



Diseño de un Modelo Práctico de Control Presupuestal para el Fortalecimiento de la  
Educación Financiera en Madres Cabeza de Familia del Barrio el Progreso, Buenaventura - 2025

Jeisson Larry Hurtado Audiberth

Corporación Universitaria Minuto de Dios  
Rectoría Centro Occidente (Sur Occidente)  
Centro Universitario Buenaventura (Valle del Cauca)  
Programa Especialización en Gerencia de Proyectos  
noviembre de 2025

Diseño de un Modelo Práctico de Control Presupuestal para el Fortalecimiento de la  
Educación Financiera en Madres Cabeza de Familia del Barrio el Progreso, Buenaventura - 2025

Jeisson Larry Hurtado Audiberth

Monografía presentada como requisito para optar al título de Especialista en Gerencia de  
Proyectos

Asesora

Luz Stella Díaz Benitez

Mag.

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Centro Occidente (Sur Occidente)

Centro Universitario Buenaventura (Valle del Cauca)

Programa Especialización en Gerencia de Proyectos

noviembre de 2025

## Dedicatoria

A mi madre Lucy Fabiola, por ser mi mayor ejemplo de fortaleza, amor incondicional y entrega. Gracias por enseñarme a perseverar aun en los momentos más difíciles y por creer en mí incluso cuando yo mismo dudaba. Este logro también es tuyo.

A mi hermano Jhon Edwar, compañero de vida y apoyo constante. Gracias por tu motivación, tus palabras de ánimo y por recordarme siempre que los sueños se construyen con disciplina y determinación.

A mi compañera de vida Vitoria Paz, por su paciencia, cariño y por acompañarme en cada etapa de este proceso. Gracias por brindarme serenidad, comprensión y apoyo incondicional mientras construimos juntos nuevos proyectos y metas.

A ustedes, con profundo amor y gratitud, dedico este esfuerzo que hoy se convierte en un paso más hacia los propósitos que he soñado.

## Agradecimientos

A mi madre Lucy Fabiola, a mi hermano Jhon Edwar y a mi compañera de vida Vitoria Paz, quienes han sido un soporte fundamental durante este proceso. Su acompañamiento, comprensión y motivación constante representaron una fuerza invaluable para la culminación de este proyecto.

Agradezco a la Corporación Universitaria Minuto de Dios, por brindar los espacios, recursos académicos y acompañamiento necesarios para la formación integral y el desarrollo de esta investigación.

A la asesora y magnífica profesora Luz Stella Díaz Benítez, por su orientación rigurosa, sus aportes metodológicos y su constante acompañamiento durante cada fase del proyecto. Sus recomendaciones permitieron fortalecer la estructura y el enfoque de este trabajo.

A las madres cabeza de familia del barrio El Progreso, quienes participaron voluntariamente en la encuesta y compartieron sus experiencias de manera abierta y responsable. Su disposición y confianza hicieron posible el análisis y la construcción del modelo de control presupuestal que aquí se presenta.

A las entidades locales y comunitarias que facilitaron el acercamiento al territorio y permitieron desarrollar el proceso de recolección de información en un ambiente de respeto y colaboración.

Finalmente, agradezco a quienes apoyaron el proceso investigativo mediante sugerencias, retroalimentación y acompañamiento académico. Su contribución fue fundamental para culminar con éxito este proyecto.

A todos los que, de una u otra manera, aportaron a la construcción y culminación de este proyecto, muchas gracias.

## Contenido

Resumen.....	8
Abstract.....	9
Introducción .....	10
1 Identificación y Planteamiento del Problema.....	12
1.1 Árbol del Problema .....	12
1.2 Planteamiento del Problema .....	13
1.3 Problema.....	14
2 Justificación.....	15
2.1 Justificación Social .....	15
2.2 Justificación Académica .....	15
2.3 Justificación Practica.....	16
3 Objetivos.....	16
3.1 Objetivo General.....	16
3.2 Objetivos Específicos .....	16
3.3 Pregunta Problema .....	17
4 Marcos y Antecedentes.....	17
4.1 Antecedentes .....	17
4.2 Marco Teórico.....	19
4.2.1 Referentes teóricos base del control presupuestal familiar. ....	19
4.3 Marco Legal.....	27
4.4 Marco Conceptual.....	29
4.5 Marco Ambiental .....	30
5 Metodología.....	32
5.1 Enfoque de la Investigación .....	32
6 Resultado y Análisis de la Información.....	43
6.1 Principales dificultades y prácticas actuales de las madres cabeza de familia en la gestión de sus ingresos y gastos. ....	43

6.2	Capítulo 2. Necesidades financieras y sociales del grupo objetivo para el diseño del modelo de control presupuestal.....	52
7	Modelo Práctico de Control Presupuestal Para el Fortalecimiento de la Educación Financiera en Madres Cabeza de Familia del barrio El Progreso.....	63
7.1	Plantilla visual de control presupuestal.....	66
8	Discusión de resultados.....	60
9	Conclusiones.....	70
10	Recomendaciones.....	72
	Referencias.....	73
	Anexos.....	76

## Resumen

Este proyecto tuvo como objetivo diseñar un modelo práctico de control presupuestal para fortalecer la educación financiera de las madres cabeza de familia del barrio El Progreso, en Buenaventura. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo y descriptivo, mediante la aplicación de una encuesta estructurada a 17 participantes. La información recolectada fue analizada utilizando técnicas de frecuencia y triangulación de datos para identificar las prácticas actuales de administración financiera y las principales necesidades del grupo objetivo. Los hallazgos evidenciaron una limitada planificación financiera, escasos hábitos de ahorro, ausencia de registro de gastos y una marcada necesidad de capacitación en temas básicos de gestión económica. A partir de estos resultados se diseñó un modelo práctico adaptado al contexto social y educativo de las participantes, orientado a promover el manejo responsable de los ingresos, la organización del presupuesto familiar y la toma de decisiones informadas. En conclusión, el modelo contribuye al fortalecimiento de la autonomía financiera y al empoderamiento económico de las madres cabeza de familia, generando herramientas aplicables que pueden mejorar la estabilidad y bienestar de sus hogares.

*Palabras clave:* Presupuesto familiar; Educación financiera; Familias monoparentales; Ingresos familiares; Pobreza; Economía doméstica.

### **Abstract**

This project aimed to design a practical budget control model to strengthen the financial education of female heads of household in the El Progreso neighborhood of Buenaventura. The study followed a quantitative and descriptive approach through the application of a structured survey administered to 17 participants. The information collected was analyzed using frequency techniques and data triangulation to identify current financial management practices and the main needs of the target population.

The findings revealed limited financial planning, weak saving habits, the absence of expense-tracking practices, and a marked need for training in basic financial management skills. Based on these results, a practical model was designed and adapted to the social and educational context of the participants, aiming to promote responsible income management, household budget organization, and informed decision-making.

In conclusion, the proposed model contributes to strengthening financial autonomy and economic empowerment among female heads of household, providing applicable tools that may improve the stability and well-being of their families.

*Keywords:* Family budget; Financial education; Single-parent families; Family income; Poverty; Home economics.

## Introducción

En Colombia, la educación financiera sigue siendo una deuda pendiente, especialmente en los sectores más vulnerables de la población. Según datos del DANE (2023), cerca del 42% de los hogares en el país se sostiene gracias al esfuerzo de una madre cabeza de familia, quienes a menudo enfrentan condiciones de empleo informal, bajos ingresos y una alta carga de responsabilidades en el sostenimiento de sus hijos. Esta realidad se agrava en regiones como el Distrito de Buenaventura, donde las brechas sociales, económicas y educativas limitan las oportunidades de progreso y aumentan la vulnerabilidad de las comunidades.

En particular, el barrio El Progreso el cual se encuentra ubicado en el Distrito Especial de Buenaventura (Valle del Cauca), Es una comunidad caracterizada por condiciones socioeconómicas vulnerables, altos niveles de informalidad laboral y limitaciones en el acceso a servicios básicos. Según informes de la Alcaldía Distrital (2025), el sector ha sido intervenido en programas sociales y de fortalecimiento comunitario debido a sus problemáticas de desempleo, inseguridad y bajos ingresos familiares. Lo que dificulta que estas mujeres logren organizar sus ingresos, controlar sus gastos o generar ahorros. Esta situación no solo afecta la estabilidad económica del hogar, sino también la posibilidad de brindar mejores condiciones de vida en términos de alimentación, salud, educación y bienestar de los hijos.

Ante este panorama, el presente proyecto propuso el diseño de un modelo práctico de control presupuestal, adaptado al contexto social, cultural y económico de las madres cabeza de familia del barrio El progreso. Nuestro propósito es ofrecer herramientas sencillas y aplicables que fortalezcan sus conocimientos financieros, fomenten hábitos de ahorro, promuevan un mejor manejo de los recursos y, en consecuencia, contribuyan a mejorar la calidad de vida familiar.

La importancia de este trabajo radica en que la educación financiera, cuando es aplicada de manera contextualizada, no solo facilita la toma de decisiones económicas más responsables, sino que también genera procesos de empoderamiento, autonomía y resiliencia. Por tanto, este proyecto se convierte en una propuesta con impacto social y académico, orientada a transformar la realidad de un grupo poblacional que desempeña un papel fundamental en el tejido social de Buenaventura.

## 1 Identificación y Planteamiento del Problema

### 1.1 Árbol del Problema

Mejor manejo de recursos	Empoderamiento económico	Reducción de la pobreza	Mejora en la calidad de vida
<b>Carencia en el control de presupuestos a madres cabeza de familia del barrio Progreso, Calle San Francisco (Zona humanitaria) del Distrito de Buenaventura, Valle del Cauca.</b>			
Condiciones socioeconómicas	Desigualdad de género	Falta de educación financiera	Programas de apoyo insuficientes

## 1.2 Planteamiento del Problema

En Colombia, la educación financiera continúa siendo un gran desafío que afecta a gran parte de la población. A pesar de los esfuerzos institucionales por promover la inclusión económica, amplios sectores sociales carecen de los conocimientos y habilidades necesarias para administrar adecuadamente sus ingresos, planificar gastos o tomar decisiones financieras responsables. Según la Superintendencia Financiera de Colombia (2022), menos del 50% de los colombianos lleva un registro formal de sus gastos y apenas un 35% realiza algún tipo de presupuesto mensual, lo que refleja una débil cultura de planificación económica en los hogares.

De igual manera, la ausencia de conocimientos financieros básicos incrementa el riesgo de caer en fraudes o estafas, comprometiendo la estabilidad económica del hogar. A esto se le suma la falta de hábitos de ahorro para atender emergencias o situaciones imprevistas, lo que lleva a depender cada vez más del endeudamiento. Además, el desconocimiento sobre cómo administrar correctamente el dinero conduce a gastar más de lo que se gana, sin llevar un control ni registro de los gastos ni contar con un presupuesto que facilite una adecuada gestión de los ingresos. Estas son limitaciones que impide el desarrollo sostenible de las familias. aspectos que el Estado colombiano ha reconocido dentro de la Política Nacional de Educación Económica y Financiera (Superintendencia Financiera, 2022).

En el Distrito Especial de Buenaventura, la situación económica de las familias es aún más difícil pues la falta de educación financiera en algunos barrios del distrito es notable. Gran parte de la población se ve obligada a recurrir al endeudamiento como mecanismo para cubrir necesidades básicas o enfrentar emergencias familiares, lo que genera un círculo de dependencia financiera y vulnerabilidad económica. En muchos casos, estos créditos se

adquieren sin una adecuada planificación o asesoría, y son utilizados tanto para gastos imprevistos como para consumos innecesarios, incrementando el nivel de endeudamiento y reduciendo la capacidad de ahorro.

De acuerdo con el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2023), Buenaventura presenta uno de los índices de pobreza monetaria más altos del Valle del Cauca, con una tasa cercana al 48,2%, cifra que supera ampliamente el promedio nacional. Esta realidad socioeconómica obliga a muchas familias, especialmente aquellas encabezadas por madres cabeza de hogar a buscar ingresos en la informalidad, lo que limita el acceso a servicios financieros formales y dificulta la estabilidad económica del hogar.

La falta de respaldo financiero o de un fondo de ahorro agrava la situación, generando altos niveles de estrés, angustia e inseguridad económica. Según Gómez y Pineda (2022), la ausencia de educación financiera en comunidades vulnerables impide el desarrollo de hábitos de ahorro, planificación y control presupuestal, perpetuando las condiciones de pobreza.

### **1.3 Problema**

A pesar de la importancia de contar con una adecuada administración financiera en los hogares, especialmente cuando son liderados por una madre cabeza de familia, muchas de ellas en el barrio El Progreso carecen de conocimientos básicos que apoyen el manejo adecuado de su presupuesto familiar. La falta de educación financiera genera desorden en el manejo de los recursos y, como resultado, dificultades para cubrir necesidades básicas como alimentación, salud, vivienda y educación.

Este vacío de conocimiento puede generar problemas graves como el endeudamiento, la incapacidad de ahorrar, la falta de previsión ante imprevistos económicos y la dificultad para tomar decisiones informadas sobre los recursos del hogar. Además, muchas madres

cabeza de familia desconocen herramientas o estrategias de ahorro que puedan mejorar su situación económica a mediano y largo plazo.

## **2 Justificación**

### **2.1 Justificación Social**

El presente proyecto investigativo, surge como respuesta a la necesidad evidenciada en este sector, respecto a la falta de conocimientos sobre administración de ingresos personales. Las madres cabeza de familia enfrentan múltiples retos económicos derivados del bajo nivel de educación financiera, lo que las lleva a gastar más de lo que ganan, endeudarse en exceso, carecer de hábitos de ahorro y tomar decisiones financieras sin una adecuada orientación. Esta situación no solo afecta su bienestar económico individual, sino también la estabilidad y el desarrollo de sus hogares. Por tanto, la investigación busca generar un impacto social positivo al fortalecer sus capacidades financieras, fomentar la autonomía económica y contribuir al bienestar familiar, promoviendo una cultura de planificación y responsabilidad en el manejo del dinero.

### **2.2 Justificación Académica**

Desde el ámbito académico, este proyecto representa un aporte significativo al estudio de la educación financiera y la gestión presupuestal en contextos vulnerables. La investigación permite analizar cómo la falta de conocimientos en temas financieros repercute en la calidad de vida de las familias y cómo la formación en presupuestos puede convertirse en una herramienta de empoderamiento económico. Además, se propone un modelo práctico que contribuye al conocimiento sobre estrategias financieras adaptadas a comunidades con bajos recursos y niveles de educación formal limitados. De esta manera, el trabajo busca fortalecer

la base académica sobre educación financiera comunitaria y abrir espacios para futuras investigaciones que promuevan la inclusión y la sostenibilidad económica.

### **2.3 Justificación Practica**

En el ámbito práctico, este proyecto se orienta a la creación e implementación de un modelo de control presupuestal que brinde herramientas concretas para la planificación, el ahorro y el manejo adecuado del dinero. A través de asesorías y el modelo de presupuesto que hemos diseñado, las madres cabeza de familia podrán aprender a llevar y controlar el presupuesto familiar, identificar sus gastos prioritarios y mejorar sus hábitos financieros de manera sostenible.

En este sentido, la propuesta no solo busca generar conocimiento, sino también transformar la práctica cotidiana de la administración del dinero, impulsando un cambio real en las familias del barrio El Progreso y, por extensión, en la comunidad Bonaverense.

## **3 Objetivos**

### **3.1 Objetivo General**

Proponer un modelo práctico de control presupuestal que permita a las madres cabeza de familia del barrio El Progreso gestionar de manera eficiente sus ingresos y gastos durante el año 2025.

### **3.2 Objetivos Específicos**

- ✓ Analizar la situación actual de manejo de ingresos y gastos de las madres cabeza de familia del barrio El Progreso, para identificar las principales necesidades y dificultades en su control presupuestal.

- ✓ Revisar los referentes teóricos y modelos existentes sobre control presupuestal familiar que sirvan como base conceptual para la elaboración del modelo propuesto.
- ✓ Diseñar un modelo práctico de control presupuestal adaptado a las características económicas, sociales y culturales de las madres cabeza de familia del barrio El Progreso.
- ✓ Socializar el modelo práctico con un grupo de madres del sector para valorar su pertinencia y recoger recomendaciones que permitan fortalecer su aplicabilidad.

### 3.3 Pregunta Problema

¿Cuál es el modelo práctico de control presupuestal que puede proponerse para que las madres cabeza de familia del barrio El Progreso gestionen de manera eficiente sus ingresos y gastos durante el año 2025?

## 4 Marcos y Antecedentes

### 4.1 Antecedentes

Los antecedentes para asesorías sobre control de presupuestos a madres cabeza de familia en el barrio El Progreso del Distrito especial de Buenaventura, podrían incluir estudios, programas y experiencias previas que aborden la situación de estas mujeres y el manejo de sus finanzas. Aquí te presento algunos puntos relevantes:

1. **Investigaciones sobre Madres Cabeza de Familia:** Varios estudios han documentado la situación económica y social de las madres cabeza de familia en Colombia, resaltando desafíos como la falta de acceso a empleo formal, ingresos insuficientes y dificultades para equilibrar el trabajo y la crianza de los hijos.

- 2. Programas de Educación Financiera:** Ha habido iniciativas tanto a nivel nacional como local que han buscado empoderar a las mujeres a través de la educación financiera. Estos programas han demostrado que la capacitación en manejo de presupuestos, ahorro y planificación financiera mejora la calidad de vida de las familias.
- 3. Experiencias de ONG y Entidades Gubernamentales:** Organizaciones no gubernamentales y entidades del gobierno han implementado programas específicos para madres cabeza de familia, ofreciendo capacitación en habilidades financieras y emprendimiento. Ejemplos incluyen programas de microcrédito y apoyo en la creación de negocios.
- 4. Políticas Públicas:** La Ley 1257 de 2008 y otras políticas relacionadas han promovido la equidad de género y el empoderamiento económico de las mujeres, lo que ha llevado a la creación de programas de apoyo a madres cabeza de familia en diversas regiones del país.
- 5. Proyectos Comunitarios:** En el ámbito local, se han desarrollado proyectos que fomentan la colaboración y el apoyo mutuo entre madres cabeza de familia, creando redes de solidaridad que facilitan el intercambio de conocimientos y recursos.
- 6. Resultados de Asesorías Previas:** La evaluación de programas anteriores que han abordado la educación financiera y el control presupuestario puede ofrecer perspectivas sobre lo que ha funcionado y lo que no, permitiendo ajustar el enfoque a las necesidades específicas de la comunidad.

**Estudios sobre Pobreza y Vulnerabilidad:** La literatura sobre la pobreza en Colombia resalta cómo las madres cabeza de familia a menudo enfrentan una mayor vulnerabilidad económica, lo que subraya la necesidad de intervenciones que les permitan gestionar mejor sus recursos

## **4.2 Marco Teórico**

Este marco teórico puede servir como base para diseñar un programa de asesoría que no solo brinde herramientas prácticas de control presupuestario, sino que también aborde las dimensiones emocionales y sociales que impactan la situación financiera de las madres cabeza de familia en la comunidad.

### **4.2.1 Referentes teóricos base del control presupuestal familiar.**

#### **Presupuesto familiar**

El presupuesto familiar es una herramienta de planificación financiera que permite organizar, anticipar y controlar los ingresos y gastos del hogar. Según Burbano (2011), el presupuesto facilita la toma de decisiones racionales y ayuda a priorizar necesidades básicas, evitando el desorden financiero y la improvisación. Su función principal es garantizar que los recursos disponibles se distribuyan de forma eficiente para alcanzar estabilidad económica.

#### **Flujo de ingresos y gastos**

El flujo de ingresos y gastos hace referencia al movimiento constante de dinero que entra y sale del hogar. Bonsón et al. (2009) explican que comprender este flujo permite identificar desequilibrios financieros, detectar gastos innecesarios y asegurar que los ingresos cubran las obligaciones básicas. El análisis del flujo permite proyectar necesidades, evaluar la capacidad de pago y mejorar la planificación mensual.

## **Ahorro**

El ahorro es la porción del ingreso que se reserva para emergencias, metas o inversiones futuras. Lusardi y Mitchell (2014) señalan que el ahorro es un indicador clave de bienestar financiero, ya que reduce la vulnerabilidad ante imprevistos y permite construir estabilidad a largo plazo. En contextos de bajos ingresos, desarrollar hábitos de ahorros en si es una cantidad mínima incrementa la resiliencia económica del hogar.

## **Endeudamiento**

El endeudamiento se refiere al uso de recursos ajenos para financiar gastos presentes. Friedman (1957) advierte que un endeudamiento sin planificación puede comprometer la estabilidad financiera futura, especialmente cuando los ingresos son irregulares. Comprender los tipos de deuda, las tasas de interés y la capacidad de pago es fundamental para evitar caer en ciclos de dependencia financiera, como ocurre en muchas familias vulnerables.

## **Hábitos financieros**

Los hábitos financieros son comportamientos repetitivos relacionados con el manejo del dinero, tales como registrar gastos, planificar compras, ahorrar o evitar gastos impulsivos. Kaiser & Lusardi (2024) afirman que los hábitos financieros saludables se adquieren mediante educación, práctica y constancia, y están directamente relacionados con el bienestar económico del hogar. En familias de bajos ingresos, fortalecer estos hábitos es esencial para mejorar la administración del presupuesto y tomar decisiones más conscientes.

## **Control presupuestal en contextos de vulnerabilidad socioeconómica (madres cabeza de familia)**

El control presupuestal adquiere una relevancia particular cuando se analiza en poblaciones con altos niveles de vulnerabilidad socioeconómica, como las madres cabeza de

familia del barrio El Progreso. En estos contextos, los ingresos suelen ser variables e inestables, debido a la prevalencia de empleos informales, trabajos por días o actividades de subsistencia. Esta irregularidad limita la posibilidad de planear financieramente a largo plazo y obliga a las familias a priorizar necesidades inmediatas.

A su vez, estas mujeres enfrentan gastos inflexibles, principalmente relacionados con alimentación, servicios públicos, educación y salud de sus hijos. Al ser gastos esenciales y no gastos que se puedan aplazar, generan una alta presión financiera mensual, reducen la capacidad de ahorro y disminuyen el margen de maniobra ante imprevistos.

Como respuesta a estas limitaciones, muchas recurren al endeudamiento informal, acudiendo a créditos “gota a gota”, préstamos entre vecinos o adelantos laborales. Estos mecanismos, aunque brindan liquidez inmediata, suelen tener intereses altos y plazos cortos, lo que profundiza la inestabilidad del hogar y perpetúa la dependencia financiera.

Finalmente, la falta de acceso a educación financiera agrava la situación. Sin herramientas para planificar ingresos, registrar gastos o evaluar riesgos, las decisiones económicas tienden a ser reactivas y no estratégicas. Tal como señalan Lusardi y Mitchell (2014), la baja alfabetización financiera en poblaciones vulnerables incrementa la probabilidad de endeudamiento, la dificultad para ahorrar y la exposición a riesgos económicos.

En este sentido, la relación entre teoría financiera y la realidad de las madres cabeza de familia evidencia la necesidad de implementar modelos prácticos de control presupuestal que se adapten a sus condiciones económicas, sociales y educativas, permitiendo fortalecer su autonomía y mejorar su estabilidad económica.

### **Control presupuestal en contextos de vulnerabilidad socioeconómica (madres cabeza de familia)**

El control presupuestal en hogares encabezados por madres cabeza de familia que viven en contextos vulnerables presenta dinámicas particulares que condicionan su capacidad para planificar y administrar adecuadamente sus recursos. En estos entornos, las características económicas y sociales afectan directamente la toma de decisiones financieras cotidianas, haciendo necesario un enfoque adaptado a sus realidades.

En primer lugar, estas familias suelen depender de ingresos variables, provenientes de trabajos informales, actividades temporales o ayudas esporádicas. La irregularidad en las entradas económicas dificulta la proyección mensual del presupuesto y limita la posibilidad de establecer metas de ahorro o planificación a mediano plazo. Como explica Kahneman (2011), en condiciones de incertidumbre económica, las personas tienden a tomar decisiones impulsivas orientadas al corto plazo, priorizando la resolución inmediata de necesidades básicas.

A ello se suman los gastos inflexibles, es decir, aquellos que deben cubrirse obligatoriamente cada mes, como alimentación, servicios públicos, transporte, salud y educación. En los hogares vulnerables, estos gastos absorben la mayor parte del ingreso, dejando escaso margen para el ahorro o para enfrentar imprevistos. La CEPAL señala que, en los hogares de bajos ingresos, más del 70% del presupuesto se destina a gastos esenciales, lo que refuerza la fragilidad financiera.

Otro elemento relevante es la presencia de ciclos de endeudamiento informal, caracterizados por el uso frecuente de préstamos personales, créditos gota a gota o deudas con terceros para cubrir necesidades inmediatas. Estas prácticas generan costos elevados debido a los altos intereses, lo que perpetúa la dependencia financiera y profundiza la vulnerabilidad. Modelos como los de Dave

Ramsey o las estrategias del presupuesto 50/30/20 advierten que el endeudamiento sin planificación constituye un obstáculo significativo para lograr estabilidad financiera.

Finalmente, la falta de acceso a educación financiera limita la capacidad de estas mujeres para administrar sus recursos de manera efectiva. Muchas desconocen herramientas básicas como la elaboración de un presupuesto, el registro de gastos o técnicas de ahorro progresivo. La OCDE (2020–2023) ha enfatizado que una baja alfabetización financiera aumenta la probabilidad de endeudamiento, reduce la capacidad de resiliencia económica y limita la autonomía financiera de los hogares vulnerables.

Estas condiciones justifican la necesidad de implementar modelos prácticos de control presupuestal adaptados al contexto real de las madres cabeza de familia del barrio El Progreso.

Dichos modelos permiten organizar los ingresos, priorizar gastos, reducir el endeudamiento informal y promover hábitos de ahorro que fortalezcan su estabilidad y empoderamiento económico.

<b>MARCO TEORICO</b>		
<b>TEORIA</b>	<b>AUTOR</b>	<b>APORTE AL PROYECTO</b>
Alfabetización financiera de adultos: conocimientos, actitudes y comportamientos financieros	OECD/INFE (2020, 2023)	Proporciona datos comparativos internacionales sobre el nivel de competencias financieras en adultos, útiles para contextualizar el nivel de educación financiera en la muestra de tu proyecto. Permite identificar factores claves que inciden en las prácticas de gestión financiera de los hogares

Teoría de la Planeación Financiera	Kaiser & Lusardi (2024)	La planeación financiera es una herramienta de gestión que permite establecer metas, asignar recursos y anticipar necesidades. Kaiser y Lusardi (2024) afirman que una adecuada educación financiera impulsa la planificación efectiva de ingresos y gastos, aumentando la capacidad de las personas para tomar decisiones racionales y sostenibles. En este sentido, esta teoría sustenta la importancia de enseñar a las madres cabeza de familia a organizar su presupuesto mensual de forma estratégica.
Impacto de la educación financiera en la toma de decisiones y resiliencia económica	Pachón Gutiérrez, P. (2024), Colombia	Evidencia cómo la baja educación financiera incrementa la vulnerabilidad y desigualdad en Colombia, enfatizando la importancia de fortalecer estos programas para la resiliencia individual y colectiva
Educación financiera y digitalización: tendencias y brechas en la investigación global	Demir, M.A., Patra, S.K., & Anlam, E. (2024). "Global Trends and Research Patterns in Financial Literacy and Education"	Analiza cómo la digitalización y la pandemia han moldeado los patrones de acceso y aprendizaje en educación financiera. Permite respaldar el análisis de variables contemporáneas como el acceso a recursos digitales en educación financiera.
Niveles de educación financiera en la población colombiana desde el análisis multivariante	Escobar Zapata, M.C. (2020), Colombia	Analiza con rigor estadístico los niveles de formación financiera en Colombia, identificando debilidades y necesidades de reforma educativa, particularmente para la población vulnerable.

Estrategias y políticas de educación financiera en América Latina	Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), Estudio de Caso América Latina y el Caribe, 2020	Resume buenas prácticas, estrategias nacionales y políticas públicas exitosas en educación financiera implementadas en Latinoamérica, útiles para proponer lineamientos regionales en el proyecto.
Integración de la educación financiera en los sistemas educativos y sus efectos en habilidades tempranas	Banco Mundial & UNESCO (2024), “Education Finance Watch 2024”	Explora el enfoque de las políticas públicas globales hacia la inclusión de la educación financiera desde edades tempranas. Aporta un marco referencial sobre cómo la integración curricular impacta las capacidades financieras futuras de los hogares.

#### 4.2.1.1 Modelos y autores aplicados al control presupuestal en contextos vulnerables

##### **Kahneman (2011) – Economía conductual y toma de decisiones:**

Daniel Kahneman, ganador del Premio Nobel de Economía, explica que las personas toman decisiones económicas influenciadas por sesgos cognitivos, emociones y presión del entorno.

Su teoría de los sistemas de pensamiento (Sistema 1 intuitivo; Sistema 2 racional) permite comprender por qué muchas decisiones financieras de los hogares de bajos ingresos son impulsivas o improvisadas.

##### **Aplicación al proyecto:**

Las madres cabeza de familia enfrentan estrés financiero, ingresos variables y múltiples demandas familiares; estas condiciones activan decisiones rápidas (Sistema 1), que dificultan la planificación y el ahorro. Incluir educación financiera ayuda a activar procesos de decisión más racionales (Sistema 2) y mejorar el control del presupuesto.

##### **Kotler (Planeación financiera básica – Marketing y Administración)**

Philip Kotler señala que toda organización o individuo debe realizar un proceso de planeación que incluya: análisis de la situación, fijación de objetivos, proyección de ingresos y control de gastos.

Aunque su modelo surge del ámbito empresarial, es aplicado en finanzas personales para enseñar la importancia de estructurar un plan financiero mensual.

#### **Aplicación al proyecto:**

La elaboración del presupuesto para las madres del barrio El Progreso se fundamenta en este enfoque: fijar metas (pagos, ahorro, reducción de deudas), organizar ingresos, priorizar gastos esenciales y evaluar resultados cada mes.

#### **CEPAL (Economía del hogar en América Latina)**

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) señala que las familias vulnerables enfrentan ingresos irregulares, alta dependencia del gasto básico y poca capacidad de ahorro.

Además, destaca que la estabilidad financiera del hogar depende de estrategias de anticipación y control del gasto.

#### **Aplicación al proyecto:**

Sustenta la importancia de un modelo práctico de presupuesto que permita mejorar la resiliencia económica de las madres cabeza de familia en contextos como Buenaventura.

Las teorías revisadas permitieron fundamentar el modelo práctico de control presupuestal, al evidenciar que la educación financiera y la planificación económica son factores clave para mejorar la administración de los ingresos familiares. Los aportes de autores como Lusardi y Mitchell (2014), Kabeer (2005) y Becker (1993) destacan que el conocimiento financiero

fortalece el capital humano, promueve el empoderamiento económico y contribuye a la estabilidad de los hogares

### 4.3 Marco Legal

Para desarrollar un programa de asesoría efectivo, sería útil coordinar con organizaciones locales, entidades gubernamentales y ONG que trabajen en la región, para asegurarte de que las asesorías se alineen con las necesidades específicas de la comunidad y el marco legal vigente.

<b>MARCO LEGAL</b>	
<b>LEY Y AÑO</b>	<b>RELACION CON PROYECTO</b>
Constitución Política de Colombia (1991) • Artículo 13 • Artículo 44	Establece la igualdad de derechos y la prohibición de cualquier forma de discriminación. Este artículo respalda la importancia de promover la equidad de género y el empoderamiento de las mujeres, fundamentales para el proyecto dirigido a madres cabeza de familia.  Reconoce los derechos fundamentales de los niños, niñas y adolescentes, promoviendo su bienestar y desarrollo integral, lo que implica la necesidad de un ambiente familiar y económico estable.
Ley 100 de 1993	Esta ley establece el Sistema de Seguridad Social en Colombia y promueve la protección integral de la familia, garantizando el acceso a servicios de salud, pensiones y otros beneficios. La educación financiera y el control presupuestario son esenciales para que las familias puedan acceder y hacer uso adecuado de estos servicios.
Ley 1257 de 2008	Esta ley tiene como objetivo prevenir y sancionar la violencia contra las mujeres. La educación financiera es una herramienta de empoderamiento que puede ayudar a las mujeres a salir de situaciones de violencia económica y mejorar su autonomía financiera.

Ley 1474 de 2011	Conocida como la Ley de Transparencia, busca promover la transparencia y la gestión eficiente de recursos públicos. La educación financiera puede contribuir a que las madres cabeza de familia sean más críticas y conscientes sobre el manejo de recursos, tanto personales como comunitarios.
Ley 1622 de 2013	Esta ley regula la educación en Colombia y establece principios sobre la educación formal y no formal. El proyecto de educación financiera se alinea con el enfoque de la Ley, que promueve el acceso a la educación y la capacitación para todos, especialmente para grupos en situación de vulnerabilidad.
Ley 1753 de 2015	Esta ley, conocida como el Plan Nacional de Desarrollo, incluye estrategias para promover el empoderamiento económico de las mujeres y fomentar su participación en la economía. El proyecto busca directamente contribuir a estas metas a través de la educación financiera.
Normatividad de Protección a la Familia	Considerar las leyes y políticas que protegen los derechos de las familias, como el Código de la Infancia y la Adolescencia (Ley 1098 de 2006), que también podría influir en el manejo presupuestal.
Política Nacional de Educación Financiera	La Superintendencia Financiera de Colombia ha impulsado políticas para mejorar la educación financiera en la población. Este marco legal y normativo respalda la implementación de programas de educación financiera y control presupuestario, facilitando el acceso a recursos y capacitación para las comunidades.
Programas Locales y Nacionales	Investigar sobre programas específicos de apoyo a madres cabeza de familia en Buenaventura o el Valle del Cauca que puedan ofrecer recursos, capacitación o subsidios.
Ley 1551 de 2012	Ley que promueve el acceso a la información y educación financiera, estableciendo la responsabilidad de las entidades financieras de contribuir a la educación y promoción de la cultura financiera entre los ciudadanos. Esto establece un marco para la creación de talleres y programas educativos que fomenten la educación financiera.

#### 4.4 Marco Conceptual

El marco conceptual para el diseño del modelo sobre control de presupuestos a madres cabeza de familia en el barrio El Progreso puede estructurarse en torno a varios conceptos clave que son relevantes para la gestión financiera y el empoderamiento de estas mujeres. Aquí te presento algunos elementos esenciales:

1. **Educación Financiera:** Esta empodera a las personas al brindarles conocimientos y habilidades para tomar decisiones informadas sobre ingresos, gastos, ahorro e inversión. Lusardi y Mitchell (2014) afirman que una adecuada alfabetización financiera mejora el bienestar económico y reduce la vulnerabilidad ante endeudamientos y fraudes.
2. **Empoderamiento Económico:** Permite a las madres cabeza de familia mejorar su situación financiera y, en consecuencia, la calidad de vida de sus hijos. Kabeer (2005) define el empoderamiento como un proceso mediante el cual las personas adquieren poder y control sobre los recursos y las decisiones que afectan su vida. En el ámbito económico, esto implica fortalecer las capacidades de las mujeres para generar ingresos, administrar sus recursos y alcanzar independencia financiera. De acuerdo con Hernández y Rivera (2023), la educación financiera con enfoque de género promueve la autonomía económica y contribuye al bienestar familiar y comunitario.
3. **Sostenibilidad Financiera:**
  - ✓ **Componentes:** Ingresos estables, control de deudas y ahorro.
4. **Gestión de Recursos:**
  - ✓ Estrategias y prácticas, Planificación, monitoreo, ajuste del presupuesto y el uso de recursos económicos limitados.
5. **Redes de Apoyo Comunitario:**

- ✓ Fomentar un ambiente de solidaridad que permita compartir experiencias y recursos.

Este marco conceptual proporciona una base sólida para las asesorías, ayudando a enfocar las sesiones en temas relevantes y prácticos, mientras se fomenta la comprensión de la importancia de la educación financiera y el empoderamiento en la vida de las participantes.

#### 4.5 Marco Ambiental

##### 1. Contexto Económico:

- ✓ **Situación Laboral:** Analizar la oferta de empleo en Buenaventura, incluyendo la informalidad y la disponibilidad de trabajos que se ajusten a las necesidades de las madres cabeza de familia.
- ✓ **Costos de Vida:** Evaluar el costo de los bienes y servicios esenciales en la zona, lo que impacta directamente en la elaboración de presupuestos familiares.

##### 2. Condiciones Sociales:

- ✓ **Redes de Apoyo:** Identificar las redes familiares y comunitarias que pueden ofrecer apoyo emocional y práctico, como cuidado infantil o intercambio de recursos.
- ✓ **Educación y Capacitación:** Considerar el acceso a programas de educación y capacitación financiera, así como el nivel educativo general de las participantes.

##### 3. Entorno Físico:

- ✓ **Infraestructura Local:** Evaluar la calidad de los servicios básicos (agua, electricidad, transporte) y su impacto en el presupuesto familiar.

- ✓ **Acceso a Servicios Financieros:** Considerar la disponibilidad de servicios bancarios y microfinancieros en la comunidad, lo cual puede facilitar o dificultar el manejo de los recursos.

#### 4. Salud y Bienestar:

- ✓ **Impacto de la Salud en las Finanzas:** Reconocer cómo la salud de las madres y sus hijos afecta el presupuesto, incluyendo gastos en salud y la capacidad para generar ingresos.
- ✓ **Programas de Salud:** Examinar la disponibilidad de programas de salud que ofrezcan apoyo a las familias y cómo pueden integrarse con la gestión financiera.

Este marco ambiental ayuda a situar las asesorías en un contexto más amplio, permitiendo que se aborden no solo las técnicas de control de presupuesto, sino también los factores externos que influyen en la capacidad de las madres cabeza de familia para gestionar sus finanzas de manera efectiva.

## 5 Metodología

Este apartado describe el proceso mediante el cual se desarrolló la investigación, detallando el enfoque, tipo de estudio, población, muestra, e instrumentos utilizados para la recolección y análisis de la información.

### 5.1 Enfoque de la Investigación

El estudio se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, dado que busca medir, describir y analizar las condiciones económicas, los hábitos de manejo financiero y las necesidades presupuestales de las madres cabeza de familia del barrio El Progreso. Este enfoque permite obtener información objetiva, comparable y estructurada, que servirá como base para el diseño del modelo práctico de control presupuestal.

#### **Tipo de estudio**

La investigación es de tipo descriptivo, ya que pretende caracterizar las prácticas actuales de administración de ingresos y gastos, los niveles de endeudamiento, las barreras presupuestales y el interés por adoptar herramientas de control financiero. A partir de estos hallazgos se encamina la propuesta del modelo práctico.

#### **Diseño de investigación**

Se adopta un diseño no experimental-transversal, porque los datos se recolectan en un único momento del tiempo, sin manipulación de variables, observando la realidad tal como se presenta durante el año 2025.

#### **Población**

La población objeto de estudio está conformada por las madres cabeza de familia del barrio El Progreso, en el distrito de Buenaventura. Este grupo se caracteriza por asumir solas la

responsabilidad económica del hogar, lo cual constituye el contexto ideal para analizar prácticas de manejo presupuestal.

### **Muestra**

Se trabajará con una muestra intencional conformada por 17 madres cabeza de familia. La selección se realizó por criterios de accesibilidad, participación voluntaria y pertinencia para la investigación.

### **Criterios de inclusión**

- ✓ Ser madre cabeza de familia residente en el barrio El Progreso.
- ✓ Tener a cargo la administración total o parcial del ingreso del hogar.
- ✓ Aceptar participar de manera voluntaria.

### **Criterios de exclusión**

- ✓ Madres que no residan en el sector.
- ✓ Mujeres que compartan el manejo del presupuesto con otra persona.

### **Técnicas e instrumentos de recolección de la información**

La técnica principal utilizada fue la encuesta estructurada, diseñada con base en las variables, dimensiones e indicadores definidos en el estudio. El instrumento estuvo conformado por preguntas cerradas de opción múltiple y escalas tipo Likert, permitiendo su análisis cuantitativo.

El cuestionario incluyó ítems relacionados con:

- ✓ Manejo de ingresos.
- ✓ Manejo de gastos.
- ✓ Uso de herramientas presupuestales.

- ✓ Nivel de endeudamiento.
- ✓ Estrés financiero y necesidades presupuestales.
- ✓ Percepción sobre la utilidad de un modelo práctico de control.

Antes de su aplicación, el instrumento fue sometido a validación por juicio de expertos, con el fin de garantizar claridad, coherencia y pertinencia de los ítems.

### **Procedimiento**

1. Diseño del instrumento con base en las variables e indicadores definidos.
2. Validación del cuestionario por parte de dos expertos en metodologías cuantitativas (José Fernando H y Carlos Viafara).
3. Aplicación de la encuesta a las madres cabeza de familia del barrio El Progreso.
4. Depuración y codificación de los datos recolectados.
5. Análisis estadístico descriptivo, mediante frecuencias, porcentajes y gráficos.
6. Interpretación de resultados según los objetivos específicos.
7. Diseño del modelo práctico fundamentado en los hallazgos del diagnóstico.
8. Socialización del modelo con un grupo reducido de madres para valoración de pertinencia.

### **VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES**

Para el análisis cuantitativo de la información se definieron las siguientes variables, cada una con sus dimensiones e indicadores asociados, los cuales permitieron medir de manera precisa

las condiciones financieras, los hábitos presupuestales y las necesidades de las madres cabeza de familia del barrio El Progreso.

### **Variable 1. Manejo actual de los ingresos**

Esta variable permitió identificar la procedencia, estabilidad y distribución del ingreso mensual. Se analizó a través de las siguientes dimensiones:

- ✓ Fuentes de ingreso (número de fuentes, tipo de ingreso, frecuencia).
- ✓ Distribución del ingreso (porcentaje destinado a necesidades básicas, deudas, ahorro y gastos discrecionales).
- ✓ Estabilidad financiera (variación del ingreso y percepción de estabilidad).

### **Variable 2. Manejo actual de los gastos**

Evaluó la forma en que las participantes distribuyen y organizan sus gastos mensuales. Sus dimensiones fueron:

- ✓ Clasificación de gastos (alimentación, servicios, vivienda, transporte, educación, salud, otros).
- ✓ Control del gasto (registro, frecuencia del registro, gastos imprevistos y nivel de priorización).

### **Variable 3. Hábitos financieros y control presupuestal**

Analizó las prácticas relacionadas con el uso de herramientas de control y las dinámicas de seguimiento financiero. Se estudió mediante las dimensiones:

- ✓ Uso de herramientas presupuestales (tipo de herramienta utilizada).
- ✓ Frecuencia del control (revisión de ingresos y gastos, actualización del registro, metas financieras).

- ✓ Prácticas financieras (capacidad de ahorro, monto ahorrado, existencia de metas).

#### **Variable 4. Nivel de endeudamiento y presión económica**

Permitió identificar la carga financiera y el impacto económico sobre la vida cotidiana.

Se midió mediante:

- ✓ Endeudamiento (tipo de deuda, monto, porcentaje destinado a pagos, frecuencia de préstamos).
- ✓ Estrés financiero (percepción de tensión económica, frecuencia de insuficiencia del dinero, impacto emocional).

#### **Variable 5. Necesidades frente al control presupuestal**

Buscó reconocer las barreras que afectan la capacidad de gestionar adecuadamente los recursos. Sus dimensiones fueron:

- ✓ Barreras cognitivas (nivel de conocimiento financiero, dificultad para organizar gastos).
- ✓ Barreras operativas (acceso a herramientas, tiempo disponible, dificultades para priorizar).
- ✓ Barreras económicas (insuficiencia del ingreso, carga de gastos fijos, imprevistos).

#### **Variable 6 Pertinencia del modelo práctico propuesto**

Permitió valorar la utilidad del modelo diseñado. Se analizó mediante:

- ✓ Utilidad percibida.

- ✓ Facilidad de uso.
- ✓ Intención de uso.

Estas variables, dimensiones e indicadores guiaron tanto la construcción del instrumento como el análisis estadístico de los resultados.

### **Consideraciones éticas**

La investigación se desarrolló en coherencia con los principios establecidos en la Resolución 8430 de 1993, que regula los estudios con participación de seres humanos en Colombia, especialmente aquellos clasificados como de riesgo mínimo, como es el caso de los estudios basados en encuestas.

De igual manera, se atendieron las políticas institucionales de ética en investigación de UNIMINUTO, que orientan el respeto por la dignidad humana, el manejo responsable de los datos personales, la confidencialidad y la transparencia en el uso de la información recolectada.

Para garantizar estos principios, a todas las participantes se les explicó el propósito del estudio, su carácter académico, la forma en que serían utilizados los datos y su derecho a retirarse en cualquier momento sin consecuencia alguna. Las madres cabeza de familia firmaron un consentimiento informado, autorizando voluntariamente la participación.

Asimismo, la información suministrada fue tratada de manera confidencial y exclusivamente con fines investigativos, evitando la divulgación de datos sensibles o identificables.

La información recolectada se usó exclusivamente para fines académicos y de investigación.

### **5.1.1.1 Encuesta sobre Control Presupuestario y Administración de Ingresos Personales para Madres Cabeza de Familia del barrio El Progreso**

El instrumento utilizado en la investigación fue una encuesta estructurada, aplicada a 17 madres cabeza de familia del barrio El Progreso. Esta encuesta recogió información cuantitativa mediante preguntas cerradas y de opción múltiple, permitiendo identificar hábitos financieros, dificultades económicas y necesidades de capacitación.

Los datos primarios sociodemográficos edad, nivel educativo, número de hijos y fuente de ingresos fueron esenciales porque permitieron caracterizar a la población, comprender su contexto real y reconocer factores que influyen directamente en la manera como administran sus recursos. Estos datos facilitaron segmentar los resultados, interpretar patrones y relacionar los hallazgos con las teorías de educación financiera y vulnerabilidad social.

#### **Instrucciones**

Por favor, marque la opción que mejor describa su situación o responda de forma abierta según corresponda. Sus respuestas son confidenciales y serán utilizadas solo para fines de investigación.

#### **Objetivo**

Evaluar el conocimiento y la situación actual de las madres cabeza de familia respecto al manejo de sus presupuestos y finanzas personales.

#### **1. Datos generales**

1. Edad: \_\_\_\_
2. Nivel educativo alcanzado:

- Primaria incompleta
- Primaria completa
- Secundaria incompleta
- Secundaria completa
- Técnica/tecnológica
- Universitaria

3. Número de hijos a cargo: \_\_\_\_

4. Principal fuente de ingresos:

- Empleo formal
- Empleo informal
- Ayudas del gobierno
- Apoyo familiar
- Otro: \_\_\_\_\_

---

## 2. Prácticas actuales de manejo de ingresos y gastos

5. ¿Conoce usted qué es un presupuesto?

- Sí
- No

6. ¿Actualmente realiza algún tipo de presupuesto para su hogar?

- Sí, siempre
- Sí, a veces
- No

7. En caso afirmativo, ¿con qué frecuencia lo hace?

- Semanalmente
- Mensualmente
- Esporádicamente

8. ¿Cuáles son los principales gastos de su hogar? (puede marcar varios)

- Alimentación
- Vivienda y servicios públicos
- Educación
- Salud
- Transporte
- Otros: \_\_\_\_\_

9. ¿Lleva un registro escrito (libreta, planilla, App) de sus gastos?

- Sí
- No

---

### 3. Necesidades y dificultades financieras

¿Considera que sus ingresos cubren adecuadamente sus gastos familiares?

- Sí, totalmente
- A veces
- No

11. ¿Cuáles son las principales dificultades que enfrenta en el manejo de su dinero?

- Ingresos insuficientes
- No sé cómo organizar mis gastos
- Gastos imprevistos frecuentes
- Falta de tiempo para llevar control
- Otro: \_\_\_\_\_

12. ¿Con qué frecuencia logra ahorrar parte de sus ingresos?

- Siempre
- Algunas veces
- Rara vez
- Nunca

13. ¿Conoce o utiliza alguna técnica o herramienta para ahorrar?

- Sí, utilizo: \_\_\_\_\_
- No

14. ¿Ha recibido alguna capacitación o asesoría sobre manejo financiero o presupuestos?

- Sí
  - No
- 

#### 4. Expectativas y disposición hacia el modelo de control presupuestal

15. ¿Le interesaría aprender nuevas formas de organizar sus ingresos y gastos?

- Sí
- No

16. ¿Qué temas considera más útiles para una capacitación en educación financiera? (marque máximo 3)

- Elaboración de presupuesto
- Técnicas de ahorro
- Manejo de deudas y créditos
- Uso de herramientas digitales para finanzas
- Inversión y generación de ingresos
- Otro: \_\_\_\_\_

17. ¿Cree que un modelo práctico de control presupuestal (cartilla o guía) le ayudaría a mejorar la administración de sus recursos?

- Sí
- No

- No estoy segura

18. ¿Estaría dispuesta a participar en talleres o asesorías comunitarias sobre manejo del presupuesto?

- Sí
- No.

## **6 Resultado y Análisis de la Información**

### **6.1 Principales dificultades y prácticas actuales de las madres cabeza de familia en la gestión de sus ingresos y gastos.**

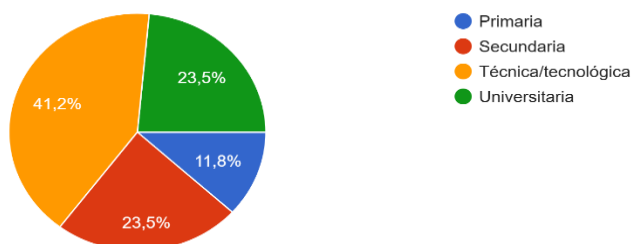
La información recolectada durante la encuesta aplicada a las madres cabeza de familia del barrio El Progreso, en el Distrito especial de Buenaventura, permitió identificar las principales prácticas, comportamientos y dificultades que presentan en la administración de sus ingresos y gastos. Los resultados reflejan una realidad económica y social caracterizada por ingresos limitados, falta de hábitos de ahorro y escaso conocimiento en planificación financiera, lo cual, En cuanto a la fuente de ingresos, más del 42% depende de empleos informales, ayudas del gobierno, apoyo familiar o actividades no remuneradas como el trabajo del hogar. Esto implica que la mayoría de estas mujeres no cuenta con ingresos estables, sino con entradas variables e inciertas, lo que dificulta la planificación mensual, el ahorro y la asignación adecuada de recursos para cubrir necesidades básicas.

Esta situación revela una alta vulnerabilidad económica y social, pues las madres cabeza de familia se enfrentan a la inestabilidad laboral, la irregularidad en los ingresos y la ausencia de seguridad social o beneficios asociados al empleo formal. Como afirman De la Torre y Padilla

(2016), la doble carga laboral y emocional que enfrentan estas mujeres limita su capacidad para organizar adecuadamente sus finanzas personales. En consecuencia, este contexto reduce las oportunidades de establecer metas financieras sostenibles y aumenta el riesgo de endeudamiento, estrés financiero y dependencia de apoyos externos.

### Ilustración 1: Característica sociodemográfica

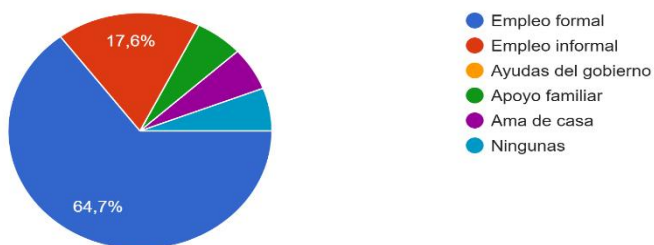
Nivel educativo alcanzado  
17 respuestas



**Fuente: propia (2025).**

### Ilustración 2: fuente principal de ingresos

Principal fuente de ingresos  
17 respuestas



**Fuente: propia (2025).**

Los resultados indican que el 76,5% de las madres afirma saber qué es un presupuesto y reconoce su importancia, lo cual significa que existe un nivel básico de comprensión sobre esta herramienta financiera. Sin embargo, aunque la mayoría declara conocer el concepto, solo el 64% elabora su presupuesto de forma mensual, mientras que el resto lo hace esporádicamente o no lo

realiza. Esto evidencia una brecha entre el conocimiento y la práctica real del control presupuestario.

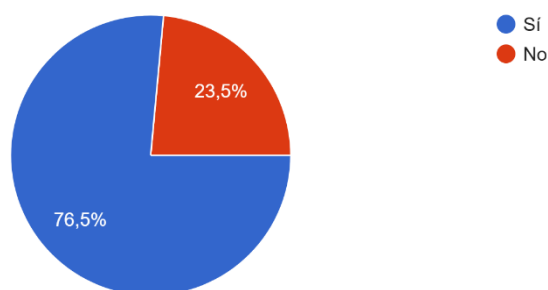
Esta situación implica que, aunque las madres identifican la utilidad del presupuesto, no han logrado consolidar un hábito estable de planificación financiera, lo que dificulta la organización constante de ingresos y gastos. La elaboración irregular del presupuesto puede generar decisiones improvisadas, falta de control sobre los gastos y dificultad para anticipar necesidades del hogar. Tal como lo plantea Fayol (1916), la planificación es un elemento esencial para la gestión eficiente; su ausencia lleva al desorden financiero y a la falta de previsión.

En conjunto, estos resultados revelan que las madres cabeza de familia del barrio El Progreso tienen la disposición y el conocimiento inicial para planificar sus finanzas, pero enfrentan barreras prácticas como falta de tiempo, ingresos variables o desconocimiento de herramientas que faciliten la elaboración del presupuesto. Esta realidad limita la capacidad de organizar los recursos del hogar, reducir gastos innecesarios y construir hábitos financieros sostenibles.

### **Ilustración 3: conoce que es un presupuesto?**

¿Conoce usted qué es un presupuesto?

17 respuestas

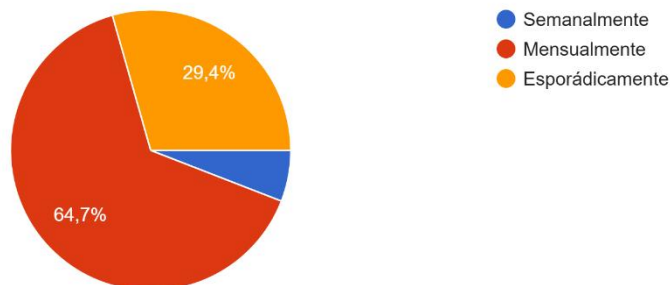


**Fuente: propia (2025).**

#### Ilustración 4 con qué frecuencia hace su presupuesto

En caso afirmativo, ¿con qué frecuencia lo hace?

17 respuestas



**Fuente: propia (2025).**

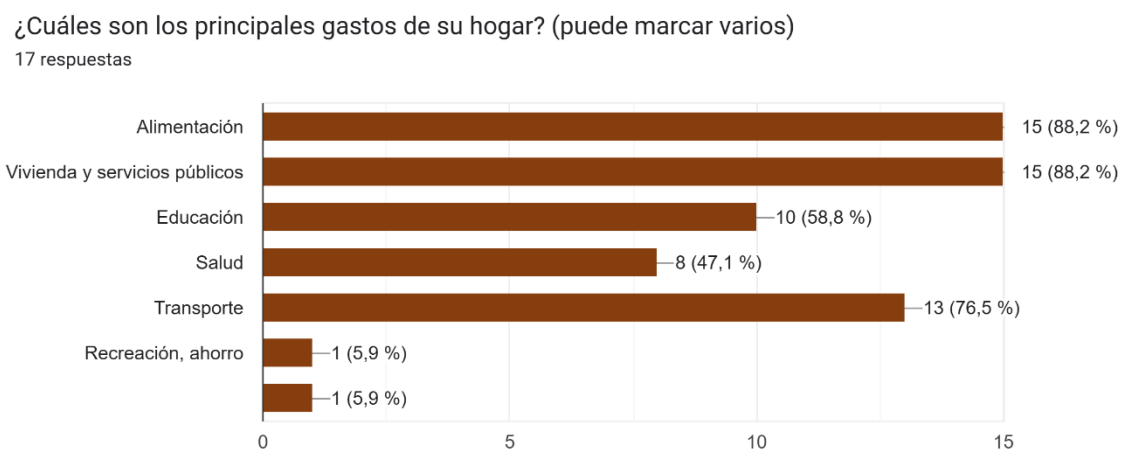
Los resultados muestran que la mayoría de las madres destina la mayor parte de sus ingresos a alimentación, vivienda y servicios públicos, seguidos de educación y salud. Esto significa que el presupuesto familiar se concentra principalmente en cubrir gastos, lo cual es característico de hogares con ingresos limitados. Además, solo un 5% incluye rubros como recreación o actividades complementarias, lo que evidencia la falta de margen para gastos de recreación familiar u otros.

Esta distribución del gasto implica que las madres no cuentan con recursos suficientes para dedicar a ahorro, inversión o emergencias, debido a que todo el dinero disponible se destina a la cobertura de necesidades básicas. La priorización absoluta de lo esencial refleja la existencia de un presupuesto ajustado, sin posibilidad de flexibilidad financiera. Esto también incrementa la probabilidad de acudir a endeudamiento informal cuando surge un imprevisto, ya que no hay reservas ni colchones financieros disponibles.

En conjunto, la situación revela un alto nivel de vulnerabilidad económica, donde la falta de educación financiera se suma a la escasez de recursos, promoviendo decisiones centradas únicamente en el corto plazo. Como señalan Lusardi y Mitchell (2014), cuando los ingresos son

bajos y no existe formación financiera, las personas tienden a enfocarse exclusivamente en la satisfacción inmediata de las necesidades básicas, lo que dificulta desarrollar hábitos de ahorro, planificación o inversión. En este contexto, las madres cabeza de familia del barrio El Progreso enfrentan un escenario donde la presión económica diaria limita sustancialmente su capacidad para mejorar su estabilidad financiera futura.

#### Ilustración 5 gastos principales del hogar



**Fuente: propia (2025).**

Otros resultados evidencian que el 50% de las madres encuestadas no lleva un registro escrito ni digital de sus gastos, ya sea en libreta, plantilla o aplicación móvil. Esto significa que la mitad de las participantes administra su dinero sin herramientas de seguimiento, lo cual dificulta tener claridad sobre en qué se gasta, cuánto se gasta y cómo se distribuyen los recursos del hogar.

Esta falta de registro implica que las mujeres no pueden identificar a tiempo los desequilibrios financieros, los gastos innecesarios o los rubros que requieren ajustes, lo que afecta directamente su capacidad para mejorar la eficiencia en el manejo del dinero. Sin un control detallado, se dificulta la toma de decisiones informadas, aumenta el riesgo de sobreendeudamiento y se pierde la oportunidad de corregir hábitos que afectan el presupuesto familiar. Esta condición

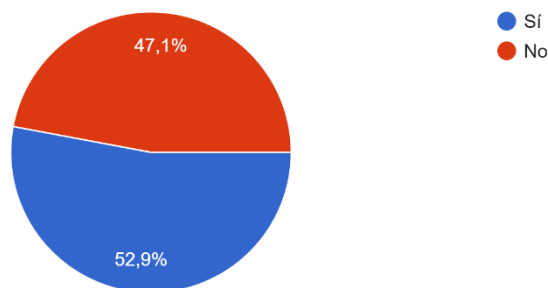
también limita la posibilidad de planificar a futuro, porque no existe un historial que permita analizar patrones de consumo o establecer metas de ahorro realistas.

En conjunto, esta situación revela una debilidad significativa en las competencias financieras de las madres cabeza de familia del barrio El Progreso, lo que incrementa su vulnerabilidad económica. De acuerdo con Becker (1993), el capital humano representado por la educación y los conocimientos adquiridos influye directamente en la calidad de las decisiones económicas. Por ello, fortalecer la capacidad de llevar registros, analizar gastos y planificar se convierte en una inversión clave para su desarrollo personal y para mejorar la estabilidad financiera del hogar. La ausencia de estos hábitos evidencia la necesidad de capacitación, acompañamiento y herramientas prácticas que faciliten el control presupuestal en su vida cotidiana.

#### Ilustración 6 lleva un registro de sus gastos?

¿Lleva un registro escrito (libreta, planilla, app) de sus gastos?

17 respuestas



**Fuente: propia (2025).**

Los resultados muestran que, aunque algunas participantes afirmaron que logran ahorrar ocasionalmente, la mayoría solo lo hace de forma esporádica o nunca logra destinar parte de sus ingresos al ahorro. Esto significa que el hábito del ahorro no está consolidado dentro de la dinámica

financiera de estas madres cabeza de familia, y que la posibilidad de reservar dinero depende en gran medida de circunstancias excepcionales más que de una práctica constante.

Esta situación implica que la insuficiencia de ingresos y la presencia frecuente de gastos imprevistos impiden que las mujeres construyan un fondo de reserva o un colchón financiero que les permita enfrentar emergencias sin comprometer su estabilidad económica. La ausencia de ahorro también incrementa la dependencia del endeudamiento informal y la vulnerabilidad ante situaciones inesperadas. Sin ahorro, no existe margen para inversión, crecimiento financiero o metas de mediano plazo, lo que restringe las posibilidades de mejorar la calidad de vida del hogar.

En conjunto, estos resultados revelan un bajo nivel de cultura de prevención financiera, característico de contextos donde los ingresos son inestables o insuficientes. Esto coincide con lo planteado por Friedman (1957) en la teoría del ingreso permanente, la cual señala que las familias de bajos ingresos tienden a basar su consumo únicamente en los ingresos del momento, sin considerar expectativas.

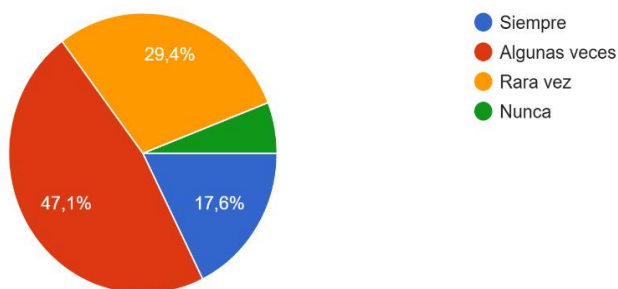
En este sentido, el comportamiento observado refleja no solo limitaciones económicas, sino también la ausencia de conocimientos y herramientas que faciliten el desarrollo de hábitos de

ahorro sostenibles, lo que refuerza la necesidad de fortalecer la educación financiera de este grupo poblacional.

#### Ilustración 7 con qué frecuencia logra ahorrar

¿Con qué frecuencia logra ahorrar parte de sus ingresos?

17 respuestas



**Fuente: propia (2025).**

Los resultados muestran que más del 62% de las madres no ha recibido ninguna capacitación formal en manejo financiero o control presupuestario. Esto significa que la mayoría de las participantes nunca ha tenido acceso a procesos formativos que les brinden herramientas para planificar, ahorrar o administrar sus ingresos de manera adecuada. Esta ausencia de formación limita su capacidad para tomar decisiones informadas y gestionar su economía familiar.

Sin embargo, la gráfica también evidencia un aspecto muy relevante: la mayoría expresa una fuerte disposición a aprender, manifestando interés en participar en talleres comunitarios y en recibir una guía práctica que les ayude a mejorar el manejo de sus recursos. Esto implica que existe una apertura al cambio y una motivación genuina por fortalecer sus competencias financieras. La disposición voluntaria para capacitarse reduce las barreras de implementación y aumenta la probabilidad de que los aprendizajes se conviertan en hábitos sostenibles.

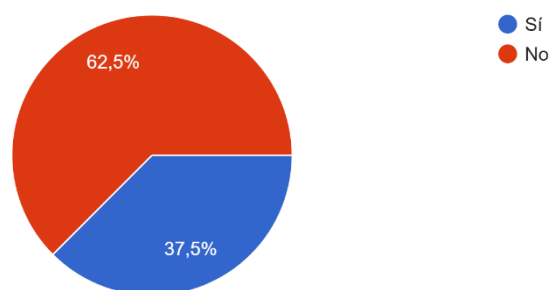
En conjunto, este hallazgo revela que, aunque las madres cabeza de familia del barrio El Progreso presentan déficits formativos en temas financieros, también poseen un alto potencial para

el empoderamiento económico. La falta de capacitación representa una brecha, pero su fuerte motivación por aprender constituye una oportunidad estratégica para el diseño de programas educativos efectivos. Tal como plantea Kabeer (2005), el empoderamiento financiero de las mujeres surge cuando adquieren herramientas que les permiten tomar decisiones autónomas y conscientes sobre su economía. En este sentido, la disposición demostrada por las participantes es un indicador clave para impulsar procesos de transformación personal y familiar a través de la educación financiera.

#### Ilustración 8 ha recibido capacitación financiera

¿Ha recibido alguna capacitación o asesoría sobre manejo financiero o presupuestos?

16 respuestas

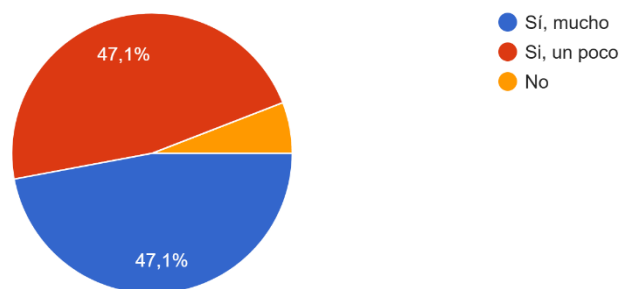


**Fuente: propia (2025).**

#### Ilustración 9 aprender nuevas formas de organizar sus ingresos

¿Le interesaría aprender nuevas formas de organizar sus ingresos y gastos?

17 respuestas



**Fuente: propia (2025).**

## **6.2 Capítulo 2. Necesidades financieras y sociales del grupo objetivo para el diseño del modelo de control presupuestal**

Esta segunda fase del estudio nos permitió identificar las principales necesidades financieras y sociales de las madres cabeza de familia del barrio El Progreso, información clave para el diseño del modelo práctico de control presupuestal.

Los datos muestran que, aunque existe conciencia sobre la importancia de mejorar la gestión del dinero, las participantes enfrentan problemas en la implementación de prácticas financieras efectivas.

### **Interpretación de la gráfica sobre suficiencia de ingresos**

Los resultados muestran que el 59% de las madres encuestadas afirma que sus ingresos no alcanzan para cubrir los gastos del hogar. Esto significa que más de la mitad de las participantes enfrenta un déficit económico mensual, en el que los ingresos son menores que las necesidades básicas que deben cubrir. Este desbalance evidencia una situación financiera frágil, donde la capacidad de responder a las obligaciones diarias se ve continuamente comprometida.

Esta insuficiencia de ingresos implica que las madres deben recurrir a fuentes informales de financiamiento, como préstamos personales, créditos no regulados o ayudas externas, lo que incrementa su vulnerabilidad económica. Estos mecanismos suelen estar asociados a intereses altos, falta de garantías y ciclos de endeudamiento repetitivos. La dependencia del crédito informal reduce la estabilidad financiera y limita la posibilidad de construir un fondo de ahorro o planificar a futuro. Según Lusardi y Mitchell (2014), la falta de planificación y educación financiera aumenta la probabilidad de tomar decisiones de

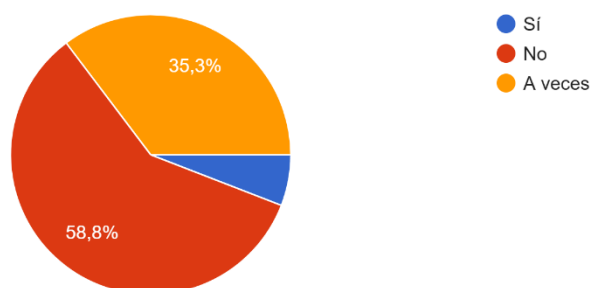
endeudamiento impulsivos o poco informadas, afectando la estabilidad económica a largo plazo.

En conjunto, estos resultados revelan que el déficit de ingresos y la ausencia de hábitos de ahorro son los desafíos más significativos que enfrentan las madres cabeza de familia del barrio El Progreso. Esta combinación genera un ciclo de vulnerabilidad en el que el dinero nunca es suficiente, el control financiero se dificulta y las decisiones económicas se toman bajo presión. La situación evidencia la urgencia de incorporar estrategias de educación financiera que ayuden a priorizar gastos, reducir el uso de créditos informales y fomentar prácticas de ahorro que permitan afrontar emergencias sin recurrir al endeudamiento.

#### Ilustración 10 considera que sus ingresos cubren sus gastos

¿Considera que sus ingresos cubren adecuadamente sus gastos familiares?

17 respuestas



**Fuente: propia (2025).**

Los resultados indican que una parte importante de las madres encuestadas presenta dificultades para organizar sus gastos y para identificar cuáles son realmente prioritarios. Esto significa que muchas de ellas no cuentan con claridad en la clasificación de sus consumos, lo que genera confusión al momento de distribuir los recursos del hogar. La falta de diferenciación entre

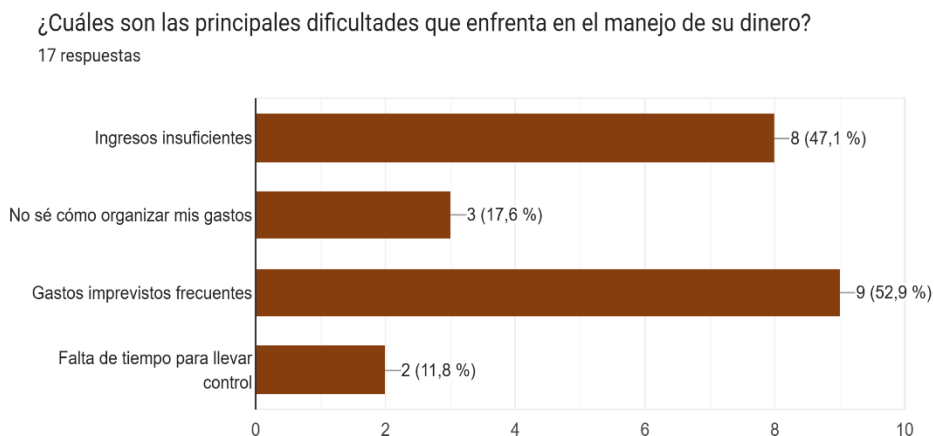
gastos esenciales, secundarios y prescindibles dificulta una administración eficiente del dinero disponible.

Estas dificultades implican que la gestión económica diaria se ve afectada tanto por la ausencia de herramientas prácticas de planificación, como por el alto nivel de estrés y carga emocional que enfrentan las madres cabeza de familia. La necesidad de equilibrar la responsabilidad económica con las labores del hogar y el cuidado de los hijos limita el tiempo y la energía necesarios para realizar una organización financiera adecuada. Como consecuencia, las decisiones sobre gasto suelen ser inmediatas, reactivas y poco estratégicas, lo que incrementa la posibilidad de desequilibrios financieros y gastos innecesarios.

En conjunto, la situación revela que la falta de formación financiera profundiza las limitaciones en la toma de decisiones racionales, tal como lo plantea Becker (1993) en su teoría del capital humano. Cuando las mujeres no cuentan con conocimientos básicos sobre administración del dinero, su margen de acción se reduce significativamente y se ven obligadas a operar desde la urgencia, más que desde la planificación. Esto refleja la necesidad de fortalecer sus competencias financieras mediante estrategias educativas simples, prácticas y adaptadas a su

realidad cotidiana, que les permitan mejorar su calidad de vida y la estabilidad económica de sus hogares.

### Ilustración 11 principales dificultades con el manejo del dinero



**Fuente: propia (2025).**

Los resultados muestran que casi el 90% de las madres encuestadas manifiesta interés en recibir capacitación o asesoría sobre manejo del presupuesto y técnicas de ahorro. Esto significa que existe una clara disposición al aprendizaje y una actitud abierta hacia el fortalecimiento de sus competencias financieras. La mayoría de las participantes expresa, además, que le gustaría contar con una guía práctica o un modelo sencillo que les facilite organizar sus ingresos y gastos, lo que indica una necesidad concreta de herramientas pedagógicas accesibles.

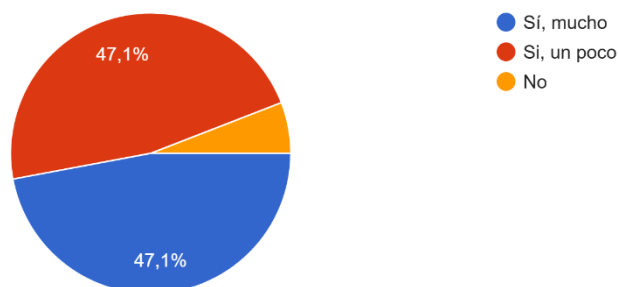
Esta alta disposición implica que el proceso formativo tiene altas probabilidades de generar impacto, ya que las madres están motivadas y dispuestas a incorporar nuevos conocimientos en su vida cotidiana. La motivación es un elemento clave para la adopción de hábitos financieros sostenibles, pues facilita el proceso de cambio y aumenta la efectividad de las intervenciones educativas. Además, el interés en recibir una guía práctica revela que las participantes valoran los recursos simples, visuales y contextualizados, lo cual debe orientar el diseño del modelo propuesto.

En conjunto, este hallazgo revela una fortaleza significativa dentro del grupo, ya que la disposición al aprendizaje es un pilar fundamental para el empoderamiento económico. Tal como plantea Kabeer (2005), las mujeres fortalecen su autonomía financiera cuando adquieren herramientas y conocimientos que les permiten tomar decisiones más informadas sobre el manejo de sus recursos. El deseo de aprender, sumado a la necesidad evidente de apoyo práctico, constituye una oportunidad estratégica para implementar un modelo de educación financiera eficaz y adaptado a su contexto.

#### Ilustración 12 interés en aprender nuevas formas de organizar sus ingresos

¿Le interesaría aprender nuevas formas de organizar sus ingresos y gastos?

17 respuestas



**Fuente: propia (2025).**

Los resultados muestran que la mayoría de las madres seleccionó como temas prioritarios para futuras capacitaciones las técnicas de ahorro, la elaboración de presupuestos y la inversión o generación de ingresos. Esto significa que las participantes reconocen cuáles son las áreas clave en las que necesitan fortalecerse para mejorar su manejo financiero. La elección de estos temas evidencia una comprensión inicial sobre los elementos fundamentales de la gestión económica del hogar.

Esta preferencia implica una necesidad concreta de adquirir competencias básicas en control presupuestario, lo que confirma la pertinencia del proyecto y la importancia de

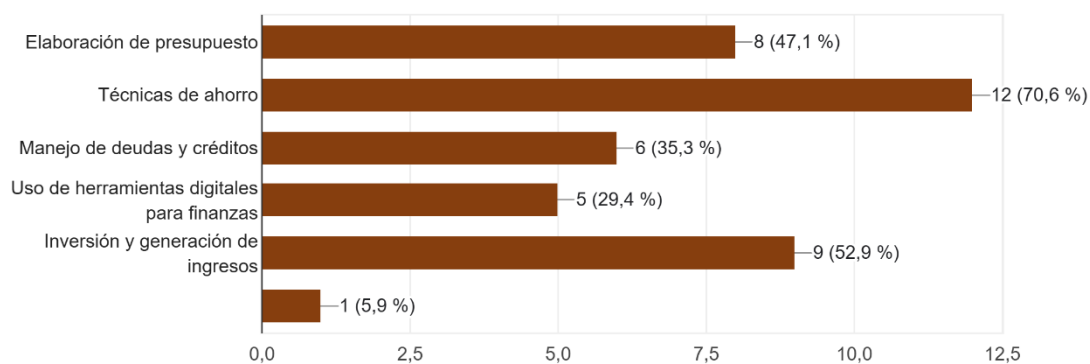
desarrollar un modelo pedagógico que responda directamente a estas necesidades. El interés por temas como el ahorro y la generación de ingresos también indica que las madres no solo buscan administrar mejor lo que ya tienen, sino también encontrar alternativas para incrementar sus recursos. Esto abre la puerta a estrategias de capacitación que integren ejercicios prácticos, herramientas simples y ejemplos aplicados a su realidad económica.

En conjunto, estos resultados revelan que las madres cabeza de familia del barrio El Progreso están conscientes de sus limitaciones financieras y buscan soluciones claras y aplicables. Según Gómez y Pineda (2022), los programas de educación financiera que se diseñan teniendo en cuenta el contexto social, cultural y económico de los participantes generan cambios más sostenibles en el tiempo. Por tanto, cualquier modelo de intervención dirigido a esta comunidad debe ser claro, didáctico y adaptado a su entorno cotidiano, lo que respalda la estructura del modelo de control presupuestal propuesto en esta investigación.

### Ilustración 13 temas más útiles a considerar

¿Qué temas considera más útiles para una capacitación en educación financiera? (marque máximo 3)

17 respuestas



**Fuente: propia (2025).**

Los resultados muestran que más del 65% de las participantes considera necesario que el modelo de control presupuestal sea fácil de entender, con ejemplos prácticos y lenguaje cotidiano. Esto significa que las madres cabeza de familia requieren materiales pedagógicos accesibles, sin tecnicismos y basados en situaciones reales que puedan relacionarse con su vida diaria. Esta preferencia refleja una necesidad educativa clara: comprender mejor los conceptos financieros mediante recursos simples y visuales.

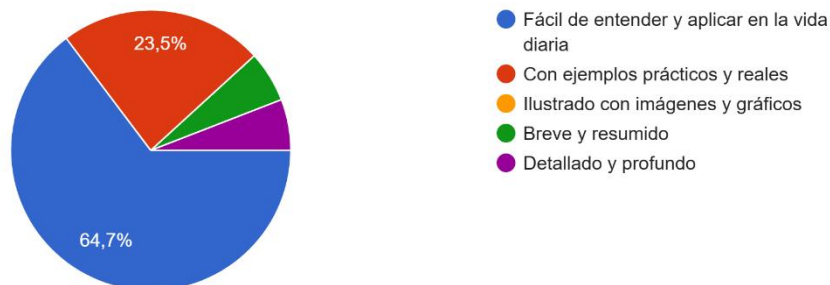
Esta necesidad implica que las estrategias de educación financiera dirigidas a esta comunidad deben diseñarse desde una perspectiva inclusiva, evitando explicaciones complejas o excesivamente técnicas. Las madres requieren herramientas que puedan aplicar de inmediato, sin necesidad de conocimientos previos avanzados. La preferencia por ejemplos prácticos y lenguaje cotidiano indica que el proceso de aprendizaje será más efectivo si se apoya en situaciones habituales, ejercicios guiados y herramientas visuales que faciliten la comprensión y la retención de la información. Como señalan Hernández y Rivera (2023), los programas formativos más exitosos en comunidades vulnerables son aquellos basados en experiencias reales y dinámicas participativas.

En conjunto, este hallazgo revela que la población necesita materiales educativos adaptados a su nivel educativo, carga de responsabilidades y contexto económico, lo que justifica plenamente el enfoque del modelo diseñado en este proyecto. La creación de una guía sencilla, visual y contextualizada no solo facilita el aprendizaje, sino que también promueve la apropiación del conocimiento financiero. Esto aumenta la probabilidad de que las madres logren aplicar las herramientas enseñadas en su vida cotidiana, fortaleciendo así su capacidad para organizar sus ingresos y mejorar su estabilidad económica.

### Ilustración 14 diseño del modelo

¿Cómo quisiera que fuera el modelo práctico de control presupuestal?

17 respuestas



**Fuente: propia (2025).**

Desde el punto de vista social, los resultados reflejan que estas mujeres cumplen un rol fundamental como proveedoras y administradoras del hogar, pero enfrentan múltiples cargas emocionales y económicas. De la Torre & Padilla (2016) afirman que la vulnerabilidad social de las madres cabeza de familia no solo depende de su nivel de ingresos, sino también de la falta de redes de apoyo y oportunidades educativas. En ese sentido, el proyecto reconoce que la educación financiera no debe verse únicamente como una estrategia de gestión del dinero, sino como una herramienta de inclusión social y fortalecimiento del tejido comunitario.

La triangulación entre los resultados obtenidos y las bases teóricas evidencia una relación directa entre la falta de educación financiera, la escasez de recursos económicos y las limitaciones sociales que enfrentan las madres cabeza de familia. La disposición positiva al aprendizaje y el interés por adquirir nuevas habilidades se convierten en elementos claves para el éxito del modelo propuesto. Tal como plantean Torres (2024) y la Superintendencia Financiera de Colombia (2022), los procesos de alfabetización financiera deben ser participativos, contextualizados y sostenibles en el tiempo, para generar verdaderos cambios en la conducta económica.

Estos hallazgos encaminaron el diseño del modelo práctico plasmado en la cartilla digital, al incorporar estrategias sencillas y adaptadas a su realidad económica y educativa. De esta manera, el producto final convierte los resultados del estudio en acciones concretas que promueven el control de ingresos, la organización de gastos y la construcción de una cultura de ahorro sostenible.

## **7 Discusión de resultados**

El análisis cuantitativo permitió comprender con mayor claridad la situación financiera de las madres cabeza de familia del barrio El Progreso y cómo sus hábitos, capacidades y limitaciones influyen directamente en su bienestar económico. Los resultados revelaron patrones consistentes: ingresos inestables, gastos que superan lo planificado y ausencia de herramientas formales de registro. Este panorama coincide con lo planteado por autores como Lusardi y Mitchell (2014), quienes afirman que los hogares con menores niveles de educación financiera tienen mayores dificultades para anticipar gastos y tomar decisiones económicas informadas.

Uno de los hallazgos más relevantes fue la baja frecuencia en el uso de presupuestos familiares. La mayoría de las participantes manifestó que no registra sus gastos ni ordena sus ingresos de manera sistemática, lo que lleva a decisiones impulsivas o reactivas frente a necesidades inesperadas. Estos resultados dialogan con los aportes de Carmona y Gómez (2020), quienes señalan que la falta de planificación financiera en hogares vulnerables está asociada con ciclos de endeudamiento y dificultades para generar ahorro. En este estudio, esa tendencia se evidenció en los porcentajes que mostraron endeudamientos recurrentes, especialmente con prestamistas informales.

Asimismo, los datos mostraron una brecha entre la intención de ahorrar y la posibilidad real de hacerlo. Aunque la mayoría de las madres reconoce la importancia del ahorro, los ingresos

limitados y los gastos fijos elevados reducen su capacidad para destinar un porcentaje mensual a esta práctica. Esta relación entre intención y posibilidad se ha documentado en investigaciones sobre economía del hogar en contextos de ingreso variable, donde el ahorro se convierte en un ideal más que en una práctica sostenible (Beverly & Sherraden, 2019).

De igual manera, la encuesta permitió identificar que las madres toman decisiones financieras basadas en la urgencia más que en la planificación. Esto es coherente con lo planteado en estudios sobre poblaciones con restricciones económicas, en los que la toma de decisiones está fuertemente influenciada por la presión cotidiana y la necesidad de resolver lo inmediato (Mullainathan & Shafir, 2013). La gestión económica en estos casos no es solo un ejercicio racional, sino una respuesta adaptativa a contextos de incertidumbre.

A partir de estos resultados, se hizo evidente que las madres requieren herramientas claras, simples y culturalmente pertinentes para mejorar su organización financiera. Los hallazgos no solo justifican, sino que fundamentan la pertinencia del modelo práctico de control presupuestal propuesto. Al comparar los datos con los conceptos del marco teórico, se observa una fuerte convergencia: cuando los hogares cuentan con instrumentos de registro, clasificación de gastos y visualización de prioridades, sus decisiones tienden a ser más informadas y menos vulnerables a la improvisación.

Finalmente, la socialización del modelo con un grupo de madres permitió validar que este responde a sus necesidades reales. Las participantes expresaron que la herramienta es comprensible, aplicable y adaptable a sus rutinas, lo cual coincide con las recomendaciones de la literatura sobre educación financiera comunitaria: un modelo es realmente útil cuando las personas pueden integrarlo a su vida cotidiana sin requerir conocimientos técnicos avanzados.

En conjunto, los resultados muestran que, aunque existen desafíos significativos en la economía familiar de las madres del barrio El Progreso, también hay un terreno fértil para fortalecer su autonomía financiera mediante herramientas prácticas y acompañamiento pedagógico. Los datos no solo describen una realidad: abren una ruta clara para transformarla.

### 7.1 Tabla de síntesis: Objetivos específicos-Resultados-Conclusiones

Objetivo específico	Principales resultados obtenidos	Conclusiones derivadas
<b>1. Analizar la situación actual de manejo de ingresos y gastos de las madres cabeza de familia del barrio El Progreso.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingresos inestables y en su mayoría informales.</li> <li>• Gastos concentrados en necesidades básicas (alimentación, servicios, educación).</li> <li>• Escasa práctica de ahorro y dependencia de créditos informales.</li> <li>• 50% no lleva registro de gastos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La falta de estabilidad económica dificulta la planificación financiera.</li> <li>• La ausencia de herramientas de control presupuestal perpetúa el desorden financiero.</li> <li>• El contexto de vulnerabilidad aumenta el riesgo de endeudamiento.</li> </ul>
<b>2. Revisar referentes teóricos y modelos existentes sobre control presupuestal familiar.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificación de modelos simples aplicables (50/30/20, registro diario, categorías de gasto).</li> <li>• Teorías de alfabetización financiera, economía del hogar y toma de decisiones bajo presión económica.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los modelos teóricos permiten estructurar un enfoque práctico adaptado al territorio.</li> <li>• Los principios de planificación y registro financiero son aplicables a contextos de bajos ingresos.</li> </ul>
<b>3. Diseñar un modelo práctico de control presupuestal para las madres cabeza de familia.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se creó un modelo de siete componentes: diagnóstico, registro diario, clasificación de gastos, regla 60/25/15, lista de decisiones financieras, plantilla visual y guía práctica.</li> <li>• Modelo adaptado al nivel educativo, contexto social y necesidades económicas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El modelo es pertinente, comprensible y aplicable para la población objetivo.</li> <li>• Facilita el aprendizaje financiero y promueve el orden en el manejo del dinero.</li> </ul>
<b>4. Socializar el modelo práctico con un grupo de madres para evaluar su pertinencia y aplicabilidad.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las madres valoraron positivamente el modelo por su sencillez y claridad.</li> <li>• Recomendaron incluir ejemplos reales, colores diferenciados y un espacio para metas financieras.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La retroalimentación permitió mejorar la herramienta y adaptarla aún más al contexto real.</li> <li>• La socialización demostró alta disposición al</li> </ul>

Objetivo específico	Principales resultados obtenidos	Conclusiones derivadas
		aprendizaje y potencial de impacto.

## **8 Modelo Práctico de Control Presupuestal Para el Fortalecimiento de la Educación Financiera en Madres Cabeza de Familia del barrio El Progreso**

El modelo práctico de control presupuestal diseñado para las madres cabeza de familia del barrio El Progreso se estructura en siete componentes esenciales que permiten organizar los ingresos, clasificar los gastos, promover el ahorro y tomar decisiones financieras informadas. Cada componente se presenta con pasos claros, herramientas sencillas y orientaciones adaptadas al contexto social y económico de la comunidad.}

### **Diagnóstico financiero inicial**

El primer paso del modelo consiste en que cada madre realice un diagnóstico básico de su situación financiera. Este diagnóstico permite conocer el punto de partida antes de implementar cualquier estrategia presupuestal.

#### **Elementos del diagnóstico:**

- ✓ Identificación de fuentes de ingreso (formales, informales o ayudas).
- ✓ Registro del valor total de ingresos mensuales.
- ✓ Identificación de gastos fijos (arriendo, servicios, alimentación básica).
- ✓ Identificación de deudas actuales (formales e informales).
- ✓ Autoevaluación del nivel de organización financiera actual.

**Herramienta sugerida:** Formato de diagnóstico simple (una hoja con preguntas guía y espacios para anotar valores).

### **Registro diario de gastos (formato sencillo)**

El segundo componente del modelo consiste en llevar un registro diario de todos los gastos realizados.

**Objetivo:** Hacer visible el uso del dinero para identificar fugas, gastos innecesarios y oportunidades de ahorro.

**Cómo funciona:**

- ✓ Cada día se anotan todos los gastos, incluso los pequeños.
- ✓ Se registra el valor, la categoría del gasto y la fecha.
- ✓ Al final de la semana se hace una revisión de los gastos totales.

**Herramienta sugerida:** Tabla simple (en libreta o plantilla impresa) con tres columnas: Fecha, Descripción del gasto, Valor.

**Clasificación de gastos (fijos, variables y eventuales)**

Después del registro diario, los gastos deben clasificarse según su naturaleza. Esto ayuda a priorizar y a tomar decisiones más eficientes.

**a. Gastos fijos (obligatorios y esenciales)**

- ✓ Arriendo
- ✓ Servicios públicos
- ✓ Alimentación básica
- ✓ Transporte laboral
- ✓ Estudios de los hijos

**b. Gastos variables (cambian mes a mes)**

- ✓ Aseo
- ✓ Recargas telefónicas
- ✓ Comidas por fuera

- ✓ Pequeñas compras

### **c. Gastos eventuales (imprevistos o no mensuales)**

- ✓ Enfermedades
- ✓ Reparaciones del hogar
- ✓ Festividades
- ✓ Emergencias familiares

**Herramienta sugerida:** Hoja de clasificación que agrupe los gastos según las tres categorías.

### **Regla de distribución 50/30/20 (adaptada al contexto local)**

La regla tradicional 50/30/20 se adapta al nivel de ingresos bajos e inestables de la comunidad.

### **Modelo adaptado para El Progreso:**

- ✓ 60% para necesidades básicas (alimentación, vivienda, transporte, servicios).
- ✓ 25% para gastos variables y flexibles (recargas, productos de aseo, compras pequeñas).
- ✓ 15% para ahorro y emergencias (aunque sea ahorro mínimo semanal).

**Propósito:** Ayudar a priorizar y evitar que los gastos variables superen lo esencial.

**Herramienta sugerida:** Rueda de distribución con colores para facilitar la comprensión visual.

### **Lista de decisiones financieras clave**

El modelo incorpora una lista de verificación (“checklist”) para guiar decisiones que afectan el presupuesto.

### **Preguntas que deben hacerse antes de gastar:**

- ✓ ¿Este gasto es realmente necesario?
- ✓ ¿Es urgente o puede esperar?
- ✓ ¿Tengo registrado este gasto en mi presupuesto?

- ✓ ¿Puedo conseguirlo más barato?
- ✓ ¿Puedo pagarlo sin afectar mis necesidades básicas?
- ✓ ¿Es mejor ahorrar este dinero?

**Decisiones clave del modelo:**

1. Priorizar siempre los gastos fijos.
2. Evitar compras impulsivas.
3. Comparar precios antes de comprar.
4. Reducir gradualmente los gastos variables.
5. Ahorrar siempre una pequeña cantidad.
6. Evitar endeudarse en créditos informales.

**Herramienta sugerida:** Tarjeta imprimible o cuadro de verificación.

**8.1 Plantilla visual de control presupuestal**

Como complemento práctico del modelo propuesto, se incorpora una herramienta visual de registro financiero que permite a las madres llevar un control claro y actualizado de sus ingresos, gastos, ahorros y balance general. Esta interfaz, diseñada de forma simple y accesible, facilita la aplicación diaria de los componentes del modelo.

La herramienta permite visualizar de manera inmediata el balance actual, mostrando cuatro indicadores esenciales: ingresos totales, gastos, ahorros acumulados y balance disponible. Esta organización gráfica favorece la comprensión rápida del estado financiero del hogar y ayuda a identificar desequilibrios entre gastos e ingresos.

Además, incluye un módulo para agregar movimientos, donde cada madre puede registrar diariamente cada ingreso o gasto, especificando el nombre del movimiento, el monto, el tipo (ingreso o gasto), la categoría (alimentación, transporte, servicios, etc.) y una breve descripción

opcional. Esta función se articula directamente con los componentes del modelo, especialmente con el registro diario de gastos y la clasificación de categorías.

La herramienta también organiza los datos por categorías, mostrando los ingresos por categoría, los gastos por categoría y los ahorros por categoría. Esta segmentación facilita la identificación de los rubros en los que se concentra la mayor parte del dinero. Por ejemplo, si la categoría de alimentación representa más del 80% de los gastos, como se observa en la muestra, la participante puede reconocer la necesidad de ajustar hábitos o buscar alternativas más económicas. De igual manera, la visualización del ahorro por categoría permite evaluar si el propósito definido (vacaciones, emergencia, educación, etc.) se está cumpliendo.

En conjunto, esta herramienta fortalece el modelo propuesto al transformar los datos financieros en información clara, visual y accionable. Su diseño intuitivo, basado en colores y categorías, facilita la comprensión incluso para participantes con baja experiencia digital. Esto contribuye a mejorar la toma de decisiones, reforzar la planificación, y avanzar hacia una gestión financiera más consciente y sostenible.

### **Validación del modelo**

Durante la validación del modelo práctico de control presupuestal, se socializó una versión preliminar de la cartilla con un pequeño grupo de madres cabeza de familia del barrio El Progreso, quienes brindaron retroalimentación valiosa para mejorar su utilidad. A partir de este espacio se recibieron cuatro recomendaciones principales: incluir ejemplos reales acordes a su vida cotidiana, usar colores para diferenciar los tipos de gastos, agregar un espacio para definir objetivos financieros mensuales y simplificar el lenguaje utilizado en las explicaciones. Todas estas sugerencias fueron incorporadas en la versión final del modelo, ajustando el diseño gráfico,

ampliando las secciones prácticas y reorganizando los contenidos para garantizar que la herramienta resultara más clara, cercana y fácil de aplicar en su día a día.

Ilustración 15: cartilla digital

**Tu Balance Actual**

1.000.000 \$ Ingresos	360.000 \$ Gastos	200.000 \$ Ahorros	440.000 \$ Balance
--------------------------	----------------------	-----------------------	-----------------------

**+ Agregar Movimiento**

Agrega tus ingresos y gastos para ver tu balance

Nombre del movimiento:

Monto:

Tipo:

Categoría:

Descripción (opcional):

**Agregar Movimiento**

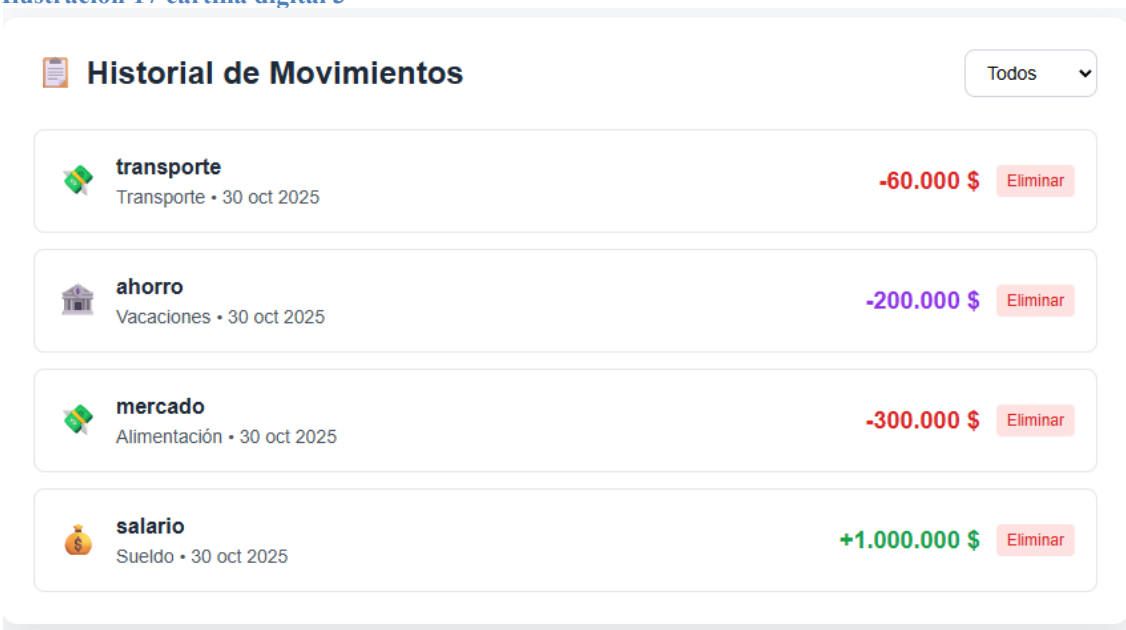
Fuente: propia, apoyado por IA (2025).

Ilustración 16 cartilla digital 2



Fuente: propia, apoyado por IA (2025).

Ilustración 17 cartilla digital 3



Fuente: propia, apoyado por IA (2025).

## 9 Conclusiones

El análisis estadístico descriptivo evidenció que la mayoría de las madres presentan ingresos limitados, con gastos fijos que superan o igualan sus ingresos mensuales, lo que restringe su capacidad de ahorro y aumenta su vulnerabilidad financiera. Se identificaron prácticas presupuestales poco estructuradas, ausencia de herramientas de registro y decisiones económicas tomadas de manera reactiva más que planificada. Estos hallazgos confirman la necesidad de implementar estrategias básicas y accesibles de control presupuestal adaptadas a su realidad social y económica.

La revisión teórica permitió identificar fundamentos sólidos en educación financiera, control presupuestal, economía del hogar y toma de decisiones económicas. La literatura coincide en que los hogares con menor nivel de formación financiera requieren modelos simples, visuales y contextualizados para mejorar su gestión económica. Este marco conceptual brindó los insumos necesarios para orientar el diseño de un modelo práctico ajustado a las condiciones de las participantes, integrando elementos como registro de ingresos, clasificación de gastos, planificación mensual y monitoreo del endeudamiento.

A partir de los resultados cuantitativos y de los referentes teóricos, se desarrolló un modelo práctico de control presupuestal que organiza la información financiera en pasos claros y herramientas fáciles de aplicar. El modelo incorpora formatos de registro, categorías básicas de gasto, alertas preventivas sobre endeudamiento y una guía mensual de planificación ajustada a ingresos variables. Su diseño responde directamente a las necesidades identificadas en la muestra y ofrece una ruta funcional para mejorar la organización financiera del hogar.

La socialización permitió validar la claridad, utilidad y aplicabilidad del modelo. Las participantes señalaron que las herramientas propuestas son comprensibles, manejables y

pertinentes para su vida diaria. También destacaron que el modelo les facilita visualizar sus prioridades financieras, anticipar gastos y reducir gastos innecesarios. Las observaciones recibidas fueron incorporadas, fortaleciendo el enfoque práctico del instrumento y consolidando su carácter comunitario y pedagógico.

La investigación permitió evidenciar que las madres cabeza de familia del barrio El Progreso enfrentan desafíos financieros significativos derivados de ingresos limitados, gastos elevados y ausencia de herramientas formales de planificación económica. El análisis cuantitativo de sus hábitos presupuestales dejó claro que existe una necesidad urgente de modelos de apoyo sencillos, accesibles y contextualizados.

El modelo diseñado parte de información objetiva y medible, se fundamenta en referentes teóricos actuales y responde directamente a las condiciones reales de las participantes. Su aplicación representa una contribución pertinente al fortalecimiento de la educación financiera comunitaria, brindando a las madres una herramienta práctica para organizar sus recursos, mejorar su bienestar económico y tomar decisiones más informadas. El estudio, además, demuestra que la educación financiera puede y debe adaptarse a los entornos vulnerables mediante estrategias claras, pedagógicas y culturalmente pertinentes.

Este trabajo reafirma que pequeñas herramientas pueden generar grandes transformaciones cuando están pensadas para la vida diaria de las personas. El modelo propuesto no solo organiza números: ayuda a las madres a recuperar seguridad, confianza y control sobre su economía familiar. Queda abierta la invitación a seguir fortaleciendo procesos de acompañamiento comunitario que permitan que este modelo crezca, se adapte y siga siendo una oportunidad real para mejorar la calidad de vida en el barrio El Progreso.

## **10 Recomendaciones**

### **Promover talleres básicos de educación financiera**

Se recomienda desarrollar espacios de formación comunitaria donde las madres cabeza de familia puedan aprender conceptos esenciales como elaboración de presupuestos, técnicas de ahorro, manejo de deudas y uso responsable de productos financieros. Estos talleres deben ser prácticos, con ejemplos reales y enfocados en fortalecer su autonomía económica.

### **Implementar el modelo propuesto durante un periodo piloto de tres meses**

Se sugiere aplicar el modelo práctico de control presupuestal en el barrio El Progreso mediante un acompañamiento continuo, permitiendo evaluar su utilidad, aceptación y resultados. Este periodo de implementación facilitará realizar ajustes, identificar buenas prácticas y fortalecer el hábito de registro y organización del dinero.

### **Crear alianzas con bancos y entidades de microfinanzas responsables**

Se recomienda gestionar alianzas con instituciones financieras formales que ofrezcan productos accesibles, seguros y adaptados a poblaciones vulnerables. Estas alianzas pueden facilitar el acceso a micro ahorros, cuentas de bajo costo, asesorías personalizadas y programas de inclusión financiera que fortalezcan el impacto del modelo y promuevan la estabilidad económica de las madres.

## Referencias

- Alcaldía Distrital de Buenaventura. (2025, abril 8). Alcaldía de Buenaventura y Gobernación del Valle se toman el barrio El Progreso. <https://www.buenaventura.gov.co>
- Alianza para la Inclusión Financiera (AFI). (2020). Estudio de caso América Latina y el Caribe: [Completar título exacto, editorial/URL y fecha].
- Arias, F. (2020). El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica (8.<sup>a</sup> ed.). Episteme.
- Azunwena, C., & Onyeukwu, C. (2024). Household budgeting and financial resilience in low-income communities. *Journal of Financial Education*, 32(1), 45–60.
- Banco Mundial & UNESCO. (2024). Education Finance Watch 2024. [Completar editorial/URL y fecha].
- Becker, G. S. (1993). Human capital: A theoretical and empirical analysis, with special reference to education (3rd ed.). University of Chicago Press.
- Bonsón, E., Flores, F., & Cortijo Gallego, V. (2009). Análisis de estados financieros: Fundamentos teóricos y casos prácticos. Pearson Educación.
- Burbano Ruiz, J. E. (2011). Presupuestos: Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión y control de recursos. McGraw-Hill.
- De la Torre, A., & Padilla, M. (2016). Vulnerabilidad económica y social de las madres cabeza de familia. *Revista de Estudios Sociales*, 55(2), 45–59.
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2023). Pobreza monetaria y desigualdad en Colombia 2022. DANE.

- Demir, M. A., Patra, S. K., & Anlam, E. (2024). Global Trends and Research Patterns in Financial Literacy and Education. [Completar revista, volumen, páginas y DOI/URL].
- Díaz Cruz, M. C., López Castañeda, L. M., & Parra Hernández, R. (2016). Presupuestos: Enfoque para la planeación financiera. Pearson Educación.
- Editorial La República S. A. S. (2022, abril 29). Las mujeres cabeza de hogar son más propensas al desempleo. Diario La República. <https://www.larepublica.co/economia/las-mujeres-cabezas-de-hogar-son-mas-propensas-al-desempleo-2219676>
- Escobar Zapata, M. C. (2020). [Completar título, revista, volumen, páginas y DOI/URL].
- Fayol, H. (1916). Administración industrial y general. Dunod.
- Friedman, M. (1957). A theory of the consumption function. Princeton University Press.
- Gómez, L. F., & Pineda, D. M. (2022). Educación financiera comunitaria: Estrategias para la inclusión económica de mujeres en contextos vulnerables. *Revista Colombiana de Ciencias Sociales*, 13(1), 145–162. <https://doi.org/10.21501/22161201.4178>
- Hernández, C. A., & Rivera, M. J. (2023). Programas de educación financiera con enfoque social: Impacto en la autonomía económica de las mujeres. *Revista Latinoamericana de Innovación y Desarrollo Social*, 5(2), 87–105. <https://doi.org/10.17163/relids.v5i2.1789>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista, P. (2021). Metodología de la investigación (7.<sup>a</sup> ed.). McGraw-Hill.
- Kabeer, N. (2005). Género, empoderamiento y desarrollo: Reflexiones teóricas. *Revista Internacional de Ciencias Sociales*, 187(2), 13–29.
- Kaiser, T., & Lusardi, A. (2024). [Completar título, revista/libro, volumen, páginas y DOI/URL].

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). Educación financiera y bienestar económico. *Journal of Economic Perspectives*, 28(1), 5–40.

OECD. (2023). *Financial literacy and inclusion: Global progress report 2023*. OECD Publishing.

OECD/INFE. (2020). [Completar título exacto del informe de alfabetización financiera de adultos, editorial/URL y fecha].

Ortega Castro, A. L. (2008). *Introducción a las finanzas*. McGraw-Hill.

Pachón Gutiérrez, P. (2024). [Completar título, fuente, volumen/páginas y DOI/URL].

Schreiner, M. (2002). Asesoría financiera para hogares de bajos ingresos: Planificación del presupuesto familiar. *World Development*, 30(8), 1435–1450.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2022). *Política Nacional de Educación Económica y Financiera*. <https://www.superfinanciera.gov.co>

Torres, J. A. (2024). Educación financiera inclusiva y empoderamiento femenino en comunidades vulnerables. *Revista Economía y Sociedad*, 19(3), 67–83.  
<https://doi.org/10.15332/res.v19i3.2195>

## Anexos

Ilustración 1 Árbol de Problema .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Ilustración 2: Característica sociodemográfica .....	44
Ilustración 3: fuente principal de ingresos .....	44
Ilustración 4: conoce que es un presupuesto? .....	45
Ilustración 5 con qué frecuencia hace su presupuesto .....	46
Ilustración 6 gastos principales del hogar .....	47
Ilustración 7 lleva un registro de sus gastos? .....	48
Ilustración 8 con qué frecuencia logra ahorrar .....	50
Ilustración 9 ha recibido capacitación financiera.....	51
Ilustración 10 aprender nuevas formas de organizar sus ingresos .....	51
Ilustración 11 considera que sus ingresos cubren sus gastos .....	53
Ilustración 12 principales dificultades con el manejo del dinero.....	55
Ilustración 13 interés en aprender nuevas formas de organizar sus ingresos .....	56
Ilustración 14 temas más útiles a considerar.....	57
Ilustración 15 diseño del modelo .....	59
Ilustración 16: cartilla digital .....	68
Ilustración 17 cartilla digital 2 .....	69
Ilustración 18 cartilla digital 3 .....	69