

Universidad de Buenos Aires
Facultad de Ciencias Económicas
Escuela de Estudios de Posgrado

Carrera de Especialización en Administración Financiera

TRABAJO FINAL DE ESPECIALIZACIÓN

Finanzas personales en Colombia en el período 2020 - 2021

AUTOR: JORDY EMILIO RENDÓN VÁSQUEZ

DOCENTE DEL TALLER: HERNAN RUGGERI

JUNIO 2023

Declaración jurada de origen de los contenidos

Por medio del presente trabajo, manifiesto conocer y aceptar el reglamento del trabajo final vigente y se hace responsable que la totalidad de los contenidos del presente documento son originales y de su creación exclusiva, o bien pertenecen a terceros u otras fuentes, que han sido adecuadamente referenciados y cuya inclusión no infringe la legislación Nacional e Internacional de Propiedad Intelectual.

Jordy Rendon.

Resumen

El trabajo final de especialización está orientado en guiar a los individuos acerca de las finanzas personales con el objetivo de que tengan conocimiento acerca del tema, para así, poder tener un enfoque en las estructuras de las finanzas en caso de algún imprevisto como en caso de la pandemia o cualquier otra situación similar que ponga en riesgo nuestras finanzas.

Para ello, se tomó el caso de Colombia 2020 – 2021 donde cada una de las personas se vio afectada en su economía personal, en primer lugar y afines de explicar para tener mejor planeación y control financiero, lo cual nos conlleva a buscar las mejores estrategias en las decisiones de inversión para así poder organizar nuestras finanzas al momento de alguna crisis, teniendo reservas y diferentes opciones que nos ayuden a superar cualquier inconveniente en nuestro diario vivir respecto a nuestras finanzas. Finalmente tener una buena toma de decisiones para ahorrar, gastar e invertir de forma adecuada.

Palabras claves: finanzas personales, decisiones de inversión, planeamiento, control, estrategias.

Abstract

The final specialization work is oriented to guide individuals about personal finances with the objective that they have knowledge about the subject, in order to be able to have a focus on the structures of finances in case of some unforeseen event such as the pandemic or any other similar situation that puts our finances at risk.

For this, the case of Colombia 2020 - 2021 was taken, where each of the people was affected in their personal economy, in the first place and in order to explain to have better planning and financial control, which leads us to seek the best strategies. in investment decisions in order to organize our finances at the time of a crisis, having reserves and different options that help us overcome any inconvenience in our daily lives regarding our finances. Finally have a good decision making to save, spend and invest properly.

TABLA DE CONTENIDO

1. Introducción.....	6
2. Marco Teórico	11
3. Estructura de las finanzas personales.....	24
4. Estudio de las Tendencias de Ahorro e Inversión en Colombia (2020-2021).....	37
5. Planeación y controles en las finanzas personales	41
6. Estrategias en las decisiones de inversión.....	46
7. El éxito en las finanzas personales.....	53
8. Conclusiones.....	55
9. Referencias bibliográficas	58

1. Introducción

Para el 2020, las finanzas personales de los colombianos se vieron reducidas aproximadamente en un 37% debido a los cierres comerciales y desempleos, esto genero gran angustia y desespero, ya que, la crisis del covid-19¹ obligo a grandes empresas a reducir la mano de obra masivamente. En estas situaciones es importante tomar relevancia al momento de gestionar las finanzas personales, ya que, podemos entender la necesidad de llevar una buena salud financiera, para así, aprovechar al momento de hacer cambios que no solamente nos ayude a conllevar una crisis, sino que, además, nos beneficien el resto de la vida.

Este trabajo se centrará en las finanzas personales logrando establecer el manejo y gestión al momento de algún caso de crisis o casos que se viven diariamente por alguna escasez financiera, respecto a su problemática se busca establecer e indagar sobre las diferentes alternativas, para así, poder tener una buena planeación y control en las finanzas personales.

Por otra parte, la conveniencia de tratar este tema es que cada una de las personas tengan el conocimiento necesario para sobrellevar estructuradamente sus finanzas para que, así, al momento de algún impacto no tengan inconvenientes en las finanzas personales y no queden en quiebra.

¹ Enfermedad grave por coronavirus de 2019

El trabajo se realiza con la finalidad de hallar estrategias para intentar reducir el índice de pobreza financiera, teniendo así los conocimientos necesarios sobre el buen manejo de las finanzas personales, enfatizando la necesidad de gastar, ahorrar e invertir de manera adecuada.

Ante esta problemática surge la necesidad de preguntarnos ¿Cómo lograr un buen manejo de nuestras finanzas personales? Y ¿Como sobrellevar nuestras finanzas al momento de alguna crisis financiera?

Para determinar correctamente la situación a desarrollar se ha creado los objetivos generales y específicos, por un lado, un objetivo general o principal y, por otro lado, cuatro objetivos específicos. Dichos objetivos se detallan a continuación:

Objetivo General

Analizar la dinámica de las finanzas personales en Colombia durante el periodo 2020 - 2021, identificando los principales factores que influyeron en el comportamiento financiero de los individuos y hogares en el contexto de la pandemia de COVID-19 y sus repercusiones económicas.

Objetivos Específicos

Estudiar las tendencias de ahorro e inversión: Examinar cómo las tasas de ahorro e inversión personal se vieron afectadas durante el periodo 2020 - 2021 en Colombia, considerando factores como el desempleo, la incertidumbre económica y los cambios en los ingresos de los hogares.

Evaluar el impacto de las políticas económicas y fiscales: Analizar cómo las medidas económicas y fiscales adoptadas por el gobierno colombiano, incluyendo estímulos financieros y alivios fiscales, impactaron en las decisiones financieras personales y en la gestión del endeudamiento.

Identificar cambios en los patrones de consumo: Investigar cómo los patrones de consumo de los colombianos se modificaron en respuesta a la pandemia, con especial atención a la transición hacia el comercio electrónico, los cambios en los gastos esenciales versus discrecionales, y la adaptación a un entorno económico en constante cambio.

Como consecutivo de los objetivos anteriormente mencionados, se desprende la hipótesis del trabajo: Las finanzas personales de los colombianos experimentaron transformaciones significativas durante el periodo 2020 - 2021, principalmente debido a los impactos económicos y sociales de la pandemia de COVID-19. Se espera que estas transformaciones se manifiesten en un aumento de la tasa de ahorro, una mayor precaución en las inversiones, cambios en los patrones de consumo hacia bienes y servicios esenciales, y una adaptación acelerada al comercio electrónico. Además, se hipotetiza que las políticas gubernamentales implementadas en respuesta a la crisis tuvieron un impacto directo en la gestión del endeudamiento y en las decisiones financieras personales.

Habiendo definido los objetivos y la hipótesis del trabajo final de especialización, se realizará a continuación una breve descripción de los temas del contenido que se tratará. En primer lugar, se encontrará una descripción sobre las finanzas personales esta tendrá como objetivo explicar de manera concisa su definición,

objetivos y estrategias que la caracterizan, logrando así, entender la buena administración del dinero al momento de presupuestar, ahorrar y gastar. Ya que La economía consiste en saber gastar y el ahorro en saber guardar (Orison Swet Marden) Señor (1997), p.166.

Además, a lo largo del tema se resaltaré la importancia de tener un buen conocimiento de las finanzas personales, estas son de gran importancia, ya que, dependemos de nuestras finanzas al momento de realizar algún gasto, ahorro e inversión, para ello se tendrá en cuenta los conceptos básicos de presupuestos, gastos, ahorros, inversiones y principalmente los ingresos. Es fundamental tener en cuenta los ingresos porque sirven, además, como motor para la futura inversión y crecimiento. El Plan General de Contabilidad (PGC)² español define los ingresos como “incrementos en el patrimonio neto de cada individuo ya sea aumentos o disminuciones a sus activos o pasivos”.

Por otro lado, se resalta la planeación y control de las finanzas personales este es el proceso continuo a través del cual una persona analiza a profundidad su situación financiera, también, llevando un control hará que los objetivos financieros sean más claros y realistas.

En lo que respecta a la metodología de investigación el tema principal se trata de las finanzas personales principalmente en Colombia. El periodo de análisis será en el lapso comprendido entre el año 2020 y el año 2021, este es un periodo que se caracterizó por tener un gran impacto en las finanzas personales de los colombianos, se analizara a profundidad sus causas, consecuencias y factores que ayudaron a que las personas pudieran superar la crisis del covid-19.

² Estas se caracterizan en fijarse en el comportamiento de la economía.

Las variables independientes que componen esta investigación son: los factores que se presume han influenciado las finanzas personales en Colombia durante el periodo 2020-2021. Estos incluyen el impacto económico de la pandemia de COVID-19, que abarca aspectos como las tasas de desempleo y el cierre de empresas; las políticas gubernamentales, que se refieren a las medidas económicas y fiscales adoptadas por el gobierno, como estímulos financieros y subsidios; los cambios en el ingreso de los hogares, que consideran variaciones en los ingresos debido a cambios en el empleo; y la adaptación tecnológica, que mide el grado en que los individuos y hogares adoptaron el comercio electrónico y servicios financieros digitales.

Por otro lado, las variables dependientes representan los efectos o resultados sobre las finanzas personales. Entre estas, se encuentran las tasas de ahorro e inversión, que indican cómo han variado los niveles de ahorro e inversión personal; los patrones de consumo, que observan cambios en los hábitos de compra, incluyendo la preferencia por bienes y servicios esenciales y la proporción de gastos discrecionales; los niveles de endeudamiento, que incluyen todas las formas de deuda personal como créditos al consumo y hipotecas; y la confianza del consumidor, que refleja las percepciones y expectativas de los individuos respecto a su situación financiera y la economía en general. Estas variables dependientes son esenciales para entender cómo las circunstancias externas y los cambios económicos han impactado las decisiones financieras de los colombianos en este período. Este trabajo es de tipo cualitativo ya que se describe la manera en cómo se

está llevando a cabo esta situación y cualitativa ya que se mostrará el porcentaje y tasas de rentabilidad.

La investigación de este trabajo tendrá como metodología los siguientes objetivos: Primero que todo se utilizara un tipo de investigación explicativa con la finalidad de medir el grado de comparación entre las variables para así, poder llegar a comprender el uso y la necesidad de tener unas buenas finanzas personales, para que, en algún momento de crisis financiera tengamos los suficientes conocimientos necesarios para resolver el problema de nuestras finanzas. Para ello se analizará los impactos que genero la pandemia en la parte financiera en cada uno de los hogares de los colombianos.

También se emplearán datos de fuentes secundarias que serán detallados en cada capítulo, consecutivamente el tipo de investigación será de carácter descriptivo donde se identificaran la proyección en la planeación financiera, estrategias y la toma de decisiones.

2. Marco Teórico

En el presente escrito se desarrollará los conceptos principales para un mayor entendimiento en los temas que competen en esta investigación. Para ello el marco teórico estará dividido en tres partes para brindar mayor comprensión.

En primer lugar, se hará una breve descripción sobre las finanzas personales, explicando la gestión financiera que requiere cada individuo o unidad familiar para presupuestar y tener una óptima utilización del dinero. En segundo lugar, tratará sobre la problemática en las finanzas personales por la crisis de la pandemia, así mismo se explicará la manera en cómo quedaron las personas con sus finanzas luego de este suceso. Finalmente se tendrá en cuenta las proyecciones, planificaciones, decisiones de inversión, herramientas que ayuden a solventar alguna crisis económica dando enfoque a las estructuras de nuestras finanzas, como son los ingresos, los ahorros, las inversiones y los gastos.

2.1. Finanzas personales

Hablar de las finanzas personales es, abarcar el tema de la administración del dinero, así como el ahorro y la inversión, también los presupuestos, seguros, hipotecas, jubilaciones y planificaciones, a su vez, se refiere a toda aquella industria que brinda servicios financieros a individuos y hogares. Estas tratan de cumplir objetivos financieros personales, ya sea el tener suficientes recursos para las obligaciones financieras a corto, mediano y largo plazo dependiendo de sus ingresos, gastos, metas y deseos individuales, elaborando un plan para satisfacer sus necesidades dentro de las limitaciones financieras. Sin embargo, hay que tener

un autoanálisis ya que este ayuda a plantear la situación actual en la cual se encuentra un individuo con respecto a su dinero y bienes materiales. Autoanalizarnos permite contabilizar los ahorros que se tienen, los gastos que se realizan habitualmente, y el presupuesto que se destina a ciertos productos en un periodo de tiempo determinado.

Conocer sobre nuestras finanzas también es prepararse para las emergencias, ya que, teniendo una buena organización del dinero se puede superar cualquier situación de crisis. Tener un plan de emergencia económico puede significar la supervivencia ante sucesos de alto riesgo financiero.

Poseer los ingresos suficientes para poder presupuestar cómodamente los gastos del futuro es una labor de anticipación importante en la vida de cualquier persona. Existen muchos elementos que un ser humano, como necesidad o deseo, debe adquirir conforme al tiempo y creando así un plan económico que supla las necesidades. Tener una buena organización financiera conllevará a grandes beneficios para la vida personal y profesional, la economía consiste en saber gastar y el ahorro en saber guardar (Orison Swett 1880). Sin embargo, ahorrar dinero y administrarlo inteligentemente otorga la libertad financiera, por ello siempre hay que saber a dónde va a ir el dinero para invertirlo de forma correcta.

Sacar provecho a las finanzas personales requiere de disposición y voluntad teniendo un autocontrol sobre el dinero, como lo que se gasta. También hay que establecer metas claras haciendo análisis de gastos de acuerdo con el presupuesto, poniendo límites una vez ya definido la cantidad de dinero que se destina a gastos fijos se puede establecer un método de planificación en las finanzas personales.

Cuida de los pequeños gastos; un pequeño agujero hunde un barco (Franklin 1880), según esto si no se lleva una buena planificación financiera es conlleva a una crisis perjudicando la estabilidad y futuro de sí mismo.

Es importante llevar unas finanzas sanas para así poder tener alivio financiero, es simple comenzar a saber los ingresos y egresos, llevando un presupuesto, ahorrando e invirtiendo, para así, evitar las deudas y crisis en algún momento de necesidad.

Hasta acá, se ha tratado las finanzas personales desde una perspectiva exclusivamente financiera, donde se destaca la importancia de conocer su significado, su importancia al momento de entenderlas, predominando el valor de estudiarlas, analizarlas y de determinar correctamente las decisiones que nos conlleva a planificarlas y controlarlas en un tiempo de corto, mediano y largo plazo.

2.2 Finanzas personales en Colombia en tiempos de pandemia

En el siguiente apartado, se hará foco a las finanzas personales en Colombia en tiempo del covid-19, allí se tendrá en cuenta el estado de las finanzas de las personas al momento de ocurrir esta situación.

Para los dos primeros meses del 2020 las finanzas personales de los colombianos se encontraban estables, se vivía del día a día y se llevaba un control de los ingresos y gastos de la cotidianidad en completa normalidad. Sucede que para los siguientes meses del mismo año el nivel de ingresos de los colombianos disminuyo significativamente generando una crisis económica, ya que, muchas empresas tuvieron que cerrar por la emergencia sanitaria decretada por el presidente debido al

virus que contagiaba masivamente a las personas. Algunas personas lograron quedarse en sus casas con algún alivio financiero como los ahorros o microempresas que funcionaban sin ninguna afectación, pero otras sufriendo necesidades, ya que, no contaban con ningún tipo de ahorros e inversiones.

El 90% de los consumidores colombianos fueron afectados por la pandemia, así lo deja ver la más reciente encuesta adelantada por la central de información crediticia Tras Unión, en la que 6 de cada 10 consultados en el país manifestó que el covid-19 continúa impactándolos y esta emergencia genero graves daños en sus ingresos. Sin embargo, pese a esta situación los colombianos son optimistas acerca a su futuro.

AFECTACIÓN DE FINANZAS DE LOS COLOMBIANOS POR LA PANDEMIA



Notablemente encontramos una grave afectación en las finanzas personales de los colombianos en este periodo, por ello hay que resaltar la importancia de estar prevenidos ante cualquier situación semejante donde se vea en riesgo nuestras finanzas, es fundamental cuidar nuestros hábitos a la hora de invertir o gastar dinero. Según Gonzales (2018) manifiesta que es necesario el uso de herramientas que contribuyan a una buena distribución de los bienes financieros, considerando que los bienes económicos son escasos y se debe velar por su optimización para darle un buen uso. Se debe empezar por llevar a cabo un presupuesto personal que debe incluir los ingresos y los gastos que se van a estimar en un año establecido, con la intención de que este plan pueda ser evaluado, podamos tener una observación de los gastos y así se evitara la deuda.

Para Tyson (2008, pág. 23) menciona que “las finanzas personales abarcan más que solo administrar dinero. También incluyen hacer que todas las piezas de la vida financiera funcionen; significa salir de la ignorancia financiera. Igual que al planificar las vacaciones, administrar las finanzas personales significa tomar un plan para darle el mejor uso a su limitado tiempo y dinero”. En este sentido es hacer que nuestras finanzas estén sanas y estar preparados para alguna situación de crisis.

Para finalizar la llegada de la pandemia hizo que muchas personas se dieran cuenta la forma en la que están administrando su dinero, un alto porcentaje de la población colombiana se vio afectada por el simple hecho de que contaban con lo necesario con su diario vivir sin hacer análisis de lo que se gastan de acuerdo a lo que se ganan, por ello, es de aprendizaje estudiar las finanzas personales para que así, no comentan los errores ante otra eventualidad y a estar mejor preparados.

2.3 Impacto en las finanzas personales de los colombianos en pandemia

El objetivo principal del siguiente apartado es hacer una breve revisión de los impactos ocasionados por la crisis del covid-19 en las finanzas personales de los colombianos. Se demostrará con porcentajes los cambios que estos ha traído en la economía de los hogares y de las personas.

Desde la declaración de la enfermedad Covid-19 por parte de la organización mundial de la salud como pandemia en marzo 11 de 2020. En Colombia a partir de esta fecha el aumento del desempleo fue notorio llegando a cifras elevadas alcanzando casi el 70% de desocupación debido a los masivos cierres comerciales, esto les impedían desempeñar sus actividades.

De acuerdo con el DANE, gran encuesta integrada de hogares, (2021), dentro del mercado laboral, la tasa global de participación (TGP) de la población entre los 14 y 28 años, en las 13 principales ciudades y áreas metropolitanas, estuvo en el primer trimestre de 2021 en un 58,6%, y el año anterior en el mismo periodo un 56,6% evidenciando un aumento de 1.9. En el informe anterior, se visibiliza el aporte al mercado laboral que realizan los jóvenes en Colombia.

Por otro lado, los efectos del covid-19 hizo que muchas personas en momento de crisis y cierres crearon ideas para emprender sus propios negocios de manera virtual, pues esto les serviría para sobrevivir económicamente. Para los autores, Riveros & Becker (2020), buscar abordar desde diferentes perspectivas las finanzas personales y familiares, y como consecuencia de la pandemia la manera de realizar

un cambio en la perspectiva del manejo del dinero y un plan de la administración en las finanzas personales. Teniendo así ideas de emprendimientos guiándose de los conceptos de inversión y de ahorro.

El doctor en economía de la universidad del norte, Jairo Parada, aconseja reducir los gastos al máximo y limitarse a atender, en primer lugar, la provisión de alimentos, y, en segundo lugar, los servicios. Y así la persona no tiene ingresos permanentes acercarse a los bancos a hacer préstamos para así, invertir en algún emprendimiento.

Adicionalmente la pandemia también generó restricciones como las cuarentenas generalizadas o parciales, estas optan por prohibir la movilización en las calles y por lo tanto en Colombia decretaron políticas, en el cual se estableció el cierre de los comercios formales e informales y la mayor parte de la población debía estar guardada en su casa. Este decreto tomó por sorpresa a muchos de los comerciantes que vivían del rebusque del día a día, también a las personas que no contaban con ahorros o recursos para suplir su economía, por consiguiente encontramos que las restricciones sectoriales, producto a la medida de aislamiento, tuvieron un efecto negativo sobre el empleo.

Aunque las respuestas gubernamentales ante esta situación fueron extraordinariamente rápidas y abarcadoras. Los gobiernos aplicaron numerosos instrumentos de política que no tenían precedentes o que nunca se había utilizado a esa escala en las economías emergente. Como ejemplos cabe citar las cuantiosas medidas de apoyo directo a los ingresos, las moratorias de las deudas y los programas de adquisición de activos implementados por las centrales de bancos.

Esto por un lado le dio un poco de alivio a los comerciantes que habían perdido su empleo.

Para finalizar este apartado es importante mencionar que la pandemia causo grandes impactos en las finanzas personales, como los cierres comerciales, el aislamiento, el desempleo, el agotamiento de los recursos, también cambio la metodología de trabajar implementando alternativas de emprendimientos virtuales y la actuación por parte del gobierno fue fundamental, ya que, crearon estrategias para sobre guardar un poco la situación económica de las personas. Es allí donde reflexionamos sobre la importancia de manejar bien las finanzas personales para que aun corto, mediano y largo plazo estemos seguros de lo que se ha hecho con nuestras finanzas.

2.4 Estrategias para la mejora de las finanzas personales en Post pandemia

En el presente apartado, se hará foco a todas aquellas estrategias e ideas para la mejoría de nuestras finanzas, se tendrá como objetivo la explicación de cada punto estratégico con el fin de lograr un resultado positivo después de la crisis causada por el covid-19.

La incertidumbre provocada por la crisis de la pandemia afecta todos los aspectos de la vida, incluidas las finanzas personales. Sin embargo, a pesar de que llegan nuevas tendencias de consumo, las fórmulas tradicionales de ahorro y diversificación de ingresos seguirá funcionando.

La pandemia ha provocado, según un artículo de la empresa internacional de medición y análisis de datos Nielsen (2021), el nacimiento de dos tipos de

consumidores a nivel global. “en primer lugar, se encuentran las personas cuyas situaciones económicas casi no se vieron afectadas debido a que no tenían en que gastar en paseos, entretenimientos, viajes, etc., explica la compañía. “Mientras que, en contraste, está el segundo grupo de consumidores cuyos ingresos y gastos se han vistos desajustados debido al desempleo, falta de ingresos u otros cambios relacionados con la pandemia del covid-19”.

Esta división según Nilsen provoca un ajuste en los presupuestos basados en las circunstancias. Los consumidores con impactos mínimos en sus ingresos tendrán más libertad de gasto, aunque “si este escenario se extiende, aun este grupo se verá cada vez más precavido en sus gastos, lo que resultara de todo esto es en ahorros y reducciones de gastos de gran valor”. En cambio, los consumidores de menor ingresos buscaran valor y nuevas formas de ahorrar en sus gastos del día a día debido a sus restricciones financieras. Por ello, la mayoría de los consumidores recortara todos aquellos gastos innecesarios para así, poder mantener un nivel de equilibrio en sus finanzas. A partir de esto, se han creado estrategias para tener un ajuste equilibrado en las finanzas personales.

En primer lugar y principalmente la estrategia del ahorro es muy importante ya que, la llegada del coronavirus ha provocado, además de austeridad, un cambio de mentalidad de los consumidores donde ven que el ahorro es la fuente para estar precavidos ante cualquier eventualidad donde se ven afectadas las finanzas. Si añades lo poco a lo poco y lo haces así con frecuencia, pronto llegara a ser mucho (Hesíodo, 1701). Añadir la estrategia del ahorro es la mejor opción para tener unas finanzas sanas, potenciar un colchón financiero es una forma de amortiguar los efectos de la pandemia en las fianzas personales. Para ello es necesario revisar las

partidas de gastos e intentar reducir, aquellas cosas innecesarias. Tomar medidas como mirar los precios antes de comprar, reducir los viajes de gastos grande, etc. En segundo lugar, la estrategia de digitalizarse está tomando mayor potencia en el mundo, ya que, por medio de lo virtual se ha podido crear emprendimientos ayudando, así, a sobre salvar la crisis de la pandemia. Las nuevas tecnologías permiten controlar las finanzas sin tener que moverse de casa. Las opciones son múltiples encontrando así asesorías que proveen de servicios financieros y aplicaciones que controlan los gastos y ayudan a realizar el presupuesto. También se pueden crear microempresas de manera virtual. Gracias al comercio electrónico, puedes mirar el escaparate mundial desde casa (Iñaki Jiménez, 2018). Crear un comercio virtual ayuda al crecimiento de las fianzas, ya que, será muy probable de tener consumidores sin tener que desplazarse a ningún lugar, y así lograr un trabajo seguro. Todo esto se consigue con perseverancia y actitud en emprender para que así, todo salga de la mejor manera.

En tercer y último lugar es diversificar los ingresos, existen dos tipos de ingresos como los pasivos que son las rentas conseguidas por el alquiler de una propiedad o inversiones, y activos, como los trabajos extras que complementen el sueldo principal. La diversificación de los ingresos permite incrementar los recursos, afrontar los imprevistos que puedan seguir y, de esta forma, garantizar la tranquilidad financiera.

Para finalizar este apartado, cabe resaltar que cada una de las personas deben de tener una visión amplia de la agenda de resiliencia, pues esta época puede ser una oportunidad para crear ideas innovadoras. Las estrategias y estructuras deben

diseñarse para ser flexibles y rápidas, pues al cambiar las circunstancias, también deben cambiar las respuestas de las empresas y del gobierno en términos de incertidumbre, adaptabilidad y flexibilidad (shwab,2022). Adaptarse a esta nueva oportunidad en las finanzas es importante ya que esto como consecuente traerá formas de crear, ahorrar, digitalizar y diversificar los ingresos.

2.5 Cuidados de las finanzas personales en tiempos de pandemia

En este último apartado del marco teórico, se pondrá en foco los temas relacionados a las finanzas personales en tiempos de crisis, mediante esto se tendrá por objetivo principal mencionar la importancia de cuidar las finanzas para cualquier eventualidad, también se tendrá en cuenta las finanzas en este tiempo de crisis y el cuidado de ellas en la pandemia.

Para entender el objetivo del tema, es importante mencionar que la pandemia por covid-19 produjo una crisis sin precedentes en diferentes sectores económicos a nivel mundial. Consecuencias que todavía son latentes y que en muchos casos no hay una recuperación a nivel prepandemia. Nadie duda que un fenómeno mundial como esta epidemia tenga un impacto económico que afecte, no solo el consumo, la producción, la oferta y la demanda de servicios a escala global, sino también las economías locales y personales. Ante tal escenario, hay que conocer que medidas podemos emprender para mantener nuestra salud financiera en tiempos de incertidumbre, (Luis Madrigal, 2020).

Por otro lado, en este tiempo de crisis financiera expertos recomiendan ahorrar y tener dinero en efectivo para los periodos de emergencia. “esto significa tener

suficiente dinero apartado en efectivo, fondos del mercado monetario o instrumentos de ingresos fijos a corto plazo para cubrir varios meses de gastos de manutención, emergencias o cualquier gasto grande anticipado”, explica CNN. Por su parte, Rob Williams, director gerente de planificación financiera, ingresos de jubilación y administración de patrimonio de Charles Schwab, recomienda tener inversiones de 2 a 4 años en sectores de volatilidad como un fondo de bonos a corto plazo. También en estos tiempos de crisis es importante asegurar su trabajo, ya sea emprendiendo. Si no estás trabajando o estas buscando un mejor puesto, ahora sería buen momento para aprovechar el sólido mercado laboral y asegurar un puesto (Mari Adam, 2021).

Adicionalmente es importante gestionar bien las emociones, definir objetivos claros y armar un presupuesto y un plan de ahorro para no tener problemas financieros. En un momento de incertidumbre, la pérdida de poder adquisitivo afecta directamente a la salud financiera de las personas por lo que es necesario tomar medidas que ayuden a suplirlas.

Para tener las finanzas personales en pandemia bien cuidadas lo primero que se debe de realizar es un presupuesto, aprender a administrarlo es la clave, dividir los gastos del hogar entre los prioritarios y los secundarios, también ahorrar para un mediano y corto plazo. El monto de ahorro, por mínimo que sea, es muy importante destinarlo para este fin (Sara Barajas, 2020). Al estar es tiempos de crisis es importante cuidar el dinero y la salud, pues es vital que nuestra salud sea la prioridad para todos. No hay que exponernos a gastos médicos mayores que afecten la economía de nuestras familias, y, sobre todo, generen una preocupación extra que afecten su productividad.

Emprender en tiempo de crisis también es una idea prioritaria para suplir las necesidades dadas por el covid-19. Emprender sus propios negocios es muy importante para la recuperación de la economía, no importa el tamaño de estos ni que la inversión sea pequeña (Sara Barajas, 2021).

Para finalizar cabe resaltar que la recuperación de la economía será complicada y lenta, lo que se podría pintar un escenario gris para la mayoría de los afectados, por eso es importante tener como prioridad hacer un patrimonio y una fuente de ingresos a partir de emprendimientos; lo importante es no caer en la desesperación y, ante la crisis, maximizar oportunidades enfocando sus conocimientos para generar más accesibilidad al comercio digital, ya que, el sector de los negocios digitales es el más productivo.

3. Estructura de las finanzas personales

Como consecuente al marco teórico, este capítulo intenta revelar el objetivo principal del trabajo mediante la evaluación de las estructuras que componen las finanzas personales con el fin de llegar a entenderlas y organizarlas de manera coherente para así poder llegar a un resultado satisfactorio. Los instrumentos que se van a analizar en este apartado se centran en la clasificación de las finanzas como lo son los presupuestos, gastos, ahorros, inversión e ingresos de los colombianos.

En primer lugar, se analizara detalladamente la forma en como las personas están administrando sus finanzas, se definirá los conceptos claves como el ahorro, sus

características y alternativas para implementarlo en el diario vivir, también se tendrá en cuenta los ingresos de los individuos de acuerdo a esto se divide en los gastos principales y secundarios para así al final de ellos se pueda invertir de forma organizada, esto se realiza con el fin de que las personas tengan sus finanzas sanas para un corto, mediano y largo plazo. Por último, se realizará las estrategias de cada estructura de las finanzas personales.

3.1 Ingresos

Los ingresos representan cualquier cantidad de dinero que entre a formar parte de la economía de una persona, también se refiere a todas las entradas de dinero en una familia, en un horizonte de tiempo determinado, que abarca el presupuesto. Estos ingresos pueden originarse en sueldos, negocios, pensiones, subsidios y giros de terceros. En el caso del presupuesto anual, se tendrá en cuenta primas, rendimientos financieros, dividendos de acciones y devolución de impuestos (Aibar Ortiz, 2012). Son todas las entradas de dinero, ya sea familiar, donde se suman todos los ingresos de los integrantes de la familia, o personal, y estos a su vez se dividen en varios tipos:

- **Ingresos activos**, que son aquellos que consumen de nuestro tiempo para generarlos
- **Ingresos pasivos**, que son aquellos que no requieren esfuerzo ni tiempo para generarlos

- **Ingresos fijos**, que son aquellos en lo que ingresa la misma cantidad en el mismo plazo de tiempo.
- **Variables**, que son las que, como su nombre lo dice, son variables en cantidad y tiempo (Gloria y Solis, 2012).

Los ingresos para el alcance de las metas pueden generarse de manera adicional, ingresos extras, a partir de actividades extralaborales o derivadas de una inversión (Banco Davivienda, 2014).

Teniendo en cuenta los conceptos y divisiones de los ingresos, es de suma importancia estudiarlos y analizarlos de la mejor manera para que así se pueda tomar la mejor decisión al momento de realizar algún gasto. La llegada de la pandemia a Colombia perjudico el bienestar de las personas generando daños colaterales, entre ellos en la economía global. Muchos negocios han tenido que cerrar y disminuir su producción, ha bajado la capacidad de los consumidores, un gran número de personas han sido despedidas y otras más han visto reducidos sus ingresos. Al reducir sus ingresos las personas se ven enfrentadas a una gran crisis, ya que, su mayor preocupación es conseguir lo del día a día.



Fuente: Anif / grafico de la republica

El cálculo de Anif reseño que, entre marzo y julio, los hogares dejaron de recibir 4,32 billones cada mes debido al deterioro del mercado laboral. El desempleo es una de las problemáticas más grandes que la pandemia ha causado en el país, y que lo ubico en niveles históricos. Sin embargo, a pesar del desajuste económico y la reducción de los ingresos que a muchos les toco enfrentar, el ahorro y la inversión volvieron a ganar protagonismo demostrando ser la clave para una economía personal estable en el mediano plazo. Por añadidura a esto, las personas en medio de la crisis desde sus casas crearon emprendimientos para poder solventar la situación, a partir de esto, decidieron crecer generando nuevos ingresos es importante resaltar el uso de la tecnología, muchas de las personas aprendieron a dominarlas creando marketing en el mercado virtual. Es de suma importancia estudiar la fuente de los ingresos a nivel personal, ya que, esto nos evitara un sobregiro en lo que se gasta. El manejo del dinero es un punto que deberá hacerse de manera estratégica, para ayudar al crecimiento de tu proyecto (Guadalupe Gallardo, 2021). Hay que tener claro el buen uso de los ingresos es tomar el dinero con el que se cuenta, hacer un presupuesto, invertir y de lo que quede así sea poco ahorrar; de esta manera se tendrá una planificación y control de los ingresos.

Para finalizar el apartado sobre los ingresos, se tuvo en cuenta la explicación de ellos, el manejo de los ingresos, la afectación que tuvo en las personas en el tiempo de crisis y la mejor opción de controlar los ingresos para que en un plazo determinado estos no se vean afectados, la idea de esto es aprender a administrar los ingresos y tomar la mejor decisión para que estos no sean escasos, implementando el método del emprendimiento y la inversión.

3.2 Presupuesto

Un presupuesto es un documento en el que se permite plasmar los ingresos y gastos con el fin de llevar unas finanzas personales organizadas. Lo más importante del presupuesto es que permite esclarecer los hábitos de consumo. La mejor manera de elaborarlo es identificar lo que se está gastando, teniendo claro de donde proviene y hacia dónde va el dinero para ello hay que anotar todos los ingresos y gastos que se tengan antes de iniciar el presupuesto.

Es de suma importancia hacer un registro de las entradas mensuales (sueldo, negocios e inversiones) y los gastos (almuerzos, transportes o cualquier otro gasto). Al momento de tener claro lo que se gana y lo que se gasta se puede generar un plan anticipado para así poder generar ahorros.

Hacer un presupuesto y entenderlo ayuda a organizar los gastos personales, creando un control detallado de ellos para así, poder alcanzar metas de ahorro a corto y largo plazo.

Existen muchos aspectos para tener en cuenta al momento de realizar un presupuesto, estas son las siguientes

1. Establecer objetivos, quiere decir que siempre que se vaya a realizar un presupuesto es importante tener en cuenta los objetivos, ya que, estos pueden tomar el control de las finanzas para cumplir una meta de corto y largo plazo y a definir planes para alcanzarlas.
2. Realizar un presupuesto realista, es decir elaborar un presupuesto que no esté lejano a la realidad, sino que se pueda cumplir, hay que realizarlo con honestidad

acorte a la situación que se está viviendo, no se puede proyectar un presupuesto de gran cantidad, cuando los ingresos son escasos.

3. No sobre estimar los ingresos, es decir, elaborar un presupuesto con los ingresos que se reciben mensualmente, no sobre estimar los ingresos con los que no se cuentan o no se tengan certeza de recibir, lo mejor es presupuestar con lo que ya se cuenta.
4. Priorizar los gastos, es importante ya que de esto se trata la elaboración del presupuesto, registrar todos los gastos incluyendo los innecesarios para así poder tener un mayor control sobre ellos.

Una de las herramientas más útiles es llevar un presupuesto. Le permitirá planear y controlar el dinero (Jane Goodall, 1989). Esto llevará a tomar acciones sobre una base real de los ingresos y los egresos, como resultado permitirá ir evaluando cada mes la ejecución de los gastos proyectados con respecto a lo planeado.

Por otro lado, durante la pandemia por el covid-19 los trabajadores sintieron preocupación por mantener sus ingresos. De allí nace la importancia de mantener un control de los gastos durante el tiempo en casa. La mejor herramienta para llevar este control fue la realización de un presupuesto, el producto de la pandemia obligo a las personas a efectuar cambios radicales en su diario vivir. Uno de los principales retos, ha sido controlar las finanzas personales así mismo las familias y personas debieron crear detalladamente un presupuesto para controlar sus ingresos y gastos. El presupuesto de las personas en Colombia tomo gran importancia en el momento de crisis ya que, al ver los ingresos escasos se vieron en la necesidad de elaborar

un presupuesto que los conllevara a gastar menos de lo necesario y ahorrar, anteriormente las personas no llevaban un presupuesto en sus finanzas, porque creían que no era necesario, la llegada de la pandemia hizo que algunas personas tomaran conciencia a lo referente al uso óptimo de los recursos, ya sea en tiempos de abundancia o de escasez de ingresos, con esta lección se logra crear un balance en los recursos financieros, los compromisos adquiridos y el estilo de vida, donde se prioriza despendir de los gastos innecesarios e incentivar el ahorro.

A medida que todo va volviendo a la normalidad, es importante revisar la situación financiera, como con lo que se tiene y se debe, a partir de ello se evalúa el presupuesto para anticiparse a los nuevos ingresos y gastos obtenidos en la normalidad. Si se planea empezar a gastar en algo que ha quedado em segundo plano mientras estabas en casa, ese dinero tendrá que salir de otra parte del presupuesto (Vadim Verdyan, 2021). Es entender como ciertas compras y gastos van a afectar a los objetivos financieros.

Por último, es importante aprender a realizar un presupuesto como rutina, este tiene que ser renovado de acuerdo al recibimiento de los ingresos, es allí donde parte la buena organización financiera, para así, poder tener unas finanzas personales controladas y sanas.

3.3 Gastos

Los gastos por definición son los cargos monetarios en que incurren en el normal desarrollo de las personas en su vida o actividad económica, esto quiere decir las

salidas del dinero (egresos)³ del diario vivir por el cual, no se espera ninguna rentabilidad a futuro; estos gastos se clasifican de acuerdo con la frecuencia y constancia con la que ocurren. Esta clasificación es importante ya que, de acuerdo con el tipo de gasto, se incluyen de cierta manera en el presupuesto de las finanzas personales y familiares. Estos gastos son:

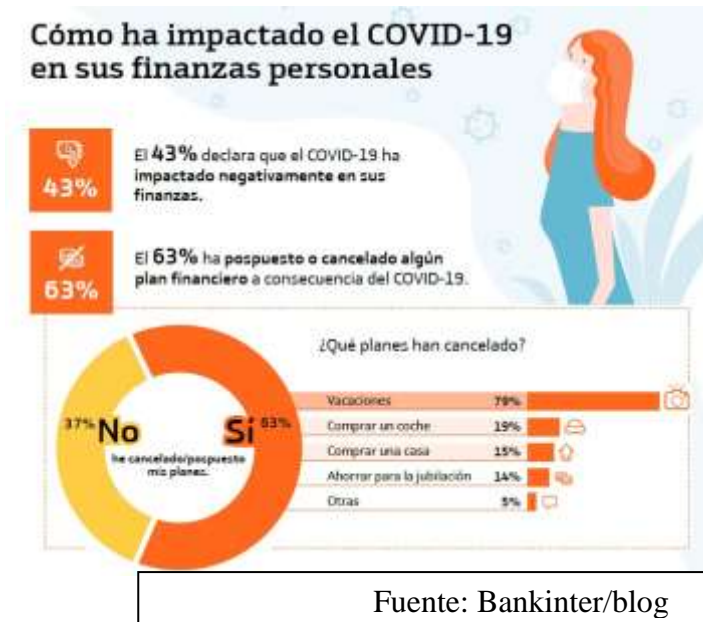
Los gastos fijos, es decir los gastos que se debe realizar de forma constante en el periodo en el que se realiza los gastos. Estos generalmente son mensuales, como por ejemplo el pago del arriendo, los seguros, las facturas de televisor o la cuota del gimnasio. Por otro lado, están los gastos variables, estos se realizan de forma frecuente, pero pueden cambiar de magnitud en cada periodo de acuerdo con las decisiones y comportamientos de las personas; como por ejemplo el mercado, comidas fuera de la casa y el pago de los servicios públicos, También están los gastos esporádicos, estos a pesar de que se puede predecir el momento en el que van a ocurrir, y se conoce su magnitud no ocurren en el ciclo normal del gasto de la persona, estos se presupuestan de forma diferente en ellos se incluyen el impuesto de la renta, el SOAT⁴, algún aguinaldo o regalo. Y por último están los gastos imprevistos, estos se caracterizan por no tener el control y conocimiento de ellos ocurren en seguida sin ser planeados como, por ejemplo, daños en el hogar, accidente de tránsito, medicamentos, etc.

Conocer y clasificar los gastos es un paso fundamental al crear el presupuesto, a partir de esto, se lleva una buena planificación y control financiero. Tengan lo que tengan gasten menos (Samuel Johnson, siglo XVIII).

³ Gastos que realiza una persona en su cotidianidad

⁴ Seguro del carro

Por añadidura el covid-19 ha impactado negativamente las finanzas de los colombianos esto se convirtió en una crisis muy problemática a nivel general, ya que nadie estaba preparado para lo que estaba ocurriendo, esto trajo cambios en todos los aspectos de la vida, los ingresos disminuyeron, los gastos aumentaron para algunas personas, pues el covid-19 es una enfermedad letal, muchas se vieron obligadas a gastar en taxis, medicamentos, hospitales y sobre todo en destinos fúnebres. Por otro lado, están las personas que redujeron sus gastos, estas son las que se ahorraron los gastos de transporte, de almuerzos fuera de casa, gastos de gasolina o peajes.



En un estudio realizado por las organizaciones financieras de las personas, la población Colombiana dio como resultado la afectación por la pandemia en las finanzas, han cambiado sus formas de gastar en su diario vivir dado que el 43% impacta negativamente sus finanzas y el 63% ha cancelado algún plan financiero

estos planes incluyen las vacaciones, compra de vehículos, casas, entre otros, estos gastos cambiaron por otros muchos más necesarios como lo son medicina, atenciones hospitalarias, transportes, equipo de seguridad para la protección contra el virus, etc. Este hecho hizo que las personas y familias tomaran conciencia de la forma en como llevan sus gastos, esta pandemia obligo a que los redujeran ya que los ingresos fueron escasos y por medio de estos crearan un presupuesto para así llevar un control y planificación de cada una de sus finanzas. Sin embargo, a partir de esto con la llegada a la normalidad las personas intentan reducir cualquier gasto innecesario, pues esto, los ayudara a retornar nuevamente a la normalidad sus finanzas

3.4 Inversión

Al invertir, se busca algún tipo de ganancia en un periodo determinado, teniendo en cuenta la rentabilidad y asumir el riesgo. El mayor riesgo de todos es no arriesgar nada (Melody Hobson, 2015). Hay que entender que no poner a trabajar el dinero y no hacer nada con él es en realidad un riesgo porque la inflación hará que el dinero valga menos. La inversión es una acción que alude a la destinación de algún tipo de recurso para conseguir beneficios como lo son tiempo, capital y trabajo, sus tipos son:

- Según el tiempo, implica una inversión a corto y largo plazo, por su parte el corto plazo es aquella inversión que se realizan para tener beneficios en un periodo menor a un año, recuperando la inversión y ganancias y a largo plazo, se refiere a recoger lo invertido y lo ganando a un tiempo de más de un

año, en este tiempo el inversor tiene como deseo mantener las propiedades adquiridas.

- Según su estrategia, esta incluye una inversión agresiva, que consiste en invertir en cosas de alta liquidez, con alto nivel de riesgo para así poder conseguir beneficios cuantiosos en un periodo corto y también esta incluye la inversión conservadora, es buscar invertir objetos de baja liquides, con bajo nivel de riesgo para conseguir beneficios estables a largo plazo.

Las inversiones incluyen elementos importantes como rendimiento, que consiste en la rentabilidad de una inversión, representa la forma en cómo se obtienen los recursos utilizados, también está el plazo, este es el tiempo el que se desea mantener la inversión, por otro lado encontramos la liquidez, esta representa la capacidad que tiene dicha inversión en ser transformada en dinero en efectivo de forma rápida y sin perder valor y por ultimo está el riesgo, pues este indica la probabilidad en que la inversión salga mal o no genere ganancias, esta probabilidad depende de gran medida del rendimiento de la inversión.

Las cifras de desempleo en Colombia y en el mundo no fueron nada esperanzadoras. Sin embargo, hay quienes han podido ahorrar y pensar en invertir. La pandemia del coronavirus ha permitido un ahorro extra en muchos de los hogares que no vieron afectados sus ingresos y que han logrado disminuir los gastos. Esto les ha permitido tener una idea de inversión, para invertir no solo se necesita contar con un capital. Es necesario evaluar el perfil de riesgo propio al momento de invertir. Se han observado que los consumidores hicieron cambios en

su presupuesto familiar con el fin de hacerle frente a la disminución de ingresos debido al impacto que ha tenido el covid-19 en el bolsillo de los colombianos (Virginia Olivella, 2021). Las inversiones tomaron gran relevancia, ya que, las personas que tenían ahorros invirtieron mientras otras decidieron que lo mejor era no invertir hasta que la situación cambiara. Por la enfermedad del covid-19 los consumidores invirtieron en cuestiones de salud, equipos médicos, entre otros. Mientras tanto disminuyó significativamente la tasa de inversión, las personas pensaban que iban a fracasar si se arriesgaban a invertir en tiempos del covid-19, ya que, todo estaba cerrado y los sistemas financieros colapsados.

Las personas deben de tener un portafolio de inversión diversificado para el 2021 debido a la situación vivida en Colombia y en el mundo a raíz de la pandemia de covid-19. Es factible que exista incertidumbre constante en el mercado (Marcelo Granada, 2021).

Por otro lado, el profesor de economía de la universidad de los Andes asegura “se ha observado que las inversiones que más buscan los hogares es la de una segunda vivienda porque sienten que tienen mayor seguridad. Curiosamente, en los años transcurridos ha habido una expansión en los temas de construcción, esto se debe a que las personas están comprando este tipo de viviendas para respaldar sus ahorros en dinero”. Esto ha significado las inversiones en Colombia en medio de la pandemia las personas aseguran sus ahorros con la compra de casas, para así, poder asegurar un futuro donde no habrá pérdidas.

3.5 Ahorros

Por definición el ahorro es la parte de los ingresos que no se gasta, estos se pueden destinar a objetivos de corto y largo plazo. Contar con ahorros también ayuda a enfrentar situaciones imprevistas, como una enfermedad, un cierre de los comercios por alguna crisis, alguna pérdida del trabajo, etc. Además, los ahorros se pueden invertir y obtener una ganancia; En el ahorro no solo se gasta, sino que también se gana.

Es beneficioso ahorrar ya que, trae objetivos al momento de concretar una meta. Ahorrar es una conducta positiva y se construye poco a poco, se empieza el hábito hasta que sea una costumbre (Carlos Franco, 2015). Cuanto antes se comience el hábito del ahorro es mucho mejor, lo más saludable para que este hábito crezca y se fortalezca es enseñando desde los más peños para que, cuando se sienta la necesidad de ahorrar no sea tan complejo.

Normalmente, el ahorro se compone por el excedente del dinero o de los recursos devengados durante el proceso productivo, ya sea familiar o personal. Sin embargo, el deseo desmedido de ahorro, sacrificando gastos importantes o necesarios que bien podría cubrirse, se vincula con la avaricia.

Para incentivar el ahorro en las finanzas personales es tener metas, hay que establecer objetivos a corto, mediano y largo plazo, sin embargo, el ahorro a corto plazo ayudara a tener una motivación para seguir ahorrando. Es recomendable contar con un colchón financiero para afrontar casos imprevistos, mantener el ahorro en una cuenta aparte es fundamental para poder así, alcanzar las metas, tener una división en tres partes los ingresos mensuales, por ejemplo, el 50% de los ingresos

debe destinarse para cumplir necesidades básicas, otro 20% se destinará a ahorros y el otro 30% a imprevistos. De esta forma se puede tener una organización con los ingresos donde se destaca el ahorro. El camino hacia la riqueza depende fundamentalmente de dos palabras; trabajo y ahorro (Benjamín Franklin, 1753).

Durante la crisis por el covid-19 en Colombia, las personas tuvieron mayor consumo en sus ingresos, los gastos fueron excesivos por el cual traería consigo aprietos en la estabilidad, los ahorros fueron poco porque el recurso era insuficiente para sacar un porcentaje del ahorro. Es allí a partir de esto se hizo que se reconociera la importancia del ahorro, al ver los recursos escasos, las personas se limitaron a sobre gastar a pesar de la pandemia hubo un incremento por otro lado en los individuos sobre el ahorro.

Adicionalmente es importante conocer la importancia del ahorro ya que esta es una reserva que se cuida para un futuro, como atender emergencias que se presentan de improviso.

4. Estudio de las Tendencias de Ahorro e Inversión en Colombia (2020-2021)

Este capítulo se enfoca en examinar las tendencias de ahorro e inversión en Colombia durante el periodo 2020-2021, un tiempo marcado por desafíos económicos sin precedentes debido a la pandemia de COVID-19. Se investiga cómo las tasas de ahorro e inversión personal se vieron influenciadas por factores como el desempleo, la incertidumbre económica y los cambios en los ingresos de los hogares.

4.1. Contexto Económico y Pandemia

El contexto económico y la pandemia en Colombia durante 2020 y 2021 presentaron retos económicos significativos. La pandemia llevó a Colombia a su primera recesión del siglo XXI después de 20 años de estabilidad económica. En el segundo trimestre de 2020, el país experimentó una tasa de crecimiento anual negativa del 15.8%, una caída en la producción similar a la registrada en 2015, lo que marcó la primera vez en más de 15 años que se registró un crecimiento negativo.

Los sectores más afectados fueron las actividades artísticas y recreativas, el comercio y la construcción, con tasas de crecimiento negativas significativas entre 2019 y 2020. Estos sectores representaban aproximadamente el 40% del Producto Interno Bruto del país y el 50% de los empleos. Además, más de 1.5 millones de colombianos perdieron sus empleos, lo que resultó en un aumento de 4.6 puntos porcentuales en la tasa de desempleo en un solo año, de 10.6% a 14.9%. A finales de 2020, se observó una recuperación, aunque el desempleo siguió siendo más alto en comparación con 2019.

Este contexto también impactó significativamente los ingresos de los hogares, con una contracción promedio anual del ingreso del 23%, y se previó un aumento en la incidencia de la pobreza al 44.1% y de la pobreza extrema al 12.1%. Estos factores, entre otros, influyeron en las tendencias de ahorro e inversión en el país durante este período crítico.

4.2. Tasas de Ahorro e Inversión

En el análisis de las tasas de ahorro e inversión en Colombia durante el periodo 2020-2021, se observa una tendencia mixta. Comparando con años anteriores, la tasa de ahorro personal mostró un incremento inicial, principalmente como una respuesta de precaución ante la incertidumbre económica generada por la pandemia. Este fenómeno, identificado en el estudio de Ramírez y Gómez (2021), refleja una reacción instintiva de protección frente a la inestabilidad financiera.

Sin embargo, a medida que la pandemia se prolongaba, y con el incremento en las tasas de desempleo y la reducción de ingresos, se observó una tendencia hacia la disminución del ahorro. Según la investigación de Castillo y López (2022), muchos hogares se vieron obligados a utilizar sus ahorros para cubrir gastos corrientes, lo que resultó en una disminución general de las tasas de ahorro hacia finales de 2021.

En cuanto a las inversiones, el análisis realizado por Torres y Martínez (2022) indica que hubo una mayor cautela en las inversiones, con una preferencia por opciones más seguras y líquidas. Esto sugiere que, frente a la incertidumbre, los colombianos optaron por estrategias de inversión más conservadoras, priorizando la seguridad sobre los rendimientos potenciales. Estos cambios en las tasas de ahorro e inversión reflejan un ajuste en las estrategias financieras de los colombianos en respuesta a un entorno económico desafiante y en constante evolución durante el periodo de estudio.

4.3. Impacto del Desempleo y Cambios en Ingresos

El aumento del desempleo y los cambios en los ingresos durante el periodo 2020-2021 tuvieron un impacto considerable en las decisiones de ahorro e inversión en Colombia. Según la investigación de Hernández y Pérez (2022), las familias con ingresos reducidos o inestables mostraron una tendencia a ahorrar menos, principalmente debido a la necesidad de destinar recursos a gastos inmediatos. Este estudio también señaló que dicha disminución en el ahorro limitó significativamente su capacidad de inversión, afectando así su potencial de crecimiento financiero a largo plazo.

Por otro lado, el análisis de García y Rodríguez (2023) encontró que el desempleo y la inestabilidad de ingresos no solo redujeron la capacidad de ahorro, sino que también generaron una mayor aversión al riesgo en las inversiones. Las familias afectadas optaron por inversiones de menor riesgo o decidieron postergar decisiones de inversión importantes, esperando un entorno económico más estable. Estas investigaciones sugieren que el desempleo y la variabilidad en los ingresos fueron factores clave que moldearon las decisiones económicas de los colombianos, afectando tanto su capacidad de ahorro como sus preferencias de inversión durante el periodo de estudio.

4.4. Respuestas a la Incertidumbre Económica

Durante el periodo de incertidumbre económica en 2020-2021, las respuestas de los colombianos en términos de ahorro e inversión mostraron patrones interesantes. Según el estudio de Vargas y Martínez (2021), muchos individuos se inclinaron

hacia opciones de inversión más seguras, como depósitos a plazo fijo y bonos gubernamentales, como una forma de proteger sus activos ante la incertidumbre del mercado. Por otro lado, la investigación de Molina y Castillo (2022) reveló que un segmento significativo de la población, especialmente los más jóvenes y con un perfil de inversión más agresivo, optó por estrategias de inversión de mayor riesgo, buscando capitalizar en un mercado volátil con inversiones en acciones y criptomonedas.

Estas tendencias reflejan una diversidad en las respuestas financieras frente a la incertidumbre, variando según el perfil de riesgo, la edad y la situación financiera de los individuos en Colombia durante este periodo turbulento. Se concluye resumiendo los hallazgos clave y reflexionando sobre las implicaciones a largo plazo de las tendencias observadas en ahorro e inversión. Se considerará cómo estos comportamientos podrían influir en la recuperación económica post-pandemia y qué lecciones pueden aprenderse para futuras crisis económicas.

5. Planeación y controles en las finanzas personales

Concluido el desarrollo de la estructura de las finanzas personales, que abarco desde una perspectiva conceptual y enfocada claramente en el suceso de crisis de la pandemia en Colombia en el periodo de tiempo 2020-2021, se desarrolló los subtemas de los ingresos, gastos, presupuestos, inversiones y ahorro. En este capítulo se tratará primeramente en los objetivos principales de la planeación y control de las finanzas personales, allí se explicará de manera entendible los pasos

para tener en cuenta al momento de manejar nuestras finanzas, todo esto se logra tras un análisis de la forma en la que se organizan las finanzas personales.

En segundo lugar, se profundizará las medidas que debe de tomar las personales para llegar a tener un control financiero éxito. Finalmente se explicará los conceptos de proyección financiera, sus alcances, objetivos y pasos para llegar a proyectar unas finanzas sanas.

5.1 Objetivos en la planeación y control financiero

En primer lugar, la planificación y control financiera es un proceso, por el cual se toma conciencia de la situación financiera, para establecer metas vitales para cumplir un plan de acción llevando un control sobre lo que se quiere lograr. Con estos fines podemos llevar una buena salud en nuestras finanzas, por otro lado, la planificación y el control financiero en las finanzas personales conlleva a unos objetivos, estos objetivos son:

Primero que todo encontramos los objetivos en la planificación financiera, esta nos conlleva a gestionar correctamente las finanzas personales, ya sea en la manera en como se independiza, ahorros, emprender un negocio o realizar algún viaje deseado. Todo con el fin de conseguir metas financieras ya que se aprende a gestionar los recursos, esta planificación tiene como objetivo permitir y construir una riqueza e incluso alcanzar la libertad financiera, para mejor en lo relacionado con las finanzas personales es necesario desarrollar hábitos saludables relacionados con la gestión de los recursos económicos.

Esto quiere decir que, si adquirimos buenos hábitos en nuestra planeación y control financiero, veremos unas finanzas sanas, con proyectos y metas para un futuro, creando este hábito de planificación y control en nuestras finanzas podremos lograr muchas cosas. Una de las mayores ventajas de crear un plan financiero personal, es que pondrá de manifiesto los problemas financieros a los que se enfrentan en la actualidad y al futuro. Esto por su parte permite conocer las acciones que te hay que llevar a cabo para solucionarlos. Todo está relacionado con la cantidad de dinero que ganas, y el porcentaje de este que dedicas al ahorro y la inversión (Carlos Molina, 2011). El plan nos ayuda a proyectar dirección y sentido al momento de la toma de decisiones.

Por su parte, el control financiero tiene como objetivo controlar las cuentas y poder identificar donde se sitúan los gastos y de donde proceden los ingresos. Esto, además de aportar información respecto a nuestras finanzas, también constituye la base de cualquier acción o cambio financiero que quiera llevarse a cabo, por lo que será un punto de referencia fundamental para mantener un equilibrio presupuestario. Adicionalmente, el control en las finanzas personales cumple una función informativa respecto a la importancia que se debe saber el estado real de las cuentas y de los presupuestos de las personas, así como de cada una de las partidas de gastos e ingresos que constituyen dichos ingresos, por otro lado, el control financiero tiene como función la toma de decisiones adecuadas en cada caso. Es decir, una vez que se tiene la información correcta y detallada del estado de cuenta, el control financiero también valorara los gastos innecesarios, así como aquellos ingresos que no están siendo todo lo efectivo que deberían, se podrán tomar acciones concretas, como eliminar determinados gastos o fortalecer ciertos

ingresos. Controla diariamente y en tiempo real todos los gastos personales (Mirian Arango, 2008).

Controlar y planificar de forma adecuada nuestros ingresos, ayuda a fortalecer las finanzas personales siendo, así saludables y beneficiosas al momento de establecer metas por cumplir o suplir algunas necesidades de emergencia.

5.2 Proyección en la planeación y control en las finanzas personales

Las proyecciones en la planeación y control financiera es un análisis que permite calcular desde un punto de vista financiero y contable, de esta manera se podrá tener un autocontrol para anticipar eventuales utilidades o pérdidas del proyecto. Por otro lado, son muchas las personas que sufren de alto nivel de endeudamiento, gastos excesivos, disciplina de ahorro inexistente e irresponsabilidad financiera.

Tener un plan financiero personal es fundamental en nuestro diario vivir. La planificación y control de nuestras finanzas es el proceso continuo a través del cual una persona analiza a profundidad su situación financiera, define sus objetivos financieros de manera entendible y crea planes necesarios que les permitan lograr dichos objetivos a futuro. Nuestro plan financiero será una guía y mapa de ruta que definirá el camino de nuestro dinero y es crucial tener la debida disciplina para implementarlo correctamente y evitar desvíos (Carlos Slim, 2007). Tener definidas las metas y organizadas, se puede llevar a cumplir los objetivos buscados, es importante tener en cuenta un control y planificación para así poder tener unas finanzas sanas. Todo esto conlleva a una proyección es importante explicar el proceso, por el cual, la planificación y el control financiero se proyecta.

Primero que todo para realizar una proyección en la planeación y control financiero, es importante mencionar la determinación de objetivos financieros a detalle y determinar su prioridad, es hacer una lista de los objetivos que guiaran las acciones a futuro y establecer la prioridad con la que deben ser alcanzados, estos objetivos deben ser cuantificables y específicos. En segundo lugar, es importante analizar la situación financiera actual, luego de haber definido los objetivos por lograr, es necesario también examinar y estar de acuerdo con la realidad financiera.

Es de mucha importancia crear y evaluar un estado de resultados y balance de situación personal. En el estado de resultados se detalla todos aquellos ingresos, gastos y ganancias o pérdidas que se generaron en un periodo de tiempo determinado ya sea mensual, semestral o anual. Por otro lado, en el balance personal, se detallan todos los activos, inversiones en valores, bienes inmuebles y sus pasivos o deudas. Del estado de resultado, se puede detallar claramente si no se cuenta con los ingresos suficientes, o un sobregasto. Establecer metas financieras claras y plan de acción ayuda a la mejora y autorregulación de las finanzas personales (Oliver Holmes, 1990). También se definen los planes de acción necesarios para alcanzarlos, para ello, es necesario reducir algunos gastos innecesarios o iniciar alguna actividad o negocio que genere un ingreso adicional. Adicionalmente realizar una estimada proyección en los ingresos, es importante realizar un análisis de los ingresos a futuro y tomar en cuenta las proyecciones de un aumento de salario, proyectar alguna inversión que se quiera lograr a futuro, es sumamente importante tener presente que existe la posibilidad de eventos inesperados que pueden tener un impacto en los ingresos o en las finanzas personales. También es importante tener definido el plazo ya que esto logra un

orden de prioridad hacia los objetivos que se quieran alcanzar. Establecer presupuesto esto logra determinar los ingresos y los gastos de forma ordenada y por último se debe ejecutar y monitorear, es importante tener disciplina de cumplir con las metas, darle un seguimiento periódico y monitorear su avance, para así, poder hacer las correcciones necesarias para evitar desvíos en los objetivos.

6. Estrategias en las decisiones de inversión

En el presente capítulo, se desarrollará el proceso de las estrategias al momento de invertir, para ello, este capítulo estará dividido en cuatro sesiones. Por un lado, primero que todo se tendrán en cuenta los conceptos en las decisiones al momento de invertir, también se analizará detalladamente los elementos, tipos y características de la inversión, finalmente se concluirá con la explicación de las herramientas para determinar a toma de decisiones al momento de invertir.

También se tendrá en cuenta las estrategias de organizar las finanzas personales para así poder llegar a invertir el dinero de forma organizada, sin embargo, hay que tener claro que para tener unas finanzas sanas es importante replantearse con lo que se hace con el dinero definiendo así objetivos y resultados que requiere una inversión.

6.1 Conceptos en decisiones al momento de invertir

Primero que todo hay que tener en cuenta el concepto de tomar una decisión al momento de invertir, esto quiere decir que estas decisiones son relacionadas con la asignación de fondos de diferentes oportunidades de inversión con la intención de

alcanzar el mayor rendimiento posible. Las decisiones que tiene una persona al momento de invertir es seleccionar, estudiar previamente el tipo correcto de activos para desplegar sus fondos.

Las tomas de decisiones de inversión representan un proceso complejo, ya que, consiste en poner sobre la mesa los pros y los contras de una situación de inversión.

Las opciones de inversión suelen tener una naturaleza permanente y por ello conlleva una gran variedad de incertidumbres. Es muy difícil determinar con precisión el rendimiento futuro por la volatilidad de las situaciones futuras.

Por este motivo, es fundamental contemplar diferentes escenarios antes de realizar la toma definitiva. Es importante determinar objetivos de inversión ya sea decisiones que se desean tomar estén relacionadas con la compra o venta, lo primero que debe realizarse es identificar con precisión la relación a esa inversión. Realizar metas con objetivos a corto y largo plazo, cuestionándose sobre si las decisiones de inversión son solo para asegurar un mayor crecimiento en las finanzas personales o, de lo contrario, si existe aversión al riesgo.

Adicionalmente, hay que considerar lo que se desea lograr con la inversión, si es la preservación del capital o garantizar que el capital no pierda valor en el mercado.

Estudiar el mercado también es importante ya que, lograr comprenderlo es un factor clave para tomar las más adecuadas decisiones de inversión, principalmente porque sus activos no pueden ser independientes a las fuerzas dinámicas del mercado.

6.2 Tipos y característica de inversión

La inversión tiene como objetivo principal generar ganancias al inversor, para ello existen distintos tipos de inversión que permiten diferentes formas de ganancias, pero en todos los casos existe el riesgo de que, en lugar de ganancias, se obtengan pérdidas. Es importante tener en cuenta al momento de invertir que la inversión trae probabilidades de rentabilidad y riesgo. Se puede perder dinero a corto plazo, pero necesitas del largo plazo para ganar dinero (Peter Lynch, 1985). En una inversión, cuanto mayor sea el riesgo asociado a la misma, mayor puede ser su rentabilidad. Esto es lo que no debemos olvidar en las finanzas, mientras mayor sea la promesa de riesgo. Y viceversa, inversiones relativamente confiables donde el riesgo es bajo, por lo tanto, existen diferentes tipos al momento de invertir, estos tipos son:

- **Inversión de renta fija:** esta es un tipo de inversión en donde se obliga pagar una renta fija en lo que se invierte, esta es una inversión de riesgo calculado y baja rentabilidad, aquí el inversor negocia la rentabilidad y el plazo de retorno de la inversión antes de invertir.
- **Inversiones de renta variable:** en este tipo de inversión no es posible conocer con antelación la rentabilidad de la inversión, ni tampoco garantizar el retorno de esta. Es considerada como un tipo de inversión de riesgo.
- **Inversión en bolsa de valores:** Este es un proceso de compra y venta de acciones o instrumentos financieros dentro del mercado de valores, esto quiere decir que es la forma más rápida para invertir ya sea con un pequeño capital.

- **Inversión en divisas:** Esta inversión constituye uno de los tipos de inversión financiera mas comunes y populares del mundo debido a su gran fluidez y rapidez en sus operaciones, este tipo de inversión se realiza a corto plazo y consiste en adquisición de monedas internacionales.
- **Inversión en materias primas:** Este tipo de inversión es conocido como bienes tangibles que pueden ser comercializados o intercambiados por otros bienes de similar valor.
- **Inversión en bienes inmobiliarios:** Esta es la mejor opción de inversión, los bienes inmuebles no pierden su valor, sino todo lo contrario, se revalorizan con el tiempo, esta opción les permite a los inversores obtener ganancias adicionales con su posesión.

Las inversiones financieras también pueden ser denominadas inversiones de cartera. Este se debe a que se puede invertir en varios y diferentes activos financieros de inversión al mismo tiempo. Es importante aclarar que lo mejor en las finanzas personales es la inversión porque estas no aseguran un futuro rentable para tener la oportunidad de salir adelante ante cualquier situación de riesgo.

6.3 Elementos de las inversiones en las finanzas personales

Una inversión consiste en la colocación del capital en una actividad controlada por terceros ya sea a algún producto para vender o simplemente las acciones de una empresa. Esta operación ofrece unos beneficios económicos a largo plazo.

Invertir supone privar el dinero que se tiene en la actualidad para emplearlo durante un tiempo determinado en un activo que generara una rentabilidad. Estas inversiones se caracterizan por contener elementos dichos elementos están compuestos por: Primero que todo y principalmente por un inversor, esta es la persona que invierte su dinero, por otro lado encontramos al capital, quiere decir la cantidad de dinero que se invierte, también el plazo es un elemento fundamental, ya que, una vez ya invertido el capital, es el tiempo necesario para que la inversión empiece a generar los beneficios deseados, cabe mencionar el activo en el que se invierte, es el componente clave por el cual se decide para invertir y por ultimo esta el resultado, que son los beneficios o pérdidas generadas al desinvertir.

Las inversiones suponen un sacrificio en el momento en el que hacen, pero es importante arriesgar ya que, invertir supone un ahorro, es un sacrificio donde se puede ver recompensado por las ganancias futuras.

La formación bruta⁵ de capital fijo forma un componente clave en los elementos de una inversión, ya que, miden el valor de adquisiciones de activos fijos nuevos y existentes, formando así un capital fijo que se obtiene al descontar el consumo de capital fijo y la variación de existencias calculable mediante las existencias a final de un periodo determinado.

Lo que se espera una persona en su inversión es, primero que todo un rendimiento. Este representa un porcentaje de compensación por el capital invertido que se espera obtener, seguidamente hay que tener en cuenta un riesgo, este debe ser aceptado, ya que, el grado de incertidumbre sobre el

⁵ Cantidad obtenida por una prestación de servicio

rendimiento real que arrojará la inversión, también se visualizara un horizonte temporal, este es un periodo de prueba donde se mantendrá la inversión ya sea a corto, mediano y largo plazo.

La rentabilidad de una inversión representa obtener rendimiento con respecto a los recursos utilizados, a su vez esta depende su liquidez, ya que, representa la capacidad que tiene dicha inversión en ser transformada en dinero en efectivo de forma rápida y sin perder valor.

Es importante tener claro y especificados de manera coherente los conceptos básicos de los elementos de inversión. Analizar la situación las finanzas personales es importante ya que se lleva de forma organizada unas finanzas sanas, así de esta manera se logrará alcanzar muchos objetivos, como es en el caso de la inversión, aprender y entender cada característica, tipos y elementos es necesario para la buena toma de decisiones al momento de realizar una inversión.

6.4 Herramientas para determinar la toma de decisiones al momento de invertir.

Para llevar a cabo el proceso de inversión, es importante tener en cuenta una serie de herramientas, ya que, antes de invertir es necesario informarse de lo que se va a invertir así mismo evaluar la disposición de riesgo y los objetivos con los que se quiere lograr alcanzar dicha meta. La elección de un inversionista depende del objetivo, monto disponible para invertir, la rentabilidad deseada, el

grado de aversión o tolerancia al riesgo del inversionista y finalmente el plazo en que se desea obtener las ganancias.

Adicionalmente es necesario que toda persona tenga conocimiento de las herramientas que se mencionaran a continuación, ya que, con ellas podemos lograr una excelente inversión estudiada y analizada de la mejor manera, estas herramientas son:

Primero que todo es necesario tener en cuenta los objetivos de inversión, es decir se debe conocer la razón del porque ahorrar o invertir, seguidamente tener conocimiento del nivel de riesgo tolerado y rentabilidad deseada, es evaluar su nivel de tolerancia a las variaciones asociadas al precio de los activos de lo que se espera ganar en la inversión, en este sentido, es relevante conocer que existe instrumentos con distintos niveles de riesgo y por tanto, distintos niveles de rentabilidad asociada. También es necesario tener presente la liquidez de inversión, es decir el grado de convertibilidad del activo en efectivo sin afectar su valor, Adicionalmente es importante mencionar los plazos de inversión, ya que, es una variable que se asocia directamente al objetivo de la inversión. Es preciso hacer la inversión personal en el presente, para así preparar el futuro (Jim Rohn, 1989). El plazo de una inversión traerá los resultados esperados ya sea a corto, mediano o largo plazo. Es necesario tener en cuenta el acceso al mercado, gracias a este se abre la posibilidad de comprar o vender un instrumento en el mercado primario o secundario. En el primero hay restricciones a la transacción, por ejemplo, la venta de pagares por parte del banco y en el secundario existen restricciones en un monto, por ejemplo, para acceder a la bolsa, los corredores exigen un mínimo de capital inversionista.

Finalmente es necesario estudiar y analizar el tipo de inversión que se quiera llevar a cabo, es recomendable para el buen sustento de las finanzas personales, hacer ahorros o inversiones para que, en algún futuro de inestabilidad económica debido a algún tipo de crisis, tengan sustento para sobre guardar las finanzas personales, esto hará que las finanzas no se vean tan afectadas. Es importante invertir por el bienestar y por el futuro.

7. El éxito en las finanzas personales

El éxito en la administración de las finanzas personales se basa principalmente, en las tomas de decisiones consientes y coherentes. Es el resultado lógico y eficiente de una serie de actividades cotidianas que permite tomar decisiones en beneficio personal, en donde podremos entender el vocablo personal si se quiere familiar y el punto de partida para elaborar alguna estrategia que genere un rediseño los gastos o las inversiones actualmente realizadas y de esta manera encontrar un bienestar adicional en la administración de las finanzas personales. Por otro lado, se encontrará que el manejo financiero personal en sus principios y motivaciones no es muy distante de la administración financiera empresarial, guardando las debidas proporciones, llevándonos a una clara conclusión que la planeación financiera es una aliada, motivadora y generadora del valor agregado en nuestro quehacer diario.

Definido lo que significa el éxito financiero y la ruta a seguir para alcanzarlo, revisaremos cuatro paradigmas de las finanzas personales, (Sarmiento J.) que nos muestran creencias erróneas en el manejo de nuestro dinero, pero que a su

vez corroboran el porqué de los principios de las finanzas, utilizados ampliamente en las empresas, y la razón por la cual nuestras economías familiares pueden y deben manejar estos pilares con el fin de maximizar el beneficio financiero.

La mayoría de personas trabajan para generar ingresos y poder mantener a sus familias, disfrutar del dinero, viajar para poder lograr con el paso de los años, unas finanzas personales atractivas que logren dar una estabilidad y seguridad económica. Una casa, un carro, una finca e inversiones son algunas de las metas que tenemos todos en común; estos son activos que se comienzan a adquirir cuando se logra construir riqueza.

Lograr estas metas no es tarea fácil, ya que estamos acostumbrados a ver la riqueza como si fuera para otros o como el resultado de ingresos altos, y algunos ven pocas probabilidades de entrar a este selecto club. Sin embargo, la construcción de riqueza es algo a lo que cualquiera puede aspirar, y tiene las mismas posibilidades de lograrlo que cualquier otra persona, si aplica la estrategia del 70/30.

La estrategia 70/30 consiste en vivir únicamente con el 70% de sus ingresos y ahorrar el 30% restante. Las personas que construyen riqueza tienen este hábito desde su juventud, ellos aprenden a vivir con una parte de su ingreso y ahorran por lo menos el 30%. El ingreso de una persona es su mejor medio de construcción de riqueza.

Para lograr un éxito financiero es claro tener en cuenta, el ahorro va primero, se comienza guardando una porción de los ingresos, se diseña un estilo de vida mas ligero, es decir, identificar los gastos grandes y pequeños para poder decidir

si reducirlos o eliminarlos. Realizar un plan claro de inversión, después de ahorrar hay que hacer un buen plan de inversión, de manera general se recomienda que la mitad de los ahorros se inviertan en proyectos de creación de valor, emprendimientos propios, comprar una propiedad, educación y demás proyectos orientados a aumentar el ingreso. La otra mitad se recomienda invertir en el mercado de valores para nuestro largo plazo.

8. Conclusiones

A modo de cierre del trabajo final de especialización, se desprenden las siguientes conclusiones explicadas a continuación:

En primer lugar, se corrobora la hipótesis de trabajo, es decir, Las finanzas personales de los colombianos experimentaron transformaciones significativas durante el periodo 2020 - 2021, principalmente debido a los impactos económicos y sociales de la pandemia de COVID-19. Se espera que estas transformaciones se manifiesten en un aumento de la tasa de ahorro, una mayor precaución en las inversiones, cambios en los patrones de consumo hacia bienes y servicios esenciales, y una adaptación acelerada al comercio electrónico. Además, se hipotetiza que las políticas gubernamentales implementadas en respuesta a la crisis tuvieron un impacto directo en la gestión del endeudamiento y en las decisiones financieras personales, seguidamente se

explicaron algunas estrategias que utilizaron las personas para mitigar esa situación.

En segundo lugar, cabe resaltar que la planeación y control de las finanzas conllevan a las personas a tener una organización personal, creando a su vez objetivos y proyecciones para determinar que las finanzas estén sanas en el plazo que dispongamos ya sea en un corto, mediano o largo plazo, basado en las estructuras de las finanzas como lo son los ingresos, presupuestos gastos y ahorros.

En tercer lugar se hizo énfasis en la inversión, la inversión es un punto muy importante al momento de querer tener proyecciones, ya que este es un método de ahorro para poner a producir nuestros activos, para ello se debe estudiar detalladamente para que los resultados sean favorables, lograr esto, es de suma importancia tener claro las estrategias, conceptos de inversión, tipos y características, elementos y herramientas, entender todo esto conlleva a crear inversionistas razonables de lo que se quiere lograr.

La pandemia de COVID-19 y sus consecuencias económicas tuvieron un impacto profundo en las finanzas personales en Colombia. La recesión económica, el incremento del desempleo y la incertidumbre general llevaron a cambios significativos en el comportamiento financiero de los individuos y hogares.

Se observó un incremento inicial en las tasas de ahorro como medida de precaución, seguido de una disminución debido a la necesidad de cubrir gastos corrientes. Las inversiones se inclinaron hacia opciones más seguras, reflejando una mayor aversión al riesgo.

Las medidas gubernamentales proporcionaron cierto alivio, pero no fueron suficientes para contrarrestar completamente los efectos negativos en las finanzas personales. La recuperación de sectores clave hacia finales de 2021 sugiere un impacto positivo, aunque limitado, de estas políticas.

La crisis impulsó una transición hacia el comercio electrónico y modificó los patrones de consumo, con un enfoque en bienes y servicios esenciales. Se notó una reducción en los gastos discrecionales, adaptándose a un entorno económico cambiante. Finalmente es importante entender las finanzas personales, lograr este entendimiento requiere de análisis y estudio, unas finanzas sanas ayudan a solventar alguna situación de crisis, es estar preparados para el futuro, todo esto nos enseñan a que no se debe depender del día a día, sino que hay que buscar la manera de tener ingresos extras, de aumentar esos ingresos, ya sea ahorrando o invirtiendo.

7. Referencias bibliográficas

Aibar Ortiz. (2020). Finanzas personales planificación, control y gestión, 235, app. 55-90.

Afectaciones financieras Colombia. (2020). Crisis económica. La república. [En línea] Disponible en: <https://amp.larepublica.co/finanzas/colombianos-con-afectacion-financiera-por-pandemia-paso-de-50-a-37-durante-2021-3288687>

Academia de finanzas (2020-2021) <https://gbm.com/academy/finanzas-personales-que-son-y-como-entenderlas/>

Benjami. (1753). La riqueza. juandemariana.org [En línea] Disponible en: <https://juandemariana.org/la-riqueza-segun-Benjamin-Franklin>

Castillo, D., & López, S. (2022). Uso de ahorros durante la crisis: Una mirada a los hogares colombianos. *Análisis Económico*, 41(1), 112-128.

Conceptos básicos y objetivos de las finanzas personales. (2018). [En línea] Disponible en: <https://www.ceupe.com/blog/finanzas-personales.html>

Consejos de planificación financiera (2011) <https://www.ficohsa.com/tus-finanzas/blog-tus-finanzas-tu-futuro/consejos-para-una-buena-planificacion-financiera/?=10715>

El tiempo de cuidado durante la pandemia del COVID-19 DANE. (2020). [En línea] Disponible en:

<https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/genero/publicaciones/informe-tiempo-de-cuidado-durante-pandemia-COVID-19.pdf>

El economista en pandemia (2019-2021)

<https://www.google.com/amp/s/www.eleconomista.com.mx/amp/opinion/Las-seis-claves-del-exito-financiero-20220207-0057.html>

Éxito financiero (2021). <https://cursos.eltiempo.com/finanzas-personales-consejos-para-alcanzar-el-exito-financiero>.

Educación financiera en pandemia (2020)

<https://www.comfama.com/finanzas/educacion-financiera/como-manejar-mis-finanzas-personales/>

Escuela de las finanzas en tiempo de covid (2019)

<https://www.eafit.edu.co/escuelas/economiayfinanzas/noticias-eventos/Paginas/finanzas-personales-en-tiempos-de-covid-19-como-llevarlas.aspx>

Franklin Franco. (1884). Historia económica y financiera. [En línea] Disponible en:

<https://www.studocu.com/latam/document/universidad-autonoma-de-santo-domingo/economia-dominicana/libro-historia-economica-y-financiera-de-la-rd-franklin-franco/24348095>

García, M., & Rodríguez, F. (2023). Aversión al riesgo en tiempos de inestabilidad:

Un estudio sobre las decisiones de inversión en Colombia. *Journal de Análisis Económico*, 33(1), 89-104.

Ginebra, 11 de marzo de 2020 (OMS). El director general de la Organización

Mundial de la Salud (OMS), el doctor Tedros Adhanom Ghebreyesus, anunció hoy que la nueva enfermedad por el coronavirus 2019 (COVID-19) puede

caracterizarse como una pandemia. [En línea] Disponible en:

<https://www.paho.org/es/noticias/11-3-2020-oms-caracteriza-covid-19-como-pandemia>

González, M., de Diego, A., & González López, J. (2018). Mindfulness y Coaching: promoviendo el desarrollo de la presencia y la conciencia plena. *Psychology Research*, 1(1).

Guadalupe Gallardo. (2021). El buen manejo del dinero, 450, app. 100-124.

Hernández, C., & Pérez, A. (2022). Efectos del desempleo en el ahorro familiar en Colombia. *Revista de Economía y Finanzas*, 30(4), 58-73.

Hesíodo. (2021). [En línea] Disponible en: <https://es.scribd.com/doc/66004109/El-Trabajo-y-El-Dinero-en-Hesodio-Aristofanes-Aristoteles-Platon-y-Jenofonte>

Informe de la sociedad Franklin. (1880). [En línea] Disponible en:

https://www.researchgate.net/figure/Informe-de-la-Sociedad-Franklin-1880-La-sociedad-publico-otros-folletos-semejantes_fig1_3706533

Informes de inversiones (2019)

<https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/retirement/investment-trends>

Jairo Parada. (2020). Hacia la turbulencia y la gran anomalía. [En línea]

Disponible en: <https://www.uninorte.edu.co/es/web/jparadac/blogs/-/blogs/hacia-la-turbulencia-y-la-gran-anormalidad>

Janne Goodall. (2022). En lucha por el desarrollo económico. [En línea] Disponible en: <https://ethic.es/entrevistas/entrevista-jane-goodall/>

Jorge Ivan Gonzáles. (2020). Impacto financiero en pandemia. La república. [En línea] Disponible en: <https://www.larepublica.co/analisis/jorge-ivan-gonzalez-506394>

Marcelo Granada. (2021). Sectores en qué los ciudadanos a pie pueden invertir. [En línea] Disponible en: <https://www.portafolio.co/amp/negocios/inversion/buscando-inversiones-sectores-para-invertir-como-un-ciudadano-560921>

Melody Hobson. (2015). Cómo sobrevivir con la economía inestable. [En línea] Disponible en: <https://www.aarp.org/espanol/dinero/presupuesto-y-ahorro/info-2020/como-sobrevivir-con-la-economia>

Menos gastos y más ahorros (2002)
https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/menos-gasto-mas-ahorro-se-mantendra-esta-tendencia?site_name=movi&lang_name=es&d=Any

Mike Tyson. (2022). La fortuna de Tyson. El tiempo. [En línea] Disponible en: <https://www.eltiempo.com/amp/cultura/gente/la-fortuna-de-mike-tyson-con-su-empresa-de-marihuana-569060>

Miriam Arango. (1992). Importancia del mercado accionario. [En línea] Disponible en: <https://www.google.com/search?q=miriam+arango+economia>

- Molina, D., & Castillo, J. (2022). Asumiendo riesgos: Comportamiento de inversión en mercados volátiles en Colombia. *Journal de Finanzas y Riesgo*, 28(1), 77-93.
- Nielsen. (2022). "Una nueva brecha económica fragmentará el panorama". [En línea] Disponible en: <https://nielseniq.com/global/es/insights/analysis/2022/una-nueva-brecha-economica-fragmentara-el-panorama-minorista-de-2022>
- Ñaki Jiménez. (2019). ¿Cuánto sabes de economía?: Economía como nadie ha contado, 192, app. 2-100.
- Orison Swett Marden. (1997). *Señor*. 600, app. 166-189.
- Orison Swett. (1880). *Economy*. 875, app. 167-234.
- Peter Lynch. (2022). Plan de Peter Lynch, el gurú de Fidelity bolsa. *El economista*. [En línea] Disponible en: <https://www.eleconomista.es/mercados-cotizaciones/amp/11811787/El-plan-de-Peter-Lynch-el-guru-de-Fidelity-que-arraso-en-bolsa>
- Patricia Beltran (2019) <https://es.statefarm.com/simple-insights/finanzas/pasos-para-la-elaboracion-de-un-plan-de-finanzas-personales>
- Planeación financiera. <https://mexico.unir.net/economia/noticias/planeacion-financiera/>
- Ramírez, J., & Gómez, M. (2021). Impacto de la pandemia en las tasas de ahorro en Colombia. *Revista Colombiana de Economía*, 39(2), 45-60.
- Revista Gestinar. <https://revistagestionar.com/index.php/rg/article/view/33>
- Richard Adrián Riveros-Cardozo. Silvio Eduardo Becker. (2020). Universidad Autónoma de Asunción, Facultad de economía.

Riveros & Becker. (2020). Perspectiva de las finanzas personales. [En línea]

Disponible en:

http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235

Robin Williams. (2019). El hombre que generó más de 5.000 dólares en Hollywood.

El economista.es. [En línea] Disponible en:

<https://www.eleconomista.es/economia-eAm-usa/amp/6006720/Robin-Williams-el-hombre-que-genero-mas-de-5000-millones-de-dolares-a-Hollywood>

Sara Barajas. (2020). Anticipe tus finanzas y evite la temida cuota de enero.

Economista.com. [En línea] Disponible en:

<https://www.eleconomista.com.mx/amp/finanzaspersonales/Anticipe-sus-finanzas-y-evite-la-temida-cuota-de-enero-20201221-0100.html>

Scolar(2019).exitofinanciero

https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=%C3%A9xito+financiero+%&btnG=#d=gs_qabs&t=1701232602905&u=%23p%3Dw_HvzgsAll4

Shawb, Klaus. (2022). Foro económico mundial. [En línea] Disponible en:

<https://www.dw.com/es/schwab-klaus/t-37676494>

TransUnion. Encuestas. (2020). Afectaciones en pandemia en la economía. [En

línea] Disponible en: <https://www.larepublica.co/amp/finanzas/colombianos-con-afectacion-financiera-por-pandemia-paso-de-50-a-37-durante-2021-3288687>

Tyson. (2008). La importancia de conocer y abarcar bien las finanzas personales.

Pag. 23.

Tras Unión. (2020). información financiera. [En línea] Disponible en:

<https://www.transunion.co/>

Vadim Verdyan. (2021). Cómo preparar tus finanzas para la postpandemia. CNN.

[En línea] Disponible en: <https://cnnespanol.cnn.com/2021/07/14/como-preparar-finanzas-pospandemia-trax/>

Vargas, L., & Martínez, E. (2021). Preferencia por la seguridad: Inversiones en tiempos de crisis en Colombia. Revista Colombiana de Estrategias de Inversión, 25(2), 142-157.

Virginia Ollivella. (2021). Información e inclusión financiera. La república. [En línea]

Disponible en: <https://www.larepublica.co/analisis/virginia-olivella-2977572/informacion-e-inclusion-financiera-3058540>

Virginia Ollivella. (2021). Seis de cada diez personas afectadas por la pandemia.

Tiempo. [En línea] Disponible en:

<https://www.eltiempo.com/amp/economia/finanzas-personales/conozca-que-tanto-la-pandemia-sigue-afectando-a-los-colombianos-604691>