

El Impacto del covid-19 en las Finanzas Personales de los Habitantes de Bogotá: Un Análisis
Entre Desempleo y Endeudamiento.

Laura Liseth Arango Cubides

Jorge Armando Silva Amaya

Johan Alexander Useche Penagos

Kelly Johanna Alape Lopez

Universidad EAN

Seminario de Investigación - Especialización

Jorge Enrique Taboada Álvarez

Bogotá D.C

21 de mayo del 2023

Tabla de Contenido

Ficha de Viabilidad del Proyecto de Investigación	5
Tabla de Figuras	7
Resumen.....	9
Planteamiento de la Investigación	10
Problema de investigación	10
Antecedentes del problema.....	11
Descripción del problema	12
Pregunta de investigación.....	13
Objetivos	14
Objetivo general	14
<i>Objetivos específicos</i>	<i>14</i>
Justificación.....	15
Viabilidad de la Investigación.....	16
Conveniencia de la investigación	17
Marco teórico	18
Diseño metodológico	32
Tipo de investigación.....	32
Enfoque, Diseño de la investigación y alcance o tipo de estudio	33
Enfoque.....	33
Diseño.....	33

Alcance.....	34
Análisis externo	34
Análisis interno.....	36
Población, muestra y ficha técnica.....	38
Identificación de variables.....	40
Instrumento de medición	45
Validación de instrumento de medición	46
Análisis de resultados	52
Relación existente entre género y conocimiento sobre finanzas personales.	52
Relación entre la situación laboral y la edad de los encuestados.	53
Elaboración de presupuesto mensual y nivel de endeudamiento.....	54
Medios de financiación con mayor frecuencia por los ciudadanos encuestados	55
Análisis de variable teniendo en cuenta las obligaciones vigentes y el total de los ingresos	56
Dificultades para pagar las deudas durante la pandemia	57
Análisis de los ciudadanos bogotanos que fueron reportados ante centrales de riesgo	58
Alternativas para solventar el incremento de los gastos durante la pandemia del covid-19	59
Identificación de gastos con mayor porcentaje.....	60

Relación entre la fuente principal de ingresos mensuales y el tiempo que dicho valor cubriría los a gastos.....	61
Comportamiento de las finanzas personas después de la pandemia.	63
Nivel de dificultad para estabilizar las obligaciones después de finalizar el confinamiento.	64
Medidas implementadas para reducir el nivel de endeudamiento	65
Conclusiones	66
Anexo.....	68
Anexo 1. Encuestas.....	68
Referencias.....	76

Ficha de Viabilidad del Proyecto de Investigación

Figura 1.

Ficha de Viabilidad del Proyecto de Investigación

Información del estudiante 1	Nombre: Laura Liseth Arango Cubides
	Correo institucional: Larango99133@universidadean.edu.co
	Programa al que pertenece: Especialización Administración Financiera.
Información del estudiante 2	Nombre: Johan Alexander Useche Penagos
	Correo institucional: juseche08367@universidadean.edu.co
	Programa al que pertenece: Especialización Administración Financiera.
Información del estudiante 3	Nombre: Kelly Johanna Alape Lopez
	Correo institucional: kjalape@universidadean.edu.co
	Programa al que pertenece: Especialización Administración Financiera.
Información del estudiante 4	Nombre: Jorge Armando Silva Amaya
	Correo institucional: jsilvaa16542@universidadean.edu.co
	Programa al que pertenece: Especialización en Gerencia de Mercadeo
Campo de investigación: Emprendimiento y gerencia.	
Grupo de investigación: Entorno Económico de las organizaciones	
Línea de investigación: Finanzas y negocios internacionales.	

Título tentativo del proyecto:	El impacto de la pandemia en las finanzas personales de los habitantes de Bogotá: un análisis entre desempleo y endeudamiento.
--------------------------------	--

Tabla de Figuras

Figura 1.	5
Figura 2.	21
Figura 3.	22
Figura 4.	23
Figura 5.	24
Figura 6.	24
Figura 7.	36
Figura 8.	36
Figura 9.	38
Figura 10.	48
Figura 11.	50
Figura 12.	52
Figura 13.	53
Figura 14.	54
Figura 15.	55
Figura 16.	56
Figura 17.	57
Figura 18.	58
Figura 19.	59
Figura 20.	61
Figura 21.	61
Figura 22.	63

Figura 23. _____ 64

Figura 24. _____ 65

Resumen

Las finanzas son un tema que involucra a todos los individuos que intervienen en la economía, a través de estas se identifica el impacto que tuvo la pandemia en las finanzas personales de los habitantes de Bogotá D.C. Dicha investigación incluye factores como el desempleo y el endeudamiento, de esta manera se busca determinar cómo afectó la contingencia sanitaria la economía de los bogotanos. Asimismo, se realizarán análisis cualitativos y cuantitativos, exploración de información social, legal y económica, la cual contribuya a una amplia investigación, teniendo en cuenta la opinión y los aportes de expertos.

Palabras Clave: Desempleo, pandemia, finanzas, educación, endeudamiento, recesión Económica.

Planteamiento de la Investigación

Problema de investigación

El endeudamiento es un factor que ha sido determinante desde hace muchos años. De esta manera ha sido posible que las personas a través de créditos bancarios, tarjetas de crédito y otras modalidades de deuda, incrementen su patrimonio. Dando (Reemplazar con un sujeto) un uso adecuado a los recursos económicos por medio de ahorro, adquisición de bienes, inversiones entre otros; sin embargo, dicho factor puede generar inconvenientes si no se contemplan circunstancias ajenas a la economía normal. Tal como sucedió en el año 2020 a causa de la pandemia por covid-19, lo cual generó desequilibrio financiero, cambios en los hábitos de consumo, pérdida de empleo entre otros.

En Colombia la tasa de desempleo venía alta antes de la pandemia: 12,6%. En marzo de 2020, el director del DANE Juan Daniel Oviedo explicó que, en un año de pandemia, hubo un aumento de 468.000 personas en situación de desempleo: "En el país, en marzo de 2021 se estimó aproximadamente 3.437.000 personas en situación de desempleo cuando en marzo de 2020, llamémoslo el primer mes de la pandemia, solo observábamos 2.969.000 personas", explicó Oviedo en una rueda de prensa (Ramírez, 2021). Dicha condición provocó un cambio drástico en las finanzas personales de las familias bogotanas, lo cual conllevó a tomar decisiones importantes en el aspecto económico.

Se necesita entrar a detallar los niveles de deuda personal y familiar durante la pandemia, sobre todo los medios, como el uso de tarjetas de crédito con fácil acceso e intereses que superaron el 40% efectivo anual. Por otro lado, también es importante destacar el uso de alternativas de crédito que no estén reguladas y vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, por

ejemplo: “el sistema gota a gota; es una mala alternativa que afecta el flujo de caja de una familia, quitando la tranquilidad, al ver crecer, como una bola de nieve, los intereses tan altos que este genera”. (Ceipa, 2023)

Antecedentes del problema

El año 2020 inició con un impacto económico y social inesperado, debido a la aparición del virus COVID-19, las diferentes medidas de confinamiento y los numerosos contagios generaron una de las peores crisis en el último siglo. Para dicha época los indicadores no eran alentadores, por ejemplo: “El Producto interno Bruto cerro en el -6.8%, aproximadamente 4.1 millones de habitantes sin empleo y el cierre definitivo de más de 509.000 micronegocios” (DANE, 2021). Basados en las cifras, estos factores dejaron en claro la fragilidad de la economía a causa de la inesperada contingencia.

Fue así como los primeros meses de la pandemia se caracterizaron por ser desesperantes, debido a la incertidumbre que generaba la situación en todas las personas. El miedo que tenía todo el país debido a los contagios y muertes por la emergencia sanitaria eran la causa por la cual el gobierno decidió tener aislamiento y cierre del comercio en general. Esta situación provocó desequilibrio económico, pues las personas no estaban preparadas para solventar sus gastos básicos, teniendo en cuenta que los ingresos se verían reducidos notablemente.

La fragilidad estructural del mercado laboral colombiano se agrava en 2020, la tasa de desempleo nacional aumentó 5,4 puntos porcentuales en el trimestre móvil que va de agosto a octubre y se situó en un 15,7%, con una tendencia más acentuada en las 13 principales ciudades al alcanzar un 18,2%, 7,5 puntos porcentuales más que en el período de 2019. En este trimestre la

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) evalúa que el desempleo de las mujeres fue del 20,8%, mayor en 8,7 puntos porcentuales a la de los hombres (CEPAL, 2022).

La crisis económica actual ha llevado a que cientos de colombianos recurrieron a los bancos con el propósito de encontrar salidas a sus situaciones económicas, algo que, si bien genera una solución inmediata, a largo plazo puede significar deudas impagables. En Colombia, ha sido evidente la poca planeación financiera y el creciente sobreendeudamiento en los últimos años, acción que lleva a que las personas usen sus tarjetas de crédito sin medir las consecuencias que el uso excesivo y poco planificado de las mismas significa. (Conserje, 2021).

A nivel mundial desde marzo del 2020, la pandemia obligó a todas las personas a efectuar cambios radicales en sus vidas. Uno de los principales retos para todos, ha sido controlar las finanzas personales, tema que en la actualidad ha ganado una mayor relevancia. (Rivera, 2023).

Descripción del problema

La pandemia de COVID-19 tuvo un impacto significativo en las finanzas personales en Bogotá, algunos ejemplos de esto se muestran a continuación:

- Deuda: algunas personas tuvieron que depender de las tarjetas de crédito y otras formas de préstamo para poder cumplir con sus obligaciones mensuales, lo que llevó a un aumento de los niveles de deuda.
- Pérdida de empleo y reducción de ingresos: muchas personas perdieron sus trabajos o vieron reducidos sus ingresos debido a la recesión económica causada por la pandemia, lo cual dificultó pagar facturas, comprar artículos esenciales y mantener su nivel de vida.
- Mayores gastos: la pandemia obligó a muchas personas a gastar más dinero en alimentos, artículos de limpieza y equipos de protección personal.

- Ahorros para la jubilación: la pandemia también afectó los ahorros para la jubilación de las personas, y muchas tuvieron que tomar de sus fondos de jubilación para llegar a fin de mes.
- Ansiedad financiera: la incertidumbre causada por la pandemia llevó a un aumento de los niveles de ansiedad financiera para muchos colombianos. Dicho factor causó preocupación por la inestabilidad de sus empleos y el cumplimiento de sus obligaciones financieras.
- Informalidad: Bogotá tiene un gran sector informal, el cual fue particularmente afectado por la pandemia. Muchos trabajadores informales perdieron sus ingresos y no eran elegibles para los programas de apoyo del gobierno.

En general, la pandemia por covid-19 tuvo un profundo impacto en las finanzas personales, muchas personas enfrentaron desafíos financieros e incertidumbre. El gobierno colombiano implementó varias medidas de alivio económico para apoyar a personas y empresas, pero aun así se experimentaron graves dificultades financieras a causa del endeudamiento durante la pandemia.

Pregunta de investigación

¿Cuál es el impacto de la pandemia del COVID-19 en las finanzas personales de los Bogotanos en términos de desempleo y endeudamiento?

Objetivos

Objetivo general

Analizar el impacto de la pandemia por COVID-19 en el nivel de endeudamiento de los habitantes de Bogotá, considerando el desempleo como un factor determinante durante la crisis sanitaria.

Objetivos específicos

1. Establecer cuáles fueron las variables económicas que conllevaron a las personas encuestadas al aumento en su nivel de endeudamiento a través de indicadores financieros y estadísticos.
2. Identificar las principales fuentes de financiamiento en las cuales incurrieron los habitantes de Bogotá durante la crisis sanitaria y su influencia en el nivel de endeudamiento.
3. Interpretar la relación existente entre el desempleo y el endeudamiento de las personas de la ciudad de Bogotá durante la pandemia por COVID-19.

Justificación

La pandemia del COVID-19 ha tenido un impacto significativo en la economía global y en la vida cotidiana de las personas. La propagación del virus y las medidas adoptadas para controlarlo han generado una serie de efectos en todos los ámbitos de la vida, incluyendo el financiero. En particular, se ha observado que la pandemia ha tenido consecuencias importantes en las finanzas personales de los habitantes de Bogotá, ya sea en términos de desempleo, endeudamiento o en la capacidad de afrontar gastos imprevistos.

En este contexto, es importante realizar la investigación para poder entender mejor cómo la emergencia sanitaria ha afectado la vida financiera de las personas en la ciudad, además de proporcionar información valiosa que puede ser útil para identificar soluciones al momento de abordar los desafíos financieros en Bogotá.

En particular, se analizará cómo el desempleo y el endeudamiento han afectado la capacidad financiera de los habitantes de la ciudad. De esta manera para lograrlo se establecerán cuáles fueron las variables económicas que conllevaron a las personas encuestadas a incrementar su nivel de endeudamiento e identificar cuáles fueron las principales fuentes de endeudamiento y los factores más destacables que contribuyeron a la crisis asimilando cómo las personas enfrentaron los desafíos financieros durante la pandemia.

Viabilidad de la Investigación

En esencia, esta investigación analiza el endeudamiento de las personas como consecuencia de la pandemia del COVID-19 Organización Mundial de la Salud (OMS,2020) y se enfoca en los factores que se desarrollaron en Bogotá, en particular, el desempleo y el endeudamiento son dos de los factores más importantes que han afectado la capacidad financiera de los habitantes, lo que hace que esta investigación sea altamente pertinente. Para determinar si ha habido algún cambio significativo en las deudas de los bogotanos antes y después de la pandemia.

El análisis del endeudamiento se basa también en varios factores internos y demográficos de las personas de la ciudad de Bogotá como: la edad, el género, el nivel de ingresos, el estrato y la situación laboral, y cómo cada uno de estos factores ha podido influir en el crecimiento de sus deudas. La investigación también es viable debido a la disponibilidad de datos y recursos para llevar a cabo el estudio. La pandemia ha generado una gran cantidad de información y datos sobre su impacto en la economía y en las finanzas personales.

Además, existen diversas herramientas y tecnologías disponibles para la recolección y análisis de datos, en donde se puede identificar los cambios significativos que han surgido a raíz de la crisis y las alternativas que las personas afectadas han tenido que buscar para poder saldar estas deudas, o simplemente mantenerse al día en los pagos.

Se requiere precisar el segmento de la población que más ha sido afectada, evaluando los porcentajes de incremento de deudas, y comparándola con varios sectores. Los resultados de la investigación pueden ser útiles para identificar soluciones y estrategias para abordar los desafíos financieros de la población, lo que puede mejorar la calidad de vida de los habitantes de Bogotá y tener un impacto positivo en la economía local.

Conveniencia de la investigación

La conveniencia de esta investigación radica en la importancia de entender cómo la pandemia del COVID-19 ha afectado la situación financiera de los habitantes de Bogotá. Específicamente, el impacto del desempleo y el endeudamiento son los temas de nuestro interés. Los resultados de este estudio podrían proporcionar información valiosa para diseñar estrategias y programas que ayuden a mitigar los efectos negativos del COVID-19 en las finanzas personales de la población, especialmente en aquellos que han perdido su empleo o han visto disminuir sus ingresos debido a la crisis sanitaria.

Por otro lado, la investigación puede aportar al desarrollo de nuevos métodos de recopilación y análisis de datos para estudiar el impacto de las crisis en las finanzas personales. Esto puede incluir el uso de fuentes de datos cuantitativos y cualitativos, así como enfoques innovadores como el análisis de redes sociales para capturar las experiencias y perspectivas de los individuos durante la pandemia.

Teóricamente, “la investigación puede contribuir a la comprensión de los efectos sociales y económicos de la pandemia” (Pérez, 2021, p. 15). Además de contribuir a la literatura sobre gestión y planificación financiera, destacando la importancia de dicha planificación y la alfabetización en finanzas, individual y familiar.

Marco teórico

La pandemia del Covid-19 afectó las finanzas de las personas que viven en la ciudad de Bogotá. La economía colombiana, estaba ya marcada por unos altos índices de desempleo antes de la crisis y las deudas de muchas personas ya eran inmensas. Con la emergencia se aumentaron los problemas económicos, y hasta el momento muchos de estos no se han podido subsanar completamente. El análisis de estos factores, los estudios y publicaciones de varios expertos ayudarán a identificar las causas, fuentes y soluciones para superar dicha crisis.

Más allá del endeudamiento, es importante contextualizar fechas y leyes que contribuyan a entender lo sucedido. En marzo del año 2020 la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró el inicio del Covid-19 y se dio a conocer la nueva pandemia en todo el mundo (Salud, 2020). El día 6 de marzo en la ciudad de Bogotá (Colombia) el Ministerio de Salud y Protección Social confirmó el primer caso de contagio en el país (Social, 2020). Asimismo, la OMS declaró el 11 de marzo el brote de coronavirus; por ende, el Ministerio de Salud anunció la emergencia sanitaria y estableció las medidas para hacer frente al virus. Posterior a este evento la entidad expidió la Resolución 385 del 12 de marzo de 2020. Además, la presidencia de la República a través del Decreto 417 del 17 de marzo de 2020 declaró un estado de emergencia económico, social y ecológico en el territorio nacional (Investigaciones, 2021).

El día 12 de marzo, seis días después del primer caso de coronavirus y con doce contagios confirmados, el presidente Iván Duque instauró la emergencia sanitaria. Esto implicó la suspensión de todos los eventos públicos de más de 500 personas y el tránsito de barcos y cruceros internacionales con destino a puertos colombianos (Cembrano, 2022). Dicha emergencia hizo que se diera una cuarentena prolongada hasta el 30 de agosto de 2020, pues inicialmente iba a ser de solo 19 días, pero se extendió a 150. Para esa fecha había 4.907.264 de contagiados y 124.883

fallecidos. Sin embargo, cabe señalar que 4.737.467 de personas se habían recuperado del coronavirus. Adicionalmente, hasta el 30 de agosto de 2020 se habían hecho 24.121.717 pruebas de coronavirus. (Cembrano, 2022).

Incluso al tener una cantidad abrumante de cifras, no había información suficiente acerca de la duración de la alerta sanitaria; a pesar de que los ciudadanos creían que sería algo pasajero. Los días y las semanas transcurrieron, pero se convirtió en meses de espera; esto afectó a todas las personas, pues se vivió una crisis económica en los hogares. Las personas que contaban con un empleo fijo pudieron mantener su puesto dentro de las empresas, con algunas reducciones de salarios, y otras fueron despedidas debido a la difícil situación financiera. El comercio de productos y servicios en Colombia disminuyó durante la cuarenta y como consecuencia de esto los ingresos se redujeron.

Otros afectados fueron las personas cuyos ingresos provenían de los trabajos informales, ya que por el confinamiento no pudieron seguir trabajando con la misma frecuencia. Según Cristina Fernández (2020), investigadora del centro de pensamiento Fedesarrollo, “Colombia es un país donde alrededor del 40% de la población trabaja como independiente en medio de la informalidad y justamente ese fue uno de los sectores que más duro le ha sentado el confinamiento prolongado”. El grupo de los trabajadores independientes fue el más afectado, puesto que no podían ejercer labores y no tenían los recursos para solventar sus finanzas personales.

Asimismo, la pandemia afectó al sector empresarial, según el banco mundial a través de las encuestas realizadas a empresas en más de 60 países entre el año 2020 y 2021, concluyó que: “Las ventas cayeron un 27% del total de sus ingresos, cerca del 65% ajusto la nómina reduciendo los salarios y por ende el 11% realizó despidos de personal” (Banco mundial, 2021). Estas decisiones fueron necesarias para hacerle frente al impacto económico que se estaba presentando;

sin embargo, las finanzas tuvieron un déficit en las personas y empresas, ya que se vio afectada la liquidez y el endeudamiento creció significativamente.

Ahora bien, cuando se habla de finanzas es posible definir las como “el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros” (Gitman, Zutter, 2012, p. 03). De esta manera se puede evidenciar la gran importancia que tiene este sector en la vida de las personas. Las finanzas son una herramienta para tomar decisiones que contribuyan al crecimiento económico o pueden ser una guía para no incrementar el nivel de endeudamiento de un individuo o una empresa.

La pandemia por el COVID-19 ha tenido un impacto significativo en la economía global y ha afectado a millones de personas en todo el mundo. En Colombia, la crisis sanitaria ha causado una disminución en la actividad económica y un aumento en las tasas de desempleo (Arango & Posada, 2020). Como resultado, el nivel de endeudamiento de los habitantes de Bogotá ha sido afectado negativamente. Tal como lo analizó el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) “Para el 2020, la tasa de desempleo fue del 15,9%, lo que representó un aumento de 5,4 puntos porcentuales frente al año 2019 (10,5%)” (DANE, 2020).

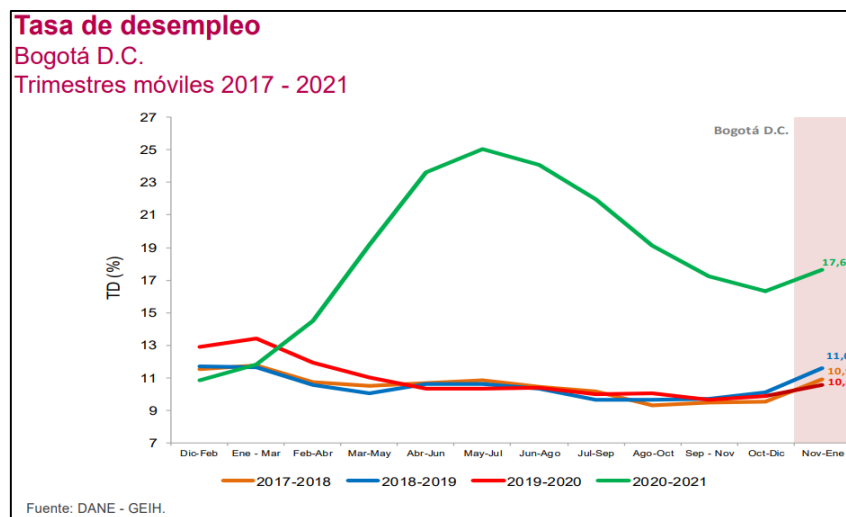
Siguiendo con los datos del desempleo, se hace una comparación entre las principales ciudades de Colombia en los últimos 5 años (2017-2021) entre las cuales están: Bogotá, Bucaramanga, Medellín, Barranquilla y Cali, esta comparación muestra cómo estuvo posicionada la capital según la tasa de desempleo y cómo estuvo fuertemente afectada por la pandemia.

A través de las investigaciones realizadas por el DANE (Ver figura 2), se logra evidenciar que años antes de la pandemia, la ciudad tenía una alta tasa de desempleo durante los años 2019 y parte del 2020. Ya en la comparación y pasado un año del inicio de la pandemia, se logró ver un

alto incremento del porcentaje de desempleo que pasó de 10,6% (2019-2020) a un 17,6% en la gráfica (2020-2021); Sin embargo, los sectores que más ayudaron al aumento de empleos fueron “Las industrias manufactureras, que contribuyeron con 39,2%; seguido del de administración pública y defensa, educación y atención de la salud humana (20,0%), y actividades artísticas, entretenimiento recreación y otras actividades de servicios (12,3%)” (Secretaria de hacienda distrital, 2022).

Figura 2.

Tasa de desempleo en la ciudad de Bogotá D.C durante el año 2020. Tasa de desempleo en la ciudad de Bogotá D.C durante el año 2020.



Nota: Obtenida Tasa de desempleo Bogotá, DANE (2020). Principales indicadores del mercado laboral.

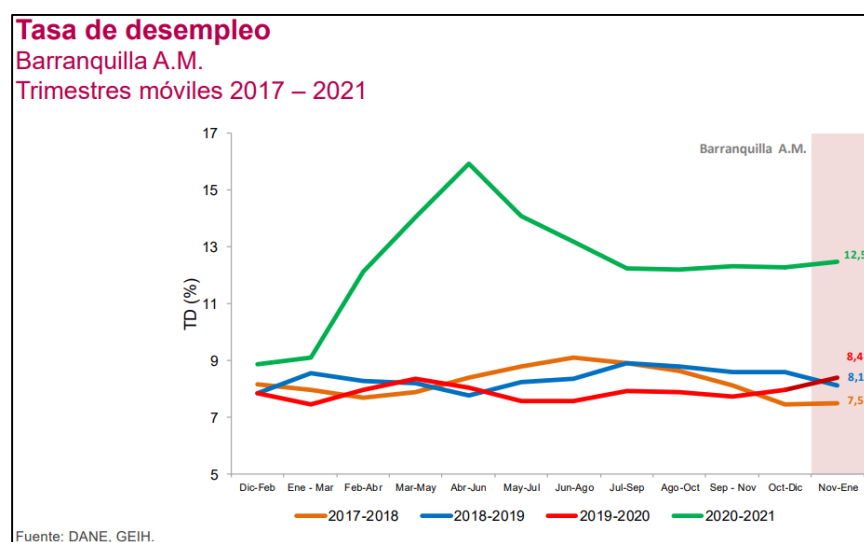
En cuanto a las ciudades principales se debe tener en cuenta que se usan las que albergan a gran parte de la población colombiana y cada una tiene sus propias dinámicas. Por tal motivo, al hacer la comparación se logra ver una diferencia significativa en cada una respecto a las tasas de

desempleo, según la ciudad y casos internos que pudieron haber vivido estas ciudades, pues esos factores influyeron en que la tasa de desempleo sea mayor o menor.

La primera ciudad por resaltar es Barranquilla, ya que se encuentra ubicada con la menor tasa de desempleo a nivel nacional en el trimestre octubre-diciembre (8,7 %). Se evidencia que en tasas de desempleo no tuvo un gran incremento pre y post pandemia. Además, no tuvo un gran impacto con la pandemia, y algunos picos que se pueden observar, fueron controlados rápida y eficazmente (Ver figura 3).

Figura 3.

Tasa de desempleo en la ciudad de Barranquilla año 2020



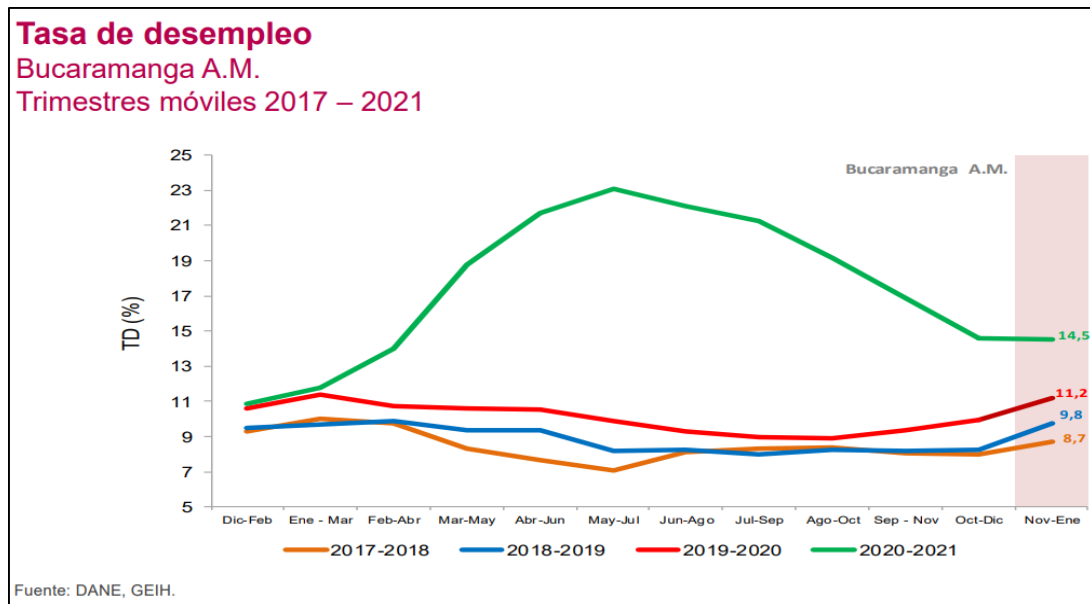
Nota: Obtenida *Tasa de desempleo Barranquilla*, DANE (2020). Principales indicadores del mercado laboral.

Continuando con la ciudad de Bucaramanga se logra observar que antes de la pandemia tenía un 11,2% de tasa de desempleo (2019-2020) y (2020-2021) subió a 14,5%. No tuvo un gran

aumento y es una ciudad que ha sufrido, a lo largo de los años, altas tasas de desempleo, que en algunos momentos se han mejorado, pero suelen tenerlas normalmente altas. (Ver figura 4)

Figura 4.

Tasa de desempleo en la ciudad Bucaramanga durante el año 2020.

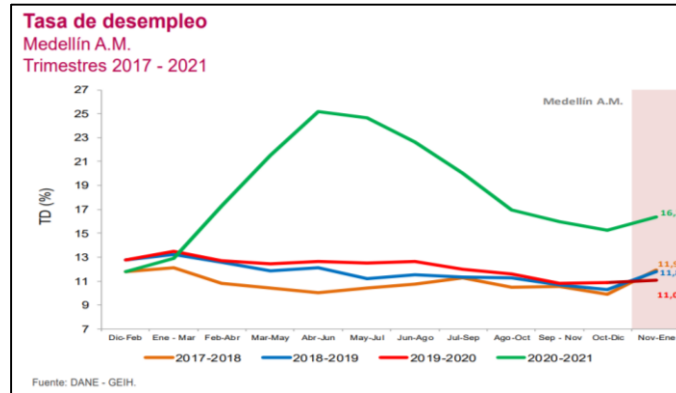


Nota: Obtenida **Tasa de desempleo Bucaramanga**, DANE (2020). Principales indicadores del mercado laboral.

Medellín cerró con una tasa del 11% prepandemia y un incremento al 16,3%, esta es la tercera ciudad por comparar con Bogotá. Tuvo un gran aumento de su tasa de desempleo en el último año estudiado, pero luego un descenso controlado. En los últimos meses de estudio ha ido aumentando levemente. (Ver figura 5).

Figura 5.

Tasa de desempleo Medellín

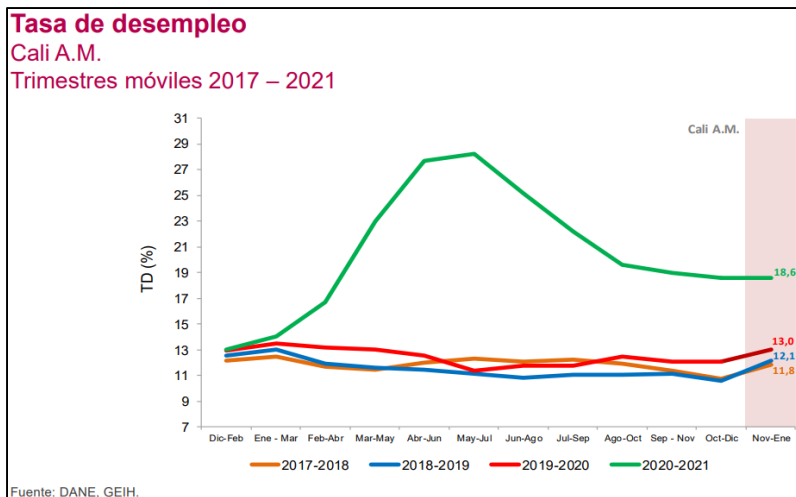


Nota: Obtenida *Tasa de desempleo Medellín*, DANE (2020). Principales indicadores del mercado laboral.

Cali es la última ciudad por analizar y es la que, en el último trimestre estudiado, ha tenido las mayores tasas de desempleo, pues tuvo un 13% pre-pandemia, y en la post-pandemia se ubicó con el 18,6% en el último semestre de los años 2020 y 2021. (Ver figura 6).

Figura 6.

Tasa de desempleo Cali durante el año 2020.



Nota: Obtenida *Tasa de desempleo Cali*, DANE (2020). Principales indicadores del mercado laboral.

Cómo conclusión de esta comparación de tasas de desempleo entre ciudades se puede observar que Cali es la ciudad que terminó con mayor tasa de desempleo en el último trimestre estudiado, pero Bogotá tuvo un gran aumento entre pre y post pandemia y es una de las ciudades que no ha podido bajar esta tasa. Además, es la ciudad con una mayor cantidad de habitantes y, al ser la capital, hace que el nivel de desempleo sea mucho mayor que en las otras ciudades. Se observa que fue una de las ciudades que más sufrió el peso de la pandemia.

Dicha variación fue a causa de la detención parcial de la economía, lo cual obligo a los empleadores a suspender sus actividades, de esta manera se vieron obligados a reducir salarios y posteriormente a prescindir de los servicios de miles de ciudadanos. Estas condiciones provocaron que las personas recibieran un menor porcentaje de dinero mensual, lo que contribuyó al endeudamiento al solventar las obligaciones que ya estaban activas (Gómez, D, s.f).

El incremento del desempleo y la disminución de los salarios llevo a una caída en los ingresos de los hogares, lo que ha afecto negativamente su capacidad de pago. El desempleo tiene un impacto significativo en el nivel de endeudamiento; cuando los hogares pierden sus ingresos debido al desempleo, pueden tener dificultades para pagar sus deudas. Díaz (2021) señala que: “El desempleo es uno de los principales factores que contribuyen al endeudamiento de los hogares en Colombia”. Poner la página autor, año, página Durante la pandemia, los hogares en Bogotá pudieron haber recurrido a préstamos para cubrir sus gastos básicos, lo que aumento su nivel de endeudamiento.

De acuerdo con el análisis realizado por el Banco de la República (2021), el aumento del endeudamiento de los hogares en Colombia ha sido impulsado principalmente por la adquisición

de productos financieros como: tarjetas de crédito, créditos de consumo y microcréditos. Esto ha generado un impacto negativo en la capacidad de pago de los hogares y en su calidad de vida a largo plazo; debido a que la distribución de los ingresos para hacer frente a las obligaciones es mayor y constante.

Dentro de las principales obligaciones financieras adquiridas por los bogotanos resaltan las siguientes:

- **Créditos de consumo:** monto de dinero que otorga el banco a personas para la adquisición de bienes o pago de servicios y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo.
- **Créditos Comerciales:** Dinero que otorga el banco para empresas de diverso tamaño para satisfacer necesidades de Capital de Trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios orientados a la operación de esta o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo. (Ortega, R, Palma. A, Echeveria.D; 20202)
- **Microcréditos:** son pequeños préstamos que se conceden a las personas con un reducido nivel de recursos económicos, es decir, a aquellas que carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora, por lo que también se les denomina “pobres emprendedores”. (Ortega, R, Palma. A, Echeveria.D; 20202)
- Y finalmente las **tarjetas de crédito** son un medio de pago o una línea de crédito que se paga con intereses que permite pagar el monto total, montos mínimos o cuotas mensuales. Con ella se pueden realizar pagos en establecimientos y hacer avances en efectivo (García, 2020).

Dentro de las causas que se han desarrollado también por parte del endeudamiento de los bogotanos resaltan la falta de cultura financiera, las compras excesivas, los patrones de conducta y el mal otorgamiento de créditos (ACIS, 2021). Cada uno de estos factores han sido los causantes de que la pandemia haya contribuido a incrementar el endeudamiento de las personas. De acuerdo con los análisis realizados se determina que la mayoría de los bogotanos no tienen un comportamiento financiero apto entre lo que es una compra necesaria y una innecesaria, lo cual provoca que la liquidez se vea afectada.

La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria) mostró que, en marzo del 2020, hubo un incremento notable en la adquisición de productos a través de tarjetas de crédito en un 70% respecto al año 2019 (Asobancaria, 2020). Dicha alza se produjo por la falta de dinero y el alto costo de los productos y servicios de primera necesidad. Esto ocasionó un sobreendeudamiento para las personas, ya que de esta manera fue posible solventar momentáneamente los problemas de liquidez; sin embargo, con el tiempo esto conllevó al incumplimiento de las obligaciones y posteriormente a contraer reportes negativos ante las centrales de riesgo.

Adicionalmente, se identificó que las personas que tenían una tarjeta de crédito al cierre del 2020 incurrieron en malos hábitos de pago, lo cual afectó negativamente su historial crediticio. Por ende, el 3% de los clientes no pudieron cumplir con las obligaciones mensuales dejando como resultado una cartera castigada de \$6.316 millones de pesos aproximadamente ante las entidades financieras, compañías de financiamiento comercial y cooperativas financieras (Asobancaria, 2020).

Por ende, la emergencia sanitaria fue una razón para que las personas siguieran adquiriendo obligaciones financieras, ya que era la única forma de pagar los gastos fijos y las deudas actuales.

La crisis continuaba, los créditos aumentaban exponencialmente y la forma de gastar de las personas no tenía un orden lógico. Los individuos desempleados o que habían recibido algún bajonazo en sus ingresos eran las personas que más tenían problemas de endeudamiento, porque necesitaban equilibrar lo que ya no estaban recibiendo con créditos de alto interés, pues eran la única solución (Gómez, H, 2022)

A través de la aparición de la pandemia fue posible conocer qué tan preparadas estaban las personas para afrontar una crisis económica o qué conocimiento general había en cuanto a finanzas personales, “educación financiera”. Una de las alertas que se dio a conocer fue que, sin tener presente los estratos sociales, el nivel educativo es un factor que afectó el hecho de que las personas no tenían claro cómo cualificar, cuantificar sus ingresos y organizar sus gastos. (Riveros,2020).

Para tener una buena salud financiera es necesario realizar una práctica que contribuya a un buen manejo de los recursos económicos, como lo es establecer un presupuesto “El cual consiste en plasmar los ingresos y gastos con el fin de llevar unas finanzas personales organizadas. Lo más importante del presupuesto es tener control de los hábitos de consumo” (Scotiabank Colpatria, s.f). Dicha herramienta permite tener claridad financiera y un nivel de liquidez estable, así es posible identificar los problemas potenciales y antes de su ocurrencia tener control sobre los mismos. Además, planear adecuadamente el futuro y de esta forma poder lograr metas personales a corto, mediano y largo plazo. (Formación, 2020). Todo esto se logra con un manejo racional de los recursos, lo que permite vivir con mayor flexibilidad y tranquilidad.

Asimismo, en tiempos de incertidumbre económica, los bancos y otras instituciones financieras pueden ser más cautelosos al otorgar créditos. Experto señala que “La pandemia ha creado una gran incertidumbre en el mercado financiero, lo que ha llevado a una disminución en el otorgamiento de crédito” (González,2020). Esto llegó a ser problemático para los hogares

endeudados en Bogotá, ya que se tuvieron dificultades para obtener préstamos adicionales y poder cubrir sus deudas existentes.

Los problemas tanto sociales, políticos y económicos en el país, enmarcaron un momento muy difícil del cual todavía no se ha logrado recuperar completamente. Dentro de las finanzas personales se nota un deterioro, ya que no hubo los mismos ingresos y se recurrió al endeudamiento. Por otro lado, la economía de Colombia tuvo una caída exponencial que influyó en el aumento de los precios de productos de la canasta familiar, también se vio un incremento en la inflación en la que comparada con el año de inicio de la pandemia (2,53% en 2020), aumentó en un solo año a (3,50% en 2021) (FMI, 2021).

El marco normativo es fundamental para entender el contexto legal y regulatorio en el que se desenvuelve el tema de investigación y para identificar las medidas que se han tomado para abordar las problemáticas asociadas al mismo. En este contexto, se hace necesario analizar las principales leyes y normativas que rigen el sistema financiero en Colombia, con el fin de entender mejor el contexto en el que se desenvuelve la investigación y poder identificar las medidas que se han tomado para mitigar los efectos económicos y sociales de la pandemia del COVID-19.

De esta manera el congreso de la república estableció en la Ley 1739 de 2014 reformas en materia de impuestos en Colombia, específicamente para fortalecer la base tributaria y ampliar la cobertura del impuesto sobre la renta. En cuanto a los aspectos relacionados con las finanzas personales, esta ley establece la posibilidad de deducir los intereses de los créditos destinados a educación y vivienda, lo que puede tener un impacto significativo en las finanzas personales de los habitantes de Bogotá. Ley 1739 de 2014. Por medio de la cual se modifica el Estatuto Tributario, la Ley 1607 de 2012, se crean mecanismos de lucha contra la evasión y se dictan otras disposiciones. 23 de diciembre de 2014. D.O No. 49.315.

Por otro lado, la Ley 1780 de 2016 establece la Política Nacional de Inclusión Financiera en Colombia, con el objetivo de garantizar el acceso a los servicios financieros y mejorar la educación financiera de los ciudadanos. Esta ley regula aspectos relacionados con la inclusión financiera, tales como la creación de cuentas bancarias gratuitas y la implementación de servicios financieros móviles. Ley 1780 de 2016. Por medio de la cual se promueve el empleo y el emprendimiento juvenil, se generan medidas para superar barreras de acceso al mercado de trabajo y se dictan otras disposiciones. 19 de enero de 2016. D.O No. 50.075.

Ley 1429 de 2010 - Esta ley establece medidas para la formalización laboral de los trabajadores en Colombia, con el objetivo de promover el empleo y la inclusión social. En el contexto de la pandemia del COVID-19, esta ley puede ser relevante para entender cómo la formalización laboral puede haber afectado la capacidad financiera de los trabajadores en Bogotá y cómo esto puede haber influido en su capacidad para enfrentar los desafíos financieros durante la pandemia. Ley 1429 de 2010. Por la cual se expide la Ley de Formalización y Generación de Empleo. 29 de diciembre de 2010. D.O No. 47.867.

Decreto 488 de 2020 - Este decreto establece medidas para proteger el empleo y el sector productivo durante la pandemia del COVID-19 en Colombia. Estas medidas incluyen, entre otras cosas, la suspensión temporal de los contratos de trabajo y la posibilidad de reducir la jornada laboral. En el contexto de tu investigación, este decreto puede ser relevante para entender cómo estas medidas han afectado a los trabajadores en Bogotá y cómo han influido en su capacidad para enfrentar los desafíos financieros durante la pandemia. Decreto 488 de 2020. Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Por el cual se adoptan medidas transitorias en el ámbito de los impuestos nacionales y se dictan otras disposiciones. 27 de marzo de 2020. D.O No. 51.787.

Circular Externa No. 004 de 2020 de la Superintendencia Financiera - Esta circular establece medidas temporales para facilitar el acceso a créditos y reducir la carga financiera de los clientes durante la pandemia del COVID-19. En particular, se establecen medidas para permitir a los clientes aplazar los pagos de sus créditos sin incurrir en cargos adicionales. En el contexto de tu investigación, esta circular puede ser relevante para entender cómo estas medidas han afectado a los habitantes de Bogotá y cómo han influido en su capacidad para enfrentar los desafíos financieros durante la pandemia. Superintendencia Financiera de Colombia. (2020). Circular Externa No. 004 de 2020.

A medida que la pandemia continúa, se espera que el desempleo y el endeudamiento sigan siendo una preocupación importante en Colombia. (Cárdenas, 2020) señala que la recuperación económica en Colombia será lenta y que puede llevar varios años para volver a los niveles de actividad económica previos a la pandemia. Es importante que se tomen medidas para ayudar a los hogares a enfrentar los desafíos financieros que enfrentan debido al COVID-19. (Londoño, 2020) sugiere que el gobierno debe implementar políticas que ayuden a los hogares endeudados a refinanciar sus deudas y a obtener préstamos a tasas de interés más bajas.

Diseño metodológico

Tipo de investigación

El tipo de investigación que se llevará a cabo en este estudio es de carácter mixto. Se utilizará un enfoque mixto que combina elementos de investigación cuantitativa y cualitativa para obtener una visión completa y enriquecedora de la problemática estudiada.

En primer lugar, se empleará una metodología cuantitativa para recopilar datos numéricos y objetivos sobre el desempleo, el endeudamiento y otras variables financieras de los habitantes de Bogotá. Se utilizará una encuesta estructurada con preguntas de opción múltiple y escala de Likert para obtener información cuantitativa sobre las situaciones financieras, las fuentes de endeudamiento y otros aspectos relevantes.

Además, se aplicará un enfoque cualitativo para profundizar en la comprensión de las experiencias y percepciones de los participantes. Analizando a profundidad con una muestra representativa de la población para explorar de manera más detallada sus vivencias durante la pandemia, los desafíos financieros que han enfrentado y las estrategias que han implementado para hacer frente a la situación.

La combinación de métodos cuantitativos y cualitativos permitirá obtener una perspectiva más completa de la problemática estudiada y enriquecer los resultados. Se buscará realizar un análisis integrado de los datos cuantitativos y cualitativos, lo que permitirá una comprensión más profunda y contextualizada del impacto del COVID-19 en las finanzas personales de los habitantes de Bogotá.

Enfoque, Diseño de la investigación y alcance o tipo de estudio

Enfoque

La metodología de investigación utilizada en este estudio adopta un enfoque de corte mixto, combinando elementos cuantitativos y cualitativos. La recopilación y análisis de datos se llevará a cabo utilizando tanto técnicas de recolección de datos cuantitativos, como encuestas y análisis estadístico, como técnicas cualitativas, como el análisis de contenido. Este enfoque mixto permite obtener una visión más completa y enriquecedora del impacto del COVID-19 en las finanzas personales de los habitantes de Bogotá, al combinar datos numéricos y experiencias subjetivas. Además, permite una triangulación de los resultados, al contrastar y complementar los hallazgos obtenidos a través de diferentes métodos de investigación. Esto contribuye a una mayor validez y confiabilidad de los resultados, así como a una comprensión más profunda de los fenómenos estudiados.

Diseño

En este caso, se utilizará un diseño de corte transversal, que es una modalidad de investigación que se centra en el estudio de una población en un momento específico en el tiempo. Esto permitirá obtener información sobre la situación de los habitantes de Bogotá en cuanto a sus finanzas personales durante la pandemia, así como analizar las posibles relaciones entre el desempleo y el endeudamiento. Además, se realizará un muestreo aleatorio simple para asegurar la representatividad de la muestra, lo que permitirá generalizar los resultados a la población objetivo.

Alcance

El alcance de la investigación está delimitado a la ciudad de Bogotá, Colombia, y se enfoca en el impacto del COVID-19 en las finanzas personales de sus habitantes. La muestra de la investigación estará conformada por personas mayores de 18 años, que residan en Bogotá, que hayan experimentado una disminución en sus ingresos debido a la pandemia y que hayan contraído alguna deuda durante este período. El período de recolección de datos será de un mes y se utilizará un cuestionario auto administrado para la recolección de información. Los resultados se analizarán mediante estadísticas descriptivas y análisis de regresión para identificar las posibles relaciones entre las variables de interés.

Análisis externo

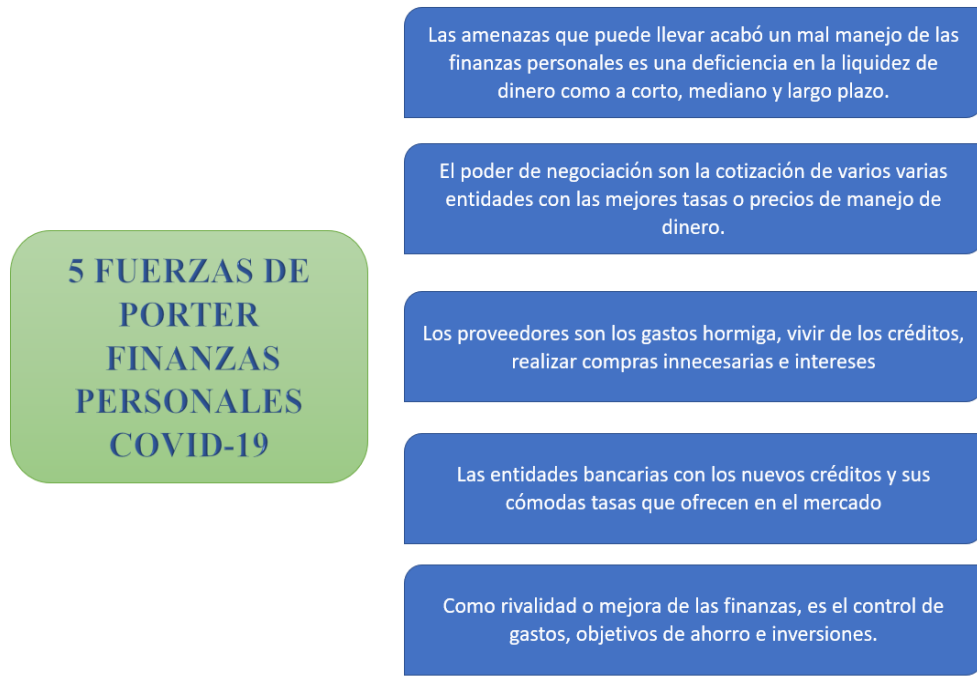
Uno de los factores que se debe considerar en el análisis externo es el contexto económico y social actual de la ciudad de Bogotá, así como del país en general. En este caso, la pandemia del COVID-19 ha generado un gran impacto en la economía y en la vida de las personas, lo que se traduce cambios en las formas de consumo, endeudamiento y ahorro entre otros. Además, las medidas gubernamentales para contener la pandemia, como el cierre de negocios y la restricción de movilidad, también han afectado la situación económica de la población.

Otro aspecto para considerar en el análisis externo es el marco legal y normativo que rige la situación económica actual en Bogotá y Colombia. Las leyes y decretos que se han promulgado para hacer frente a la crisis generada por la pandemia, como la Ley 1739 de 2014, la Ley 1780 de 2016, la Ley 1429 de 2010, el Decreto 488 de 2020 y la Circular Externa No. 004 de 2020 de la Superintendencia Financiera, pueden tener un impacto directo en el endeudamiento y la situación laboral de los habitantes de Bogotá.

Por último, es importante entender el entorno competitivo en el que se desenvuelven las entidades financieras y las opciones que tienen los habitantes de Bogotá para acceder a créditos y otros servicios financieros. La presencia de diferentes tipos de instituciones financieras y el acceso a herramientas y tecnologías financieras pueden afectar directamente la situación financiera.

Figura 7

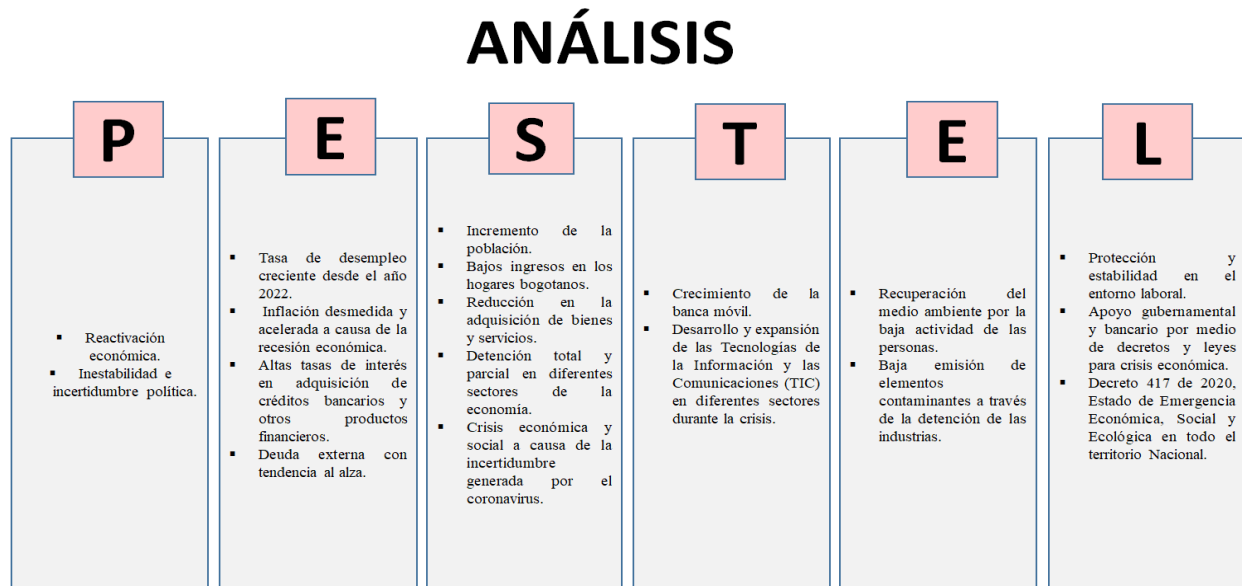
Diagrama de las cinco fuerzas de Porter



Nota: Elaboración propia, fuerzas de Porter en las finanzas personales COVID-19

Figura 7.

Análisis PESTEL



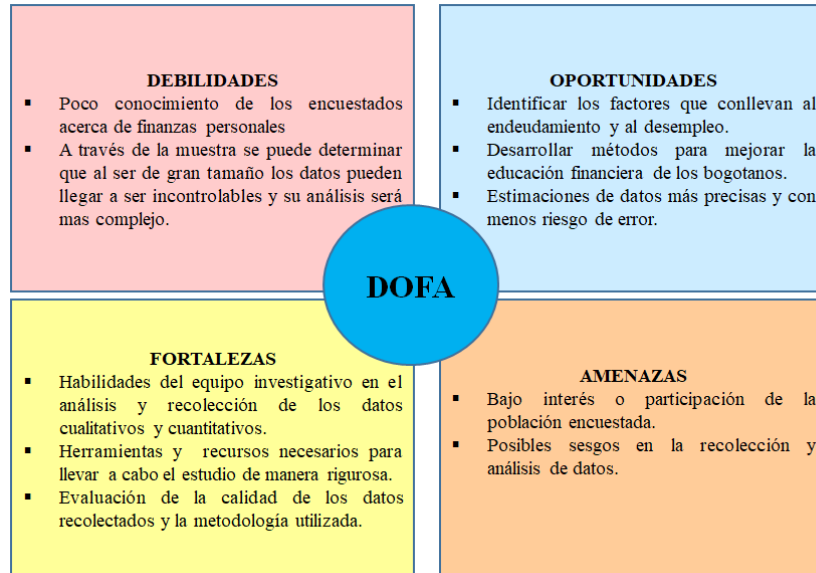
Nota: Elaboración propia. Análisis PASTEL de las finanzas personales COVID-19

Análisis interno

Las estrategias que se podrían llevar a cabo serían que los entrevistados pudiesen saber cómo llevar a cabo un presupuesto, tener un análisis de que tan importante sería las finanzas personales, cuales con los gastos innecesarios y/o hormiga que se les está gastando sin darse cuenta, también del que tan importante es tener el un ahorro para los siniestros que pueden suceder.

Figura 8.

Análisis DOFA



Nota: Elaboración propia. Análisis DOFA de las finanzas personales COVID-19

Se determinó que el instrumento para la recolección de los datos cualitativos y cuantitativos de la investigación será una encuesta, compuesta por preguntas abiertas y de opción múltiple. Las cuales se muestran de la siguiente manera (VER ANEXO 1).

Se realizará una evaluación de la calidad de los datos recolectados y la metodología utilizada. Esto incluye la revisión de cada una de las respuestas a la encuesta para la recopilación de la información y la verificación de validez y fiabilidad. Finalmente, se considera cualquier limitación potencial de la investigación. Esto puede incluir el tamaño de la muestra y su representatividad de la población de interés, así como posibles sesgos en la recolección y análisis de datos.

Población, muestra y ficha técnica

Figura 9.

Ficha técnica de la investigación

Título de la Investigación: El Impacto del COVID-19 en las Finanzas Personales de los Habitantes de Bogotá: Un Análisis Entre Desempleo y Endeudamiento.
Tipo de Investigación: Cuantitativa y cualitativa (Mixta)
Enfoque de la Investigación: Positivista.
Diseño de la Investigación: Estudio de corte transversal.
Población y Muestra: Población: 7.901.650 habitantes de Bogotá que hayan sufrido un impacto económico debido a la pandemia del COVID-19. Muestra: Se seleccionarán aleatoriamente 385 personas de la población anteriormente descrita.
Fecha de recolección de los datos: 2023
Ciudad de aplicación: Bogotá. Colombia
Nivel de confianza: 95%
Grado de precisión: 5%
Técnicas de Recolección de Datos: Encuesta: se aplicará una encuesta estructurada de 34 preguntas a los participantes de la muestra.
Análisis de Datos: Análisis estadístico descriptivo: se utilizarán medidas de tendencia central y de dispersión para describir las características de la muestra.

Análisis de correlación: se utilizará el coeficiente de correlación de Pearson para determinar la relación entre las variables.

Análisis de regresión: se utilizará la regresión lineal para analizar la relación entre el desempleo y el endeudamiento.

Instrumento de Medición:

Encuesta estructurada de 34 preguntas: se utilizará una encuesta diseñada específicamente para esta investigación a través de **google forms**, la cual ha sido validada previamente mediante un proceso de revisión y de prueba piloto.

Consideraciones Éticas:

Se obtendrá el consentimiento informado de los participantes antes de su inclusión en el estudio.

Se garantizará la confidencialidad de los datos recolectados.

Se cumplirán las normas éticas establecidas en la Declaración de Helsinki y en la normativa colombiana sobre investigación en seres humanos.

Limitaciones:

El estudio se realizará en una sola ciudad y no se podrá generalizar a nivel nacional.

La muestra seleccionada podría no ser representativa de la población total.

Los datos recopilados se basan en la auto información de los participantes, lo que podría afectar la precisión de los resultados.

Identificación de variables

Tabla 1

Identificación de Variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional
Género Cualitativa dicotómica	Masculino Femenino Prefiero no decirlo	Identificar el género al que pertenecer el encuestado con la finalidad de obtener estadísticas más precisas en cuanto a cómo están las finanzas personales en la población.
Estado civil	Situación permanente de una persona natural (física) en relación con su circunstancia personal y la legislación (conceptosjuridicos.com, 2021).	A partir de esta pregunta se busca determinar cuál fue el mayor grupo poblacional afectado, dependiendo si era soltero, casado, divorciado entre otros.
Edad	La edad cronológica es la edad de una persona con respecto a los años desde su nacimiento. Esto es lo que la mayoría de la gente define como la edad (World Rugby Passport - Edad cronológica vs edad biológica, s. f.).	A partir de esta pregunta se determina en que rango de edad se encuentran las personas afectadas por el endeudamiento y la pandemia.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional
No. de hijos	El número de hijos se refiere a la cantidad de descendientes que tiene una persona o pareja. Según el Fondo de Población de las Naciones Unidas (UNFPA)	A través de las variables se busca obtener datos cualitativos, de esta manera poder obtener los grupos poblacionales a los cuales afecto la emergencia sanitaria de acuerdo a la localidad donde viven, estrato social, nivel educativo, cantidad de hijos entre otras.
Localidad		
Estrato socioeconómico Variable ordinal		
Nivel educativo	La localidad se refiere a una comunidad geográfica con características sociales, culturales y económicas particulares. Real Academia Española (2021)	
	El estrato se refiere a una categoría socioeconómica que se utiliza para clasificar a las personas según sus ingresos y condiciones de vida. (DANE)	
	El nivel educativo se refiere al grado de formación académica	

Variable	Definición conceptual	Definición operacional
	que ha alcanzado una persona. Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) de México.	
Situación laboral	Se refiere a la cantidad y calidad del trabajo que una persona realiza, así como a la forma en que se relaciona con su puesto de trabajo.	Esta variable representa uno de los puntos clave de la investigación, ya que a partir de esta se puede analizar cómo empezó a afectar la economía de las personas por la ausencia o disminución de efectivo.
Conocimiento acerca de finanzas personales	Se define como: el manejo o la administración del dinero, sea este personal o de la familia. Implica la obtención de los ingresos, cómo se distribuyen y cómo se gastan estos ingresos, en consumo o inversión” (Rivas y Villalba, 2013, p. 12)	Se realiza el cuestionamiento, ya que de esta manera se puede concluir porque la situación económica a veces no recibe el uso adecuado.
Rango de ingresos	El ingreso es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de	A través de la pregunta 11, se busca determinar cuál es el rango de ingresos que recibían los bogotanos cuando inicio la pandemia.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional
	las actividades ordinarias de un periodo.	
Importancia de realizar un presupuesto	Es documento que te permite plasmar los ingresos y gastos con el fin de llevar unas finanzas personales organizadas (Los presupuestos, s. f.).	Se solicita información cualitativa para analizar si las personas realizan un control de ingresos y gastos, el cual va enlazado con la educación financiera que se tenga.
Fondo de emergencias	Un fondo de emergencia es una reserva de efectivo que se guarda para atender gastos no planeados o emergencias financieras.	Se busca determinar la importancia de la población en tener un fondo de emergencia ante un imprevisto.
Ahorros	El ahorro es la parte de los ingresos que no se consume, sino que se reserva para uso futuro. Según Nankín y Taylor (2014)	Indagar la asignación de los ingresos al ahorro para enfrentar la crisis sanitaria
Reducción de gastos	El gasto se produce cuando se destinan recursos económicos para conseguir bienes y servicios que satisfacen las necesidades.	Determinar cómo fue el comportamiento financiero en cuanto a la reducción de los gastos a causa de la pérdida de empleo y disminución de los ingresos de los ciudadanos.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional
Endeudamiento	El endeudamiento es el conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero, ya se otra empresa, una institución o una persona (iAhorro, s. f.)	En la pregunta No 18 se indaga acerca de si las personas tuvieron que endeudarse para solventar sus deudas, y poder continuar con su vida financiera.
Apoyo económico	A través de esta pregunta de determinar si las personas encuestadas contaban con un apoyo económico o si solamente recibían ingresos de sus empleos. De esta manera se identificará como contribuyo positivamente la variable en la recuperación de la economía.	
Incremento de precios bienes y servicios	La inflación es un fenómeno que se observa en la economía de un país y está relacionado con el aumento desordenado de los precios de la mayor parte de los bienes y servicios que se comercian en sus mercados, por un periodo de tiempo prolongado (Banco de México, s.f)	Identificar que tanto influyo la pandemia en la economía en general, en cuanto a la adquisición de bienes y servicios con factores como la inflación que se produjo desde el año 2020.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional
Tipo de obligaciones contraídas	Comprende el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras	Identificar cuáles fueron las obligaciones más recurrentes en los bogotanos, a causa del coronavirus y así poder analizar como contribuyeron estos para que el endeudamiento creciera.
Medios de financiación	(Cuenta 21 Obligaciones financieras, s. f.)	Determinar cuáles fueron las fuentes de financiación más utilizadas.
Emprendimiento	El emprendimiento se refiere al proceso de crear o iniciar una nueva empresa o actividad empresarial. Según Hisrich, Peters y Shepherd (2017).	Con la pregunta No 18 se pretende determinar si a raíz de la pandemia los bogotanos, desarrollaron nuevos emprendimientos a causa de la pérdida de sus empleos.

Nota: Elaboración propia. Análisis PASTEL de las finanzas personales COVID-19

Instrumento de medición

A través de la investigación se incluyeron encuestas de carácter cualitativo y cuantitativo, de esta manera se realizó una metodología mixta. La población total que se tomó para dicho estudio fue de 7.901.650 cifra que representa la cantidad de habitantes en el año 2022 pertenecientes a la ciudad de Bogotá D.C. (DANE, 2021) Se trataron temas relacionados con las finanzas personales

desde el endeudamiento, desempleo, educación financiera entre otros. De esta manera de determinaron diferentes variables que influyeron significativamente en la investigación.

La técnica que se utilizó para recolectar la información necesaria para desarrollar de manera óptima y eficaz la investigación fue la estrategia de bola de nieve, la cual es: “una técnica utilizada en la investigación cualitativa, y sobre todo para la realización de entrevistas individuales. Una vez identificadas las primeras personas que serán entrevistadas, mediante estas se consiguen otros contactos, y así, hasta completar la muestra” (Gasteiz, S.F). De esta manera se busca realizar una encuesta que consta de 30 preguntas, para una muestra total de 384 personas.

Validación de instrumento de medición

La V de Aiken (Aiken, 1980) es un coeficiente que permite cuantificar la relevancia de los ítems respecto a un dominio de contenido, a partir de las valoraciones de un número de jueces. Este coeficiente combina la facilidad del cálculo y la evaluación de los resultados a nivel estadístico (Escurra, 1988).

La valoración de este instrumento se ha realizado a través de 4 jueces expertos en el área de finanzas y líderes de procesos por la afectación por la pandemia, los cuales serán mencionados brevemente a continuación:

- Primer juez: Director - emprendedor de la empresa WOOW, ingeniero industrial de la Universidad del Valle, ex gerente de compras de Bigfoot Colombia por más 8 años, con una amplia experiencia en el área de retail y Marketplace por más de 20 años.
- Segundo Juez: Ingeniero civil de la Universidad Gran Colombia residente del grupo Solerium en la ciudad de Cartagena actualmente con experiencia de tres años como analista

de compras del consorcio San Patricio e ingeniero de la Construcciones Y Servicios Lha S A S. en el sector más de 7 años.

- Tercer Juez: Chef ejecutiva de ARTEZAPAN ubicado en la ciudad de Popayán por más de 10 años de experiencia en el sector, técnica en cocina de la escuela de gastronomía Verdeoliva y ex participante de Masterchef, experiencia laboral en los países de México y EEUU.
- Cuarto Juez: Profesional de economía de la universidad Militar de Colombia, con experiencia de pagaduría de la empresa MAFRE SA, con más de 3 años de experiencia en el área de tesorería.

Con la evaluación obtenida de los jueces y como se ilustra a continuación, para llevar a cabo la validez de la encuesta se formuló de la siguiente manera:

La escala de calificación para la validación del instrumento de medición fue el siguiente:

4	Muy importante
3	Importante
2	Moderado
1	Poco importante
0	Sin importancia

Figura 10.

Resultados evaluación jueces

Indicadores	Ítems	Juez 1	Juez 2	Juez 3	Juez 4
El cuestionario se encuentra redactado adecuadamente	14	3	3	3	4
	15	4	4	4	4
	16	4	4	4	4
	17	4	4	4	4
	24	3	4	4	3
	25	4	4	4	4
	29	3	2	3	2
30	4	4	4	4	
Es comprensible para el análisis de las finanzas personales	12	4	4	4	3
	18	4	4	4	4
	19	4	3	4	4
	20	4	3	4	4
	21	4	4	4	4
Se apropia adecuadamente a la investigación de las finanzas personales	10	4	4	4	4
	23	3	3	4	4
	26	4	3	4	4
	27	3	3	3	3
	28	3	3	3	3

Las variables son medibles para la investigación	31	3	3	4	3
	32	4	3	4	4
	2	4	4	4	4
	3	3	3	3	4
	4	4	4	4	4
	5	4	4	4	4
	6	4	4	4	4
	7	4	4	4	4
	8	4	4	4	4
	9	3	4	4	4
	11	4	4	3	4
	13	4	4	4	4
	22	4	3	4	4

Nota: Elaboración Propia. Resultados evaluación jueces

Después de haber realizado la validación del coeficiente de V de Aiken se obtienen los siguientes resultados.

Figura 11.

Coficiente de V de Aiken

Coficiente de V de Aiken - Finanzas Personales en la Ciudad de Bogotá Colombia								
En la siguiente ilustración se evaluará el contenido de la investigación, lo cual permitirá determinar la relevancia de las preguntas, se realizará la evaluación con 4 expertos con experiencia en el área financiera y conocimiento de lo sucedido durante la pandemia del Covid-19 en el año 2020.								
La V de Aiken (Aiken, 1985) es un coeficiente que permite cuantificar la relevancia de los ítems respecto a un dominio de contenido a partir de las valoraciones de N jueces. Este coeficiente combina la facilidad del cálculo y la evaluación de los resultados a nivel estadístico (Escrura, 1988).								
Indicadores	Ítems	Juez 1	Juez 2	Juez 3	Juez 4	V-AIKEN	PROM. V-AIKEN	Promedio Dimensión
El cuestionario se encuentra redactado adecuadamente	14	0,75	0,75	0,75	1	0,81	0,91	0,93
	15	1	1	1	1	1,00		
	16	1	1	1	1	1,00		
	17	1	1	1	1	1,00		
	24	0,75	1	1	0,75	0,88		
	25	1	1	1	1	1,00		
	29	0,75	0,5	0,75	0,5	0,63		
30	1	1	1	1	1,00			
Es comprensible para el análisis de las finanzas personales	12	1	1	1	0,75	0,94	0,96	
	18	1	1	1	1	1,00		
	19	1	0,75	1	1	0,94		
	20	1	0,75	1	1	0,94		
	21	1	1	1	1	1,00		
Se apropia adecuadamente a la investigación de las finanzas personales	10	1	1	1	1	1,00	0,87	
	23	0,75	0,75	1	1	0,88		
	26	1	0,75	1	1	0,94		
	27	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
	28	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
	31	0,75	0,75	1	0,75	0,81		
32	1	0,75	1	1	0,94			
Las variables son medibles para la investigación	2	1	1	1	1	1,00	0,97	
	3	0,75	0,75	0,75	1	0,81		
	4	1	1	1	1	1,00		
	5	1	1	1	1	1,00		
	6	1	1	1	1	1,00		
	7	1	1	1	1	1,00		
	8	1	1	1	1	1,00		

Nota: Elaboración Propia. Resultados de la evaluación de los jueces, encuesta a realizar.

Con la validación de V de Aiken y el coeficiente resultante puede tener valores de 0 a 1, cuanto más el valor se acerque a 1, entonces tendrá mayor VALIDEZ y si es a 1 indica un resultado perfecto. Para analizar los indicadores de las preguntas realizadas de si cuenta con una redacción adecuada, un comprensible análisis, una apropiada investigación y si son medibles para el objetivo.

El promedio de la dimensión en total ha sido de un 93% siendo adecuada para su investigación. Al realizar la revisión y el análisis del instrumento, los expertos concuerdan que con las preguntas realizadas y las variables que se incluyen en la encuesta se puede llegar a obtener información relevante que contribuya al estudio de las finanzas y su afectación en los habitantes de Bogotá D.C durante la pandemia del Covid-19.

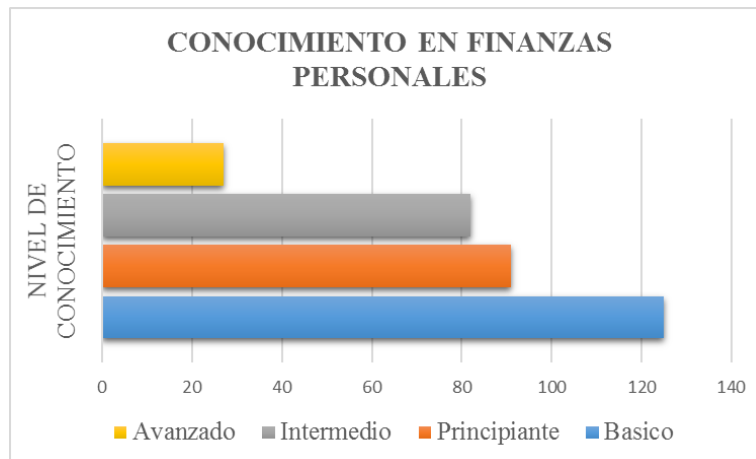
Análisis de resultados

Relación existente entre género y conocimiento sobre finanzas personales.

De acuerdo a la pregunta realizada ¿Cómo describe su conocimiento sobre finanzas personales? comparado con el género, se determinó que de los 325 encuestados el 40% respondió que su conocimiento sobre finanzas correspondía al nivel básico, el 28% como principiante, el 25% como nivel intermedio y finalmente el 7% corresponde al nivel avanzado. Dichos resultados dejan en claro que la mayoría de la población encuestada ha realizado prácticas poco asertivas en cuanto al manejo de sus finanzas por la falta de conocimiento financiero. Teniendo en cuenta que el 47% de los encuestados pertenecen al género femenino.

Figura 12.

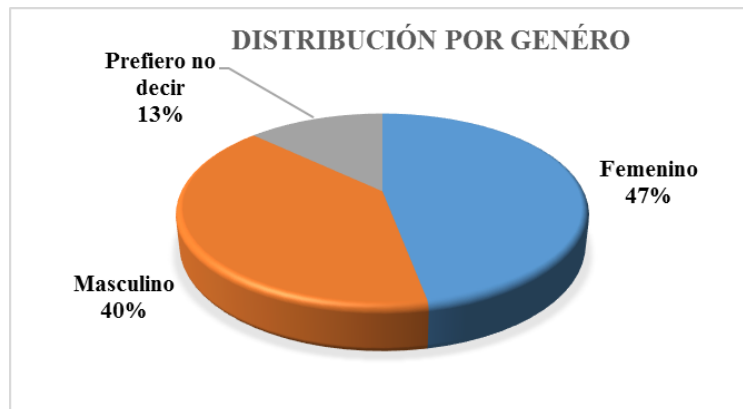
Conocimiento en finanzas personales



Nota: Elaboración propia. El gráfico representa el conocimiento de las finanzas personales si es avanzado, intermedio, principiante o básico.

Figura 13.

Distribución por genero



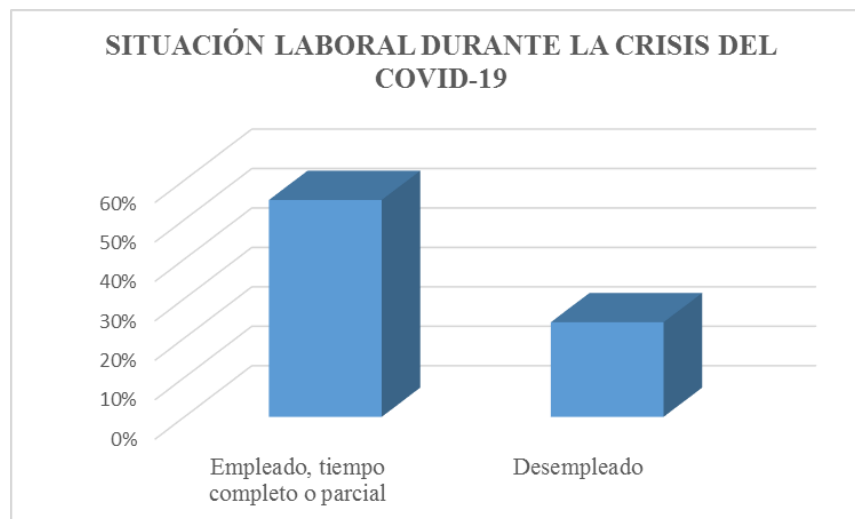
Nota: Elaboración propia. El gráfico representa el género que fueron entrevistados hombre, mujer y los que no prefirieron decir.

Relación entre la situación laboral y la edad de los encuestados.

De acuerdo al análisis realizado entre las variables de la situación laboral y edad de los habitantes de Bogotá D.C, se determinó que dentro del total de la población el 24% estaba en el rango de edad de 18 a 55 años y se encontraban en situación de desempleo, lo cual contribuyo a que la economía de las personas se viera afectada por factores provocados por la pandemia del covid-19; sin embargo, se determinó que el 55% de las personas se encontraban vinculadas laboralmente de manera fija o parcial, lo cual contribuyo a que la economía de los bogotanos no fuera tan negativa como se esperaba a raíz de la emergencia sanitaria.

Figura 14.

Situación Laboral Durante la Crisis del Covid-19



Nota: Elaboración propia. El gráfico representa al número de habitantes que se encuentran empleado ya sea en tiempo completo o parcial y a los desempleados.

Elaboración de presupuesto mensual y nivel de endeudamiento

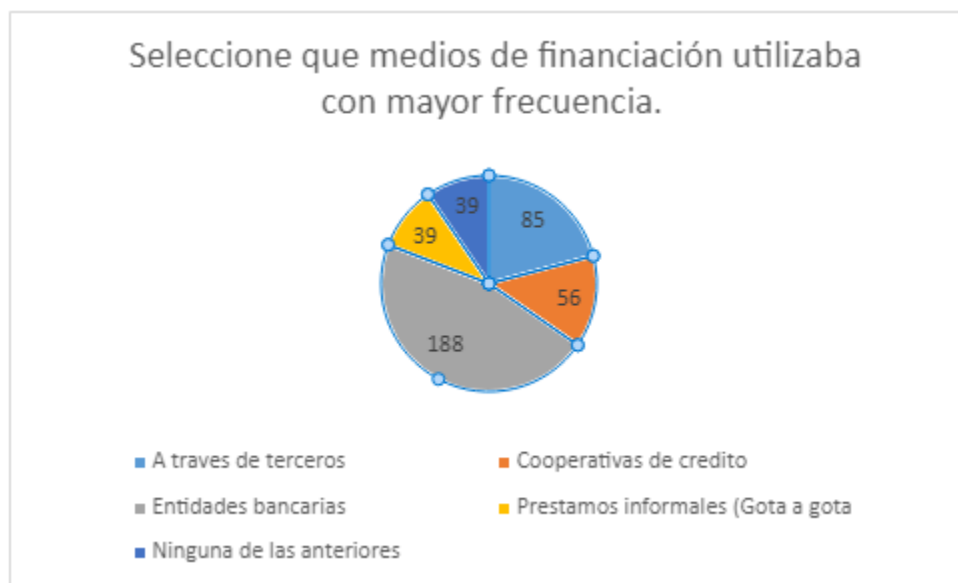
El nivel de endeudamiento incremento exponencialmente debido a los diferentes factores socioeconómicos y de salud pública ocurridos desde el año 2020, esto conlleva a que las personas se endeudaran con la finalidad de solventar sus costos y gastos que se generaban al interior de los hogares, sin tener en cuenta la proyección de sus ingresos y el tiempo que tardaría la pandemia. De esta manera se evaluó que el 52% de los encuestados no realizaba un presupuesto mensual para el control de sus ingresos y egresos.

Medios de financiación con mayor frecuencia por los ciudadanos encuestados

A través del análisis realizado y al determinar que las deudas seguían incrementando, las personas encuestadas tenían que buscar soluciones para poder seguir costeadando los valores que tenían que cubrir en su día a día. Dentro la población se identificó que las personas buscaron en mayor porcentaje a las entidades bancarias para poder solventar sus gastos y sus propias deudas. De las 325 personas encuestadas, 188 personas (57,85%) decidieron estas adquirir obligaciones. Los préstamos a través de terceros fueron también una buena solución para estas personas encuestadas ya que 85 del total eligieron.

Figura 15.

Medios de Financiación utilizada con mayor frecuencia



Nota: Elaboración propia. El gráfico representa las categorías de los financiamientos que utilizaron si fue a través de terceros, entradas bancarias, cooperativas de crédito, préstamos informales o ninguna de las anteriores,

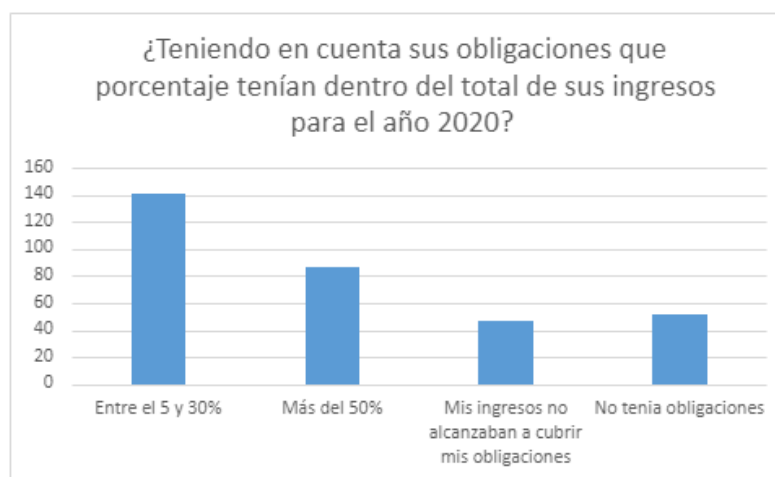
Análisis de variable teniendo en cuenta las obligaciones vigentes y el total de los

ingresos

A través del análisis realizado a las personas encuestadas, se determinó que a pesar de la afectación que tuvo la pandemia, las deudas que tenían al año 2020 no eran tan grandes como se esperaba. Para la mayoría de las personas, sus deudas cubrían entre el 5% y el 30% de sus ingresos (140 personas), con más del 50% de obligaciones (82 personas) los ingresos no alcanzaban a cubrir las obligaciones y por último 50 personas no tenían ninguna obligación. Dentro de estos resultados, se logra tener en cuenta que la afectación directa a las deudas era comparada con los ingresos, porque las personas que tenían en 2020 un buen ingreso, la pandemia no fue una gran afectación. Las deudas que tenían ya eran existentes, y ya contaban presupuestado los pagos según los ingresos que tenían. Además, sus ingresos no fueron afectados tampoco por esta, entonces no había ningún problema para muchas personas, tanto las que no tenían tantas obligaciones, como las que no las tenían.

Figura 16.

Teniendo en cuenta las obligaciones, que porcentaje tenía de ingresos durante el año 2020



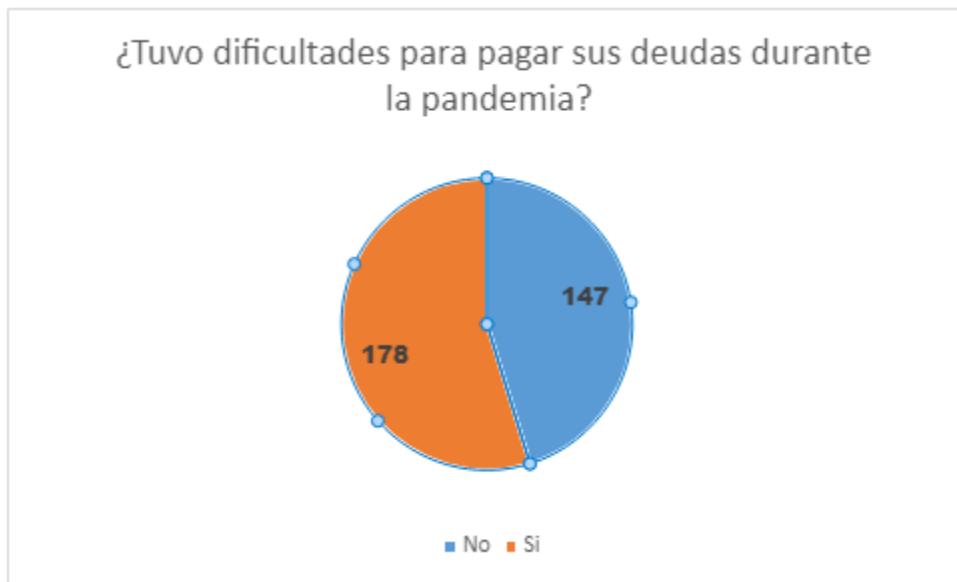
Nota: Elaboración propia. El gráfico representa el porcentaje de las obligaciones según los ingresos del año 2020, si están entre el 5% - 30%, más del 50%, los ingresos no alcanzaban para cubrir las obligaciones o no tenía obligaciones.

Dificultades para pagar las deudas durante la pandemia

Por medio del presente análisis se analizaron las dificultades que tuvieron las personas para pagar las deudas adquiridas, fue significado de muchas variables que se tenían dentro la encuesta. Por ejemplo, el desempleo, los bajos ingresos, las deudas ya existentes son las dificultades más destacables que se evidenciaron al momento de pagar las deudas en las personas. Al no tener ingresos, o cómo sustentarlos, tenían que endeudarse más para pagar diferentes gastos, y cada vez se volvía más difícil y costoso pagar cada una de esas obligaciones.

Figura 17.

Pregunta ¿tuvo dificultades para pagar las deudas durante la pandemia?



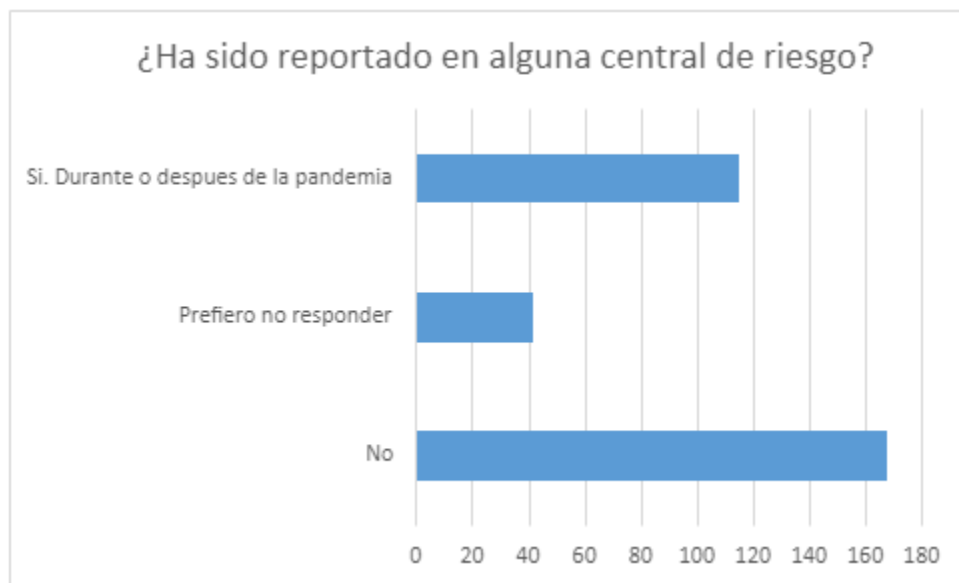
Nota: Elaboración Propia. El gráfico representa el porcentaje de la dificultad para pagar las deudas durante la pandemia sí o no.

Análisis de los ciudadanos bogotanos que fueron reportados ante centrales de riesgo

Un gran porcentaje de personas, fueron reportadas en centrales de riesgo a causa de la pandemia, ya que por la dificultad al pagar cada una de las deudas, las personas entraron en mora, y las centrales de riesgo los reportan negativamente por no recibir ningún pago sobre las deudas que tenían en ese tiempo. Muchas personas también lograron verse afectadas por la pandemia, por culpa de los ingresos y otros gastos, pero lograron pagar de acuerdo a lo que tenían, y no se vieron afectados por las centrales de riesgo.

Figura 18.

Pregunta ¿Ha sido reportado en alguna central de riesgo?



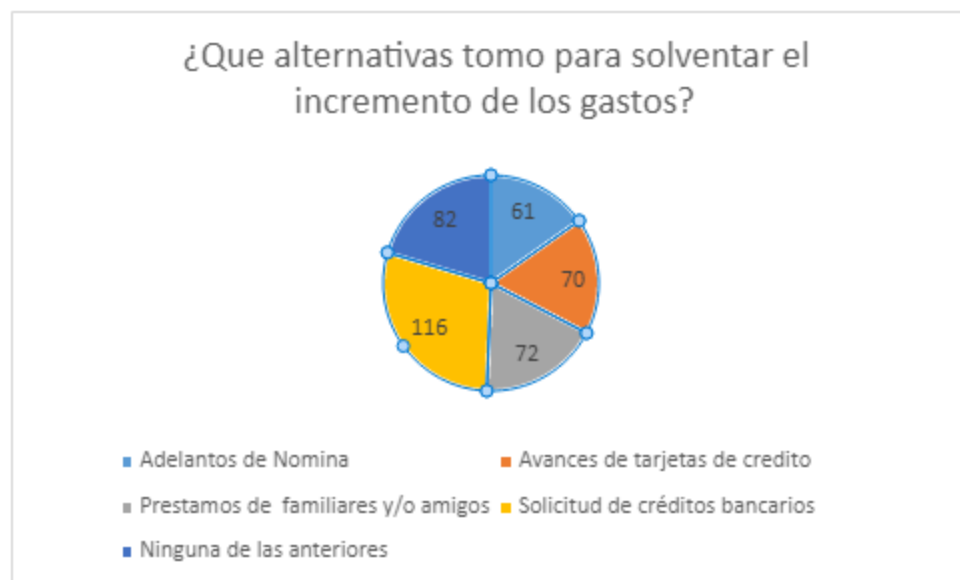
Nota: Elaboración propia. El grafico representa si ha sido reportado en las centrales de riesgo o no o si no prefiere responder.

Alternativas para solventar el incremento de los gastos durante la pandemia del covid-19

Las personas a partir de los incrementos de gastos y de deudas, empezaron a buscar formas en las que pudieran lograr controlar todas sus finanzas. Dentro de estas sobresale el porcentaje de aquellas que eligieron las entidades bancarias al solicitar créditos bancarios y avances de tarjeta de crédito que en total son 186. Claramente prefieren las líneas bancarias que efectivamente son más seguras que otras alternativas. Los préstamos de familiares y amigos también se ven con una participación de 72 personas, ya que es más fácil la adquisición, no hay cobro de intereses y los tiempos de pago no son tan extremos como en las entidades bancarias. Y de las 82 personas que eligieron ninguna de las anteriores, se puede concluir que no necesitaron de ninguna opción de estas, ya sea porque tenían ahorrado o no necesitaron de ningún dinero extra.

Figura 19.

¿Qué alternativas tomo para solventar el incremento de los gastos?



Nota: Elaboración propia. En el grafico representa si ha solicitado adelantos de nómina, prestamos de familiares y/o amigos, avances de tarjeta de crédito, solicitudes de crédito bancarios o ninguna de las respuestas anteriores.

Identificación de gastos con mayor porcentaje

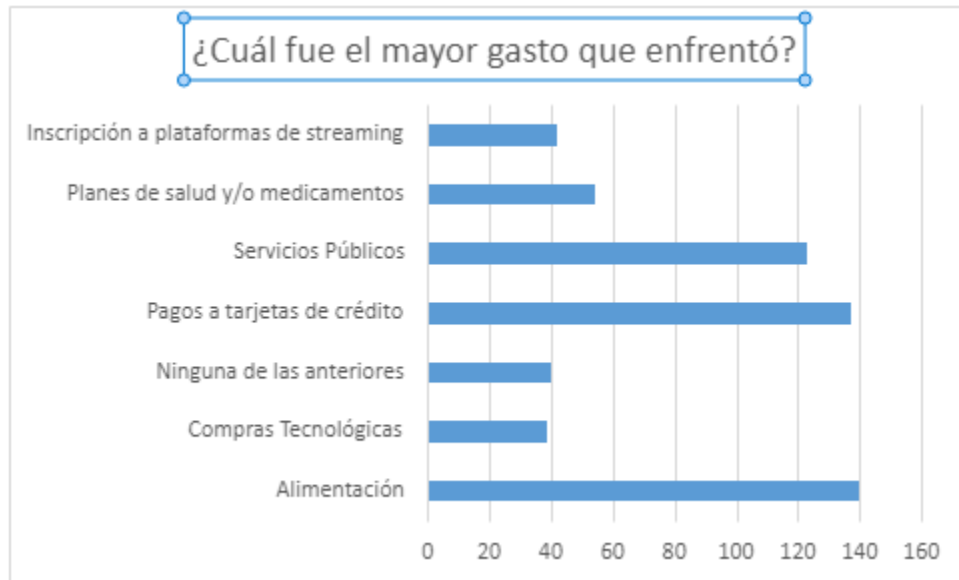
Dentro de la pandemia los gastos básicos cómo alimentación con una participación del 43% y los servicios públicos con 38% fueron los factores más destacables, los cuales eran necesarios pagar con mayor rapidez, ya que eran obligatorios para vivir. Adicionalmente, el 19% de las personas dijeron que el mayor gasto que tuvieron en ese momento fue por concepto de pago de tarjetas de crédito. Como se había mencionado en las variables anteriores esta fue una de las soluciones necesarias para las personas al momento de solventar sus gastos.

Otros gastos que fueron significativos son los gastos en compras tecnológicas (39), las inscripciones a plataformas de streaming (41) y planes de salud (56). Todos estos gastos, unos más importantes que otros, eran esos gastos que las personas buscaban para sobrellevar la difícil situación que contrajo la pandemia, dichos gastos se volvieron incontrolables para algunas ya que los costos eran altos y fue complicado de poder pagar frecuentemente cada uno de ellos.

El 28 % solo pueden cubrir las obligaciones con ahorros menos de una semana, no realizaron presupuestos mensuales y con ingresos entre 1 y 4 millones de pesos, que provienes de los empleos formales o informal, antes de que se empezara la pandemia se le hacía importante mantener un ahorro, pero no mantienen un adecuado habito para establecer un presupuesto mensual o para futuros eventos y han preferido endeudarse con las entidades bancarias para cubrir sus obligaciones.

Figura 20.

Cual fue el mayor gasto que enfrentaron los Bogotanos

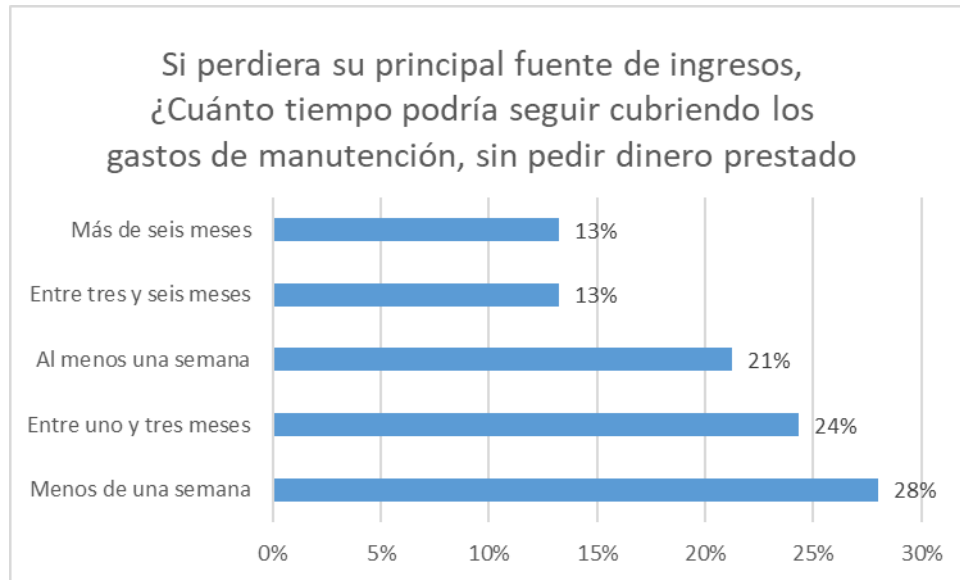


Nota: Elaboración propia. En el grafico representa cual fue el gasto que se enfrentó si la inscripción a nuevas plataformas de streaming, planes de salud y/o medicamentos, servicios públicos, pagos con tarjetas de créditos, compra de tecnologías, alimentación o ninguna de las respuestas anteriores.

Relación entre la fuente principal de ingresos mensuales y el tiempo que dicho valor cubriría los a gastos.

Figura 21.

Si perdiera su principal fuente de ingresos, ¿Cuánto tiempo podría seguir cubriendo los gastos de manutención, sin pedir dinero prestado



Nota: Elaboración propia. En el gráfico representa en cuanto tiempo cubriría los gastos si perdiera la fuente de ingreso si en menos de una semana, más de una semana entre uno y tres meses o más de seis meses.

Las finanzas de la población si fueron afectadas y no fueron las mismas después de la pandemia el 56%, tuvo dificultades para pagar las obligaciones como las tarjetas de crédito, servicios públicos y alimentación. Durante la pandemia se endeudaron solicitando tarjetas crédito y préstamos a sus familiares, por falta de conocimiento de finanzas personales no midieron sus gastos y los ingresos no fueron iguales a los de meses anteriores antes que comenzara la crisis sanitaria.

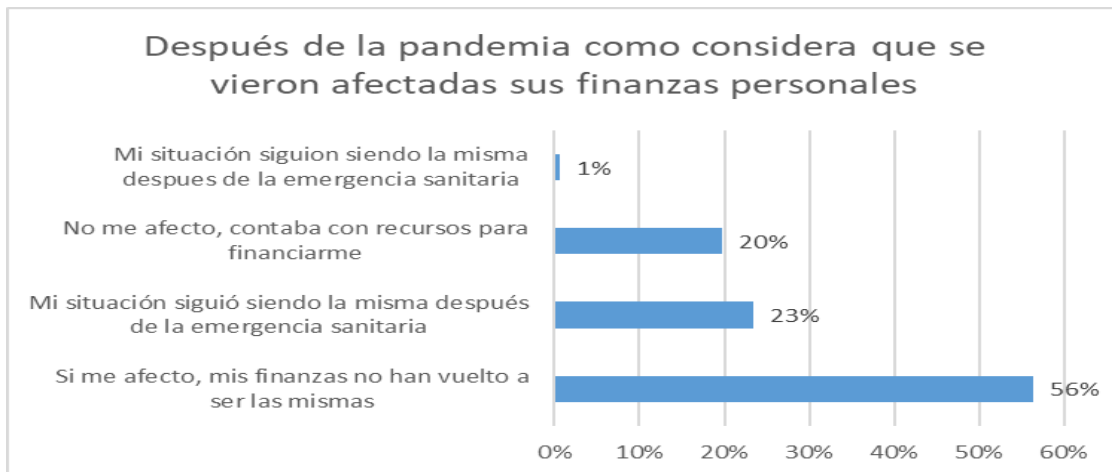
De esta manera se evidencio que el nivel de solvencia de las personas es mínimo, ya que no cuentan con un ahorro para algún tipo de imprevisto. Asimismo, se identificó que aproximadamente el 80% de la población podría subsistir menos de una semana sin recibir ingresos fijos provenientes de un empleo fijo o parcial.

Comportamiento de las finanzas personas después de la pandemia.

La dificultad para estabilizar las deudas después del confinamiento fue neutral, el 26% de las personas eliminaron los gastos innecesarios y un 24% no adquirió nuevas deudas. Además, realizaron el pago de las tarjetas de crédito, seguro de vida, microcréditos y préstamos gota a gota que venían pagando antes de la pandemia.

Figura 22.

Después de la pandemia como considera que se vieron afectadas sus finanzas personales

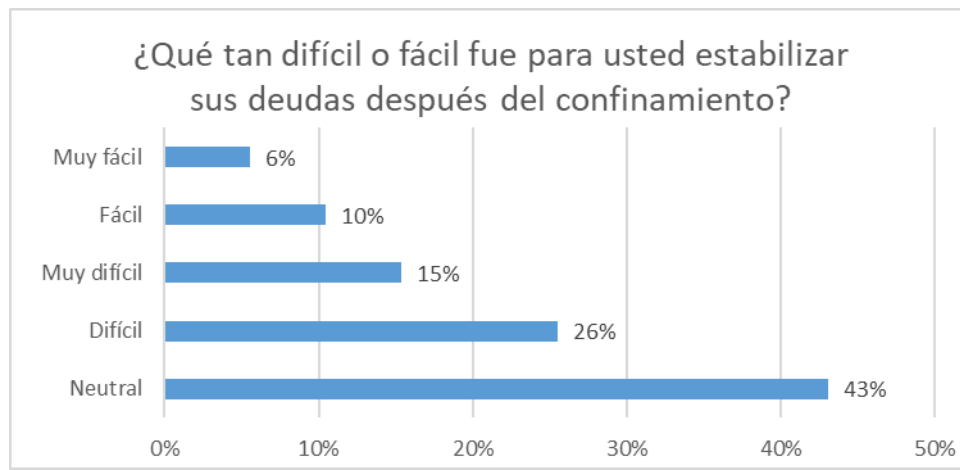


Nota: Elaboración propia. En la gráfica se representa si después de la pandemia considera que se vieron afectadas las finanzas sigue siendo la misma, no les afectó, o contaba con recursos para financiarse.

Nivel de dificultad para estabilizar las obligaciones después de finalizar el confinamiento.

Figura 23.

¿Qué tan difícil o fácil fue para usted estabilizar sus deudas después del confinamiento?



Nota: Elaboración propia. En la gráfica se representa que tan difícil fue estabilizar las deudas después de pandemia, muy fácil, fácil, neutral, fácil o muy fácil.

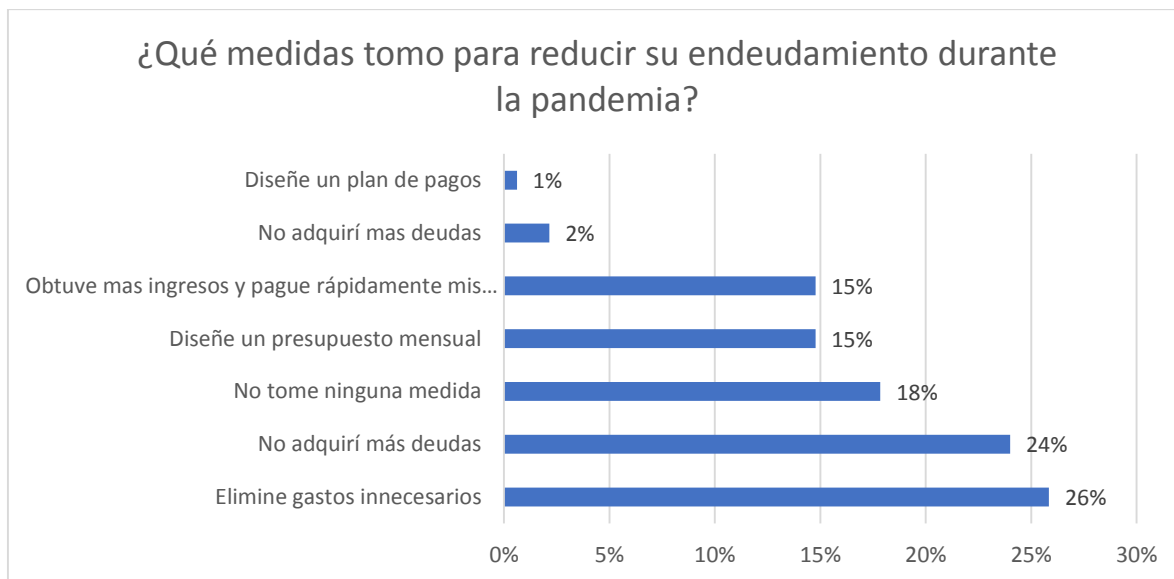
A pesar de tantos imprevistos y dificultades económicas que vivió la población bogotana desde el inicio de la pandemia por covid-19, estabilizar las deudas fue una situación difícil que comprometió un poco más de lo normal los ingresos de las personas; sin embargo, a través de las respuestas se pudo evidenciar que el comportamiento para solventar las obligaciones fue neutral, es decir que después de la pandemia las condiciones económicas mejoraron y los hábitos de pago y consumo contribuyeron a una mejor situación,

Medidas implementadas para reducir el nivel de endeudamiento

Después de haber analizado diferentes variables y teniendo en cuenta el endeudamiento que contrajeron las personas encuestas, fue posible determinar que el 42% de las personas encuestadas eliminaron gastos innecesarios para disminuir el endeudamiento financiero que tenían durante y después de la pandemia, posteriormente el 28% no adquirió más deudas de las que tenían a la fecha. De esta manera se evidencia que hubo un mejor manejo y distribución de los ingresos a raíz de la contingencia

Figura 24.

¿Qué medidas tomo para reducir su endeudamiento durante la pandemia?



Nota: Elaboración propia. En la gráfica representa que medida se tomó para reducir el endeudamiento durante la pandemia si se diseñó un plan de pagos no se adquirieron más deudas, obtuvieron más ingresos, diseñaron un presupuesto mensual, no se tomaron medidas o se eliminaron gastos innecesarios.

Conclusiones

De acuerdo con los análisis anteriormente expuestos y la investigación realizada en cuanto al efecto que tuvo la pandemia por covid-19 con factores como el endeudamiento y el desempleo, fue posible concluir que la crisis sanitaria afectó a la población en general, pero principalmente a las mujeres siendo estas más vulnerables ante la crisis económica que se vivió durante el año 2020. Adicionalmente, los ingresos de cada persona y la posición que tenían en ese momento fueron factores clave para que la pandemia tuviera un impacto significativo y que cada una de estas personas pudiera solventar los problemas de liquidez con facilidad en el caso de tener productos financieros activos.

La pandemia del COVID-19 ha tenido un impacto significativo en las finanzas personales de los habitantes de Bogotá. A lo largo de la investigación, se observó un claro aumento en el nivel de endeudamiento de las personas como resultado de la crisis sanitaria. Esto se debe a la disminución de ingresos causada por el desempleo y la reducción de la actividad económica. Las personas se han visto obligadas a recurrir a préstamos y créditos para cubrir sus necesidades básicas y enfrentar gastos imprevistos, lo que ha generado un aumento considerable en la carga financiera de la población.

Adicionalmente, el endeudamiento se ha convertido en una estrategia de supervivencia para muchas personas durante la pandemia, la falta de ingresos y la incertidumbre económica han llevado a los habitantes de Bogotá a buscar fuentes de financiamiento adicionales para hacer frente a sus obligaciones y necesidades. Se ha observado un incremento en el uso de tarjetas de crédito, préstamos bancarios y otras formas de endeudamiento para cubrir gastos básicos, como alimentos,

servicios y medicamentos. Esta situación plantea un desafío importante en términos de la capacidad de las personas para salir de la deuda una vez que la crisis haya pasado.

Es necesario implementar medidas de apoyo y educación financiera para mitigar los efectos negativos del endeudamiento durante la pandemia. La investigación ha evidenciado la importancia de brindar asesoramiento financiero y educación sobre gestión de deudas a la población afectada. Las personas necesitan herramientas y conocimientos para manejar de manera efectiva sus finanzas, evaluar las opciones de endeudamiento de manera informada y tomar decisiones financieras responsables.

Finalmente, para tener una buena salud financiera es necesario determinar los ingresos y egresos recibidos mensualmente, contemplar los imprevistos y manejar los recursos económicos con responsabilidad. De esta manera es necesario que la población en general tenga una cultura optima acerca de la educación financiera, los costos implícitos que son cobrados al momento de adquirir un producto financiero, tener en cuenta las tasas de interés y demás gastos asociados que están presentes en cualquier tipo de deuda.

Anexo

Anexo 1. Encuestas

Finanzas personales, endeudamiento y desempleo durante la pandemia del covid-19.

Bienvenido, en el marco del proyecto de investigación denominado “impacto en las finanzas personales durante la pandemia”, se agradece su participación con el aporte de opiniones y percepciones relacionadas con el propósito de determinar cómo influyo el desempleo y el endeudamiento en las finanzas de los habitantes de Bogotá.

Este ejercicio tiene una duración aproximada de 10 minutos y para nosotros es muy valiosa su colaboración.

En este sentido, los datos serán manejados con estricta confidencialidad, de conformidad con la Ley Estatutaria 1581 de 2012 de Protección de Datos y con el Decreto 1377 de 2013 y serán incorporados en una base de datos responsabilidad de los investigadores principales del proyecto mencionado.

Dado lo anterior, ¿Acepta continuar con el cuestionario?

- Acepto
- No acepto

1. Digite el número de usuario del encuestador

2. Indique su género

- Mujer
- Hombre
- Prefiero no decirlo

3. ¿Cuál es su estado civil?

- Soltero (a)
 - Casado (a)
 - Unión libre
 - Divorciado (a)
 - Prefiero no decirlo
4. ¿Cuántos años tiene?
5. ¿Tiene hijos? ¿Cuántos?
6. ¿En qué localidad vive actualmente?
- Usaquén
 - Chapinero
 - Santa Fe
 - San Cristóbal
 - Usme
 - Tunjuelito
 - Bosa
 - Kennedy
 - Fontibón
 - Engativá
 - Suba
 - Barrios Unidos
 - Teusaquillo
 - Los Mártires

- Antonio Nariño
- Puente Aranda
- Candelaria
- Rafael Uribe
- Ciudad bolívar
- Sumapaz

7. ¿Cuál es su estrato socioeconómico?

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6

8. ¿Cuál es su nivel educativo?

- Primaria
- Bachillerato
- Técnico o tecnólogo
- Profesional
- Posgrado

9. ¿Cuál de las siguientes categorías describe mejor su situación laboral?

- Empleado
- Independiente

- Sin empleo
- Soy pensionado

10. ¿Cómo describe su conocimiento acerca de finanzas personales?

- Básico
- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

11. Indique el rango en el cual estaban sus ingresos mensuales para el año 2020

- Menos de 1 millón
- Entre 1 y 4 millones
- Entre 5 y 9 millones
- Más de 10 millones

12. ¿De dónde proviene su ingreso personal?

- Respuesta abierta

13. En una escala de 1 a 5, donde 1 es poco importante y 5 muy importante ¿Para usted que tan importante es realizar un presupuesto?

- Poco importante **1 2 3 4 5** Muy importante

14. Antes que comenzara la pandemia por covid-19 ¿Qué tan importante era para usted tener un fondo de emergencias (ahorro para cubrir o compensar el gasto de una situación imprevista)?

- Muy importante
- Algo importante

- Poco importante

15. Durante la pandemia, ¿Sus finanzas personales se vieron afectadas?

- Si
- No

16. ¿Tenía dinero ahorrado cuando empezó la emergencia sanitaria?

- Si
- No

17. ¿Tuvo que reducir gastos no esenciales debido a la pandemia?

- Si
- No

18. ¿Tuvo que endeudarse para enfrentar la situación económica generada por la pandemia del COVID-19?

- Si
- No

19. ¿Qué apoyo económico tenía para solventar sus gastos y necesidades básicas (alimentación, vivienda, servicios públicos, medicamentos etc.) durante estos meses?

- Ahorros
- Ingresos provenientes de mi trabajo
- Pensión
- Financiación a través de entidades bancarias o terceros
- Apoyo de familiares

20. ¿Ha notado un aumento en los precios de los bienes y servicios básicos durante la pandemia?

21. ¿Ha tenido que reducir gastos no esenciales debido a la pandemia?

22. ¿Qué tipo de obligaciones tenía vigentes cuando comenzó la pandemia?

- Tarjeta de crédito
- Crédito de consumo
- Microcréditos
- Préstamo informal (gota a gota)
- Seguro de vida
- Seguro de salud con cobertura nacional o internacional
- Plan de ahorro/inversión a mediano o largo plazo

23. Seleccione que medios de financiación utilizaba

- Entidades bancarias
- Prestamos informales (Gota a gota)
- A través de terceros
- Cooperativas de crédito
- Otro

24. ¿Teniendo en cuenta sus obligaciones que porcentaje tienen dentro del total de sus ingresos?

- No tenía obligaciones
- Entre el 5 y 30%
- Más del 50%

- Mis ingresos no alcanzan a cubrir mis obligaciones

25. ¿Tuvo dificultades para pagar sus deudas durante la pandemia? En caso afirmativo, ¿cómo gestiono dichas dificultades?

26. ¿A qué alternativas acudió para solventar el incremento de los gastos?

- Solicitud de créditos bancarios
- Prestamos de familiares y/o amigos
- Adelantos de Nomina
- Avances de tarjetas de crédito
- Otra

27. Si perdiera su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo los gastos de manutención, sin pedir dinero prestado?

- Menos de una semana
- Al menos una semana
- Entre uno y tres meses
- Entre tres y seis meses
- Más de seis meses

28. ¿Considero alguna vez la posibilidad de emprender un negocio propio debido a la situación económica generada por la pandemia?

29. Después del confinamiento pudo estabilizar las deudas o se incrementaron.

- Si
- No
- Prefiero no responder

30. Respecto a años anteriores, indique cual era la condición de sus finanzas cuando comenzó la pandemia en el año 2020.

- Mejoró considerablemente
- Ni mejoró ni empeoró
- Empeoró
- Empeoró considerablemente
- Prefiero no responder

31. ¿Qué medidas tomo para reducir su endeudamiento durante la pandemia? ¿Han sido efectivas?

32. Después de la pandemia como considera que se vieron afectadas sus finanzas personales

- No me afecto, contaba con recursos para financiarme
- Si me afecto, mis finanzas no han vuelto a ser las mismas
- Mi situación siguió siendo la misma después de la emergencia sanitaria
- Prefiero no responder

Referencias

- ACIS (2021). ¿Por qué los colombianos se endeudan cada vez más? Tomado de: <https://acis.org.co/portal/content/noticiasdeinteres/%C2%BFpor-qu%C3%A9-los-colombianos-se-endeudan-cada-vez-m%C3%A1s>
- Administración, C. d. (01 de 01 de 2021). Colegio de Estudios Superiores de la Administración. Obtenido de No temamos a la educación financiera: <https://www.cesa.edu.co/news/no-temamos-a-la-educacion-financiera/>
- Análisis de la Relación entre Riesgo e Inversión en la Planificación Financiera Personal. Por: Villada, Fernando; López-Lezama, Jesús M.; Muñoz-Galeano, Nicolás. Formación Universitaria. 2018, vol. 11 Número 6, p41-51. 11p. Idioma: español. DOI: 10.4067/S0718-50062018000600041., Base de datos: Fuente Académica Premier
- Arango, L. E., & Posada, C. E. (2020). La pandemia del coronavirus y el mercado laboral en Colombia. Borradores de Economía, (114), 1-38.
- Asobancaria (2022). ¿Qué tan endeudados están los hogares colombianos tras dos años de pandemia? Recuperado de: https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2022/03/1320_BE.pdf
- Banco de la República, (30 de 01 de 2023). Banco de la Republica. Obtenido de ¿Qué ha hecho el Banco de la República para enfrentar el impacto de la pandemia en la economía?: <https://www.banrep.gov.co/es/medidas-banrep-covid-19-0>
- Banco de la República. (2021). Indicadores económicos. Recuperado de <https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/estadisticas-economicas>

- Banco Mundial, (29 de 03 de 2022). Banco mundial. Obtenido de La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad.: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Bateman, A (2020). El impacto económico de la pandemia en las ciudades de Colombia: efectos diferenciales y acciones de política. Recuperado de: <https://pensarlaciudad.udistrital.edu.co/miradas-de-ciudad/el-impacto-economico-de-la-pandemia-en-las-ciudades-de-colombia-efectos>
- Blandón, D (2021). Desempleo en pandemia. Recuperado de: <https://www.france24.com/es/programas/econom%C3%ADa/20210501-desempleo-pandemia-colombia-chile-brasil-mexico-crisis>.
- Cárdenas, M. (2020). La economía colombiana en tiempos de COVID-19. Revista de Economía Institucional, 22(43), 13-37.
- Castillo, H. L. (2018). Programa de Educación Económica y Financiera para Jóvenes Universitarios. Bogotá, D.C.: USTA.
- Ceipa. (25 de 01 de 2023). CEIPA. Obtenido de 4 consejos de finanzas personales para el 2023: <https://ceipa.edu.co/blog/4-consejos-de-finanzas-personales-para-el-2023/>
- Cembrano, S. (06 de 03 de 2022). Señal Memoria. Obtenido de La llegada del coronavirus a Colombia: <https://www.senalmemoria.co/articulos/coronavirus-llegada-colombia>
- CEPAL (Comisión Económica para América Latina), N. (2020). Balance Preliminar de las Economías de América Latina y el Caribe. Obtenido de Balance Preliminar de las Economías de América Latina y el Caribe:

<https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46501/11/BP2020Colombiaes.pdf>

- Congreso de la República de Colombia. (2010). Ley 1429 de 2010. Por la cual se expide la Ley de Formalización y Generación de Empleo. Diario Oficial No. 47.891, 29 de diciembre de 2010.

- Congreso de la República de Colombia. (2014). Ley 1739 de 2014 [Leyes]. Diario Oficial No. 49.386. https://www.mintic.gov.co/portal/604/articulos-67385_documento.pdf

- Congreso de la República de Colombia. (2016). Ley 1780 de 2016 [Leyes]. Diario Oficial No.49.937. https://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1780_2016.html

- Conserje, G. e. (16 de 06 de 2021). ¿Por qué los colombianos se endeudan más? Obtenido de ACIS: <https://acis.org.co/portal/content/noticiasdeinteres/%C2%BFpor-qu%C3%A9-los-colombianos-se-endeudan-cada-vez-m%C3%A1s>

- Consumidor, O. P. (06 de 09 de 2021). Oficina Para la Protección Financiera del Consumidor. Obtenido de Maneje sus Finanzas: <https://www.consumerfinance.gov/es/coronavirus/maneje-sus-finanzas/>

- DANE (2020). Principales indicadores del mercado laboral. https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech/bol_empleo_dic_20.pdf

- DANE (2022). Información Histórica del Mercado Laboral. Tomado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo/mercado-laboral-historicos>
- Data Crédito Empresas Blog (2020). ¿Por qué las deudas de los colombianos aumentaron durante este 2020? Recuperado de: <https://www.datacreditoempresas.com.co/blog-datacredito-empresas/por-que-las-deudas-de-los-colombianos-aumentaron-durante-este-2020/>
- Díaz, J. (2021). El endeudamiento de los hogares en Colombia. Revista CEPAL, (123), 113-130.
- Documentos FCE-CID Escuela de Economía, 118, 3-35. [www.http://fce.unal.edu.co/centroeditorial/documentos.html](http://fce.unal.edu.co/centroeditorial/documentos.html)
- Expertos advierten que el empleo en Colombia tardará años en recuperarse de la pandemia. (2020.). <https://www.aa.com.tr/es/mundo/expertos-advierten-que-el-empleo-en-colombia-tardar%C3%A1-a%C3%B1os-en-recuperarse-de-la-pandemia-/1875003#>
- Factores de estrés en mujeres desempleadas de 25 a 40 años en tiempos de pandemia en la ciudad de Bogotá. Por: Becerra Cucaita, Kimberli Tatiana; Cuevas, Anyi Paola; Montaña Castañeda, Sara Fernanda; Peláez Cárdenas, Nicole Andrea; Pineda Herrera, Daniela Fernanda. Revista Poliantea. ene-jun2021, vol. 16 Edición 28, p13-21. 9p. Base de datos: Academic Search Ultimate
- FMI (2021). Tasas de inflación de los últimos 61 años comparadas con la media mundial. Tomado de: <https://www.datosmundial.com/america/colombia/inflacion.php>

- Gitman L, Zutter C. (2012). Principios de administración financiera. México: Editorial Pearson.
<https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principiosde-administracion-financiera.pdf>
- González, A. (2020). La pandemia del coronavirus y su impacto en la economía colombiana. *Revista de Economía del Rosario*, 23(2), 1-24.
- ILOSTAT. (2021). Labor force statistics. Recuperado de <https://ilostat.ilo.org/topics/labour-force/>
- Introducción a las Finanzas Personales. Una visión general para tiempos de crisis. Por: Riveros-Cardozo, Richard Adrián; Eduardo Becker, Silvio. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*. 2020, vol. 16 Número 2, p235-247. 13p. DOI: 10.18004/riics.2020.diciembre.235., Base de datos: Academic Search Ultimate
- Investigaciones, F. (01 de 03 de 2021). FCV INVESTIGACIONES. Obtenido de El inicio de la pandemia en Colombia (marzo 2020): <https://www.fcv.org/co/investigaciones/notas-cientificas/el-inicio-de-la-pandemia-en-colombia-marzo-2020>
- Londoño, L. A. (2020). La crisis económica del coronavirus en Colombia. *Revista Desarrollo y Sociedad*, (87), 11-34.
- Ministerio de Salud y Protección Social. (2021). Información COVID-19. Recuperado de <https://www.minsal>
- Neira, J. G. (2023). VALORA ANALITIK. Obtenido de Empiece 2023 con sus finanzas personales organizadas siguiendo estas recomendaciones.

- Pérez, J. (2021). Impacto de la pandemia del COVID-19 en la economía y en la vida cotidiana de las personas. *Revista de Economía y Finanzas*, 15, 12-25.
- Presidencia de la República de Colombia. (2020). Decreto 488 de 2020. Por el cual se adoptan medidas para garantizar la continuidad en la prestación de servicios públicos y privados en el territorio nacional, y se toman medidas para mitigar los efectos económicos del COVID-19 en el sector productivo y los trabajadores. *Diario Oficial No. 51.778*, 27 de marzo de 2020.
- Relevancia del capital social ante el desempleo en universitarios generado por la pandemia del COVID-19. / Por: Cabrera Jiménez, Manuel Fernando; García Castiblanco, Claudia Paola. *Hallazgos: Revista de Investigaciones*. julio-dic2022, vol. 19 Edición 38, p1-30. 30p. DOI:10.15332/2422409X.7596., Base de datos: Búsqueda Académica Completa
- Rivera, I. A. (22 de 03 de 2023). Finanzas personales, alivios financieros y subsidios estatales en tiempos de pandemia covid-19. Obtenido de AIC: <https://contadores-aic.org/finanzas-personales-alivios-financieros-y-subsidios-estatales-en-tiempos-de-pandemia-covid-19/>
- Salud, O. M. (27 de 04 de 2020). Organización Mundial de la Salud. Obtenido de COVID-19: cronología de la actuación de la OMS: <https://www.who.int/es/news/item/27-04-2020-who-timeline---covid-19>
- Sánchez-Torres, R. (2021). Los jóvenes que no estudian ni trabajan (NINIES) en Colombia.
- Sandbu, M. (2020). Nuevos horizontes Después de la Pandemia. ARTE_.

- Secretaria de hacienda distrital. (2022, 30 diciembre). ¡Buenas noticias! Continúa cayendo el desempleo en Bogotá. Bogota.gov.co. <https://bogota.gov.co/mi-ciudad/desarrollo-economico/continua-cayendo-el-desempleo-en-bogota-cifras-del-dane-del-2022>
- Sora Barreto, L. A. (2020). Cómo manejar sus finanzas personales. Tunja: UPTC.
- Staff, F. (02 de 11 de 2022). Forbes Colombia. Obtenido de Estos son los 12 tips para tener finanzas personales sanas para 2023: <https://forbes.co/2022/11/09/economia-y-finanzas/finanzas-personales/estos-son-los-12-tips-para-tener-finanzas-personales-san-as-para-2023>
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2020). Circular Externa No. 004 de 2020. Medidas temporales para facilitar el acceso a créditos y reducir la carga financiera de los clientes durante la pandemia del COVID-19. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/descargas/institucional/circulares-externas/circulares-2020/1609580929-CE004-2020.pdf>
- Trabajo, O. I. (01 de 01 de 2022). Organización Internacional del Trabajo. Obtenido de Gestión de riesgos, finanzas inclusivas y COVID-19: https://www.ilo.org/empent/areas/social-finance/WCMS_751464/lang--es/index.html
- conceptosjuridicos.com. (2021, 29 noviembre). Estado civil: definición, clasificación e inscripción. Conceptos Jurídicos. <https://www.conceptosjuridicos.com/co/estado-civil/>
- World Rugby Passport - Edad cronológica vs edad biológica. (s. f.). <https://passport.world.rugby/es/preparacion-fisica-para-el-rugby/introduccion->

es-inflacion-como-se-

mide.html#:~:text=La%20inflaci%C3%B3n%20es%20un%20fen%C3%B3meno,un%20periodo%20de%20tiempo%20prolongado.

- OCDE. (2005). Glosario de estadísticas financieras. Recuperado de <https://www.oecd.org/std/37970333.pdf>
- Hisrich, R. D., Peters, M. P., & Shepherd, D. A. (2017). Entrepreneurship. McGraw-Hill Education.
- Real Academia Española. (2021). Localidad. En Diccionario de la lengua española. Recuperado de <https://dle.rae.es/localidad>
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) de Colombia. (2021). Estratificación socioeconómica. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/servicios-al-ciudadano/servicios-que-presta-el-dane/estratificacion-socioeconomica>
- Fondo de Población de las Naciones Unidas (UNFPA). (2017). Glosario de términos. Recuperado de <https://www.unfpa.org/es/glosario-de-terminos>