

ENDEUDAMIENTO EN LOS HOGARES COLOMBIANO: ANTES Y DESPUÉS DEL SARS COV-2 (COVID-19)

Nathalie Ortiz Osorio, estudiante del programa de Maestría en Gestión de Organizaciones de la Universidad Cooperativa de Colombia, sede Sur, pregrado en Ingeniería Civil de la Pontificia Universidad Javeriana de Cali.

Correo: nathalie.ortiz@campusucc.edu.co

Tutora: Jhoanna Rodríguez Martínez

Correo: jhoanna.rodriguez@campusucc.edu.co

Cotutor: Edward Enrique Escobar Quiñonez

Correo: edward.escobarq@campusucc.edu.co



Resumen

En el documento se estudia el comportamiento del nivel de endeudamiento de un hogar colombiano antes y después de la pandemia COVID-19. Para lograr lo anterior se realiza encuestas a 40 personas de la ciudad de Cali para así obtener información que permita conocer elementos tales como los pasivos aproximados del encuestado después de la pandemia y los motivos por los cuales se endeuda con entidades bancarias. De acuerdo con lo anterior el método de investigación es tipo exploratorio descriptivo, pues se realizó una revisión documental y una recolección de información a través de fuentes secundarias. Para recolectar la información teórica se utilizaron fuentes secundarias como los documentos públicos del DANE (Departamento Administrativo Nacional de Estadística), ya que tienen la información más actualizada sobre el efecto de la pandemia en la economía colombiana y la Superfinanciera que contiene informes financieros como también artículos financieros. Tras el análisis se pudo evidenciar que a pesar de llevar un presupuesto mensual las personas no tienen suficientes ahorros para cubrir 3 meses de gastos y esto se debe a que no hay una educación financiera.

Palabras clave: Ahorros, crédito, Covid-19, endeudamiento, educación del consumidor.

Abstract

To accomplish this task surveys are carried out on 40 people from the city of Cali in order to obtain information that allows to learn about elements such as the approximate debt of the person taking the survey after the pandemic also the reasons why they choose to take lends from banks. In accordance with the aforementioned the method conducted was exploratory descriptive research, since there was a documentary review and a recollection of information carried out using secondary sources. To collect the theoretical information, secondary sources were used, such as the public documents of the DANE (National Administrative Department of Statistics), since they have the most up-to-date information on the effect of the pandemic on the Colombian economy and the entity Superfinanciera, which contains financial reports as well as articles. financial After the analysis it was possible to perceive that despite having a monthly budget, people do not have enough savings to cover 3 months of expenses and this is because there is no financial education.

Key words: Savings, credit, Covid-19, indebtedness, consumer education.

Introducción

La pandemia del Covid-19 ha generado consecuencias duraderas directas sobre las economías de cada país, lo anterior se evidencia en especial en países en desarrollo como Colombia, donde hay un gran número de empleos informales. Con las medidas de bioseguridad el sustento de muchos hogares desapareció, con ello elevaron las tasas de desempleo para eso el gobierno colombiano implementó el Programa de Acompañamiento a Deudores – PAD con el fin de apoyar a la población con sus obligaciones financieras durante la coyuntura, para así mitigar los efectos negativos de esta crisis económica. Lo que empezó como una ayuda, terminó por empeorar la situación financiera de muchos y aumentó el nivel de endeudamiento.

Se analizaron documentos que han realizado estudios previos en referencia al tema, incluyendo artículos de revistas económicas para conocer el impacto de la pandemia en los hogares colombianos además se desarrolla una encuesta para tener otra perspectiva sobre la situación. Lo

anterior con el objetivo de conocer el comportamiento del nivel de endeudamiento debido a la pandemia, descubrir el motivo de endeudamiento y presentar recomendaciones desarrollados por expertos para reducir el nivel de endeudamiento.

En la primera sección, se describe la problemática planteada, donde se detalla que el estudio se enfoca en la población colombiana. En las siguientes tres secciones, se relata la historia de la deuda para entender su necesidad dentro de la sociedad, los efectos de una mala educación financiera y las consecuencias cuando hay sobreendeudamiento. Después se desarrolla el análisis de los resultados que se obtuvieron de las encuestas realizadas, el cual apoya los hallazgos de otros autores. Por último, se enfoca en presentar los métodos que fueron desarrollados por expertos para reducir el nivel de endeudamiento y así poder salir de la deuda.

El estudio del nivel de endeudamiento de la población colombiana antes y después de la pandemia se efectúa con la intención de aportar un mayor conocimiento sobre el impacto y los efectos financieros de la situación actual en los hogares, pues la superintendencia financiera ha obligado a las empresas acogerse a las Circulares Externas 007 y 014 de marzo de 2020.

Adicionalmente se requiere identificar los principales motivos que tiene una persona o grupo familiar para adquirir obligaciones con entidades bancarías. Una vez se identifique lo anterior, se expondrán los métodos que proponen expertos en el tema para salir de la deuda.

También se realiza con el fin de exponer el impacto y efectos financieros de la pandemia en los hogares colombianos conociendo que empresas se han acogido a la ley de bancarrota, lo que ha obligado realizar despidos y esto aumenta la tasa de desempleo.

Planteamiento del problema

El endeudamiento ha existido incluso antes de que existiera el dinero físico y obtener créditos se ha facilitado con la creación de las tarjetas de crédito y diferentes modalidades de préstamos (Brown, Garino, Taylor, & Whetley Price, 2004). Sin embargo, ambas modalidades cuentan con altas tasas de interés, cobros adicionales por adquirir el producto como la cuota de manejo o seguros de vida también obligan al consumidor firmar documentos que no comprende en su totalidad.

Para incentivar la economía local el gobierno sugiere apoyar negocios colombianos también propuso días sin IVA y los bancos facilitan aún más el proceso de los préstamos, sin embargo, el aumento de desempleo hace que los niveles de endeudamiento en los hogares aumenten por lo que disminuye la posibilidad de comprar en los mercados locales o invertir en proyectos de construcción.

Según Brown, Garino, Taylor, & Whetley Price las personas se endeudan porque pierden sus empleos o sus gastos son mayores a sus ingresos (Brown, et al. 2004). En ambos casos se evidencian las siguientes situaciones:

- El individuo no tiene claridad de su deuda total.
- Dificultad para pagar sus obligaciones a tiempo.
- Dejar acumular pagos porque no pueden pagarlos en su totalidad.
- No tienen establecidos un presupuesto.
- Hacen compras impulsivas por las preocupaciones

Cuando las personas no tienen claridad sobre su situación financiera se endeudan por lo que no tienen como prioridad ahorrar, por lo que aumentan los niveles de endeudamiento y cuando no cumplen con sus obligaciones estas se acumulan generan enfermedades como estrés, insomnio, depresión, ansiedad, entre otros.

Para lograr los objetivos del artículo se crea una encuesta para obtener la información necesaria para el análisis de la situación financiera después del COVID-19 y revisar la literatura e informes sobre el tema para: conocer el panorama antes de la pandemia y entender los motivos de endeudamiento de los colombianos.

Antecedentes

La Superintendencia Financiera dio a conocer el Informe Estadístico de seguimiento a las medidas que tomó el sector financiero durante la pandemia. En este, destacan que las estadísticas de seguimiento a los desembolsos de crédito muestran que estos siguen fluyendo a la economía “de manera positiva”. (Superintendencia Financiera de Colombia, 2020)

Según resalta la entidad, en lo corrido del periodo de aislamiento, es decir, del 20 de marzo de 2020 hasta el 1 de enero de 2021, las empresas y los hogares financiaron sus actividades económicas y personales a través de 217.237.708 operaciones de créditos desembolsados por un valor total de \$269,58 billones. Además, destacan que “entre el 12 de diciembre de 2020 y el 1 de enero de 2021 se desembolsaron 18.217.080 créditos por un valor total de \$25,56 billones”, según indica el informe. (Portafolio, 2020)

Juan Sebastián Amaya describe en un artículo para la revista La Republica las 10 señales que indican que colombianos no quieren endeudarse por la pandemia. Con los informes de Superintendencia Financiera y TransUnion expone como la pandemia provocó una disminución en los créditos otorgados por los bancos, como también la cantidad de personas con un producto de crédito, por ejemplo, el crédito de consumo disminuyó un 66,51% y el microcrédito tuvo una variación con respecto al 2019 de un 73,56%. (Amaya, 2020)

Brown, Garino, Taylor, & Whetley Price exploran las razones por las que se endeudan las personas. Su hipótesis se basa en que el tamaño de la deuda es directamente proporcional a su estabilidad financiera en el futuro, pues las expectativas financieras optimistas tienen un impacto positivo tanto en la cuantía de la deuda como en el crecimiento de la deuda, tanto a nivel individual como familiar.

En el documento Análisis del Endeudamiento de los Hogares de González & León también relacionan el aumento de endeudamiento con las expectativas de un mejor empleo y el estado civil, sin embargo, los autores desarrollan un modelo matemático para estimar los determinantes del endeudamiento y utilizan los datos de las cuentas financieras del Banco de la República durante los años 1993 al 2004. A partir de los resultados concluyen que el nivel de endeudamiento depende en mantener controlado la carga financiera y no aumentar las tasas de interés. (González & León, 2007)

González & León realizaron su análisis después de presenciar una gran crisis económica y desafortunadamente a través de la historia se han presentado varios. Recientemente debido a la pandemia COVID-19 muchas personas perdieron su fuente principal de ingresos, por lo que se les dificultó poder cumplir con sus obligaciones financieras. (González & León, 2007)

La Superfinanciera lanzó el Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD) con el fin de aplicar medidas focalizadas y estructurales para el consumidor financiero. Las consideraciones mínimas que cada entidad debió tener en cuenta fueron (Superintendencia Financiera de Colombia, 2020):

- La reducción en el valor de la cuota.
- No se podrá aumentar la tasa de interés inicialmente pactada.
- Podrán otorgarse nuevos períodos de gracia sin la posibilidad de capitalización de intereses y sin cobrar intereses por otros conceptos que se difieran como cuotas de manejo y seguros

Aunque programas como el PAD son importantes para ayudar hay un elemento que ignoraron y es el aspecto emocional de las personas. En el artículo Experimentar las deudas morosas: emociones y prácticas asociadas al endeudamiento financiero de Iara Hadad presenta las dimensiones afectivas, emocionales y corporales que tienen lugar en situaciones de endeudamiento financiero moroso consultando un espacio virtual (blog) y un espacio físico (oficina de cobranza extrajudicial) (Hadad, 2019). Con la información recolectada se identificaron emociones que se repiten, entre ellas el miedo, angustia y preocupación, además, hizo énfasis en la importancia del diálogo y que este sea en términos que ambas partes puedan entender, pues para muchos usuarios resulta exasperante el uso de terminología técnica ya que no entienden con facilidad.

Aunque el endeudamiento hace que el mundo financiero mantenga su equilibrio los sentimientos negativos que se deriva de ello hace que autores como Jerrold Mundis desarrollen métodos para mantenerse libre de deudas. Mundis en su libro “Como salir de la deuda, mantenerse libre de deuda y vivir prósperamente” presenta los principios de Deudores anónimos, un programa de 12 pasos fundado en 1971 para ayudar a quienes luchan con la deuda compulsiva. En su libro no se centra en dar fórmulas “mágicas”, sino en cambiar la mentalidad frente a las finanzas pero sin tener que sacrificar la comodidad (Mundis, 2012).

Marco conceptual

En la contabilidad existen activos y pasivos, este primero es un recurso que posee un individuo para que en un futuro pueda tener algún beneficio (Llorente Jaime, 2014). Un activo se puede representar en un ahorro, el cual se define como “*parte de la renta que no se dedica al consumo corriente.*” (OCEANO GRUPO EDITORIAL, 1994) Por otro lado están los pasivos que es el “*importe total de los débitos y gravámenes que tiene contra si una persona o entidad, y también el coste o riesgo que contrapesa los provechos de un negocio.*” (OCEANO GRUPO EDITORIAL, 1994)

Existen diferentes modalidades de pagos para cubrir los pasivos, uno de los métodos más comunes es el pago a crédito. Según Javier Sánchez Galán esto desincentiva el ahorro, puesto que pone disponible la capacidad de comprar o pagar productos y/o servicios a cuotas con una tasa de interés antes de contar con el dinero. (Sánchez Galán, Economipedia, 2019) Las cuotas también se conocen como compra a plazos y el compromiso de pago puede ser durante meses o años dependiendo de la deuda adquirida. (Westreicher, 2020) El pago de cada cuota se considera como abono y causa diferentes efectos en la contabilidad (activos y pasivos). (Sánchez Galán, Economipedia, 2015)

Como se mencionó anteriormente al obtener créditos estos tienen una tasa de interés, los cuales dependen del tipo de préstamo y del riesgo que presenta a la entidad prestadora. A continuación, se presentan los tipos de tasas de interés:

- Interés fijo: es una tasa que no depende de variables o factores económicos. En operaciones financieras de cinco años en adelante (largo plazo) este tipo de interés no se ven usualmente debido a la complejidad y los cambios frecuentes del mercado. Como ventaja tiene que el pagador conoce el valor a pagar cada mes, sin embargo, tiene como desventaja de que la tasa establecida muchas veces puede ser mayor que las tasas variables. (Fortún, Economipedia, 2019)

- Interés variable: durante la vigencia de la deuda su tasa tiene fluctuaciones y esto depende del precio que tiene el dinero en el mercado. Pueden cambiar en un periodo mensual, trimestral, semestral o anual. Este tipo de interés tiene como desventaja que por ser tan cambiante, se hace menos atractivo para los consumidores. (Fortún, Economipedia, 2019)

Aunque las entidades bancarias pueden argumentar que existen varios tipos de interés, estas finalmente siguen los mismos principios que las expuestas en los párrafos anteriores.

El crédito más común adquirido es la tarjeta de crédito el cual se denomina como “*llaves de alta seguridad, para acceder fondos de redes bancarias.*” (OCEANO GRUPO EDITORIAL, 1994)

Otras fuentes lo definen como un medio para realizar compras sin el uso de efectivo con un límite de dinero fijado por la entidad emisora y existen diferentes tipos (Gil, 2016):

- Tarjeta de crédito clásica (ejemplo: Visa, Mastercard o American Express)
- Tarjetas oro y platino: son parecidas a las tarjetas de crédito clásicas, con el plus de que la línea de crédito es mucho mayor y ofrecen servicios adicionales.
- Tarjetas revolving: Los pagos realizados con este tipo de tarjeta se aplazan de forma automática y cobran altos intereses.
- Tarjetas de puntos: tienen programas de puntos para obtener viajes gratis, ahorrar en gasolina, descuentos en tiendas.
- Tarjetas de crédito virtuales: no existe una tarjeta física
- Tarjetas comerciales: son las emitidas por establecimientos y no por entidades bancarias.
- Tarjetas de empresas: empleadas con el fin de cubrir gastos empresariales como viajes y representación de la firma, medios de transporte, etc.

Marco de referencia

A medida que un país pretende mejorar las condiciones para sus habitantes, este plantea objetivos, políticas y/o medidas para su sistema financiero y según la teoría el primer paso es la inclusión financiera, si hay acceso a productos financieros formales hará uso de ellos. Pero lo anterior no suficiente para lograr la inclusión financiera, se requiere adicionalmente que se haga un uso efectivo. (Cano, Esguerra, García, Rueda, & Valasco, 2014) Desde el 2006 hasta el 2013 las entidades bancarias en Colombia incrementaron su presencia en el mercado en un 27,5% y esto permitió que los bancos ampliaran su portafolio para ofrecer más productos.

Sin embargo, con poca educación financiera los colombianos empezaron a adquirir deudas con altas tasas de interés para suplir sus necesidades inmediatas. Según una investigación realizada por la Universidad de Concepción los principales motivos de endeudamiento fueron: crédito universitario, tarjetas de crédito y créditos de consumo. Además de contraer estas obligaciones, un 20% se encontraban atrasados en sus pagos. (Cornejo-Saavedra, Umaña-Hermosilla, Guiñez-Cabrera, Muñoz-Silva, & Mardones-Lagos, 2017)

El endeudamiento para algunos autores son un problema social y en ascenso exponencial en todo el mundo, además contiene insinuación negativa, algunas veces hacen que los deudores tengan sentimientos de culpa provocando ansiedad, angustia o depresiones más serias. Peñaloza, Paula Sousa, de Carvalho, & Coria señala que el marketing ha sido parte del motivo para que los bienes sean comprados contribuyendo al continuo endeudamiento. (Peñaloza, Paula Sousa, de Carvalho, & Coria, 2019)

Los efectos desencadenados por la pandemia han sido perjudiciales para la economía, en especial para países en desarrollo como Colombia. El reporte de estabilidad financiera indica que el PIB presentó una cifra menor a la esperada a pesar de que el gobierno redujo las medidas de confinamiento y presentó lineamientos de bioseguridad para que los negocios pudieran abrir nuevamente sus puertas a los consumidores. (Departamento de Estabilidad Financiera, 2020)

Aunque históricamente se ha visto recesiones económicas ninguna causó estragos tan grandes al crecimiento de Colombia. En la encuesta de opinión financiera de la FEDESARROLLO se esperaba una inflación en Marzo del 2021 de 1,45% pero en realidad fue del 1,51%. (FEDESARROLLO, 2021) El desempleo también incrementó por el cierre de múltiples negocios, según las cifras del DANE 1,6 puntos porcentuales con respecto al año pasado, el rango de edad fue de 25 a 54 años y la mayoría fueron mujeres. (DANE, 2021)

Metodología

Existen varios tipos de investigaciones y se clasifican de acuerdo a la metodología que desarrollan y están divididos en los siguientes:

- Investigación exploratoria: reconoce y analiza las variables importantes para facilitar el estudio del problema. (Llanos Miguez, 2014)
- Investigación descriptiva: su principal objetivo es explicar de manera detallada la realidad o fenómeno planteado. (Arenas Méndez, 2003)
- Investigación explicativa: Determina las causas y efectos del objeto de estudio. (Raffino, 2021)
- Investigación correlacional: permite asociar las variables del objeto de estudio, así conocer su comportamiento y establecer la relación entre ellas. (Llanos Miguez, 2014)

Las más comunes siendo la investigación tipo exploratoria y la descriptiva, las cuales fueron empleadas en el presente documento; pues se recopilan datos a partir de una encuesta sobre el tema para conocer los efectos de la pandemia en la población encuestada, se revisa la literatura disponible porque se conoce poco sobre el tema ya que aún no se ha estudiado las consecuencias del COVID-19 a profundidad, adicionalmente se analizan variables desconocidos planteado porque es causado por un fenómeno muy reciente que no se conoce en su totalidad sus ramificaciones.

El enfoque cuantitativo permite utilizar técnicas tales como encuestas, recopilar datos de otras fuentes como el DANE, la Superintendencia Financiera y FEDESARROLLO, y analizar

documentos relacionados al tema. (Mata Solis, Investigalia, 2019) La naturaleza del estudio es el enfoque cuantitativo puesto que sigue una orden rígida con el fin de probar una hipótesis, además se revisa la literatura disponible y se hace una medición numérica (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) (ver Figura 1 Enfoque de investigación - enfoque cuantitativa)

Características	Proceso	Bondades
<ul style="list-style-type: none"> • Planteamientos acotados • Mide fenómenos • Utiliza estadística • Prueba de hipótesis y teoría 	<ul style="list-style-type: none"> • Deductivo • Secuencial • Probatorio • Analiza la realidad objetiva 	<ul style="list-style-type: none"> • Generalización de resultados • Control sobre fenómenos • Precisión • Réplica • Predicción

Figura 1 Enfoque de investigación - enfoque cuantitativa
Elaboración propia
Fuente: (Hernández Sampieri et al., 2014)

Siguiendo una de las etapas de investigación, la recolección de información es una de las más importantes y la técnica más común para “obtener y elaborar datos de modo rápido y eficaz” (Casa Anguita, Repullo Labrador, & Donado Campos, 2003) es la encuesta. Para llevar a cabo una encuesta se debe definir el tamaño de la muestra, es decir, decidir los sujetos que forman la población que se desea estudiar. (Casa Anguita, et al, 2003)

La encuesta que se llevó a cabo fue compuesta por 20 preguntas cerradas para conocer datos demográficos, como edad y género, además contiene preguntas de elección múltiple tipo abanico de respuestas y preguntas de estimación (Casa Anguita, et al, 2003), las cuales van enfocadas a conocer la situación financiera, como ingresos y el nivel de endeudamiento, también tiene la intención de descubrir qué educación financiera poseen los encuestados. Debido al diseño de campo establecido el tamaño de muestra fue de 40 personas y la población se redujo a nivel nacional

Debido a que los datos no son suficientes es necesario procesar los datos a través de técnicas y herramientas, con el fin de sacar conclusiones, realizar recomendaciones y/o tomar decisiones. (Rodríguez Rivera, 2014) Una vez recolectada la información, se organiza en gráficas para resumir el conjunto de datos y facilitar su análisis, además, se complementan los resultados con las bases datos disponibles y se compara con investigaciones previas sobre el endeudamiento en Colombia.

Resultados y discusión

Entre los 40 encuestados el 52% está compuesto por mujeres, mientras que el 48% son hombres.

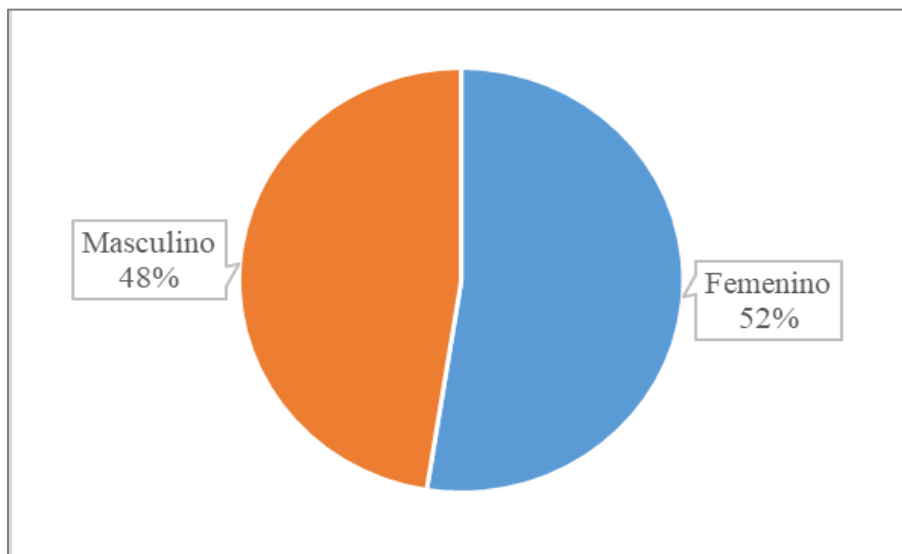


Figura 2 Género encuestados
Fuente: Elaboración propia

Las edades varían, por ejemplo, en el público femenino la mayoría (43%) tienen una edad de 30 a 39 años y para el género masculino el 42% también fue de 30 a 39 años. (ver figura 3)

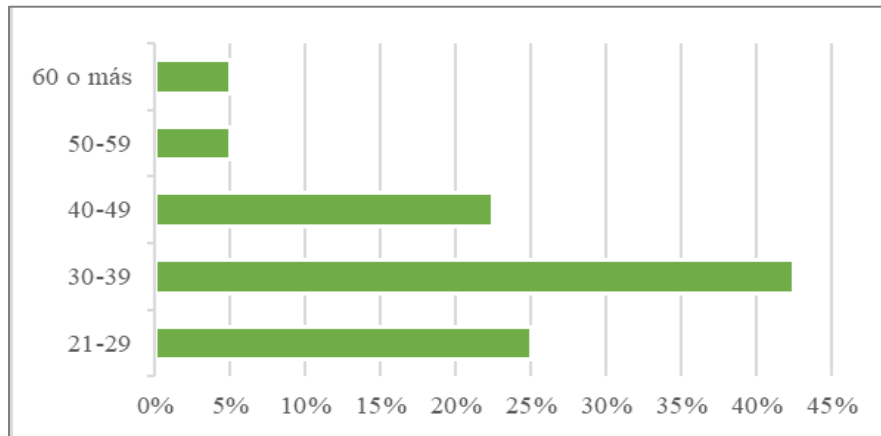


Figura 3 Edades encuestados

Fuente: Elaboración propia

Solo 3 personas de la población de muestra se encuentran desempleados y el 67% es de género femenino, lo anterior apoya las estadísticas del DANE donde la tasa de desempleo a nivel nacional es mayor con respecto al género masculino. (DANE, 2021) La mayoría de los encuestados con empleo tienen una edad entre los 30 a 39 años y le sigue el rango de edad de 40 a 49 años.

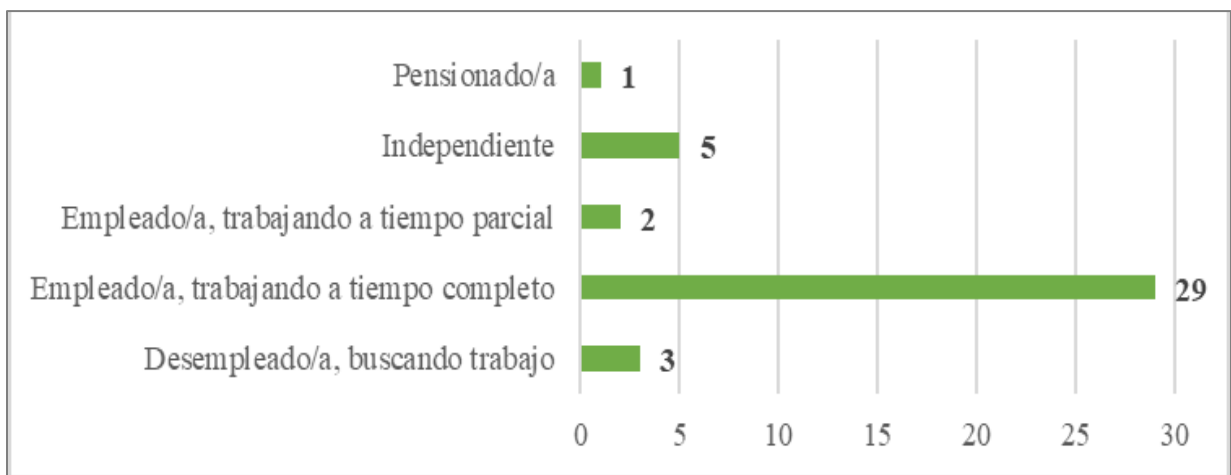


Figura 4 Situación laboral encuestados

Fuente: Elaboración propia

De las personas encuestadas que llevan un presupuesto mensual el 52% tienen suficientes ahorros para pagar durante 3 meses sus gastos, sin embargo, el 48% a pesar de llevar un control sobre sus ingresos no tienen dinero para cubrir alguna eventualidad en caso de perder su principal fuente de ingresos. En términos generales el 67% dicen llevar un presupuesto mensual pero el 60% no cuenta con los fondos para estar 3 meses sin ingresos en caso de una emergencia.

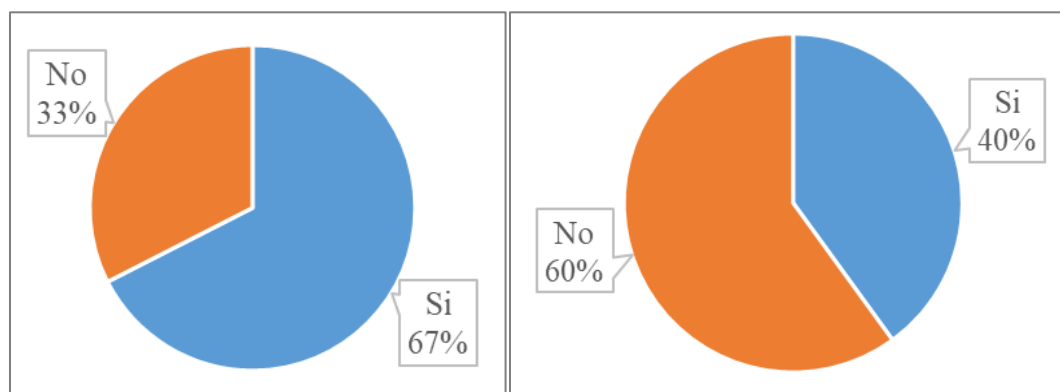


Figura 5 Encuestados - Presupuesto vs suficiencia monetaria por 3 meses
Fuente: Elaboración propia

Cerca del 78% de los encuestados solicitaría un crédito para comprar una casa, donde el rango de edad que más seleccionó ese motivo fue el de 30 a 39 años (25,63%). Los de 30 a 39 años también eligieron endeudarse para: comprar un carro (1,88%), comprar un auto (0,63%), para financiar sus estudios (11,46%), remodelaciones de la casa (1,25%), cubrir deudas médicas (0,83%) y comprar artículos de primera necesidad (0,83%). Entre todas las respuestas para esta pregunta el motivo que menos se escogió fue para cubrir deudas médicas (0,83%, rango de edad: 30 a 39).

Tabla 1 Resumen motivos de endeudamiento
Fuente: Elaboración propia

Rango edades	Motivos	Peso
21-29	Para: comprar casa propia, comprar un carro, comprar un auto y financiar sus estudios	25%
30-39	Para: comprar casa propia, comprar un carro, comprar un auto, financiar sus estudios, remodelaciones de la casa, cubrir deudas médicas, y comprar artículos de primera necesidad	42,5%
40-49	Para: comprar casa propia, comprar un carro, financiar sus estudios, un viaje y comprar artículos de primera necesidad	22,5%
50-59	Para comprar casa propia	5%
60 o más	Para comprar casa propia	5%

Con la pregunta si alguna vez ha sacado adelantos en efectivo o préstamos para poder pagar tarjetas de crédito los encuestados que respondieron “sí” el 58,82% dicen llevar un presupuesto mensual y la mayoría tienen una edad entre 30 a 39 años (23.53%). Mientras que el 57,50% respondió “no”, el 73.91% llevan un presupuesto mensual y el 52.94% son de género masculino. En la Figura 6 se puede evidenciar el panorama general de los encuestados:

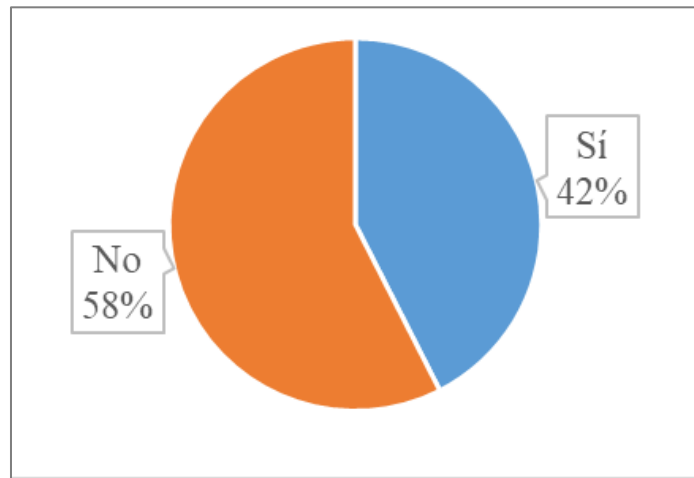


Figura 6 Adelantos para pago de créditos
Fuente: Elaboración propia

Del 72,5% que no conoce su puntaje en datacrédito el 55.17% respondió que habían sido reportado en los centrales de riesgo, de los cuales el 62,50% son de género femenino y el 37.50% masculino. Sus edades varían entre 30 a 60 años, sin embargo, la mayoría tienen 30 a 49 años con un 75%.

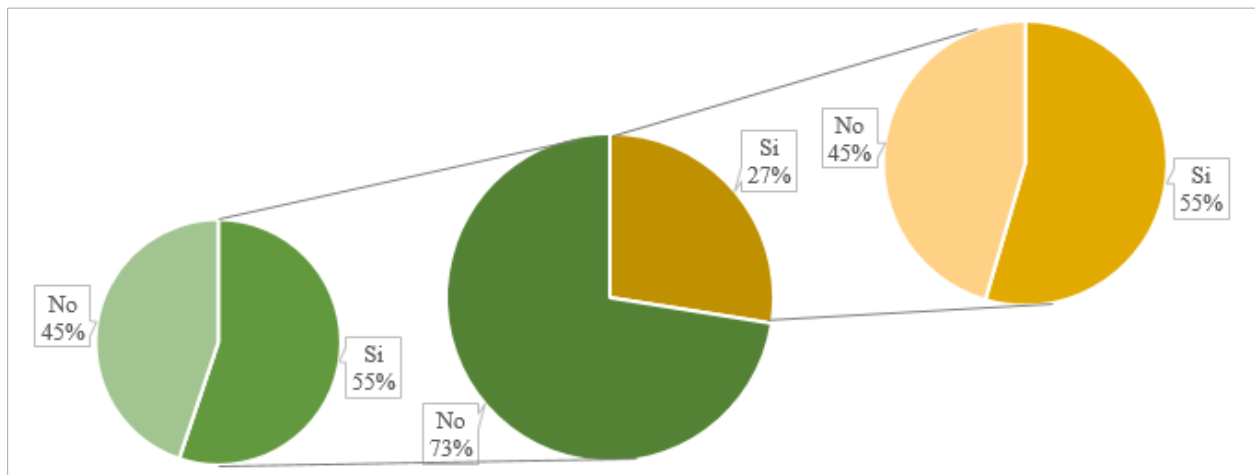


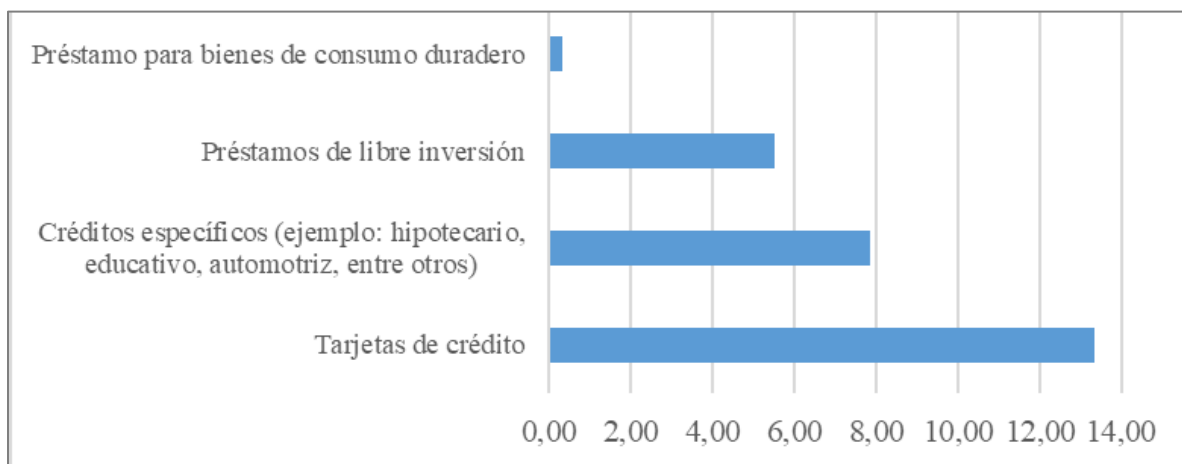
Figura 7 Datacrédito
Fuente: Elaboración propia

Una de las consecuencias más comunes que informó la población de muestra fue el de tener que pagar multas, intereses moratorios y gastos de cobranza (30%), mientras tanto el 45% dice no haber estado en esa situación antes.

*Tabla 2 Consecuencias de estar sobreendeudado
Fuente: Elaboración propia*

Consecuencias de ser reportado	Rango edad	Cant.
He debido vender bienes para pagar mis deudas	40-49	5,00%
	60 o más	2,50%
He sido objeto de acciones judiciales de las empresas	30-39	2,50%
	60 o más	2,50%
He tenido problemas de salud	21-29	2,50%
	30-39	2,50%
He tenido que pagar multas, intereses moratorios y gastos de cobranza	21-29	10,00%
	30-39	7,50%
	40-49	7,50%
	50-59	5,00%
Mis antecedentes comerciales no me permiten pedir un crédito	30-39	2,50%
	40-49	5,00%
No estoy ni he estado en esa situación	21-29	12,50%
	30-39	27,50%
	40-49	5,00%

La línea de crédito más común entre los encuestados es la tarjeta de crédito con un 33,3%, pero cuando se consultó si conocían todos los términos y condiciones de las líneas de crédito el 81.48% respondió “no” o “parcialmente”. El 51,85% tienen un monto total de deuda de más de \$50.000.000, el 14.81% tienen deuda entre \$0-\$5.000.000 y el 3.7 % debe entre \$15.000.001-\$20.000.000.



*Figura 8 Líneas de crédito que tienen los encuestados
Fuente: Elaboración propia*

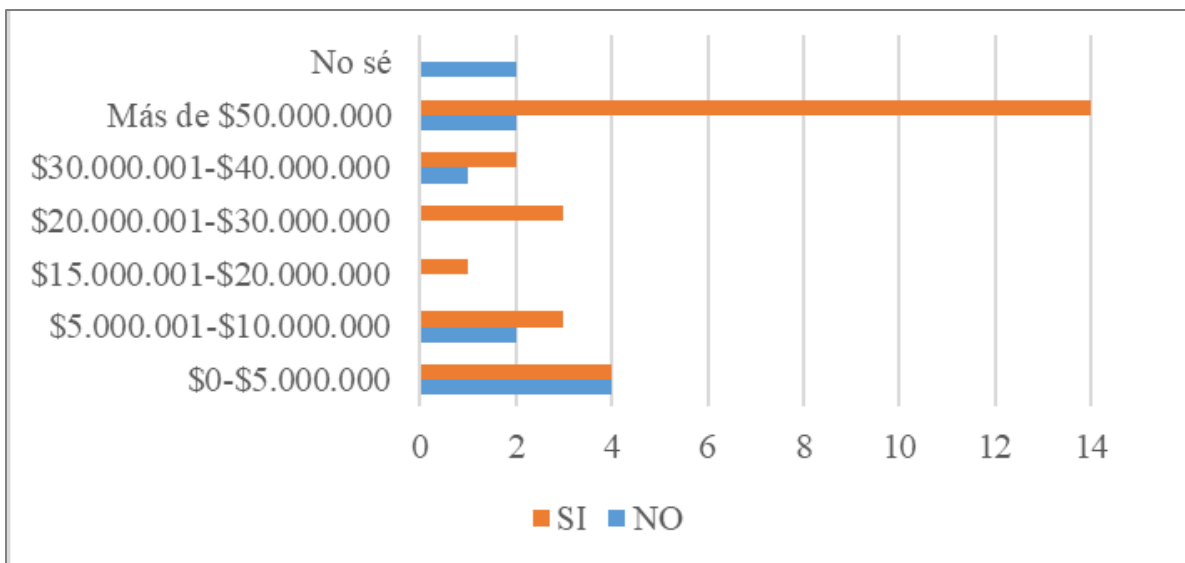


Figura 9 Montos deuda total
Fuente: Elaboración propia

El 47,5% destina más del 30% de sus ingresos para pagar sus deudas, el 37.5% utilizan menos del 30% a pagar y el 15% no sabe. El primer grupo el 78.95% si se encuentran al día con sus pagos, pero el 21,05% no. En caso de que cambien las condiciones laborales de los encuestados el 63.16% creen que tienen altas posibilidades de continuar pagándolas como ahora, el 26.32% no podrán pagarlas si no cambia la situación y el 5.26% están tan endeudados que ven imposible pagarlas a mediano plazo.

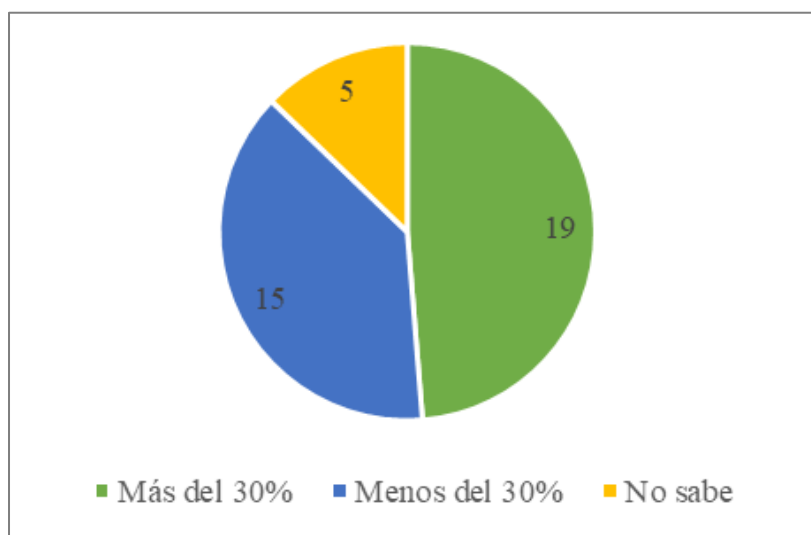


Figura 10 Ingresos para pagar deudas
Fuente: Elaboración propia

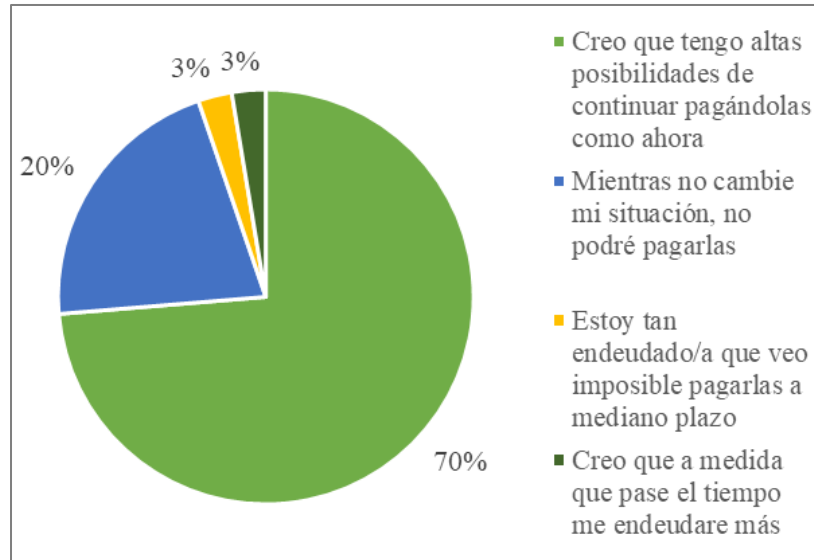


Figura 11 Capacidad pago de los encuestados
Fuente: Elaboración propia

Como se mencionó anteriormente la Superintendencia al inicio de la pandemia sacó unos lineamientos para apoyar a los consumidores y las entidades se vieron obligadas a divulgar la información a sus clientes, sin embargo el 58% de los encuestados respondieron que no le explicaron las soluciones que tenían disponibles. Si los encuestados respondieron "sí", se quería determinar si entendieron los términos y 62% contestó que entendieron, mientras que el 38% no entendieron. Los integrantes que componen este último grupo se puede decir que son vulnerables puesto que pudieron aceptar acuerdos con consecuencias negativas para su situación financiera.

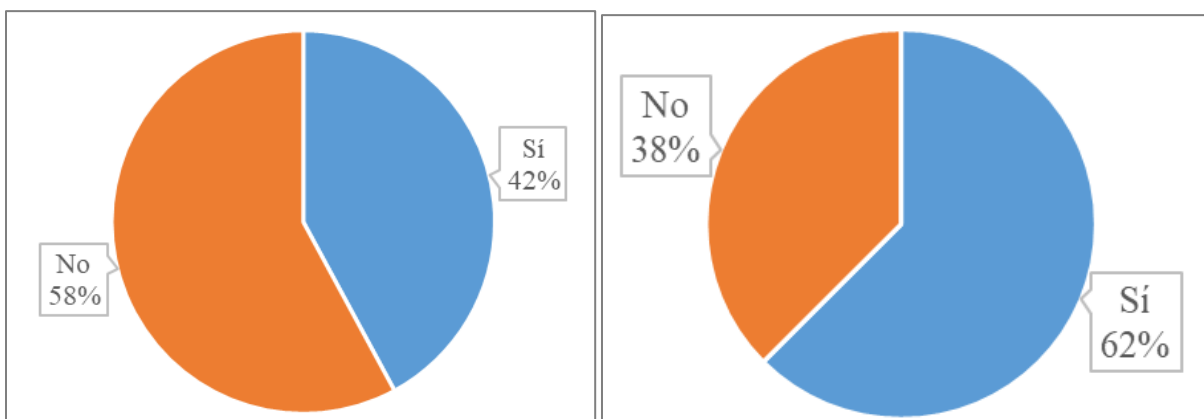


Figura 12 Entidades presentando soluciones disponibles vs usuarios que entendieron
Fuente: Elaboración propia

Los resultados de la encuesta no fueron satisfactorios porque el grupo de estudio indicaron que disminuyeron sus deudas, lo contrario a lo que se evidenció durante la revisión de literatura en los cuales presentaron estudios donde las personas durante la pandemia se habían endeudado más por falta de ingresos estables por el desempleo. Sin embargo, los resultados apoyaron el planteamiento que no hay educación financiera porque las personas encuestadas a pesar de llevar un presupuesto mensual no cuentan con los fondos para estar 3 meses sin ingresos en caso de una emergencia, además se evidenció que los encuestados destinan más del 30% de sus ingresos para pagar sus deudas, lo cual según expertos no es aconsejable porque no da espacio para ahorrar o invertir que son claves para evitar un sobre endeudamiento.

Recomendaciones

Existen motivos que la mayoría de consumidores se niegan a reconocer, según Jerrold Mundis deber se convierte en un efecto dominó que parece no acabar porque sus deudas hacen que el dinero disponible se disminuya. (Mundis, 2012) La reparadora de crédito, Resuelve tu deuda, plantea las siguientes preguntas para que cualquiera pueda realizar un diagnóstico sobre su situación financiera (Entrepreneur, s.f.):

1. ¿Llevas un presupuesto mensual?
2. ¿Cuentas con ahorros suficientes a los que puedas acceder con facilidad?
3. ¿Actualmente estás invirtiendo?
4. ¿Conoces el puntaje en datacrédito?
5. ¿Estás al corriente con tus pagos de deudas?

Para evitar más problemas financieros un asesor financiero plantea que: debe haber una planeación para evitar pasar las fechas límites de pago, no gastar de más la clave es economizar, evitar comprar con un crédito de consumo porque incita a deber más, no tomar decisiones basadas en los sentimientos y no hacer mucho énfasis en el dinero porque pierde de vista lo que es más importante como su salud. (Tyson, 2008)

Otros autores delimitan la libertad financiera en pasos simples, por ejemplo, para la revista económica *Empresas & Management* hay 10 tips claves a tener en cuenta (EMPRESAS & MANAGEMENT, 2020):

1. Tener muy presente que los préstamos que saque tendrán que ser pagados.
2. Analizar las deudas actuales para evitar salirse de control antes de solicitar un nuevo crédito. Si tiene duda una señal es que se siente frustrada al realizar sus pagos, evita atender las llamadas de acreedores y recibe avisos de facturas vencidas.
3. Definir prioridades en el consumo y recortar los gastos, evitando compras por impulso.
4. Organizar y establecer un plazo de pago para cubrir la deuda, de ser necesario acordar un plan de pagos.
5. Saber cuáles son los ingresos netos y los gastos fijos, para establecer un presupuesto.
6. Antes de una compra reconocer la diferencia entre necesidades y deseos.
7. No caer ante las ofertas, aunque el descuento sea considerable y el precio parezca muy atractivo.
8. Informarse sobre las condiciones actuales del potencial crédito a tomar y así entender mejor las obligaciones y costos que implicará tenerlo.
9. Saber usar los créditos que tiene a su disposición.
10. Si es necesario sacar un crédito analizar si en efecto es posible cubrir los pagos en los tiempos fijados para evitar generar intereses moratorios.

Además de los anteriores pasos Mundis indica que es necesario hacer una lista de todos los acreedores y el monto que le debes a cada uno, reconocer que deber es una situación temporal que se puede superar siempre y cuando sea honesto con su situación con el dinero y se debe registrar todos los gastos escrito o utilizando herramientas digitales como Excel (incluye pagos en efectivo y con tarjeta debito)

Conclusiones

Se pudo evidenciar que los conocimientos financieros son pocos a nulos, adicionalmente no existe una buena educación financiera en especial para los jóvenes con el fin de evitar contraer deudas que tendrán hasta su vida adulta como los créditos educativos con altas tasas de interés. Lo anterior se demostró en la encuesta realizada porque las personas que llevan un presupuesto mensual el 48% a pesar de llevar un control sobre sus ingresos no tienen dinero para cubrir alguna eventualidad en caso de perder su principal fuente de ingresos, además el 60% no cuenta con los fondos para estar 3 meses sin ingresos en caso de una emergencia. También se confirmó porque el 72,5% que no conoce su puntaje en datacrédito y el 55.17% respondió que habían sido reportado en los centrales de riesgo, de los cuales el 62,50% son de género femenino y el 37.50% masculino.

Además, los efectos de la pandemia llevaron a muchos hogares a un mayor nivel de endeudamiento porque las medidas de bioseguridad obligaron a varios negocios a cerrar, generando que muchas familias perdieran sus fuentes de ingreso. Aunque las medidas implementadas por el gobierno fueron para “ayudar” en realidad no solucionaron a raíz el problema, particularmente los “días sin IVA” ya que los ciudadanos para obtener los artículos pagaron con tarjetas de crédito. La población más afectada según la encuesta fueron los que tenían un rango de edad entre los 30 a 39 años y aproximadamente el 33% se endeudaron mediante una tarjeta de crédito, sin embargo, vuelve y se comprueba que no hay conocimientos financieros porque cuando se consultó si conocían todos los términos y condiciones de las líneas de crédito el 81.48% respondió “no” o “parcialmente”. Al mismo tiempo el grupo encuestado han realizado adelantos en efectivo o préstamos para poder pagar tarjetas de crédito a pesar de que el 58,82% dicen llevar un presupuesto mensual, ya que la consecuencia más común del no pago oportuno ha sido el de tener que pagar multas, intereses moratorios y gastos de cobranza (30%),

Si bien los créditos componen el 66% de las deudas totales en los hogares colombianos los expertos indican que es posible salir de las deudas sin tener mucho conocimiento financiero, solo es tomar buenas decisiones cuando se trata de dinero. Por ejemplo, Bain explica que el objetivo es construir una relación saludable con el dinero también es importante tener un plan de acción según sus necesidades individuales. Desafortunadamente el 15% de los encuestados no saben qué porcentaje de sus ingresos destinan a pagar deudas, mientras que el 47,5% destina más del 30% de sus ingresos para pagar sus deudas, de los cuales el 21,05% no se encuentran al día con sus obligaciones. En caso de que cambien las condiciones laborales de los encuestados el 26.32% creen que tienen altas posibilidades de no poder continuar pagándolas como ahora y el 5.26% están tan endeudados que ven imposible pagarlas a mediano plazo.

Los resultados de la encuesta no fueron satisfactorios porque el grupo de estudio indicaron que disminuyeron sus deudas, lo contrario a lo que se evidenció durante la revisión de literatura en los cuales presentaron estudios donde las personas durante la pandemia se habían endeudado más por falta de ingresos estables por el desempleo. Sin embargo, los resultados apoyaron el planteamiento que no hay educación financiera porque las personas encuestadas a pesar de llevar un presupuesto mensual no cuentan con los fondos para estar 3 meses sin ingresos en caso de una emergencia, además se evidenció que los encuestados destinan más del 30% de sus ingresos para pagar sus deudas, lo cual según expertos no es aconsejable porque no da espacio para ahorrar o invertir que son claves para evitar un sobre endeudamiento.

Referencias

- Amaya, J. S. (28 de Noviembre de 2019). *La Republica*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas/deudas-de-consumo-y-vivienda-de-hogares-2019-reporte-estabilidad-financiera-banco-republica-2938025#:~:text=El%20C3%BA%20ultimo%20informe%20de%20Estabilidad,respecto%20a%20lo%20observado%20seis>
- Amaya, J. S. (12 de Agosto de 2020). *La Republica*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas/cifras-de-endeudamiento-y-creditos-de-los-colombianos-en-diferentes-segmentos-3043897>
- Arenas Méndez, A. (3 de Diciembre de 2003). Reestructuración administrativa del Colegio Makarenko. A.C. Cholula, Puebla, México. Recuperado el 2021, de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/arenas_m_a/
- Bain, I. (2016). *Spare Change: How to Save More, Budget and be Happy with Your Finances*.
- Brown, S., Garino, G., Taylor, K., & Whetley Price, S. (Febrero de 2004). Debt and financial expectations: an individual and household level analysis. United Kingdom.
- Cano, C., Esguerra, M. d., García, N., Rueda, L., & Valasco, A. (2 de Mayo de 2014). *Banco de la República*. Obtenido de Inclusión financiera en Colombia: https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- Casa Anguita, J., Repullo Labrador, J., & Donado Campos, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Atención Primaria*, 527-538.

Circulo de lectores, S.A. (1976). *DICCIONARIO ENCICLOPEDICO LEXIS22*. Valencia:
Bibliograf, S.A.

Cornejo-Saavedra, E., Umaña-Hermosilla, B., Guíñez-Cabrera, N., Muñoz-Silva, D., &
Mardones-Lagos, C. (17 de Noviembre de 2017). Endeudamiento y educación financiera
del adulto joven en Chile Revista Academia & Negocios. *Redalyc*, 3, 33-44. Obtenido de
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/5608/560863018003/html/index.html>

DANE. (Marzo de 2021). *DANE INFORMACIÓN PARA TODOS*. Obtenido de Mercado
Laboral: [https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-](https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo)
[laboral/empleo-y-desempleo](https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo)

DANE. (Marzo de 2021). *Mercado Laboral*. Obtenido de
[https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-](https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo)
[desempleo](https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo)

Departamento de Estabilidad Financiera. (2020). *Banco de la República Colombia*. Obtenido de
Reporte de Estabilidad Financiera:
[https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/9938/reporte-](https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/9938/reporte-estabilidad-financiera-segundo-semester-2020.pdf)
[estabilidad-financiera-segundo-semester-2020.pdf](https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/9938/reporte-estabilidad-financiera-segundo-semester-2020.pdf)

EMPRESAS & MANAGEMENT. (13 de Mayo de 2020). *EMPRESAS & MANAGEMENT*.
Obtenido de 10 consejos para evitar el sobreendeudamiento:
[https://www.estrategiaynegocios.net/empresasymanagement/1379457-330/10-consejos-](https://www.estrategiaynegocios.net/empresasymanagement/1379457-330/10-consejos-para-evitar-el-sobreendeudamiento)
[para-evitar-el-sobreendeudamiento](https://www.estrategiaynegocios.net/empresasymanagement/1379457-330/10-consejos-para-evitar-el-sobreendeudamiento)

Entrepreneur. (s.f.). *Finanzas personales*. Obtenido de 5 preguntas para hacer un "check up" financiero: <https://www.entrepreneur.com/article/268045>

FEDESARROLLO. (Abril de 2021). *Encuesta de Opinión Financiera (EOF)*. Obtenido de <https://www.fedesarrollo.org.co/es/encuestas/financiera-eof>

Fortún, M. (13 de Septiembre de 2019). *Economipedia*. Obtenido de Tipo de interés fijo: <https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes-fijo.html>

Fortún, M. (13 de Septiembre de 2019). *Economipedia*. Obtenido de Tipo de interés variable: <https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes-variable.html>

Gil, S. (11 de Enero de 2016). *Economipedia*. Obtenido de Tarjeta de crédito: <https://economipedia.com/definiciones/tarjeta-de-credito.html>

González, M. A., & León, J. J. (2007). Análisis del endeudamiento de los hogares colombianos. *Desarrollo y sociedad*, 127-154.

Hadad, I. (2019). Experimentar las deudas morosas: emociones y prácticas asociadas al endeudamiento financiero. *Revista colombiana de antropología*, 245-272.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F.: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Llanos Miguez, M. S. (21 de Julio de 2014). EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO Y SU INCIDENCIA EN LA CONSOLIDACIÓN EN EL MERCADO DE LAS PYMES DE LA CIUDAD DE AMBATO. Ambato, Ecuador. Recuperado el 2021, de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20823/1/T2753i.pdf>

Llorente Jaime, J. (20 de Noviembre de 2014). *Economipedia*. Obtenido de Activo:

<https://economipedia.com/definiciones/activo.html>

Mata Solis, L. D. (21 de Mayo de 2019). *Investigalia*. Obtenido de El enfoque cuantitativo de

investigación: <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-cuantitativo-de-investigacion/>

Mata Solis, L. D. (26 de Noviembre de 2019). *Investigalia*. Obtenido de Marco metodológico de

investigación: <https://investigaliacr.com/investigacion/marco-metodologico-de-investigacion/>

Mundis, J. (2012). *How to Get Out of Debt, Stay Out of Debt, and Live Prosperously*.

OCEANO GRUPO EDITORIAL. (1994). *Oceano Uno Direccionario Enciclopédico Ilustrado*.

Barcelona: OCEANO.

Peñaloza, V., Paula Sousa, F. G., de Carvalho, H. A., & Coria, D. M. (13 de Septiembre de

2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Polis Revista Latinoamericana*(54), 127-140.

doi:10.32735/S0718-6568/2019-N54-1406

Portafolio. (28 de Junio de 2020). *Portafolio*. Obtenido de Día sin IVA: ¿hasta qué punto es buen

negocio pagar a crédito?: <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/dia-sin-iva-hasta-que-punto-es-buen-negocio-pagar-a-credito-542140>

Raffino, M. E. (19 de Enero de 2021). *Concepto de*. Obtenido de Metodología:

<https://concepto.de/metodologia/>

Rodríguez Rivera, N. (2014). *Aprendizaje Cooperativo sin Fronteras*. Obtenido de INTRODUCCIÓN A PROCESAMIENTO DE DATOS: <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2016/01/Introducci%C3%B3n-al-procesamiento-de-datos-ABACOEenRed-Nav%C3%AD-Rodr%C3%ADguez-2014.pdf.pdf>

Sánchez Galán, J. (30 de Noviembre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de Abono: <https://economipedia.com/definiciones/abono.html>

Sánchez Galán, J. (8 de Noviembre de 2019). *Economipedia*. Obtenido de A crédito: <https://economipedia.com/definiciones/a-credito.html>

Superintendencia Financiera de Colombia. (1 de Julio de 2020). *Superintendencia Financiera de Colombia*. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/sala-de-prensa/publicaciones-/medidas-de-la-superfinanciera-ante-coyuntura-por-covid-/comunicados-de-prensa-y-presentaciones-10103763>

Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales para Dummies*. Indianápolis: Wiley Publishing , Inc.

Westreicher, G. (21 de Abril de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Compra a plazos: <https://economipedia.com/definiciones/compra-a-plazos.html>