experiencia de vida, es decir la actitud hacia el dinero se desarrolla de acuerdo a la identidad, el éxito, la felicidad, el prestigio, el poder, la ansiedad y la desconfianza, teniendo en cuenta algunos estudios se menciona la mentalidad femenina inclina más a la planificación financiera que los hombres (Smith,2016; Kim, 2014; Durvasula y Lysonski, 2010; Roberts y Jones, 2001; Inseng y Teichert, 2016 citado por Giraldo Perez & Otero Gómez, 2019). De acuerdo a Denegri Coria (2010):

> Las variables psicológicas actúan como intermediarias y son las actitudes previas, el ambiente percibido y las actitudes modificadas. Las actitudes se aprenden, algunas se adquieren tempranamente en la infancia y son permanentes en el tiempo. Otras pueden cambiar bajo el efecto de nuevas experiencias y revisten particular importancia para el comportamiento económico. Así, como otras actitudes, las expectativas tienen un componente afectivo además de su contenido cognoscitivo y predictivo (p.13).

Teniendo en cuenta lo anterior las actitudes se rigen por tres factores; en primer lugar, el *componente cognitivo,* es el conocimiento y percepciones adquiridas mediante la experiencia directa e información del producto, pata luego transformase en creencias es decir atributos que llevara a una conducta. En segundo lugar, el *componente afectivo* especifica los estados emocionales como un posible factor para reforzar las experiencias positivas y negativas pues, la experiencia ayuda a establecer una emoción y dirigir la conducta. En tercer lugar, el *componente conativo,* es la probabilidad en que el sujeto realice una conducta determinada en relación con la actitud presente en un producto o servicio (Schiffman & Kanuk, 2011).

Conducta Económica

La aplicación de la conducta económica pretende comprender la estructura sistemática del modelo económico estándar, lo que propicia la asimilación de dificultades, desviaciones y/o irregulares existentes que pudieren ser intervenidas con soluciones eficaces, e incluso nuevas perspectivas conductuales (Carminati, 2020). Plasmado como un eje de análisis comportamental en el contexto económico, que a su vez tiende a afectar áreas personales y en común.

En su revisión bibliográfica, Espert, Gadea & Siurana (2017), exponen la necesidad de profundizar la relación entre conducta económica y otros elementos de estudio; en su investigación se indagó acerca del impacto de la testosterona circulante y la exposición prenatal de la testosterona como efectos activacionales y organizacionales sobre la capacidad de asumir riesgos en conductas económicas. Es así como, a partir de una cabal inspección, se deriva la repercusión que pudiere existir desde o hacia la conducta económica relacionándola con factores biológicos o generados fisiológicamente, intereses apropiados vagamente en otros estudios o con resultados poco acentuados.

Respecto a la incidencia oportuna del estudio de la conducta económica, Carminati (2020) propone que ha de ser una observación para el desarrollo, puesto que se basa en la dirección de nuevos métodos reformadores e innovadores del comportamiento, señalando que no es frecuente el principio del *Homo Economicus* en el individuo, así, esta última idea se confrontaría a través de la mejora en la toma de decisiones y la motivación de seguir patrones comportamentales adecuados para el beneficio de intereses propios y de la sociedad en conjunto, siempre en el marco de la psicología económica.

Modelo Cognitivo-Conductual

Uno de los modelos más reconocidos en la ciencia de la psicología es el cognitivo-conductual, propuesto como un fundamento teórico a favor de las cogniciones estructuradas,

coherentes y conscientes en el propio estado individual de una persona, siendo importante recalcar que las cogniciones son, en cierta medida, la estructuración de otras cogniciones (Leder, 2016), por ende, cualquier sujeto (sin afecciones patológicas relacionadas con este criterio) tiene la capacidad de autoanalizarse con el fin de reconocer sus pensamientos, además, se dice que este modelo ayuda a la identificación de los esquemas psíquicos. Empero, se debe tomar en consideración las amenazas existentes que pudieren vulnerar el correcto funcionamiento de estos procesos.

De acuerdo a Leder (2017) el modelo cognitivo propuesto por Beck postula tres niveles de cogniciones tienen la tarea de filtrar toda la experiencia: pensamientos automáticos, creencias, suposiciones intermedias, y esquemas centrales. Según las concepciones del autor, el nivel más básico de procesamiento cognitivo, relacionado con las creencias y esquemas centrales, permite que las personas le den sentido de razón a su entorno organizándolo en facetas psicológicamente relevantes, es de esta manera que se logra dirigir toda la actividad cognitiva, ya sean cavilaciones y pensamientos automáticos o procesamiento cognitivo de eventos externos. Entonces, si el resultado de la actividad cognitiva es percibido como positivo, los esquemas actuales representan el mundo de formas que no conducen a angustia psicológica o pensamientos y creencias desadaptativos, mientras que, por otra parte, si el resultado de la misma actividad es percibido como negativo, puede asegurarse que estos procesos representan el mundo de formas demasiado rígidas, negativas o polarizadas.

Capítulo II. Endeudamiento

A continuación, se retoma la descripción de aspectos documentales concernientes al endeudamiento, partiendo de sus características más significativas, efectos, y requerimientos, así como propiedades que pudieren ser de goce para la comprensión de expresiones inmersas en el desarrollo del estudio, aludiendo a desencadenantes como la exclusión financiera y la carencia de orientación económica.

El endeudamiento es comprendido como el margen de deuda que un individuo, grupo o entidad se confiere a sí mismo en un acto de préstamo monetario para fines imprecisos, o definido más claramente en palabras de Greenberg (1980), postulado como "un estado de obligación de pagar a otro" (c.p. Sawatani, Spohrer, Kwan & Takenaka, 2017. p. 208). Independientemente del escenario, el endeudamiento establece una estructura solidificada en el compromiso recíproco de cumplimiento en concordancia con un acuerdo predeterminado o no, con relación a los intereses propios de los participantes; precisando distinción en cuanto a su finalidad conceptual y contraposición a las posibles derivaciones.

Por otro lado, Carlsson, Gärling & Lindblom hacen necesario puntuar una discriminación entre "endeudamiento" y "sobreendeudamiento" que, si bien son conceptos basados en el mismo torrente sistemático, aluden a dos perspectivas diferenciales. Pues bien, a partir de un plano netamente económico, el sobreendeudamiento está concebido como una eventualidad financiera en la que se supera el margen de deuda esperado, o al menos el límite dentro del punto de control, que puede infringir considerablemente el nivel de endeudamiento consistente (2019), también entendido como la dificultad impetuosa de pago, relacionada directamente con la insuficiencia de métodos de retribución. Así mismo, es de aclarar que ni el endeudamiento ni el sobreendeudamiento son estados definitivos de la envergadura monetaria del prestatario, aunque sí disponen de facultades para propiciar diferentes intervenciones que pudieren afectar el bienestar individual y colectivo.

La posibilidad de endeudarse está en permanente disponibilidad; los caprichos y las responsabilidades individuales retoman un papel importante en la construcción de deudas. De Matos et al. manifiesta que "el materialismo puede mediar en efecto de todos los factores económicos, psicológicos y emocionales sobre el nivel de endeudamiento. Por tanto, (…) el materialismo media la relación entre la actitud hacia la deuda y el nivel de endeudamiento" (2019. Como se citó en Lebdaoui & Chetioui, 2020. pp. 3-4), es decir, que el júbilo o satisfacción propuestos en la adquisición de bienes o beneficios a través de la deuda puede significar la desestimación de algunos otros factores influyentes en la percepción, a tal punto de negar (quizá temporalmente) sus aptitudes de relevancia, como: inestabilidades vigentes o consecuencias prevenibles; además de favorecer la vinculación del endeudamiento como la opción más conveniente.

Para la adquisición de deudas, afirman Blázqueza, Budríab & Moro, no es necesaria la pretensión voluntaria, y mucho menos cuando se trata de generación de secuelas decadentes, pues tampoco lo requiere. La salud es un estado de bienestar cuyo mantenimiento se ve reflejado en la calidad vital del individuo, que puede verse perturbado por una cantidad amplia de agentes, y el endeudamiento, alejado de cualquier tipo de definición patológica, también es uno de ellos. Uno de los fundamentos más complejos de desarrollar en cuanto al impacto que pudiere presentar el endeudamiento en la salud es la *endogeneidad*, refiriéndose a aquella medida desconocida en la que una secuela dañina niega cualquier origen externo para suscitarse directamente como un efecto de la deuda presente. Constatar el nivel de responsabilidad del endeudamiento en el declive de la salud individual es una tarea difícil (2020).

Es oportuno afirmar que generalmente se cumple con el pago de la deuda para ejercer control propio; en dado caso el individuo puede pretender limitar sus gastos y así mismo prevenir el aumento de deudas. Esta es una visión global de resultados ejercida por individuos con tendencias racionales, que recurren a la previsión de incentivos externos, como es el hecho de no endeudarse, y no a la contabilidad mental, que tomaría más esfuerzo. Pero en cualquiera de los casos, el fin es mantener las situaciones bajo control, aunque esté fundamentado en un marco estrecho (Kahneman, 2011). Lo anterior es una contextualización en términos sencillos propuesta

por del premio nobel de economía, Daniel Kahneman, sobre el afán intrínseco que existe en la búsqueda de estabilidad, que retoma la tranquilidad mental y el control financiero.

Se debe tener en cuenta que el endeudamiento es un dominio de grandes extensiones, cuyas variables pueden suponer una diversidad magistral de personificaciones influyentes en el ente que decida ponerla en práctica. Según Mendonça & Mendes (2014) es posible detectar diferencias representativas en cuanto a las distinciones sociales y culturales del endeudamiento respecto a personas enmarcadas en diferentes categorías personales a partir de su género, ciclo vital, credo, conducta financiera, y demás características; también se afirma que las personas en estado de soledad y/o soltería, es decir, que no conviven con alguien con quien se haya entablado una relación formal (sentimental o familiar), son más propensas al endeudamiento, teniendo en cuenta la falta de compromiso exclusivo hacia un individuo ajeno a su persona.

Otros de los elementos que relativizan la confección del endeudamiento es la desocupación laboral y el déficit de soportes monetarios, "claramente, el riesgo de entrar en dificultades financieras que pueden conducir a un sobreendeudamiento es muy alto en hogares de bajos ingresos con una o más personas desempleadas. (...) Sin embargo, otras categorías de ingresos también se ven afectados (Carlsson, Gärling & Lindblom, 2019). Independientemente del nivel socioeconómico, el endeudamiento es lo suficientemente competente como para perpetuar su complejidad funcional en cualquier escenario de decadencia financiera, así lo declaran Amarillo & Romero (2017) quienes afirman que el endeudamiento cuenta con la potestad de afectar a todas las clases sociales, puesto que se trata de una concepción mayormente económica, con variabilidades constantes, pero con un fuerte respaldo psicológico instaurado esencialmente por la sociedad, aludiendo a la capacidad de orientación individual según se requiera. Así mismo, el crédito se convierte en un agente adicional, que se retomaría como una herramienta disponible en la obtención de activos financieros, y no simplemente una ayuda momentánea; del usuario depende su permanencia en un entorno social de permanente consumo y la dirección asignada.

En la actualidad, la deuda ha generado un estilo de ejecución latente, contando con numerosas estrategias de acceso que, para bien o mal, ha fomentado la circulación económica en

diversas áreas sociales. Así pues, Raijas et al., en conveniencia con lo mencionado anteriormente, afirma que "el consumo a través de la deuda se ha vuelto generalmente aceptable y fácil, pero, por otro lado, la abundancia de sistemas de crédito y métodos de pago podría fácilmente llevar a un consumidor demasiado optimista a endeudarse"; de esta forma se resume la dicotomía omnisciente, ¿Endeudarse aprovechando la "oportunidad", o solventar las carencias a la "manera clásica": solo con el porcentaje al alcance de la mano y con medida firme? También se hace presente un tercer guiño, y es la falta de organización metodológica que permite sin tapujos la germinación de nuevas deudas a partir de la idea de resolver las precedentes, y a la vez la creación de un bucle dañino (2010. Como se citó en Majamaa, Lehtinen & Rantala, 2019).

En relación con la disponibilidad y permanencia de deudas se logra distinguir un amplio margen de variación significativa, atendiendo a las maneras y razones en la que el consumidor las asume (Białowolski, 2019), a partir de esta concepción, se hace imperiosa la exaltación de la toma de decisiones y el rol que desempeña frente a los preceptos del endeudamiento y posible control, no obstante, y comprendiendo las transformaciones permanentes del campo económico, se reitera un plan de contingencia que vincule instrucción en las acciones individuales.

En cohesión con la argumentación de Pollard (2017), se emprende la comprensión del rol que ejecutan algunos especialistas y responsables en lo que concierne a las políticas públicas, pues admiten la creencia instaurada de que la educación financiera y cualquier tipo de organización relacionada a este modo de sabiduría puede desempeñar idóneamente una función de protección en la que se puede ver beneficiado el bienestar poblacional sobre las estrategias del crédito y la deuda, además de las posibles corrientes violentas ya conocidas que retoman crisis de tipo financiero que están ampliamente ligadas al sistema consumista. En última instancia, sugiere que, sin un enfoque pedagógico crítico del conocimiento, incluso los conocimientos financieros mejor intencionados se mantendrán casados con el (sistema de consumo). La pedagogía crítica debe ser un componente fundamental de la lucha contra la deuda y el endeudamiento, pues sin un enfoque pedagógico no habría oportunidad más allá de simplemente poseer conocimientos al respecto.

Según García, Hernández & Múnera, (2018) y con base a su estudio, se propone el declive operacional con referencias cognitivas ejecutado por parte de la población al momento de adquirir un préstamo; la distorsión surge a partir del desconocimiento voluntario del valor a pagar, o incluso el costo de interés obligatorio, esto debido a la ausencia inmediata de, precisamente, educación financiera. Se halla en manifiesto el apuro de la formación individual. La documentación personal afín a los postulados básicos relacionados al endeudamiento comprende la cualidad de orientación oportuna, y se materializa en la eficiencia de toma de decisiones, pues la confusión y desinformación no tendrían mayor impacto. Es así como Jackson & Victor proclaman que las conexiones entre endeudamiento y crecimiento económico exigen un examen académico más detallado basado en sus características particulares, pues existe un constructo generalizado del crecimiento económico que descuida por completo el papel de los intereses crediticios y la deuda como ejes de funcionamiento (2015. Como se citó en Arango, 2020). Lo anterior es contrastado por una visión teóricamente inclusiva que reconoce el vínculo deuda-crecimiento económico, basado en el supuesto de disposición que el crédito ofrece para facilitar la obtención de logros personales (King y Levine, 1993b; Schumpeter et al., 1983. Como se citó en Arango, 2020).

En correspondencia, la educación referente a la administración de recursos monetarios permitiría el enaltecimiento del mérito hacia el ahorro; en cohesión, Guin exhibe certeramente la existencia de divergencias considerables en el comportamiento asociado al ahorro y al endeudamiento. En su estudio, analiza los elementos más evidentes respecto a la deuda de los habitantes de ciertas regiones, evidenciando que en el primer grupo regional ahorran menos que en las demás regiones; así mismo es más probable que los primeros puedan acceder a créditos formales e informales en caso de dificultades financieras o retrasos en los pagos pendientes. La significancia de este concepto obedece a la visión de quien obtiene el crédito, y si decide asumir la situación como lo que es, una deuda prevenible, o una responsabilidad más (2017. Como se citó en Henchoz, Coste & Wernli, 2019).

Exclusión Financiera

Como es sabido, es ampliamente reconocida la variedad de desencadenantes que propician la aparición de endeudamiento, por su parte, se declara que la exclusión financiera se define comúnmente como "aquellos procesos que sirven para evitar que determinados grupos sociales e individuos accedan al sistema financiero"; consecuentemente la exclusión financiera se puede dividir en cinco formas diferentes (Leyshon & Thrift, 1995; Koku, 2015. Como se citó en Carlsson, Gärling & Lindblom, 2019. pp. 29-30):

- Exclusión de acceso: Restricción de acceso a través de procesos de gestión de riesgos.
- Exclusión de condiciones: Cuando las condiciones adjuntas a los productos son inapropiadas y limitan su obtención para algunas personas con necesidades.
- Exclusión de precios: Cuando algunas personas solo pueden acceder a productos financieros a precios que no pueden pagar.
- Exclusión de marketing: El foco de marketing y ventas está predeterminado para cierta población a conveniencia, excluyendo a otros grupos menos pudientes.
- Autoexclusión: Las personas deciden que no tiene mucho sentido solicitar un producto financiero formal por creencias de subvaloración personal.

Es común que el endeudamiento y la exclusión financiera se traten generalmente como dos conceptos bastante diferentes y a la vez comprendan corrientes de investigación discrepantes, no obstante, como ilustra Gloukoviezoff, existe un fuerte vínculo y de amplios alcances entre ambos términos, y es que el hecho de ser excluido del mercado financiero (abarcado por bancos o cualquier ente de rentabilidad económica) puede terminar dejando a la persona en un alto grado de endeudamiento, tornándose como dos lados separados por una línea muy delgada (2007, Como se citó en Carlsson, Gärling & Lindblom, 2019).

Así mismo, Renahy, Alvarado, Koh & Quesnel asumen que la exclusión económica puede verse inmersa en la correlación negativa con las estradas e ingresos individuales, e incluso con impacto familiar, a tal punto que podría influir directamente en la generación progresiva de nuevas deudas (2012). Explorando las observaciones formuladas por Rajeev (2017) se plantea una representación sugestiva a cerca de la incidencia del endeudamiento en el aspecto personal-social,

que proporciona una evaluación del acceso al crédito en lugar de ser un indicador de repercusiones psicológicas perjudiciales, teniendo en cuenta que, aunque no se haya previsto como un factor mayormente representativo, las secuelas negativas psicológicas sí que se deben tenerse en cuenta. El acceso justo al dominio crediticio es un aspecto sustancial de la inclusión financiera, siempre y cuando se valore la importancia de las dimensiones centradas en la autonomía del consumidor, como el ahorro o las programaciones financieras.

Capítulo III. Factores Socioeconómicos

De acuerdo a la temática a trabajar se hace necesario incorporar conceptos en relación a la sociedad y economía, es decir aquellos factores socioeconómicos presentados en la actualidad universal del ser humano, para empezar, las labores diarias a realizar en el ser humano se focalizan en razón al sustento de la subsistencia humana; propia y ajena, caracterizándose por un desarrollo de actividades dentro o fuera de la comunidad, siendo así, Bernal propone que "Las relaciones interpersonales, el cuidado y proveer valores, mismas que deben ser ejecutadas sin la importancia del grado de satisfacción o insatisfacción que provoque dicha actividad, dentro de los cuales están inmersos deseos, sentimientos e inquietudes" (2005; como se citó en Wiese Gutierrez, 2019, p.22)**.**

Asimismo, se puede distinguir como una medida agrupada por posturas económicas y sociológicas de un individuo, evaluando la variedad de formas en la experiencia laboral y la posición económica y social de una persona en relación con los demás, en función de los ingresos, la educación y la ocupación (INEI, 2017, como se citó en López Aranzábal, 2020). Según Reyes (2017) menciona que:

> Los factores socioeconómicos son considerados como parte importante e imprescindible dentro de la sociedad, en la actualidad, debido a la falta de solvencia económica en algunos grupos sociales los problemas se acrecientan día a día, las personas con un nivel económico bajo pueden presentar muchas más dificultades en diferentes ámbitos de su vida, como en la educación, el aprendizaje, la salud, al buscar fuentes de trabajo, esto se da por la falta de recursos que las personas con bajo nivel socioeconómico proporcionan a los suyos (p.27).

De acuerdo a Rodriguez (2015) socialmente los factores han de considerarse indispensables por las dificultades en el manejo económico por parte de la comunidad, resaltando que los seres humanos con inferior nivel económico pueden poseer problemas en sus vivencias, como es; la

salud, el empleo, la educación, un techo donde vivir, entre otros, como resultado de los recursos limitados. Por otra parte, Chase define los factores socioeconómicos como "Las experiencias sociales y económicas y las realidades que te ayudan a moldear la personalidad, las actitudes y la forma de vida". De tal manera se desatacan aspectos que ayudan a entender este constructo, de ellos, destaca; la educación. Remuneración y ocupación, lugar de residencia, cultura/etnia (2008; como se citó en Roldan Monroy, 2018, p. 35).

Educación.

La educación puede contribuir a dar forma en la percepción que se tiene acerca del mundo, pues, al ejercer actividades se facilita discernir; involucrando el crecimiento social y posibilitando ingresos adecuados (Roldan Monroy, 2018). Se entiende por educación financiera a la mejora del conocimiento acerca de los conceptos económicos en cada uno de los individuos obtenida por medio de información, ya sea en instrucciones o consejos, siendo estos los recursos a facilitar la creación de nuevas habilidades y confianza con el fin de conocer las dificultades que podría implicar en su bienestar financiero, por tanto los sujetos deben reconocer cuando buscar ayuda y que decisiones tomar (Caballero Calle, 2014). Otra definición fue apropiada por La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos para referir la educación financiera como "El proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar" (2005, como se citó en Pérez Paredes et al., 2018, p.3).

Algunas veces, las personas tienden a aumentar sus gastos de acuerdo a sus ingresos, considerando que los recursos son suficientes, por tanto, sus actividades van dirigidas al consumismo; con el fin de conservar cierto grado de condición social, de forma que olvidan el beneficio futuro, de este modo, es de vital importancia mantener una educación financiera, así mostrando alternativas distintas en la toma de decisiones, para llevarse a cabo se recomienda la elaboración de presupuesto, de este modo se estaría anticipando a distinguir gastos; categorizando las finanzas como estables y con un límite (Guerrero, 2014; Parra Martínez et al., 2018). Por esta

razón, "Actualmente los ciudadanos con un mayor grado de educación financiera toman decisiones más acertadas en comparación a los que carecen de ella". (Rivas Apolinar & Parra Sacristian, 2017, p.11). Por ende, al mantener una conducta adecuada a las decisiones económicas se está aportando en tres niveles, en primer lugar; *personal*, en este sentido el sujeto utiliza correctamente sus recursos financieros, es decir, el ahorro. En segundo lugar, el *familiar,* se implementa la estabilidad y el mejor desarrollo. En tercer y último lugar, *país,* puesto que se aumentaría la competencia de organizaciones, pues los usuarios estarían más informados por ende el país tendría un mayor desarrollo (Blandón Chavarría et al., 2017).

Remuneración y Ocupación.

Factores como la remuneración y ocupación son indispensables para el avance en la sociedad, por consiguiente; la ocupación es "Un conjunto de cargos, empleos u oficios que incluyen categorías homogéneas de funciones, independientemente del lugar o tiempo donde se desarrollen" (DANE; Sena; Mintrabajo, 2020, p.15). Por ello ha de distinguirse a las actividades labores como una red conexiones entre persona y sociedad, siendo así conexiones personales y colaborativas, conexiones asociativas y comunitarias, conexiones que definen el equilibrio y el desequilibrio entre vida privada (Organizacion Internacional del Trabajo, 2018). Ahora bien, es de radical importancia que el ser humano mantenga constantes ingresos con el fin de sobrellevar su vida diaria, es decir conservar el bienestar propio o ajeno. De acuerdo a la OIT (2018) "El trabajo no se limita a que trabajar es irremediable para poder cubrir las necesidades materiales, sino que contribuye a la realización de la persona, entonces el contenido y la forma en que está organizado el trabajo también tienen relevancia" (p.3). Con relación a la tasa de desempleo, el índice mundial para los hombres se ubica en el 5,5% mientras que para las mujeres está en el 6,2%. Se estima, además, que unas 200 millones de mujeres mayores de 60 años viven sin percibir ingresos regulares provenientes de pensiones en contraste con 115 millones de hombres (Sabana, 2017).

Lugar de Residencia.

En referencia, Roldan Monroy (2018) sugiere que "Los vecindarios agrupan socialmente a gente de remuneraciones similares y generalmente con antecedentes parecidos" (p. 34).

Cultura/Etnia.

Son factores socioeconómicos que pueden contribuir con los pensamientos y actitudes; Según Monasterio Astobiza (2017) "desde la perspectiva evolutiva la cultura es cualquier tipo de comportamiento ritualizado o convertido en significativo para un grupo de individuos que permanece, más o menos, constante y es trasmitido intergeneracional mente a través del tiempo" (p.3). De acuerdo a lo anterior se hace mención de la amplia importancia que mantiene la cultura y el ámbito económico, puesto que se evidencian los aportes directos o indirectos ayudando a mantener el desarrollo social con el fin de avanzar, asimismo, Luna menciona (2016) "La cultura es una inversión y como tal tiene una rentabilidad socioeconómica" (p.3). Continuando con la temática es esencial mencionar una pequeña diferencia acerca de la concepción de los factores socioeconómicos de acuerdo al *género* estipulado. De acuerdo a ello, Wiese Gutierrez (2019):

> El varón tiene la obligación o el compromiso de producir fuerzas humanas con el fin de generar el sistema económico con base en la producción y el consumo. Por otra parte, las mujeres han sido concedidas con el don de poseer habilidades que se transformen en valores sociales, siendo las delegadas de afianzar la educación social y familiar (p.23).

De acuerdo a esto se evidencia a las mujeres activamente participes en el desarrollo económico, en otros términos, el sexo femenino busca la sostenibilidad de sus allegados, precisamente en aquellas mujeres que son madres. En otras palabras, el género femenino que suele ser jefe del hogar, mejor conocido como "jefatura femenina" en Colombia se ha acrecentado el rol de la mujer, en condiciones sociales y económicas, siendo ellas las principales fuentes de ingreso en su hogar, agregando a lo anterior las jefas de hogar suelen tener hijos por tanto mantiene un rol de madre; generando un aumento en la influencia de las condiciones de la madre entre los miembros de la familia. Por causas culturales e históricas existe diferencia e inequidad entre

hombres y mujeres a grado de ingresos y de ingreso al mercado de trabajo. Esta diferencia involucra una amplia susceptibilidad para el género femenino como consecuencia del poco valor laboral que se les asigna, por esta razón se ven obligadas incrementar su horario laboral con la finalidad de igualar los ingresos con su género opuesto.

De acuerdo a lo observado en distintos países sobre los hogares que mantienen una jefatura femenina han demostrado la vulnerabilidad existente por razón a la inequidad laboral, pues, las mujeres asumen gran responsabilidad a nivel familiar, son quien cumplen con el deber principal al cuidar a los niños, vale decir que las mujeres aportan en gran magnitud a la organización comunitaria (Angulo Novoa & Velásquez, 2009). Por consiguiente, se menciona que:

> Entre los hogares de bajo ingreso los que están encabezados por mujeres enfrentan por lo general ciertos problemas ya que ellas sufren discriminación en los mercados laborales o en los intentos de lograr apoyo para actividades generadoras de empleo o para la mejoría del hogar (Habitat, 1996, p. 257).

Es así como la jefatura femenina es vulnerada, por ende, los hogares demandados por una mujer se encuentran más expuestos a situaciones adversar, por ejemplo, escaza disponibilidad de recursos para enfrentar situaciones críticas, en algunas ocasiones buscando recursos externos para el sustento de sus hijos (Angulo Novoa & Velásquez, 2009). Las estadísticas del DANE, evidencian que actualmente hay 22 millones de mujeres, 56% son madres cabeza de familia y 41,9 %, tiene alguna ocupación laboral fuera del hogar, desde otra perspectiva, los datos demuestran que el 33.2% de las mujeres mantienen trabajos en el sector de servicio social y comunales. El 31.4% en comercio, hoteles y turismo; y el 14,8 % en la industria manufacturera, no obstante, se habla de las desventajas a nivel laboral por parte de las mujeres comparándose con los hombres, aunque los recursos laborales no son los mismo, las madres pueden ser eficientes, incluso con demandas del hogar (Colprensa, 2017). En este sentido, en el año 2019 las personas ocupadas en las posiciones ocupacionales consideradas fueron 21,45 millones, siendo el 59,5% hombres (12,85 personas) y el 40,5% mujeres (8,69 millones), según se menciona a las mujeres con una cargo de

alrededor de 14 horas, destinados a 49% en trabajos domésticos y de cuidado, de este modo se explica la brecha laboral de géneros, conforme a la información las mujeres trabajan en promedio 2 horas y 10 minutos más que los hombres (DANE, 2020). En concordancia, se establece que:

> La brecha salarial de género varía según el grupo de edad pues, en general, se hace mayor en los grupos etarios más altos, debido a que las mujeres tienden a experimentar más interrupciones en el empleo causadas por las responsabilidades familiares, entre otras formas de discriminación en el mercado laboral, como los techos de cristal (Vaca-Trigo, 2019, citado por DANE, 2020, p.16).

Al conforma una familia, es decir hijos, genera que las mujeres se afecten con respeto a su ingreso laboral, se ha notado baja calidad de trabajo y mala remuneración, asimismo interrupciones en su carrera laboral, relacionado con la maternidad, a tasa de ocupación de las mujeres aumenta a medida que alcanzan niveles educativos más altos, la mayor brecha de género en ocupación se encuentra para los ocupados con ningún nivel educativo (Hipp,2020; Warren, Rowlingson & Whyley, 2001, como se citó en DANE, 2020). De forma que los problemas salariales se presentan según la edad, la educación, el estado civil y mujeres con hijos. Según estudios de la Organización Internacional del Trabajo, el Banco Mundial y la Cepal, destacan que la jornada de trabajo de las mujeres en labores remuneradas y no remuneradas es mayor que la de los hombres; pues las tareas domésticas no mantienen equilibrio, siguen siendo desigual debido a que el tiempo remunerado de ellas se ve recargado por atender el cuidado de los hijos pequeños, enfermos o adultos mayores (Colprensa, 2017).

De acuerdo a la información presentada acerca de las mujeres y su desempeño social, es relevante mencionar como se país clasifica según los ingresos e inmuebles de las personas, en pocas palabras y mejor conocido como *estratificación socioeconómica*, definida por Alzate (2006) como "una clasificación de los domicilios o inmuebles residenciales a partir de sus características físicas y su entorno, urbano o rural, en 6 grupos o estratos que connotan diferentes capacidades económicas de sus moradores" (p.11). De acuerdo al (DANE, s.f.) la clasificación es

1. Bajo-bajo, 2. Bajo, 3. Medio-bajo, corresponde a los estratos bajos, aquellos usuarios con menos recursos, quienes pueden ser beneficiarios de subsidios domiciliarios, seguidamente el estrato 4 Alto no mantiene algún beneficio, se define que pagan el valor correspondido por las empresas de servicio, por último, los estratos 5. Medio y 6. Medio-alto se retribuye a los usuarios con mayores recursos económicos, pagan sobre el valor de los servicios públicos domiciliarios.

Por otra parte, los hogares se pueden clasificar según el ingreso, las personas que tienen un ingreso mensual que apenas cubre una canasta familiar y otros gastos mínimos, como vivienda, siendo claro que no les alcanza el dinero para suplir todas sus necesidades, se encuentran en condición de pobreza, perteneciente el 42,5 % de la población colombiana, según datos del 2020. Continuando la población vulnerable, es aquella que superó la condición de pobreza, pero aún tiene un presupuesto limitado de entre $248.026 y $653.781 mensuales por persona. La clase media, tiene ingresos entre $653.781 y $3.520.360. Por último, pertenecen al grupo de ingresos altos quienes reciban más de $3,5 millones (Redacción económica, 2021).

> Según informó el director de la entidad, Juan Manuel Oviedo, el año 2020 afectó de manera notoria la economía de la población, pues con respecto al año 2019 el porcentaje de los hogares en situación de pobreza aumentó en un 6,8%. Por tal motivo, el año pasado el 42,5% de colombianos se encontraba en pobreza monetaria. Así mismo, el ente confirmó que el 30,4 % estaba en situación de vulnerabilidad (Galindo, 2021).

En Colombia se encuentran diferentes categorías para clasificar la población, como los ya mencionados, les estratificación socioeconómica, clasificación de acuerdo a sus ingresos y por último el Sisbén; generado por el Departamento de Prosperidad Social, donde se busca identificar beneficiarios de programas sociales, asimismo genera un diagnóstico socioeconómico, de acuerdo a esto se clasifica en cuatro grupos, según la capacidad de ingresos y condiciones de vida; grupo A (pobreza extrema) subdividido en 5, haciendo referencia a los sujetos con menos capacidad de generar ingreso. El grupo B (pobreza moderada) subdividido en 7 grupos, esta población tiene

mejores posibilidades que el grupo. El grupo C (vulnerable) subdividido en 18 grupos, haciendo referencia a la población en riesgo de ser pobre. Po ultimo el grupo D (no pobre, no vulnerable) conformado por 21 grupos (Sisben, 2021).

Capítulo IV. Adultez

En el presente capítulo se exploran las premisas teóricas referentes a los períodos del desarrollo a discernir en la articulación de la investigación, pues se encuentran representadas en conveniencia para la ilustración de la adultez como punto clave en el estudio, además de asumir su significación frente a ciertas predisposiciones enlazadas con la cognición y la conducta. Una investigación realizada por Blanchard y Norris (1994; como se citó en Papalia & Martorell, 2017, p. 400) expuso la progresión de individuos dentro de la etapa adulta temprana y media hacia el pensamiento *posformal*, donde expusieron juicios sobre situaciones hipotéticas, demostrando que los adultos tempranos tendían a culpabilizar a individuos, mientras que las personas de edad media atribuían la conducta a la interacción entre los individuos y el entorno, y no a un ente responsable en específico. De esta manera se da paso a las divergencias inmersas en la connotación dinámica de los individuos según sus edades y la etapa de desarrollo vital en la que se encuentre.

Adultez Temprana

Esta fase de la adultez, según Papalia & Martorell está comprendida por las edades de 20 a 40 años del individuo, donde se reflejan influencias en la salud a partir de las elecciones de estilo de vida; por otro lado, el pensamiento, junto a los juicios morales, adquieren mayor complejidad de comprensión y práctica; todo en un conjunto de cambios aleatorios que generan modificaciones de personalidad. Y aunque la personalidad no se transforma totalmente, sí que asume modificaciones (2017).

Las desavenencias en la adultez temprana cuentan con una característica de distorsión progresiva según los factores externos, en respaldo, Maggs et al. (2012. Como se citó en Pearman, Forthun, Aristild & Vasquez, 2021. p. 2) hicieron algunos descubrimientos relacionados con las transiciones de un ciclo a otro, en este caso de la adolescencia a la adultez temprana, donde se halló un cambio conductual desmesurado, relacionado con la disminución del uso de sustancias, una mayor independencia económica y satisfacción con su vida actual, esto en individuos sin

estudios ni oportunidades representativas; mientras que los adultos jóvenes que completaron un título universitario, se ubicaban empleados a tiempo completo y sin hijos, con índices más altos en el consumo de drogas y alcohol.

El curso de la vida arremete en cambios comportamentales ya mencionados, pero es necesaria la puntuación de posibles causas. En concordancia, se pueden denotar cuatro factores clave que han impactado en el desarrollo de la adultez emergente como una etapa distinta (Arnett, 2005, 2015; Tanner & Arnett, 2009, como se citó en Salvatore, 2018. p. 10).

- El cambio de la economía precedente que ahora se encuentra basada en servicios e información, además de la demanda renovadora de niveles más altos de educación que aporta a la regeneración social.
- Adquisición de nuevas libertades para las mujeres que permitieron importantes aumentos en la educación y su influencia en oportunidades laborales, lo que permitió a muchas mujeres concebir carreras universitarias y asumir responsabilidades hogareñas.
- Mayor autonomía sexual.
- Condescendencia de revolución de movimientos juveniles.

No obstante, las diferencias vivenciales siguen siendo trazos invasores en la comprensión de una vida con responsabilidades; en efecto, se ha logrado y determinado un consenso multidisciplinario que aclara puntualmente que las experiencias de la adultez temprana pueden dar como resultado sociedades con desarrollo, resultados y apropiación de salud muy relativos; semblantes con divergencias divididas estrechamente por aspectos del estatus socioeconómico y la posición social (Shonkoff & Phillips, 2000; Marmot 2010; Boivin & Hertzman, 2012, como se citó en Halfon, Forrest, Lerner & Faustman, 2017. p. 63).

Adultez Media

La adultez media, según Papalia & Martorell (2017), retoma las edades entre 40 a 65 años de vida. En esta se evidencian decadencias en la salud y las capacidades sensoriales. También hay un alcance cúspide en cuanto a las habilidades mentales, que se relaciona íntimamente con aptitudes en la resolución de problemas, que podría estar vinculado al éxito personal y laboral, y la generación de ingresos; sin embargo, podría existir el deterioro de vitalidad y motivación (p. 7). En general, se trataría de una etapa envuelta en alteraciones que podrían configurar positiva o negativamente al individuo según trayectoria de acciones que contribuyeron a su fundación.

Asimismo, Simonton (1989a, 1989b. como se citó en Sinnott, 2017. p. 307) reitera que, comparado con un artista, el adulto medio puede ser altamente creativo, pero que indiscutiblemente a los 40 o 50 años de edad, esto puede ir seguido de una disminución de la productividad, precisado por una variedad de causas distinguidas, como podrían ser, dificultades emocionales, tendencia a la depresión, situación de divorcio, muerte de terceros con enlace filial, conflictos familiares, colisiones económicas, entre otras; un conjunto de gran magnitud que afecta directamente la cognición y el comportamiento acostumbrado según el área conductual construidos ya en otros períodos.

Dichas características decadentes en el adulto medio pueden proceder a la generación de desenlaces generalmente graves, como en Inglaterra, donde se encontró que los adultos endeudados tenían el doble de probabilidades de pensar en el suicidio. O en EE.UU. donde, a partir de los datos del Estudio Longitudinal Nacional de Salud de los Adolescentes (Add Health) se halló que la deuda era perjudicial para la salud física y mental de estos individuos en el mismo lapso de adultez, incluyendo el estrés, la depresión y la presión arterial diastólica alta. (Meltzer et al. (2011), Sweet et al. (2013), como se citó en Xiao, J. J. & Kim, K. T., 2021).

Marco Contextual

Pamplona, Norte de Santander

De acuerdo Colombia Travel (2019), Pamplona fue fundada el primero de noviembre de 1549, es el municipio más antiguo del departamento de Norte de Santander y fue el punto de partida de quienes crearon ciudades como Ocaña, Bucaramanga y Cúcuta (a 75 km al norte). Con una temperatura promedio de 11 ºC, Pamplona descansa en el valle del Espíritu Santo y es arropada por la bruma de los cerros que la rodean. Su economía está basada en el comercio gastronómico, la educación y el turismo religioso (especialmente durante Semana Santa). Su extensión territorial es de 1.176 km2 y su temperatura promedio de 16 °C. (Universidad de Pamplona, 2014).

Por otra parte Alcaldía de Pamplona (2017) menciona a Pamplona como "la cuidad de los mil títulos, destacándose Ciudad Mitrada, La Atenas del Norte, Ciudad de las Neblinas, Pamplonilla la Loca, Ciudad Estudiantil, Ciudad Patriota, Muy noble y muy hidalga ciudad, Ciudad de Ursúa, etc. En cuanto a la producción agrícola destaca la papa su principal producto, le siguen fresa, ajo, trigo, morón, maíz, fríjol, arveja, zanahoria, la explotación pecuaria, bovinos, porcinos, piscicultura, cunícula y aves de corral, es así que la actividad comercial se enfoca en la producción de alimentos dulces y colaciones. Es de resaltar que ésta es una localidad estudiantil lo que tal vez enfocado a la industria hotelera y turismo, es posiblemente la primordial actividad económica de hoy del municipio, donde una cantidad enorme de alumnos son albergados y alimentados, de esta forma además son los primordiales clientes en los centros nocturnos (Alcaldía de Pamplona, 2021).

San José del Guaviare, Guaviare

San José del Guaviare es un municipio del departamento del Guaviare, identificado con el NIT: 800103180-2 y código DANE: 95001. Su gentilicio es referido como *Guaviarense*. Posee

una posición geográfica: 72º 38´- 2º 36´, Superficie: 16.178 Km^2 y un Área aproximada de 1.660.000 Hectáreas, que corresponden al 30% del Territorio Departamental, limitando al Norte con el Departamento del Meta; al Sur con los Municipios de Calamar y El Retorno; al Oriente con el Departamento del Guainía, y al Occidente con el Departamento del Caquetá. Su temperatura media es de 25º C., Extensión Total: 16.178 Km^2, Extensión Área Urbana: 1.660.900 Km^2 y Extensión Área Rural: 263.750 Km^2 (Alcaldía de San José del Guaviare, 2016).

Así mismo, Alcaldía de San José del Guaviare (2016) especifica que la Economía de San José del Guaviare es de tipo comercial, donde el sector urbano y rural usufructúa de este servicio; y a menor escala la producción agrícola y ganadera. En el sector agrícola se cultivan los siguientes productos: maíz, plátano y yuca; y en menor escala el arroz y algodón. Además de estos productos se cultivan vegetales y verduras para el autoconsumo. El segundo renglón de la economía del Municipio está representado por la ganadería, que a su vez ocupa el primer renglón de exportación. Además, el Municipio en los últimos quince años ha venido desarrollando la piscicultura en estanques realizando la explotación con cachama. Igualmente se realiza la pesca artesanal en el Río Guaviare, que además de proveer el mercado local, también abastece el mercado de Villavicencio y Bogotá. También en algunos sectores se presenta el uso de recursos poco racionalizados, configurándose un escenario de conflictos en donde interactúan una economía de cultivos ilícitos, que es factor preponderante de presión sobre el Área de la Reserva Forestal y la presencia de conflictos armados.

Marco Legal

En función de su compleja constitución procedimental, el trabajo de investigación requiere a disposición de un respaldo legal activo y vigente que conciba la representación de normativas irrebatibles que puedan justificar las actividades a desarrollar como acciones derivadas de tendencias académicas. El presente estudio reconoce la necesidad de vincular bases legítimas que avalen la intervención en términos honestos, trasparentes y seguros.

Ley 1090 del 2006

Ley por la cual se reglamenta el ejercicio de la profesión de Psicología, se dicta el Código Deontológico y Bioético y otras disposiciones

Capítulo VI. Del uso de material psicotécnico.

Artículo 45. El material psicotécnico es de uso exclusivo de los profesionales en Psicología. Los estudiantes podrán aprender su manejo con el debido acompañamiento de docentes y la supervisión y vigilancia de la respectiva facultad o escuela de psicología.

Artículo 46. Cuando el psicólogo construye o estandariza tests psicológicos, inventarios, listados de chequeo, u otros instrumentos técnicos, debe utilizar los procedimientos científicos debidamente comprobados. Dichos tests deben cumplir con las normas propias para la construcción de instrumentos, estandarización, validez y confiabilidad.

Artículo 47. El psicólogo tendrá el cuidado necesario en la presentación de resultados diagnósticos y demás inferencias basadas en la aplicación de pruebas, hasta tanto estén debidamente validadas y estandarizadas. No son suficientes para hacer evaluaciones diagnósticas los solos tests psicológicos, entrevistas, observaciones y registro de conductas; todos estos deben hacer parte de un proceso amplio, profundo e integral.

Artículo 48. Los tests psicológicos que se encuentren en su fase de experimentación deben utilizarse con las debidas precauciones. Es preciso hacer conocer a los usuarios sus alcances y limitaciones.

Capitulo VII. De la investigación científica, la propiedad intelectual y las publicaciones

Artículo 49. Los profesionales de la psicología dedicados a la investigación son responsables de los temas de estudio, la metodología usada en la investigación y los materiales empleados en la misma, del análisis de sus conclusiones y resultados, así como de su divulgación y pautas para su correcta utilización.

Artículo 50. Los profesionales de la psicología al planear o llevar a cabo investigaciones científicas, deberán basarse en principios éticos de respeto y dignidad, lo mismo que salvaguardar el bienestar y los derechos de los participantes.

Artículo 51. Es preciso evitar en lo posible el recurso de la información incompleta o encubierta. Este sólo se usará cuando se cumplan estas tres condiciones: a) Que el problema por investigar sea importante; b) Que solo pueda investigarse utilizando dicho tipo de información; c) Que se garantice que al terminar la investigación se les va a brindar a los participantes la información correcta sobre las variables utilizadas y los objetivos de la investigación.

Artículo 52. En los casos de menores de edad y personas incapacitadas, el consentimiento respectivo deberá firmarlo el representante legal del participante.

Artículo 53. Los profesionales de Psicología que utilicen animales para sus trabajos investigativos o demostrativos conocerán previamente y pondrán en práctica los principios básicos definidos por la Unesco y la APA para guiar éticamente la investigación con animales, y además estarán obligados a: a) Minimizar el dolor, el trauma, los riesgos de infección, el malestar de los animales, los métodos aversivos; b) Usar anestesia y analgésicos para tratamientos experimentales

que lo requieran; c) Que los animales seleccionados para la investigación deban ser de una especie y calidad apropiadas y utilizar el mínimo número requerido para obtener resultados científicamente válidos.

Artículo 54. Para evitar el uso de animales cuando ello no fuere estrictamente necesario debe acudirse a otros métodos tales como modelos matemáticos, simulación por computador y sistemas biológicos in vitro.

Artículo 55. Los profesionales que adelanten investigaciones de carácter científico deberán abstenerse de aceptar presiones o condiciones que limiten la objetividad de su criterio u obedezcan a intereses que ocasionen distorsiones o que pretendan darles uso indebido a los hallazgos.

Artículo 56. Todo profesional de la Psicología tiene derecho a la propiedad intelectual sobre los trabajos que elabore en forma individual o colectiva, de acuerdo con los derechos de autor establecidos en Colombia. Estos trabajos podrán ser divulgados o publicados con la debida autorización de los autores.

Metodología

Tipo de Investigación

La presente investigación es de tipo *mixto*, de acuerdo a Hernández Sampieri & Mendoza Torres (2018), se define como un "procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada y lograr entendimiento del fenómeno" (p.612).

Diseño y Alcance

Así mismo, el estudio precisa los alcances Correlacional-Explicativo; según Hernández & Mendoza (2018), el primero está basado en el descubrimiento de la relación o asociación existente entre dos o más conceptos o variables suscitadas en la investigación, mientras que el segundo se encuentra orientado por la demostración de los elementos causales de los eventos, el porqué de su ocurrencia y relación con otras variables, y probables condiciones de manifiesto.

Población

En el desarrollo de la investigación se trabaja con las madres de los municipios de Pamplona, Norte de Santander y San José del Guaviare, Guaviare.

Muestra

De acuerdo a la población, se apropia la muestra comprendida por 100 madres de familia de los municipios de Pamplona, Norte de Santander y San José del Guaviare, Guaviare, en edades comprendidas de 30 a 45 años, manteniéndose una muestra no probabilística, "este tipo de

muestreo interviene el criterio del investigador para seleccionar a las unidades muéstrales, de acuerdo con ciertas características que requiera la naturaleza de la investigación que se quiera desarrollar" (Valdivia, 2009. Como se citó en Ñaupas Humberto et al., 2018, p.342). Por esta razón, se aplicó 100 inventarios, abarcado por 50 del municipio de Pamplona y 50 para San José del Guaviare. Con objeto del proceso investigativo cualitativo se integró 2 entrevistas estructuradas, en primer lugar, se aplicó a 6 madres; 3 madres del municipio de Pamplona y 3 del municipio de San José del Guaviare. En segundo lugar, se entrevistó a una psicóloga económica y una economista.

Hipótesis

Hi: La conducta socioeconómica en las madres de familia concuerda con su expectativa personal existente de toma de decisiones.

Hi: Los aspectos psicológicos surgidos a partir del endeudamiento en las madres de familia son identificables.

Hi: Los efectos somáticos en las madres de familia se desarrollan a partir del vínculo directo con los factores psicológicos generados por el endeudamiento.

Hi: A mayor índice de pobreza, mayor es el nivel de endeudamiento.

Categorías

Categorías y Variables

Conducta Económica.

Para Denegrí (2010), la conducta económica se entiende como el conjunto de acciones que implican las decisiones económicas que involucran dinero, tiempo y esfuerzo para obtener bienes y servicios, así mismo cualquier conducta que involucre elecciones o transacciones entre gasto o inversión y que considere futuras ganancias y beneficios, la evaluación de los beneficios presentes o futuros de un desembolso (gasto o ahorro), la evaluación de los beneficios esperados de algunas alternativas y la realización de la conducta concreta.

Toma de Decisiones.

Se define como "Encontrar la conducta adecuada para resolver una situación problemática, en la que, además, hay una serie de sucesos inciertos" (Losada Camacho, 2019 citado por Thompson y Strickland, 1998).

Endeudamiento.

El endeudamiento se postula como una problemática que está presente en la búsqueda del consumismo, logrando el contento de cualquier individuo. A pesar de que el efecto placentero es inmediato, el disgusto, como resultado del mismo, aparece en un momento posterior, causado por la acumulación de adeudos, tal vez por la imposibilidad de responder al compromiso adquirido. En muchas ocasiones se olvida de los factores negativos que puede implicar este tipo de actividades, lo que genera cada día más endeudamiento a causa de querer satisfacer inmediatamente las necesidades individuales o colectivas (Thaler, 2018).

Criterios de Inclusión.

Mujeres madres de familia.

Mujeres pertenecientes a los municipios de Pamplona, Norte de Santander y San José del Guaviare.

Mujeres con edades entre 30 y 45 años.

Criterios de Exclusión.

Hombres.

Mujeres con edades inferiores a 30 años y superiores a 45.

Mujeres con residencia fuera de los municipios de Pamplona, Norte de Santander y San José del Guaviare.

Métodos de Recolección

Prueba Psicométrica.

El siguiente apartado es un mecanismo en donde se recopila diferentes factores seleccionables que pueden contribuir al desarrollo del proyecto de investigación propuesto por los psicólogos en formación de la Universidad de Pamplona, este cuenta con el orden de confidencialidad sobre cualquier tipo de información que pueda ser suministrada, cuyo objetivo se relaciona con explicar la conducta socioeconómica por parte de las madres de familia en el municipio de Pamplona, y San José del Guaviare. *(Véase Apéndice B).*

Tabla 1. *Ficha Técnica Inventario Conducta Socioeconómica de Madres de Familia*

Inventario Conducta Socioeconómica de Madres de Familia
Autores: Yeimer Dayan Carrión Gil e Ingrid Julieth Peñaloza Gutiérrez
Año: 2021
Numero de Ítems: 58 ítems
Duración: 10 a 15 minutos
Aplicación: Mujeres entre 30 a 45 años de edad
Significación: Medida del endeudamiento a través del manejo del dinero, necesidades, trabajo, implicaciones psicológicas, implicaciones físicas, implicaciones sociales e implicaciones emociónales.

Entrevista Estructurada.

Como menciona Arias Gonzáles (2020):

> La entrevista estructurada se prepara con preguntas cerradas las cuales se centran en que el entrevistado conteste de forma precisa a la pregunta, sin divagar o ampliar sus respuestas. Es importante que se deban codificar las respuestas mediante valores numéricos para que el investigador pueda valorar los resultados de forma cuantitativa (p. 27-28). *(Véase Apéndice C y Apéndice D)*

Procedimiento

Referente al desarrollo de la investigación, se dispuso de una distribución acorde a los apartados necesarios para la construcción y desarrollo de su estructura. Dicha sistematización está compuesta por cuatro fases de acción que se detallan a continuación.

Fase I. Definición del Problema de Investigación.

Se determinó la descripción del problema en conjunción con el planteamiento partiendo de postulados teóricos que dieran rienda al punto de indagación en cuanto a las afecciones e influencias latentes entorno a la problemática principal, que a su vez permitió la especificación de la formulación del problema. Subsiguiente, se generó la justificación que respaldara la intención de análisis en cuanto al fenómeno, su impacto y modo de ejecución.

Fase II. Delimitación del Marco Teórico.

Se llevó a cabo la inspección de tópicos relacionados al repertorio teórico que tuviere la naturaleza descriptiva con nexos a la psicología conductual, el endeudamiento, los factores socioeconómicos y la adultez, para, de esta manera, conceptualizar a cabalidad las correspondencias de los investigadores para la posterior praxis. Por otra parte, fue necesario el examen bibliográfico local, nacional e internacional que posibilitara una perspectiva más amplia enlazada al abordaje previo.

Fase III. Elaboración de la Metodología de la Investigación.

Se definió el diseño y el alcance de la investigación según los requerimientos del estudio, así mismo se delimitó la población, muestra y categorías de estudio. Posteriormente se definieron las técnicas e instrumentos de recolección de datos, validados respectivamente a través de la evaluación por parte de los expertos y ulterior aplicación de las pruebas piloto.

Fase IV. Trabajo de Campo.

Se vincula la aplicación del inventario y entrevistas estructuradas al experto en el campo de aplicación, así como a la población de madres de familia a partir de la selección propuesta.

Fase V. Análisis de resultados.

Compilación de la información suministrada por los participantes para el análisis de datos, correlación con los objetivos propuestos, y creación de conclusiones y discusión para la elaboración del producto final.

Análisis de Resultados

Resultados Cuantitativos

Primeramente, para el desarrollo del análisis cuantitativo se empleó el programa estadístico SPPS en su versión 23, se consideraron factores descriptivos para la evaluación de la conducta económica en las madres, siendo estos: frecuencias, porcentajes, media, desviación típica, con el propósito de dar respuesta a los objetivos planteados, asimismo se buscó si existe una asociación entre variables y dar respuesta a las hipótesis, se realiza la correlación de Pearson, prueba T y tablas cruzadas. A continuación de presentan los resultados analizados, inicialmente se describen datos sociodemográficos nivel académico, estrato y edad, posteriormente se realiza un análisis de variables y dimensiones, haciendo hincapié en el nivel presentado por las madres, seguidamente se observará si hay relación o por el contrario entre variables de endeudamiento y conducta económica, por último, se evidenciará tablas cruzadas entre la edad, endeudamiento.

Datos Sociodemográficos

En este apartado se evidenciará la información correspondiente a el nivel académico, la edad y el estrato económico de las madres.

Tabla 2. *Datos Sociodemográficos*

Nivel Académico

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ninguno	3	3,0	3,0	3,0
	Primaria	17	17,0	17,0	20,0
	Secundaria	39	39,0	39,0	59,0
	Técnico	15	15,0	15,0	74,0
	Técnologo	6	6,0	6,0	80,0

Profesional	17	17,0	17,0	97,0
Especialista	3	3,0	3,0	100,0
Total	100	100,0	100,0	

En la tabla N° 2, correspondiente a nivel académico, se aprecia cada una de las escolaridades de las madres de los municipios de Pamplona y San José del Guaviare, por tanto, es posible observar en frecuencias el número de mujeres que pertenecen a los 7 niveles académicos; de esta manera, 3 evidenciaron nula escolaridad, 17 cursaron hasta primaria, 39 tienen un nivel de escolaridad hasta secundaria, 15 realizaron cursos técnicos, 6 continuaron sus estudios con un tecnólogo, y por último, 17 madres especificaron contar con una carrera profesional, para un total de 100 madres. De este modo se puede denotar que gran parte de las madres participantes cursaron secundaria, hasta cierto grado escolar o siendo bachiller.

Tabla 3. *Estrato*

Estrato

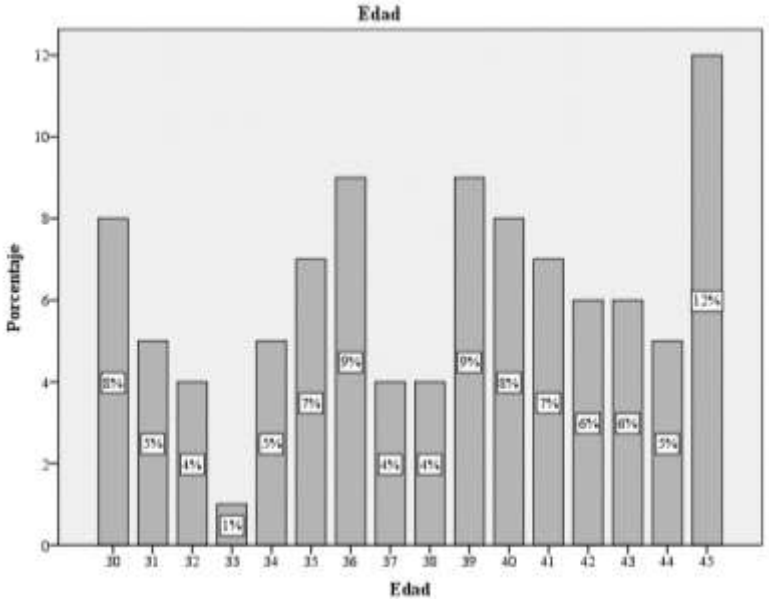
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1	57	57,0	57,0	57,0
	2	34	34,0	34,0	91,0
	3	7	7,0	7,0	98,0
	4	2	2,0	2,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

En la tabla N°3 se evidencia la información sociodemográfica correspondiente al estrato de las madres de los municipios de Pamplona y San José del Guaviare, de esta manera al estrato 1 corresponde a 57 madres; el estrato 2 es presentado por 34 madres; en el estrato 3 se observan 7 mujeres y, por último, el estrato 4 con una cantidad de 2 mujeres. De esta manera el estrato predominante en la investigación fue de nivel 1, y seguidamente el 2.

Tabla 4. *Edad*

Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	30	8	8,0	8,0	8,0
	31	5	5,0	5,0	13,0
	32	4	4,0	4,0	17,0
	33	1	1,0	1,0	18,0
	34	5	5,0	5,0	23,0
	35	7	7,0	7,0	30,0
	36	9	9,0	9,0	39,0
	37	4	4,0	4,0	43,0
	38	4	4,0	4,0	47,0
	39	9	9,0	9,0	56,0
	40	8	8,0	8,0	64,0
	41	7	7,0	7,0	71,0
	42	6	6,0	6,0	77,0
	43	6	6,0	6,0	83,0
	44	5	5,0	5,0	88,0
	45	12	12,0	12,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	



Gráfica 1*.Edad*

En la gráfica N° 1 se puede observar la edad de las madres participantes de Pamplona y San José del Guaviare. Se evidencia que el 8% de las madres tienen una edad de 30 años; el 5% de 31 años; el 4% de 32 años; el 1% de 33 años; el 5% de 34 años; el 7% de 35 años; el 9% de 36 años; el 4% de 37 años; el 4% de 38 años; el 9% de 39 años; el 8% de 40 años; el 7% de 41 años; el 6% de 42 años; el 6% de 43 años; el 5% de 44 años, y el 12% de 45 años edad. En efecto se obtuvo una media de 39,00.

Variables

Tabla 5.*Niveles de Endeudamiento y Conducta Económica*

Niveles

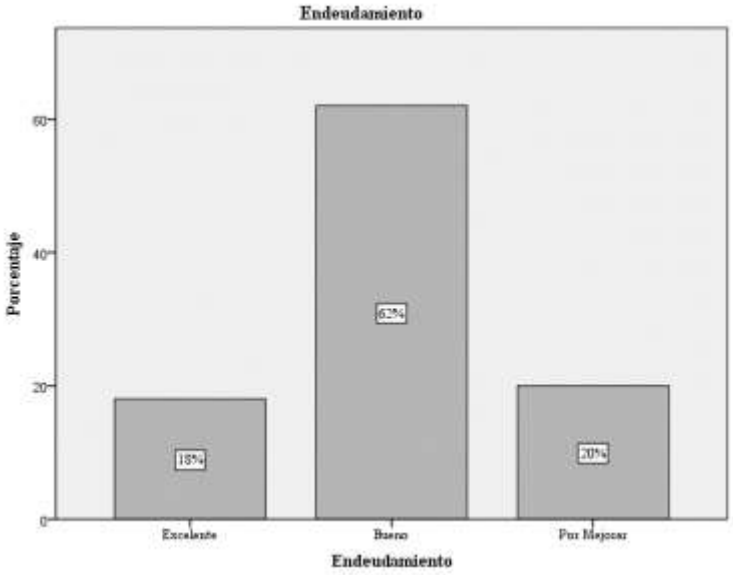
Variables	Rangos	
Endeudamiento	Excelente	0-64
	Bueno	65- 95
	Por Mejorar	96-110
Conducta Socioeconómica	Excelente	0-54
	Bueno	55-72
	Por Mejorar	73-87

En la tabla 5, se pueden observar los niveles a puntuar por medio de rangos en las variables de endeudamiento y conducta económica, de esta manera las madres que puntúen de 0-64 tendrán un nivel “Excelente” de endeudamiento; es decir, presenta el menor endeudamiento. Puntuaciones de 65-95 obtendrán un nivel “Bueno” de endeudamiento, y en un rango de 96-110 tendrán un endeudamiento “Por mejorar”, refiriéndose a un índice de endeudamiento alto, donde se buscaría reformar esas acciones. Cabe destacar que a mayor puntuación se presencia más endeudamiento, definido como una problemática que está presente en la búsqueda del consumismo, logrando el contento de cualquier individuo (Thaler, 2018).

Tabla 6. *Endeudamiento*

Endeudamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excelente	18	18,0	18,0	18,0
	Bueno	62	62,0	62,0	80,0
	Por Mejorar	20	20,0	20,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	



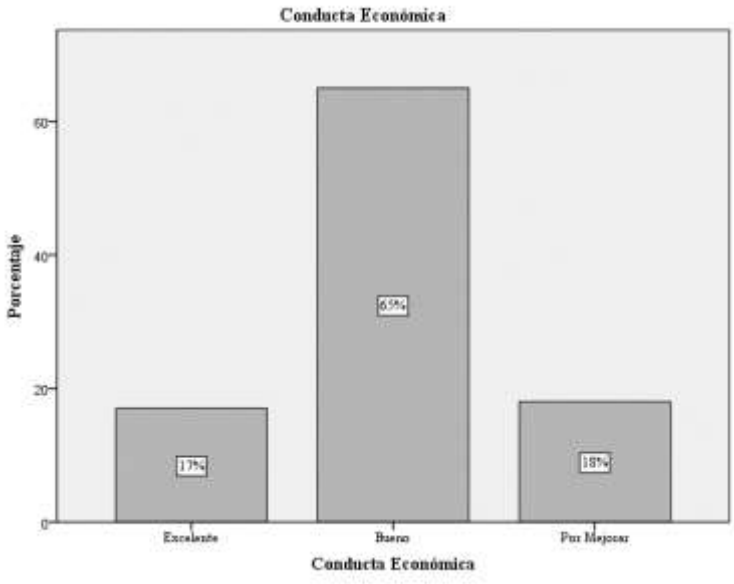
Gráfica 2. *Nivel de Endeudamiento*

Teniendo en cuenta la gráfica N°2, correspondiente a endeudamiento y la información de la tabla N°5, se evidencia que las madres del municipio de Pamplona y San José del Guaviare presentan un 62% de endeudamiento "Bueno", es decir, se encuentran en un rango de 65-95. Continuando, se observa un 20% de madres en el nivel "Por mejorar", evidenciándose en un rango de 96-110. Por otra parte, un 18% de las mujeres están en un nivel "Excelente" entre los rangos de 0-64. De esta manera el endeudamiento se percibe como intermedio, en otras palabras, tienen aspectos por mejorar y otros que llevan a mantener equilibrio al endeudarse, siendo lo ideal mantener un nivel excelente de acuerdo a estas estadísticas. Posteriormente, en el apartado de dimensiones, se conocerá qué las motiva a endeudarse.

Tabla 7. *Endeudamiento*

Conducta Económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Excelente	17	17,0	17,0	17,0
	Bueno	65	65,0	65,0	82,0
	Por Mejorar	18	18,0	18,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	



Gráfica 3. *Nivel Conducta Económica*

La grafica N°3 representa la conducta económica de las madres de los municipios de Pamplona y San José del Guaviare, en consecuencia, se evidencia un 65% de conducta económica "Buena", es decir que se encuentran en un rango de 55-72, por otra parte, el 18% tienen una conducta económica "Por mejorar" en un rango de 73-87, y el 17% corresponde a las madres que mantienen una conducta económica "Excelente" en un rango de 0-54. De esta manera se puede concebir que las participantes están en un punto intermedio, encaminándose a tener una conducta que se busca el progreso de mejora. En concordancia, se profundizará a detalle en el apartado de dimensiones de conducta económica, con el fin de conocer a qué dirigen su actuar.

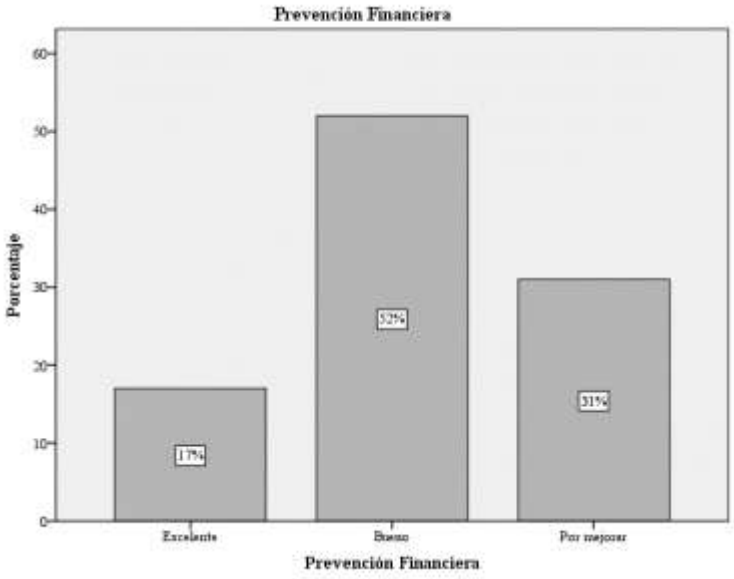
Dimensiones

Tabla 8. *Dimensiones Endeudamiento y Conducta Socioeconómica*

Dimensiones		
	Rangos	
Prevención Financiera	Excelente	0-13
	Bueno	14- 22
	Por Mejorar	23-30
Bienestar Integral	Excelente	0-17
	Bueno	18-36
	Por Mejorar	37-46
Responsabilidad	Excelente	0-14
	Bueno	15-22
	Por Mejorar	23-34
Exclusión Financiera	Excelente	0 -14
	Bueno	15-23
	Por Mejorar	24-32
Decisiones Económicas	Excelente	0-2
	Bueno	3-5
	Por Mejorar	6-10
Pensamiento Económico	Excelente	0-10
	Bueno	11-17
	Por Mejorar	18-26
Motivos	Excelente	0-14
	Bueno	16-19
	Por Mejorar	20-25
Necesidades	Excelente	0-27
	Bueno	28-36
	Por Mejorar	37-47

En la tabla N°6 se pueden hallar los niveles obtenidos por dimensión con el valor de cada rango en los que puntúan las madres de los municipios de Pamplona y San José del Guaviare. Se aprecia tres niveles; Excelente, Bueno y Por mejorar para cada una de las dimensiones; inicialmente, está la dimensión Prevención Financiera. Quien, al sumar, obtenga un rango de 0-13 contará con el valor "Excelente"; de 14-22 el nivel "Bueno", y de 23-30 el nivel "Por mejorar. Así mismo para cada una de las demás dimensiones.

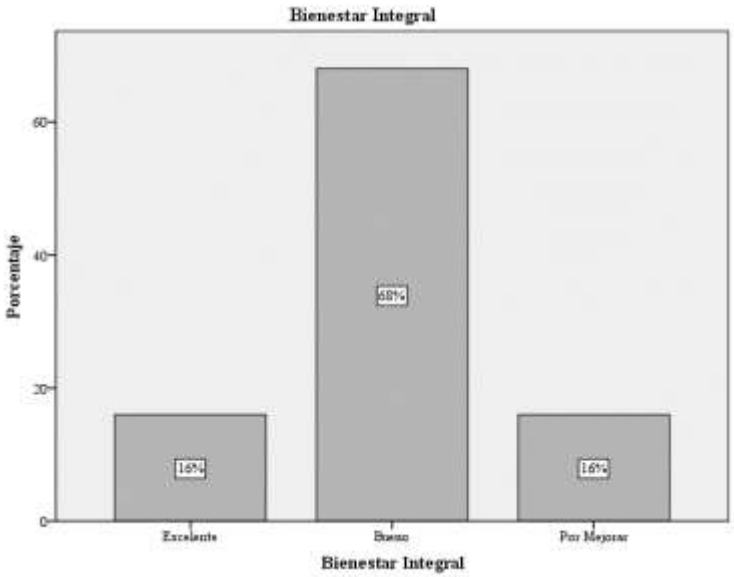
Dimensiones Endeudamiento



Gráfica 4. *Prevención Financiera*

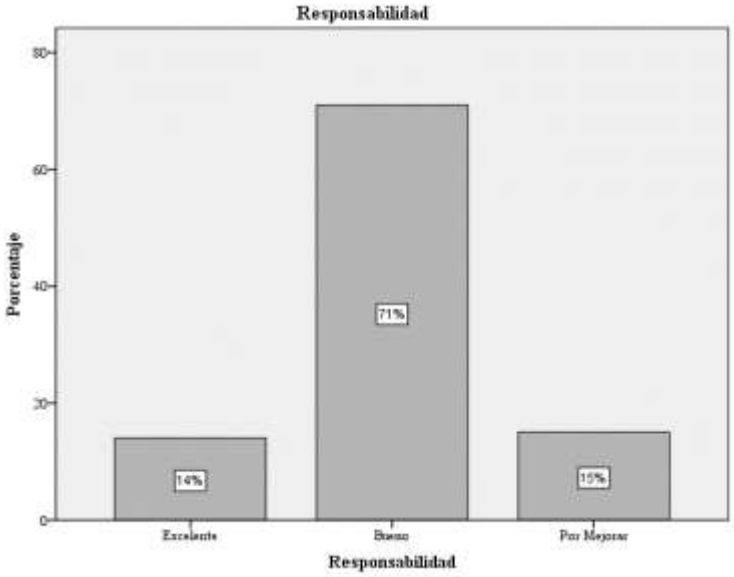
En la gráfica N°4 se puede evidenciar los niveles de endeudamiento en las madres de los municipios de Pamplona y San José del Guaviare. Se observa un 52% de prevención financiera "Bueno" en las mujeres, un 31% de prevención financiera "Por mejorar" y un 17% de prevención financiera "Excelente". De tal modo se destaca la prevención financiera en aspectos de planes de acción referentes al análisis de préstamos y fechas límites para el pago, asimismo, la aceptación que tienen sobre lo que puede generar el endeudamiento y el ahorro, de acuerdo a lo anterior estas características se valoran en un punto intermedio, es decir, Bueno, por ende, las madres no siempre realizan estrategias para evitar afectaciones económicas, de esta misma manera el endeudamiento

lo pueden observar como una dicotomía y ver el ahorro como un medio de acción para mejorar su económica pero no siempre ponerlo en práctica.



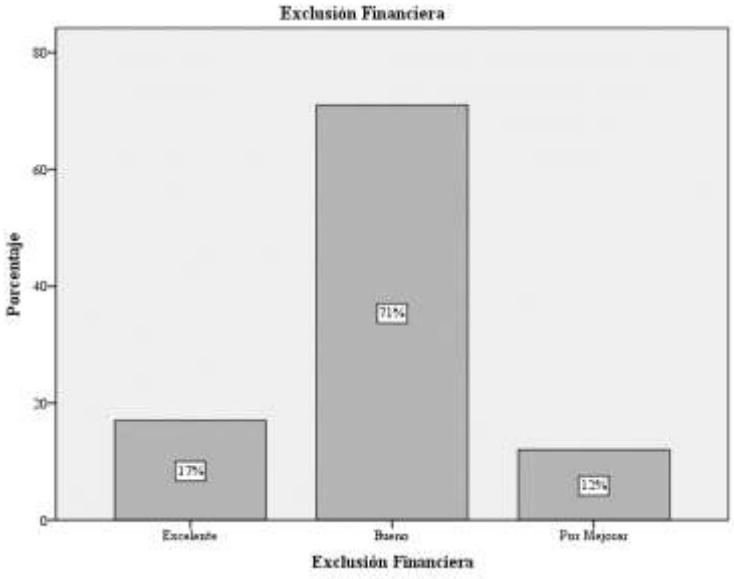
Gráfica 5. *Bienestar Integral*

En la gráfica N°5 se observa la dimensión bienestar integral con sus niveles, el más amplio correspondiente a un 65% perteneciente a bueno, un 16% en el nivel por mejorar y excelente de bienestar integral. De acuerdo a la información presentada se destaca que el bienestar se encuentra en un nivel intermedio concerniente a un nivel bueno, esta dimensión corresponde a los efectos somáticos, psicólogos y estabilidad, por ende, en algún momento han presentado dolores o cansancio al tener endeudamiento, desde aspectos psicológicos pueden presentar estrés, teniendo en cuenta este factor se puede dar respuesta a una hipótesis investigativa, pues los aspectos psicológicos son identificables desde el estrés y sentirse molestas asimismo consideran vivir dignamente algunas veces, debido a esto pueden presentar en afectaciones en su estado de ánimo.



Gráfica 6. *Responsabilidad*

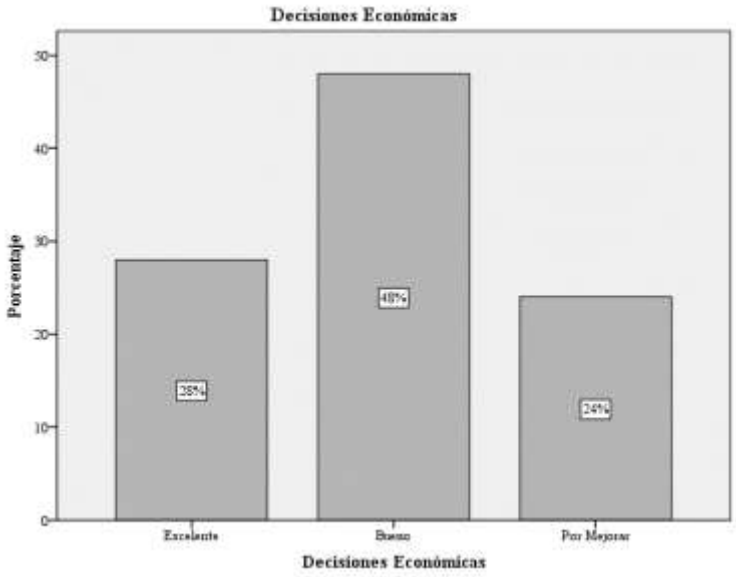
En la gráfica N°6 se representa la dimensión de responsabilidad en las madres del municipio de Pamplona y San José del Guaviare, primeramente, se evidencia un 71% de responsabilidad en las madres, un 15% por mejorar en responsabilidad y por último un 14% correspondiente a excelente de responsabilidad en las mujeres. De acuerdo a lo anterior se identifica que las madres presentan un nivel bueno, es decir al endeudarse mantienen un cumplimiento de las mismas de acuerdo a la situación, en función de la dimensión se consideran aspectos como: caprichos, límite de gastos y expectativas presentándose todos con un nivel medio, por ende, tratan de mantener un equilibrio.



Gráfica 7. *Exclusión Financiera*

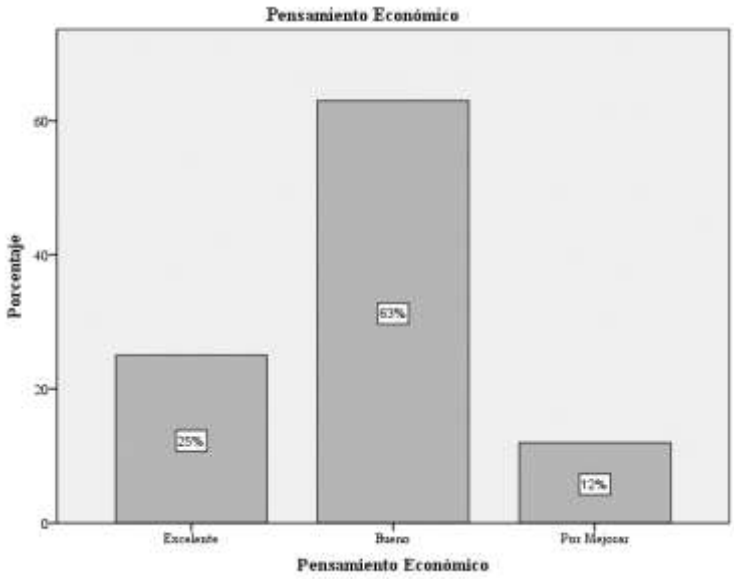
En la gráfica N° 7 se presenta todo lo concerniente a exclusión financiera en las madres del municipio de Pamplona y San José del Guaviare, en primer lugar, se evidencia un 71% en el nivel bueno de exclusión financiera, un 17% en excelente y un 12% por mejorar. De esta manera las estadísticas predominan en el nivel bueno, los aspectos a tener en cuenta fueron; desempleo e ingresos, de acuerdo a estos dos aspectos consideran que solo algunas veces su salario es suficiente.

Dimensiones conducta económica



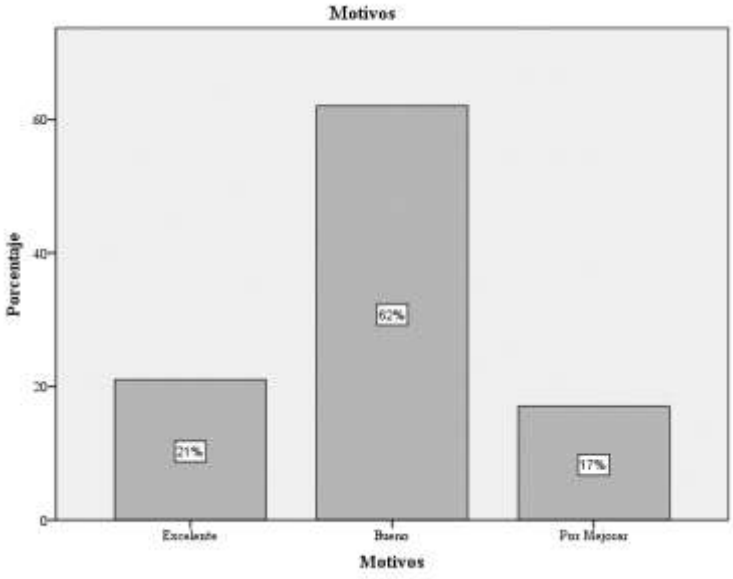
Gráfica 8. *Decisiones Económicas*

La grafica N°8 corresponde la dimensión de decisiones económicas, teniendo en cuenta los resultados se observa que el 48% corresponde a nivel bueno de decisiones económicas, un 28 % en nivel excelente y un 24% por mejorar en decisiones económicas, este apartado se estableció por medio un aspecto específicamente metas, de esta manera en los resultados se evidencia una buena organización de decisiones económicas, estas mismas generan casi siempre el cumplimiento de metas para las madres.



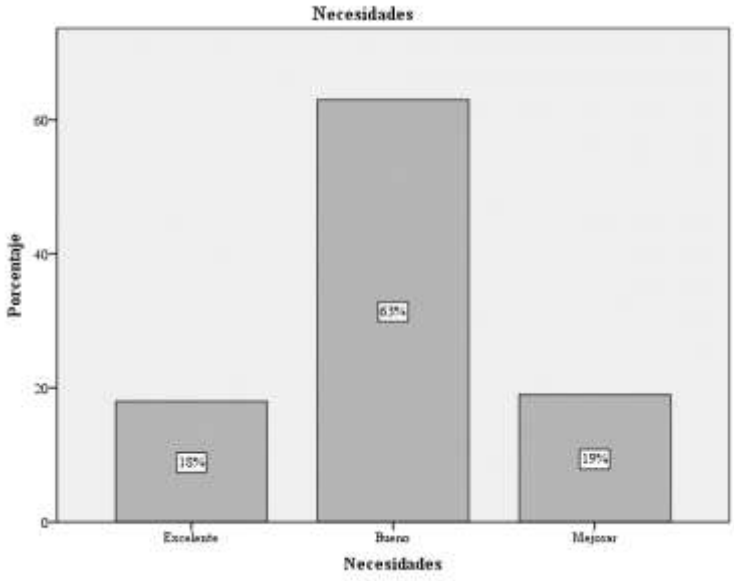
Gráfica 9. *Pensamiento Económico*

En la gráfica 9 se observa la dimensión de pensamiento económico, de esta manera las madres del municipio de Pamplona y San José del Guaviare, primeramente, el 63% de las mujeres presentan un pensamiento económico en nivel bueno, un 25% con nivel excelente y un 12% por mejorar en las madres. Por ende, los aspectos como percepción y deseos, de acuerdo a ello consideran los riesgos de una mala decisión, tratan de no tomar riesgos, de analizar las estrategias, suelen dar prioridad a sus necesidades principales, evitando en gran parte sus impulsos de compra.



Gráfica 10. *Motivos*

En la gráfica N°10 se evidencia la dimensión de motivos, es decir todos aspectos racionales, es decir se hace una evaluación de la compra o emocionales aquello que implica el deseo personal (Schiffman & Kanuk, 2011), de acuerdo lo anterior se presenta un 62% en el nivel bueno en el las madres del municipio de Pamplona y San José del Guaviare, un 21% en el nivel excelente y un 17% en el nivel por mejorar. Para esta dimensión se consideraron aspectos como; activación fisiológica, activación emocional y activación cognitiva, de acuerdo a lo obtenido se puede especificar que la activación fisiológica predomina en las primeras necesidades y casi siempre razona si es recomendable adquirir un producto.



Gráfica 11. *Necesidades*

En la gráfica N°11 se observa la dimensión de necesidades para las madres del municipio de Pamplona y San José del Guaviare, se destaca un porcentaje del 63% en el nivel bueno de las necesidades de las mujeres, el 19% en mejorar y el 18% en excelente. Para el análisis se tuvo en cuenta alguno aspectos como; fisiológicos, seguridad, social, autoestima y autorrealización, es decir se buscaba explicar cuanta presencia de necesidades positivas las madres satisfacían de esta manera se denota que se encuentran en punto medio es decir su conducta no es desfavorable ni favorable pero el ideal es tener un equilibrio de necesidad.

Análisis Correlacional

Para la obtención de lo la correlación de Pearson se utilizó el programa SPSS en su versión 23, el proceso data en medir dos variables de manera lineal para distinguir la relación entre las mismas, se destaca que el valor oscila en intervalos -1 a 1, este simboliza con la letra *r* por ende si *r= 1* habrá una relación positiva perfecta siendo una relación directa de esta manera si una variable aumenta la otra también. De manera contraria, si r = -1 se caracteriza como una relación negativa perfecta, dando significado que si una aumenta la otra disminuye, cabe destacar que o es un punto

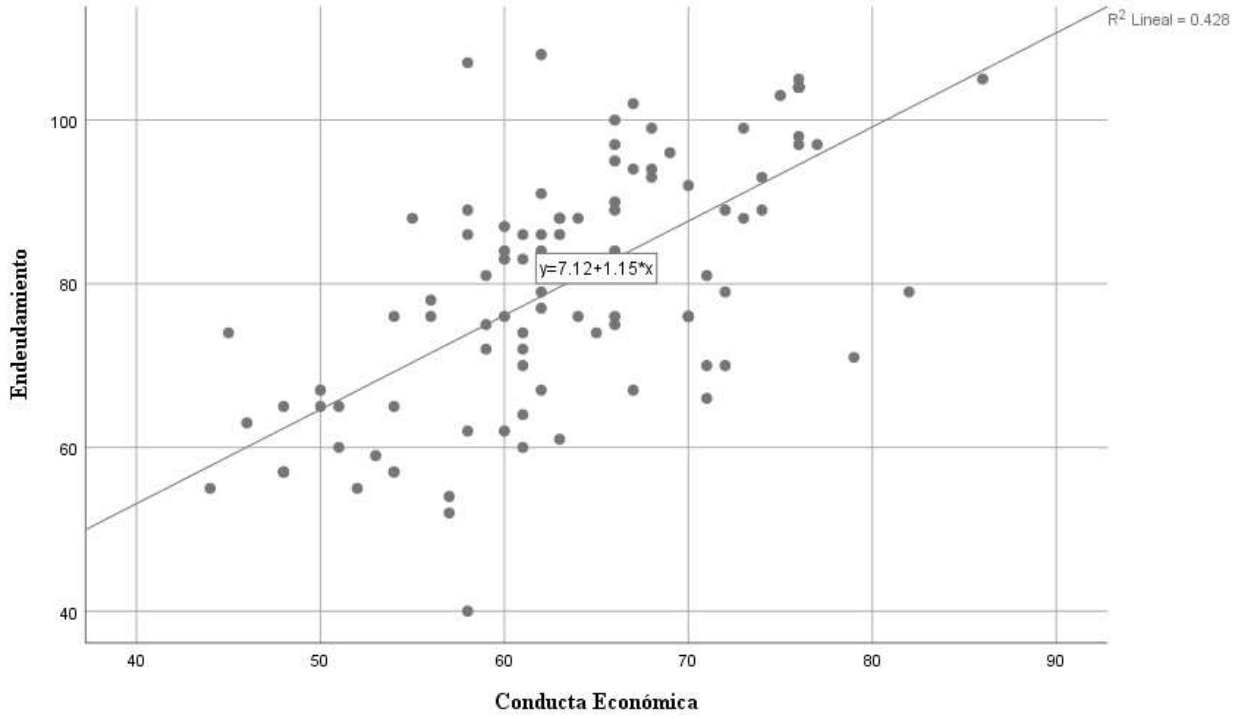
neutro por ende no hay relación, de esta manera la relación de las variables depende si es débil, significativa y perfecta (Baza Payares, 2019)

Tabla 9. *Correlación Endeudamiento y Conducta Socioeconómica*

Correlaciones

		Endeudamiento	Conducta Económica
Endeudamiento	Correlación de Pearson	1	,654**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	100	100
Conducta Económica	Correlación de Pearson	,654**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	100	100

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).



Gráfica 12. *Correlación Endeudamiento y Conducta Económica.*

La grafica N°12 permite evidenciar la relación entre las variables de endeudamiento y conducta económica es positiva, por ende, se puede rectificar en la tabla N°7, se indica un coeficiente de correlación de Pearson positivo de 0,654, se da entender que las variables presentan una relación significativamente fuerte, dando significación que la variable endeudamiento aumenta la conducta económica también, de esta manera se da respuesta al objetivo discriminar "la correlación existente entre la expectativa personal de toma de decisiones y la conducta socioeconómica".

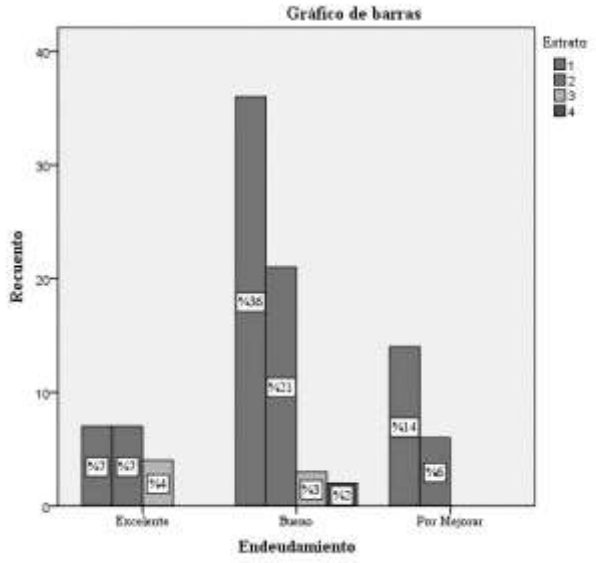
Tablas Cruzadas

Tabla 10. *Tabla Cruzada Endeudamiento y Estrato*

Tabla cruzada Endeudamiento *Estrato

Recuento

		Estrato				
		1	2	3	4	Total
Endeudamiento	Excelente	7	7	4	0	18
	Bueno	36	21	3	2	62
	Por Mejorar	14	6	0	0	20
Total		57	34	7	2	100



Gráfica 13*. Gráfica Cruzada Endeudamiento y Estrato*

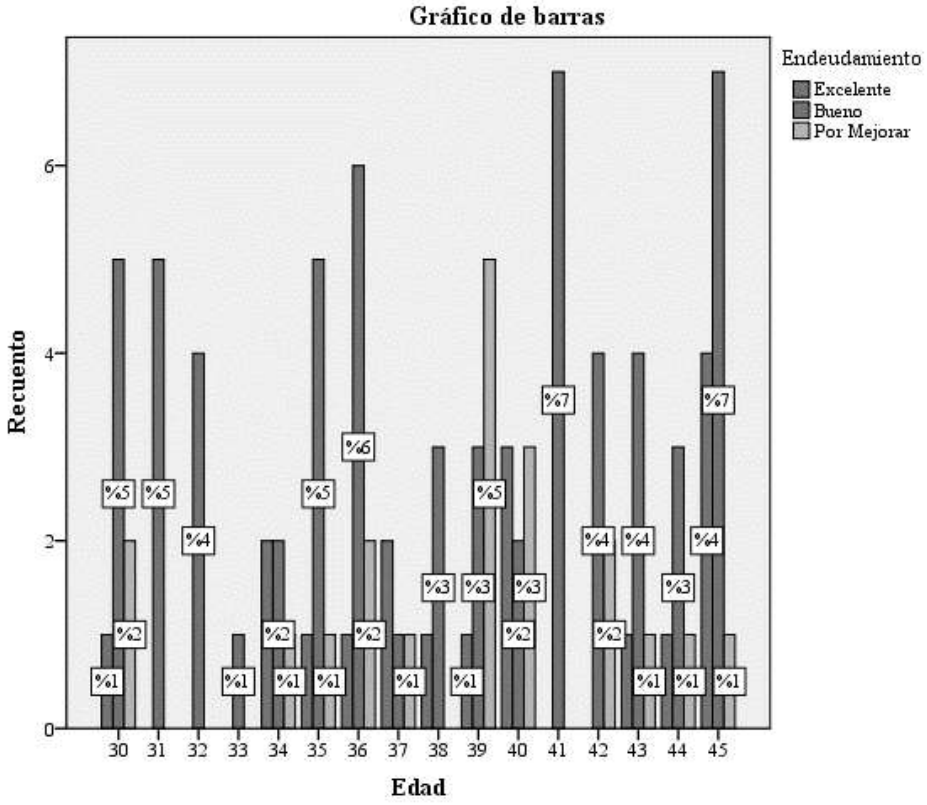
A partir de los datos ilustrativos en la gráfica N°13 y tabla N°8, se infiere la injerencia del rango "Bueno" como el aspecto de mayor predominancia respecto a la gestión del Endeudamiento por parte de las madres de familia, contando con un 62% de ponderación, distribuido en los cuatro estratos identificados; 2% en estrato 4, 3% en estrado 3, 21% en estrato 2 y 36% en estrato 1, lo que supone que las madres de familia de estratos 1 tienen un buen control de sus deudas, aunque no excelente, seguido de las madres de estrato 2. Por otra parte, el rango "Excelente" cuenta con un porcentaje total del 18%, del cual, las madres de familia de los estratos 1 y 2 se encuentran en un mayor índice de manejo de deudas con un 7% cada uno, en contraste del 4% de representación de las madres de estrato 3. Asimismo, los estratos que encabezan el rango de "Por mejorar" son el 1 con un 14% y el 2 con un 6%, que en total es un 20% de madres de familia que expresan dificultades con las deudas, siendo necesario destacar que en este rango no se hallan madres de familia de estratos 3 ni 4.

Tabla 11. *Tabla Cruzada Edad y Endeudamiento*

Tabla cruzada Edad*Endeudamiento

Recuento		Endeudamiento			
		Excelente	Bueno	Por Mejorar	Total
Edad	30	1	5	2	8
	31	0	5	0	5
	32	0	4	0	4
	33	0	1	0	1
	34	2	2	1	5
	35	1	5	1	7
	36	1	6	2	9
	37	2	1	1	4
	38	1	3	0	4
	39	1	3	5	9
	40	3	2	3	8
	41	0	7	0	7
	42	0	4	2	6
	43	1	4	1	6

44	1	3	1	5
45	4	7	1	12
Total	18	62	20	100



Gráfica 14. *Gráfico de barras cruzada edad y endeudamiento*

En función del gráfico, es de resaltar que la totalidad de las participantes abarcaron las edades comprendidas entre 30 y 45 años. Consecuentemente, se destaca el evidente alto grado de endeudamiento presentado por las madres de familia de 39 años de edad con un 5% según el rango "Por mejorar", en comparación del 1% en las edades 34, 35, 37, 43, 44, y 45; el 2% en las edades 30 y 42; y 3% en la edad de 40 años. En contraposición, se puntúa el rango "Excelente", postulado como un óptimo manejo de deudas, liderado por las edades 40 y 45, con un 3% y 4%, correspondientemente; seguido de las edades 34 y 37, con un 2% cada uno; y las edades 30, 35, 36, 38, 39, 43, 44 y 45 con un 1% cada uno. De igual forma, es de precisar que los mayores índices de incidencia de deudas se encuentran en el rango "Bueno", con las edades 41 y 45 como mejor posicionadas con un 7% cada uno, reiterando que, aunque el 14% correspondiente a estas madres

se encuentra en un catálogo positivo, todavía se precisa de énfasis en su gestión y conducta económica.

Tabla 12. *Tabla Cruzada Endeudamiento y Municipios*

Tabla cruzada Endeudamiento *Municipio

Recuento				
		Municipio		
		Pamplona	San José del Guaviare	Total
Endeudamiento	Excelente	9	9	18
	Bueno	34	28	62
	Por Mejorar	7	13	20
Total		50	50	100



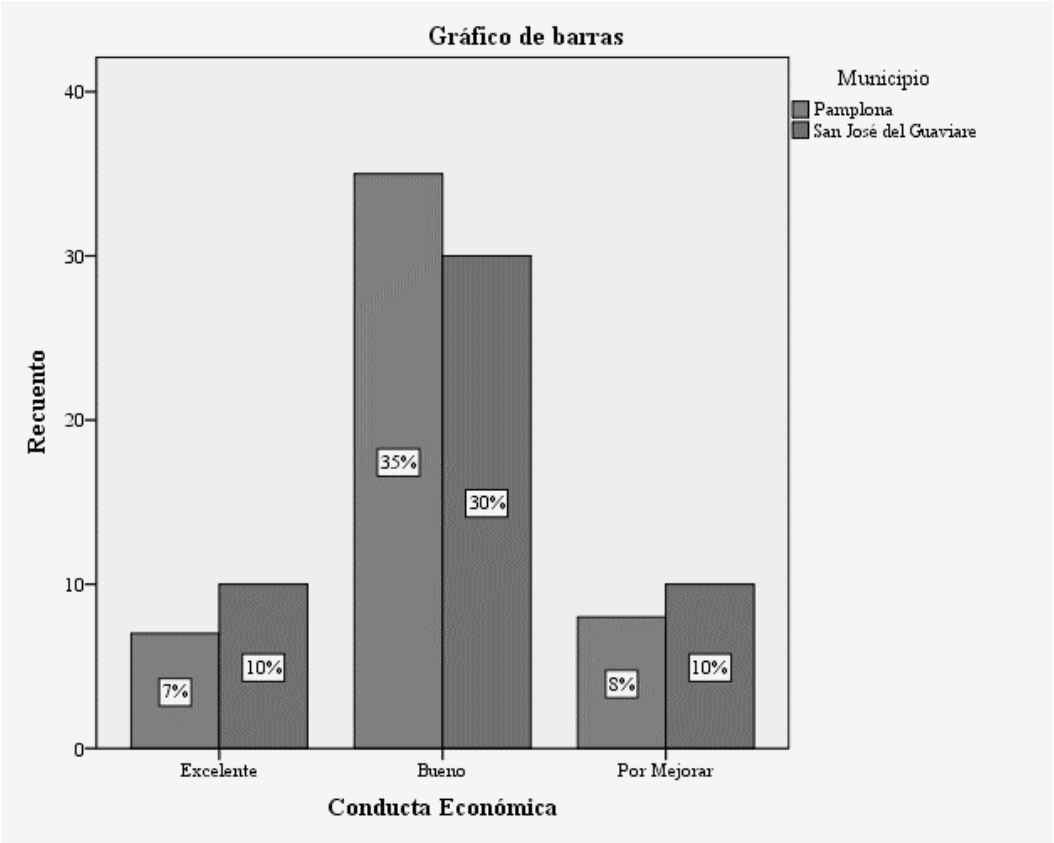
Gráfica 15*. Gráfico de barras endeudamiento y municipios*

De acuerdo a la gráfica N°15 y la tabla N°12 se puede observar el recuento de endeudamiento en los municipios de Pamplona y San José del Guaviare, observando la diferenciación de la variable es decir los niveles obtenido individualmente por cada uno de ellos, en primer lugar, se tendrá en cuenta los resultados obtenidos en Pamplona, el 34% de las madres presentan un nivel medio de deuda; es decir bueno, el 9% un nivel excelente y un 7% por mejorar su endeudamiento. En segundo lugar, se indica el rango endeudamiento de en las madres del municipio de San José del Guaviare, el 28% con un nivel bueno, el 13% por mejorar y un 9% excelente. Considerando los resultados se destaca que las madres del municipio de San José del Guaviare presentan un promedio más alto por mejorar, de esta manera se considera a este lugar como el que mayor presencia de endeudamiento, asimismo añadiendo que en el nivel excelente resultó con un porcentaje semejante, también se añade que en cada uno de los municipios se debe hacer uso de estrategias psicoeducativas con la finalidad de alcanzar un nivel excelente.

Tabla 13. *Tabla Cruzada Conducta Económica y Municipios*

Tabla cruzada Conducta Económica *Municipio

Recuento				
		Municipio		
		Pamplona	San José del Guaviare	Total
Conducta Económica	Excelente	7	10	17
	Bueno	35	30	65
	Por Mejorar	8	10	18
Total		50	50	100



Gráfica 16. *Gráfico de Barras Conducta Económica y Municipios*

De acuerdo a la gráfica N°16 y la tabla N°13 se puede observar el recuento de conducta económica en los municipios de Pamplona y San José del Guaviare, observando la diferenciación de la variable es decir el nivel obtenido individualmente por cada uno de ellos, en primer lugar, se tendrá en cuenta los resultados obtenidos en Pamplona, el 34% de las madres presentan un nivel medio de bueno de conducta económica con el 35%, un nivel de 8 % en el rango de por mejorar y un 7% en excelente. En segundo lugar, se indica el rango de conducta económica en las madres del municipio de San José del Guaviare, el 30% con un nivel bueno, el 10% por mejorar y un 10% excelente. Considerando los resultados se destaca que las madres del municipio de San José del Guaviare y Pamplona se caracterizan por una conducta económica intermedia, se destaca por una pequeña diferencia el porcentaje de las madres de San José del Guaviare en el nivel por mejorar

Análisis de Resultados Entrevista Madres

Resultados a partir de las respuestas designadas según las subcategorías vinculadas a la categoría *Endeudamiento. (*Véase apéndice F)

Prevención Financiera

Las madres de familia participantes expresaron un alto reconocimiento de prevención financiera en función de estándares perceptuales y conductuales que, de forma evidente, les permite hacer frente al endeudamiento a diferentes plazos, teniendo en cuenta que existen aspectos que pueden no ser benéficos para la muestra en cuanto a sus esferas personales. Según las afirmaciones, sus métodos de prevención de endeudamiento están enfocados en la pretensión de organización de ingresos, egresos, finanzas e imposición de ahorro. Como extensión de este último, se determinó que a excepción de la participante 4, todas las demás madres de familia evidencian el ahorro en su conducta socioeconómica, por medio de cuentas bancarias, optimización en las compras y retención de porcentaje de salario. Según la totalidad de participantes, el ahorro lo encuentran propuesto como un recurso de emergencia, y especifican que, en general, el ahorro no se halla inmerso en la conducta por falta de planeación, organización, cultura financiera, recursos o entradas económicas, e incluso, por actitudes compulsivas. Asimismo, consideran que el establecimiento de límites al momento de gastar o invertir dinero tienen como base de planeación la influencia del bienestar familiar y la aversión a la posible deuda por desorden en la administración monetaria. Respecto al supuesto de adquisición de deuda, se estableció que, dentro de la red de apoyo personal circundante en las madres de familia, los allegados, semejantes y familiares tienen mayor relevancia al momento de requerir un préstamo, seguidos de los prestamistas informales y los entes bancarios. En concordancia con su percepción a cerca del beneficio y/o afección que pudiere generar el endeudamiento, las primeras 5 participantes afirmaron que la deuda puede aportar en la adquisición rápida de dinero, obtención de ayuda económica e inversión de fácil acceso, con posibles afecciones, como el compromiso desmedido, o, como refirió la participante 6 (quien no justificó el endeudamiento con determinados

beneficios), la vinculación de conflictos, estrés y malestares familiares; características afianzadas con la negativa postulada por todas las participantes sobre si la adquisición de deuda vale la pena (excepto la participante 2, quien refirió que solo en algunas ocasiones podría valerlo). En contraste con las afirmaciones anteriores, se estableció que las 6 participantes, en cierta medida, cuentan con antecedentes de deuda con poca frecuencia, por motivos que van desde necesidades básicas, bienestar familiar y trabajo, hasta compra de electrodomésticos, como fue el caso de la participante 4.

Bienestar Integral

Las participantes de la entrevista demostraron especificaciones concretas que aprecian su optima comprensión de aquellas incidencias declaradas con determinado valor, sea negativo o positivo, en articulación con factores potencialmente nocivos para su confort socioeconómico, y la salud física y mental. Según sus experiencias y conocimientos previos, las madres de familia concretaron que algunos de los físicos que se pueden presentar a partir de la deuda son algunos dolores generales, como el dolor de cabeza; también el desencadenamiento de patologías como la hipertensión, dificultades gástricas y cardíacas, otras amenazas como las autolesiones que (en determinados casos) llegan al suicidio. Por otra parte, se erigieron otros malestares y/o padecimientos que pudieren generarse frente al endeudamiento, pero esta vez inmersos en la propiedad psicológica del individuo, entre estos se refirieron al estrés, al enojo, también la desesperanza, intranquilidad, insomnio, y exceso de tristeza; en disparidad, la participante 2 refirió no ser afectada psicológicamente por las deudas. Otros agravios comportamentales y de pensamiento establecidos, tanto físicos como psíquicos, son el estrés, preocupación, ausencia de control emocional, desesperación, rasgos ansiosos y depresivos, y onicofagia. No obstante, la participante 1 refirió que el dialogar con sus amigos le permitía gestionar mejor su conducta al momento de endeudarse, mientras que la participante 2, nuevamente, afirmó no ser afectada por la deuda, pues, según su discurso, al endeudarse ya sabe con anterioridad cómo solventar este compromiso. Adicionalmente, todas las 6 participantes coincidieron en que se requiere de una casa para afirmar una vida digna, 5 de ellas contemplaron el alimento como segundo factor de relevancia, y de igual forma, se postuló el vestuario, el trabajo, y servicios básicos del hogar; por

su parte, la participante 6 agregó la educación, la recreación, la comunicación y el amor, a tener en cuenta. Respecto a qué factores representativos existen para evitar el endeudamiento, la totalidad de las participantes afirmaron que un ingreso (o trabajo) estable es indispensable: en comparación con lo anterior, 2 de las 6 madres de familia no cuentan con un trabajo fijo en la actualidad, mientras que las demás 4 sí.

Responsabilidad

Según las especificaciones dadas por las participantes, se retoman las correspondencias ligadas a la capacidad de las madres de familia entrevistadas de prever su conducta en función de la responsabilidad para consigo mismas y las personas que dependen de ellas en cuanto a su conducta socioeconómica. De acuerdo con lo expresado, las entrevistadas invierten su dinero principalmente en el alimento diario, seguido por los servicios del hogar y el arriendo, también en sus familias, y otros semblantes como, según las participantes 2 y 6, el deporte y la educación, respectivamente. A su vez, se concretó que las compras personales e inversión monetaria en sí mismas es generalmente ocasional o nula, recalcando también que profesan un alto grado de importancia sobre analizar la necesidad de compra de cualquier producto o servicio, destacando que la participante 6 calificó este mecanismo como la clave para no ser compradora impulsiva. De igual forma, se instauró recíprocamente que la necesidad de contabilización previa del dinero con el que se cuenta es fundamental y representa una condición para adquirir conocimiento acerca de la cantidad de recursos pecuniarios disponibles, y la restricción de gastos mal ejecutados. Consecuentemente, las madres de familia declararon que sus formas de limitar los gastos radican en la identificación de aquello que más se necesita (y así mismo gestionar el dinero), administración de recursos disponibles, y la generación anticipada de presupuestos; la participante 3 refirió no efectuar a cabalidad ninguna limitación de dinero. En función, se complementó el uso de las anteriores estrategias con los posibles beneficios que se pudieren suscitar la limitación de gastos, logrando así obtener control de dinero, ahorrar, y evitar deudas futuras por falta de capital. Respecto a las deudas, directamente, las entrevistadas determinaron las opciones de pago con las que cuentan o no al momento de endeudarse; 5 de las madres de familia afirmaron contar con opciones de pago, siendo estas la disposición de cuotas y plazos autoimpuestos en el marco de

prestamistas informales, la participante 4 refirió contar con el apoyo de su esposo y la 6 anunció poseer ahorros que le podrían servir en dadas circunstancias; en discrepancia, la participante 5 expresó no poseer opciones o facilidades de pago, como resultado, en pasadas ocasiones tuvo que trabajar como mecanismo de financiación. En la actualidad, 4 de las madres de familia comunican tener bajo control sus compromisos de deuda, excepto las participantes 1 y 3, que refieren control moderado y nulo, respectivamente.

Exclusión Financiera

En cohesión con las contestaciones suministradas, se contempla el estado actual existente entre las madres de familia, en función de sus propios atributos socioeconómicos, y la calidad de su vínculo con entes bancarios y prestamistas. Inicialmente, se confirmó que, a excepción de la participante 5, todas las madres de familia cuentan con un empleo, siendo estos, comerciante, manicurista, apoyo archivo, profesora, e instructora, pero, independientemente de ello, la totalidad de las participantes avalaron la necesidad de un trabajo fijo para la prevención del endeudamiento, puesto que, según se afirmó, con ello se tiene seguridad del dinero que se tiene a la mano. Entre las limitaciones y afecciones propuestas por las participantes ante la ausencia de empleo se encuentran el estrés, el aburrimiento, falta de apetito, preocupación, incapacidad para compartir con sus hijos y familia, dificultad para comprar alimentación, dificultad para cumplir con el pago del arriendo y compromisos personales, discontinuación de planes y proyectos, además de sensación de inutilidad e impotencia. Se detalló que la importancia asignada a la posesión de cuentas bancarias es variante, dado a que las participantes 1, 2 y 6 defienden su uso como elemento necesario en los procesos socioeconómicos de la actualidad, la participante 3 enfatiza en su beneficio de seguridad al momento de resguardar el monto, mientras que las participantes 4 y 5 no encuentran beneficios o relevancia en su implementación. La percepción de las madres de familia entrevistadas sobre el concepto de “entre más dinero, menos necesidad de deuda” es coherente, aunque con algunas reparaciones, se distingue que esto depende en gran medida de la educación financiera de la persona y también de sus hábitos de ahorro, sin embargo, también puede ocurrir que entre más se gana el individuo, más puede llegar a gastar. En términos conclusivos, las participantes 1 y 6 afirmaron no haberse sentido excluidas en ningún momento por entes

prestamistas, mientras las participantes 2 y 3 sí lo hicieron, especificando que su impresión de exclusión fue generada por instituciones bancarias, por otro lado, las participantes 4 y 5 refirieron no acudir a los bancos.

Resultados a partir de las respuestas designadas según las subcategorías vinculadas a la categoría *Conducta Económica.*

Decisiones Económicas

Se ha percibido determinados modos de elección y toma de decisiones económicas donde se vinculan varias esferas personales que, de cierto modo, fortalecen los planes de acción de las madres de familia, retomando, en primera instancia, la relevancia ponderada a la imposición de metas económicas de forma voluntaria, para, según sus afirmaciones, alcanzar ahorros esperados, menor inversión en gastos innecesarios, incrementar la proyección de trabajo, adquirir bienes, como vivienda y negocio físico entre otros bienes de bienestar personal y familiar, alcanzar objetivos instaurados, y cumplir proyectos familiares; adicionalmente, una de las participantes comentó que estas metas se ven, en algunas ocasiones, truncadas por el surgimiento de situaciones inesperadas que inestabilizan las pretensiones. Ciertamente, las metas constituyen una influencia motivacional significativa, entre las metas a corto plazo de las madres de familia entrevistadas se estableció, invertir en negocios personales, pagar deudas existentes, obtener un empleo fijo, y ayudar económicamente en casa, en cuanto a las metas a mediano plazo se declaró, comprar terreno de construcción de vivienda, comprar apartamento, e invertir en actividades familiares, y a largo plazo se estableció, pagar la educación universitaria de sus hijos, invertir en una mejor casa o negocio, y lograr una óptima independencia financiera. Respecto a la identificación de eficacia de sus propias decisiones económicas, las madres de familia aseguraron que les es posible analizarlas a partir de las pérdidas y/o ganancias de su actuar económico, la intuición, también al momento de notar si se está cumpliendo o no con las responsabilidades, a través de la organización, y cuando se está segura de que sus esfuerzos podrán cubrir sus compromisos. De igual forma, su actuar económico fue catalogado como correcto por cuatro participantes, mientras que las participantes 3 y 6 aseguraron que no ha sido el correcto o que no siempre lo ha sido, respectivamente.

Pensamiento Económico

Las participantes lograron dar apertura en la indagación de su pensamiento económico como representación personal de sus ideales como eje de inclinación que direcciona su conducta a desenlaces esperados. Entre sus mayores deseos económicos se pudieron puntuar, inversión en paseo familiar, adquisición de vivienda, trabajo, motocicleta, automóvil, alta educación para sus hijos, eliminación de deudas, compra de apartamento, inversión en viaje familiar, e independencia financiera; 5 de las madres de familia justificaron estos deseos afirmando que sí son esenciales porque, según la participante 1, no hay otra oportunidad de viajar y gastar que en el momento de contar con el dinero, también, como comentó la participante 2, porque son deseos que siempre están en mente y hay convicción de lograrlo, y la participante 5, que refirió que su deseo es esencial porque le haría sentir útil y que no es una carga para nadie; en contraste, la participante 6 aceptó que sus deseos no son esenciales, pero sí una gran motivación. En comparación de la importancia individual del deseo sobre la necesidad o viceversa, la totalidad de las participantes coincidieron en que la necesidad es el elemento primordial, puesto que los deseos se pueden postergar y llegar a cumplirse en otra ocasión.

Motivos

En consideración al valor de ciertos atributos interiorizados por las madres de familia como elementos motivacionales en función de cumplimiento de objetivos predispuestos, se enfatiza en posibles impulsos emocionales que pudieren incentivar compras precipitadas, al respecto, solo la participante 3 ofreció negativa ante este estímulo como afirmación de no verse bajo la influencia de impulsos emocionales, por otra parte, las demás participantes fundamentaron sus impulsos con base en el bienestar familiar, suficiencia monetaria sin riesgos de pérdida, y seguridad de compra. La motivación, en consecuencia, toma trascendencia en la toma de decisiones, en concordancia, las participantes afirmaron que sus decisiones estuvieron/están influenciadas por la búsqueda de independencia, también de apoyo familiar, ganancias e ingresos seguros, adquisición de inmuebles, y resolución de necesidades. Su actuar económico también se denotó incidido por algunos pensamientos recurrentes relacionados con el positivismo, la seguridad, el bienestar

personal y familiar, la tranquilidad, y la felicidad momentánea, aunque, excepcionalmente, la participante 5 afirmó tener pensamientos de frustración. Afín al entorno económico, se exalta un panorama inconstante aseverado por las madres de familia; la participante 1 refirió un entorno de educación financiera familiar fomentado a través del ahorro, la participante 2 aseguró un entorno movido y cambiante por la relatividad de entradas monetarias, la participante 3 estableció su entorno como difícil debido al poco presupuesto presente, la participante 4 declaró su entorno como muy sano y estable, y las participantes 5 y 6 apreciaron el entorno circundante como limitado y estable, respectivamente.

Necesidades

Los requerimientos de necesidad inmediata pueden vincularse tan estrechamente con algunos aspectos cognitivos que alcanzan a influir la conducta socioeconómica desde un aspecto decadente, para contrarrestar estos efectos, las madres de familia expusieron algunos de sus mecanismos más ostensibles para lograr una óptima estabilidad financiera, entre los cuales se retoman el registro diario de cuentas, facturas y datos, venta adicional de variedades, como catálogos de productos, según la participante 2; o venta de comidas, según la participante 3; trabajo, organización de ingresos y egresos, y establecimiento de ahorro. Con relación a la necesidad de seguridad personal, se evidenció un alto nivel de satisfacción en su entorno económico, a excepción de la participante 3, quien proclamó inestabilidad e intranquilidad respecto a su entorno económico, las demás madres de familia estuvieron de acuerdo en calificar su entorno como tranquilo, constante, seguro, y planificado. Las anteriores afirmaciones denotan relación con la confianza en sí mismas al tomar decisiones económicas, confianza asociada con la autoestima, a lo que se obtuvieron respuestas, en general, positivas, donde se destaca la convicción personal de selección de opciones en función de fundamentos como el saber analizar las situaciones, la experiencia, la organización e imposición de límites, sin incluir a la participante 3, quien dejó claro que no confía en su toma de decisiones. La autoestima puede llegar a convertirse en un mártir frente a sucesos inesperados que pueden afectarle, y así se exhibió por parte de las madres de familia, donde 4 de ellas, a salvedad de las participantes 2 y 4, aseguraron que una crisis económica puede afectar su autoestima, respaldado con afirmaciones relacionadas con que al

suceder arriban pensamientos de inutilidad, carga para los demás e intranquilidad, o que esto solo pasa si es una situación grave. Su posible reacción frente a un fracaso financiero se manifestó oscilante, puesto que la participante 1 demostró insensibilidad afirmando que si el dinero se perdió ya quedó perdido y lo que queda es seguir trabajando, las participantes 2 y 3 refirieron reacciones transicionales, desde el enojo a la tranquilidad, y desde la frustración a la búsqueda de soluciones; la frustración también está presente en las reacciones de las participantes 4 y 5 agregando la decepción, mientras que la participante 6 optó por describir su reacción como un proceso de aprendizaje. Sus gastos e inversiones económicas, como ya se ha previsto, están enfocados principalmente en sus familias, viviendas, negocios y resguardo de alimentación y servicios hogareños. Describieron la incidencia de la estabilidad económica en la calidad de las relaciones familiares de forma, generalmente, positiva, exaltando provechos como el apoyo mutuo, la estabilidad familiar y la convivencia, en disparidad, la participante 5 opinó que su estabilidad económica no contribuye en ninguna medida a sus relaciones familiares. Los mayores logros financieros obtenidos por las entrevistadas abarcan, inicialmente por parte de la participante 1, el establecimiento de su propio negocio, la participante 2 detalló sus logros como la obtención electrodomésticos, y un juego de alcoba que representa su primer logro económico en la vida, la participante 3 considera su mayor logro la inversión que ha realizado en el bienestar de sus hijos, semejante al logro de las participantes 4 y 5, quienes sienten orgullo de lograr destinar sus esfuerzos en la educación profesional de sus hijas, así mismo, la participante 6 destacó la supremacía de brindarle educación a su hija, además de la obtención de bienes materiales y un viaje realizado. Los talentos que contribuyeron al desarrollo económico de cada una de las 6 madres de familia, según sus afirmaciones, fueron el conocimiento de administración de bienes; la creatividad; la resiliencia y responsabilidad; la paciencia, tolerancia, el desapego y el ser agradecida; la disciplina y organización; y la planificación, consciencia y experiencia, aludiendo a un factor comprometedor, y es las participantes refirieron pertenecer a un nivel socioeconómico bajo, medio-bajo y medio.

Análisis de Resultados Entrevista Estructurada de Expertos

Resultados a partir de las respuestas designadas según las subcategorías vinculadas a la categoría *Endeudamiento. (Véase apéndice G)*

Prevención Financiera

Las expertas en el campo de psicología económica y economía reportaron un nivel de importancia significativo respecto a la constitución de planes de acción y control de ingresos/egresos por parte de las madres de familia, coincidiendo en la necesidad de organización y planeación, retomando presupuestos y gastos; adicionalmente la psicóloga económica recalcó que los principales problemas no son los bajos recursos que pudieren evidenciarse en las madres, sino la falta de planeación de las mismas, puesto que se debería gestionar división de capital donde se dé prioridad las necesidades básicas para posteriormente acudir las demás necesidades, dejando como apunte final la búsqueda de ahorro, en lo posible del 10 o 20 por ciento del ingreso con el que se cuenta. Para la implementación de mecanismos adecuados, las expertas recomiendan algunos planes de acción más efectivos en las madres de familia, como son, según la psicóloga económica, la educación financiera, partiendo de la idea de transformación desde la información, reestructurando creencias y paradigmas errados, pues aunque, dice, se les obsequie determinado monto de dinero no serviría de nada si no se cuenta con la educación y orientación idónea, mientras que la economista refiere que se precisan capacitaciones, generación de puntos de apoyo económico a través del emprendimiento, y replanteamiento de uso de subsidios que se encuentran estigmatizados. Como estrategias de promoción de delimitación de gastos en madres de familia, la psicóloga económica reiteró el establecimiento de educación financiera, acentuando los esfuerzos en la estipulación de herramientas para uso personal, como podría ser la contabilización en archivos Excel, por otro lado, la economista dio en consideración la socialización y jornadas de sensibilización, donde se detalle la estructuración de presupuestos, importancia de planes de acción, y uso de subsidios. A correspondencia del precepto que escenifica el endeudamiento como mal necesario, la psicóloga afirma que sí lo es, pero únicamente si es consciente, justificando esta idea a partir de la planeación y posibilidades reales que las madres de familia confieran a su

ejecución: endeudamiento consciente que emplee estudio de mercado y análisis de contexto, y no para cubrir deudas ya existentes. En contraposición, la economista refiere que el endeudamiento no es un mal necesario, pues solo representa una forma más de financiamiento, y el hecho de afirmar que es malo o bueno es de por sí un error, dado a que depende directamente del compromiso de la persona que lo adquiera. Ambas expertas se encuentran de acuerdo en cuanto a que las necesidades básicas, como el alimento o la salud, son una de las principales razones de endeudamiento en las madres de familia, acompañado de gastos del hogar, y bienestar de los hijos, e incluso inversiones innecesarias, como fiestas de quince años o electrodomésticos, retomando la salvedad propuesta por la psicóloga económica de no generalizar. Por otro lado, se determinó, según las expertas, que los entes a los que comúnmente las madres de familia recurren al requerir préstamos hacen parte de concilios (en cierto modo) ilegales, como "pagadiarios", casas de usura, compraventas, incluso amigos y vecinos, debido a la rapidez de sus servicios y desinterés por estudios de crédito que afectarían el pacto de préstamo, teniendo en cuenta que los bancos, expresó la economista, exigen requisitos absurdos, y estas fuentes, afirmó la psicóloga económica, empeoran aún más la situación financiera de las madres debido a la cultura de pobreza. Se corroboró, también, las posibles razones por las que las madres de familia niegan estar en estado de endeudamiento, siendo estas la precepción de estigma o clasificaciones dañinas, juicios de valor ajenos, vergüenza, rechazos, o, en dados casos, sensación de no obtener ayuda si llega a exteriorizarse. En la prevención financiera se halla inmersa la ideación de ahorro, que, según las expertas, es una forma insuficiente, aunque no inútil, de evitar el endeudamiento; la economista asegura que el ahorro aporta de modo ocasional dependiendo de la planeación de gastos, mientras que la psicóloga económica añade que para evitar el endeudamiento se necesitan más entradas monetarias. Los argumentos consignados por las expertas que respaldan la posible decadencia de la puesta en práctica del ahorro se encuentran basados en la ya establecida falta de educación financiera, en creencias de providencia abstracta, carestía de proyección a futuro, y escasez de ingresos. Como anotación a saber, la relevancia de ahorrar fue demarcada por las expertas desde dos posturas enriquecidas: la psicóloga económica argumentó que la importancia de ahorrar radica en la importancia conferida a la planificación, a proyectar a futuro, un ahorro con sentido y finalidad, para evitar que se transforme en una acumulación superflua de bienes, también haciendo hincapié en que las madres de familia deberían despegarse del presente para crear conductas de

ahorro ligadas a la posterioridad, sin intención de generar ansiedad por lo incierto sino creación de un designio organizado, por otra parte, la economista define el ahorro como inversión a largo plazo que tiene la calidad de garantía de ayuda futura.

Bienestar Integral

Los hallazgos patentizan una serie de lineamientos luctuosos articulados con la conducta de las madres de familia al permitir que su bienestar psicológico y físico se estanque en una segunda instancia, en concordancia, las expertas explican que esto se debe a que no hay reconocimiento de la salud mental y el bienestar integral como parte de las concernencias del endeudamiento, y es el común denominador de las personas, pues estas se enfocan en sus objetivos materiales, o incluso intenciones de verdadera premura, pero dejando de lado su propia opulencia. A partir de lo mencionado, es posible delimitar algunos malestares precisos que, dada su magnitud, pueden ser respuesta al endeudamiento de las madres de familia; según la economista, se generaría inestabilidad financiera, apoyada por la psicóloga quien, además, supone la ansiedad, el estrés, la preocupación, y surgimiento de emociones fuertes, todo sujeto al aspecto individual, resaltando que las afecciones que pueden verse vinculadas a la salud mental no son muy reconocidas socialmente. Respecto a la influencia del endeudamiento sobre las emociones y su debido control, la psicóloga económica enfatiza en que existe conmoción en gran medida, pudiéndose tener en cuenta el abanico de trastornos del estado de ánimo presentes, estragos tanto expresivos como decadentes e incluso próximos a repercusiones depresivas, especialmente en los casos de endeudamiento extremo, afirmaciones respaldadas por la economista, quien asignó la irritabilidad y predisposición a declinación como efectos adicionales. El impacto negativo que puede darse en el individuo es sobresaliente, ya que, según manifiestan las expertas, el bienestar psicológico puede verse perjudicado, junto a malestares emocionales, miedo constante al fracaso, a la planeación, a la falta de garantías, y frustración, como un conjunto de padecimientos que atenta contra la sostenibilidad propia y de sus familias. Entre dichos daños psicológicos se encuentran la degradación paulatina, el agotamiento psíquico que incluso atañe la incidencia física, con repercusiones en el desequilibrio de varios contextos personales e interpersonales. Tanto la economista como la psicóloga económica determinaron que las deudas pueden generar aún más

deudas, concordando también en que se emplea la conducta de "abrir un hueco para tapar otro hueco", las causales fueron propuestas como la inconsciencia y sinsentido al asumir compromisos de deudas sin ninguna rentabilidad o ingresos, proceso que al final está destinado a siempre terminar en la misma condición de endeudamiento. Durante la identificación de patrones de compras y/o gastos obedecidos por las madres, se indicó que las necesidades básicas son principal eje de inversión, relacionado con el hogar y los requerimientos fisiológicos, seguido de la reparación de felicidad y satisfacción de sus hijos, y por último las falsas necesidades básicas: objetos y materiales a los que se les confiere un valor sobreestimado que realmente no son prioridad.

Responsabilidad

Sobre el componente de responsabilidad económica y administrativa de las madres de familia se recabaron varios aspectos, como la trascendencia del hecho de que las madres de familia invirtieran en sí mismas, a lo que las expertas confirmaron positivamente, la psicóloga económica afirmó que sí, pero siempre y cuando fuera una inversión para el "Ser" y no para el "Tener", puesto que, dice, hay demasiada conexión con lo externo, lo material y superficial, y poco con las fortalezas internas e intelectuales, Ser para Tener y no al contrario, del mismo modo, la economista resaltó los beneficios de esta autoinversión financiera, cooperando en la sensación de bienestar, valor, y felicidad que puede reflejarse hacia las personas cercanas. Como recursos útiles de análisis de precios y necesidad de compra, las expertas asumieron algunas apreciaciones, remarcando, inicialmente, que existe la indebida costumbre del día a día o menudeo, basado en preocuparse en cómo dar solución a obstáculos económicos un día a la vez, como la compra de alimentación en el primer lugar que se ocurra y no el más conveniente, relacionado con la aversión a la proyección de pensamiento, de la posibilidad de comprar al por mayor para inversiones fructíferas, la identificación de calidad de compra, y la consideración del funesto engaño perceptual de aparentes precios bajos. Según la economista y la psicóloga económica, se encuentran determinados aspectos que precisan la asignación de más atención y presupuesto por parte de las madres, siendo estas las necesidades básicas, alimentación, salud, seguridad, y educación, para sí mismas y sus familias (o al menos sus hijos), continuo a la inversión en una segunda entrada económica, y por último la

formación intelectual y desarrollo personal. El fortalecimiento individual se encuentra aludido en cuanto a las estrategias designadas por las expertas a tener en cuenta por las madres antes de endeudarse, en calidad de instauración de presupuesto, organización de capital, educación de sus creencias, y establecimiento de una posible segunda entrada económica; todo dentro del margen de la capacitación acrecentada en las habilidades económicas de las madres de familia. Al haber obtenido obligaciones de deuda, las expertas recalcaron la importancia de imponer propósitos con el fin de pagarlas atendiendo a que estos ejercicios apoyan el planteamiento de nuevas opciones de acción como la consolidación de conductas de ahorro que aportan al control de deudas, además de que los propósitos autoimpuestos son acuerdos que sirven como incentivos y motivación, así como la influencia del empleo, cual fue catalogada como buena, aunque se sigue insistiendo en que si esta entrada solo cubre lo básico o no cuenta con garantías de estabilidad, se requerirá de una segunda fuente de ingresos.

Exclusión Financiera

Acerca de la influencia del nivel socioeconómico en el endeudamiento, las expertas entrevistadas expusieron que, aunque es más evidente en estratos bajos en virtud de la cultura de pobreza y las creencias generacionales de nula proyección y limitaciones autoimpuestas, el endeudamiento tiene el mismo rigor en todos los contextos socioeconómicos en vista del requerimiento de compensación de necesidades, siempre teniendo en cuenta que en cada contexto se evidencia bajo sus propias condiciones. Asimismo, se hace frente a la concepción de que entre más dinero cuenta una persona, menos necesidad tiene de endeudarse, por su parte, la psicóloga económica afirmó su desacuerdo, argumentando que las implicaciones del endeudamiento en cualquier individuo radican en sus costumbres, hábitos, conductas, y, en concordancia con la economista, su desorganización. Respecto a la bancarización y la postura profesional de las expertas, se estableció que algunas madres de familia tienden a evitar la adquisición de cuentas por falta de educación y desconocimiento sobre los beneficios que pueden adoptar, también el precepto negativo con el que cuentan los bancos sobre funciones dudosas y posibles robos o pérdidas, sobre ello, expresa la psicóloga económica, este sí es un mal necesario. En general, la exclusión financiera por parte de bancos hacia las madres de familia es percibida por las expertas

como demasiado evidente, debido a los estrictos requisitos solicitados que se encuentran fuera del alcance, logrando en gran medida la creación de rechazo al momento de buscar solicitud de préstamos, y en contraposición, se inclinen por las financiaciones ilegales.

Resultados a partir de las respuestas designadas según las subcategorías vinculadas a la categoría *Conducta Económica.*

Decisiones Económicas

La relación planteada por la economista y la psicóloga económica entre metas y conducta económica es satisfactoria, ofreciendo determinantes que afirman que, si no hay proyección ni establecimiento de metas económicas, en posterioridad, no se va a implementar conductas que aporten y/o afiancen la satisfacción de mejora en las madres de familia. En cohesión, se adecuó el dictamen de características a tener en cuenta para la concepción de metas económicas, entre estas se encuentran la planeación previa de acciones, estipulación de expectativas realistas, o lo más sensatas posible, que se adapten a las posibilidades de ejecución, manejo de presupuestos, conocimiento de pago de intereses, y variabilidad de inflación.

Pensamiento Económico

El pensamiento económico, sus fortalezas y distorsiones fueron tomadas en consideración a partir de la noción de las expertas sobre las decisiones de las madres de familia en la actualidad, a lo que panorámicamente encontraron como promovidas por la posible estabilidad que le pueden brindar a sus hijos sin considerar más variables que pudieren generar problemáticas económicas o de endeudamiento, además de una observación comprensible, y es que si las madres de familia se encuentran endeudadas es porque sus decisiones económicas están siendo confeccionadas incorrectamente. Por otro lado, se declaró dicotómicamente las posturas respecto a si la edad influye o no en el pensamiento económico, frente a esto la psicóloga económica aseguró que la edad no influye, pero las creencias generacionales sí, la cultura de pobreza sí se puede evidenciar, y se denota tanto en ancianos como en jóvenes, en disparidad, la economista aseveró su postura

en que la edad sí influye en el pensamiento económico, pues la longevidad confiere madurez y así su pensamiento y conducta se ve modificada. En relación con la similitud o diferencia de importancia entre los deseos y las necesidades, la economista se limitó a expresar que ese juicio es concerniente a la persona de manera subjetiva, por lo que se encontró imparcial, a diferencia de la psicóloga económica, quien postuló que, aunque no deberían, los deseos y las necesidades sí llegan a poseer un mismo nivel de envergadura en el pensamiento de algunas madres de familia, y que incluso hay quienes posicionan en primer lugar los deseos.

Motivos

Ciertamente, los motivos en el actuar financiero pueden desempeñar un rol destacable, los deseos económicos más predominantes, dice la psicóloga económica, están enfocados en el Tener en lugar de en el Ser, como son la vivienda, electrodomésticos y enseres, alimentación, y bienestar filial. Las motivaciones económicas también se encuentran determinadas en función de las necesidades fisiológicas, y su relación, según las expertas, está fuertemente fundamentada, justificando que cualquier distorsión en la estabilidad psicológica y física causan malestares que afectan la fijación de motivación, y la motivación se ve truncada cuando las necesidades físicas no se satisfacen. Otra de las interrelaciones se encuentra entre el pensamiento y el entorno económico sobre la conducta económica ejercida por las madres, obteniendo argumentos referentes a que las creencias y el entorno efectivamente alteran directamente la conducta económica, si el ambiente no es propicio, no hay ayudas, ni manejo eficiente hay elevadas posibilidades de caer en deudas. Por otra parte, se recabó a cerca de aquellas emociones más sobresalientes en las madres de familia al tomar decisiones económicas, suscitando que si se va a adquirir un producto o servicio puede evidenciarse placer, entusiasmo, alegría, satisfacción, ilusión, esperanza; en cuanto a emociones negativas, la psicóloga económica infiere que al tomar decisiones económicas siempre se esperará los resultados más positivos posibles, y las emociones positivas son un factor distractor que no permiten ver la realidad de endeudamiento que podría generar emociones negativas, por lo tanto se evita reflexionar sobre ello, mientras que la economista afirma que las emociones negativas surgen si la decisión fue incorrecta, hasta entonces solo se suscitan las positivas.

Necesidades

Finalmente, se recopila el alcance del influjo de las necesidades en la conducta económica desde diferentes facetas. Las relaciones sociales y su ligamen con la propia economía fueron catalogado, por la psicóloga económica, como muy significativo, pues a través de las relaciones se logra gradualmente la modificación perceptual y conductual relacionada con la economía personal, además, la economista afirmó que es clave, puesto que la economía tiene bases en la sociedad, y es imperativa su cooperación. En cuanto a la afección de las necesidades fisiológicas en el comportamiento económico, se reconoció como representativo por su alto nivel de impacto, somatizándose a través de enfermedades, debilidad, vejez, desgaste, ultimando en conductas precipitadas sin designio de calidad o dignidad. Para la búsqueda efectiva de estabilidad económica, las expertas proponen algunas opciones a consideración, retomando la consciencia de finanzas, consciencia de manejo y administración de dinero, establecimiento de propósitos, institución de emprendimiento y desarrollo de educación financiera. Sobre el influjo de la autoestima en la vida económica, las expertas advierten que si la madre de familia siente que no es capaz, que no tiene oportunidades, se sentirá marginada, no habrá motivación y afectará su conducta, pero si la autoestima se afianza con la inversión en el Ser tendrá un impacto significativo en la conducta económica, pues abarcará sus capacidades y habilidades multifuncionales, lo que se puede evidenciar en su vínculo directo con la autorrealización y su colisión en la conducta económica, pues así mismo sus convicciones comprenderán un grado de satisfacción. No obstante, es ineludible el ideal de autoevaluación completa y constante, de acuerdo a las expertas, la autoevaluación representa un elemento fundamental para la interiorizar de los términos “consciencia” y “sentido” para un mejor desenvolvimiento económico e identificación de aquellos factores que se pueden mejorar y sobre el manejo que se está empleando.

Análisis y Discusión de Resultados

Triangulación de Datos

Tabla 14. *Matriz de Triangulación*

Categorías/Variables Subcategorías/ Subvariables	**Inventario Conducta Socioeconómica en Madres de Familia**	**Entrevista madres de Familia**	**Entrevista Expertos**
Endeudamiento/ Prevención Financiera	La prevención financiera destacada como un concepto representado a nivel bueno, desde caracterizaciones de planes de acción, fechas límites de pago, seguidamente desde un aspecto a mejorar, resaltándose la prevención de endeudamiento desde acciones buenas y malas dependiendo de la ocasión, se acciona esporádicamente en conductas de ahorro.	La prevención financiera definida en características conductuales tales como; organización de ingresos y ahorro por medio de cuentas bancarias, asimismo optimización de compras. Las acciones de ahorro se evidencian como un recurso de emergencia, de esta manera los limites tienen con objetivo	En el contexto preventivo por parte de las madres de familia se establece la incidencia de desinformación e ignorancia respecto a los mecanismos que se pueden emplear en la codificación adecuada de precauciones metodológicas, abarcando planes de acción y control de entradas y salidas, aludiendo también al desarrollo de educación financiera, partiendo de la transformación a partir de la información; de esta forma se enaltece el rol de la organización y planeación que se encuentra desproporcionado respecto a la conducta

		principal el bienestar familiar. Se considera la deuda como el medio que precisa ingresos adquiriéndose de allegados, familiares, prestamista informales y por ultimo entidades bancarias.	evidenciada, puesto que los bajos recursos o la diferencia de los mismos no son la principal problemática sino la falta de planeación. Consecuentemente, la nula previsión del contexto, el sentido y finalidad de deuda y ahorro da cabida a la distorsión de relevancia de necesidades, así como de confianza a entes prestamistas ilegales.
Bienestar Integral	El bienestar integral caracterizado desde nivel bueno es decir intermedio en las relaciones somáticas, psicológicas y estabilidad, aspectos psicológicos como estrés y molestias emocionales.	El bienestar integral como un factor pernicioso para el confort económicos, presentando malestares físicos entre ellos están; dolores generales, dolor de cabeza, hipertensión, dificultades gástricas y cardíacas, otras amenazas como las autolesiones. Por otra parte afectaciones psicológicas de estrés,	El bienestar socioeconómico en las madres de familia acude, permanentemente, en la estipulación de convergencias positivas que aporten en el confort de los elementos que lo componen, puesto que la ineficiencia de los factores concernientes alude a la permisión de abandono de los componentes psicológicos y físicos del individuo. Los objetivos, en la actualidad, se enfocan en adquisiciones materiales como una las metas más altas, situación que, en algunas ocasiones, proponen inestabilidad financiera; devaluaciones

		enojo, desesperanza, intranquilidad, insomnio, tristeza, ansiedad, de igual forma el bienestar se centra desde factores de familiares: de educación, vestuario alimentación y trabajo.	personales que crean afecciones psicofisiológicas, aunque muy comúnmente no sea reconocido como eje de relevancia en el contexto social. Independientemente de la perspectiva cultural, los padecimientos son evidentes, y son evidenciados en la sostenibilidad propia y de sus familias, atendiendo a que el bienestar está estrechamente ligado a la inversión en el hogar, los requerimientos fisiológicos, y satisfacción de sus hijos.
Responsabilidad	La responsabilidad expresada desde un nivel bueno, donde casi siempre o algunas veces las acciones de capricho, límites y expectativas se mantienen en equilibrio.	La responsabilidad es el medio en que se dirigen conductas apropiadas consigo y con los demás específicamente familiares, la inversión más constante se expresa en términos de alimentación diaria, servicios del hogar, pues las compras personales no	La responsabilidad y ejecución de compromisos en relación con el bienestar, estabilidad, e intereses de las madres de familia se encuentra enmarcando en limitantes puntuales, detallados inicialmente por la excesiva conexión con lo externo y material, inverso a lo requerido, provisión en el fortalecimiento del "Ser" y no en el "Tener", puesto que el vigor individual hace referencia al crecimiento intelectual y perceptual, educación de creencias, y

		son comunes, se analiza la necesidad de compra debido a la contabilización constante del dinero previos para evitar gastos inapropiados, la conducta radica en la identificación de recursos necesario para la gestión financiera.	generación de metodologías de acción. Por otra parte, también se precisa la imposición propósitos, pues estos son acuerdos que sirven como incentivos y motivación, estímulos en la apropiación de la conducta socioeconómica.
Exclusión Financiera	La exclusión financiera se designa desde un nivel bueno en aspectos de desempleo e ingresos, viéndose que algunas veces su salario es suficiente.	La exclusión financiera en función al vínculo con entes financieros observándose como vital importancia el empleo, siendo este el recurso más significativo para la prevención de endeudamiento, de esta manera el campo laboral permite mayor seguridad monetaria, de manera	La exclusión financiera funciona como un determinante de a quienes es más conveniente para las corporaciones brindar sus servicios financieros; en concordancia, el endeudamiento, que es más evidente en estratos bajos que en los medios o altos, en virtud de la cultura de pobreza y las creencias generacionales, se establece como una pauta de delimitación, siendo exclusión financiera pura, esto, debido a que la deuda puede estar presente en cualquier individuo, adjudicado según las costumbres, hábitos, conductas, y desorganización.

		contraria generando estrés, aburrimiento, falta de apetito y dificultas en desarrollo de proyectos, se reitera que, entre más dinero, menos necesidad de deuda. La exclusión financiera se presenta de acuerdo a su labor y recursos actuales.	Estos mismos procedimientos tienden a desencadenar aversión respecto a la adquisición de cuentas bancarias por falta de educación y desconocimiento basado en los prejuicios, antecedentes fiables o no que impulsan la inclinación por las financiaciones ilegales.
Conducta Económica Decisiones Económicas	Las decisiones económicos se expresa en niveles de bueno en sus metas.	Las decisiones económicas se dirigen a ahorros esperados, disminución de gastos, incrementación de proyección laboral, cumplimiento de metas familiares y personales que intensifiquen el bienestar, se analiza por medio de experiencias previas sobre pérdidas y ganancias.	Las decisiones económicas, como énfasis indispensable de la conducta económica, propone un cierto grado de vulnerabilidad latente a partir de la falta de proyección y establecimiento de metas económicas, que secuencialmente dificultan la implementación de conductas que satisfagan los ideales. Su pertinencia se destaca por la posibilidad de concebir planeaciones previas de acciones y estipulación de expectativas realistas.

Pensamiento Económico	El pensamiento económico se valora por medio de un nivel bueno, en aspectos de percepción y deseos, donde se considera los riesgo que puede generar un mala decisión,	El pensamiento económico relacionado necesidades domésticos ya sea de adquisición de vivienda, asimismo el obtener medios que permitan trasportase y deseos como o viajes familiares, se destaca la necesidad sobre los deseos.	Los procesos cognitivos empleados en la sistematización de pensamientos asociados a la conducta económica suelen ser influenciados por diversos alicientes, cuando este proceso de distorsión se logra las madres de familia pueden llegar a encontrarse endeudadas debido al influjo en sus decisiones económicas; lo anterior postulando la dicotomía de si la edad influye o no en el pensamiento económico, pues se ha determinado que son las creencias generacionales, ligadas a la cultura de pobreza, las que sí pueden mostrar daños, evidenciándose tanto en ancianos como en jóvenes. Involucrando, también, la calidad de relevancia entre los deseos y las necesidades.
Motivos	Los motivos valorados en un rango bueno en aspectos de actividad filológica, emocional y cognitiva, donde predomina la búsqueda de primeras necesidades y el razonamiento al adquirir deseos.	Los motivos económicos se impulsan emocionalmente, influenciado por el bienestar familiar y seguridad, se busca la independencia, apoyo	Respecto a las motivaciones que se enlazan en la activación individual pueden llegar a acercarse íntimamente a la subjetividad, puesto que las desconfiguraciones de la estabilidad psicológica y física aluden los malestares que afectan la fijación de metas, de igual forma, las

		familiar, adquisición de inmuebles y solución de necesidades, manteniendo una cognición positiva de tranquilidad y felicidad.	emociones cuentan con un rol determinante, expresándose en perfiles tanto positivos como negativos, tomándose más en cuentas estos primeros, que nacen en la esperanza de decisión acertada, suscitando placer, entusiasmo, alegría, satisfacción, ilusión, esperanza, entre otras, a diferencia de las emociones negativas, que hacen su aparición al momento de concebir resultados infortunados.
Necesidades	Las necesidades dando significancia en un nivel bueno en características fisiológicas, seguridad, social autoestima y autorrealización.	La necesidad como un recurso a obtener en el cual se establecen pautas de ventas o campo laboral con la finalidad de solventar estos requerimientos para estar satisfecho de su entorno económico, se mantiene una confianza propia al tomar decisiones y de autoestima al analizar situaciones, al no hacerse	En el entorno económico las necesidades están enfatizadas como elementos de primera mano, en este concepto inciden las relaciones sociales y su ligamen con la propia economía. La afección o inconsistencia de las necesidades fisiológicas aprecian un nivel elevando de repercusión en el comportamiento económico, instaurando transgresiones somáticas a través de enfermedades, debilidad corporal, longevidad y desgaste. La necesidad de estabilidad y seguridad también puede ser vulnerada, aunque es pertinente la acentuación de mecanismos

	puede ocasionar sentimiento de intranquilidad afectando su autoestima. Tener buenas relaciones familiares involucra una buena economía, para llevar a cabo el cumplimiento de necesidades es recomendable la creatividad, resiliencia, responsabilidad, paciencia, tolerancia, desapego, agradecimiento, disciplina, organización, planificación, consciencia y experiencia.	pertinentes en función de su fortificación, consciencia de finanzas y administración de dinero, establecimiento de propósitos, institución de emprendimiento y educación financiera. La materialización de cualquier procedimiento socioeconómico táctico requiere de estabilización de la autoestima en la vida económica, pues de esta manera exaltará la motivación, concepción de conductas favorables y marginación de padecimientos.

Discusión

En la presente investigación se dio valía al estudio de establecimientos concretos (o en defecto, orientadores) respecto a la conducta socioeconómica ejecutada por las madres de familia, de los municipios colombianos suscitados, en relación con el endeudamiento que pudiere evidenciarse en las mismas; la participación de esta población fue, en gran medida, significativa, siendo representada por 100 mujeres cabezas de hogar que asumieron los requerimientos documentales de sus perspectivas vividas en concordancia con la problemática, información justificada o confrontada por una economista y una psicóloga económica, expertas en la acepción de los tópicos referidos. Durante el desarrollo de la indagación, se procuró la determinación de cómo se manifiesta la conducta socioeconómica fuera de teorías marginales, haciendo énfasis en el criterio experiencial que aporte de manera eficaz una observación panorámica del contexto.

En correspondencia, Denegri Coria asume que la psicología económica está encargada de relacionarse con el análisis y conceptualización del comportamiento económico, así como de posibles variables que pueden evidenciar influjo en la toma de decisiones económicas como componente de la comprensión del funcionamiento de la economía misma (2010, p. 6.), lo que coincide con los datos obtenidos a partir de las inferencias poblacionales, que expresan saberes personales acerca de mecanismos conductuales frente al endeudamiento, énfasis cognitivo de plazos y frecuencias de gastos, así como reflexión intrínseca respecto al contexto de desenvolvimiento socioeconómico, lográndose dictaminar también a través del 62% de madres de familia que puntuaron su gestión de endeudamiento como bueno.

En contraposición a las afirmaciones de Markey, quien expone que el estudio del conjunto economía-psicología no es del todo válido pues, según afirma, es intelectualmente insatisfactorio y desconcertado llegándolo a relacionar con el término “contraconstructividad” (2021), los resultados obtenidos en este documento resaltan la afinidad presente entre las relaciones sociales y la economía como inherente, siendo este vínculo fuente de cambios conductuales benéficos en los sujetos participantes, según lo planteado por las expertas, además de la reestructuración de

pensamientos y creencias que, de cierto modo, se encuentran inmersas en la cultura actitudinal y accionar de las mujeres madres de familia según su contexto.

De igual forma, las preferencias, expectativas y creencias, según lo planteado por Simon, se encuentran intrínsecamente constituidas en los sujetos, corroborado a partir de las pretensiones de la toma de decisiones y los intereses de altruismo (1987, como se citó en Thaler 2018), afirmaciones consecuentes con las expectativas, toma de decisiones y motivos de las madres de familia, radicadas en respuesta a necesidades suscitadas como relevantes (o no) según la perspectiva individual y el propósito de apoyar económicamente a sus familias, aunque es de denotar, que el altruismo familiar no es definitivo, pues hay contrariedades de opinión.

Consecuentemente, se hace imperativo la exaltación del rol de las madres de familia respecto a las conductas que puedan desarrollar en su campo económico concerniente, en congruencia, el premio nobel de economía, Thaler (2018) enmarca el comportamiento de la teoría económica como esencial retomando evidencias demostrables de su desempeño y no limitarse a simples suposiciones, lo que, ciertamente, corresponde a las certezas cuantificadas, pues según los registros, el 18% de las madres participantes presenta niveles decadentes o “por mejorar” de gestión de deudas, sumado al 65% que presenta una gestión “buena”; no obstante, para estas madres sería inútil las inferencias teóricas si no son dispuestas para ponerlas en práctica, y así, ser parte del 17% que denotan un alto nivel de gestión de deudas.

Es de destacar, también, la comprensión de la vigencia de la teoría psicológica de la causación de conductas económicas propuesta por Gabriel Tarde que, según Denegri (2010) está distribuida en algunos preceptos certeros, como (1) la conducta económica como resultado de causas psíquicas, siendo estas el deseo y la creencia, especificado en las afirmaciones por parte de las madres en relación con la ponderación agregada a necesidades y deseos, según la postura individual, materializados en productos caseros, personales o servicios de desarrollo; asimismo, (2) el consumidor se encuentra fundamentado de deseos y creencias, dejando de lado el raciocinio de las mismas, que, en cohesión, se especifica en algunas concepciones de experticia, donde se

afirma que luctuosamente, en algunos casos, se le confiere estimación sobrevalorada a los deseos sobre las necesidades elementales.

Y (3) el determinante clave de obtención de bienes y producción está asociado a la inversión audaz en el trabajo como deber en satisfacción de necesidades, legitimado en las experiencias de las madres de familia, quienes afirman sentirse más feraces y confirman acciones provechosas al establecer ocupaciones o ventas de dimensiones reducidas que puedan generar un ingreso extra, adjudicación respaldada Kamihigashi (2018) quien sugiere que en un contexto donde las retribuciones son contraproducentes y/o nulas, se hace indispensable la ejecución de operaciones diferentes en la búsqueda de equilibrio adaptándose o modificando los factores o atributos dañinos.

Entre otros términos, se logró comprobar la concepción planteada por Ariely (2008) quien incorpora una figura conductual declarada como "gregarismo", que se determina a partir de la discriminación de conductas correctas o incorrectas basándose en supuestos u observaciones reales de fenómenos específicos del contexto en búsqueda de beneficios y/o seguridad en función de la información recolectada; en efecto, es posible demostrar vagamente este esquema en la ratificación porcentual de la prevención financiera que es demarcada con un 17% en el rango "Excelente" y un 52% en el rango "Bueno" respecto a qué impresión personal tienen las madres de familia respecto a la prevención y previsión de sus finanzas en relación con la conducta, no obstante, es posible dar cuenta de esta noción al analizar afirmaciones aproximadas al aprendizaje por experiencia y observado según su indague en el campo económico, lo que da en entendimiento la concepción de gregarismo evidente en las participantes.

El examen de raciocinio se encuentra estipulado por Marciano dentro de la conducta, explicando que la razón es el aspecto que comprende la suficiencia del comportamiento en relación con las vivencias reales y su sentido de toma de decisiones (2017), esto, según los aportes suministrados por las expertas concernientes a la subcategoría "Necesidades", está vinculado directamente con la autoestima y la autoevaluación que, claro, de forma individual, cada madre de familia puede llevar acabo para la construcción de estándares reales de sí misma,

conceptualización válida en cuanto al reconocimiento de sus capacidades y debilidades, como también de un proceso adaptativo de motivación y enfoque de aspiraciones preconcebidas, aunque, en discrepancia, las participantes entrevistadas afirmaran su inconsistencia en esta misma subcategoría.

Las necesidades cuentan con la determinación de incidir en la especificación y alcance de logros y metas del sujeto, y es precisamente esta una de las razones por las que las actividades aspiracionales no tienen límite, pues al establecer metas y conseguirlas se crean más términos renovados con estándares cada vez más elevadas (Schiffman & Kanuk, 2011), en misiva, las madres de familia expresaron sus experimentaciones personales de este fenómeno, inicialmente se concretaron referencias verbales que aseguraron percibir sus metas como cada vez más altas, iniciando por elementos básicos, que posteriormente se convirtieron en deseos de adquirir, invertir, construir o comprar medios con determinado nivel de ambición, en conformidad, las puntuaciones según el inventario evidenciaron un 63% y un 25% en los rangos "Bueno" y "Excelente" respectivamente frente a la subcategoría "Pensamiento Económico", denotando un alto grado de perspectiva conductual y perceptual respecto a la síntesis de mecanismos apropiados en la contribución del bienestar y la búsqueda de estabilidad a partir de los requerimientos individuales.

Consecutivamente, Schiffman & Kanuk (2011) advierten que las necesidades humanas cumplen con tres activaciones implícitas, mismas que se han evidenciado en concordancia durante la extensión del estudio, surgiendo inicialmente con la Activación Fisiológica, basado en las respuestas fisiológicas involuntarias que despabilan zozobra al reclamar su satisfacción, indicadas por las expertas a partir de dificultad en la ingesta calórica, afectación a los ciclos de sueño y hasta problemas gastrointestinales, al igual que las madres de familia participantes, que refirieron la proliferación de dolencias y tensiones. La segunda Activación, también respaldada por los resultados, es la Emocional, reforzada por la idealización de situaciones económicas esperadas, y afectada, según las participantes, en función de la decadencia motivacional y fortalecimiento de pensamientos negativos, relacionados también con la Cognitiva, tercera y última Activación.

De acuerdo a Denegri Coria (2010), la exposición psicológica a entornos, variables y ambientes puede generar adquisición y aprendizaje de percepciones existentes arraigadas en los elementos cognitivos del sujeto que, en dados casos, logra generar cambios conductuales, extendiéndose, incluso, a prolongados lapsos de tiempo (p.13), por su parte, las expertas dictaminaron, en congruencia con la autora, una fuerte influencia del entorno y los preceptos sociales, entre estos, la cultura de pobreza y creencias desadaptativas, que en gran medida logran limitar a las madres de familia al estancamiento de nuevas ideas, conceptualizaciones acentuadas en las conductas de desarrollo personal, y el nulo interés de educación financiera, como generacionalmente se ha venido instruyendo en la comodidad de lo mínimo.

Según datos recabados, es posible asegurar que el endeudamiento estuvo presente en los estratos socioeconómicos 1, con un 57% de ponderación; 2, con un 34%; 3, con un 7%, y 4, con un 2%, que, a grandes rasgos se evidencia el margen de diferencia entre cada uno de las vertientes, pero que en veredicto, ninguno de los niveles fue exento del influjo del endeudamiento, fenómeno aseverado por las expertas, quienes plantearon que en todos los estratos existe el endeudamiento, con la particularidad de que se expresa en dimensiones distintas, como también explicó Amarillo & Romero quienes afirman que el endeudamiento puede llegar a afectar todas las clases sociales, debido a que su calidad está referida como una concepción económica que no comprende estigmas sociales sino conductas socioeconómicas (2017).

Así pues, Raijas et al., hace evidente la falta de organización metodológica del individuo, que en cierta medida, acrecienta la expansión de deudas a partir de la ideas incoherentes sobre la creación de círculos interminables de pagos sin fundamento planificado (2010; como se citó en Majamaa, Lehtinen & Rantala, 2019), relatado por las expertas como un círculo vicioso en el que predomina el sistema de “abrir un hueco para tapar otro hueco”, que lo único que atiende es a la extensión de las deudas sin raciocinio ni sentido, solo toma de decisiones precipitadas. Las madres de familia expresan cierto descontento de no contar con las herramientas adecuadas para la planeación y ejecución de estrategias que aseguren sus finanzas y el afianzamiento satisfactorio de conductas favorables para la posteridad.

La educación financiera, adicionalmente, reproduce un excelente procedimiento de acción económica, pues a partir de su implementación se podría delimitar las aptitudes y carencias en las madres de familia que evoquen nuevas metodologías sistemáticas para su curso en el medio pecuniario, así García, Hernández & Múnera, (2018) propone el declive operacional ejecutado por parte de la población al momento de adquirir préstamos, pues las distorsiones surgen a partir del desconocimiento de valores, costos e intereses en función de la ausencia inmediata de educación financiera. En el mismo sentido, las expertas afirman que la transformación desde la información (educación financiera) hace parte de uno de los mejores planes de acción para contrarrestar el endeudamiento, dado que la formación intelectual frente a los beneficios y peligros que puede comprender el contexto financiero y la conducta inmersa pueden ser variados. Lo anterior es retomado por Pollard, quien emprende que la educación financiera y la estructuración adecuada de este modo de sabiduría puede desempeñar idóneamente una función de protección en la que se puede ver beneficiado el bienestar poblacional sobre las estrategias del crédito y la deuda (2017).

Según los resultados obtenidos en la entrevista a madres de familia, la exclusión financiera no se percibe tan marcada, aunque sí se reconocen algunos puntos en desacuerdo, como los requisitos o características demarcadas que, en algunas ocasiones, no pueden ser asimiladas por algunas mujeres de bajos estratos; a partir de las diferentes fases de exclusión existentes fue posible identificar los más acordes a la restricciones planteadas por las participantes, entre estos se encuentra la Exclusión de condiciones, cuando mencionadas condiciones limitan la obtención del servicio; Exclusión de marketing, ligado al enfoque direccionado hacia ciertos grupos sociales o niveles socioeconómicos; y Autoexclusión, comprendido por la mencionada falta de educación financiera que aminora el sentido de solicitud y subvaloración personal frente a entes de este tipo (Leyshon & Thrift, 1995; Koku, 2015. Como se citó en Carlsson, Gärling & Lindblom, 2019. pp. 29-30), en concordancia, las expertas afirman que las madres de familia, debido al desconocimiento, prefieren acudir a préstamos ilegales, ignorando cualquier daño a posteriori.

Blandón Chavarría et al., antepone que al mantener una conducta adecuada a las decisiones económicas se está aportando en tres niveles, (1) el personal, instaurado por las madres de familia como los gastos para sí mismas y la responsabilidad que asumen frente a sus presupuestos; (2) el

familiar, contemplado como estabilidad y el mejor desarrollo de aquellos que depende de las madres; y (3) el país, direccionado al constructo como sociedad fortificada (2017).

En término, es indispensable afirmar que, aunque existan diversos métodos de afianzamiento de la conducta socioeconómica frente al endeudamiento, la búsqueda de capacidades e indumentaria metodológica sigue un patrón débil, así, en apoyo a afirmaciones de Carminati, no es frecuente el principio del *Homo Economicus* en el individuo, en el que se pretende edificar pretensiones contundentes para la planificación y administración económica, que le lleve a la estabilidad suprema en todos los ámbitos de la persona (2020).

Conclusiones

Para el adecuado desarrollo de la presente investigación, se dio designio y resolución del objetivo general que pretendía explicar la conducta socioeconómica en el endeudamiento de las madres de familia de los municipios de Pamplona y San José del Guaviare, a través de una investigación mixta que permitiese el diseño de estrategias psicoeducativas que aporten a la mejora progresiva de la toma de decisiones. (Véase apéndice I)

Respecto a la indagación, fue necesaria la planeación, construcción y posterior aplicación de un inventario con respuestas tipo Likert a la totalidad de cien (100) madres de familia correspondientes a la muestra por conveniencia vinculada a la población de los municipios ya mencionados del territorio nacional; adicionalmente, se precisó la administración de dos entrevistas estructuradas, también consumadas por los investigadores, en primera instancia, a seis (6) madres de familia apropiadas desde la muestra, y en segundo lugar, a dos (2) expertas en el campo socioeconómico del individuo: una economista y una psicóloga económica.

Acerca de la correlación existente entre el endeudamiento y la conducta socioeconómica estipulada en el primer objetivo específico, es de hacer notar que la correspondencia entre estas dos variables es positiva, aludiendo el coeficiente de correlación de Pearson efectuado durante el estudio consignado como positivo de 0,654. En congruencia con estas afirmaciones cuantitativas que declaran una relación significativa, se pudo evidenciar que la correlación es directamente proporcional, así, si el endeudamiento aumenta, la conducta económica, independientemente de si es favorable o inestable, también lo hará.

En relación con la determinación del segundo objetivo específico, concerniente a la identificación de los aspectos psicológicos surgidos a partir del endeudamiento referenciados por la muestra, y que, de una u otra forma, pudieren incidir en la ejecución adecuada de los mecanismos cognitivos, se pudo dictaminar una amplia gama de afecciones persistentes, en algunas madres de familia, al encontrarse embebidas en compromisos de deuda. No obstante, fue posible el reconocimiento, y se precisa su reitero, a cerca de la variabilidad subjetiva de cada persona; según

los resultados, la apropiación de seguridad personal, sea a través de mecanismos autoevaluados o establecidos según estrategias socioeconómicas conductuales, apela de modo contundente en la adquisición o rechazo de daños a la solidez psicológica, que, en dado caso de institución, podría generar asociaciones decadentes y/o de agravio.

Según el análisis a las apreciaciones conferidas por las participantes, algunos de los padecimientos psicológicos más representativos son, pensamientos recurrentes, que pueden catalogarse como desencadenantes de otras afecciones; algunos otros que pudieren asimilarse como enfocados en el presente como, estrés, distorsión emocional o sobreexcitación de emociones negativas, depresión, insomnio e intranquilidad; además de ciertas aflicciones que pueden asociarse con el malestar futuro, sean ansiedad, preocupación, desesperanza, y desesperación. Como complemento, desde la visión participante profesional, también se consiguió identificar la frustración y el aislamiento como respuestas calamitosas.

En congruencia, el dictamen conclusivo indicaría que las repercusiones dañinas a las sucesiones psicológicas en función y arraigo del endeudamiento es altamente comprobable, denotándose evidencia de su facultad en cuanto a la generación de inestabilidad intrapersonal en las madres de familia, siendo únicamente así, sin más, una forma de financiamiento que, sin su debida gestión, administración y decisiva proyección, representaría, en gran medida, una amenaza al bienestar integral, en este caso, de las madres cabeza de hogar.

En cuanto al desenlace del tercer objetivo específico, propuesto en fin de contrastar los posibles efectos somáticos desarrollados en función de los factores psicológicos generados por el endeudamiento, se estableció que la jurisdicción de la deuda no puede verse limitada a uno u otro tipo de consternación en especial como podría ser solo el componente psicológico, puesto que la probabilidad de consecuencia, según su interiorización y posteriores manifestaciones, son muy relativas a partir de la activación de seguridad de cada persona. Se halló designio de concentración de malestares somáticos tanto por experiencia directa, según episodios vividos por las propias madres de familia, así como por referencias y conocimientos sobre situaciones a partir de casos específicos respecto a otras mujeres.

Puntualmente, los efectos del endeudamiento consolidados en relación con la sintomatología física/fisiológica que pudiere evidenciarse son los siguientes: Dolores generales, entre estos, dolor de cabeza como mayormente destacado; alza de hipertensión, dificultades gastrointestinales y averías cardíacas. Desde el punto de vista de experticia también se puntuó el desgaste físico como consecuencia del endeudamiento presente. Adicional a los hallazgos anteriores, se dictaminaron algunas otras afecciones que están relacionadas principalmente a la autoflagelación, voluntaria o involuntaria, para con el bienestar personal, siendo estas, aversión a la ingesta de alimentos, onicofagia y suicidio. Pese a que se logró obtener una visión amplia en cuanto las patologías e insalubridades generadas por la deuda, no se descarta que las implicaciones puedan llegar a extenderse según otro tipo de variaciones.

En respuesta a la pregunta de investigación, enfatizada en cómo es la conducta socioeconómica en el endeudamiento de las madres de familia de los municipios de Pamplona, Norte de Santander y San José del Guaviare, Guaviare, estudiada, como ya se ha enmarcado, de manera minuciosa, los investigadores decretan que la conducta socioeconómica de la muestra, en general, es percibida como inestable, partiendo de que el término no se refiere a una conceptualización del todo negativa. Se encuentra fuertemente influenciada por las necesidades inmediatas y necesidades impuestas (no indispensables), tanto propias como de terceros, que, no extraño, tienden a ser individuos muy cercanos al entorno de las madres (especialmente hijos y algunos otros familiares), en lugar de la implementación de inversiones en el desarrollo del "Ser" abstracto e intelectual.

En adición, se logró especificar la disparidad entre la conducta socioeconómica de las madres de familia de ambos municipios; las participantes de Pamplona indican un estado de "Por Mejorar" de 5% en comparación con las participantes de San José del Guaviare, con un 10% en el mismo estado, de igual manera, en el contraste de gestión de endeudamiento, las madres de Pamplona expresaron un 7% en "Por Mejorar", porcentaje menor al de las madres de San José, con 13%, indicando así, que, aunque los estados "Bueno" y "Excelente" aportan resultados más positivos, continúan habiendo falencias por corregir.

Otro determinante en evidencia es la educación financiera, que, con seguridad, los investigadores afirman su ausencia y/o carencia de fundamentos claros. Esta clase de educación no se encuentra adecuadamente promocionada en las madres de familia dentro de los entornos socioeconómicos en los que se desempeñan, lo que, de modo ferviente, enfatiza en el declive de la proposición de metas y propósitos en beneficio personal. De igual forma, conductas de ahorro, planeación estructurada y proyección sensata pierden su validez al ser ejercidas a través de dinámicas sin bases objetivas. En oposición a la continuidad de conductas ambiguas basadas en el aprendizaje empírico, se hace inequívoca la precisión de metodologías psico-orientadoras y dirección económica que propicien reestructuraciones cognitivas contundentes.

Se descubrió, también, que las madres de familia recurren a préstamos según la facilidad y no la conveniencia. Las diferentes opciones de financiación se pueden identificar por instancias; las principales elecciones están inmersas en el círculo social presente de cada madre correspondiente a la primera instancia, compuesta por familiares, amigos y conocidos que tengan la posibilidad de generar el crédito; no obstante, al presentar dificultad para acudir a las anteriores fuentes, se apela a la segunda instancia, prestamistas (en gran medida) ilegales: “prestadiarios”, casas de usura, compraventas, y lugares de cambios. En tercera instancia, se reveló que los entes bancarios y procesos de bancarización son los últimos sistemas en consideración según la conducta de toma de decisiones, resaltando que estos organismos y procedimientos, precisamente, funcionan en orden de la legalidad y en función de beneficios, aunque, cabe mencionar cuentan con exigencias demarcadas que infunden la exclusión financiera.

En consideración de la primera hipótesis de investigación, adscrita en la metodología y confinada en que, “La conducta socioeconómica en las madres de familia concuerda con su expectativa personal existente de toma de decisiones”, es disonante, aludiendo a los resultados cuantitativos obtenidos que expresan ciertas contradicciones. Según lo propuesto, se obtuvo un 18% en las mujeres que se encuentran en un nivel “Excelente” de endeudamiento o que no expresa inconvenientes frente a la deuda, a diferencia de un 28% de nivel “Excelente” respecto a la toma de decisiones, además de un 20% en el nivel “Por mejorar” de endeudamiento, y un 24% “Por mejorar” en decisiones económicas: de esta manera, se determinó que la expectativa de toma de

decisiones es percibida como adecuada por las participantes, pero que realmente no es una perspectiva verídica, pues sus niveles de gestión del endeudamiento elimina este optimismo al evidenciarse incongruencia de reciprocidad.

En continuidad con la segunda hipótesis, establecida en relación con el precepto de que "Los aspectos psicológicos surgidos a partir del endeudamiento en las madres de familia son identificables", se puede corroborar afirmativamente, pues, a lo largo del estudio fue posible el reconocimiento y la discriminación de aspectos psicosomáticos demostrables, sea de forma conductual o expresados a través de la consumación física/fisiológica, e incluso, patentizados en terceros. Consecuentemente, se retoma la tercera hipótesis propuesta por los investigadores, indicando que "Los efectos somáticos en las madres de familia se desarrollan a partir del vínculo directo con los factores psicológicos generados por el endeudamiento", que, en estrecho vínculo con la hipótesis anterior, se puede brindar aseveración rotunda, resaltando que varias de las sintomatologías distinguidas cuentan con desencadenantes inmediatos (por ejemplo, estrés-dolor de cabeza; preocupación-onicofagia).

Finalmente, referente a la cuarta hipótesis, "A mayor índice de pobreza, mayor es el nivel de endeudamiento", es correcto confirmar legitimidad, esto, tomando como sustento los rangos "Bueno" y "Por mejorar" de la correlación Endeudamiento-Estrato. En correspondencia, dentro del rango "Bueno", el estrato 1 cuenta con un 36% de endeudamiento, en contraste con los estratos 2 con un 21%; 3 con un 3%, y 4 con un 2%. Por otro lado, el estrato que encabeza el rango "Por mejorar" es el 1 con un 14%, en comparación con el estrato 2 con un 6%, destacando que en este rango se encuentran ausentes los estratos 3 y 4. Es por ende que se estableció más propensión por parte de los estratos bajos respecto a la adquisición de deudas, rescatando que, de modo perceptual, el endeudamiento de los estratos altos suele ser menos evidente, pues se trata de diferentes contextos socioeconómicos, pero con las misma conducta de financiamiento.

Fue posible la satisfactoria planeación, estructura y desarrollo de un instrumento psicométrico como apoyo fiable para la investigación respecto a la obtención de datos que permitieran generar dictámenes en confluencia con los hallados en uso de dos entrevistas: técnicas

cualitativas creadas, de igual forma, por los investigadores. Ciertamente constó de una metodología rigurosa, tomando en consideración procesos como la formulación de preguntas, validación por jueces expertos, prueba piloto, implementación del software SPSS, e identificación de confiabilidad; este sistema sustentó generosamente los cimientos estadísticos y metódicos que propiciaron la construcción de un manual completo para el instrumento. Este documento guiará a futuros investigadores o lectores de interés a la implementación adecuada de la herramienta. (Véase apéndice H)

Recomendaciones

A continuación, los investigadores precisan algunas recomendaciones a tener en consideración de acuerdo a los análisis obtenidos que, a partir de su constitución específica, atañen la concepción de nuevas previsiones de estudio con diferentes variantes, o para el desarrollo de los preceptos ya estipulados.

Se estima pertinente la realización de investigaciones que involucren una población masculina, específicamente padres de familia, con el fin de enfatizar en la discriminación de patrones actitudinales y conductuales inmersos en la estructura personal frente a sus decisiones económicas, además de la determinación de posibles características que les motivan a desarrollar comportamientos concretos; asimismo, para la indagación de predominancia respecto a factores psicológicos y emocionales según el paralelo de género. Por otra parte, referente al estudio en poblaciones varias, también se recomienda aplicación de instrumentos de recolección de datos en madres de familia pertenecientes a rangos de edad más tempranos a los trabajados en esta investigación, esto, para la identificación de conductas semejantes o, en efecto, disímiles.

Se recomienda la ampliación minuciosa de los factores psicológicos asociados a la inestabilidad de la conducta económica, específicamente relacionado a aquellos elementos concernientes a la personalidad para la calidad de análisis en cuanto al dinamismo de los rasgos, temperamento, carácter e inteligencia que, eventualmente, pudieren generar, o no, conductas de endeudamiento como referente de acciones vinculadas al consumismo desproporcionado.

De igual modo, se indica el menester de realizar correlaciones investigativas afines al nivel de afectación del endeudamiento que puede ser generado y desarrollado tanto en madres solteras como en madres en compromiso, en relación con los componentes de bienestar integral, además del influjo en el reconocimiento de sus metas a diferentes plazos.

Se recomienda abarcar la distinción de incidencias desconocidas en concierto con la discrepancia de la conducta socioeconómica de las madres de familia enfocada, por un lado, en las

necesidades del hogar y la atención a terceros, y, en segunda instancia, el abandono de sí mismas en relación con la falta de atención de requerimientos personales y el no salvaguardar su Yo.

Conjuntamente, es imperativo la expansión de prácticas de campo que permitan la identificación de la relevancia del nivel académico desempeñado por las madres de familia como posible influencia sobre la conducta económica; a saber, los resultados con interés en el nivel académico y estrato socioeconómico pueden contar con una mayor validez al erigir muestras participativas con proporciones recíprocas.

Se sugiere la implementación de estrategias psico-orientadoras en conjunción con saberes económicos que respondan a la fortificación de nuevas medidas conductuales que puedan ejecutarse en modalidad práctica desde el entorno de las madres de familia, atendiendo a la decadencia de este tipo de dirección.

Referencias Bibliográficas

Agudelo Londoño, J., Bedoya García, J., & Tamayo Osorio, D. L. (2016). Ser mujer: entre la maternidad y la identidad Introducción. Revista Poiésis, 31, 306–313. https://pdfs.semanticscholar.org/4f5b/9b7b078661eea4bedc78135de0b8752a52a3.pdf

Aguilar Gavira, S., & Barroso Osuna, J. (2017). La Triangulación de datos como estrategia de investigación educativa. Pixel-Bit: Revista de Medios y Educación, 47, 73–88. http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5120352

Alcaldía de Pamplona. (2017). *Información del Municipio*. http://pamplona-nortedesantander.gov.co/MiMunicipio/Paginas/Informacion-del-Municipio.aspx

Alcaldía de Pamplona. (2017). *Información del Municipio*. http://pamplona-nortedesantander.gov.co/MiMunicipio/Paginas/Informacion-del-Municipio.aspx

Alcaldía de Pamplona. (2021). *Economía*. http://pamplona-nortedesantander.gov.co/MiMunicipio/Paginas/Economia.aspx

Alcaldía de San José del Guaviare. (2016). *Economía*. https://www.sanjosedelguaviare-guaviare.gov.co/MiMunicipio/Paginas/Economia.aspx

Alcaldía de San José del Guaviare. (2017). *Información del Municipio*. https://www.sanjosedelguaviare-guaviare.gov.co/MiMunicipio/Paginas/Informacion-del-Municipio.aspx

Alejo Riveros, A., Rojas Arias, P., & Pérez-Acosta, A. M. (2008). Psicología y asuntos económicos: una aproximación al estado del arte. International Journal of Psychological Research, 1(1), 49–57. http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=299023503008

Alzate, C. (2006). La estratificación socioeconómica para el cobro de los serviciospúblicos domiciliarios en Colombia ¿Solidaridad o focalización? In CEPAL - Serie Estudios y perpectivas (Vol. 14).

Amarillo Vega, M. A. & Romero Galindo, J. A. (2017). Determinantes del Endeudamiento de los Hogares por Créditos de Consumo en la Ciudad de Bogotá 2002 – 2014. Universidad de La Salle. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales, Bogotá D.C. p. 18. https://ciencia.lasalle.edu.co/economia/509/

Amarillo, M., & Romero, J. (2017). Determinantes del endeudamiento de los hogares por créditos de consumo en la Ciudad de Bogotá 2002 - 2014 Marco [Universidad de La Salle Facultad]. https://ciencia.lasalle.edu.co/economia/509/

Angulo Novoa, A., & Velásquez, S. P. (2009). Jefatura del hogar femenina en el marco del Censo General 2005.

Arias Gonzáles, J. L. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación. In Métodos, técnicas e instrumentos de investigación (Issues 9972-834-08–05). http://online.aliat.edu.mx/adistancia/InvCuantitativa/LecturasU6/tecnicas.pdf

Ariely, D. (2008). Las Trampas del Deseo. Cuarta edición, Barcelona, p. 99. ISBN 9788408119234

Ariely, D. (2008). Las Trampas del Deseo. Cuarta edición, Barcelona, p. 133. ISBN 9788408119234

Barros Bustos, S., Denegri Coria, M., & Salazar Valenzuela, P. (2019). Consumo, actitudes hacia el endeudamiento, materialismo e influencia de pares en adolescentes rurales del sur de Chile. Interdisciplinaria: Revista de Psicología y Ciencias Afines, 36(1), 203–219. https://doi.org/10.16888/interd.36.1.14

Baza Payares, Y. C. (2019). Relación del estilo de vida y el autoconcepto en los adolescentes del colegio águeda gallardo de villamizar de la ciudad de pamplona. Universida de Pamplona.

Białowolski, P. (2019). Patterns and Evolution of Consumer Debt: Evidence from Latent Transition Models. Qual Quant (2019) 53:389–415, p. 393. https://doi.org/10.1007/s11135-018-0759-9

Blandón Chavarría, B. K., Urrutia, Raudez, L. K., & Alonso Valenzuela, S. I. (2017). Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad – Estelí, en el segundo semestre del año 2017. https://repositorio.unan.edu.ni/9018/1/18850.pdf

Blázqueza, M., Budríab, S. & Moro-Egidoc, A. I. (2020). Over-indebtedness and age: The effects on individual health. Journal of Behavioral and Experimental Economics, Volume 87, August 2020, 101575, p. 3. https://doi.org/10.1016/j.socec.2020.101575

Caballero Calle, E. (2014). ¿Qué significa manejar bien el dinero? Análisis comparativo entre usuarias de JUNTOS que han recibido y no han recibido Educación Financiera.

Carminati, L. (2020). Behavioural Economics and Human Decision Making: Instances from the Health Care System. *Volume 124, Issue 6, June 2020, p. 660*. https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1016/j.healthpol.2020.03.012

Castro Molina, F. J. (2018). Abraham Maslow, las necesidades humanas y su relación con los cuidadores profesionales. Cultura de Los Cuidados Revista de Enfermería y Humanidades, 22(52), 103–108. https://doi.org/10.14198/cuid.2018.52.09

Chancellor, J. & Lyubomirsky, S. (2011). Happiness and thrift: When (spending) less is (hedonically) more. *Journal of Consumer Psychology 21 (2011) 131–138*. doi:10.1016/j.jcps.2011.02.004

Chivetta, L. E., & Arteta, A. L. (2018). Endeudamiento público y desarrollo territorial en los municipios del Departamento del Atlántico (Colombia). Espacios, 39(11), 7. http://repositorio.cuc.edu.co/handle/11323/1209

Colombia travel. (2019). *Pamplona*. https://colombia.travel/es/pamplona

Colprensa. (2017). 12,3 millones de mujeres son cabezas de familia en Colombia. El Heraldo. https://www.elheraldo.co/colombia/123-millones-de-mujeres-son-cabezas-de-familia-en-colombia-360725

DANE. (2020). Brecha salariar de género en Colombia. 73. https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/notas-estadisticas/nov-2020-brecha-salarial-de-genero-colombia.pdf

DANE. (s.f.). Estratificación Socioeconómica - Preguntas Frecuentes. Dane. Retrieved June 7, 2021, from https://www.dane.gov.co/index.php/servicios-al-ciudadano/116-espanol/informacion-georreferenciada/2421-estratificacion-socioeconomica-preguntas-frecuentes

DANE; SENA; MINTRABAJO. (2020). Clasificación única de ocupaciones para colombia. 1–1906.

De la Vega Guzmán, R., & Zariñana Herrejón, R. (2020). Endeudamiento y salud: dos conceptos relacionados en el desarrollo del pensamiento socioeconómico. Investigación y Práctica En Psicología Del Desarrollo, 6, 3–22. https://doi.org/10.33064/ippd62801

Denegri Coria, M. (2010). Introducción a la Psicología Económica. Universidad de la Fronterea, Chile, PSICOM editores, p. 11. http://cepec.ufro.cl/wp-content/uploads/2020/07/Introduccion_a_la_Psicologia_Economica.pdf

Denegri Coria, M., Caro Vallejos, C., Cerda Figueroa, M. I., Eschmann Gacitúa, K., Martínez Guaiquil, N., & Sepúlveda Aravena, J. (2017). Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y discrepancia del yo en estudiantes de pedagogía chilenos. Actualidades Investigativas En Educación, 17(3), 1.28. https://doi.org/10.15517/aie.v17i3.29248

Denegri, C. M. (2010). Introducción a la Psicología Económica.

Dudley, R. M. L. (2015). Factores Socioeconómicos. Dk, 53(9), 1689–1699.

Espert, R; Gadea, M & Siurana, D. (2017). Efectos Organizacionales y Activacionales de la Testosterona Sobre la Asunción de Riesgos en Conductas Económicas: Una Revisión Sistemática. *Suma Psicológica, vol. 24, núm. 2, julio-diciembre, 2017, p. 150*. https://www-redalyc-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/articulo.oa?id=134253117008

Galaviz Zamora, M., Amarillas Ibarra, P. R., & Quiroz Campas, C. Y. (2019). Análisis de los hábitos de compra y endeudamiento en relación con la edad en una muestra de consumidores del sur de sonora. Revista Inclusiones, 6, 136–146. http://revistainclusiones.org/index.php/inclu/article/view/1812

Galindo, A. (2021). Vulnerable, clase media o clase alta: a qué perteneces según tus ingresos y los datos del DANE. AS Colombia. https://colombia.as.com/colombia/2021/05/10/actualidad/1620599529_651833.html

Ganbat, M; Batbaatar, E; Bazarragchaa, G; Ider, T; Gantumur, E; Dashkhorol, L; Altantsatsralt, K; Nemekh, M; Dashdondog, E. & Namsrai, O. (2021). Effect of Psychological Factors on Credit Risk: A Case Study of the Microlending Service in Mongolia. *Behav. Sci. 2021, 11, 47*. https://doi.org/10.3390/bs11040047

García Ocampo, D. D., Hernández Suarez, A. D., & Múnera Bastidas, D. (2018). El Endeudamiento Financiero en Antioquia [Institución universitaria Tecnológico de Antioquia]. http://dspace.tdea.edu.co/bitstream/tda/369/1/EL ENDEUDAMIENTO FINANCIERO EN ANTIOQUIA.pdf

García Ocampo, D. G., Hernández Suárez, A. D & Múnera Bastidas, D. (2018). El Endeudamiento Financiero en Antioquia. Institución universitaria Tecnológico de Antioquia, Facultad de ciencias administrativas y económicas. Medellín-Colombia, p. 25. https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/369

Garzón Medina, C. (2019). Significados construidos en torno a la satisfacción con la vida y las creencias hacia la compra, el consumo y el endeudamiento en mujeres amas de casa de un sector rural de Cundinamarca [Universidad Santo Tomas]. https://repository.usta.edu.co/handle/11634/28680

Giraldo Montoya, J. R., & Téllez Cifuentes, L. (2017). Programa de Educación Financiera para los hogares de Pereira teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por créditos de consumo [Universidad Tecnológica de Pereira Facultad]. http://repositorio.utp.edu.co/dspace/bitstream/handle/11059/7675/33202401G516.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Giraldo Pérez, W., & Otero Gómez, M. C. (2019). Influencia de la actitud hacia el dinero en la intención de compra infantil. *Suma de Negocios*, *10*(21), 45–52. https://doi.org/http://dx.doi.org/10.14349/sumneg/2019.V10.N21.A6

Godoy, M. P., Sepúlveda, J., Araneda, L., Canario, R., & Fonseca, J. (2018). Actitud hacia el consumo, ahorro y endeudamiento en titulados de una universidad pública del sur de Chile. INTERDISCIPLINARIA, 35(2), 511–525.

Gómez García, María Salvadora Sequeira Narváez, M. de L. (2015). Estudio del Comportamiento del Consumidor [Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua]. https://doi.org/10.1145/3132847.3132886

Gómez Gómez, I. R., & Medina Núñez, J. A. (2019). Perfiles actitudinales hacia el endeudamiento de los estudiantes beneficiarios del programa jóvenes en acción de la facultad de salud en la universidad de pamplona. Universidad de Pamplona.

Gómez Gómez, I. R., & Medina Núñez, J. A. (2019). Perfiles actitudinales hacia el endeudamiento de los estudiantes beneficiarios del programa jóvenes en acción de la facultad de salud en la universidad de pamplona. Universidad de Pamplona.

Gómez Osorio, Á. M., Jaramillo Rico, J. P., Castañeda Ruíz, H. N., Gómez Londoño, L. E., Correa Roldán, M. L., Grajales Montoya, N. E., & Baena Robledo, N. (2019). Manejo de roles en madres cabeza de familia en Medellín. Ratio Juris, 14(29), 69–87. https://doi.org/10.24142/raju.v14n29a3

Guerrero, B. J. 2014. Organización práctica del dinero – Educación Financiera. Horizontes empresariales. 4.

HÁBITAT. (1996) Un mundo en proceso de urbanización. Informe mundial sobre los asentamientos humanos 1996. Centro de las Naciones Unidas para los asentamientos humanos. Tercer Mundo. Bogotá.

Halfon, N., Forrest, C. B., Lerner, R. M. & Faustman, E. M. (2017). Handbook of Life Course Health Development. Springer, Cham, p. 63. https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1007/978-3-319-47143-3_7

Henchoz, C., Coste, T. & Wernli, B. (2019). Culture, Money Attitudes and Economic Outcomes. Swiss Journal of Economics and Statistics (2019) 155:2, p. 2. https://doi.org/10.1186/s41937-019-0028-4

Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación: las tres rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. In Mc Graw Hill (Vol. 1, Issue Mexico).

Herranz González, R., & Oro Sáez, C. P. del. (2016). Las estructuras sociales de endeudamiento y los grupos de referencia comunitarios. Una comparación internacional. Papers. Revista de Sociologia, 102(1), 73–106. https://doi.org/10.5565/rev/papers.2176

Kahneman, D. (2011). Pensar Rápido, Pensar Despacio. Penguin Random House Grupo Editorial España, pp. 341-342. https://catedradatos.com.ar/media/kahneman_pensar.pdf

Kamihigashi, T. (2018). Transversality Conditions and Dynamic Economic Behaviour. In: Macmillan Publishers Ltd (eds) The New Palgrave Dictionary of Economics. Palgrave Macmillan, London. p. 13442. DOI https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1057/978-1-349-95189-5_2201

Lea, S. (2020). Debt and Overindebtedness: Psychological Evidence and its Policy Implications. *Social Issues and Policy Review, Vol. 00, No. 0, 2020, pp. 1—34*. DOI: 10.1111/sipr.12074

Lebdaoui, H. & Chetioui, Y. (2020). Antecedents of consumer indebtedness in a majority-Muslim country: Assessing the moderating effects of gender and religiosity using PLS-MGA. School of Business Administration, Al Akhawayn University in Ifrane, Ifrane, Morocco, Volume 29, March 2021, 100443, p. 3-4. https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1016/j.jbef.2020.100443

Leder, G. (2017). Know Thyself? Questioning the Theoretical Foundations of Cognitive Behavioral Therapy. Review of Philosophy and Psychology, 8(2), 391–410. https://doi.org/10.1007/s13164-016-0308-1

López Aranzábal, V. M. (2020). FACTORES SOCIOECONÓMICOS INFLUYENTES EN LA CULTURA FINANCIERA DE LOS HOGARES DEL DEPARTAMENTO DEL CUSCO, ANÁLISIS Y TENDENCIAS. [Universidad Andina del Cusco]. http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/3881/1/Victor_Tesis_bachiller_2020.pdf

Losada Camacho, E. H. (n.d.). QUÉ IMPORTANCIA TIENE LA TOMA DE DECISIONES PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL.

Luna, J. M. (2016). Cultura y economía: relación estratégica / Entrevistado por Arrebola Cataño, Y. Extoikos, 18, 93–102.

Majamaa, K., Lehtinen, AR. & Rantala, K. (2019). Debt Judgments as a Reflection of Consumption-Related Debt Problems. Consum Policy 42, 223–244, p. 224. https://doi.org/10.1007/s10603-018-9402-3

Marambio Tapia, A. M. (2018). Endeudamiento “saludable”, empoderamiento y control social. Polis Revista Latinoamericana, 49, 79–101. https://scielo.conicyt.cl/pdf/polis/v17n49/0718-6568-polis-17-49-00079.pdf

Marciano, A. (2017). David McFarland, The Biological Bases of Economic Behavior. A concise Introduction. J Bioecon 19, 257–260 (2017). p. 259. DOI https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1007/s10818-017-9245-z

Markey Towler, B. (2021). Psychology of Evolutionary Economic Behaviour. Evolut Inst Econ Rev (2021), p. 3. DOI https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1007/s40844-021-00209-1

Monasterio Astobiza, A. (2017). ¿Qué es cultura en la «economía de la cultura»? Definiendo la cultura para crear modelos mensurables en economía cultural. Arbor, 193(783), 1–10. https://doi.org/10.3989/arbor.2017.783n1007

Ñaupas Humberto, P., Valdivia Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2018). Metodología de la investigación: Cuantitativa-Cualitativa y Redacción de la Tesis. In Journal of Chemical Information and Modeling (Vol. 53, Issue 9). https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004

Organización Internacional del Trabajo. (2018). Los individuos, el trabajo y la sociedad. Oit, segunda re(Nota informativa), 14.

Papalia, D. E. & Martorell, G. (2017). Desarrollo Humano. Decimotercera Edición, Mcgraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. DE C.V., p. 400. ISBN: 978-1-4562-5570-1

Parra Martínez, T. E., Treviño Saldívar, E. J., & Sauceda Solís, F. (2018). Factores socioeconómicos que afectan la falta de ahorro en México. VinculaTígicaEfan, 166–172. http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/Vincultagieca_4/23 PARRA_TREVIÑO_SAUCEDA.pdf

Pearman Fenton, M., Forthun, L. F., Aristild, S. & Vasquez, K. B. (2021). The Role of the Rural Context in the Transition to Adulthood: A Scoping Review. Adolescent Res, p. 2 Rev. https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1007/s40894-021-00161-6

Peñaloza, V., Paula Sousa, F., Araujo de Carvalho, H., & Denegri Coria, M. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad grupos de renta. Polis (Santiago), 18(54), 200–222. https://doi.org/10.32735/s0718-6568/2019-n54-1406

Pérez Paredes, A., Cruz de los Ángeles, J. A., & Gómez Pulido, A. M. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. Revista GEON (Gestión, Organizaciones y Negocios), 5(2), 115–130. https://doi.org/10.22579/23463910.79

Quintanilla, I. (2002). Reflexión Daniel Kahneman y la Psicología Económica. Revista de Psicología Del Trabajo y de Las Organizaciones, 8(1), 95–108. http://www.redalyc.org/pdf/2313/231317661005.pdf

Rajeev, M. (2017). Financial Access of the Urban Poor in India, A Story of Exclusion. SpringerBriefs in Economics. Springer, New Delhi, p. 40. https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1007/978-81-322-3712-9_5

Redacción economica. (2021). Consulte si usted es un ciudadano de clase media, según el DANE. El Espectador. https://www.elespectador.com/economia/consulte-si-usted-es-un-ciudadano-de-clase-media-segun-el-dane/

Renahy, E., Alvarado Llano, B., Koh, M. & Quesnel Vallée, A. (2012). Income and Economic Exclusion: do they measure the same concept? Article number: 4 (2012). p, 6. https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1186/1475-9276-11-4

Rivas Apolinar, E. J., & Parra Sacristian, H. F. (2017). Importancia de la educación financiera en el desarrollo social. Universidad Cooperativa de Colombia.

Rivera, C., Varela, J. L., Ponsot B., E., Márquez, V. E., & Rivas, D. (2015). Efectos del bienestar económico percibido sobre el consumo en hogares venezolanos: un modelo de estructura de covarianzas. Actualidad Contable Faces, 10(30), 96–122. https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25739666006

Rodríguez, J. (2015). El rendimiento escolar y la intervención del trabajo social. Universidad de Cuenca, 60. https://core.ac.uk/download/pdf/46159699.pdf

Roldan Monroy, L. (2018). Los factores socioeconómicos y su relación con el nivel de violencia escolar de los alumnos de grado undécimo 1 y 2 en la escuela industrial 20 de julio del municipio de Puerto Wilches Santander – Colombia, año 2014. Universidad Norbert Wiener.

Sabana, U. de la. (2017). Ocho competencias laborales que practican las mamás en casa. https://www.unisabana.edu.co/menu-superior-1/saladeprensa/noticias/detalle-de-noticias/noticia/ocho-competencias-laborales-que-practican-las-mamas-en-casa/

Salvatore, C. (2018). The Changing Path to Adulthood, Sex, Crime, Drugs, and Just Plain Stupid Behaviors. Palgrave Macmillan, Cham, p. 10. https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1007/978-3-319-72766-0_2

Schiffman, L. G., & Kanuk, L. L. (2011). Comportamiento del Consumidor - DÉCIMA EDICIÓN. In Pearson Educación (Vol. 12, Issue 20).

https://www.pearsoneducacion.net/mexico/Inicio/comportamiento-consumidor-schiffman-8ed-ebook1

Serrano Salge, M. (2021). Experiencia subjetiva e implicaciones psíquicas, frente a la deuda en dos personas con obligaciones insolventables en la ciudad de Medellín. In Journal of Chemical Information and Modeling (Vol. 53, Issue 9). Universidad de Antioquia.

Shestakov A.A., Noskov E.G., Tikhonov V.A., Astafeva N.S. (2017) Economic Behavior and the Issue of Rationality. In: Popkova E. (eds) Russia and the European Union. Contributions to Economics. Springer, Cham. p. 329. DOI https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1007/978-3-319-55257-6_43

Simonetta, M. C. de J. (2013). Psicoeconomía: economía de los sentimientos humanos (1st ed.).

Sinnott, J. D. (2017). Identity Flexibility During Adulthood. Springer, Cham, p. 307. https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1007/978-3-319-55658-1_14

Sisben. (n.d.). Conoce el Sisben IV. Sisben. Retrieved June 7, 2021, from https://www.sisben.gov.co/Paginas/conoce_el_sisben.aspx

Sociales, R. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad grupos de renta.

Sunstein, C. R. & Thaler, R. H. (2008). Un pequeño Empujón. Yale Universuty Press, p. 60. ISBN ebook: 978-84-306-1961-0

Thaler, R. H. (2018). Economía del Comportamiento: Pasado, Presente y Futuro. Revista de Economía Institucional, 20(38), p. 12. DOI https://doi.org/10.18601/01245996.v20n38.02

Universidad de Pamplona. (2014). *Pamplona es un municipio y ciudad*. https://www.unipamplona.edu.co/cenpae/censo/DESCRIPCION.htm

Victoria Sordini, M., & Chahbenderian, F. (2019). Políticas sociales y modalidades de [Universidad de Buenos Aires]. https://www.aacademica.org/000-023/467%0AActa

Wiese Gutierrez, L. G. (2019). Factores socioeconómicos que influyen en la calidad de vida de inmigrantes venezolanos en una Institución Migratoria, Lima, 2018. Universidad César Vallejo.

Apéndice B. Inventario Conducta Socioeconómica

Inventario Conducta Socioeconómica

Nivel Académico: _____ Estrato: _____

Edad: _____ Ocupación: _____

Instrucciones

Por favor responda los siguientes enunciados teniendo en cuenta las opciones de respuesta: *Siempre, casi siempre. algunas veces, casi nunca y nunca.* Marque con una x la afirmación con la cual se sienta más identificada

Ítems	Siempre	Casi Siempre	Algunas Veces	Casi Nunca	Nunca
1. Analizo con anterioridad mis posibilidades de pago de los préstamos obtenidos.					
2. Establezco fechas límite para evitar retrasos en el pago de mis deudas.					
3. Considero que el endeudamiento es un aspecto que puede llegar a afectar mi estabilidad emocional y financiera.					
4. Las deudas me han afectado negativamente.					
5. Creo que las deudas me benefician.					
6. Acostumbro a ahorrar cada vez que me es posible.					
7. Considero que el ahorro es una buena forma de prevenir el endeudamiento.					
8. Invertir el dinero en mis necesidades es más importante que ahorrarlo.					
9. He sentido dolores corporales debido a las deudas.					
10. Cuando tengo deudas tiendo a sentirme cansada.					

11. Siento aumento de temperatura, sudoración o comezón al pensar en mis deudas.					
12. Cuando tengo deudas me vuelvo más sensible, molesta o exasperante.					
13. El estrés es normal en mí cuando tengo deudas.					
14. Presento dificultades para dormir cuando tengo deudas.					
15. Considero que vivo dignamente con el dinero con el que cuento.					
16. Algunas deudas hacen que me endeude aún más.					
17. Las deudas afectan mi estado de ánimo.					
18. Gasto dinero en lo que yo quiero y cuando yo quiero.					
19. Creo que el dinero está hecho para gastarse en lo que se desee.					
20. Cuando deseo algo analizo el precio y si realmente lo necesito.					
21. Impongo límites para no gastar más de lo necesario.					
22. Contabilizo el dinero con el que cuento y el dinero que puedo gastar.					
23. Solo invierto dinero en las necesidades del hogar y la familia.					
24. Procuro no endeudarme.					
25. Pago mis deudas cuando se debe para no extenderlas.					
26. Calculo los gastos que tendré para no estar obligada a pedir dinero prestado.					
27. Mi salario es suficiente para solventar mis necesidades.					
28. Me siento desmotivada cuando no tengo empleo.					
29. Estar en situación de desempleo dificulta mis posibilidades de adquirir lo que necesito.					
30. Considero que mis ingresos son suficientes para solventar mis necesidades.					
31. Mis ingresos superan el salario mínimo mensual vigente (908.526).					

32. Considero importante disponer de una cuenta bancaria, sea corriente o de ahorros.					
33. Organizo mis ideas al tomar decisiones económicas.					
34. Mi toma de decisiones ayuda a alcanzar mis metas económicas.					
35. Considero el riesgo que puede llevar una mala decisión económica.					
36. No tomo riesgos económicos.					
37. No analizo estrategias que me ayuden financieramente.					
38. Mis deseos son más fuertes que mis necesidades.					
39. Soy impulsiva al desear obtener bienes, productos o servicios que considero necesarios.					
40. Postergo mis deseos con el fin de obtener una mejor estabilidad financiera.					
41. Constantemente mi conducta económica va dirigida a suplir necesidades básicas (Ej: Alimento, bebida, actividad física, descanso).					
42. Mis compras no van dirigidas a las necesidades fisiológicas inmediatas (Ej: Alimento, bebida, actividad física, descanso).					
43. Siento dolor de cabeza o en alguna otra parte del cuerpo al percatarme de mis deudas.					
44. Me entusiasmo al imaginar una escena donde adquiero algún producto que deseo.					
45. Antes de adquirir un producto razono si es recomendable adquirirlo.					
46. Tiendo a pensar en exceso en los productos que considero necesarios.					
47. Al no suplir mis necesidades me siento insatisfecha.					
48. Mi conducta económica va en búsqueda de tranquilidad.					

49. Puedo mantener acciones enfocadas al ahorro.					
50. Constantemente mis ingresos se dirigen a la satisfacción familiar.					
51. Al tener un empleo puedo sentirme segura y satisfecha, ya sea económica, emocional y físicamente.					
52. Me complace brindar ayudas económicas a mi familia puesto que los amo.					
53. Me siento aceptada socialmente por mis recursos económicos.					
54. Aumento mi estatus socioeconómico para obtener sensaciones de confianza en mí misma.					
55. Siento confianza al tomar decisiones económicas.					
56. Creo que mi estabilidad económica afecta mi autoestima.					
57. Me satisface mi campo laboral.					
58. Considero que cada una de mis decisiones económicas han sido adecuadas.					

Apéndice C. Entrevista Estructurada Madres

Entrevista Estructurada Madres

Preguntas	**Respuestas**
1. ¿Cómo puede prevenirse el endeudamiento?	
2. ¿Por qué cree usted que es importante limitar los gastos?	
3. ¿A dónde o a quién acudiría en caso de requerir un préstamo? ¿Por qué?	
4. ¿De qué maneras considera usted que el endeudamiento puede beneficiarle o afectarle?	
5. ¿Cree usted que vale la pena endeudarse? ¿Por qué?	
6. ¿Aproximadamente con qué frecuencia usted se endeuda y qué razones le motiva a hacerlo?	
7. ¿Usted ahorra? ¿De qué manera lo hace?	
8. ¿Por qué consideraría que el ahorro es una buena manera de evitar caer en deudas?	
9. ¿Por qué razones cree que hay personas que no ahorran?	
10. ¿Cree que el endeudamiento puede llegar a causar malestares físicos? ¿Cuáles?	
11. ¿Qué comportamientos o pensamientos negativos ha presentado cuando tiene deudas?	
12. ¿De qué manera el endeudamiento le ha afectado psicológicamente?	
13. ¿Sus ingresos actúales son adecuados para suplir sus necesidades?	
14. ¿Qué aspectos considera que debe tener para afirmar que vive dignamente?	
15. ¿Qué factores cree que se debe tener en cuenta al momento de adquirir una deuda para no afectar su bienestar y estabilidad?	

16. ¿Generalmente en qué tipo de servicio o actividad invierte su dinero?	
17. ¿Qué tan seguido hace compras o paga servicios para sí misma?	
18. ¿Qué tan importante cree que es la idea de analizar detalladamente si realmente necesita de algo que va a comprar?	
19. ¿De qué maneras impone límites para no gastar más de lo necesario?	
20. ¿Considera necesaria la contabilización del dinero con el que cuenta y el dinero que puede gastar?	
21. ¿Cuáles cree que son los beneficios de limitar los gastos?	
22. ¿Al momento de endeudarse cuenta con opciones de pago? ¿Cuáles? ¿Por qué?	
23. ¿Qué tanto control considera que tiene sobre sus deudas y la forma de pago?	
24. ¿Actualmente cuenta con un empleo? ¿Cuál?	
25. ¿Qué tan limitada se siente o sentiría al estar desempleada? ¿En qué aspectos le afectaría principalmente?	
26. ¿Considera necesario tener empleo para evitar el endeudamiento? ¿Por qué?	
27. ¿Por qué cree que disponer de una cuenta bancaria sería importante en la estabilidad financiera?	
28. ¿Considera usted que entre más dinero gana la persona, menos necesidad tiene de endeudarse? ¿Por qué?	
29. ¿Ha llegado a sentirse excluida por entidades bancarias, financieras o prestamistas? ¿Cuál cree que sea la razón?	
30. ¿Cuál cree que es la importancia de establecer metas económicas?	
31. ¿Cuáles son sus metas económicas a corto, mediano y largo plazo?	
32. ¿Cómo sabe que está tomando una correcta decisión económica?	
33. ¿Cree que su actuar en el campo económico es correcto? ¿Por qué?	

34. ¿Cuáles son sus mayores deseos económicos?	
35. ¿Considera que esos deseos son esenciales para su vida?	
36. ¿Qué es más importante, un deseo o una necesidad?	
37. ¿Se siente impulsada emocionalmente al imaginar realizando una compra?	
38. ¿Qué pensamientos surgen al dirigir su actuar económico?	
39. ¿Cómo es su entorno económico?	
40. ¿Qué aspectos la motivan en la toma de decisiones económicas?	
41. ¿Cuáles mecanismos utiliza para la búsqueda de estabilidad económica?	
42. ¿Se siente tranquila al reflexionar sobre su entorno económico? ¿Por qué?	
43. ¿A qué dirige sus gastos financieros cotidianamente?	
44. ¿Cree que su vida económica le aporta en la mejora de sus relaciones familiares?	
45. ¿A qué nivel socioeconómico pertenece?	
46. ¿Cree que una crisis económica puede afectar su autoestima?	
47. ¿Tiene confianza de sí misma al tomar decisiones económicas? ¿Por qué?	
48. ¿Cuál es la reacción que tiene frente a un fracaso económico?	
49. ¿Cuáles son los mayores logros que ha tenido a nivel financiero?	
50. ¿Cuáles talentos considera que han contribuido para su desarrollo económico?	

Apéndice D. Entrevista Estructurada Juez Experto

Entrevista Estructurada Juez Experto

Preguntas	**Respuestas**
¿Cuál es la relevancia que tienen los planes de acción o control de los ingresos y egresos de las madres de familia?	
¿Cómo cree usted que es prudente promocionar en las madres de familia la delimitación de sus gastos?	
¿A qué entes considera que es más probable que las madres de familia acudan en caso de requerir préstamos? ¿Por qué?	
¿Cuáles planes de acción considera que son más efectivos en las madres de familia para contrarrestar el endeudamiento?	
¿Por qué razones cree que algunas madres de familia podrían llegar a negar que tienen deudas?	
¿El endeudamiento es un mal necesario?	
¿Cuáles considera que son las razones más predisponentes por las que las madres de familia se endeudan?	
¿Cuál la importancia de ahorrar?	
¿El ahorro puede ser la forma más acertada de evitar el endeudamiento?	
¿Por qué razones cree que hay personas que no ahorran?	
¿Cuáles malestares y en qué magnitud considera que las madres de familia pueden llegar a experimentar al endeudarse?	
¿Es realmente preocupante los efectos psicológicos negativos que pudieren generarse por el endeudamiento?	
¿De qué maneras considera que el endeudamiento puede afectar a las madres de familia en el aspecto psicológico?	
¿Por qué considera usted que las madres de familia sitúan en segundo lugar su salud física y mental a costa de endeudarse?	

¿Considera que el hecho de endeudarse puede generar aún más deudas?	
¿De qué maneras cree usted que el endeudamiento puede afectar el estado de ánimo y el control de emociones de las madres de familia?	
¿Cree que existe algún patrón sobre en qué tipo de producto, servicio o actividad invierten dinero las madres de familia?	
¿Por qué las madres de familia deberían o no invertir dinero en sí mismas?	
¿Cómo se puede analizar adecuadamente los precios y necesidad de compra?	
¿Por qué consideraría necesaria la contabilización del dinero con el que se cuenta y el dinero que se puede gastar?	
¿En cuáles aspectos considera que las madres de familia deberían enfocar más atención y presupuesto?	
¿Qué otras estrategias considera prudentes para uso de las madres de familia antes que recurrir a la deuda?	
¿Qué importancia tiene para las madres de familia imponerse propósitos para pagar oportunamente sus deudas?	
¿Cómo influye el empleo en la eliminación de deudas?	
¿Qué tan influyente es el nivel socioeconómico o estrato social en la adquisición de deudas?	
¿Considera usted que entre más dinero obtiene una persona, menos necesidad tiene de endeudarse? ¿Por qué?	
¿Cuáles considera que son las razones más frecuentes por las que las madres de familia optan por no adquirir una cuenta bancaria?	
¿Considera que existe algún grado de exclusión por parte de entidades bancarias, financieras y/o prestamistas hacia características específicas de las madres de familia?	
¿Qué relación mantienen las metas y la conducta económica en un individuo?	

¿Cuáles características cree que deben conocer las madres para cumplir sus metas financieras?	
Desde su perspectiva ¿Cómo considera las decisiones económicas de las madres actualmente?	
¿Cree que la edad influye en el pensamiento económico del individuo? ¿Por qué?	
¿Cree que las necesidades y deseos económicos tienen la misma importancia?	
¿Cuál cree que son los deseos económicos más predominantes en las madres?	
¿Cómo afectan las necesidades fisiológicas en los motivos económicos?	
¿Cuáles cree que son las emociones más presentes en las madres al tomar decisiones económicas?	
¿Cómo pueden afectar los pensamientos y el entorno de las madres de familia en su conducta económica?	
¿En qué grado las necesidades fisiológicas pueden afectar el comportamiento económico de las madres?	
¿Cuáles cree que son las mejores opciones para las madres al buscar estabilidad económica?	
¿Qué relación existe entre las relaciones sociales y la economía?	
¿Por qué el autoestima puede afectar la vida económica?	
¿Es ideal mantener una autoevaluación de la conducta económica?	
¿En qué logros cree que las madres suelen enfocarse respecto a sus vidas económica?	
¿Por qué es importante la autorrealización en la conducta económica?	

Apéndice F. Entrevista Estructurada Madres de Familia

Categorías/Preguntas	Madres de Familia
ENDEUDAMIENTO **Prevención Financiera** ¿Cómo puede prevenirse el endeudamiento?	**Participante 1** Pues, para mí la mejor forma de prevenir el endeudamiento sería teniendo una cuenta de ahorros. **Participante 2** Bueno, se puede prevenir pues procurando que mis gastos sean menores a lo que gano. **Participante 3** No comprando cosas innecesarias o cosas que no son tan importantes para la casa ni para uno, cosas que no necesita. **Participante 4** Pues, pesando, siendo inteligentes, si por lo que me voy a endeudar vale la pena, si es algo de primera necesidad o si es por un gusto, entonces yo creo en eso si hay más que analizarlo y ver prioridades, si se necesita o no. **Participante 5** Siendo organizado con los gastos, y tiene que ser una persona que no sufra de compras compulsivas. Y ser visionario. **Participante 6** De acuerdo a mi experiencia creería que planeando los ingresos del hogar.
¿Por qué cree usted que es importante limitar los gastos?	**Participante 1** Porque pues uno con ya una familia tiene sus gastos personales y los gastos ya de ya toda la familia, el bienestar de la familia.

	Participante 2 Pues así no tengo deudas, o así, no voy alcanzada de dinero o cosas así. **Participante 3** Porque si no se limitan los gastos se nos convierte en un problema, porque ya que cada día vamos a gastar y a gastar y a gastar más, y cuando ya nos demos de cuenta vamos a estar completamente endeudados. **Participante 4** Precisamente para no llegar a endeudarse, o sea, uno tiene que saber que gana y que puede gastar porque uno no puede gastar más de lo que gana porque pues ahí si ya está, ya va mal, ya no está pensando, no está siendo inteligente, entonces yo digo que no que hay que primero pensar y analizar las cosas **Participante 5** Es importante para no endeudarse y que el presupuesto alcance para los gastos medidos. **Participante 6** Principalmente para poder invertir y dar calidad de vida a mi familia.
¿A dónde o a quién acudiría en caso de requerir un préstamo? ¿Por qué?	**Participante 1** Pues la primera opción serían mis familiares más cercanos que me puedan prestar y ellos no me van a cobrar el interés, porque si voy al banco me van a cobrar un interés demasiado alto o puedo quedar mejor dicho ahí empeñada, entonces yo creería que a mis familiares. **Participante 2**

	Pues en realidad yo en lo personal he acudido un par de veces a un amigo que es gota a gota, ¿Por qué? Bueno, eh, le prestan el dinero a uno en el momento que se necesita, no le piden tantos papeles ni muchas, ni muchas vainas así para un préstamo. **Participante 3** Lo más conveniente sería los bancos, aunque los bancos pues, cuando son a largo plazo se sale pagando el doble, pero son lo que manejan un interés mucho más bajito. **Participante 4** Pues, pues lo bueno sería que uno tuviera por lo menos alguien que le presentara sin necesidad de intereses, pero como eso es casi que imposible tocaría un banco porque pues también eso de mirar donde la tasa de interés sea la más favorable para uno, pero si fuera posible pues ojalá no pagar intereses, ser un familiar que le preste a uno la plata, pero lo que le digo eso no ocurre **Participante 5** De pronto a un familiar o algún amigo que no me genere intereses sobre el préstamo que me vaya hacer. **Participante 6** A una entidad financiera, personal o familiar cercano porque son los que más están a mi alcance.
¿De qué maneras considera usted que el endeudamiento puede beneficiarle o afectarle?	**Participante 1** Pues de beneficiarme me puede dar la oportunidad de tal vez de tener o para invertir en mi negocio, ya sería para solventar el gasto de algo que yo no tenga y en el momento necesite, o uno tampoco sabe cuándo un hijo se le va a enfermar. Y me afectaría porque tal vez en cierto momento no tenga cómo pagar.

Participante 2

Bueno, hay dos, pues las dos formas son respuestas viables, porque me puede beneficiar veces uno se endeuda cuando necesita, no sé, algo, algo para la casa, un electrodoméstico, cosas así que puede ser que en el momento no cuente con el dinero suficiente para pagarlo de una vez pues uno se endeuda para pagarlo a crédito o algo así. Y afectarlo también, cuando uno a veces pues compra cosas como innecesarias, muchas veces, eh, uno se endeuda no sé, comprándose, comprando ropa, comprando cosas así, para saber que no son tan necesarias tan urgentes por el momento.

Participante 3

Le beneficia porque en el momento lo saca a uno de apuros, pero le afecta porque va a tener una deuda ahí cuando se saca a un tiempo limitado pues cada mes le van a descontar a uno, o va a tener que sacar ese dinero para pagar cada mes esa cuota.

Participante 4

Bueno pues yo tengo dos teorías en un caso por lo menos que sea algo que uno necesite pues endeudarse obviamente para conseguir la cosas a veces necesita endeudarse porque por lo menos diga usted un electrodoméstico que bueno que se le daño o x y cosa, entonces si uno nunca va a tener la plata de una para decir me voy a comprar una nevera que me cueste un millón y medio pues eso uno nunca ahorra, entonces la manera más fácil es uno endeudarse en un banco para comprar la nevera pero obviamente eso ya vendría a hacer si uno de verdad piensa que lo necesita, o sea ahí si sería un beneficio que uno tendría en hacer un préstamo y endeudarse por algo que un verdaderamente necesita pero por comprar por lo menos cosas que no tienen sentido o pues ropa, no, yo a eso si le veo que endeudarse sería fatal, entonces no le veo la lógica.

	Participante 5 Me beneficia en cuanto a salirme del apuro durante el momento, pero me afecta sino tengo la entrada suficiente (a nivel económico) para poder pagarla. **Participante 6** Afectando mi bienestar, generando conflicto, estrés y mal ambiente en el hogar.
¿Cree usted que vale la pena endeudarse? ¿Por qué?	**Participante 1** Pues no creo del todo que valga la pena endeudarse, pues a veces sí y a veces no, pues como uno a veces necesita, pero para mí ir a un banco y hacer un préstamo, pues yo no sé, yo no me imagino en esa posición, pues no creo conveniente, porque seguramente me afectaría el bolsillo, afectaría a mi familia, me sentiría muy ofuscada. **Participante 2** Pues, eh, sí, a veces endeudarse vale la pena porque así es como uno puede conseguir las cosas, como lo acabé de decir ahorita, uno no puede de pronto contar con todo el dinero a la vez para comprar lo que necesite, entonces pues si me endeudo casi siempre lo hago es para comprar algo que necesite, o, sí, que se necesite en la casa, o que lo necesite para mi trabajo o cosas así. **Participante 3** No, no creo que valga la pena, aunque a veces toque, dicen que el que no se endeuda no tiene nada, entonces, por un lado, considero que uno no debe endeudarse si no lo requiere de urgencia, pero por otro lado se requiere para poder tener las cosas. **Participante 4**

	No, si no es algo que usted requiere que nadie le pudiera prestar o por otro lado y no se pudo ya si sería la última opción, pero si fuera yo ¡no! Pues yo nunca me endeudado, yo nunca he sacado un préstamo, yo nunca he comprado así que uno diga voy a comprarme algo y me voy a endeudar con banco, con un gota a gota, no nada entonces, yo, mi esposo y yo somos de los que pensamos que, que hay que pensarlo, tenemos que ser inteligentemente financieros y él siempre me ha dicho uno no debe de gastar más de lo que gana, entonces eso es como la clave. **Participante 5** No vale la pena endeudarse, porque en realidad uno paga mucho más de lo que necesita o de lo que prestó gracias a los intereses. **Participante 6** No. Solo genera malestar.
¿Aproximadamente con qué frecuencia usted se endeuda y qué razones le motiva a hacerlo?	**Participante 1** Bueno, yo hace poco me endeudé, pero para poder crear un negocio para el beneficio de mi familia y pues ahí voy pagando la deuda, así sí me endeudo, de otra manera no me endeudaría. **Participante 2** No, pues, casi no, casi no me gusta estar endeudada, y pues las razones, pues a veces cuando, digamos, una vez al mes o menos, me endeudo es, sí, por comprar algo que necesite en verdad, aunque, sí, tiene que ser muy urgente, si no le veo la necesidad, pues, esperará y luego buscaré otra forma para sustituir esa necesidad. **Participante 3**

	La frecuencia, digamos que hay veces se está obligado a endeudarse cada rato o eso porque tiene cosas que cancelar o cosas que paga, entonces pues muchas veces se endeuda uno cada nada. **Participante 4** Pues es que yo endeudarme como le digo no pero por ejemplo así que yo le pueda comentar así que yo el año, en mi habitación no había televisor y yo desde el principio yo quería un televisor porque el televisor lo tenemos es aquí en la sala, en el comedor y no había en mi habitación y a veces me daba pereza entonces el año pasado cuando hubo un día sin IVA entonces obviamente pues yo estaba trabajando en la andaluza entonces yo le dije a mi esposo, préstame tu tarjeta de crédito voy a sacar el televisor y yo te voy a pagar las cuotas, fie la única vez que yo me endeude, pues que yo diga que me endeude pero esa deuda no me trajo problemas, ni inconvenientes porque como yo la adquirí y yo sabía pues yo la pague rapidito pero entonces no, no fue traumática, fue algo que yo quería y pues yo si necesitaba, esa fue la única vez que yo decidí endeudarme con una tarjeta de crédito, pues no era mía era de mi esposo pero entonces no sé es que casi no me endeudado, no tengo esa clase de inconvenientes. **Participante 5** Solo dos veces, cuando compré la lavadora y las máquinas. Esto porque era necesario comprar mi herramienta de trabajo para generar más ingresos. **Participante 6** Cuando no hay ingresos hace que utiliza el dinero estipulado en otra eventualidad, trato de no endeudarme y utilizar con lo que ya cuento.
¿Usted ahorra? ¿De qué manera lo hace?	**Participante 1**

Yo sí ahorro, tengo una cuenta de ahorro a la mano donde puedo ahorrar y el banco no me quita.

Participante 2

Sí, siempre, siempre desde, desde muy niña mi mamá me enseñó a ahorrar, entonces yo, por el momento ahorro de dos formas; tengo mi cuenta de ahorro, eh, y tengo mis dos alcancías. Una alcancía es donde, donde echo algo de mi trabajo, o sea, si me hago 50 (cincuenta mil pesos), 60 (sesenta mil pesos) en el día ahorro un porcentaje de eso y, también de ese mismo porcentaje ahorro otro poquito para lo mismo, para cuando se me acabe algún material pues, yo trabajo de manicurista, entonces siempre necesito comprar esmalte, bueno, cosas que necesito, entonces, siempre hago una alcancía para eso. Y en la cuenta de ahorros voy y consigno semanal lo que pueda, pues siempre se saca algo, pero sí, estoy consignando semanal y en el día, todos los días, de hecho, así sea 500 (quinientos pesos), 1000 (mil pesos) a las alcancías.

Participante 3

A veces ahorro, sí, ¿De qué manera? pues lo dejo en la cuenta, trato de no sacar todo lo que me queda en la cuenta, entonces digamos que tengo un pequeño ahorro ahí.

Participante 4

Pues la verdad no ahorro, tengo una plata ahí quietica, no le metido más pero tampoco la saco, pero no, no ahorro, no podemos ahorrar, no se puede uno quisiera, pero no se puede.

Participante 5

Sí ahorro, cuando compro exclusivamente lo que necesito para poder ahorrar y así comprar lo que me proponía comprar.

Participante 6

	Trato de ahorrar, aparto una parte de los ingresos ahorro.
¿Por qué consideraría que el ahorro es una buena manera de evitar caer en deudas?	**Participante 1** Porque cuando usted tiene sus ahorros y sabes que ahí tienes tu plata y eso ya sabe que de ahí puede sacar ayudar. **Participante 2** Pues sí, porque a veces uno pues necesita algo y a quien acudir pues uno de una vez primero acude a sus alcancías, destapa las alcancías y ahí eso le ayuda a uno demasiado, pues no se va a endeudar. **Participante 3** Porque si uno tiene ahorrado cualquier peso o cualquier dinero pues en el momento que lo necesite no va a tener que sacar prestado, sino que lo va a tener ahí, entonces puede sacarlo fácil y utilizarlo para lo que necesite. **Participante 4** Sí, claro, si porque entonces si uno tiene como un colchoncito entonces ahí podría sacar para algo que se pueda presentar de improvisto y no endeudarse, claro tener uno ahorros sirven de mucho si es verdad. **Participante 5** Porque el ahorro es algo que tiene extra para cuando se presenta una crisis. **Participante 6** Porque me permite invertir en caso de tener un gasto extra tener efectivo para solucionar la situación.

¿Por qué razones cree que hay personas que no ahorran?	**Participante 1** Porque tal vez ellos quieren darse de una vez sus gustos, entonces pues no piensan o no planean la forma de gastar el dinero. **Participante 2** Pues distingo muchas personas que dicen que no ahorran así o que no ahorran las monedas porque dicen que eso no suma, que qué va a sumar un poconón de monedas, pero pues sí, en realidad es como más por falta de, como de organizarse, de organizar eso y mirar que sí funciona los ahorros. **Participante 3** Algunas porque no tienen un trabajo estable, algunas porque ganan muy poquito, y otras porque son desordenadas y, prefieren gastar que no ahorrar. **Participante 4** Por lo que volvemos al cuento se gastan más de lo que ganan, o se digo yo pienso, no sé de pronto como será en el caso pero yo creo que hay personas que compran cosas digámoslo así como inútiles, como que no son de primera necesidad, no lo necesita, simplemente porque le gusto y quiso comprarlo y no porque realmente lo necesite, yo por lo menos soy de pensar; yo compro algo cuando me gusta pero que sea útil que me dé una utilidad no comprarlo para guardarlo o para tenerlo porque lo compre, me gusta por lo menos, me gusto esto ¿le voy a dar una utilidad? Entonces si lo compro sino no. **Participante 5**

	Porque son compradores compulsivos, no tienen metas, o son muy ansiosos para comprar, comprando cosas innecesarias que ellos creen que necesitan. **Participante 6** Porque nunca se le genero cultura al ahorro.
Bienestar Integral ¿Cree que el endeudamiento puede llegar a causar malestares físicos? ¿Cuáles?	**Participante 1** Pues yo digo que sí, como los dolores de cabeza, el estrés a uno lo mata y hay personas que con estrés comienzan a comerse las uñas. **Participante 2** Sí, yo creo, pues, no sé, dolor de cabeza, estrés, pues de pronto, dependiendo también como sea la persona o como el trabajo que tenga porque a veces se endeudan y no saben con qué pagar. Entonces es más recomendable uno endeudarse sabiendo de dónde va a sacar su plata para pagar eso. **Participante 3** Sí, claro, las deudas afectan demasiado a una persona tanto física como mentalmente, en muchos casos he sabido que hay gente que se suicida por las mismas deudas, por no poder cancelarlas. **Participante 4** Claro que sí porque esto les quita el sueño, no comen, les da dolor de cabeza porque están pensando lo mismo y dele la vuelta y que debo que debo, ¿Qué voy hacer? Entonces yo creo que sí, eso sí se manifiesta físicamente el tener algún tipo de endeudamiento, eso sí lo he vivido con personas cercanas que me han comentado, sí sé que esa sintomatología de esa deuda es física, les duele todo y es preocupante.

	Participante 5 Sí, ansiedad, estrés, hipertensión, enfermedades físicas, problemas cardiacos y gástricos, depresiones, insomnio. **Participante 6** Claro, hay personas que han llegado hasta suicidarse por el estrés de tener deudas.
¿Qué comportamientos o pensamientos negativos ha presentado cuando tiene deudas?	**Participante 1** Pues digamos que si yo no tengo plata y llega la fecha de cancelación entonces yo me estreso, me preocupo mucho, am, pero a mí me ayuda mucho hablar con mis amigos y buscar una solución de la manera en que yo pueda pagar esa deuda. **Participante 2** No, en realidad no, cuando me endeudo es porque estoy segura de que voy a pagarlo o ya he empezado a hacer con anterioridad cómo voy a pagar eso. Entonces, no me preocupa mucho eso. **Participante 3** De pronto malgenio, dolor de cabeza, ansiedad, eso es lo que presenta uno, como ese estrés de no poder solucionar. **Participante 4** No pues uno se agarra el afán por ejemplo un recibo si uno no lo paga se lo cortan, entonces si entra uno como en especie de desesperación porque si paga lo cortan y si lo cortan es doble problema porque la reconexión la cobran, o sea, se va alargar la deuda y va estar demorada la reconexión, entonces claro una cosa genera otra cosa más grande. **Participante 5**

	Sentía mucho afán y ansiedad para poder pagar las máquinas en el tiempo en que debía hacerlo. **Participante 6** Depresión, ansiedad, tristeza y enojo.
¿De qué manera el endeudamiento le ha afectado psicológicamente?	**Participante 1** Como le digo, el estrés, sí, afecta mucho, eh, me estresa, me da rabia, me da impotencia y pues nada más, solamente eso. **Participante 2** No, no creo, no me afecta. **Participante 3** Pues, por lo mismos, la manera de estar debiendo entonces le duele a uno la cabeza, no está tranquilo, está intranquilo, a veces no puede dormir. **Participante 4** Pues a ver le cuento una situación personal nosotros tuvimos que vender una casa, yo no quería venderla, mi esposo si la quería vender entonces a mi dure como dos año porque todavía me dolía haberla vendido pero teníamos que venderla, entonces se nos había convertido en tenerla para nosotros y tener que venderla, no me genero depresión pero si nostalgia esa casa estaba a nombre mío, entonces el día que fui a la notaría tenía que hacer el traspaso de escrituras, yo no quería ir me resistía y me resistía en venderla pero mi esposo ya había dado la palabra entonces si teníamos que soltarla, él me dijo que era un bien material y que no lo era todo pero si le hice apego y me dio mucha nostalgia porque en esa casa se criaron mis hijos, si fue difícil, a mi lo único que me dio fue eso nostalgia, tristeza, no quería pasar por el barrio donde la teníamos, no quería subir

	más arriba de una esquina porque me acordaba y me daba mucha tristeza, ya después hice el desprendimiento y me paso. **Participante 5** Me generaba mucha ansiedad y me quitaba mucho el sueño. **Participante 6** Me he sentido baja de ánimo.
¿Sus ingresos actúales son adecuados para suplir sus necesidades?	**Participante 1** Sí, sí son, adecuados. **Participante 2** Sí, pues, esto es, ahí es donde se aprende del ahorro porque hay días donde me va súper como hay otros días donde a veces, bueno, solo hago 20 mil (pesos), 30 mil (pesos), bueno, en fin, entonces hay que calcular los gastos también. **Participante 3** Digamos que sí y no. Sí, porque lo que gano digamos que me alcanza, pero no porque son solo contratos, entonces tengo tres meses de contrato y uno o uno y medio sin contrato, entonces digamos que lo que gané en esos tres meses tengo que gastármelo en el tiempo en el que no se tiene trabajo. **Participante 4** Pues, en este momento yo creo que si pues porque aquí el que más aporta económicamente es mi esposo entonces con lo que yo siento que gano pues obviamente uno inspiraría a ganar más, pero

	no entonces yo soy agradecida con lo que tengo entonces siento que con lo que tengo pues da para lo que es y ya. **Participante 5** Por el momento no, por la crisis del Covid o de la pandemia, no he tenido ingresos. **Participante 6** Sí, lo son, pero podría generar otros para cumplir algunos proyectos.
¿Qué aspectos considera que debe tener para afirmar que vive dignamente?	**Participante 1** Para yo decir que vivo dignamente yo debo tener mi casa propia, eh, y pues todo lo que pueda tener en mi casa; son bienes, pero son para el bienestar de mi familia, no solamente para mí. **Participante 2** Pues tengo mi alimentación, tengo mi vestuario, tengo mi casa, tengo, pues sí, lo que, en base a lo que se puede decir que es dignamente, cuento con eso, gracias a Dios. **Participante 3** Que no le falte la comida, que no le falte un techo y que no le haga falta un trabajo para vivir dignamente. **Participante 4** Bueno dignamente porque tengo techo, porque tengo alimentos, porque no paso frio, tengo los servicios todos, siento que vivo dignamente soy afortunada porque usted sabe que a veces se tiene una cosa, pero no la otra, gracias a dios no tenemos deudas y vivimos tranquilos, eso es lo importante. **Participante 5**

	Tener techo, comida, trabajo. **Participante 6** Para mí la vivienda propia, alimentación sana, servicios al día, familia, educación, recreación, comunicación y amor.
¿Qué factores cree que se debe tener en cuenta al momento de adquirir una deuda para no afectar su bienestar y estabilidad?	**Participante 1** Tengo que tener un trabajo o un ingreso para yo poder pagarla porque si yo me endeudo y no tengo ingresos para poder pagarla entonces estamos ahí perdidos. **Participante 2** Pues, primero que todo, se debe tener trabajo, porque ¿de dónde va a pagar la deuda? Las deudas por más, al mes ya empiezan a llegar las facturas o las cuentas dependiendo de cuánto se haya endeudado. Y sí, contar con un trabajo o un ingreso, sabiendo de dónde voy a pagar. **Participante 3** Tener un trabajo estable, o por lo menos un ingreso mensual. **Participante 4** Pues entonces considero que si es algo que hay que hacerlo porque no hay otra solución pues entonces ya hay otra solución creo que ya sería como trabajo digo yo, de uno saber pues de pronto si va a afectar un poquito, pero lo vamos llevar vamos a poder sobrellevar esa situación porque muchas veces la gente, se tortura más bien hay que buscar le lado positivo a esa deuda que toca asumir, trata de estar bien para no afectarse, hacer un proceso para aceptarla y asumirla. **Participante 5** Que yo tenga un trabajo fijo o una entrada fija y estable.

	Participante 6 Tener la capacidad de pago, el tiempo posible para superar la deuda.
Responsabilidad	**Participante 1**
¿Generalmente en qué tipo de servicio o actividad invierte su dinero?	Buen, primero, todo mi dinero, lo que pueda, va para la comida, para mis hijos, para la ropa de mis hijos, para lo del aseo de la casa y, en este momento, el arriendo y los servicios. **Participante 2** A mí me gusta mucho el deporte, pues sí, a veces salgo a jugar, y ahí invierto parte de mi dinero, arbitrajes, inscripciones, todas esas cosas que tengan que ver con el fútbol. Eh, también, servicios, internet, los servicios que llegan a la casa pues siempre son necesarios y hay que pagarlos. **Participante 3** No, se invierte en los servicios esenciales, como comida, arriendo. **Participante 4** Pues en servicios pues no, ahorita lo que pago con mi sueldo es mi arriendo y de pronto, así como algunos gustos, pero como cosas para comer, pero, así como de paseos y eso no, no lo hago son cosas muy sencillas y que bueno le dan satisfacción a uno poderlas hacer **Participante 5** Invertí en la educación de mi hija y en el bienestar de ella. **Participante 6** Invierto en mi familia, pago servicios, el mercado de la casa también el pago de los empleados a cargo y educación para mis hijos.
¿Qué tan seguido hace compras o paga servicios para sí misma?	**Participante 1**

	De vez en cuando, por ejemplo, que uno se quiere dar un gustico y mira que tiene la posibilidad, por ahí una o dos veces al mes. **Participante 2** No, en realidad, pues, compras necesarias, no soy tan impulsiva para hacer compras que en verdad no necesite. De pronto sí hago compras para mi trabajo, me gusta tener de todo un poquito. **Participante 3** Algunas veces, no tan seguido. **Participante 4** Jum, ¿Pues qué compro? Pues para mí que le digo yo, bobadas como por lo menos esmaltes, que una pestañina, perfume, cosas que obviamente que yo veo que lo necesito porque si no lo necesito para que lo compro, sería como lo así o que vi algo en la revista porque yo vendo nova venta, miro esto que me pareció bonito, son cositas así muy sencillas, lo hago a veces, esto diga usted cada dos meses o cada mes, digamos que vitaminas, que unas galletas para mis hijos, así cositas así. **Participante 5** Muy pocas veces. **Participante 6** Pago seguridad social mensualmente.
¿Qué tan importante cree que es la idea de analizar detalladamente si realmente necesita de algo que va a comprar?	**Participante 1** Sí, harto, porque ahí se puede descartar lo que no es tan importante o que se puede comprar después.

	Participante 2 Sí, claro, es muy importante porque a veces uno compra algo para dejarlo en la casa o, "Ay, no, compré eso y no me gustó" o por allá lo utiliza una vez al mes, entonces sí es muy importante uno pensar y mirar bien para lo que va a comprar. **Participante 3** Pues muy importante, porque si se pone uno a comprar a la loca y no analiza bien termina comprando cosas innecesarias. **Participante 4** Eso sí es importante porque decía antes hay gente que compra por que quiere eso, así me cueste lo que me cueste me endeudo porque lo quiero, pero no lo necesita, entonces yo creo que la clave es comprar lo que uno necesita, que lo vaya a utilizar, no comprarlo para guardarlo, sino porque lo voy a necesitar. **Participante 5** Es importante, porque no voy a gastar de mis ahorros y presupuesto para gastar en algo que en sí no me va a generar utilidad. **Participante 6** Es clave para no hacer compras impulsivas.
¿De qué maneras impone límites para no gastar más de lo necesario?	**Participante 1** Pues miramos qué es lo más necesario, lo que de verdad necesitamos en la casa, lo que más necesiten los niños en el colegio, se hace una lista y se compra. **Participante 2**

	Cuando voy a salir, o bueno, voy a hacer algo divido mi dinero, como esto es para pagar lo que necesito, bueno, esto me queda, entonces si me queda alguito pues sí, para un helado, alguna cosa con mi hijo o cosas así. **Participante 3** Algunas veces sí se imponen límites, pero pues no es tan recurrente, como que uno lo piensa, pero resulta gastando más de lo que se gana. **Participante 4** Si no tengo capacidad de pagarlo, yo digo bueno; me gustó, ¿lo necesito? Pero si yo veo que sobresale del presupuesto que voy a estar pensado de dónde voy a sacar para cancelarlo entonces prefiero así me guste no lo saco, o sea digo no porque no es algo que se súper importante, si veo que puedo lo hago sino no lo hago. **Participante 5** Con el control y dominio propio. Y la idea de tener algo ahorrado para si una situación se presenta. **Participante 6** Para mí es principal elaborar un presupuesto.
¿Considera necesaria la contabilización del dinero con el que cuenta y el dinero que puede gastar?	**Participante 1** Sí, sí considero necesario, porque, bueno, usted sabe, se divide el dinero, “esto es para la ropa, esto es para lo otro” y eso. **Participante 2**

	Sí, claro. Así es más fácil saber con la plata que se tiene disponible, como para no gastar más de lo que puede hacerlo. **Participante 3** Sí, claro, debe contabilizar lo que gana, lo que va a gastar, lo que va a pagar y lo que quede, pues si lo puede ahorrar o si lo puede invertir en algo. **Participante 4** Claro, si porque uno debe saber cómo organizar, eso lo aprendí un tiempo de mi padrastro poque el todo lo apuntaba y ahora con mi esposo él es muy organizado con sus cosas, entonces el separar las cosas, las prioridades las tiene muy bien organizadas, claro que uno debe contabilizar en lo que gasta y saber en qué se lo gasto porque luego que una como perdido. **Participante 5** Sí es necesario porque me permite saber qué tengo y cómo lo puedo gastar. **Participante 6** Pues, considero que es clave, muy necesario para no malgastar dinero.
¿Cuáles cree que son los beneficios de limitar los gastos?	**Participante 1** Que uno se puede ahorrar su platica por aparte y tener sus ahorros en una cuenta y gastar su plata. **Participante 2** Que va a estar uno seguro que no se le va a descompletar la plata que tiene porque no se pasa de los límites que uno mismo ponga. **Participante 3**

	No verse involucrado en deudas grandes, en estar de pronto mal psicológicamente por las deudas, creo que son beneficios de saber qué puede gastar y qué no. **Participante 4** El no endeudarse es lo principal pues porque así no se gasta el dinero de manera innecesaria. **Participante 5** No sentirse uno asfixiado ni perder la tranquilidad por deudas. **Participante 6** Los beneficios serian el no endeudamiento y tener un buen ahorro.
¿Al momento de endeudarse cuenta con opciones de pago? ¿Cuáles? ¿Por qué?	**Participante 1** Eh, sí, al momento de endeudarse a uno siempre le dan, digamos, para pagar las cuotas, que tal día tiene que pagar la cuota de 500 (quinientos mil pesos), uno ya tiene que tener planeación y decir, "Bueno, esto es para la deuda y esto es lo que me sobra para mí, para mi hogar". **Participante 2** Pues siempre uno cuando se endeuda o se saca un préstamo o algo usted siempre pone para pagar a mensualidad, a 12 (meses), 24 cuotas, dependiendo lo que haya sacado y la cantidad, entonces así mismo se pone para uno saber que puede responder. **Participante 3** Sí, opciones de pago de ganar mensual o pagar un interés y pagar el capital a un largo plazo o a unos meses, siempre pues hace uno eso. **Participante 4**

	Pues si de pronto necesitara algo seria a mi esposo que me preste la tarjeta de crédito, pero nosotros sabemos que es terrible y que esas tarjetas de créditos no se tocan solamente por el televisor y eso porque estaban en el día sin IVA de lo contrario no, somos muy inteligentes al usar la tarjeta, mi espeso la tiene ahí como porque le adorne la billetera pero que nosotros la utilicemos no, preferimos tener la tranquilidad, es lo importante. **Participante 5** No aplica, porque no me he endeudado sino dos veces que fue como una vez. Y en esa vez, acudí a alimentar estudiantes y trabajar en la costura para poder pagar. **Participante 6** Sí, el dinero ahorrado e ingresos extras pues porque mi trabajo me lo permita.
¿Qué tanto control considera que tiene sobre sus deudas y la forma de pago?	**Participante 1** Pues, yo como casi nunca me endeudo, pero sí he sacado préstamos y eso, entonces digo que moderada. **Participante 2** En eso pues sí, siempre trato de ser puntual, pero que bueno, si uno se mete con un banco o algo y queda debiendo eso la vida crediticia se la van a dañar en un momentico, siempre estoy pendiente, si tengo la cuota el (día) 20 y ya el (día) 18 si tengo el dinero lo pago; siempre empiezo a ahorrar y a guardar de a poquitos para poder pagar las deudas. **Participante 3** Pues no, no tanto control porque algunas veces se queda uno sin trabajo y entonces la deuda se le multiplica, y cuando ya vuelve a tener trabajo entonces está más endeudado que antes.

	Participante 4 Considero que es bueno, como le dije mi esposo y yo tratamos de mantener una buena responsabilidad con todos los gastos, como ya le dije tratamos de no usar la tarjeta y comprar lo necesario. **Participante 5** Tengo buen control, porque busco no endeudarme, y si lo hago es porque tengo cómo poder cubrirla. **Participante 6** Considero que tengo un buen control pues mis formas de pago han sido adecuadas.
Exclusión Financiera ¿Actualmente cuenta con un empleo? ¿Cuál?	**Participante 1** Sí, yo, como le dije, tengo un empleo independiente, yo puse una tiendita, soy comerciante, vendo víveres. **Participante 2** Sí, pues yo soy manicurista, trabajo independiente, entonces pues sí todos los días tengo trabajo, entonces cuento con mi horario, mi propio horario entonces no me veo tan urgida en esas necesidades. **Participante 3** Sí, sí cuento con un empleo, en la Asamblea Departamental como un apoyo archivo, pero pues son empleos que son por contratos y pronto se acaba el contrato y hay que esperar nuevamente que lo contraten. **Participante 4**

	Sí, yo soy profesora. **Participante 5** No cuento con ningún empleo. **Participante 6** Sí, soy instructora.
¿Qué tan limitada se siente o sentiría al estar desempleada? ¿En qué aspectos le afectaría principalmente?	**Participante 1** Pues, si tengo deudas estaría muy estresada, uno necesita plata, uno se aburre, a uno le dan ganas de comer algo y de dónde saca, los niños le piden para un helado y no tiene nada. Eso no aguanta así. **Participante 2** Bueno, a mí el desempleo me afectaría… o sea, a mí me gusta siempre estar ocupada haciendo algo y no sé, yo creo que si no trabajo me podría floja acá en la casa, porque cuando no tengo trabajo a veces tomo (cerveza) para descansar, pero porque yo sé que es un día, una tardecita, algo en lo que no voy a estar haciendo nada, pero no me veo sin hacer anda, en serio, si no tuviera empleo pues me inventaría algo. **Participante 3** Pues estar desempleada es terrible, porque estaría limitada a muchas cosas, empezando por lo mismo que tiene que uno cancelar todos los días que la comida o el arriendo, y afectaría pues todos los aspectos. **Participante 4**

	Me sentiría muy limitada, claro uno sin trabajo terrible, no se puede estar uno sin trabajo, me afectaría en la parte económica así llegue poquito es mejor que sea algo fijo, pues los compromisos no esperan, es algo que hay que hacer. **Participante 5** Me siento inútil e impotente. Me afecta mucho en los proyectos a corto, mediano y largo plazo. **Participante 6** Sería demasiado preocupante, dejaría de apoyar a mi familia, tendría que limitar mis gastos.
¿Considera necesario tener empleo para evitar el endeudamiento? ¿Por qué?	**Participante 1** Pues sí, porque si yo me endeudo y estoy trabajando con mi trabajo pago la deuda, o sea, sé que la voy a pagar porque tengo mi trabajo para pagarla **Participante 2** Sí, claro, pues uno con un empleo tiene un ingreso así sea poco o lo que sea, pero sabe que de algo le está entrando dinero, porque uno sin empleo uno obviamente todo el día le trae demasiados gastos y si no tiene con qué va a tener muchas deudas encima. **Participante 3** Sí, claro, ahí es necesario tener un empleo donde gane uno, pues bien, para evitar así tener endeudamiento; donde uno tenga un empleo pues creo que puede uno suplir las necesidades que se presentan todos los días. **Participante 4**

	Por supuesto, para considero necesario, uno no tener trabajo terrible, que de todos modos si uno ya tiene una responsabilidad adquirida con tiempo pues uno necesita laborar para poder tener el beneficio porque si no pues ahí si se le desbarata a uno la vida totalmente. **Participante 5** Sí, porque si yo tengo empleo, puedo cubrir las necesidades diarias y pues, no me endeudaría. **Participante 6** Sí, porque permite una mejor calidad de vida que quiero darle a mi familia.
¿Por qué cree que disponer de una cuenta bancaria sería importante en la estabilidad financiera?	**Participante 1** Pues creo que es importante porque, a veces, cuando usted trabaja le piden cuenta de banco o por lo menos, como yo la tengo que es de ahorro a la mano, a veces me hacen envíos de mi dinero ahí a mi cuenta y no tengo la necesidad de acudir a un SuperGiros o a otra parte para tener que pagar el doble de la cuenta, entonces sí lo considero necesario. **Participante 2** Pues sí, eso por un lado le ayuda a uno con la vida crediticia y cosas así, y, por otro lado, ahorita es muy rarito el que no tenga una cuenta bancaria, entonces a mí a veces me pagan algo, bueno "no tengo efectivo, ¿Te puedo transferir?" y es muy importante tenerla en verdad, por lo mismo, o sea, es una transferencia, girar dinero o algo así entonces tiene su propia cuenta, lo hace desde su celular y es más fácil, y queda como más seguro todo. **Participante 3**

	Porque muchas veces en la cuenta bancaria uno puede dejar el dinero allá y no sacarlo, mientras que, si lo tiene "debajo del colchón", como dicen por ahí, o en el bolsillo, es mucho más fácil gastarlo. **Participante 4** Pues, no sé yo soy más bien de pensar que uno mete la plata en un banco y ahí se enriquecen son otros, entonces esa que la tengo es como por tener una cuenta, como por tener algo pero que yo sepa eso es enriquecer a otros a costilla de la plata de uno, entonces no le veo la necesidad de tener la plata en un banco. **Participante 5** No creo que sea importante porque el dinero estaría quieto. **Participante 6** Porque permite tener buena vida a crediticia si deseo adquirir un préstamo.
¿Considera usted que entre más dinero gana la persona, menos necesidad tiene de endeudarse? ¿Por qué?	**Participante 1** Sí, sí lo considero porque entre más dinero gane la persona pues menos necesitan pedir prestado, ¿Por qué? Porque pues, cuando a uno le sobra el dinero no necesita endeudarse. **Participante 2** Pues eso es a veces, todo depende como de la costumbre que tenga la persona o, sí, como esa educación financiera que tenga, porque a veces entre uno más gana más gasta, entonces uno no se limita en eso. **Participante 3**

	En algunos casos sí, pero en algunos casos no, porque en algunos casos entre más gana pues le va a alcanzar para las cosas, para lo necesario, para lo que tiene que comprar o tiene que gastar, pero muchas personas pues como ganan se endeudan con grandes cantidades de dinero, porque tienen de dónde cancelar. **Participante 4** Claro, porque póngale usted que tenga su sueldo bueno y le suple todas las necesidades entonces obviamente uno para qué va a ir a un banco si uno tiene como solventar esas necesidades, tener todo lo que necesita en esa casa, si uno tiene un sueldo bueno pues no necesita ir al banco pues uno puede pagar con lo que se tiene, sería bueno tener un sueldo que uno puede decir no tengo necesidad de que me presenten. **Participante 5** Sí considero que sí, porque si es organizada, puede vivir cómodamente y ahorrar. **Participante 6** No necesariamente, depende más de los hábitos de ahorro de la persona, no es indicio que no va existir endeudamiento.
¿Ha llegado a sentirse excluida por entidades bancarias, financieras o prestamistas? ¿Cuál cree que sea la razón?	**Participante 1** No, no me he llegado a sentir excluida, siempre ellos me han buscado a mí para ofrecerme el servicio. **Participante 2** Sí, claro, por las entidades como tal, bancos y eso, si uno no tiene una vida crediticia o uno no gana a la millonada que ellos deseen entonces pues obvio no le van a hacer préstamo, que tiene

	que tener experiencia, si a uno no le dan un préstamo ¿A dónde uno va a adquirir experiencia? Eso es de ahí. **Participante 3** Por las entidades bancarias sí, porque en algunos casos he estado reportada y pues las entidades bancarias no prestan a personas reportadas. Prestamistas pues no, nunca. **Participante 4** No porque como ya le dije no suelo buscar presamos bancarios con alguna entidad. **Participante 5** No he aplicado a ninguna de estas entidades. **Participante 6** No hasta el momento.
CONDUCTA ECONÓMICA **Decisiones Económicas** ¿Cuál cree que es la importancia de establecer metas económicas?	**Participante 1** Pues, creo que es muy importante porque así uno puede llegar a tener sus ahorros para un futuro y así llegar a gastar menos. **Participante 2** Pues uno, como cuando se pone una meta, eh, uno hace, uno trabaja por eso, trabaja por ello, entonces digamos, yo tengo alguna meta económica, por ejemplo, me quiero comprar mi carro entonces yo sé que voy a estar enfocada en ahorrar, en trabajar juiciosa para comprarme eso; es lo que lo enfoca a uno, como una motivación. **Participante 3**

	Importante porque sabiendo lo que uno tiene y eso pues más adelante puede invertir en su propio negocio, en su casa, bueno, en muchas cosas. **Participante 4** Sí, he escuchado que es muy importante ahorrar, así con una parte del sueldo de uno, uno no se lo gaste o no le tenga una función a esa parte del sueldo, desafortunadamente cuando no sucede una cosa sucede otra y pues uno no puede ahorra, también tenemos un cultura del ahorro muy escasa no nos mentalizamos, antes con mi esposo ahorrábamos pero luego quede embarazada de mi hija y ahí sea acabo el ahorro, que los controles, que la ropa materna, que los antojos en ese tiempo si tuvimos una conciencia de ahorra, pues llego mi hija, entonces ahorrar es un poquito complicado, no es que sea imposible y para no endeudarme saco del ahorro. **Participante 5** Es importante para trabajar en ellas y conseguir los objetivos. **Participante 6** Poder cumplir los proyectos de mi familia.
¿Cuáles son sus metas económicas a corto, mediano y largo plazo?	**Participante 1** A corto plazo, invertir en mi negocio, a mediano plazo quiero comprar un lote para poder construir mi casa y tener casa propia para no pagar más arriendo. A largo plazo, diría que pagarles los estudios universitarios a mis hijos, sacarlos adelante **Participante 2** Bueno, mis metas. A corto: no sé, me gustaría ponerme como un saloncito, un salón de belleza para trabajar en mi casa. A mediano, ya me gustaría que mi saló fuera como un spa, algo bien así

	elegante. A largo plazo, me gustaría mi casa, así donde tenga mi local para mi trabajo, donde tenga todo, todo bien ubicado, estar bien ubicada financieramente. **Participante 3** Comprar mi casa. A corto plazo: pagar algunas deudas. No más. **Participante 4** Pues queremos comprar un apartamento esa es como la meta que tenemos con mi esposo, podría decir que es una meta como a largo plazo, aunque corto porque si dios quiere será el otro año a mitad de año, así otra que tenemos un viaje planeado con toda la familia irnos de paseo, que yo diga esas son las dos cositas que ahorita estamos como en la ilusión y en la alegría de que ya casi todo se nos va a dar y estamos como contentos. **Participante 5** A corto plazo, obtener empleo, mediano poder suplir lo que necesito y a largo, independencia financiera. **Participante 6** A corto plazo, ayudar en mi hogar; a mediano, planear actividades familiares; a largo plazo, darle educación de calidad a mis hijos.
¿Cómo sabe que está tomando una correcta decisión económica?	**Participante 1** Porque uno se da cuenta que está ahorrando gastos, tengo menos gastos y veo que puede llegar a ser de beneficio para mí. **Participante 2**

	Pues, no sé, uno nunca va a estar seguro si lo hace bien o lo hace mal, todo es como la intuición. A veces uno dice "Uy, tomé esa súper decisión" y va y las embarra, porque no era así. **Participante 3** Pues creo que cuando uno se da cuenta que está cumpliendo con todas las responsabilidades que tiene y eso, pues está tomando una buena decisión. **Participante 4** Bueno por cómo le digo no me endeudo y no compro cosas que no necesito, compro cosas que yo digo de verdad lo necesito, analizo que tan prioritario es cosas asa que tengan relevancia, o sea algo que tenga un uso, una utilidad en la casa sino no. **Participante 5** Sé que es una buena decisión cuando no me siento endeudada. **Participante 6** Cuando proveo como lo puedo pagar.
¿Cree que su actuar en el campo económico es correcto? ¿Por qué?	**Participante 1** Pues sí, porque yo aparto mi plata, lo que es para tal cosa, para tal cosa, y lo divido para que me alcance, para todos los gastos y los ahorros los mantengo ahí, lo uso solo si necesito cosas muy urgentes. **Participante 2** Sí, siempre trato de gastar menos de lo que estoy ganando y siempre trato de estar ahorrando, de a poquitos. A veces siento que me hace falta más, me hace falta como invertir, ese miedo que a veces me da como de negocios que salen, me da como miedo invertir en eso.

	Participante 3 Algunas dificultades sí he tenido, y creo que no ha sido el correcto. **Participante 4** Sí, nosotros hemos aprendido que uno tiene que pensar muy bien antes de gastar o endeudarse. **Participante 5** Sí ha sido correcto, porque he logrado las metas económicas que he establecido. **Participante 6** Más o menos, soy consciente de mis gastos, pero a veces compro por impulsiva.
Pensamiento Económico ¿Cuáles son sus mayores deseos económicos?	**Participante 1** Un paseo familiar para disfrutar con mi familia, con muchas compras. **Participante 2** Me gustaría mi casa, tener pues, bueno, lo necesario, el trabajo estable, mi moto, mi carro, tener a mi hijo estudiando en un buen colegio. **Participante 3** Tener mis propias cosas, no tener ninguna deuda y tener un trabajo estable. **Participante 4** Pues ahorita es el que le cuento, comprar apartamento y salir de viaje con mis hijos y mi familia, eso es como que lo más importante, quisiera todos los días cambiar mi closet, pero soy razonable y no se puede. **Participante 5** No tener que ser dependiente de nadie sino de Dios.

	Participante 6 Mi mayor deseo económico es que mis hijos estudien lo que quieran en el futuro, puedan salir del país ver otra oportunidad.
¿Considera que esos deseos son esenciales para su vida?	**Participante 1** Pues, si en esta vida uno no pasea y no gasta ¿entonces cuándo? **Participante 2** Sí, sí, porque siempre son algo que está siempre en mi mente, yo sé que tengo que trabajar por eso. Por lo menos para el estudio de mi hijo, ya toca construir y así pues siempre se trabaja pensando en eso. **Participante 3** Sí, claro, mientras no se tengan deudas y se tenga un trabajo estable pues creo que uno vive mejor. **Participante 4** Sí, porque es especial para mi familia, tener nuestro apartamento propio, dejar de pagar arriendo nos ayudaría mucho. **Participante 5** Sí son esenciales, porque me hace sentir útil y que no soy una carga para nadie. **Participante 6** No son esenciales, pero son mi motivación.
¿Qué es más importante, un deseo o una necesidad?	**Participante 1** Una necesidad, porque las necesidades están ahí siempre, en cambio los deseos se pueden cumplir más adelante.

	Participante 2 Yo creo que una necesidad. Pues sí, a veces uno desea, "Uy, deseo comprarme una blusa" o algo, pero si tengo la necesidad que en la casa no hay mercado, pues está primero la necesidad. Primero la necesidad y se va trabajando para el deseo. **Participante 3** Una necesidad. Si se necesita pues, se hará lo que tenga que hacer para comprarlo, el deseo pues es pasajero. **Participante 4** Una necesidad económica. **Participante 5** Una necesidad, porque es lo que amerita cubrirse con urgencia. **Participante 6** Una necesidad.
Motivos ¿Se siente impulsada emocionalmente al imaginar realizando una compra?	**Participante 1** Pues eso depende, si se trata de la compra de una nevera que yo quiero, pues para mi familia porque yo, no es solo mi felicidad sino la felicidad de todos. **Participante 2** De pronto sí, cuando uno cuenta con la plata necesaria para suplir alguna necesidad de compra y sabe que no hay que estar pensando en que se va a endeudar, solo va es a comprar. **Participante 3** No, para nada.

	Participante 4 Pues claro, yo me imagino que me voy a ganar la lotería y que me voy a ir a comprar ropa, claro eso lo pone a uno feliz solo imaginarse esas oportunidades que verraquera, eso me da como esa ilusión de alegría. **Participante 5** Sí me siento temerosa de adquirir cosas que me gusten pero que no necesito **Participante 6** A veces sí, porque me dejo llevar por la emoción.
¿Qué pensamientos surgen al dirigir su actuar económico?	**Participante 1** Pues, mis pensamientos son buenos porque sé gastar mi dinero, gracias a Dios lo podido adecuadamente gastar. **Participante 2** El bienestar de mi familia y de mí misma, pero siempre haciendo las cosas de la mejor manera. **Participante 3** Pues pensamientos positivos, de salir adelante, de tener algo, de invertir. **Participante 4** Súper buenos, porque bueno yo siempre he pensado en hacer todo correcto entonces ya estoy acostumbrada a controlar ese actuar que de alguno modo me puede afectar y mis pensamientos se dirigen a que voy a estar totalmente tranquila, considero que actualmente estoy en la gloria porque duermo bien como bien, estoy bien. **Participante 5**

	Que a veces sentía que no era tan necesario y me sentía frustrada por gastar el dinero. **Participante 6** La felicidad que pueda generar.
¿Cómo es su entorno económico?	**Participante 1** A veces mis chicos ahorran lo de sus descansos y se lo gastan en lo que ellos quieren, mi marido pues ahorra por aparte y aporta para la casa y tenemos ahorros cada uno, yo creo que, pues es un buen entorno, le hemos inculcado a nuestros hijos todo eso. **Participante 2** Mi entorno económico es "movido", porque sí, hay días donde se genera harto ingreso, otros que poquito, siempre el diario se está generando ingresos. **Participante 3** Un poco difícil ya que hay muchos gastos y pues poco presupuesto. **Participante 4** Muy sano, o sea, estamos bien, no podemos decir no tenemos la plata mañana se cumple el arriendo que vamos a hacer, tenemos para lo que es y ya, en ese sentido estamos muy sanos, tenemos lo más importante y eso hay que agradecerlo. **Participante 5** Es limitado porque sabía que no debía gastar más de lo necesario. **Participante 6** Es estable.
¿Qué aspectos la motivan en la toma de decisiones económicas?	**Participante 1**

	Mi motivo es que yo estudié administración y eso me enseñó mucho a cómo ser independiente, y no trabajar para otros sino trabajar para mí misma, y eso me impulsa a querer sacar adelante a mi familia y a querer salir adelante yo como una persona emprendedora. **Participante 2** La ganancia. Siempre cuando voy a hacer algo, algún negocio o algo, siempre me motiva es como si sí da ganancias, sí es viable, sí se vende, cosas así. **Participante 3** Mi familia, en tener algún día mis propias cosas, en salir adelante, cumplir muchas metas, muchos sueños. **Participante 4** Pues, como el apartamento quiero comprar sala, entonces quiero un cuadro bien lindo, una alfombra preciosa, todas esas cosas que a uno lo ilusionan y que hacen como que este feliz de que ya casi vamos por el sueño que es el apartamento, la otra ilusión es amoblarlo. **Participante 5** Generalmente, la necesidad, compro porque necesito algo y en muy raras ocasiones por darme un gusto. **Participante 6** Proveer y planificar la estabilidad de mi familia.
Necesidades ¿Cuáles mecanismos utiliza para la búsqueda de estabilidad económica?	**Participante 1** Tengo anotado todo o que gasto para regular mis gastos y las facturas de los mercados que se hacen.

	Participante 2 Pues aparte de mi trabajo, a mí me gusta vender catálogos, yo vendo también sandalias, siempre estoy, no enfocada en algo más, sino pues mí mismo trabajo me lleva a conocer personas todos los días entonces también le meto otras cosas, vendo y ofrezco, en fin, entonces si no es por un lado es por el otro, pero siempre está llegando plata. **Participante 3** Un empleo, y cosas se inventa uno por aparte, como venta de comidas, venta de ropa, bueno, muchas cosas que le generen algún ingreso. **Participante 4** Pues el mecanismo en mi hogar es siempre buscar trabajo, por ejemplo, el año entrante me quedo sin trabajo y desde ya estoy pasando hojas de vida, estoy en esa labor debo tener la tranquilidad que voy a tener trabajo. **Participante 5** El mecanismo principal es trabajar, ser disciplinada y organizada al ahorrar y gastar. **Participante 6** Estar al día en mis obligaciones y ahorrar.
¿Se siente tranquila al reflexionar sobre su entorno económico? ¿Por qué?	**Participante 1** Pues sí, a pesar de que yo en este momento tengo deudas yo sé que puedo pagar, pero yo me siento bien, me siento relajada porque en el momento estoy trabajando y mi familia sabe manejar bien la plata también y estoy estable económicamente. **Participante 2**

	Sí, porque gano todos los días, siempre se está ganando alguito, también se invierte cierta cantidad en lo que trabajo, pero sí, hay una tranquilidad porque tengo con qué suplir las necesidades básicas, el diario, por eso me da tranquilidad. **Participante 3** Pues tranquila, tranquila, no, porque siempre hay cosas que debo pagar, hay deudas que hay que solucionar y pues tranquila que digamos, no, pero pues ahí vamos. **Participante 4** Pues si porque no tendremos mucho, pero si lo básico, no vivimos mal con lo poco que tenemos lo que mi esposo da lo que yo doy estamos bien, normal. **Participante 5** Sí me siento tranquila porque siento que ya cumplí mi más grande meta que era darle estudio a mi hija. **Participante 6** En momentos sí, pero hay planeación.
¿A qué dirige sus gastos financieros cotidianamente?	**Participante 1** Pues en mi familia, que son las cosas de la casa, en mi negocio, en el surtido de mi negocio. **Participante 2** Bueno, mis gastos van en la alimentación, no sé, en transporte, en internet, minutos, todo eso. Cosas de la casa. **Participante 3** A las cosas personales, al arriendo, a la comida, bueno, lo básico.

	Participante 4 Bueno, mis gastos son el arriado el más básico, esa casi un poquito de la mitad es para eso, lo otro es por lo menos cosas que se necesitan por lo menos se acabaron las frutas, la carne entonces eso lo compro yo, mientras que a mi esposo le pagan. **Participante 5** En comida y justamente en lo necesario, como servicios y así. **Participante 6** A mi familia.
¿Cree que su vida económica le aporta en la mejora de sus relaciones familiares?	**Participante 1** Pues yo digo que sí, porque pues me ayuda a tener buena convivencia en mi casa y que a nadie la falte nada y que todos estemos bien. **Participante 2** Sí, claro, porque ahora uno, si un familiar, un hermano necesita dinero uno lo puede tener, uno le colabora, le presta. Sí da para mejorar. **Participante 3** Sí, claro, porque si uno tiene una vida económica estable pues digamos que la familia está bien también y puede uno en algún momento ayudarles. **Participante 4** Pues claro fíjese usted que si de pronto hay alguna carencia y ninguno de los dos la pueda suplir yo creo que ahí vendrían problemas, en mi caso todo tiene un orden y no tenemos problemas. **Participante 5**

	No según mi vida económica no me aporta nada en la mejora de mis relaciones familiares. **Participante 6** Bastante.
¿A qué nivel socioeconómico pertenece?	**Participante 1** Yo soy de estrato 1, y yo siempre he dicho que la humildad es primero, y todos nacemos sin nada y sin nada nos vamos. **Participante 2** Soy de estrato uno. **Participante 3** Bajo, digamos que no somos ricos, pero tampoco totalmente pobres. **Participante 4** Medio bajo, yo dirá que estamos normal, tenemos lo más importante, el techo, alimentación y servicios eso es lo normal. **Participante 5** Clase baja. **Participante 6** Nivel medio.
¿Cree que una crisis económica puede afectar su autoestima?	**Participante 1** Pues si es algo muy grave, porque hay cosas que pues se le van a uno de las manos. **Participante 2**

	No, no creo, pues por lo mismo, si de pronto ya no puedo seguir trabajando en lo que hago o en lo que sé hacer me inventaré otra cosa, algo haría, pero no creo que me afecte así. También, no veo que algún trabajo sea de deshonra o algo así. **Participante 3** Sí, claro, muchísimo, la autoestima se cae, vienen muchos problemas, muchas decisiones, malas decisiones sobre la propia vida. **Participante 4** Pues no tanto como mi autoestima, pero si las relaciones familiares, por lo menos el ejemplo de la casa porque no quería venderla y se nos convirtió en un choque, por lo regular el hombre es el que lleva las riendas del hogar y a mi esposo fue a quien le afecto porque llevaba el paseo, desde ahí decidimos no endeudarnos ser más inteligentes porque antes si salíamos a paseos y de esa situación aprendimos por esa razón actuamos diferente. **Participante 5** Sí, porque vienen a mi mente pensamientos de que soy inútil y una carga. **Participante 6** Sí, porque me quita la tranquilidad.
¿Tiene confianza de sí misma al tomar decisiones económicas? ¿Por qué?	**Participante 1** Bueno, a veces, a veces es necesario hablar con mi marido y revisamos, miramos si podemos y lo hacemos y si no pues no. **Participante 2**

	Sí, porque he sido desde muy peladita, bueno, mi mamá me dice que tacaña, pero en realidad yo creo que es como pensar, porque no me gusta quedarme sin plata entonces siempre tomo una decisión tratando de hacerlo bien. **Participante 3** Algunas veces se tiene confianza, otras veces lo duda uno, pero igual muchas veces hay que hacerlas por salir de apuros. **Participante 4** Sí yo por lo menos a mis hermanos cuando me dicen que van a sacar tarjeta les digo no, sino es para algo que de verdad se necesite que sea de primera necesidad no lo hagan porque nosotros ya pasamos por una experiencia y mi esposo le tocaba trabajar y todo el peso económico era de él, por eso no hay que endeudarse por gusto, nos dimos cuenta que si tomamos unas malas decisiones y gracias a eso pues tenemos más confianza de lo que actualmente hacemos económicamente. **Participante 5** Sí porque yo compro lo que yo necesito, me organizo y sé en qué debo gastar y me da tranquilidad. **Participante 6** Sí, porque sé hasta qué punto puedo endeudarme.
¿Cuál es la reacción que tiene frente a un fracaso económico?	**Participante 1** Pues se perdió y ya. **Participante 2**

	Pues sí, a veces uno sí, bueno, pierde o se pierde plata, a mí en lo personal, una amiga me quedó debiendo cierta cantidad de plata, entonces yo como que "Uy, qué rabia, la voy a odiar", pero no, pues la plata no se recupera, pero sí seguí trabajando y pagué esa deuda, y ya lo que ella me debe es como un ahorro. Algún día me pagará. Entonces es como un ahorro que tengo con ella. **Participante 3** No, pues yo creo que se siente uno frustrado, eh, pero pues también lucharía por inventarme algo por salir de eso, por conseguir un trabajo, alguna cosa me inventaría; creo que mi reacción sería surgir e inventarme algo. **Participante 4** Cuando vendimos nuestra primera casa fue muy difícil la hicimos con tanto amor, cariño y dedicación, después tener que venderla fue un choque muy fuerte, en ese tiempo él no me dejaba trabajar y me sentía frustrada porque no se dejó ayudar porque los niños ahí preferí soltar la casa para que el no estuviera mal físicamente y emocionalmente, pero fue una experiencia que nos marcó bastante y aprendimos demasiado. **Participante 5** Frustración y decepción. **Participante 6** Aprendizaje, no hacer la misma acción.
¿Cuáles son los mayores logros que ha tenido a nivel financiero?	**Participante 1** Bueno, pues mi mayor logro, poner mi propio local, poder trabajar para mí misma. **Participante 2**

	Sí, pues comprar mis cositas, todo, mi nevera, mi lavadora, mi cama, muebles, siempre pues, porque me lo propuse, pues tenía como 15 añitos, que empecé por ahí a trabajar y me propuse que iba a comprarme mi juego de alcoba, entonces lo hice y eso fue súper para mí porque fue mi primer, mi primer meta grande que tenía. **Participante 3** Compra de pronto de cosas que son necesarias y que me hacían falta de pronto para el hogar, sacar mis hijos adelante, creo que ese es uno de los mayores logros, porque siempre he tenido con qué mantenerlos. **Participante 4** Pues comprar cosas sin endeudarme sin tener que recurrir a tarjetas ni prestamos en los bancos, también tener plata y invertirla en lo que se debía. **Participante 5** Mi hija, porque pude darle educación primaria, básica, media técnica y profesional y la maestría. **Participante 6** Mis mayores logros han sido vivienda propia, vehículo propio, educación a mis hijos y salir país.
¿Cuáles talentos considera que han contribuido para su desarrollo económico?	**Participante 1** Que gracias a Dios pude estudiar, tengo mis estudios, pude aprender de administración y hoy en día mi familia está muy bien por eso. **Participante 2** Yo creo que soy muy creativa, entonces sí, entonces como yo me enfoco en la manicura y pedicura entonces si no puedo (trabajar) en eso, entonces yo me invento otra cosa, siempre me

gusta estar creando, también sé tejer croché, entonces, a veces, un bolso o alguna cosa o alguna ruana y todo se vende. Sí, de pronto lo creativa.

Participante 3

El interés por salir adelante, eh, y de pronto la responsabilidad en cuanto a mis trabajos.

Participante 4

Pues después de esa tristeza de la casa muchos talentos explotaron, o sea se analiza mucho, miramos si esto o lo otro, también ser paciente y tolerante, ya que me desespere, me frustre, me dio mucha tristeza entonces aprendí a tener paciencia de que las cosas vuelven y se dan, hacer desapegos porque con la casa fue muy fuerte, la paciencia es muy importante más con hijos, de ahí aprendí a ser agradecida también.

Participante 5

Que he sido una persona muy disciplinada con el dinero y he sido muy organizada.

Participante 6

Considero que planificar, conciencia, experiencia y familia.

Apéndice G. Entrevista Estructurada Expertos

Categoría/Pregunta	Psicóloga Económica	Economista
ENDEUDAMIENTO **Prevención Financiera** ¿Cuál es la relevancia que tienen los planes de acción o control de los ingresos y egresos de las madres de familia?	Yo creo que la planeación, la organización financiera, el hacer un presupuesto mensual es de vital importancia, realmente yo siento que una de las situaciones que son más problemáticas que presentan las personas, no solo de bajos recursos sino también, a veces, personas que tienen las capacidades económicas es el hecho de que no planifican, entonces sí hay muchas corrientes en la educación financiera que afirman que es necesario hacer como unos rubros, para qué rubro es cada cosa que entra, para que yo con lo que entra, sea poquito o sea mucho, tenga la capacidad de solventar, primero, mis necesidades básicas, y de ahí el resto de necesidades, y que aparte de eso me quede algo que yo pueda ahorrar, ojalá el veinte o diez por ciento. Entonces yo siento que solo tener el dinero e ir pagando, "No, ya pagué aquí, ya pagué allá", no es suficiente, es necesario hacer una organización de mis finanzas para tener	Bueno, pues, evidentemente cuando estamos hablando de una madre de familia es importante que ella tenga una planeación de sus gastos para que sobre esa planeación de sus gastos sepa cómo los va a controlar o cómo los va a manejar a través de los ingresos ¿No? Porque los ingresos, como nosotros sabemos, es el dinero o el pago o la retribución que se recibe por prestar algún servicio, ya sea capital humano o, no sé, alguna renta que tenga la madre de familia, bueno, en fin, es esa retribución por la prestación de bienes y servicios de parte de las cabezas de familia, en este caso las madres, entonces pues sí es importante, o considero que es básico una noción porque, bueno, la relevancia es, a partir de lo que ella recibe y de los ingresos que se percibe pues ella va a poder demarcar sus gastos, y más si es cabeza de familia, entonces es demasiado relevante tanto que haya un flujo de ingresos fijo

	ese control y planeación, pues son de vital importancia para tener una mejor solvencia económica.	como poder planear los gastos que pueden ser variables.
¿Cómo cree usted que es prudente promocionar en las madres de familia la delimitación de sus gastos?	Para esto es necesaria la educación financiera. Mira que precisamente, en una investigación que estaba haciendo sobre unos empleados de acá de Cúcuta, y una de las cosas que nos decían era que "Necesitamos que nos ayuden a saber cómo administrar nuestro salario", porque si ganan un mínimo, dicen "Sé que mis necesidades son menores al mínimo, pero cuando llevo tres días de la quincena ya no tengo nada", y la única forma es haciendo educación financiera, y también hay muchas formas, pero yo siempre pienso que empezar a educar, dar herramientas, no es solo decir "Usted tiene que ahorrar" "Uste pague primero todo y ahí sí se da un lujo", no, es decirle "No, mire, vamos a hacer un presupuesto, sí, ¿usted cuánto tiene?" Por ejemplo, un formatico en Excel de un presupuesto mensual y ahí tiene la formula, "si tiene tanto,	Yo creo que es a través de socialización y de jornadas de sensibilización, ¿Sí? Porque a veces una mamá, no lo digo yo porque yo no soy madre, pero lo he visto con mi mamá porque precisamente ella es… mis papás se divorciaron cuando yo era muy niña, y a veces las mamás por dar todo a sus hijos no tienen en cuenta o no prevén que hay ciertos gastos que se van a salir de control o hay ciertas cosas que no les va a permitir tener un ingreso fijo o, bueno, si tiene dos hijos hay que pagar dos cosas y si el papá no colabora, entonces yo digo que es a través de jornadas de sensibilización donde las mamás sepan cómo estructurar un presupuesto, porque todos debemos manejar presupuesto, y a parte de estructurar el presupuesto que ellas, siempre lo he dicho, que tengan un plan de acción con un ingreso seguro, con un auxilio por parte del gobierno para que

	esto, si pagó tanto, esto. Mire lo que le va a quedar, y ahorra tanto, al año va a tener tanto de ahorro", entonces yo siento que, con educación, y no solo con educación de informar sobre la necesidad del ahorro o de manejo de finanzas, sino brindando herramientas para que esas madres tengan una forma de cómo manejar sus finanzas, presupuestos, entradas económicas.	ellas puedan pues manejar o llevar sus finanzas y obviamente sin desmejorar la calidad de vida de sus hijos, entonces yo digo que es a través de jornadas de sensibilización, de planes de acción, de ayudas de subsidios, de capacitaciones en los ambientes en los que ellas se desenvuelven.
¿A qué entes considera que es más probable que las madres de familia acudan en caso de requerir préstamos? ¿Por qué?	Bueno, aquí hay como muchos fenómenos alrededor de eso, porque, así como hay bancos legítimos en los que hay como la posibilidad de que las madres cabeza de hogar busquen como el Banco de la Mujer, el Banco, este, Crezcamos, el Banco WWB, hasta el banco Agrario hacen ese tipo de préstamos, y les dan como algunos beneficios y de muchas formas y demás, también hay muchas formas ilegales, ¿Cierto? Que uno de los fenómenos, uno de los problemas que más lleva a que la gente permanezca en la cultura de pobreza es en esto en buscar soluciones que no son tan soluciones que se van a convertir en un	Desafortunadamente, mi percepción con respecto a eso es que, en teoría deberían acudir a entes gubernamentales, a bancos o instituciones financieras que estén amparadas y que no vayan a generar ninguna distorsión o algún problema; sin embargo, a veces hay tantos requisitos tan absurdos, que las madres de familia desafortunadamente acuden a "Cuenta gotas", acuden a prestamistas, a usureros, y eso empeora más la situación. Entonces ahí sí es por pate del gobierno que debe desarrollar algunos planes de acción donde faciliten líneas de crédito con el sector financiero que ayuden a las madres cabeza

	problema como el "pagadiario", como casas de usura, como compraventa, porque ellos lo incluyen en un ciclo donde cada día van a estar peor y peor y peor, va a ser muy complejo que puedan solventar esa deuda y la otra que tenían, entonces estas frecuentes soluciones que buscan las personas que son ilegales, que porque son más rápidas, porque no hacen estudio de crédito, porque no ven si tengo vida crediticia, si estoy en "datacrédito", que a mí no me prestan porque yo no tengo nada, se ven como "Me tocó", pero en realidad se genera una dificultad mucho más difícil de solucionar a raíz de esto.	de familia como es a través de la fundación de la mujer o a través de esos bancos de primera línea, que el banco Agrario…, bancos de primera línea que busquen ayudar a las mujeres cabeza de hogar, porque desafortunadamente la mayoría en nuestro país en algún momento habrá caído en un cuenta gota o tuvo que pedirle prestado a algún vecino o un amigo y eso genera un problema.
¿Cuáles planes de acción considera que son más efectivos en las madres de familia para contrarrestar el endeudamiento?	Educar, la educación financiera, y no quiero sonar repetitiva, pero es que, pues poderles ayudar económicamente es muy complicado, porque uno quisiera como "Mire, yo le voy a dar esta plata a usted para que monte esto", pero, así yo le dé la plata, si ella no tiene las creencias del ahorro, las creencias de cuidar mis finanzas, de cómo manejarlas, al otro día, en un par de días no	Yo diría que, con capacitaciones, planes de acción que le garantice a ella un ingreso. Bueno, que de pronto los subsidios están un poquito estigmatizados, entonces a través de algo que les garantice un empleo o un emprendimiento, una cooperativa, una junta de acción comunal, o sea, que ellas puedan asociarse y puedan producir bienes y servicios de calidad y que eso le garantice

	va a tener nada. Entonces yo pienso que así yo le dé la plata, no es una solución, la solución es educar, y educar de una forma de transformación y no solo desde la información, sino que yo transforme creencias o paradigmas en los cuales la persona pueda cambiar la forma de pensar, la cultura de pobreza que en muchas estamos ahí a una nueva forma de pensar, que así solo tenga doscientos pesos, que esos doscientos pesos sean administrados conscientemente.	un "plus" porque la gente hoy en día está como como en pro de esta cosa de lo saludable, de lo fabricado en casa, lo artesanal, entonces podrían hacerse asociaciones donde esas madres de familia siempre van a tener un medio, por ejemplo, son víctimas de la violencia, fueron abandonadas por el esposo, víctimas del desplazamiento, en fin, tantas situaciones, entonces es como herramientas por parte de los diferentes entes gubernamentales para que ellas puedan realizar alguna labor por la que reciban una contraprestación.
¿Por qué razones cree que algunas madres de familia podrían llegar a negar que tienen deudas?	Yo siento que este también es un tema muy tabú, ¿No? Y es el hecho de que, pues, tener deudas también es como que pueden catalogarme o estigmatizarme como una persona que no tiene buenos ahorros, que no tiene buenos ingresos, sobre todo los juicios de valor que hacen las personas alrededor de, entonces que mis hijos se van a sentir mal, que, si en el colegio le dicen esto, que me van a juzgar mis hermanos, que me van a	Por vergüenza, ¿No? Desafortunadamente este país está muy estigmatizado, pienso que esa es la mayor razón por la que hay miedo al fracaso, miedo al rechazo, por decir "Ay, usted no fue capaz", que por ejemplo a ella le toca trabajar en servicios domésticos, entonces que el sueldo no le alcanza, bueno, por razones más de tipo social, y poque nosotros mismos nos encargamos de segregar a la gente por X o Y condición.

	juzgar mis primos, ¿Sí? Eso sobre todo porque estamos inmersos muy en la aprobación, en qué juicios pueden hacer sobre mí, entonces también tienden como a ocultarlo y no de participar en que tienen una situación económica muy compleja y necesita como ayuda, que muy poco pasa, o pueden llegarlo a exteriorizar, pero no consiguen el impacto que necesitarían, por eso más bien prefieren como mantenerlo oculto o hasta disfrazado un poco.	
¿El endeudamiento es un mal necesario?	Bueno, yo creo que el endeudamiento consciente, ¿Sí? Podría ser aceptado, porque una cosa es que yo me endeude porque voy a montar un proyecto económico que yo sé que me va a ayudar a tener una mejor solvencia económica y porque realmente no tengo los recursos en este momento para hacerlo, y porque si necesito, de pronto, montar un plan para un negocio y necesito cincuenta millones que no tengo en el colchón, ¿Cierto? Entonces en el endeudamiento consciente en el que yo tenga un buen	No, no es un mal necesario. El endeudamiento es una forma de financiamiento, pero de la misma concepción que decimos que es un mal necesario, ahí estamos cometiendo un error, porque es una manera de nosotros financiarnos o apalancarnos en algún momento en que nosotros no tenemos liquidez, pero que, si nosotros somos conscientes y que sabemos que, bueno, se adquirió un compromiso y que debemos primero pagar nuestros compromisos antes que

	presupuesto, un buen estudio de mercado, o sea, para un emprendimiento sí podríamos hablar de un endeudamiento, sin embargo, el problema, vuelvo a esto, lo que escuchamos comúnmente es que se endeudan para salir de otra ¿Sí? O para adquirir algo que no les va a generar ninguna rentabilidad, entonces ahí ya van perdiendo, entonces ahí es donde digo, si es un endeudamiento consciente porque tengo un emprendimiento, porque eso me va a generar una utilidad, me parece, pero si es un endeudamiento para tapar otra deuda, o para adquirir algo que no me va a generar rentabilidad ahí sí siento que es un mal no necesario.	darnos algún lujo podríamos funcionar con los préstamos.
¿Cuáles considera que son las razones más predisponentes por las que las madres de familia se endeudan?	Es como muy complejo generalizar en esta pregunta ¿No? Porque a veces uno cuando mira hay muchos tipos de creencias o formas de asumir las responsabilidades, sin embargo, creo que mucho de eso está ligado con el hogar ¿Sí? Con el mantener el hogar, una estabilidad con lo básico para el hogar y tener lo básico para sus hijos, y a	Yo digo que, primero, por garantizarle una vivienda a sus hijos, por garantizar comida, por garantizar educación, por satisfacer las necesidades básicas que son techo, educación, alimentación, salud. Sobre todo, eso, lo básico para los niños.

	veces también cometemos algunos errores en el hecho de no ser conscientes de cuánto tenemos de ingreso, pero queremos darnos algunos lujos de más, sobre todo en el hogar e hijos, por ejemplo, "No tengo el dinero, pero voy a sacar plata prestada para la fiesta de quince de mi hija" ¿Sí? Que "No tengo el dinero, pero es que quiero comprar un equipo de sonido o un televisor", entonces yo pienso que siempre el hogar y los hijos son dos fuentes como de endeudamiento y que a veces no son endeudamientos conscientes.	
¿Cuál la importancia de ahorrar?	Más que la importancia de ahorrar, es la importancia de planificar ¿Sí? De organizar, de proyectarse hacia el futuro, y mira que, a veces, es muy importante ahorrar con sentido, el ahorrar con sentido es "Ahorrar para…" ¿Sí? Darle como un sentido a ese ahorro, porque vemos muchas veces también a personas que quedan como "la pobre viejecita" que tienen un montón de plata guardada, pero que viven terriblemente mal, entonces eso tampoco está bien, ese ahorrar para	Bueno, el ahorro, como lo dice la teoría económica, en el largo plazo se convierte en inversión, entonces lo que usted no gasta ahorita lo puede ahorrar y más adelante puede comprar bienes… por ejemplo, le va a garantizar una educación a sus hijos, no sé, si usted comienza a ahorrar para comprarse una casa y evitar el pago del arriendo, entonces la importancia de ahorrar es que permite satisfacer las necesidades básicas que tenemos en el largo plazo. La mayoría de la

	también estar como en miseria pues no es sano, y lo otro si no ahorra. Yo siento que aquí en Colombia, me atrevería a decir que en Latinoamérica, estamos muy dados a vivir el presente y eso no está mal, porque no viva en el futuro que le genera ansiedad, que le genera preocupación, pero, el hecho de estar siempre como muy en el presente, el día a día, no nos permite como proyectar el futuro, y entonces no nos permite generar conductas como el ahorro, si nosotros proyectamos más hacia el futuro, planeamos más hacia el futuro, que no es vivir en el futuro, sino proyectar y planear, pues vamos a tener como unas creencias más al ahorro, porque de pronto en el futuro pienso adquirir algo diferente, o en el futuro quiero esa posibilidad de viaje, o estoy planeando irme a tal lugar, entonces pues necesito estar ahorrando, y si estoy acá en el día a día como pasa mucho, "Ah, si llegó platica me voy para Cartagena, si no llegó pues no pasa nada" Esa es la diferencia, ¿Sí? La importancia de	condición de los hogares colombianos es que es muy poco lo que se ahorra, porque es muy poco el poder adquisitivo que se tiene, es muy poco lo que se gana, entonces no se generan las condiciones para poder ahorrar.

	ahorrar es la importancia de planear, de planificar, y no es generar ansiedad, sino ir organizándose económicamente.	
¿El ahorro puede ser la forma más acertada de evitar el endeudamiento?	No, para mí no. Porque ahorrar no significa que me dé una solvencia económica suficiente; yo necesito tener unas entradas, unos ingresos, y es que tenemos también algo muy latinoamericano y es, "Es que tengo un trabajito y ese trabajito me genera de esto, y de eso me ahorro me ahorro este poquito porque no me da para más", y ese ahorro realmente, si yo gano este poquito y ahorro no más este poquito pues eso a futuro no me va a dar una solvencia económica, una autonomía económica para yo tomar unas decisiones en mi vida que yo diga "Me voy del país" o "Me voy del trabajo", no, ¿Verdad? Entonces yo pienso que es más, también, como que cambiar un poco el chip, que no es solo ahorrar sino buscar qué otras entradas económicas a parte de un salario fijo puedo yo tener ¿Sí? Ayer, por ejemplo, había un libro de esos con cosas	En algunos casos sí, lo que le digo, con una buena planeación de gastos y en el manejo de los ingresos y en la elaboración de los presupuestos sí, sí puede el ahorro ser una opción, aunque lo que le digo, porque uno puedo, por ejemplo, comprarse una casa, entonces si usted tiene la oportunidad de comprarse su casa ya sabe que se va a poder ahorrar lo del arriendo y así va a mejorar su situación.

	como muy científicas y muy académicas, también como muy así de couching también, porque en esto de la educación financiera se encuentra de los dos tipos, y había alguien que decía que para yo tener autonomía económica debía de tener siete entradas, así fueran mínimas, siete entradas, yo decía "Por Dios santo", si yo ahorro de siete entradas pues obviamente voy a tener un ahorro muy provechoso y muy fructífero, pero si yo de ahorro solo tengo una mínima fija entrada pequeña de un salario, pues ese ahorro no me va a permitir a futuro…, sí me va a ayudar, obviamente, o sea, siempre uno es más que cero, a no tener nada ahorrado mejor un ahorrito pequeño de lo que voy ganando está bien, pero más que eso es qué otros ingresos económicos puedo generar para poder realmente tener economía económica.	
¿Por qué razones cree que hay personas que no ahorran?	Porque no se les educa, lo mismo que te dije, estamos en una cultura, no todos, pero sí hay una muy fuerte corriente de cultura de pobreza o	Porque su nivel de gastos y su nivel de ingresos son insuficientes y por eso no pueden ahorrar. No hay las condiciones para ahorrar.

	de las creencias del día a día, o que "Dios aprieta, pero no ahorca", "Dios proveerá", todo ese tipo de creencias culturales que son muy fuertes que nos mantienen aquí como en un círculo vicioso en el que se dijo del diario, con lo que se haga, lo que se pueda, vamos a ahorrar un piquito para la fiesta de la niña y ya nos quedamos sin ahorros, ¿Sí? No hay como esa proyección, que esa necesidad de saber qué tengo que hacer yo para ser autónomo financieramente ¿Sí? Entonces como no hay esa proyección ni llegamos a pensar en eso pues cómo vamos a pensar en ahorrar y en hacer otros movimientos con nuestro dinero para que sea más productivos o más provechosos para mí.	
Bienestar Integral ¿Cuáles malestares y en qué magnitud considera que las madres de familia pueden llegar a experimentar al endeudarse?	Aunque la gente no lo reconoce, este tema está muy relacionado con la salud mental, porque, cada persona es un mundo infinito ¿Cierto? Y todas las situaciones psicológicas o afectaciones psicológicas son muy causales, pueden ser por muchas causas, pero sin embargo yo siento que el sentirse endeudado, el sentir que debe, el sentir	Cuando no tienen un ingreso fijo, por ejemplo, en esta época de pandemia mucha gente perdió su trabajo, entonces eso tiende a que las personas se endeuden.

	que está como siempre ahí pendiente de la alarma, del banco, del pagadiario, de todo, genera mucha ansiedad, mucho estrés, entonces sobre afectaciones, al bienestar psicológico directamente genera un malestar muy grande, algunas personas lo demuestran con ansiedad, con preocupación, con ira, creo que también en muy diferente según la persona, pero estoy segura por lo que he visto, que hay una afectación directa del bienestar psicológico.	
¿De qué maneras considera que el endeudamiento puede afectar a las madres de familia en el aspecto psicológico?	Como ya se había dicho, el estrés y la ansiedad van a estar ahí siempre recordando los compromisos, que pagar aquí que pagar allá, y es que no se queda en un solo episodio de momento, poco a poco va degradando ese componente de estabilidad, tranquilidad que de una u otra forma se refleja en los diferentes campos en los que se encuentre, que no es para menos, y ahí también entraría el dejar de lado los cuidados psicológicos.	Va a generarse un agotamiento, entonces el hecho de saber que no va a tener con qué pagar, el hecho de que va a tener que pensar si le va a dar de comer a sus hijos, o si le paga al agiotista porque va a llegar el tipo a la puerta de la casa y le va a hacer un escándalo, entonces eso le va a generar a ella un desgaste físico, porque va a tener que intensificar de una manera u otra sus jornadas de trabajo para poder cumplir sus gastos, sus pagos, y un desgaste mental, es como una preocupación más que ella puede tener, entonces

		esto le va a generar a ella un problema y un desequilibrio en todas las esferas, en todos los campos.
¿Es realmente preocupante los efectos psicológicos negativos que pudieren generarse por el endeudamiento?	Claro, porque es que eso va a generar también un poco de cosas más, que pena que yo hable así pero, sí, o sea, yo tengo una mamá cabeza de hogar, por ejemplo, en una casa con un bebé pequeño, dos bebés pequeños, la que tiene unos niveles de ansiedad super elevados, el estrés por los endeudamientos, pues no tiene una salud mental, no tiene un bienestar psicológico, ¿Cómo esa mamá con esas pocas herramientas que tiene (bueno, y muchos más problemas que puede tener) va a también poder ayudar emocional o afectivamente a sus hijos cuando no puede ni siquiera estar estable? El endeudamiento ahí tiene una implicación muy directa en el malestar emocional no solo para la mamá, sino para los otros miembros del hogar.	Claro, porque uno se siente frustrado porque la persona tiende a decir que no tiene buen manejo de sus finanzas, entonces va a tener un miedo constante hacia el fracaso, hacia la planeación, a que no puede garantizar un servicio, a tener que enfrentar una deuda, a que no va a tener espacios para poder comprarse algo, sino que todo lo que va a ganar lo va a usar para pagar. Entonces todo eso puede traer frustración a la gente.
¿Por qué considera usted que las madres de familia sitúan en	Bueno, ya sabemos que esto no es solo de las mamás, aquí sí me voy a permitir un poquito	Eso es muy común, siempre las mamitas prefieren hacer lo que sea, lo que esté a su alcance

segundo lugar su salud física y mental a costa de endeudarse?	generalizar, esto es como el común denominador de las personas. En la investigación que yo estaba haciendo no tenía nada que ver con endeudamiento ni psicología económica, un poquito, pero no tanto, era más de felicidad organizacional, y abordábamos categorías como el bienestar psicológico, la salud mental, como la salud física entre el grupo de empleados, ¿Sí? De personas de bajos estratos, de muchas madres de familia, y no es solo a las madres de familia que se endeudan que les pasa eso, es como en general; no hay un reconocimiento de la salud mental y del bienestar integral que incluye salud emocional, física, yo supongo que ustedes ya se han dado cuenta de que uno intenta hacer ese llamado de que esto es importante, pero la cultura general muy reacia, no todos, pero sí, muy reacia como a reconocer estos procesos, pues obviamente, como la salud mental no es tenida en cuenta como algo importante pues a la hora de endeudarme meno que la voy a tener en cuenta, entonces pasa a ser	para garantizar un supuesto bienestar, pero que a mediano o largo plazo trae sus consecuencias, entonces debe ser eso, que se centran tanto en la buena obra que descuidan otros aspectos importantes, como la salud.

	por allá al segundo, tercer, cuarto plano, ¿Sí? Que lo más importante es las necesidades básicas, la seguridad, el de tener, en lugar del bienestar psicológico, integral y demás.	
¿Considera que el hecho de endeudarse puede generar aún más deudas?	Sí, voy a ser un poquito…, ya lo habíamos hablado antes, y es que cuando no son deudas conscientes y esos endeudamientos no van a generar ningún tipo de rubro, no van a generar ningún tipo de rentabilidad, es como un círculo vicioso, "Me voy a seguir endeudando, me voy a seguir endeudando, para tapar esa, para tapar esa, para tapar esa, porque ningún endeudamiento me está produciendo nada de rentabilidad que me ayude a solventar". Por eso te decía, el endeudamiento siempre y cuando sea con sentido y me vaya a generar una rentabilidad lo veo positivo, de resto siempre va a ser un círculo vicioso.	Sí, claro, porque así como dice la expresión popular "abriendo un hueco para tapar otro hueco", entonces si usted no tiene…, o sea, para pagar una deuda usted consiguió que le prestaran plata, pero no cuenta con un ingreso, va a llegar a un punto en el que va a deber todo y nadie le va a prestar.
¿De qué maneras cree usted que el endeudamiento puede afectar el estado de ánimo y el	Yo no soy muy experta en clínica, pero te voy a decir porque yo sí he trabajado mucho con empleados, con las personas que trabajan en las	Bueno, yo digo que es un impacto grande, porque las deudas y todos estos malestares que se generan en ese procedimiento van a repercutir

control de emociones de las madres de familia?	organizaciones, y genera de todo. Sí, hay gente que, personas que como te decía, generan niveles de ansiedad altísimos, de estrés altísimos, como otros, por el contrario, generan más bien como un poquito más relacionado con la depresión ¿Sí? Aislamiento, entonces yo siento que casi que podemos ver el abanico de los trastornos del estado de ánimo en personas que tengan graves problemas financieros, sobre todo de endeudamientos bastante significativos.	directamente en las emociones, en algunas ocasiones van a ponerse de mal humor, o que de pronto cualquier situación puede hacer que explote y se exprese de la manera incorrecta.
¿Cree que existe algún patrón sobre en qué tipo de producto, servicio o actividad invierten dinero las madres de familia?	Como te decía, tengo información reciente referente a la investigación que hicimos, y es más que todo para solventar necesidades básicas, y otras que piensan que son necesidades básicas, entonces eso también es de perspectivas y creencias que tienen, si, por ejemplo, las necesidades básicas, que obviamente si no tengo para el mercado y no hay más: me endeudo. Si necesito algo muy importante en mi casa como, por ejemplo, un medicamento un tratamiento de salud de mi hijo, sobre todo necesidades básicas	Pues el patrón, digo yo, garantizar o satisfacer las necesidades de su familia, o sea, responder por su familia y que su familia tenga lo básico, o también en alguna medida porque los hijos estén bien o por comprarles algún juguete, las mamás como que se tiende a eso, que el niño necesita un computador, un celular, cosas así, porque puede suceder.

	del hogar y los hijos, y también aquellas que están relacionadas con el hogar e hijos, pero de tener, que "si mis hijos tienen buena ropa, buenos zapatos, los cuadernos más bonitos", el tener, el tener, que "si me compro un buen televisor", entonces las necesidades básicas y todos esos factores externos que están muy relacionados con el tener.	
Responsabilidad ¿Por qué las madres de familia deberían o no invertir dinero en sí mismas?	En sí mismas, pero ¿Para qué? Yo lo que pienso es que, todas las personas, deberíamos invertir más en el "Ser", ¿Sí? Entonces yo no le voy a decir "Ay no, usted ya gastó toda su plata en sus hijos y en cosas de la casa, mejor de su sueldo saque veinte mil y vaya y arréglese las uñas porque usted también es importante", no, ese es el problema, estamos muy conectados con lo externo y el tener como lo más importante, y la economía se nos mueve desde ahí, entonces yo lo que pienso es que yo le diría como "Invertir en usted, pero invertir para ser", es que "Cuando yo tenga plata, voy a estudiar y voy a ser una gran	Precisamente porque, para que crear personas felices o para ser personas felices es importante invertir en uno mismo, para que estén tranquilas o estén en paz, entonces por eso se requiere esa inversión en ellas, garantizar un bienestar y que ellas estén bien para que los demás estén bien.

	profesional", no, primero tiene que ser para después tener, entonces estamos como invertidos, siempre estamos pensando en el "Cuando tenga, voy a ser…", "Cuando tenga, mis hijos van a ser…", "Si mis hijos tienen van a ser mejores", ¿Sí? Y lo debemos cambiar, para más "Voy a ser para poder tener", esa inversión debería estar en el "ser", el capacitarme, el formarme, hacer un estudio, así sea un básico de orientación al cliente, que eso me va a permitir tener un mejor desempeño en mi trabajo; esa es una inversión en mí, crecer en el ser. Yo les diría "Inviertan en eso, no se vayan a hacer las uñas con los veinte mil que les sobró, vaya por favor e inscríbase a un curso, haga algo que le permita ser un poco más efectivo en lo que usted hace para que pueda tener algún ingreso más".	
¿Cómo se puede analizar adecuadamente los precios y necesidad de compra?	Pues acá sí…, pues, es que también es mucho de que estamos acostumbrados al día a día, entonces ni siquiera planeamos eso, por ejemplo, yo le digo a una madre de familia "Si usted	Bueno, eso ya depende también de la canasta básica y del presupuesto que ella tenga como tal, entonces ella siempre va a buscar bienes de mayor calidad a un menor precio.

compra un bulto de papel higiénico que le va a costar doscientos mil pesos, pero le va a alcanzar para el año" ¿Sí? Entonces la mamá va a decir "Uich, pero yo ¿De dónde voy a sacar doscientos mil pesos?", pero si usted divide esos doscientos mil pesos en un año realmente es un precio muy bajito, pero sí va y compra cada dos días un rollo de papel higiénico de dos mil pesos en la tienda, "pero es que son dos mil pesitos, no doscientos mil", pero cuando usted hace la conversión si invierte los doscientos mil pesos a principio de año y va a tener un suministro para todo el año y no va a tener que ir a la tienda cada dos días para comprar el mismo papel, y eso es lo que pasa mucho. Y como vivimos al día, entonces el precio está a lo que esté el día, hay otra cosa que veo mucho en las madres de familia, como no planean, todos los días tienen que gastar para el diario, entonces, lo del almuerzo, lo del desayuno, lo de la comida, y entonces se nos va ahí el dinero, no hay como una buena relación de los precios de

	cómo está el mercado, que no se puede comprar al mayor porque de dónde, porque no tienen esa planeación y planificación, entonces sí hay necesidad de que también se eduque sobre los precios, pero también en las inversiones que se pueden hacer que llegan a ser mucho más rentables a través del tiempo que en el diario a diario o el "menudeo" que también es como muy común escuchar.	
¿Por qué consideraría necesaria la contabilización del dinero con el que se cuenta y el dinero que se puede gastar?	Por lo que decía al principio, la planeación, el control, el plan de acción, la proyección económica, es que a veces, en ese menudeo o diario a diario no se hace una proyección de lo que ingresa mensualmente, y ese ingreso cómo lo distribuyo para que me alcance y me sobre para ahorrar y para mis lujos, o esas otras cosas que se salen de mis necesidades básicas, entonces no se hace esto, no se organiza, no se hace un presupuesto, no se contabiliza los gastos entonces estamos ahí como al día, al día, y siempre nos va a faltar o terminamos endeudados	Para poder llevar un buen presupuesto y evitar endeudarse, pues para saber qué tiene y qué bienes se puede comprar, qué cosas no puede comprar, si debe buscar algún descuento o algo así para poder manejar mejor sus finanzas, para un alivio financiero como tal.

	porque no tenemos una planeación, también contabilizar los gastos sería una cosa indispensable si yo quiero tener una mejor efectividad económica.	
¿En cuáles aspectos considera que las madres de familia deberían enfocar más atención y presupuesto?	Obviamente las necesidades básicas, pues ahí su nombre lo dice, son cosas que uno no puede decir "No, deje de comprar esto porque usted está gastando mucho", no, solo que pensar, porque si yo suplo mis necesidades básicas en la tienda del barrio obviamente estoy invirtiendo mucho más de si hiciera unas comprar más conscientes, de pronto de forma macro, de una forma más mayorista. Entonces, obviamente las necesidades básicas, eso no se salva, las necesidades de salud, de seguridad, hablando así como la pirámide de Maslow, y después de esto, creo que deberían invertir en, si es posible, el tener otra entrada, otro tipo de entrada económica y también estar mejor, formarse de algún modo, así sea en lo que sea, en ser más competente, mayores capacidades, mayores habilidades, hasta para emprender.	En la salud y la educación de sus hijos, sobre todo, invertir mucho en educación, porque pienso que la salud financiera es mucho mejor si es a través de educación. Sí, si las personas se capacitan.

¿Qué otras estrategias considera prudentes para uso de las madres de familia antes que recurrir a la deuda?	Nosotros, una vez, en un programa que tenemos en la universidad, entonces existía la Red Unidos, esta red le daba a las mamitas lavadoras, la idea era que lavaran ropas para que las lavadoras les generaran un ingreso, pero era un ingreso de seis mil pesos por préstamo, era un ingreso muy pequeñito, pero pues al prestar la lavadora cierto número de veces pues generaría un mayor ingreso, pero nosotros teníamos un proyecto que estaba muy enfocado a eso, a la psicología económica, entonces ellas decían, "Es que esos seis mil pesos no son nada" o estaban super emocionadas, y al tiempo las lavadoras las habían vendido, entonces lo que tocó con los chicos fue, "venga, sentémonos y hagamos presupuesto, organicemos. A usted le entran seis mil diarios o doce mil diarios, entonces ¿Cuánto debemos ahorrar para el recibo de luz? ¿Cuánto debemos sacar para esto? ¿Cuánto le queda? Ahorre tanto y se puede comprar otra lavadora en tanto tiempo, va a tener dos lavadoras y va a tener	Algo que les permita garantizar una entrada, que les permita contar con un ingreso fijo, que tengan opciones de trabajo, opciones de capacitación para ser más útiles, o prestar un servicio y que puedan tener una retribución antes de endeudarse.

	el doble de ingresos", ese tipo de cosas, pero es sentarse, educarlos, pero como les digo, no desde la información sino desde el accionar para que se vaya perfeccionando la forma de creencia o el sistema de creencias.	
¿Qué importancia tiene para las madres de familia imponerse propósitos para pagar oportunamente sus deudas?	Porque es una de las herramientas que pueden tener, como les decía hace un momentico, antes en otra pregunta, ahorrar con sentido, ahorrar con un propósito, entonces yo por ejemplo tengo una deuda tan entonces en este potecito voy a echar todos los días mil pesitos, quinientos pesos, doscientos pesos para ese propósito posiblemente cuando ya pase un tiempo pues el propósito se me va a volver más chiquito porque no tengo que sacar tanto porque ya ahorre tanto, si, entonces yo pienso que siempre, es mas en mi casa tengo alcancías o potecitos entonces esto que hecho acá es para el impuesto del carro y el SOAT entonces ya sabemos que todo lo que se eche en esa alcancía es para eso, entonces cuando vamos el otro año ya a cambiar el poco de plata que uno	Son compromisos, entonces el hecho de que ellas tengas esos compromisos les permite…, van a ser incentivos porque les van a decir "Hombre, está manejando bien sus finanzas y está sacando su familia a flote y a la vez está pudiendo cancelar sus compromisos", entonces es un estímulo como ser humano saber que puede cumplir un compromiso, que lo está haciendo bien, porque ella va a segur motivándose en hacerlo.

	tiene que pagar ya hay mitad o más de la mitad cubierto por este ahorro con sentido, yo por ejemplo les digo esta alcancía que tenemos acá es porque ustedes quieren ir a tal lado vamos a echar todos moneditas ahí y con ese propósito pues obviamente cuando ya vaya a cumplirse va a ser mucho más fácil sacar lo que resta porque ya tenemos un ahorro para eso entonces yo siempre pienso que ahorrar, así se tengan que tener varios potecitos de cien pesos pero ya teniendo uno es mejor que cero, ya teniendo un poquito menos que sacar de sus entradas pues ese propósito va a ser mucho más fácil de cumplir, entonces el ahorro para mí en ese tipo de situaciones y también pues la otra si es posible el emprender, por medio del emprender se tiene más rentabilidad.	
¿Cómo influye el empleo en la eliminación de deudas?	Jum, yo no sé, pues, es que el problema es que si yo tengo un salario mínimo y ese salario mínimo no me está permitiendo solventar mis deudas pues posiblemente es que necesite un ingreso más o regular muchos mis finanzas o un	La idea es que sean empleos formales, empleos donde se les garantice la seguridad social, tanto a ella como a sus hijos y sus beneficiarios, y eso evita el endeudamiento, porque si ella tiene un empleo donde se le

	ingreso adicional, si, entonces yo pienso que el empleo es necesario pues porque con eso cubro lo básico pero aparte del empleo necesito otra entrada o necesito hacer compras muy consientes o necesito hacer un presupuesto muy controlado para que el empleo me permita como poder eh solventar todo hasta las deudas, entonces yo siempre pienso que el empleo o estar empleado no es la única entrada que puedo tener, sin embargo pues si tiene un empleo que le permite que yo con lo que gano vivo bien, me sobra y ahorro, pues perfecto pero sé que ese no es el caso de muchas mamás que realmente es que gastan más de lo que ganan, además de que ganan poquito, muy complicado.	remunera por sus capacidades y de manera justa va a ser más eficiente y va a trabajar de manera más eficiente.
Exclusión Financiera ¿Qué tan influyente es el nivel socioeconómico o estrato social en la adquisición de deudas?	No, pues esto sí yo creo que es mucho más evidente en los estratos bajos, es mucho más evidente porque hay muchas necesidades y una experiencia muy ligada a la cultura de la pobreza, es que "¿De dónde? ¿Yo de dónde?" Frases como esas puede cerrar la creencia "¿Es que yo de	Yo pienso que más que la estratificación o el nivel socioeconómico es de manera general, cuando la persona siente o ve que no está en la capacidad o siente que hay algún problema para pagar algún servicio o que no tiene la liquidez,

	dónde?", eso pasa de generación en generación y que vienen y dicen que los pobres se hace más pobres y los ricos más ricos, no es porque así esté el sistema social constituido, sino porque a veces los pobres tenemos ese tipo de creencias y seguimos alimentándolo y de ahí como que no somos capaces de ver diferente, entonces siento que va a estar mucho más relacionado el endeudamiento con personas de estrato bajito, mamás que viven muy difícil, pero pues también siento que, como dicen por ahí, "Hasta en las mejores familias se ve", también hay personas de diferentes estratos que tienen sus problemas de endeudamiento que a veces son mucho más significativos que una deuda de alguien de un estrato bajo, y creo que en los dos hay, pero se ve más en quienes están arraigados y se siguen manteniendo en los estratos bajos.	independientemente del nivel socioeconómico, la persona va a adquirir un préstamo.
¿Considera usted que entre más dinero obtiene una persona, menos necesidad	No, es que como que la gente a veces se acostumbra a eso, desde dos perspectivas te lo voy a decir. Somos personas que estamos llamados a	Pues, dependiendo de la fuente o la procedencia del dinero, porque que tal que el

tiene de endeudarse? ¿Por qué?	los hábitos, una situación muy particular que tengo aquí muy presente de unas personas que pertenecían al programa que mencioné que tenían una deuda, pero una deuda así que hasta perdieron su casa, perdieron todo, por estar con muchos pagadiarios y personas de usura; hicieron lo que pudieron, y alguien, unas personas les pagaron las deudas, cómo sería ese pago que hicieron esas personas que, sí, les pagaron las deudas, obviamente con un sistema financiero, no se lo iban a regalar, solo que acudieron a la necesidad y pusieron esa deuda a un plazo de tiempo que iba a ser mucho más reducido de lo que tenían que ir pagando y no les iba a afectar sus necesidades básicas, y en el tiempo en el que estaban super tranquilos porque ya les habían ayudado, al tiempo otra vez estaban igual, ¿Por qué? Porque la gente está muy habituada a eso, les es muy fácil, "Yo le presto doscientos mil pesos y de a mil pesos diarios me paga", pero si hace la multiplicación en un año son cuánto. Entonces yo	dinero no sea de ella y lo gaste y que al final lo tenga que pagar, entonces es muy relativo.

	pienso que es eso, una cuestión de costumbre, de hábito, como que no ven otras oportunidades como para poder establecerse, como el ahorro, como tener otras entradas, emprender, sino seguirse endeudando.	
¿Cuáles considera que son las razones más frecuentes por las que las madres de familia optan por no adquirir una cuenta bancaria?	Aunque yo no estoy muy dada a la bancarización, no, mentiras, es que toca, ese sí es un mal necesario. Lo que pasa es que no hay educación sobre eso, no hay educación sobre la necesidad de recurrir a eso, y guarda la plata en el colchón, entonces la bancarización como mal necesario es hace parte de la educación financiera, porque no nos educan para eso.	Por desconocimiento o porque siempre hay como un preconcepto con respecto a los bancos, que las van a "tumbar", que no van a tener liquidez, que no van a tener suficiente rentabilidad.
¿Considera que existe algún grado de exclusión por parte de entidades bancarias, financieras y/o prestamistas hacia características específicas de las madres de familia?	Mucho, mucho, yo siento que también eso es lo que las lleva a endeudarse de forma ilegal ¿Sí? Porque es que el banco no te presta si no tienes un salario fijo, el banco no te presta si no tienes un bien, un codeudor, y si yo vivo sola con mis hijos ¿Quién me va a servir como deudor para un préstamo? Entonces sí siento que hay una exclusión muy marcada y eso es lo que las lleva a	Sí, claro, que porque si no cuenta con un fiador, si no cuenta con finca raíz, si no cumple con ciertos requisitos preestablecidos que garanticen el pago del dinero pues simplemente la institución se cubre en salud y no presta plata.

	que tengan un rechazo hacia estas entidades y les toque endeudarse.	
CONDUCTA ECONÓMICA **Decisiones Económicas** ¿Qué relación mantienen las metas y la conducta económica en un individuo?	No, pues creo que está muy relacionado, porque es que si yo no, como que me proyecto y las metas están muy ligadas a eso, a proyectarme a futuro, si yo no me proyecto y no tengo metas, posiblemente no vaya a generar ninguna acción hacia mi economía o hacia cómo lo manejo, o el manejo de finanzas o cómo voy a hacer para cumplir esta meta, este propósito, entonces creo que hay una relación muy directa entre estos dos aspectos.	Sí, están relacionados porque uno repercute en el otro, entonces que si ella quiere proponerse varias cosas, que quiere lograr esto que quiere lo otro, va a dar renda a que busque cuales opciones tiene para que esas metas económicas se hagan realidad y poco a poco irá aportando en esa experiencia o aprendizaje comportamental que ayudará en el desarrollo de las madres de familia.
¿Cuáles características cree que deben conocer las madres para cumplir sus metas financieras?	Yo pienso que, sí, la planeación, y que esas metas tengan unas expectativas muy realistas, porque ese es otro tema del que podemos hablar acá un montón, es que a veces las expectativas las ponen tan altas que obviamente pues va a ser muy poco probable que la cumple, entonces como están poco probable hay una desmotivación, “ya para qué tengo, para qué ahorro, para que voy a trabajar en esto”, eso es lo	Ellas deben conocer un manejo de un presupuesto, deben saber que un crédito no se va a pagar inmediatamente si no es con una institución financiera, deben saber que hay un pago de intereses, un manejo de la inflación, o sea, conocimientos básicos de economía que mucha gente en el país no las tiene, entonces es el hecho de saber que si usted no tiene como cubrir y va a tener que recurrir a un préstamo debe saber que

	que pienso, más que la planeación es tener expectativas muy realistas frente a esas metas que quiero lograr, si le dice "Es que me quiero comprar un comedor nuevo", me estoy ganando, veinte mil pesos quincenales y el que quiero vale cinco millones pues obviamente ya me desmotivé, no lo voy a poder lograr, ya si tengo una meta más realista, y digo "No, es que voy a comprar un comedor que encontré en esta página restaurado de segunda, pero es un precio mucho más exequible y lo puedo ahorrar en tanto tiempo" pues posiblemente con esa meta con expectativa realista pueda cumplirla en el tiempo no solo con la planeación sino saber que sí es posible que pase, porque la motivación va a estar ahí presente.	existe un cierto grado de compromiso que hace que usted tenga sí o sí pagar.
Pensamiento Económico Desde su perspectiva ¿Cómo considera las decisiones económicas de las madres actualmente?	Siento que están muy dadas a las necesidades básicas, y obviamente porque toca, y ahí están sus decisiones económicas, tanto para el hogar, como para los hijos como para ellas. Necesidades básicas de salud y vivienda, o sea factores externos, nada relacionado con el "ser".	Sí, yo diría que están movidas por la estabilidad que se le pueda brindar a la familia ¿No? Como que se toma cada decisión pensando en qué es lo mejor que se puede hacer por los hijos y por el hogar.

	Si se encuentran endeudadas son malas decisiones económicas, sin libertad económica pues no están tomando buenas decisiones.	
¿Cree que la edad influye en el pensamiento económico del individuo? ¿Por qué?	No, no creo que influye, pienso más que es las creencias, las creencias, porque esa frase de "¿Y yo de dónde?" es para dar ejemplo sobre las creencias sobre la cultura de pobreza, usted lo puede ver en una persona de sesenta años, cincuenta años y en una persona de veinticinco, entonces pienso que más que la edad son las creencias y cómo van de generación en generación entonces ahí está como el entorno social en el que me he desarrollado.	Sí, claro, porque con la edad se adquiere madurez, entonces no es lo mismo una mamá o una niña que fue madre de familia a los quince/veinte años, que está en su juventud, y que querrá también salir, arreglarse, verse bonita, a una mamá de treinta/cuarenta años que ya sabe que tiene otros compromisos y otras cosas más por responder, entonces sí considero que puede influir en este proceso.
¿Cree que las necesidades y deseos económicos tienen la misma importancia?	No debería, pero sí. O sea, si usted evalúa las personas a veces ponen en primer lugar sus necesidades como otras que ponen sus deseos, pero lo que he visto es que hay quienes les dan prioridad a las dos, y hasta atentan a sus necesidades básicas por sus deseos.	No, eso ya es subjetivo y depende de la persona como tal, depende de las creencias que tenga la madre de familia como tal, entonces es como difícil tratar de cuantificar.

¿Cuál cree que son los deseos económicos más predominantes en las madres?	Tener, tener, tener una mejor casa, tener un mejor colchón, tener esto, tener un mejor televisor, tener un mejor cuarto para mis hijos, tener, tener, tener, no es tan enfocado en sí sino en tener mejores cosas.	Tener una casa ¿No? Garantizar la comida, que sus hijos estén bien. La prioridad en la mayoría de las madres de familia es que sus hijos estén bien, entonces que puedan ir a colegio, que no se enfermen, que tengan una asistencia mínima.
Motivos ¿Cómo afectan las necesidades fisiológicas en los motivos económicos?	Como saben, desde el bienestar psicológico y de la salud mental pues la salud física está muy relacionada, si usted tiene niveles de ansiedad, sea por deudas, sea por esto, lo que sea, pues obviamente se pueden hacer muchas alteraciones fisiológicas, por ejemplo, dificultad en la ingesta calórica afectación a los ciclos de sueño hasta problemas gastrointestinal ¿Sí? Yo creo que se relaciona mucho.	Supongo que cuando las necesidades de bienestar físico no se cumplen o de alguna manera se ven fluctuadas pues se tiende a perder la noción motivacional.
¿Cuáles cree que son las emociones más presentes en las madres al tomar decisiones económicas?	Siempre he creído que cuando uno va a adquirir algo externo obviamente va a generar muchas emociones positivas, como placer, entusiasmo, alegría, por ejemplo, si yo veo que les compré algo a mis hijos me generará satisfacción,	No, pues, ahí podemos encontrar todas emociones positivas que motivan a realizar algún trámite monetario o inversión, que la ilusión, la alegría, la esperanza de que todo salga como se espera, porque generalmente cuando se toma una

	entonces esas emociones positivas me mueven mucho y me mueven a que no vea la realidad de pronto del endeudamiento, del manejo de mis finanzas que me generarían emociones negativas.	decisión así se espera lo mejor, entonces emociones negativas de pronto no, de pronto más adelante cuando vea si la decisión fue o no la adecuada.
¿Cómo pueden afectar los pensamientos y el entorno de las madres de familia en su conducta económica?	Esa respuesta creo que ya la dije ahorita, las creencias y el entorno, eso es lo que afecta directamente la conducta económica, o sea, la forma en la que aprendimos a creer en la parte de las finanzas, esas creencias que tenemos del día a día, de vivir el presente solamente que nos alejan de proyectarnos, de enfocarnos, de planear, "Pues me tocó ser pobre y lo más probable es que siga así", hay tanta creencia arraigada en la cultura de la pobreza. Ya saben que cambiar una creencia irracional es un proceso bastante amplio, y el entorno, si yo crezco en un entorno donde hay tantas creencias tan arraigadas de pobreza pues igual, y hay excepciones a la norma, pero lo más probable es que se continúe con este tipo de creencias.	Claro, si es una persona que vive… si n o cuenta con trabajo, si no cuenta con las ayudas, si está en un ambiente en el que no es propicio para que ella tenga un manejo eficiente se va a endeudar, o sea, el ambiente influye en el sentido de que, si no se siente a gusto o "Miren a ver qué hacen", sí, el ambiente es determinante.

Necesidades ¿En qué grado las necesidades fisiológicas pueden afectar el comportamiento económico de las madres?	Bueno, yo siento que las necesidades siempre van a representar un aspecto determinante, y mucho más físicas, que se le da tanto protagonismo, porque en realidad lo tiene, el hecho de enfermarse o saber que hace falta ese fortalecimiento fisiológico puede generar debilidad conductual, a tal punto de llegar a hacer lo que sea por conseguir lo que se… se necesite al momento.	Claro, eso de las necesidades fisiológicas puede representar un cambio abrupto en lo que es el comportamiento en el campo económico, por ejemplo, que la señora que ya se siente desgastada o que la edad o alguna enfermedad o que no cuenta con el dinero suficiente para costear el alimento, todo repercute en un nivel alto.
¿Cuáles cree que son las mejores opciones para las madres al buscar estabilidad económica?	Ser muy conscientes de sus finanzas, ser conscientes del manejo de ellas, de cómo tener una mejor efectividad económica, más libre económicamente, autónoma económicamente, eso creo, tener primero mucha consciencia sobre esto por medio de la educación financiera.	Un trabajo fijo y bien remunerado, porque una madre de familia que pueda contar con opciones de trabajo o con oportunidades para capacitarse, para estudiar, para surgir o seguir adelante con sus propósitos eso va a ayudar mucho en la calidad de vida de la persona como tal.
¿Qué relación existe entre las relaciones sociales y la economía?	Sí, también, eso también se relaciona mucho con el entorno, y mire que esto también es muy positivo de ver, cuando hacíamos educación financiera con este grupito de mamitas que eran de Pamplona también, ellas empezaban entre ellas	Son determinantes, por que la economía se basa a través de la sociedad, porque la definición de economía es la prestación de bienes y servicios, o sea, que uno alcance esta satisfacción de necesidad, entonces obviamente uno necesita

	mismas, con sus círculos, eran amigas, entonces se notaban los cambios de cómo se hablaban entre ellas no unos cambios que yo diga "Uy, la cambiaron", no, pero que pueden ir modificando de a poquito a poquito esas creencias a través de esas relaciones que van teniendo, entonces sí es muy significativo la influencia de las relaciones sociales.	de los seres humanos para poder cuantificar y poder hacer ese acercamiento que es clave.
¿Por qué la autoestima puede afectar la vida económica?	Yo pienso que es como la clave, la autoestima, porque a mí me gusta compararlo con la pirámide de Maslow, porque es muy fácil comprenderlo, entonces al pensar desde el Ser me va a cambiar toda mi perspectiva, no voy a pensar en tener, sino en Ser para tener, "Si tengo esto voy a ser más reconocida", si yo la autoestima, la parte del ser lo tengo de primero va a impactar positivamente en mi conducta económica.	Porque si ella no se siente capaz, se siente que no tiene oportunidades, se siente que está marginada, que no tiene las opciones o herramientas suficientes pues ella no va a estar motivada a seguir adelante, y es probable que esa falta de motivación influya de manera negativa en el desarrollo de ella como persona como de sus hijos.
¿Es ideal mantener una autoevaluación de la conducta económica?	Sí, es que, vuelvo y tengo que repetir, las palabras consciencia y sentido para mí son fundamentales, entre más consciencia y sentido, y	Sí, saber en qué se puede mejorar, si se está desperdiciando, si se están manejando bien los gastos o no, sí, es determinante.

	eso lo puedo lograr por medio de autoevaluación, voy a tener una mejor efectividad económica.	
¿En qué logros cree que las madres suelen enfocarse respecto a sus vidas económica?	Proyectos personales y familiares, como es la vivienda propia, la educación de los hijos, eso para las mamás es muy importante, también, por ejemplo, el obtener su propio vehículo. En algunos casos también lo era ser profesional para obtener un mejor ingreso, un mejor salario.	
¿Por qué es importante la autorrealización en la conducta económica?	No, es que, si usted está enfocado en el Ser, pues ya está apuntando a la organización económica, a la convicción, al no tener para ser, sino ser para tener.	Para poderse sentir satisfecha con las cosas que se hacen, entonces la autorrealización tiene que ver con el grado de satisfacción, con sentirse capaz, con saber que se pueden realizar las cosas.

Apéndice H. Manual Conducta Socioeconómica en Madres de Familia



Manual de Procedimiento. Inventario Conducta Socioeconómica en Madres de Familia

Ficha Técnica	
El siguiente inventario tiene como fin explicar la conducta socioeconómica en el endeudamiento de las madres de familia.	
Nombre:	Inventario Conducta Socioeconómica en Madres de Familia.
Autores:	Yeimer Dayan Carrion Gil. Ingrid Julieth Peñaloza Gutiérrez.
Administración:	Individual y colectivo.
Numero de Ítems:	58 ítems.
Duración:	10 a 16 minutos.
Significación:	Medida del endeudamiento a través del manejo del dinero, necesidades, trabajo, implicaciones psicológicas, implicaciones físicas, implicaciones sociales e implicaciones emociónales.
Fiabilidad y Validez:	Confiabilidad de Cronbach de 0,859
Materiales:	Hoja, lápiz, pc y SPSS
Tomado de:	Este manual es el resultado de la investigación "Conducta socioeconómica en el endeudamiento de las madres de familia de los municipios de Pamplona y San José del Guaviare" realizado por Yeimer Dayan Carrion Gil e Ingrid Julieth Peñaloza Gutiérrez.

Descripción General del Cuestionario

El inventario conducta socioeconómica en madres de familia, es una prueba psicológica, diseñada con el objetivo explicar la conducta socioeconómica en el endeudamiento de las madres de familia, en edades de 30 a 45 años, cabe resaltar que puede ser aplicada en diferentes rangos de edad, en razón de los requerimientos de la investigación se especifica ese rango.

Elementos Teóricos

De acuerdo a Denegri Coria (2010) "La Psicología Económica se preocupa del estudio del comportamiento económico, de las variables que inciden en la toma de decisiones económicas individuales y colectivas y las formas como las personas comprenden el mundo de la economía y sus variaciones" (p. 6.).

El endeudamiento se postula como una problemática que está presente en la búsqueda del consumismo, logrando el contento de cualquier individuo. A pesar de que el efecto placentero es inmediato, el disgusto, como resultado del mismo, aparece en un momento posterior, causado por la acumulación de adeudos, tal vez por la imposibilidad de responder al compromiso adquirido. En muchas ocasiones se olvida de los factores negativos que puede implicar este tipo de actividades, lo que genera cada día más endeudamiento a causa de querer satisfacer inmediatamente las necesidades individuales o colectivas (Thaler, 2018).

Marambio (2018) afirma que "el endeudamiento como un problema psicosocial asociado al consumismo, que puede y debe ser tratado, presenta el comportamiento económico asociado al uso del crédito como carente de fundamentos morales y sociales" (p.84)

Se conoce a la motivación como "fuerza impulsora dentro de los individuos que los empuja a la acción", se menciona que tal fuerza se genera con el fin de cumplir una necesidad insatisfecha, por tanto, buscan reducir esta tensión por medio de metas, definidas según la *personalidad, percepción, aprendizaje* y *experiencias previas*, por ultimo las *actitudes*. Las metas se buscan por medio de comportamiento motivado, es decir, una actividad dinámica en las experiencias de vida; manteniendo como principal rasgo a los valores individuales, por otra parte, las necesidades y metas varían de acuerdo a la condición física, al ambiente, interacciones y experiencias de un sujeto, gracias a estas características se suelen alcanzar las metas generando que el individuo desarrolle otras, de igual forma al no lograrlas suelen desarrollar metas sustitutas o esforzarse por las vigentes.

Se pueden enumerar algunas razones resumidas por las cuales las actividades de un sujeto nunca cesan; en primer lugar, no se satisfacen necesidades. En segundo lugar, surgen nuevas necesidades al estar satisfechas. En tercer lugar, al establecer metas y alcanzarlas, generan nuevas, siendo estas más elevadas (Schiffman & Kanuk, 2011).

Antes que nada Castro Molina (2018) una necesidad es un deseo motivado en visión de ganancia con el fin de producir satisfacción y bienestar, es decir, son aspectos fundamentales en el ser humano, al no ser satisfechas generan cierta incomodidad, por ende, lo esencial es la búsqueda de la calidad de vida de acuerdo a aspectos importante de la realidad vivida. De acuerdo a ello y siguiendo la teoría de Maslow se clasifican en: necesidad fisiológica, necesidad de seguridad, necesidades sociales, necesidades de autoestimas, necesidades de autorrealización.



Procedimiento

En relación con el proceso de investigación y diseño de prueba psicológica se abordaron las siguientes fases:

Fase I
Se enfatizó teóricamente las variables y dimensiones de la prueba psicológica con el objetivo de relacionar el trabajo investigativo con el diseño del inventario.

Fase II
Se construye la prueba psicométrica en relación a dos variables generales; endeudamiento y conducta económica de este modo se evalúan algunas dimensiones tales como: prevención financiera, bienestar integral, responsabilidad, exclusión financiera, decisiones económicas, pensamiento económico, motivos y necesidades. El diseño de la prueba se compone por 58 ítems.

Fase III
Se realiza la evaluación de juicio de experto con el fin de reconocer la pertinencia de la prueba, efectuándose a tres jueces expertos. La información brindada aportó en el ajuste de redacción, claridad y relevancia de la prueba.

Fase IV
Se realiza una prueba piloto en los municipios de Pamplona y San José del Guaviare. Se ingresa la información al programa estadísticos SPSS en su versión 23 arrojando su alfa de Cronbach.

Fase V
Con las debidas correcciones se hace aplicación del "Inventario Conducta Socioeconómica en madres de Familia" en el municipio de Pamplona y San José del Guaviare, para continuamente analizar los datos obtenidos mediante el programa estadístico SPSS en su versión 23.

Diseño y Estructura del Inventario

Estructura

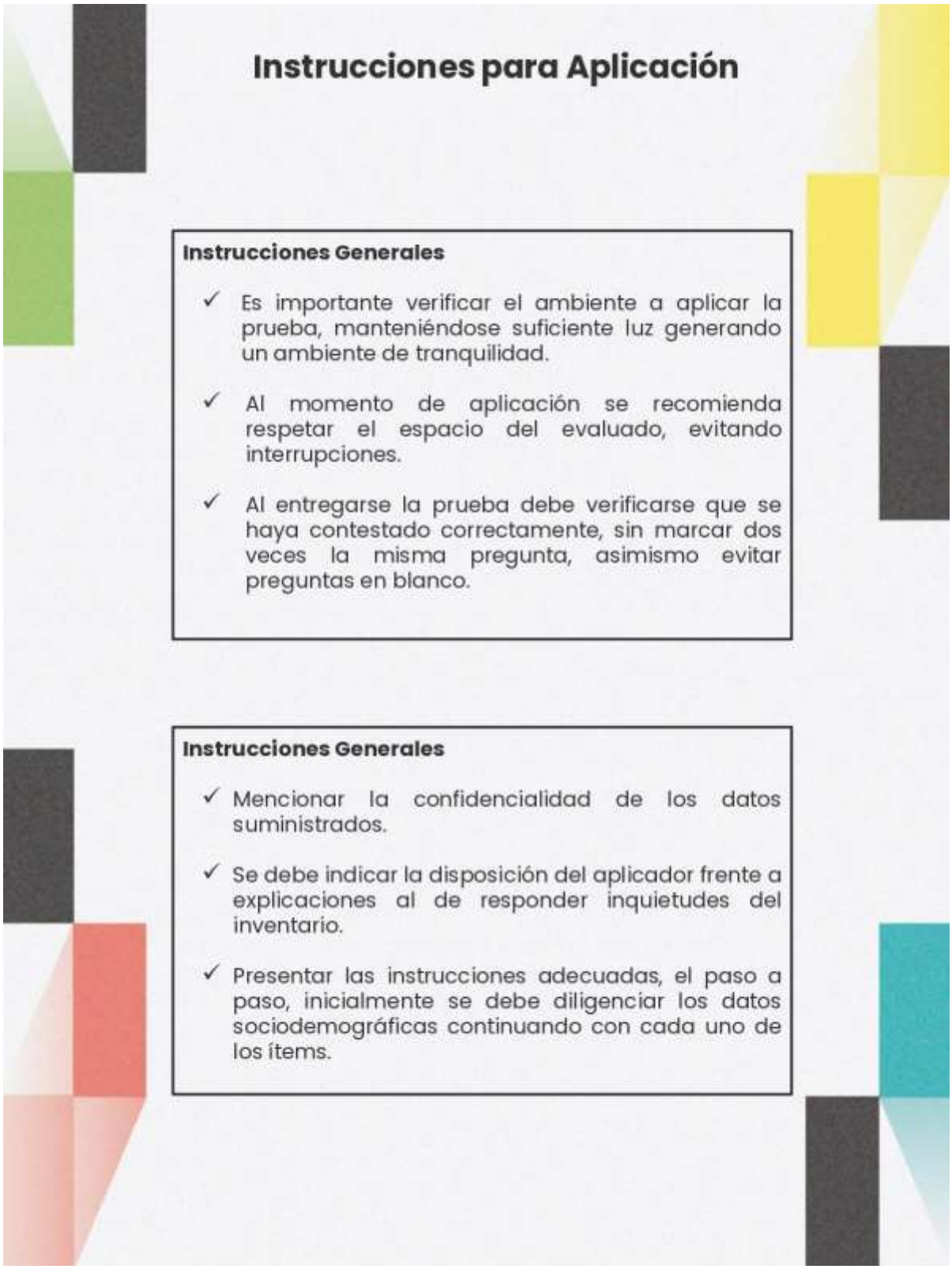
Variables	N° de Ítems
Endeudamiento	32
Conducta Económica	26

Distribución de Dimensiones

Dimensiones	N° de Ítems
Planes de Acción	1-8
Bienestar Integral	9-17
Responsabilidad	18-26
Exclusión Financiera	27-32
Decisiones Económicas	33-40
Motivos	41-45
Necesidades	46-58

Tipo de Respuesta

El inventario Conducta Socioeconómica en las Madres consta de 58 ítems tipo Likert, de esta manera el evaluado debe responder según los requerimientos, es decir las siguientes opciones: Nunca, Casi Nunca, Algunas Veces, Casi Siempre y Siempre por consiguiente se admitirá una sola opción de respuesta.


Instrucciones para Aplicación
Instrucciones Generales
✓ Es importante verificar el ambiente a aplicar la prueba, manteniéndose suficiente luz generando un ambiente de tranquilidad.
✓ Al momento de aplicación se recomienda respetar el espacio del evaluado, evitando interrupciones.
✓ Al entregarse la prueba debe verificarse que se haya contestado correctamente, sin marcar dos veces la misma pregunta, asimismo evitar preguntas en blanco.
Instrucciones Generales
✓ Mencionar la confidencialidad de los datos suministrados.
✓ Se debe indicar la disposición del aplicador frente a explicaciones al de responder inquietudes del inventario.
✓ Presentar las instrucciones adecuadas, el paso a paso, inicialmente se debe diligenciar los datos sociodemográficas continuando con cada uno de los ítems.

Normas de Corrección y Calificación

La prueba está compuesta por ítems positivos y negativos de acuerdo a su redacción en vista de las indicaciones de los autores.

Positivos	Calificación
4, 5, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 16, 17, 18, 19, 28, 29, 37, 38, 39, 41, 43, 44, 46, 47, 50, 54, 56.	5 4 3 2 1
Negativos	Calificación
1, 2, 3, 6, 7, 15, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 40, 42, 45, 48, 49, 51, 52, 53, 55, 57, 58.	1 2 3 4 5

Niveles de Puntuación por Variables

Niveles		
Variables	Rangos	
Endeudamiento	Excelente	0-64
	Bueno	65- 95
	Por Mejorar	96-110
Conducta Socioeconómica	Excelente	0-54
	Bueno	55-72
	Por Mejorar	73-87

Niveles de Puntuación por Dimensión

Dimensiones		
	Rangos	
Prevención Financiera	Excelente	0-13
	Bueno	14- 22
	Por Mejorar	23-30
Bienestar Integral	Excelente	0-17
	Bueno	18-36
	Por Mejorar	37-46

Niveles de Puntuación por Dimensión

Responsabilidad	Excelente	0-14
	Bueno	15-22
	Por Mejorar	23-34
Exclusión Financiera	Excelente	0 -14
	Bueno	15-23
	Por Mejorar	24-32
Decisiones Económicas	Excelente	0-2
	Bueno	3-5
	Por Mejorar	6-10
Pensamiento Económico	Excelente	0-10
	Bueno	11-17
	Por Mejorar	18-26
Motivos	Excelente	0-14
	Bueno	16-19
	Por Mejorar	20-25
Necesidades	Excelente	0-27
	Bueno	28-36
	Por Mejorar	37-47

Justificación Estadística

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,859	58

El coeficiente de Alfa de Cronbach se acerca a 1 por tanto se tiene un nivel alto.

Referencias bibliográfica

Denegri, C. M. (2010). Introducción a la Psicología Económica.

Thaler, R. H. (2018). Economía del comportamiento: pasado, presente y futuro. Revista de Economía Institucional, 20(38), 9. https://doi.org/10.18601/01245996.v20n38.02

Marambio Tapia, A. M. (2018). Endeudamiento "saludable", empoderamiento y control social. Polis Revista Latinoamericana, 49, 79–101.

Marambio Tapia, A. M. (2018). Endeudamiento "saludable", empoderamiento y control social. Polis Revista Latinoamericana, 49, 79–101.

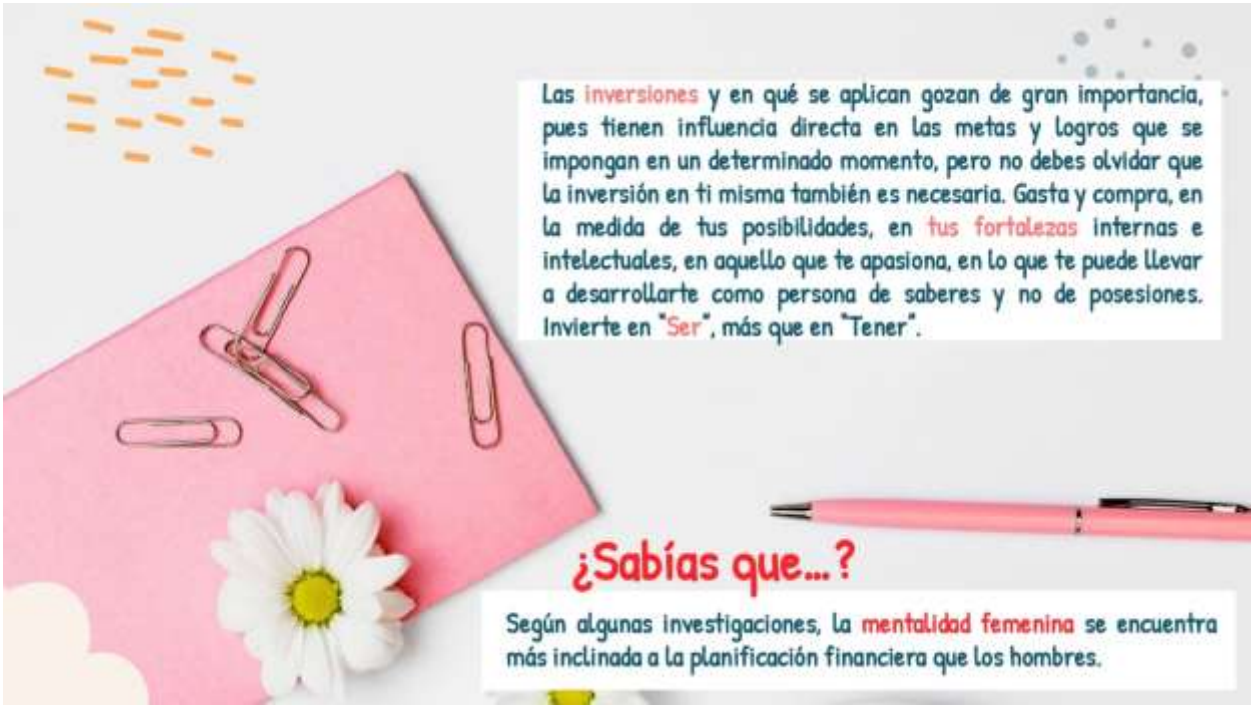
Castro Molina, F. J. (2018). Abraham Maslow, las necesidades humanas y su relación con los cuidadores profesionales. Cultura de Los Cuidados Revista de Enfermería y Humanidades, 22(52), 103–108. https://doi.org/10.14198/cuid.2018.52.09

Apéndice I. Cartilla Estrategias Psicoeducativas






En esta cartilla encontrarás algunas orientaciones, curiosidades, saberes y datos que contribuirán a tu educación financiera como método para mejorar tus conductas y decisiones económicas.


Las inversiones y en qué se aplican gozan de gran importancia, pues tienen influencia directa en las metas y logros que se impongan en un determinado momento, pero no debes olvidar que la inversión en ti misma también es necesaria. Gasta y compra, en la medida de tus posibilidades, en tus fortalezas internas e intelectuales, en aquello que te apasiona, en lo que te puede llevar a desarrollarte como persona de saberes y no de posesiones. Invierte en "Ser", más que en "Tener".
¿Sabías que...?
Según algunas investigaciones, la mentalidad femenina se encuentra más inclinada a la planificación financiera que los hombres.

El endeudamiento no es ni bueno ni malo, es exclusivamente un método de financiamiento, y la capacidad de este mecanismo de generar daño o favorabilidad en el bienestar depende del compromiso de la persona que lo adquiera. Para que los resultados sean positivos, la deuda debe ser consciente, es decir que se requiere establecer un propósito claro de crecimiento, y no de estancamiento, como lo sería endeudarse para cubrir otras deudas.

¿Sabías que...?

La educación financiera hace parte de la Psicología Económica, pues se tratan temas como la comprensión de la economía, el estudio del comportamiento económico de las personas, o la manera en que cada quien toma decisiones económicas.



Una de las principales amenazas en el contexto económico es la exclusión financiera, que es la forma, directa o indirecta, en la que empresas, entes o instituciones prestamistas limitan la posibilidad de accesibilidad a sus servicios a través de estas cinco variantes:

- Exclusión de acceso, restricciones de acceso a través de procesos de gestión de riesgos.
- Exclusión de condiciones, cuando las características de los productos son inapropiadas o inexequibles.
- Exclusión de precios, dado cuando se ofertan productos o servicios financieros a precios/cuotas/intereses que las personas no pueden pagar.
- Exclusión de marketing, evidenciado en el momento en que las ventas y promociones están enfocadas en cierta población o conveniencia, excluyendo a otros grupos menos pudientes.
- Autoexclusión, cuando las personas deciden por sí mismas y sin fundamento que no tiene sentido solicitar un producto o servicio financiero por creencias equivocadas de que no son para ellos, no lo merecen o no cuentan con las capacidades.

¿Exclusión Financiera?



Para tener en cuenta...

Estas son algunas de las actividades que puedes poner en práctica para el fortalecimiento de tu conducta económica, y que además afianzarán tu satisfacción de mejora.



Planea previa y claramente las acciones a ejecutar con tu dinero.

Aumenta tus conocimientos sobre pago de intereses y porcentajes.

Estipula expectativas, deseos y proyecciones realistas, o lo más sensatas posible.

Pon atención a la variabilidad de precios de productos y servicios.

Adapta tus posibilidades de inversión y compra al presupuesto, y no viceversa.

Fija cantidades y tiempos para crear ahorros, aunque sean pequeños.

Maneja presupuestos y límites.



Ten Cuidado con estas Amenazas Sintomáticas

Pueden estar siendo generadas por conductas y decisiones económicas negativas relacionadas con tus finanzas y economía.



Afecciones Psicológicas

- Malestares emocionales
- Miedo constante al fracaso
- Desconfianza a la planeación
- Temor a la falta de garantías
- Frustración
- Pensamientos prejudiciales recurrentes
- Estrés
- Sensaciones depresivas
- Insomnio
- Intranquilidad
- Momentos de ansiedad
- Preocupación Excesiva
- Desesperanza
- Desesperación
- Aislamiento

Afecciones Somáticas (o físicas)

- Dolores generales
- Alza de hipertensión
- Dificultades gastrointestinales
- Averías cardíacas
- Agotamiento
- Poca ingesta de alimentos
- Onicofagia (comerse las uñas)


1. Identifica la totalidad de tus ingresos y haz una lista de los gastos aproximados; puedes dividirlos en gastos fijos y variables, o importantes y relativos, si requieres limitar tus gastos hazlo con los que se encuentran en Variables o Relativos.
2. Al final del mes compara los gastos realizados, fíjate en que estos no sean iguales o mayores a tus ingresos, de esta manera evitarás la necesidad de recurrir a otras fuentes.
¿Sabías que...?
Existe un principio económico que se refiere al estado "perfecto" al que podría llegar una persona, siempre y cuando tuviera las características de, lograr tener control absoluto de sus finanzas, prever cualquier amenaza o peligro que afecte su estabilidad psicológica o monetaria, administrar completamente sus recursos, saber qué, cómo y cuándo vender y comprar, además de poseer una consciencia plena de su bienestar. Es denominado como Homo Economicus.


No lo olvides...
Tus gastos deben priorizarse y jerarquizarse. Nunca debes dejar de pagar tus gastos fijos o importantes por usar el dinero en tus gastos variables o relativos. De entre tus gastos variables, hay algunos que son más necesarios que otros.
¿Sabías que...?
Las personas materialistas (o aquellas que le dan un gran valor emocional a los bienes materiales) pueden llegar a negar que tienen dificultades económicas; pues su afán de adquirir productos interfiere en su estabilidad económica y psicológica, incluso, llegando a endeudarse desmesuradamente generando la creencia de que la deuda es siempre la mejor opción.


Presupuestos y Gastos
¿Sabías que...?
Existe un tipo de gasto llamado "gastos hormiga". Su nombre se debe a su relación con los montos pequeños, son aquellos que no representan un gran vacío en un inicio, pero la suma de ellos hace que se conviertan en una gran cantidad de dinero.
Uno de los planes más confiables es el presupuesto, que te ayudará a conocer con cuánto dinero cuentas y qué cantidad puedes destinar para diferentes actividades. El presupuesto te sirve como una guía para no salirte de lo planeado y puedas cumplir con tus obligaciones y objetivos. El secreto para que funcione es respetar los límites que propongas.


Bienestar Integral ✓
Endeudamiento ✗
Sobreendeudamiento ✗
FINE
A veces sucede que es irremediable el hecho de endeudarse, pero nunca se debe optar por el sobreendeudamiento. No gastes más de lo que puedes pagar.
¿Sabías que...?
La manera más sencilla de saber si estás tomando buenas decisiones económicas es revisando tus deudas. Si te están causando malestares de cualquier tipo, lo mejor es que trabajes en el afianzamiento de tus decisiones o modo de acción.

Es muy difícil llegar a un lugar si no sabes a dónde vas. El primer paso para dar un buen manejo a tu dinero es saber qué es lo que quieres lograr con él. Las metas deben ser a corto, mediano y largo plazo.

¿Sabías que...? Cuanto menos sean las conductas de ahorro en una persona, más serán las probabilidades de caer en endeudamiento.



Las emergencias pueden deshacer todas tus acciones para cuidar tu dinero. La mejor forma es prepararse para ellas. Puedes hacer un fondo que se use cuando una emergencia así lo requiera. Los ahorros son una excelente estrategia, pero no te preocupes, el pensar en el futuro financieramente no puede convertirse en ansiedad si tu proyección está creada desde la razón y el equilibrio de ingresos.

No recurras a excesos.

No gastes de más.

No te endeudes de más.

Busca siempre alcanzar un buen balance en la vida y en tu salud financiera, que posteriormente se verá reflejado en tu bienestar mental y físico.

Generalmente, los préstamos se toman, en mayor medida, según la facilidad y no la conveniencia. Los entes bancarios y procesos de bancarización son los últimos sistemas aceptados por las madres de familia según su conducta de toma de decisiones, pues inicialmente prefieren recurrir a amigos, conocidos y prestamistas ilegales.

¡Asegúrate contra las deudas!

El desconocimiento voluntario de datos simples, debido a la ausencia de educación financiera, como costos de productos o servicios a adquirir, el monto neto del IVA, o cantidad/porcentaje de intereses a pagar, aportan al declive e insuficiencia de acciones económicas que, también, provocan la toma de decisiones erradas en las personas.

• La Educación Financiera también está en los detalles.

Para evitar las compras por impulso o los gastos innecesarios, ten muy presente cuáles son caprichos y cuáles son necesidades.

La educación financiera, como cualquier proceso de crecimiento intelectual, requiere de muchos conocimientos y saberes acertados, como también de experiencias personales adquiridas desde la práctica, así que esperamos que esta guía introductoria te haya orientado sobre las generalidades e importancia de la psicología económica, las conductas respecto a las finanzas, prevenciones y culidades del bienetar psicológico, entre otras propiedades requeridas para la mejora de la toma de decisiones y la complacencia personal.

Referencias

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (11 de marzo de 2019). 30 Recomendaciones para mejorar tus finanzas. https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/30-recomendaciones-para-mejorar-tus-finanzas.html

Cartwright, L. (2020). Behavioral Economics and Human Decision Making: Institutes from the Health Care System. Volume 124, Issue 6, June 2020, p. 648. https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1016/j.healthpol.2020.03.012

Carrión Gil, Y. D. & Peñaloza Gutiérrez, I. J. (2021). Conducta Socioeconómica en Madres de Familia de Los Municipios de Pamplona y San José del Guaviare.

Deneyri, C. H. (2010). Introducción a la Psicología Económica.

Dinero en Imagen. (11 de agosto de 2021). 5 consejos para tener una buena educación financiera cuando eres joven. https://www.dineroenimagen.com/tu-dinero/5-consejos-para-tener-una-buena-educacion-financiera-cuando-eres-joven/156388

Garcia Ocampo, D. G., Hernández Suárez, A. D. & Riñeros Bonilla, D. (2018). El Endeudamiento Financiero en Antioquia. Institución universitaria Tecnológico de Antioquia Facultad de ciencias administrativas y económicas. Medellín-Colombia. p. 25. https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/369

Giraldo Pérez, M., & Otero Gómez, H. C. (2019). Influencia de la actividad hacia el dinero en la intención de compra infantil. Suma de Negocios, 10(21), 45–52. https://doi.org/http://dx.doi.org/10.14349/sumneg/2019.V10.N21/st

Henchoz, C., Cretin, T. & Verrill, B. (2019). Culture, Money Attitudes and Economic Outcomes. Swiss Journal of Economics and Statistics (2019) 155:2, p. 2. https://doi.org/10.1186/s41937-019-0028-4

Lebdaoui, H. & Chehimi, Y. (2020). Antecedents of consumer indebtedness in a majority-Muslim country: Assessing the moderating effects of gender and religiosity using PLS-MGA. School of Business Administration, Al Akhawayn University in Ifrane, Ifrane, Morocco. Volume 29, March 2021, 100443, p. 3-4. https://doi-org.unipamplona.basesdedatosezproxy.com/10.1016/j.jbef.2020.100443

