

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.



Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida de las familias en Medellín y Cali.

Derly Lorena Brand Durango

Héctor Fabio Echeverry Quintero

Alan Vergara Caldas

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Virtual

Programa Especialización en Gerencia de Proyectos

diciembre de 2024

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida de las familias en Medellín y Cali.

Derly Lorena Brand Durango

Héctor Fabio Echeverry Quintero

Alan Vergara Caldas

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

Asesor

Deivi David Fuentes Doria

Docente Investigación II

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Virtual

Programa Especialización en Gerencia de Proyectos

diciembre de 2024

Contenido

INTRODUCCIÓN	5
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	7
1.1 La pregunta de investigación	8
1.2 Los objetivos de investigación	9
1.2.1 Objetivo general.....	9
1.2.2 Objetivos específicos.....	9
1.3 Justificación de la investigación	10
2. MARCO DE REFERENCIA.....	11
2.1. Marco de Antecedentes.....	11
2.2. Marco Teórico.....	13
2.2.1. Finanzas Personales	13
2.2.2. Factores Socioeconómicos.....	13
2.2.3. Calidad de Vida y Bienestar Emocional	13
2.2.4. Educación Financiera como Herramienta de Transformación	14
3. METODOLOGÍA	15
3.1. Enfoque y alcance de la investigación	15
3.2. Población y muestra de la Investigación	15
3.3. Instrumentos de recolección de información.....	15
3.4. Procedimientos a desarrollar	16
3.5. Métodos de análisis de información	16
3.6. Datos recolectados	16
3.7. Codificación de datos	17
4. Resultados.....	18
5. Análisis de resultados	24
6. Conclusiones	27
7. Recomendaciones	29
7.1. Elementos Clave: Acciones Prácticas.....	29
7.2. Futuras Investigaciones.....	29

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

7.3. Limitaciones	30
8. Referencias.....	31

INTRODUCCIÓN

Las finanzas personales son un tema clave para el bienestar económico y emocional de los individuos y las familias. A pesar de su relevancia, muchas personas, especialmente en contextos como el colombiano, no gestionan adecuadamente sus recursos financieros. Este mal manejo puede derivar en problemas que afectan la estabilidad financiera de los hogares, además de tener repercusiones en la salud mental y física de las personas. En particular, se observa que aquellos con mayores fuentes de ingresos no siempre manejan sus finanzas de forma eficiente, lo que los lleva a un ciclo de insatisfacción y desesperación económica.

El análisis de estos comportamientos y patrones es crucial para entender las dinámicas financieras en la vida cotidiana y sus consecuencias en la calidad de vida. Las finanzas personales tienen un impacto directo en la vida cotidiana de las personas, especialmente en un entorno económico desafiante como el de Colombia, donde las presiones económicas son frecuentes. Al no tener un control adecuado de sus finanzas, las personas pueden caer en la trampa de vivir al día, sin poder planificar a largo plazo ni protegerse ante imprevistos. Además, la investigación sobre cómo las personas administran su dinero, los hábitos de consumo, y las fuentes de ingresos podría proporcionar información valiosa para el diseño de programas de educación financiera que ayuden a mejorar el bienestar general de la población.

En el contexto actual, donde las finanzas personales juegan un papel crucial en la calidad de vida de los individuos, diversas investigaciones han permitido establecer un fundamento sólido sobre el impacto que una adecuada gestión financiera tiene en el bienestar de las personas. Investigaciones previas, como la realizada por (Garay Anaya, Gonzalo., 2015), evidencian cómo las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero, las emociones y la cultura influyen directamente en las decisiones económicas, afectando tanto el bienestar económico como la felicidad de los individuos. Este estudio resalta la importancia de considerar aspectos emocionales y psicológicos para comprender mejor el comportamiento económico, utilizando análisis multivariados y factoriales que cuantifican los efectos de estos factores.

Asimismo, otro estudio relevante, es el realizado sobre la educación financiera y los hábitos de compra en Bogotá, (Bernal Cárdenas A, Lora Cerón G, Mayorga González., 2021) revela cómo la educación en finanzas, tanto a nivel escolar como universitario, impacta en los hábitos de consumo, lo que contribuye a mejorar la toma de decisiones económicas cotidianas y, por ende, la calidad de vida de los habitantes. Ambos enfoques subrayan la necesidad de

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

diseñar herramientas digitales, como aplicaciones de finanzas personales, que integren estos aspectos y ayuden a los usuarios a mejorar su gestión económica mediante estrategias basadas en sus comportamientos, emociones y nivel de conocimiento financiero.

La aplicabilidad de este estudio es alta, dado que los resultados podrían tener un impacto directo en los hogares colombianos. Las conclusiones del estudio serán usadas para desarrollar una aplicación de educación financiera personalizada, que ayude a las personas a comprender la importancia de llevar un registro de sus gastos y a planificar su futuro financiero. Además, ayudaría a la creación de herramientas digitales que faciliten el monitoreo y control de los gastos.

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Según un informe de la Superintendencia Financiera de Colombia (2023), aproximadamente el 45% de los colombianos no cuenta con un presupuesto mensual, lo que indica una falta de planificación en el manejo de los ingresos y egresos. Esta ausencia de control financiero y planificación puede llevar a situaciones de sobreendeudamiento, estrés económico y la incapacidad de generar ahorros para el futuro. En Colombia, la gestión de las finanzas personales es un desafío importante para una gran parte de la población, ya que muchos hogares no manejan adecuadamente sus recursos, lo que genera efectos negativos tanto en su bienestar económico como en su salud mental y física.

La literatura existente ha identificado diversos problemas relacionados con las finanzas personales en Colombia. Garay Anaya (2015) señala que la falta de alfabetización financiera es uno de los factores más relevantes que afecta la toma de decisiones financieras en la población colombiana. La incapacidad de las personas para identificar conceptos clave como el ahorro, la inversión, y la planificación financiera crea un ciclo de endeudamiento y desorden financiero, afectando su bienestar económico y felicidad. La falta de educación financiera, según el autor, también está vinculada a la inadecuada toma de decisiones, lo que incrementa el riesgo de enfrentar problemas económicos graves a largo plazo.

Por su parte, un estudio realizado por Bernal Cárdenas, Lora Cerón y Mayorga González (2021) en Bogotá, encontró que la educación financiera tiene una influencia directa en los hábitos de compra de los individuos. Aquellos que no han recibido formación en finanzas personales tienden a tomar decisiones impulsivas y no reflexionadas en cuanto a sus gastos, lo que provoca desequilibrios en su presupuesto personal y lleva a un mayor uso del crédito, contribuyendo a una mala salud financiera. Este estudio también revela que, aunque el 70% de los encuestados indicaron estar interesados en mejorar su educación financiera, solo un 32% había tomado alguna acción al respecto, como asistir a cursos o buscar información en medios digitales.

A pesar de la importancia de una correcta gestión financiera, existen pocos programas de educación financiera estructurados a nivel nacional que aborden las necesidades específicas de las diferentes poblaciones del país. Según el informe de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (2023), la falta de herramientas y conocimientos financieros adecuados sigue siendo un obstáculo importante, incluso en sectores con mayor acceso a la educación.

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

Esto resalta la necesidad urgente de integrar estrategias de alfabetización financiera en el sistema educativo y en políticas públicas que aborden de manera integral la problemática.

En este contexto, es necesario investigar cómo la falta de educación financiera afecta no solo la estabilidad económica de los hogares colombianos, sino también su bienestar físico y mental. La creciente presión financiera a la que se enfrenta la población, combinada con el estrés y la ansiedad derivados de una mala gestión de las finanzas personales, muestra la relevancia de una intervención urgente en este ámbito. Para ello, es clave estudiar cómo los hábitos de consumo, la falta de planificación y el sobreendeudamiento afectan a los colombianos, y qué estrategias pueden ser implementadas para mejorar su salud financiera.

1.1 La pregunta de investigación

¿Cuáles son los factores que influyen en las finanzas personales y calidad de vida de las familias en Medellín y Cali?

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

1.2 Los objetivos de investigación

1.2.1 Objetivo general

Identificar los factores que influyen en las finanzas personales y calidad de vida de las familias en Medellín y Cali.

1.2.2 Objetivos específicos

Describir los factores socioeconómicos que influyen en las finanzas personales y calidad de vida en las familias de Medellín y Cali.

Determinar el nivel de bienestar emocional con respecto a las finanzas personales y su relación con la calidad de vida de los hogares en Medellín y Cali

Identificar la importancia que tiene el uso de herramientas de educación financiera en la calidad de vida y el bienestar emocional de las personas en Medellín y Cali.

1.3 Justificación de la investigación

En la actualidad, es común encontrar a muchas personas que, a pesar de contar con ingresos elevados, enfrentan serios problemas financieros. Estos problemas incluyen múltiples obligaciones y deudas con entidades bancarias, tarjetas de crédito, prestamistas independientes o los conocidos como "gota a gota". A menudo, sus ingresos no son suficientes para cubrir tanto el pago de estas deudas como sus necesidades básicas, lo que genera un ciclo vicioso y repetitivo en el que se contraen nuevas deudas para cubrir las anteriores. Este patrón puede llevar, en ocasiones, a que las personas se vean obligadas a vender sus bienes de manera apresurada ya precios bajos, perdiendo así su patrimonio debido a una gestión financiera inadecuada.

Por otro lado, encontramos personas con ingresos modestos que logran vivir de manera tranquila, cubriendo todas sus necesidades básicas sin recurrir a préstamos. Esto es posible gracias a su educación financiera, que les permite gestionar inteligentemente sus finanzas, priorizando gastos y controlando emociones compulsivas que influyen en compras innecesarias. Así, podemos observar que un buen manejo financiero contribuye a alcanzar la estabilidad económica y cumplir con los objetivos personales.

El objetivo de esta investigación es identificar los hábitos negativos que afectan a las personas, llevándolas a enfrentar problemas económicos, de salud e incluso dificultades en su convivencia familiar. Asimismo, se busca reconocer los hábitos positivos que tienen aquellas personas con una sólida educación financiera. El propósito final es consolidar los resultados en una guía financiera que ayude a mejorar los hábitos financieros de la sociedad colombiana, contribuyendo a una mejor calidad.

2. MARCO DE REFERENCIA

2.1. Marco de Antecedentes

Garay Anaya (2015) examina el impacto de las finanzas conductuales y la alfabetización financiera en la toma de decisiones económicas, el bienestar y la felicidad. El autor analiza estudios previos que muestran cómo un bajo nivel de alfabetización financiera afecta negativamente las decisiones financieras, causando problemas económicos, estrés y deterioro de la calidad de vida. También destaca el papel de las emociones en las decisiones financieras, lo que puede llevar a gastos impulsivos y un manejo deficiente del dinero. Propone la implementación de programas de educación financiera que integren aspectos técnicos y emocionales, especialmente en escuelas y universidades. Sin embargo, el estudio es teórico y carece de investigación empírica, limitando su aplicabilidad en otros contextos.

Bernal Cárdenas, Lora Cerón y Mayorga González (2021) analizaron la influencia de la educación financiera en los hábitos de compra de los habitantes de Bogotá, con el objetivo de mejorar la toma de decisiones financieras cotidianas. Utilizaron una metodología cuantitativa mediante encuestas a una muestra de habitantes, y los datos fueron analizados con estadísticas descriptivas y correlacionales. Los resultados revelaron que una mayor educación financiera está asociada con una mejor capacidad para planificar gastos, controlar el endeudamiento y ahorrar. Sin embargo, se encontró que la mayoría de los encuestados no ha recibido formación formal en finanzas, lo que limita su capacidad para tomar decisiones informadas. El estudio sugiere que las autoridades locales e instituciones educativas promuevan programas accesibles de educación financiera, especialmente en sectores vulnerables. No obstante, el estudio se limita a una muestra urbana en Bogotá, lo que restringe la generalización de los resultados a otras regiones del país.

El informe de la Superintendencia Financiera de Colombia (2023) analiza el comportamiento financiero de los colombianos y su relación con el bienestar económico. Se encontró que muchos colombianos no controlan adecuadamente sus gastos ni tienen planes financieros a largo plazo, lo que se vincula con una baja alfabetización financiera y un alto endeudamiento. El informe destaca que una mayor educación financiera mejora el ahorro y reduce el endeudamiento. Se recomienda fortalecer las políticas públicas de educación financiera y promover campañas sobre ahorro y planificación. Sin embargo, no se profundiza en las causas

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

psicológicas ni en las barreras culturales que afectan el comportamiento financiero de algunos sectores.

El informe de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (2023) analiza el estado de la educación financiera en el país y su impacto en la estabilidad económica. A través de una encuesta a más de 2,000 personas, se encontró que solo el 30% de los colombianos tiene conocimientos suficientes en finanzas personales, lo que contribuye a un alto endeudamiento y baja capacidad de ahorro. La falta de educación financiera afecta principalmente a los de bajos ingresos. El informe recomienda programas educativos enfocados en jóvenes y adultos, con contenidos prácticos y accesibles. Sin embargo, carece de segmentación detallada por edad y región.

Pérez, M., & López, A. (2022). "Impacto de la educación financiera en las decisiones de ahorro e inversión en Medellín." El estudio busca evaluar el impacto que tiene la educación financiera en las decisiones de ahorro e inversión de los residentes de Medellín. Se utilizó una metodología cuantitativa, con encuestas a 500 personas en Medellín, complementadas con entrevistas a expertos en educación financiera. Los resultados mostraron que las personas con mayor nivel de educación financiera son más propensas a ahorrar e invertir de manera planificada y efectiva. Sin embargo, la mayoría de los encuestados carece de conocimientos suficientes sobre productos financieros y estrategias de inversión. Recomienda la creación de talleres y capacitaciones personalizadas en áreas de ahorro e inversión, especialmente en barrios con bajos niveles educativos. El estudio se centra exclusivamente en Medellín, por lo que los resultados no son aplicables a otras regiones del país con características socioeconómicas diferentes.

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

2.2. Marco Teórico

2.2.1. Finanzas Personales

Las finanzas personales abarcan la gestión eficiente de los ingresos, gastos, ahorros e inversiones de un individuo o un hogar, y están directamente relacionadas con su capacidad para alcanzar objetivos económicos y mantener un equilibrio financiero. Según Hernández y Muñoz (2019), el manejo adecuado de las finanzas personales es crucial para prevenir el endeudamiento excesivo y fomentar una estabilidad económica sostenible. En el contexto colombiano, factores como la informalidad laboral y la fluctuación de los ingresos representan retos significativos para muchas familias, particularmente en ciudades como Medellín y Cali. Por ende, entender cómo las familias gestionan sus finanzas es fundamental para proponer estrategias que promuevan el bienestar económico.

2.2.2. Factores Socioeconómicos

Los factores socioeconómicos, tales como el nivel de ingresos, la educación, el empleo y el acceso a servicios básicos, tienen un impacto directo en las finanzas personales y en la calidad de vida de los hogares. Estudios realizados por García y Pérez (2020) en Medellín y Cali revelan que los niveles de pobreza y desigualdad dificultan la acumulación de recursos y el acceso a oportunidades económicas, limitando la capacidad de los hogares para mejorar sus condiciones de vida. Además, las disparidades en la educación financiera agravan las diferencias en cómo las familias administran sus recursos, lo que subraya la necesidad de implementar iniciativas de alfabetización financiera que consideren estos contextos particulares.

2.2.3. Calidad de Vida y Bienestar Emocional

La calidad de vida se define como el bienestar integral de los individuos, incluyendo aspectos económicos, sociales, y emocionales. De acuerdo con el Departamento Nacional de Planeación (DNP, 2021), el bienestar emocional de los hogares en Colombia está estrechamente vinculado a la seguridad financiera y la capacidad de satisfacer necesidades básicas. En ciudades como Medellín y Cali, los niveles de estrés y ansiedad por problemas financieros son

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

factores que afectan significativamente la estabilidad emocional y, en consecuencia, la calidad de vida de las familias. Esto refuerza la importancia de estudiar la relación entre las finanzas personales, el bienestar emocional y las políticas públicas orientadas a reducir las desigualdades económicas.

2.2.4. Educación Financiera como Herramienta de Transformación

La educación financiera juega un papel crucial en el fortalecimiento de la capacidad de las personas para tomar decisiones informadas sobre su dinero, lo que impacta directamente su bienestar y calidad de vida. Según un estudio de Castañeda y López (2018), las intervenciones en educación financiera en Colombia han demostrado mejoras en la planificación del presupuesto y la reducción del endeudamiento. En el contexto de Medellín y Cali, donde la vulnerabilidad financiera es una preocupación recurrente, promover programas educativos en escuelas y comunidades podría ser una herramienta efectiva para mitigar el impacto de las decisiones financieras malinformadas. La alfabetización financiera no solo mejora la gestión del dinero, sino que también contribuye a una mayor tranquilidad emocional y una mejor calidad de vida en los hogares.

3. METODOLOGÍA

3.1. Enfoque y alcance de la investigación

El enfoque de la presente investigación será principalmente cuantitativo y descriptivo, permitiendo cuantificar y analizar la influencia de diversos factores en el manejo de las finanzas personales. Este análisis busca comprender cómo estos factores afectan la calidad de vida de las personas y sus familias en el contexto colombiano. La metodología adoptará un diseño exploratorio y correlacional, centrado en identificar patrones y relaciones significativas entre variables específicas, lo que contribuirá al desarrollo de hipótesis fundamentadas para estudios futuros. Según Hernández Sampieri et al. (2014), un enfoque cuantitativo es adecuado para investigaciones que buscan medir fenómenos de forma objetiva, utilizando herramientas estadísticas para identificar relaciones entre variables y generalizar resultados dentro de una población determinada.

3.2. Población y muestra de la Investigación

La población objetivo serán los adultos mayores de 18 años, residentes en Medellín y Cali que manejen sus finanzas personales, se utilizará una muestra representativa de esta población para generalizar los resultados a nivel nacional; La muestra será de manera aleatoria estratificada, considerando diferentes regiones geográficas y niveles socioeconómicos para capturar diversidad.

3.3. Instrumentos de recolección de información.

Para recolectar información se hará uso de cuestionarios estructurados para obtener información sobre hábitos de manejo financiero, percepciones de calidad de vida, y otros factores relevantes, así mismo se emplearán escalas de medición para cuantificar variables como la gestión financiera (por ejemplo, utilizando escalas de conocimiento financiero, comportamiento de ahorro) y calidad de vida (utilizando escalas que evalúan aspectos como satisfacción general, bienestar emocional).

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

3.4. Procedimientos a desarrollar

Para llevar a cabo el presente trabajo se realizarán los procedimientos que se explican a continuación: en primer lugar, se realizará el diseño de la investigación, en este punto se debe definir claramente las variables a estudiar, la metodología de recolección de datos y los análisis estadísticos que se utilizarán. También se debe considerar la recolección de datos la cual estará soportada con la implementación de cuestionarios y entrevistas conforme al plan establecido. Una vez culminados estos dos aspectos se analizarán los datos mediante análisis descriptivos e inferenciales para examinar las relaciones entre variables y determinar la influencia de los factores en el manejo financiero y la calidad de vida. Finalmente se realizará la interpretación de resultados donde se discutirán los hallazgos obtenidos.

3.5. Métodos de análisis de información

El análisis de los datos recolectados se dividirá en dos partes: cuantitativo y cualitativo, utilizando herramientas específicas para cada tipo de datos. Los datos cuantitativos obtenidos de las encuestas serán procesados y analizados utilizando el software estadístico Jamovi.

Para abordar el objetivo de identificar los factores que influyen en el manejo de las finanzas personales y su consecuencia en la calidad de vida en Colombia, se pueden emplear una combinación de métodos de análisis de información dentro de los cuales se pueden encontrar análisis descriptivo el cual utiliza estadísticas descriptivas para caracterizar las variables relevantes, análisis inferencial para determinar la significancia de las relaciones y diferencias entre variables clave, análisis de regresión para examinar la influencia de variables predictoras sobre variables dependientes, análisis multivariado para identificar patrones subyacentes entre múltiples variables relacionadas con el manejo financiero y la calidad de vida.

3.6. Datos recolectados

Los datos de este análisis se obtuvieron a través de una encuesta en línea como método de recopilación de información. La encuesta permite aplicaciones masivas, que mediante técnicas de muestreo adecuadas pueden hacer extensivos los resultados a comunidades enteras. (Anguita, Labrador, & Campos, 2002). La encuesta fue distribuida mediante Google

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

Forms y a través de mensajes de WhatsApp a un grupo poblacional mayor de 18 años ubicados en Cali y Medellín, donde participaron alrededor de 320 personas. Este método facilitó una recolección de datos rápida y accesible, favoreciendo una alta tasa de respuesta dentro de la población objetivo.

El cuestionario está compuesto de 5 preguntas, que fueron diseñadas dando respuesta al objetivo general de la investigación y a partir de un cuadro de variables. La recopilación de información se realizó completamente en línea, lo que permitió a los participantes acceder al cuestionario de manera ágil y cómoda. Una vez finalizada la recolección, las respuestas fueron exportadas en formato Excel para llevar a cabo las tareas de limpieza y preparación de los datos. Este proceso incluyó la depuración de respuestas incompletas, corrección de errores ortográficos, imputación de valores faltantes mediante el método de k-vecinos más cercanos, y la normalización de dos observaciones para asegurar la uniformidad de la base de datos.

Para el análisis, se emplearon diversas herramientas, incluyendo Google Forms para la recopilación inicial y Jamovi para los análisis estadísticos, y Excel para las etapas de preparación y limpieza de los datos. La imputación de datos faltantes y la asignación de etiquetas fueron pasos esenciales para garantizar que la información fuera íntegra y coherente antes de iniciar el análisis. Además, la normalización de ciertas variables resultó crucial para mantener la consistencia del conjunto de datos.

3.7. Codificación de datos

La codificación y el análisis de los datos serán realizados principalmente en Jamovi, una herramienta de software estadístico que permite trabajar con diversos tipos de variables. Para el estudio se trabajó con variables cualitativas dicotómicas, ordinales y politómicas, así como cuantitativas continuas y ordinales. El proceso de codificación comenzó con la importación de los datos desde un archivo de Excel a Jamovi, lo que permitió una integración fluida y ordenada de la información. Posteriormente, se asignaron códigos a cada categoría de forma manual, asegurando que cada variable se etiquetara de manera precisa y coherente con el propósito de la investigación. Este proceso incluyó la revisión exhaustiva de cada etiqueta asignada, con el fin de garantizar que las clasificaciones fueran correctas y consistentes.

4. Resultados

La recolección de datos se llevó a cabo mediante encuestas estructuradas aplicadas a una muestra poblacional de 320 participantes. El instrumento seleccionado fue un cuestionario previamente validado que incluyó preguntas cerradas de opción múltiple, escalas ordinales y preguntas cuantitativas. El cuestionario se diseñó para recolectar información sobre el manejo de las finanzas personales, el uso de herramientas financieras, la percepción del impacto en la calidad de vida y los hábitos de ahorro. La aplicación de las encuestas se realizó de manera digital, asegurando que los participantes representarán diferentes contextos socioeconómicos y fuentes de ingresos.

Tabla 1. Características

Características	N=320
Manejo adecuado de las finanzas	
Si	193 (60%)
No	127 (40%)
Frecuencia del uso de herramientas financieras	
Nunca	71 (22%)
Rara vez	87 (27%)
A veces	71 (22%)
Frecuentemente	72 (23%)
Siempre	19 (5.9%)
Principal fuente de ingresos	
Empleo fijo	201 (63%)
Empleo informal	40 (13%)
Negocio propio	48 (15%)
Apoyo de familiares	21 (6.6%)
Otros	10 (3.1%)
El estado actual de sus finanzas afecta su calidad de vida	
Muy negativamente	26 (8.1%)
Negativamente	44 (14%)
Neutro	117 (37%)
Positivamente	94 (29%)
Muy positivamente	39 (12%)
¹ n (%)	

Fuente: Propia a partir de Jamovi (2024)

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

La tabla presenta una serie de características relacionadas con el manejo de las finanzas de una muestra de 320 personas (N = 320), desglosada en diferentes categorías. El 60% de los participantes (193 personas) indica que manejan adecuadamente sus finanzas, mientras que el 40% (127 personas) no lo hace. El 22% nunca utiliza herramientas financieras, el 27% lo hace rara vez, el 22% a veces, el 23% frecuentemente, y solo el 5.9% las utiliza siempre. La mayoría (63%) depende de un empleo fijo (201 personas), mientras que una proporción menor tiene empleo informal (13%), negocio propio (15%), apoyo de familiares (6.6%), o fuentes de ingresos "otros" (3.1%). El 8.1% de los participantes afirma que el estado de sus finanzas afecta muy negativamente su calidad de vida, el 14% lo percibe de manera negativa, un 37% se siente neutral, un 29% lo percibe positivamente y el 12% muy positivamente.

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

Tabla 2: Relación de las variables respecto a la frecuencia del uso de herramientas financieras.

Cross Table - Frecuencia del uso de herramientas financiera							
	Nunca (N=71)	Rara vez (N=87)	A veces (N=71)	Frecuentemente (N=72)	Siempre (N=19)	Total (N=320)	p value
Manejo adecuado de las finanzas							< 0.001 ¹
Sí	17.0 (23.9%)	35.0 (40.2%)	58.0 (81.7%)	64.0 (88.9%)	19.0 (100.0%)	193.0 (60.3%)	
No	54.0 (76.1%)	52.0 (59.8%)	13.0 (18.3%)	8.0 (11.1%)	0.0 (0.0%)	127.0 (39.7%)	
Principal fuente de ingresos							< 0.001 ¹
Empleo fijo	36.0 (50.7%)	64.0 (73.6%)	41.0 (57.7%)	47.0 (65.3%)	13.0 (68.4%)	201.0 (62.8%)	
Empleo informal	8.0 (11.3%)	11.0 (12.6%)	13.0 (18.3%)	8.0 (11.1%)	0.0 (0.0%)	40.0 (12.5%)	
Negocio propio	23.0 (32.4%)	1.0 (1.1%)	8.0 (11.3%)	10.0 (13.9%)	6.0 (31.6%)	48.0 (15.0%)	
Apoyo de familiares	4.0 (5.6%)	9.0 (10.3%)	7.0 (9.9%)	1.0 (1.4%)	0.0 (0.0%)	21.0 (6.6%)	
Otros	0.0 (0.0%)	2.0 (2.3%)	2.0 (2.8%)	6.0 (8.3%)	0.0 (0.0%)	10.0 (3.1%)	
El estado actual de sus finanzas afecta su calidad de vida							
Muy negativamente	6.0 (8.5%)	8.0 (9.2%)	5.0 (7.0%)	7.0 (9.7%)	0.0 (0.0%)	26.0 (8.1%)	
Negativamente	2.0 (2.8%)	9.0 (10.3%)	32.0 (45.1%)	1.0 (1.4%)	0.0 (0.0%)	44.0 (13.8%)	
Neutro	41.0 (57.7%)	47.0 (54.0%)	4.0 (5.6%)	20.0 (27.8%)	5.0 (26.3%)	117.0 (36.6%)	
Positivamente	16.0 (22.5%)	22.0 (25.3%)	28.0 (39.4%)	28.0 (38.9%)	0.0 (0.0%)	94.0 (29.4%)	
Muy positivamente	6.0 (8.5%)	1.0 (1.1%)	2.0 (2.8%)	16.0 (22.2%)	14.0 (73.7%)	39.0 (12.2%)	

1. Pearson's Chi-squared test

Fuente: Propia a partir de la herramienta Pearson's Chi-squared test de Jamovi

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

La tabla presenta una relación entre el uso de herramientas de finanzas personales y otras variables del estudio; con un enfoque en su manejo financiero, fuente de ingresos y el impacto de su estado financiero en la calidad de vida. De los participantes que manejan adecuadamente sus finanzas (60.3%), la mayoría usa herramientas financieras de manera frecuente o siempre (88.9% de los que usan "Frecuentemente" y 100% de los que usan "Siempre"). Por el contrario, el 76.1% de los que no manejan adecuadamente sus finanzas nunca usan herramientas financieras, lo que indica una correlación significativa entre el uso de herramientas y una gestión financiera adecuada. El valor p (< 0.0011) respalda esta relación estadísticamente significativa.

Los empleados fijos representan la mayoría de los participantes (62.8%) y tienden a usar más frecuentemente las herramientas financieras (65.3% de los que usan "Frecuentemente"). Los que dependen de un negocio propio o empleo informal muestran menor uso de herramientas financieras. Es interesante que las personas con apoyo de familiares o con otras fuentes de ingresos tienen menor frecuencia en el uso de estas herramientas, con los resultados más bajos observados en los que usan herramientas "Siempre" o "Frecuentemente" (0% en algunos casos).

Un número significativo de personas que usan herramientas financieras de manera "Frecuente" o "Siempre" (38.9% y 73.7% respectivamente) indican que su estado financiero impacta positivamente o muy positivamente su calidad de vida. En contraste, la mayoría de los que nunca usan herramientas financieras (57.7%) sienten que el estado de sus finanzas tiene un impacto neutro en su calidad de vida.

Finalmente, la tabla muestra una fuerte correlación entre el uso de herramientas financieras y un manejo adecuado de las finanzas. Además, los empleados fijos parecen tener una mayor probabilidad de utilizar estas herramientas y, en general, aquellos que las usan con mayor frecuencia reportan un impacto positivo en su calidad de vida. Los resultados estadísticos ($p < 0.0011$) refuerzan la importancia de las herramientas financieras en la gestión de las finanzas personales.

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

Tabla 3: Variables Cuantitativa

Descriptivas	
¿Cuánto ahorra mensualmente? (en porcentaje)	
N	320,00
Perdidos	0,00
Mediana	10,00
Moda	0,00
25 percentil	2,00
50 percentil	10,00
75 percentil	20,00

Fuente: Propia a partir de Jamovi (2024)

La tabla presenta estadísticas descriptivas sobre el ahorro mensual en porcentaje de una muestra de 320 personas (N = 320). A continuación, se describen los principales valores: Mediana: 10.0% la mediana indica que el valor central del ahorro mensual está en el 10%, es decir, el 50% de los participantes ahorran más del 10% y el otro 50% ahorran menos. Moda: 0.00% la moda es 0%, lo que significa que el valor más frecuente de ahorro mensual es cero, es decir, un número significativo de participantes no ahorran nada cada mes.

Percentiles: El percentil 25 es 2.00%, lo que indica que el 25% de los participantes ahorran un 2% o menos de su ingreso mensual. El percentil 50 (que también es la mediana) es 10.0%, lo que muestra que la mitad de los participantes ahorran menos del 10% de su ingreso mensual. El 75 percentil es 20.0%, lo que indica que el 25% superior de los participantes ahorran más del 20% de sus ingresos mensuales. Lo anterior se puede evidenciar de forma gráfica en la siguiente imagen. La gráfica no se comporta de manera normal, por esta razón es una variable no paramétrica.

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

Cuanto ahorra mensualmente (en porcentaje)

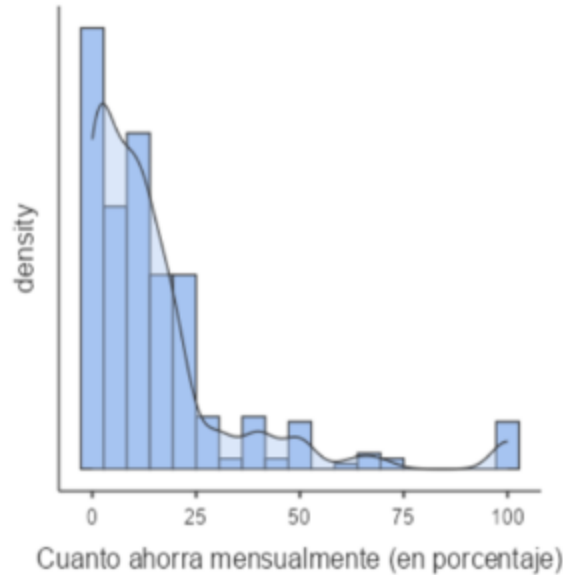


Gráfico 1: Variables cuantitativas

Fuente: Propia a partir de Jamovi (2024)

Tabla 4: Relación entre la Fuente de Ingresos y el Manejo Adecuado de las Finanzas

Fuente de Ingresos	Sí (Manejo Adecuado)	No (Manejo Inadecuado)	Total	% de Manejo Adecuado
Empleo fijo (N=201)	126 (62.7%)	75 (37.3%)	201 (100%)	62,70%
Empleo informal (N=40)	19 (47.5%)	21 (52.5%)	40 (100%)	47,50%
Negocio propio (N=48)	32 (66.7%)	16 (33.3%)	48 (100%)	66,70%
Apoyo de familiares (N=21)	13 (61.9%)	8 (38.1%)	21 (100%)	61,90%
Otros (N=10)	3 (30.0%)	7 (70.0%)	10 (100%)	30,00%
Total (N=320)	193 (60.3%)	127 (39.7%)	320 (100%)	60,30%

Fuente: Propia a partir de Pearson's Chi-squared test en Jamovi (2024)

La relación entre la fuente de ingresos y el manejo adecuado de las finanzas se analizó mediante el test de Chi-cuadrado de Pearson, obteniéndose un $p = 0.096$, lo que indica que no hay una asociación estadísticamente significativa entre estas dos variables. Sin embargo, al observar las frecuencias relativas dentro de cada categoría de ingresos, emergen tendencias relevantes: Los participantes con empleo fijo presentan un mayor porcentaje de manejo

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

adecuado de sus finanzas (62.7%), seguido por aquellos con negocio propio (66.7%) y apoyo de familiares (61.9%).

Por el contrario, quienes dependen de fuentes de ingresos "otros" tienen el menor porcentaje de manejo adecuado (30.0%), siendo este el grupo más vulnerable en términos financieros. Entre los participantes con empleo informal, solo el 47.5% reportan manejar adecuadamente sus finanzas, lo que también refleja una menor estabilidad en comparación con los empleados fijos y los trabajadores por cuenta propia.

5. Análisis de resultados

Los resultados obtenidos en el estudio reflejan tendencias relevantes sobre el manejo de las finanzas personales en una muestra de 320 personas en Medellín y Cali. El análisis de los resultados obtenidos permite identificar tendencias clave en el manejo de las finanzas personales dentro de la muestra estudiada. Estos hallazgos no sólo ofrecen un panorama del uso de herramientas financieras, los hábitos de ahorro y su impacto en la calidad de vida, sino que también permiten contrastarlos con teorías y estudios previos sobre economía conductual, estabilidad financiera y bienestar personal. A continuación, se presentan los resultados principales, su interpretación y las implicaciones derivadas de ellos.

El análisis revela que el 60% de los participantes gestionan adecuadamente sus finanzas, y de este grupo, el 88.9% utiliza herramientas financieras con frecuencia, mientras que el 100% de los que las usan "siempre" las gestionan adecuadamente. En contraste, el 76.1% de quienes no manejan bien sus finanzas nunca usan herramientas financieras. El valor p (< 0.0011) indica una correlación significativa entre el uso de herramientas y una gestión financiera adecuada. Este hallazgo respalda la teoría del comportamiento planificado de Ajzen (1991) y estudios previos de Lusardi y Mitchell (2014), que vinculan la alfabetización financiera con una gestión responsable. En conclusión, adoptar herramientas financieras aumenta la probabilidad de una gestión financiera efectiva, subrayando la importancia de fomentar la alfabetización financiera.

El 8.1% de los participantes siente que el estado de sus finanzas afecta "muy negativamente" su calidad de vida, mientras que el 29% y el 12% perciben un impacto positivo y muy positivo, respectivamente. Los usuarios frecuentes o regulares de herramientas financieras reportan un mayor impacto positivo en su calidad de vida (38.9% y 73.7%, respectivamente).

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

Según la teoría de Diener et al. (1999), la calidad de vida está vinculada a la seguridad financiera y el bienestar. Estudios de Shim et al. (2009) indican que una buena gestión financiera reduce el estrés y mejora la satisfacción. Los resultados confirman que el uso de herramientas financieras mejora tanto la gestión financiera como la percepción de calidad de vida, al reducir la ansiedad económica y aumentar el bienestar general.

Los empleados fijos representan el 63% de los participantes y son quienes usan herramientas financieras con mayor frecuencia (65.3% entre los que las utilizan frecuentemente). En contraste, las personas con ingresos inestables, como empleo informal o apoyo familiar, muestran menor uso de estas herramientas. Esto se alinea con teorías que relacionan la estabilidad económica con una mayor capacidad y motivación para planificar financieramente a largo plazo (Modigliani & Brumberg, 1954; Lusardi, 2012). Los resultados refuerzan que la estabilidad de ingresos fomenta el uso de estrategias financieras, mientras que quienes carecen de esta estabilidad enfrentan barreras significativas. Esto subraya la necesidad de enfoques específicos para apoyar a grupos económicamente vulnerables en su gestión financiera.

El valor modal del ahorro mensual es del 0%, lo que indica que muchos participantes no ahorran nada, mientras que la mediana es del 10% y el percentil 75 está en el 20%, lo que significa que solo el 25% ahorra más del 20%. Los datos muestran disparidades en los hábitos de ahorro y no siguen una distribución normal. Según Keynes (1936), el ahorro depende del ingreso disponible y las expectativas futuras, lo cual se refleja en los resultados, con un predominio del no ahorro. La teoría de Friedman (1957) también destaca que la educación financiera y el acceso a recursos afectan los hábitos de ahorro, lo que subraya la necesidad de programas educativos y políticas para fomentar el ahorro, especialmente entre personas de bajos ingresos.

Aunque el análisis estadístico no muestra una relación significativa entre la fuente de ingresos y el manejo adecuado de las finanzas, los datos sugieren que la estabilidad económica asociada a un empleo fijo y a un negocio propio contribuye a una mejor gestión financiera. Sin embargo, las personas con ingresos informales o apoyadas por familiares enfrentan desafíos adicionales que podrían afectar su capacidad de manejar adecuadamente sus recursos. Estos resultados destacan la necesidad de intervenciones específicas dirigidas a los grupos con mayores vulnerabilidades financieras, como los dependientes de ingresos informales o fuentes "otras".

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

Relevancia de los resultados

Los resultados del estudio destacan la relación entre el uso de herramientas financieras y un manejo adecuado de las finanzas personales, lo que mejora la calidad de vida. Estos hallazgos coinciden con la teoría del comportamiento planificado (Ajzen, 1991) y estudios previos que vinculan la planificación financiera con comportamientos efectivos (Lusardi & Mitchell, 2014). Además, las personas con empleo fijo utilizan más frecuentemente herramientas financieras, lo que refleja cómo la estabilidad económica facilita la planificación, tal como lo sugieren Keynes (1936) y Modigliani y Brumberg (1954). Sin embargo, la tendencia de ahorro en 0% señala barreras significativas, especialmente entre quienes tienen ingresos bajos o inestables, lo que subraya la necesidad de estrategias inclusivas de ahorro (Fisher, 1930).

El impacto positivo del manejo financiero en la calidad de vida confirma que el control sobre los recursos económicos reduce el estrés y mejora el bienestar, tal como lo proponen Diener et al. (1999). Estos resultados refuerzan la importancia de promover la alfabetización financiera y diseñar políticas adaptadas a grupos vulnerables. Las investigaciones previas también subrayan la relevancia de la estabilidad laboral y los ingresos previsibles en la planificación financiera, lo que destaca la necesidad de implementar programas educativos para poblaciones en riesgo de manejar inadecuadamente sus finanzas (Garay Anaya, 2015; Bernal Cárdenas et al., 2021).

6. Conclusiones

A lo largo de esta investigación se identificaron diversas dificultades que influyeron en el desarrollo del proceso. Una de las principales limitaciones fue la dispersión geográfica de los tres participantes, lo que complicó la coordinación y la asignación de tareas. Asimismo, aunque se esperaba una muestra aproximada de 400 personas y se obtuvieron 320 respuestas, lo que representó un 42.7% de efectividad respecto a las 750 invitaciones enviadas a través de WhatsApp. Este medio, aunque práctico y de amplio alcance, evidenció limitaciones en términos de respuesta inmediata y compromiso por parte de los destinatarios. A pesar de estos desafíos, los datos recolectados resultaron suficientes para abordar los objetivos planteados y generar conclusiones significativas.

El estudio revela un aspecto positivo clave: las personas que utilizan herramientas financieras de manera frecuente logran un manejo más adecuado de sus finanzas, lo que impacta positivamente en su calidad de vida. Este hallazgo resalta la importancia de la alfabetización financiera y el acceso a herramientas que fomenten prácticas responsables. Sin embargo, un aspecto negativo significativo es que un alto porcentaje de participantes (40%) no maneja adecuadamente sus finanzas, y el 22% nunca utiliza herramientas financieras, lo que refleja una brecha crítica en la educación financiera, especialmente en poblaciones con ingresos informales o inestables.

Cuantitativamente, el 60% de los participantes indicó manejar adecuadamente sus finanzas, y se encontró una correlación significativa ($p < 0.0011$) entre el uso de herramientas y la gestión financiera. Cualitativamente, los participantes que reportaron mayor uso de herramientas perciben un impacto positivo en su calidad de vida, lo que sugiere que las herramientas no solo mejoran la gestión económica, sino también el bienestar emocional. Sin embargo, la moda del ahorro en 0% y la mediana de solo 10% reflejan disparidades preocupantes en los hábitos de ahorro que limitan la planificación financiera a largo plazo.

La hipótesis que planteaba que el uso de herramientas y la educación financiera influyen positivamente en la gestión económica y calidad de vida se confirma parcialmente. Los resultados respaldan que quienes utilizan herramientas financieras tienen un manejo más adecuado y reportan mayor bienestar. Sin embargo, las limitaciones en el acceso a estas herramientas para ciertos grupos vulnerables muestran que esta relación no es homogénea en toda la población.

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

Las desviaciones observadas, como la baja adopción de herramientas financieras en grupos con ingresos inestables, pueden explicarse por la falta de programas educativos adaptados a sus necesidades y por barreras económicas o tecnológicas. Además, la moda del ahorro en 0% sugiere que la capacidad de ahorro está condicionada por la informalidad laboral y la inseguridad económica, lo que limita la planificación financiera.

El estudio tiene implicaciones prácticas importantes: refuerza la necesidad de diseñar programas de alfabetización financiera dirigidos a grupos vulnerables y promover herramientas digitales accesibles para mejorar la gestión financiera. Se recomienda integrar la educación financiera en el sistema educativo y políticas públicas, priorizando sectores con bajos niveles de ahorro y uso de herramientas. Esto podría reducir las brechas en la calidad de vida observadas en la población.

Resumen y Reflexión

Los objetivos del estudio se lograron parcialmente. Se identificaron factores clave que influyen en las finanzas personales y la calidad de vida, como el uso de herramientas financieras y la estabilidad laboral. Sin embargo, la descripción de factores emocionales y sociales relacionados con la gestión financiera fue limitada, sugiriendo la necesidad de investigaciones futuras más exhaustivas. El método cuantitativo y el uso de encuestas fueron adecuados para medir relaciones y patrones. Sin embargo, incluir un enfoque mixto, con entrevistas o grupos focales, podría haber enriquecido el análisis cualitativo, especialmente en la comprensión de barreras culturales o emocionales que afectan la gestión financiera.

Entre las limitaciones se destacan la dificultad de realizar encuestas a poblaciones de difícil acceso, como quienes dependen de ingresos informales, y la dependencia de métodos en línea, que pueden excluir a personas sin acceso tecnológico. Además, la falta de segmentación más detallada en las variables (por edad o región) limitó la profundidad de los análisis. Este estudio evidencia la necesidad de intervenciones focalizadas para mejorar la alfabetización financiera y promover el uso de herramientas adaptadas a poblaciones vulnerables. Los hallazgos pueden aplicarse en el diseño de programas educativos, herramientas digitales y políticas públicas orientadas a reducir desigualdades económicas.

7. Recomendaciones

7.1. Elementos Clave: Acciones Prácticas

La promoción de la educación financiera es esencial para empoderar a las personas en la gestión de sus recursos. Es crucial diseñar programas de alfabetización financiera adaptados a diferentes niveles educativos y contextos socioeconómicos, con énfasis en herramientas digitales que ayuden a gestionar presupuestos, ahorrar e invertir. Estos programas podrían implementarse en instituciones educativas, centros comunitarios y plataformas en línea, alcanzando así a una amplia variedad de públicos. Además, la incorporación de contenidos prácticos y accesibles fomentará una mayor comprensión sobre la importancia de la planificación financiera. Este enfoque permitirá mejorar la toma de decisiones económicas en todas las etapas de la vida.

Para fomentar hábitos de ahorro, es importante incentivar políticas públicas que faciliten el acceso a cuentas de ahorro con beneficios fiscales, así como herramientas automatizadas de ahorro dirigidas a trabajadores informales. El desarrollo de aplicaciones financieras intuitivas, que ofrezcan educación interactiva, consejos personalizados y seguimiento de gastos, puede ser un paso clave en este proceso. Además, la reducción de barreras culturales o tecnológicas en sectores con ingresos inestables, a través de campañas de sensibilización, contribuirá a una mayor inclusión financiera. De esta manera, se logrará un impacto positivo en las comunidades más vulnerables, promoviendo la estabilidad económica a largo plazo.

7.2. Futuras Investigaciones

Los factores emocionales y culturales desempeñan un papel crucial en las decisiones financieras, ya que las emociones, la percepción del riesgo y los valores culturales influyen directamente en cómo las personas gestionan su dinero. Estos elementos impactan la calidad de vida, afectando la toma de decisiones sobre ahorro, gasto e inversión. Es esencial explorar cómo estas dinámicas varían en diferentes contextos, considerando también las percepciones individuales y colectivas. Para comprender mejor estos efectos, los estudios longitudinales podrían evaluar el impacto a largo plazo de la educación financiera en la estabilidad económica

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

y emocional de las familias, con un enfoque en cómo estas intervenciones mejoran la seguridad financiera y bienestar general.

Además, es importante investigar cómo las diferencias demográficas, como género, edad y región, afectan los comportamientos financieros, utilizando muestras representativas para obtener resultados más precisos. El impacto de las herramientas digitales también debe ser evaluado, particularmente en la modificación de hábitos de ahorro y planificación, mediante métodos que combinen análisis cuantitativos y cualitativos. Finalmente, un análisis comparativo de diferentes ciudades o países puede proporcionar una visión valiosa sobre las similitudes y diferencias en el manejo financiero, lo que permitirá diseñar modelos de educación financiera y políticas más adaptables a contextos locales específicos.

7.3. Limitaciones

Aunque la muestra de 320 participantes permitió identificar tendencias generales, su alcance geográfico limitado y la falta de segmentación demográfica dificultaron la generalización de los resultados. Para futuras investigaciones, sería recomendable considerar muestras más grandes y representativas que incluyan diversas regiones y perfiles demográficos, lo que proporciona una visión más amplia y precisa. Esto ayudaría a comprender mejor las dinámicas financieras en diferentes contextos, facilitando la implementación de políticas y programas educativos más inclusivos y efectivos.

El uso exclusivo de encuestas digitales como método de recolección presentó una limitación significativa, ya que excluyó a las personas sin acceso a internet, lo que pudo haber sesgado los resultados hacia poblaciones con mayores recursos tecnológicos. Para superar esta barrera, sería beneficioso combinar métodos presenciales y en línea, garantizando la inclusión de grupos más diversos. Además, aunque el enfoque cuantitativo permitió identificar patrones, la inclusión de un análisis cualitativo habría enriquecido el estudio, proporcionando información más profunda sobre las barreras y motivaciones de los participantes. La planificación más extensa del estudio podría mejorar la coordinación y superar las restricciones logísticas, asegurando un análisis más robusto y detallado.

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

8.Referencias

Ariely, D. (2008). Predictably irrational: the hidden forces that shape our decisions: HarperCollins New York.

Behrman, J. R., Mitchell, O. S., Soo, C., & Bravo, D. (2010). Financial literacy, schooling, and wealth accumulation: National Bureau of Economic Research.

Glimcher, P. W. (2004). Decisions, uncertainty, and the brain: The science of neuroeconomics: MIT press.

Hardy, J. T. (2012). Fundamentos de teoría económica: Cognitio.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill.

Hofstede, G., Hofstede, G. J., & Minkov, M. (1991). Cultures and organizations: Software of the mind (Vol. 2): McGraw-Hill London.

Leavy, S. (2009). Aportes de la neuroeconomía en la toma de decisiones económicas. Sociedad Brasileira de Economía.

Sanfey, A., Loewenstein, G., McClure, S., & Cohen, J. (2006). Neuroeconomía: corrientes cruzadas en la investigación sobre toma de decisiones. *Trends in Cognitive Sciences*, 10(3), 108-116.

Garay Anaya, G. (2015) Las finanzas conductuales, el Alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. *Perspectivas Año 18 – Nº 36 Noviembre 2015*, 7 – 34. Universidad Académica Regional Cochabamba.

Bernal Cárdenas A. Lora Cerón G. Mayorga González L D. (2021, nov, 28) *La influencia de la educación financiera en los hábitos de compra en la ciudad de Bogotá*. Universidad Ean Escuela de Formación en Investigación

Anguita, J. C. Labrador, J. R. & Campos, J. D. (2002). La encuesta como técnica de investigación, Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos. <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

Garay Anaya, Gonzalo. (2015). "Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad." *Perspectivas*, Año 18 – N° 36, Noviembre 2015, 7 – 34. Universidad Católica Bolivariana "San Pablo", Universidad Académica Regional Cochabamba. Clasificación JEL: A120, A130.

Bernal Cárdenas, A., Lora Cerón, G., & Mayorga González, L. D. (2021). *La influencia de la educación financiera en los hábitos de compra en la ciudad de Bogotá*. Trabajo seminario de investigación, Universidad Ean Escuela de Formación en Investigación.

Superintendencia Financiera de Colombia (2023). Informe de comportamiento financiero y educación financiera en Colombia. <https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10115193/reporte-de-inclusion-financiera-2023-avances-y-retos-en-colombia/>

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (2023). *Informe sobre educación financiera en Colombia*. <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2024/07/IGG%202024-V9.pdf>

Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179-211.

Diener, E., Suh, E. M., Lucas, R. E., & Smith, H. L. (1999). Subjective well-being: Three decades of progress. *Psychological Bulletin*, 125(2), 276–302.

Friedman, M. (1957). *A Theory of the Consumption Function*. Princeton University Press.

Keynes, J. M. (1936). *The General Theory of Employment, Interest, and Money*. Palgrave Macmillan.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.

Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2009). Financial socialization of young adults: The role of family, work, and education. *Journal of Youth and Adolescence*, 39(12), 1457–1470.

Hernández, A., & Muñoz, R. (2019). El manejo de las finanzas personales en contextos urbanos colombianos: Retos y estrategias. *Revista de Estudios Financieros*, 12(3), 45-58.

Influencia de las finanzas personales en la calidad de vida familiar.

García, J., & Pérez, M. (2020). Factores socioeconómicos y su impacto en las finanzas personales: Un análisis de Medellín y Cali. *Revista de Economía y Sociedad*, 22(4), 67-82.

Departamento Nacional de Planeación (DNP). (2021). Informe sobre bienestar emocional y calidad de vida en los hogares colombianos. Bogotá, Colombia: Departamento Nacional de Planeación.

Castañeda, M., & López, F. (2018). Educación financiera en Colombia: Impacto de las intervenciones en la planificación y endeudamiento. *Revista Colombiana de Finanzas*, 15(2), 102-115.