

FINANZAS PERSONALES Y SU IMPACTO EN LA COMPRA DE VIVIENDA SUBSIDIADA POR MEDIO DE LA CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR COMFABOY EN BOYACÁ

Diana Paola Rincón Suárez – drincon29363@universidadean.edu.co

Cristian David Martínez – cmartin22149@universidadean.edu.co

Duván Felipe Puentes Giraldo – dpuentes8117@universidadean.edu.co

Resumen

Una de las metas que tienen las personas es tener casa propia con ayuda de los Bancos y de los subsidios de vivienda otorgados por las Cajas de Compensación Familiar (CCF). Sin embargo, la aprobación de estos beneficios están sujetos al ahorro, historial crediticio y a los ingresos de las personas, en donde, la buena administración de las finanzas personales puede impactar de manera positiva la compra de vivienda subsidiada en Colombia.

Desde el análisis de los resultados en la investigación, se pudo establecer que el 92% de los afiliados no han accedido al subsidio de vivienda, justificando que no conocen los trámites en un 43%. El rango salarial con mayor participación a la hora de aplicar al subsidio de vivienda, está entre 1 millón a 2 millones de pesos, con una participación del 61%, el cual también representa a las personas que no acceden al subsidio con un 56%. Los profesionales, personas con educación secundaria y con educación primaria, son los que representan el mayor porcentaje a la hora de adquirir el subsidio, por lo tanto, los profesionales con especializaciones, maestrías y doctorados tienen menor interés.

Palabras clave: Finanzas personales, cajas de compensación familiar, compra de vivienda, subsidios, ahorro.

Introducción

Hoy, la falta de educación financiera en temas de ahorro y de planeación de presupuesto, hace que las familias se vean involucradas en problemas económicos. Las finanzas personales aún no tienen un lugar dentro de las matemáticas, lo cual ya debería existir para mitigar un poco las malas decisiones financieras que en la vida adulta se suelen tomar. Las CCF en Colombia, nacen para ser un apoyo económico, educativo, cultural, deportista y en general de ayuda para sus afiliados. Por lo tanto, dentro de los servicios que ofrece, se encuentra el subsidio de vivienda que es otorgado a las personas que cumplen con los requisitos como el ahorro y el tener aprobado un crédito hipotecario. Sin embargo, es desconocimiento en finanzas personales puede ser una barrera en el acceso al subsidio de vivienda.

Esta problemática, es el punto de partida de este trabajo, por lo cual, se determina el impacto de las finanzas personales en la compra de vivienda subsidiada por medio de la CCF Comfaboy en el departamento de Boyacá en 2022. Los objetivos a resolver son los siguientes: i) Analizar las características de los subsidios de vivienda disponibles en las Cajas de Compensación Familiar; ii) Examinar la participación de los afiliados en el acceso al subsidio de vivienda; iii) Determinar el impacto del nivel de formación educativa y salarial en la compra de vivienda subsidiada por medio de encuestas; iv) Analizar los resultados de la prueba estadística en cuanto a la relación de las dos variables.

Marco de referencia

Desde el año 1954 se da la creación de las CCF en Colombia, siendo Comfama la primera en ser creada en Antioquia, esto permitió crear el decreto 118 de 1957 por el cual se implementaron los subsidios familiares. Desde sus principios las CCF se encargaban solo de distribuir los subsidios familiares, de esta misma manera solo algunas empresas con cierto número de empleados debían pagar el subsidio familiar. Con el transcurso de los años las CCF fueron tomando un papel social en el que ofrecían diversos servicios, como lo es en el sector salud, de igual forma expandieron sus servicios a lo largo del país, dada su expansión, abrieron nuevas unidades de negocio como lo son supermercados, esto provoco que muchas empresas quisieran afiliarse con el fin de brindarles mayores privilegios a sus empleados (Tarazona, 2010)

En Colombia existen 43 CCF, en donde opera mínimo una en cada departamento (SuperSubsidio, 2022). “Las Cajas de Compensación Familiar son entidades de derecho público sin ánimo de lucro, organizadas como corporaciones que actúan como intermediarias entre empleadores y trabajadores pues se encargan del recaudo, administración y pago del subsidio a los beneficiarios” (Secretaría del Senado, 2022, pág. V). Por lo tanto, cualquier trabajador que tenga un contrato laboral tiene derecho de estar afiliado, y los gastos de su afiliación es asumida por el sector empleador y quien aporta un 4%.

El portafolio general de servicios para las cajas de compensación es “educación, recreación, vivienda FOVIS, capacitación, bibliotecas, créditos de fomento, salud, mercadeo, turismo social, fondo solidario FOSFEC, microcrédito, atención integral a la niñez, jornada escolar complementaria, adulto mayor discapacitados” (Gobierno de Colombia, 2022). Estos beneficios son cubiertos para las personas que ganan hasta 4 salarios mínimos legales vigentes, en donde cada mes obtienen una cuota monetaria para los hijos menores de 18 años. El beneficio de la compra de vivienda subsidiada es una iniciativa del gobierno nacional para que las personas puedan acceder a una vivienda digna por medio de ayudas en la cuota inicial, subsidios en tasas de interés y descuentos en el valor total del inmueble. Sin embargo, según la encuesta nacional de calidad de vida para el año 2021, el 34.7% de los colombianos viven en vivienda propia (ya pagada), el 38.6% viven en arriendo o subarriendo, el 15.4% vive con permiso del propietario sin algún pago y por último el 3.1% de la población vive en propiedad colectiva. Estas cifras han decrecido respecto a años anteriores; la población con vivienda propia ya pagada para el año 2019 fue del 41.6 % y para el 2021 del 34.7%; al contrario, la vivienda en arriendo ha aumentado, el año 2019 presento una cifra de 35.8% y para el año 2021 del 38.6%, de los cuales se puede evidenciar una pérdida de inmuebles propios por diferentes motivos (DANE, 2022).

En cuanto a las finanzas personales (Olin, 2014) menciona que, engloban el manejo y ejercicio de temas como: plantearse objetivos financieros, manejos de ingresos – gastos, diseño de presupuestos, impuestos, pensiones y seguros, que, en síntesis, permitan una buena gestión del patrimonio en pro del bienestar del individuo, citado por (Mora Caballero, Rubio Guerrero, & López Posada, 2020, pág. 39). Esto permitirá que las personas tengan cultura financiera el cual Sora Barreto (2020) lo define como un “conjunto de habilidades, conocimientos y practicas diarias, que permiten a una persona tomar decisiones sobre los recursos financieros”. [...] “la falta de cómo administrar el dinero responsablemente es algo que ha causado grandes problemas en la sociedad” (Guzmán Fernández , 2022, pág. 118). Una de las consecuencias es el sobreendeudamiento, y es que América Latina ha tenido un aumento significativo desde 2016, en donde Colombia cuenta con un aumento del 25%, México 15% y Uruguay 10% con lo cual, se puede concluir que hay una relación entre las finanzas personales y el endeudamiento de las personas (Barría, 2017). Por lo tanto, la planificacion financiera permite tener un adecuado uso de los recursos personales, tener metas alcanzables en un entorno económico saludable y poder comprender distintas variables que puedan afectar la toma de decisiones definiendo el costo de oportunidad en las elecciones que se hacen a diario (Olmedo Figueroa Delgado, 2009). Por otro lado, según (Cavallo &

Serebriski, 2016) “Los hábitos de ahorro son más fáciles de inculcar durante los primeros años, cuando el cerebro todavía se está desarrollando y el aprendizaje es fácil”. El desarrollo de las finanzas personales en la economía familiar puede permitir entre otras cosas, el acceso a planes y programas tanto de crédito como de subsidios para la compra de vivienda, el cual es prioridad en el proyecto de vida de las familias.

El crédito hipotecario es una de las herramientas más utilizadas para poder adquirir vivienda propia, dicho crédito es comúnmente ofrecido por el Fondo Nacional del Ahorro (FNA) y las entidades autorizadas por el Estado, quienes evalúan varios factores como la educación, nivel de ingresos, ahorro y puntuación en Datacrédito. Los jóvenes con educación profesional según (Camelo Rincón, 2018) son los que presentan mayor probabilidad de uso de crédito, así, un hallazgo central es que la educación se ha convertido en un aspecto fundamental, pues no se trata solamente de acceder a un crédito hipotecario, sino de tener las condiciones efectivas para soportar dicho crédito durante un plazo de hasta 30 años.

La educación financiera en Colombia ha sido un gran tema a lo largo de los años ya que la OCDE en el año 2012 dejó precedentes importantes, donde se destacó la importancia de la educación financiera y reveló los bajos niveles de conocimiento en estos temas por parte de Colombia. Según (Atuesta Vargas, 2017) en su trabajo, explica las consecuencias sobre el analfabetismo financiero colombiano, dejando como evidencia la crisis financiera por la que atraviesa el país, la falta de educación en estos ámbitos hace que la población sea vulnerable y no tengan en cuenta los riesgos a los que se enfrentan y teniendo en cuenta la toma de decisiones desde lo emocional y no lo racional.

Metodología

— Enfoque, alcance y diseño de la investigación

Este proyecto de investigación está diseñado bajo el planteamiento metodológico del enfoque cuantitativo, puesto que, es el que más se adapta a las características y necesidades de la investigación. El enfoque según (Martínez Ruiz, 2018) utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar una hipótesis establecida, por lo general emplea estudios de muestreo probabilístico y aplicación de cuestionarios, lo que quiere decir que se enfoca en obtener datos que puedan ser medidos y abordados de forma estadística.

El alcance de la investigación es de tipo descriptivo e inferencial porque pretende extraer características y comportamientos importantes de las posibles variables que afectan la toma de decisiones de las personas afiliadas a las CCF y extraer conclusiones a través de inferencias.

El diseño metodológico utilizado es no experimental de tipo transversal descriptivo puesto que, no manipula variables porque los eventos ya pasaron y no hay forma de transformarlos. (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2018) menciona que, [...] “en un estudio no experimental no se genera ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien la realiza”.

— Población y muestra

La población elegida son personas residentes en Boyacá para el año 2022, quienes son trabajadores y familias que están afiliados a la CCF Comfaboy y que cuentan con ciertas características según la categoría de afiliado. La categoría en que cada persona debe ubicarse según sus ingresos mensuales es: categoría A: trabajadores y su grupo familiar, cuyo ingreso salarial va de uno (1) hasta los dos (2) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMMLV); categoría B: trabajadores y su grupo familiar, cuyo

salario básico esta entre (2) y cuatro (4) SMMLV; categoría C: trabajadores y su grupo familiar cuyo salario básico supere los (4) SMMLV (Comfenalco Valle, 2022).

Boyacá, cuenta con una sola CCF llamada Comfaboy quien representa a una población de 366.848 afiliados para el mes de julio del año 2022 (Gobierno de Colombia, 2022). La finalidad de comprender el número de población a la cual se va a dirigir la investigación permite entender y analizar de una mejor manera el conocimiento que tienen las familias acerca de las finanzas personales y así, determinar su incidencia en la compra de vivienda subsidiada. El tamaño de la muestra se basa en la recolección de 12.000 encuestas de tipo probabilístico aleatorio simple, la cual, busca delimitar la población y encontrar resultados para establecer parámetros.

— Selección de métodos o instrumentos para recolección de información

La recolección de datos se realiza mediante el instrumento de medición tipo encuesta con 75 preguntas cerradas y de múltiple selección con un contexto vía internet, que se responden seleccionando la que más se adecua al comportamiento y prácticas de las personas. Las respuestas obtenidas se codifican y transfieren a una matriz o base de datos y se preparan para su análisis mediante un paquete estadístico. Las encuestas son realizadas sobre los requisitos de confiabilidad, validez y objetividad.

— Técnicas de análisis de datos

Los resultados de las encuestas van a ser procesados y analizados por medio de la herramienta de Microsoft Excel, siguiendo el criterio propuesto por Sampieri (2018), en donde el análisis se efectúa considerando los niveles de medición de las variables y mediante la estadística descriptiva que pretende hacer una distribución de frecuencias, medidas de tendencia central (media, mediana, moda), medidas de variabilidad (rango, desviación estándar, varianza), gráficas y demás para preparar los resultados y presentarlos (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2018).

Resultados

De los datos recolectados se tomó las variables que están relacionadas con la pregunta de investigación ¿Cuál es el impacto de las finanzas personales en la compra de vivienda subsidiada por medio de las Cajas de compensación familiar en Boyacá en 2022?; de acuerdo con el análisis de la información se encontró la siguiente información:

La tabla 1, presenta los valores del subsidio de vivienda para el año 2022 y se evidencia que el estímulo económico que reciben las familias es significativo de hasta \$30 millones de pesos para vivienda nueva urbana y \$55 millones de pesos en vivienda nueva rural. Además, existen beneficios adicionales como el subsidio para la construcción en terrenos propios; mejoramiento de vivienda de interés social; modalidad de arrendamiento aplicable al canon mensual en contratos de arrendamiento y arrendamiento con opción de compra (Ministerio de Vivienda, 2020).

Tabla 1. Tabla de valores de subsidio familiar de vivienda 2022

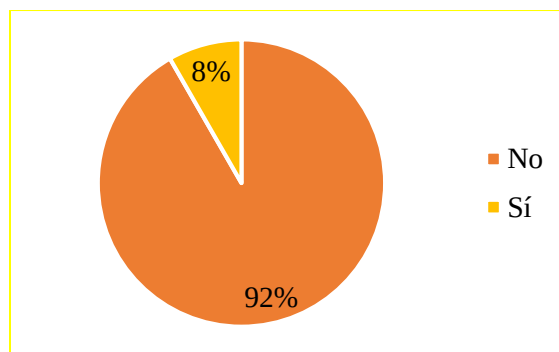
Tabla de valores de subsidio familiar de vivienda 2022			
2022		SMMLV	\$1.000.000
Sector Urbano			
Tipo de subsidio	Rango *SMMLV	Ingresos en pesos	Valor SFV según ingresos

	Desde	Hasta	Desde	Hasta	SFV en SMMLV	Valor subsidio
Vivienda nueva urbana	>0	2	\$0.00	\$2.000.000	30	\$30.000.000
	>2	4	\$2.000.001	\$4.000.000	20	\$20.000.000
Construcción en sitio propio			\$0.00	\$4.000.000	18	\$18.000.000
Mejoramiento de vivienda urbana			\$0.00	\$4.000.000	18	\$18.000.000
Sector Rural						
Tipo de subsidio	Rango *SMMLV		Ingresos en pesos		Valor SFV según ingresos	
	Desde	Hasta	Desde	Hasta	SFV en SMMLV	Valor subsidio
Mejoramiento de vivienda rural	>0	4	\$0.00	\$4.000.000	16	\$16.000.000
Construcción en sitio propio rural	>0	4	\$0.00	\$4.000.000	55	\$55.000.000
Adquisición de vivienda nueva rural	>0	4	\$0.00	\$4.000.000	55	\$55.000.000
Vivienda de interés prioritario VIP			Vivienda de interés social			
Hasta 90 SMMLV	\$90.000.000		Hasta 135 SMMLV		\$135.000.000	

Fuente: adaptado de (Comfaboy, 2022). “Tabla de valores de subsidio familiar de vivienda 2022”

En Boyacá, específicamente en la Caja de compensación familiar Comfaboy, existe 366.848 afiliados, de los cuales se ha obtenido información de 253 afiliados. La figura 1, presenta el porcentaje de los afiliados que han usado el subsidio de vivienda en Boyacá, en donde se encuentra que, el 92% de las personas no han accedido al subsidio de vivienda, siendo un porcentaje bastante alto y solo un 8% lo ha solicitado.

Figura 1. Uso del subsidio de vivienda, Boyacá, 2022

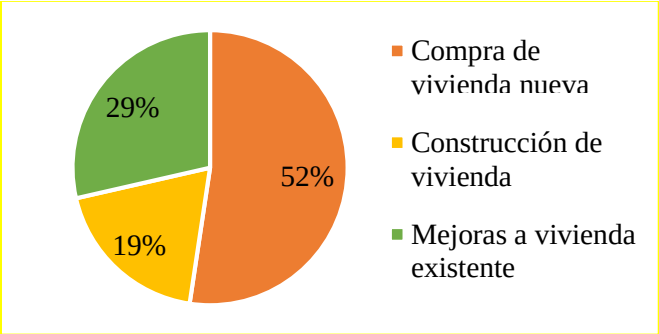


Fuente: Elaboración propia. Resultados de encuesta, 2022

La figura 2, presenta los diferentes usos que le da el 8% de las personas al subsidio de vivienda. El 52% lo usó para compra de vivienda nueva, el 29% para mejoras en el hogar, y el 19% para construir en terreno propio. La compra de vivienda nueva sigue siendo la más utilizada por las personas a la hora de aplicar al subsidio, gracias a la oferta en construcción de edificios de interés social que se ofertan en Boyacá. Con los resultados obtenidos, se quiere entender el perfil de las personas que si toman la decisión

de acceder al subsidio y los que no les interesa o no cumplen con los requisitos. De esta manera se establecen gráficas comparativas que van a permitir entender más este fenómeno.

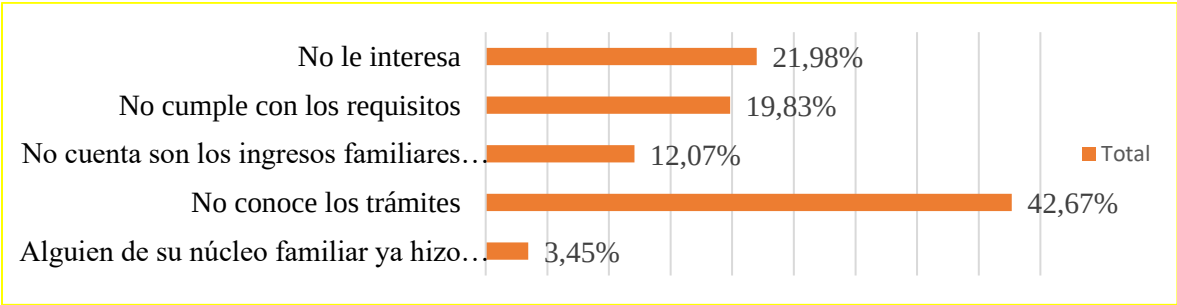
Figura 2. Propósito del subsidio de vivienda, Boyacá, 2022



Fuente: Elaboración propia. Resultados de encuesta, 2022

La figura 3, presenta las razones más frecuentes de la no solicitud del subsidio, en donde, el 43% de las personas no conoce los tramites, al 22% no le interesa solicitarlo y el 20% no cumple con los requisitos.

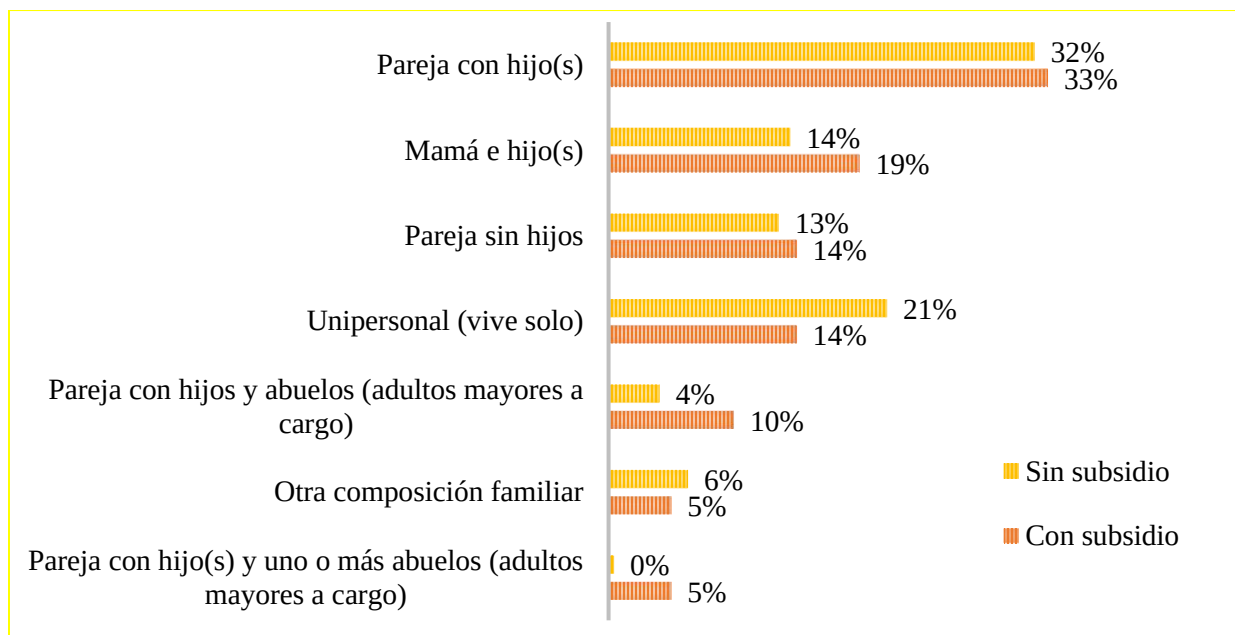
Figura 3. Uso del subsidio de vivienda, Boyacá, 2022



Fuente: Elaboración propia. Resultados de encuesta, 2022

La figura 4, presenta la composición familiar del subsidio de vivienda, en donde, se observa que la composición familiar de las personas sin subsidio no es muy diferente a las personas que si tienen subsidio de vivienda. Se observa que el 32% de las familias sin subsidio está compuesta por una pareja con hijos, lo mismo que el 33% de las familias con subsidio. Sin embrago, las familias compuestas por mamá e hijos si tienen un poco de diferencia el 14% no accede al subsidio, pero el 19% si, teniendo una variación del 5%. Esto quiere decir que, a pesar de una variación no muy alta, las mamás cabeza de hogar se interesan más por tener casa propia, con lo cual, aprovechan el subsidio. Otra diferencia se encuentra en las personas que viven solas; el 21% no acceden al subsidio y el 14% sí. La variación es del 7%, lo que insinúa que no hay tanto interés en acceder al subsidio cuando no se vive en familia. Por último, se observa que las parejas con hijos que tienen adultos mayores a cargo tienen un porcentaje mayor a la hora de acceder al subsidio de vivienda con un 10% frente a un 4% que no lo tiene.

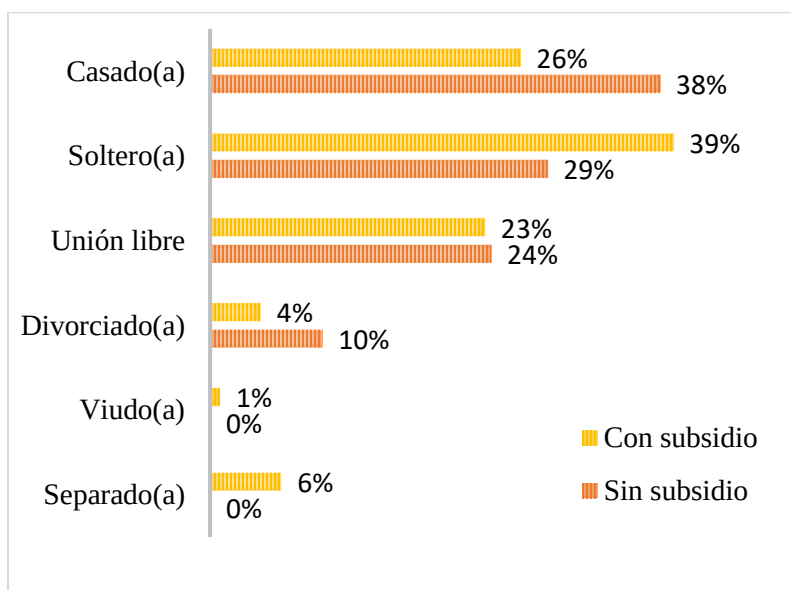
Figura 4. Composición familiar del subsidio de vivienda, Boyacá, 2022



Fuente: Elaboración propia. Resultados de encuesta, 2022

La figura 5, presenta el estado civil, lo cual complementa la información anterior, puesto que existen diferencias muy bajas a la hora de establecer si la composición familiar impacta la toma de decisión al querer aplicar al subsidio de vivienda. El 38% de las personas son casadas, pero no tienen subsidio y el 26% es casado y si accedió al beneficio, esto indicaría que no influye el estar casado en obtener el subsidio. Por otro lado, las personas solteras abarcan un porcentaje del 39% que, si aplicaron al subsidio y hoy tienen vivienda propia, comparado con un 29% que no tiene.

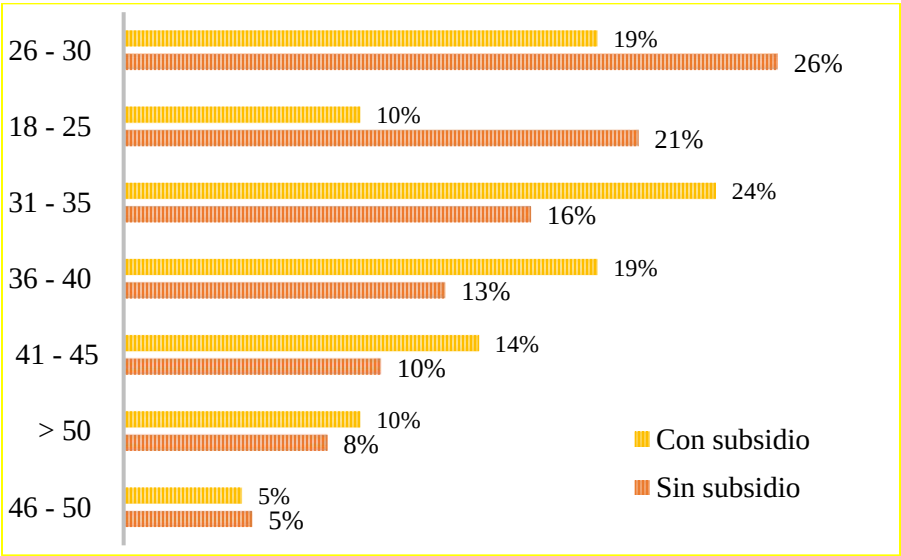
Figura 5. Estado civil, Boyacá, 2022



Fuente: Elaboración propia. Resultados de encuesta, 2022

La figura 6, presenta el rango de edad, a la hora de adquirir vivienda con subsidio familiar, los resultados muestran que las personas de edad 31 a 35 años con un 24% cuentan con subsidio y se interesan por solicitarlo, sin embargo, se presenta que el 26% de las personas entre edades de 26 a 30 años no accede al subsidio.

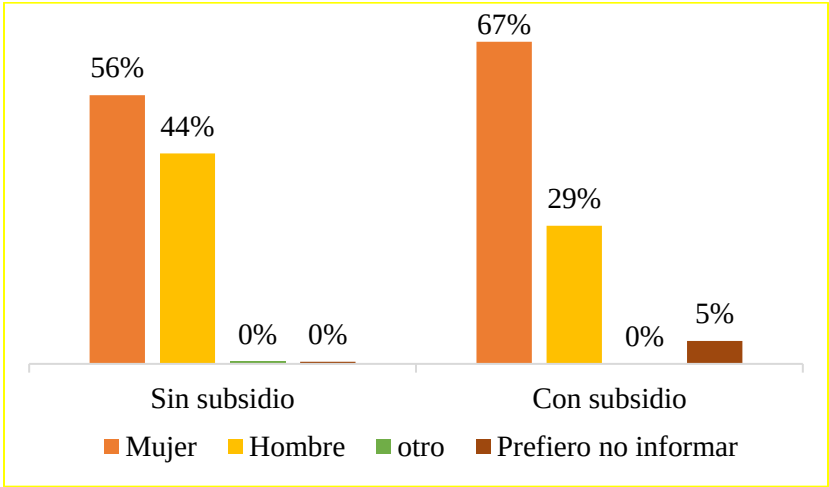
Figura 6. Rango de edad, Boyacá, 2022



Fuente: Elaboración propia. Resultados de encuesta, 2022

La figura 7, presenta el género y se observa que el 67% de las personas que acceden al subsidio son mujeres y el 29% son hombres.

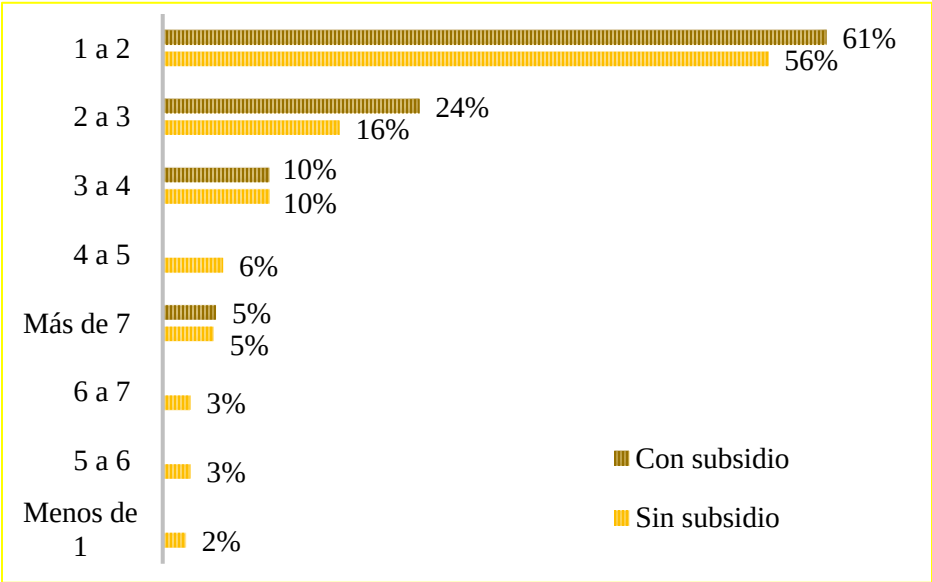
Figura 7. Género, Boyacá, 2022



Fuente: Elaboración propia. Resultados de encuesta, 2022

La figura 8, presenta el rango salarial en millones de pesos y se observa que el de mayor participación a la hora de aplicar al subsidio de vivienda, está entre 1 a 2 salarios mínimos con una participación del 61%, en donde este rango también representa a las personas que no acceden al subsidio con un 56%.

Figura 8. Rango salarial, Boyacá, 2022

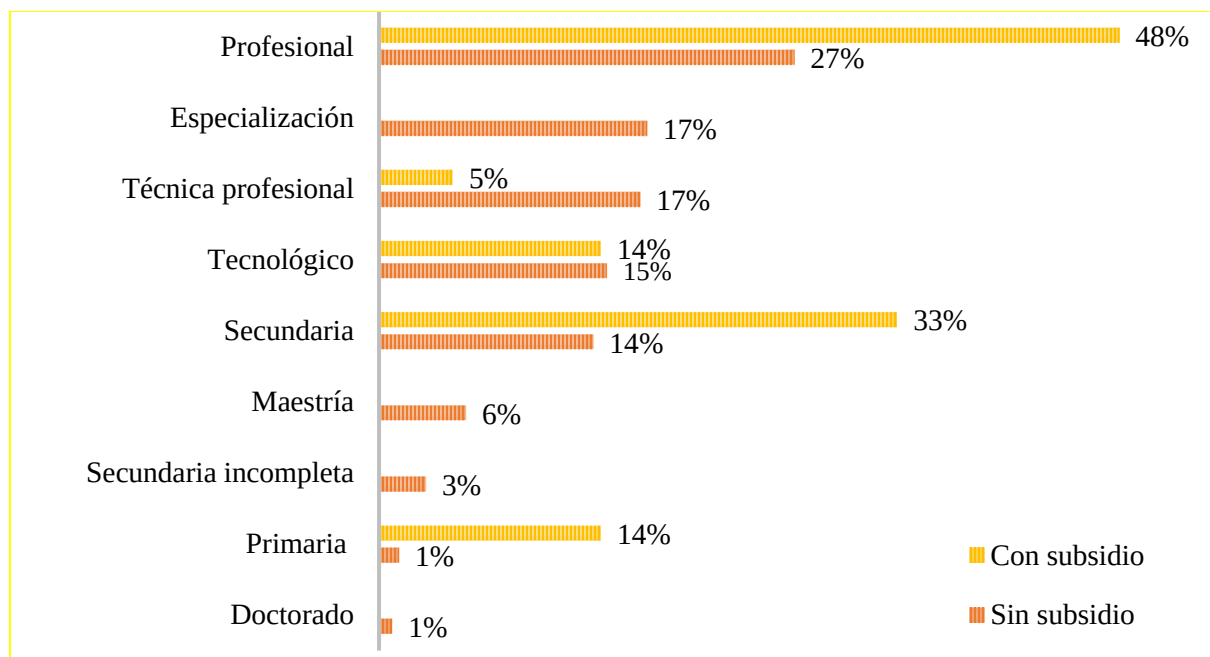


Fuente: Elaboración propia. Resultados de encuesta, 2022

La educación en las personas es importante para esta investigación, puesto que sirve de guía para determinar su incidencia en la compra de vivienda con el subsidio otorgado por las CCF. Si bien el instrumento en la recolección de información no tiene específicamente la variable finanzas personales, se espera plantear una posible respuesta con las variables anteriores mencionadas y las variables de nivel de formación y cursos otorgados por la CCF. De esta manera, la figura 9, presenta el nivel de formación de los afiliados y se observa que las personas con educación profesional en un 48% acceden al subsidio y un 27% no. Los especialistas definitivamente no acceden al subsidio y solo el 5% de los técnicos profesionales acceden al beneficio. Sin embargo, el 33% de las personas con educación secundaria ha solicitado el subsidio de vivienda frente a un 14% que no. Otro dato significativo se encuentra en las personas con educación primaria, quienes representan un 14% en el acceso al subsidio frente al 1% que no.

Los profesionales, las personas con educación secundaria y con educación primaria, son los que representan el mayor porcentaje a la hora de adquirir el subsidio, por lo tanto, los profesionales con especializaciones, maestrías y doctorados tienen menor interés.

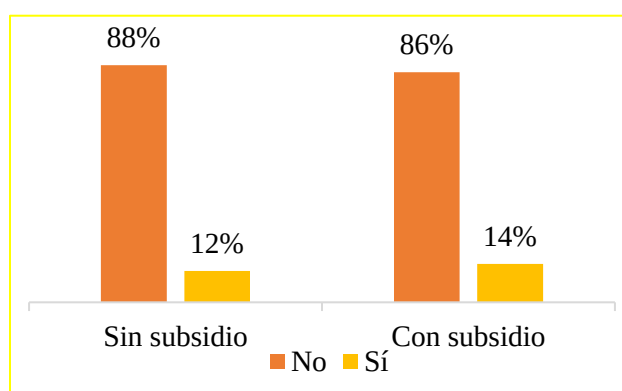
Figura 9. Nivel de formación, Boyacá, 2022



Fuente: Elaboración propia. Resultados de encuesta, 2022

La figura 11. Presenta el uso que los afiliados le dan a los cursos de formación ofertados por la CCF Comfaboy, vemos que el 88% y el 86 de ellos, sin importar si tienen o no subsidio, tienen un impacto negativo en sus afiliados, este porcentaje muestra que los programas educativos necesitan fortalecerse y promocionarse de una mejor manera.

Figura 10. Uso de cursos de formación, Boyacá, 2022



Fuente: Elaboración propia. Resultados de encuesta, 2022

Discusión

En relación a la pregunta de investigación que se planteó sobre ¿Cuál es el impacto de las finanzas personales en la compra de vivienda subsidiada por medio de las Cajas de compensación familiar en Boyacá en 2022?; Podemos decir que como primera medida La composición familiar es un factor determinante en el interés en la solicitud del subsidio ya que esto permite establecer las oportunidades o

necesidades que pueden tener las familias y así mismo el comportamiento en la educación financiera de las personas. En la investigación se evidencio que en comparación a las personas casadas es más probable que una persona soltera desee y pueda adquirir una vivienda propia haciendo contraste con lo mencionado por el DANE el 34,7% de los hogares a nivel nacional vivía en 2021 en una vivienda propia totalmente pagada. El 38,6% de los hogares vivía en vivienda en arriendo y el 15,4% lo hacía con permiso del propietario, sin pago alguno (DANE, 2022) se puede inferir que las familias que viven en arriendo se resisten o desconocen la posibilidad de adquirir un subsidio de vivienda. No obstante, el derecho a un empleo y el salario es una característica que limita o permite el acceso a adquirir un subsidio de vivienda y un crédito para la compra de vivienda. La obtención del crédito de vivienda se estima de acuerdo con límite de ingresos. Pero de ¿qué manera se está beneficiando a las personas de las cajas de compensación familiar con formación profesional pero no puedes obtener facilidades de un subsidio de vivienda? o, por el contrario, aquellas personas con ingresos inferiores a 4 millones que pueden obtener un subsidio ¿cómo se están preparando para tener una vida crediticia adecuada para poder cumplir con lo exigido para los préstamos? De acuerdo con el DANE (2022) el Obrero, empleado particular; Trabajador por cuenta propia y Empleado doméstico fueron las posiciones ocupacionales que más aportaron positivamente a la variación de los ocupados en el total nacional. Hay un gran reto para las cajas de compensación en la posibilidad de educar financieramente a sus beneficiarios permitiéndoles encaminar sus finanzas hacia el aprovechamiento del subsidio de vivienda y obtención de un crédito para la compra de vivienda.

Basados a la encuesta desarrollada por la Universidad Ean, nos damos cuenta de que gran parte de la muestra cuenta con un nivel de estudio profesional, también evidenciamos que gran parte de la población encuestada de Boyacá gana entre 1 y 2 millones, lo que nos muestra que la población encuestada a diferencia de la investigación realizada, las personas aplican al subsidio de vivienda más por conocimiento o referenciación de alguna persona que por educación, de igual forma, se evidencia que muchas personas no lo aplican porque no sienten un interés o porque simplemente desconocen el procedimiento, dejando en evidencia que más allá que un problema educativo es por conocimiento o simple desinterés, lo que nos lleva a pensar si las cajas de compensación ofrecen servicios de como adquirir una vivienda nueva y aprovechar los subsidios ofrecidos pueden crear un mayor demanda, de igual forma surgen diversas dudas respectos a los servicios ofrecidos y si en algún momento sería bueno que las cajas de compensación brindaran una educación financiera para así mismo incentivar a las personas miembros de las cajas de compensación, en el caso de Colombia vemos que la virtualidad cada vez toma más fuerza, haciendo que las personas adquieran más productos o servicios por medio de las plataformas digitales (Banguero Mina, 2020). De igual forma nos damos cuenta que la mejor forma de acercarse a la población joven es por medio del marketing digital, teniendo en cuenta que entender a los clientes, brindando experiencias personalizadas, puede llegar a suplir o crear necesidades, destacando que es la mejor forma de hacer que obtengan productos o servicios de las cajas de compensación (Franco Sáenz, 2022).

Conclusiones

La mayoría de los afiliados a la CCF Comfaboy en el Departamento de Boyacá, tienen un alto porcentaje de personas que no solicitan el subsidio de vivienda de hasta \$30.000.000 para compra de vivienda nueva. Las parejas con hijos son la composición familiar que más acceden al subsidio con un 33%, sin embargo, un 32% no acceden al mismo, por lo tanto, no varían las características de una a la otra. Así mismo, las mamás cabeza de hogar participan activamente en la solicitud del subsidio, esto quiere decir que se interesan más por tener casa propia.

Las personas profesionales, personas con bachillerato y primaria son los que más acceden al subsidio de vivienda, con un rango de ingresos de 1 millón a 2 millones de pesos colombianos, ubicándolos en los estratos socioeconómicos 2 y 3. Esto quiere decir que, las formaciones más altas como especializaciones, maestrías y doctorados no tienen el interés de solicitarlo.

La falta de educación en finanzas personales no afecta la compra de vivienda subsidiada puesto que, las razones más comunes a la hora de la no solicitud son por falta de interés y desconocimiento de los trámites. El porcentaje de las personas que no cumplen con requisitos es del 19% en donde, se podría establecer que aquí pertenece el número de personas que por no tener hábitos de ahorro y de presupuesto no cumplen con los requisitos tanto del crédito hipotecario como del subsidio de vivienda, sin embargo, los datos de estos son reducidos y no permiten un mayor análisis.

Referencias

- Franco Sáenz, G. M. (2022). *Generación Z, estrategias de marketing para incentivar el uso del portafolio de servicios de la Caja de Compensación Colombiana Colsubsidio*. Obtenido de Universidad Tadeo: <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/handle/20.500.12010/26005>
- Tarazona, A. A. (2010). *Ebscohost*. Obtenido de Las cajas de compensación familiar en Colombia marcos normativos, organizacional y socio economico en su consolidación.: <https://web-p-ebscohost-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=6&sid=3c56498d-0bbe-4fd1-b5b9-3429195bd97d%40redis>
- SuperSubsidio. (2022). *Numero de cajas de compensacion familiar en Colombia*. Obtenido de Gov.co: https://ssf.gov.co/atencion-al-ciudadano/preguntas-frecuentes/-/asset_publisher/Xe1XNhVV41dG/content/3.-%25C2%25BFcu%25C3%25A1ntas-cajas-de-compensaci%25C3%25B3n-familiar-existen-en-el-pa%25C3%25ADs-
- Secretaría del Senado. (31 de Agosto de 2022). *Sentencia C-1173/01*. Obtenido de Ley 21 de 1982: http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/c-1173_2001.html#:~:text=As%C3%AD%20mismo%20expresa%2C%20que%20las,del%20subsidio%20a%20los%20beneficiarios.
- Gobierno de Colombia. (2022). *Gobierno de Colombia*. Obtenido de Portafolio general de servicios para las cajas de compensación: <https://ssf.gov.co/cajas-de-compensacion/servicios>

- DANE. (abril de 2022). *DANE*. Obtenido de Encuesta Nacional de Calidad de Vida 2021: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/calidad_vida/2021/comunicado_ECV_2021.pdf
- Mora Caballero, W., Rubio Guerrero, G., & López Posada, L. (2020). *Educación financiera y finanzas personales: realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios*. Tolima: Universidad del Tolima.
- Sora Barreto, L. A. (2020). *Cómo manejar sus finanzas personales*. Obtenido de Tunja, Editorial UPTC.: <https://elibro-net.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/es/ereader/bibliotecaean/193931?page=9>.
- Guzmán Fernández, C. (2022). Educación Financiera: Impacto en las Finanzas de la Sociedad Mexicana. *Revista de Investigaciones Universidad de Quindío*, 117-123. Obtenido de <https://doi.org/10.33975/riuq.vol34n2.966>
- Barría, C. (2017). *Los 10 países de América Latina donde las personas están más endeudadas*. Obtenido de BBC Mundo: <https://www.bbc.com/mundo/noticias41571745>
- Olmedo Figueroa Delgado, L. (2009). *Las finanzas personales*. . Obtenido de Revista Escuela de Administración de Negocios, : <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>
- Cavallo, E., & Serebriski, T. (2016). *Ahorrar para desarrollarse: Cómo América Latina y el Caribe puede ahorrar más y mejor*. (Bid, Ed.) América Latina: Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de <https://books.google.com.co/books?id=sxmGDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=habitos+de+ahorro&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiy2JbQg7b6AhUytTEKHZ0SD3EQ6AF6BAgCEAI#v=onepage&q&f=false>
- Camelo Rincón, M. S. (2018). *EBCOhost*. Obtenido de deterMinantes del uso del crédito de vivienda Por Parte de los hogares bogotanos: <https://web-p-ebsohost-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=5&sid=d565536a-8010-4e6a-a55f-de1bde661172%40redis>
- Atuesta Vargas, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. Obtenido de Universidad Militar Nueva Granada : <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/16089>
- Martínez Ruiz, H. (2018). *Metodología de la investigación*. Cengage Learning. Obtenido de <https://www-ebooks7-24-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/?il=6401>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill. Obtenido de <https://www-ebooks7-24-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/?il=6443>
- Gobierno de Colombia. (07 de 2022). *Datos abiertos - Gobierno de Colombia*. Obtenido de Población Sistema del Subsidio Familiar - Consolidado: <https://www.datos.gov.co/Organismos-de-Control/Poblaci-n-Sistema-del-Subsidio-Familiar-consolidad/2m5e-hjvb/data>

Banguero Mina, Y. A. (15 de 10 de 2020). *Estudio sobre el impacto del marketing digital en colombia, en los últimos 5 años, enfocado a las cajas de compensación familiar en colombia*. Obtenido de Universidad Nacional Abierta y a Distancia: <https://repository.unad.edu.co/handle/10596/37204>