

ACOMPañAMIENTO FAMILIAR COMO ESTRATEGIA PARA EL
MEJORAMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN FAMILIAS
BENEFICIARIAS DE LA CFA, EN LOS MUNICIPIOS DE ITAGÜÍ Y ENVIGADO

Autora

Claudia Patricia Córdoba Marulanda

Licenciada en Educacion Básica

Asesora

HEIDI SMITH PULIDO VARON

Magister en Desarrollo

Fundación Universitaria Luis Amigó
Facultad de Psicología y Ciencias Sociales
Especialización en Intervenciones Psicosociales

Medellín - Colombia

2017

Contenido

1. TITULO.....	4
2. PLATAFORMA DE GESTIÓN	4
• NOMBRE DE LA ENTIDAD U ORGANIZACIÓN.....	4
• HISTORIA	4
• MISIÓN	5
• VISIÓN	5
• OBJETIVOS.....	5
• ESTRUCTURA ORGANIZATIVA	5
• ACTIVIDADES QUE REALIZA.....	6
• POBLACIÓN QUE ATIENDE	6
3. REFERENTE CONTEXTUAL Y LEGAL.....	6
3.1 REFERENTE CONTEXTUAL	6
3.2 REFERENTE LEGAL.....	8
4. CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN.....	8
5. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	10
6. JUSTIFICACION	13
7. OBJETIVOS.....	15
7.1 OBJETIVO GENERAL.....	15
7.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	15
8. REFERENTES CONCEPTUALES.....	16
8.1 INTERVENCIÓN PSICOSOCIAL.....	16
8.2 FAMILIA Y ECONOMÍA.....	17

8.3 EDUCACIÓN FINANCIERA	19
8.4 AHORRO, PRESUPUESTO Y PLANEACIÓN.....	19
9. DISEÑO METODOLOGICO.....	20
9.1 FUNDAMENTACIÓN METODOLÓGICA	21
9.2 ESQUEMA DE PLAN OPERATIVO	23
10. PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES.....	25
11. PRESUPUESTO	26
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	27

1. TITULO

ACOMPANAMIENTO FAMILIAR COMO ESTRATEGIA PARA EL MEJORAMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN FAMILIAS BENEFICIARIAS DE LA CFA, EN LOS MUNICIPIOS DE ITAGÜÍ Y ENVIGADO.

2. PLATAFORMA DE GESTIÓN

- **NOMBRE DE LA ENTIDAD U ORGANIZACIÓN:** CFA Cooperativa Financiera y su Fundación

- **HISTORIA**

La CFA Cooperativa Financiera de corazón, surge el 6 de abril del año 2000 como resultado de la fusión de las cooperativas DONMATÍAS y COOBANCOQUIA, las dos cooperativas, fundadas hace más de 4 décadas crean una nueva institución con los propósitos de garantizar a los asociados y ahorradores la seguridad sobre la totalidad de sus ahorros y aportes sociales, seguir siendo una alternativa social y económica para los asociados de las dos cooperativas y canalizar recursos para financiar actividades productivas.

Tiene presencia en las principales ciudades y regiones del país, brindando oportunidades de acceso y participación a sus asociados. Son 35 puntos de atención ubicados en Antioquia y 5 localizadas en las ciudades de Bogotá, Cali, Barranquilla, Montería, Pereira.

En la asamblea general de CFA Cooperativa Financiera el 11 de marzo 2003, se crea la Fundación CFA como una entidad sin ánimo de lucro que, orientara sus

acciones hacia el mejoramiento de las condiciones sociales, económicas y culturales de la Comunidad CFA, constituida por los asociados y su grupo familiar.

La Fundación es la herramienta por la cual la CFA desarrolla todo su objeto social, y retribuye sus excedente a todos sus socios en beneficios sociales, dando más claridad la Cooperativa es la encargada de la parte Comercial (Productos de ahorro, crédito y demás) y la Fundación de todo lo relacionado con el componente social o sea lo que corresponde a los beneficios.

La fundación desarrolla su misión social desde los valores de la ayuda mutua, la equidad y la solidaridad.

- **MISIÓN**

La Fundación CFA es una entidad sin ánimo de lucro que, fundamentada en la ayuda mutua, la equidad y la solidaridad, adelanta procesos de intervención social orientados a mejorar la calidad de vida de la comunidad.

- **VISIÓN**

La Fundación CFA logrará el reconocimiento dentro de la comunidad como agente de intervención social, por su capacidad para incidir en sus condiciones sociales, económicas y culturales.

- **OBJETIVOS**

La Fundación CFA desarrollan su quehacer basada en cinco objetivos estratégicos: formación, empleabilidad, bienestar, promoción social, investigación y cultura, los cuales buscan mejorar la calidad de vida de los asociados y sus beneficiarios.

- **ESTRUCTURA ORGANIZATIVA**

La Fundación CFA de corazón cuenta con una Junta Directiva, una Dirección Ejecutiva, la Asistente, la Directora de Proyectos, dos Promotoras Sociales y un

Asistente de la Fundación y desde allí se orienta y coordina la gestión social de las 29 Promotoras Sociales de las diferentes Oficina de la Cooperativa.

- **ACTIVIDADES QUE REALIZA**

La fundación orienta sus acciones hacia el mejoramiento de las condiciones sociales, económicas y culturales de la Comunidad CFA, constituida por los asociados y su grupo familiar (su conyugue e hijos menores de 18 años o sus padres en caso de ser soltero) a través del desarrollo de los ejes de formación, bienestar, investigación social, cultural, promoción social y empleabilidad.

La CFA Cooperativa Financiera tiene productos de: Ahorro tales como: ahorro programado, cuenta tradicional, cuenta girable, microahorro, futuros gigantes, cuenta joven, CDT y CDAT. Los productos de crédito están dados desde: línea de microcrédito, de consumo o libre inversión, crediaportes, mas cupo, cupo girable, cupo de crédito, crédito especial productivo, crédito fomento Bancoldex, crédito de fomento Finagro y presta los servicios de: cajeros automáticos, banca virtual, banca seguros, línea audio respuesta Jocefa y tarjeta preferencial.

- **POBLACIÓN QUE ATIENDE**

Asociados, beneficiarios y comunidad en general, de las 40 oficinas donde CFA Cooperativa Financiera hace presencia actualmente, con 65.952 asociados y 47 mil ahorradores.

3. REFERENTE CONTEXTUAL Y LEGAL

3.1 REFERENTE CONTEXTUAL

El Valle de Aburrá es una de las nueve subregiones del departamento de Antioquia, su eje articulador es el río Aburrá, más conocido como río Medellín. Según el DANE, esta conurbación está compuesta por Medellín como eje central y por los municipios vecinos, al norte: Barbosa, Bello, Copacabana, Girardota, y al Sur Caldas, Envigado, La Estrella, Itagüí y Sabaneta. Estos municipios hacen parte del Área Metropolitana del Valle de Aburrá, su población total asciende a 3.685.382 habitantes de los cuales el 17,9% corresponde al Sur del Valle de Aburrá, representado en 660.761 habitantes de los cuales el 51,5% son mujeres y el 48,5% son hombres. (Observatorio Aburrá Sur, 2015)

El Proyecto de acompañamiento familiar como estrategia para el mejoramiento de la educación financiera en familias beneficiarias de la CFA, se implementará en los Municipios de Envigado e Itagüí.

El Municipio de Envigado tiene un territorio de área total de 78.21 Km² discriminados en 12.25 Km² de zona urbana y 65.95 Km² de zona rural. Cuenta al 2013 con 212.235 habitantes -proyección a partir de censo DANE 2005- asentados en 39 barrios y 6 veredas. Predomina el piso templado medio del Valle de Aburrá donde se asienta la zona urbana y el altiplano del oriente antioqueño cercano, este último corresponde a la zona rural de Las Palmas, Perico y Pantanillo. Su economía se basa en confecciones, cristalería, ensamble de autos y comercio; es conocida como La Ciudad Señorial de Antioquia, La Villa Blanca de Envigado, Ciudad de las Ceibas y de las Palomas, y es destino histórico y cultural de Antioquia

El Municipio de Itagüí cuenta con una extensión territorial de 21.09 km², correspondiendo 12.17 km² a la zona urbana y 8.9 km² a la zona rural lo cual lo hace uno de los municipios más pequeños del país, gran parte del territorio esa

destinado al uso urbano. Su economía se basa en la industria textil, químicos, metalurgia y confecciones.

3.2 REFERENTE LEGAL

El marco legal se retoma desde el marco jurídico general de la Economía Solidaria en Colombia, la cual estructura, orienta y brinda las normas para el desarrollo de sus organizaciones. Están dadas desde la constitución en sus artículos: 25, 38, 58 y 333 los cuales articulan derechos y responsabilidades respecto al fortalecimiento de las asociaciones de enfoque solidario.

Desde las leyes propias del cooperativismo: la ley 79 de 1988 referencia los valores y principios de la doctrina cooperativa, el acuerdo, el objeto social, las características, los derechos y deberes, la estructura administrativa y aspectos fundamentales de los diferentes tipos de cooperativas. Y la ley 454 de 1998 determina el marco conceptual que regula la economía Decreto 1482 de 1989: Administraciones públicas cooperativas.

Actualmente se encuentra en proyecto la ley 49 DE 2014 en el SENADO, con la cual se pretende incluir la Educación Financiera como una cátedra en la Educación Básica y Media en Colombia.

4. CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN

El sur del Valle de Aburrá es un territorio poblacionalmente urbano (576.739 habitantes) pero territorialmente rural (249,59 km²), donde habitan 84.022 personas. Las actividades comerciales y de servicio propias de la vocación económica de estos municipios, hacen que cada vez tome más fuerza esta

concentración poblacional, acelerando la expansión urbana. (Observatorio Aburrá Sur, 2015)

La población a la cual está dirigida el proyecto de intervención está ubicada en el Sur del Valle de Aburrá; la población beneficiaria del proyecto será Envigado e Itagüí por ser las zonas de influencia de la CFA y su Fundación.

Actualmente la Oficina CFA de Envigado cuenta con 1.055 asociados-ahorradores de los cuales predomina el sexo femenino con aún 56.9%, los demás son hombres con un 43%. El 31.4% están en edades entre los 26 y 40 años, le sigue un 19.3% con edades entre 41 y 50 años y un 18.5% entre los 51 y 59; de los cuales el 32.6% no tienen cuentan con ingresos fijos, el 19.7% cuentan con ingresos entre \$1.500.000 - \$3.000.000 y seguidamente un 17% entre \$700.000 - \$1.500.000. El 36% cuentan con estudios secundarios, un 23.5% con estudios universitarios y el 13% son técnicos. Las cifra más representativa frente al estado civil se encuentra que el 40% son solteros, el 36% casados y el 11% en unión libre. Respecto a las ocupaciones se encuentra que el 44% son asalariados y el 31.8% son independientes, los demás no laboran, son jubilados, estudian y tienen otras ocupaciones. El 35% pertenecen a estrato socioeconómico 4. Aunque las características socio económicas muestran una población con varias de sus necesidades cubiertas, en el municipio no se cuenta con procesos enfocados a educar a la población en el uso de sus recursos financieros y para la cooperativa es representativo educar tempranamente sus asociados para que proyecten y consoliden sus metas personales, familiares y profesionales.

La población beneficiaria con el proyecto en la Oficina de Itagüí corresponde a 1.105 asociados-ahorradores de los cuales el 36% están en edades entre los 26-40 años de edad,, el 23% entre 41-50 años y el 16% tienen entre 51-59 años. Predomina en un 65% los hombres y en un 34% son mujeres, de los cuales el

37% tienen ingresos entre \$700.000 - \$1.500.000 y seguidamente un 24% cuentan con \$1.500.000 – \$3.000.000 de ingresos. El 58% han realizado hasta sus estudios de secundaria, el 14% primaria y el 13% estudios técnicos, donde el 64% son asalariados, el 22% independientes, el 20.6% son independientes, los demás son rentistas de capital, estudiantes y pensionados. Es importante resaltar que la población pertenece en un 61.5% a estratos bajos y en su mayoría requieren formación para una adecuada administración de sus recursos, que aporte a la prevención del sobreendeudamiento y organizar que se les oriente adecuadamente sus inversiones, facilitándoles así el mejoramiento de su nivel de vida.

5. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La CFA y su Fundación hacen parte del sector de la economía solidaria, por ende y dando cumplimiento a sus principios cooperativos y visión institucional el cual busca contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados y zona de influencia; se encuentra problemas de índole emocional relacionados al manejo y utilización del dinero que ameritan una intervención psicosocial desde el tema de la salud mental para las personas y las familias, porque en la actualidad el tema del consumismo, el sobreendeudamiento, la poca organización y concepción en el manejo del dinero hacen que amenacen en muchas ocasiones su estabilidad emocional, su integridad física, social y familiar.

El consumismo irracional de diferentes recursos, en especial el económico, al interior de las familias, es un factor generador de conflictos, tales como: la desunión o desintegración familiar, situaciones de estrés, estados depresivos, trastornos alimenticios, entre otros, por lo que se hace “ imprescindible iniciar el reconocimiento de la magnitud y características de las patologías colectivas propias de la actual crisis, y diferenciarlas conforme a cómo se expresan en los

distintos órdenes socioeconómicos y políticos que enfrenta dicha crisis”. (Max-Neef, 1998, Pág.49)

“Dentro de las consecuencias y efectos que actualmente se están generando, encontramos, que a nivel **¡Error! Marcador no definido.**lobal está siendo dañino para el equilibrio ecológico, existen muchos problemas relacionados con el excesivo consumo mundial de los recursos naturales, igualmente los procesos de producción que en su gran mayoría son generadores de contaminación. Regionalmente se denota la preferencia de productos innecesarios o fácilmente sustituibles que son producidos en otra región y desequilibrar la balanza comercial entre las mismas”. (Chacón, pag.12, 2015)

Retomando lo citado se encuentra que en el contexto consumista en el cual los seres humanos estamos inmersos en la actualidad no discrimina niños, jóvenes, todas las edades son envueltas a través de los medios de comunicación, su formación, su medio social, laboral o más aún, su entorno familiar, el cual es un gran referente personal para socializar hasta los aspectos económicos, son hábitos aprendidos o transferidos de alguna manera por los padres o cuidadores en los procesos de infancia y adolescencia.

El tema del consumismo es un factor de riesgo al interior de la Cooperativa debido a que los Asociados pueden acceder a desmedidas formas de utilizar su dinero y no responder a sus diferentes responsabilidades al interior de la familia, como la satisfacción de sus necesidades básicas, la estabilidad laboral, el acceso a educación superior, entre otros. El informe de la Superfinanciera señala que durante el noveno mes de 2016 se observó un aumento en los desembolsos por \$60.100 millones con respecto a julio, al pasar de \$7,44 billones a \$7,50 billones. Además, recordemos que la tasa de interés promedio para la modalidad de consumo en agosto fue de 24,19%, 12 puntos básicos más que en julio.

Según Alfredo Barragán, especialista en banca, indicó que “independientemente del ambiente macro y las altas tasas hay gastos que los colombianos no pueden aplazar, lo que genera que la cartera de consumo siempre se mantenga creciendo. (Vanguardia, 2016)

Lo anterior permite intuir que los índices de endeudamiento sigue creciendo y este análisis está enfocado solo desde el reporte que hacen las entidades financieras a al ente que los controla, vigila y supervisa; el cual no muestra el acceso de los Colombianos a opciones de crédito informales tales como: natilleras, prestamistas, gota a gotas donde obtienen más fácil e inmediato el dinero, ya que no requieren presentar mucha documentación, y no les importa asumir intereses que sobrepasan los índices de usura.

Por lo anterior se hace, necesario fortalecer el programa de educación financiera orientado a mejorar las habilidades en el manejo del dinero a través del ahorro, el presupuesto, la administración de las deudas, negociaciones financieras, además de un acompañamiento psicosocial y jurídico para las Asociados y sus beneficiarios, que les permita retomar sus valores y principios, buscando así, un propicio manejo emocional y un equilibrio entre la vida familiar, social y personal.

Se ha encontrado al interior de los procesos educativos de la Cooperativa, que la poca organización en la administración del dinero se debe en gran parte al desconocimiento de herramientas educativas que ayuden y faciliten el cambio de hábitos que hemos interiorizado o viene como un legado de generación en generación frente al uso de los recursos en especial el económico.

Actualmente desde diferentes entidades como Bancamía, Bancolombia, Davivienda, entre otras, se viene implementando el tema de educación financiera con programas virtuales, y brindan algunos elementos promocionales, pero no han generado un proceso formativo continuo, que les permita a las personas mejorar

sus hábitos en el manejo de los recursos económicos. Por lo que se hace necesario no solo generar actividades que brinde tip's a manera informativa para los clientes, sino un proceso que brinde además de formación un acompañamiento reflexivo, continuo, permanente que le permita a las personas generar cambios, que se vean impactados y reflejados de manera integral y positiva en su calidad de vida.

6. JUSTIFICACION

La propuesta de “acompañamiento familiar como estrategia para el mejoramiento de la educación financiera en familias beneficiarias de la CFA, en los municipios de Itagüí y envigado” nace en marco de aspirar al título de Especialista en Intervenciones Psicosociales. Se plantea el tema del manejo de las finanzas a nivel familiar, teniendo en cuenta que el objeto social de la fundación está orientada a generar procesos de intervención en la Comunidad CFA, y desde el eje de formación se busca fortalecer el programa de educación financiera con un acompañamiento psicosocial y jurídico que ayude a reflexionar, que conlleve a facilitar la planeación y posterior consecución de bienes primarios, el establecimiento de estrategias que permitan estimar el gasto, el ahorro, la proyección y la consecución de metas a futuro, aportando así al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias.

Además, de lo anterior se considera importante el tema porque como lo plantea el Consejo Privado de competitividad pág. 210, la pobreza está íntimamente ligada a la calidad de vida. Mayor pobreza implica menor acceso a bienes de consumo

básicos, más inseguridad, más inestabilidad y menor oferta de actividades de ocio y recreación.

Colombia se caracteriza por tener una de las tasas de desempleo más altas de América Latina. Las condiciones de empleo afectan la calidad de vida de una ciudad de forma similar a la pobreza. Mayor desempleo implica mayor inestabilidad y menor seguridad. Adicional a esto, el desempleo puede afectar directamente la calidad de vida si la persona o un familiar suyo tienen dificultades para conseguir un empleo o se ven forzados a aceptar un empleo que no desean. (Consejo Privado de competitividad pág. 211). En el área metropolitana se tiene un nivel de desempleo del 11, 2 % según el DANE, un indicador que afecta una gran cantidad de familias y en efecto el cubrimiento de varias de sus necesidades básicas.

Los seres humanos como sujetos de necesidades requieren satisfactores que permitan para algunos conservar la vida, lograr un mayor grado de bienestar o para alcanzar una mejor calidad de vida y/o para lograr niveles superiores en el conocimiento. Es por esto que el recurso económico al que accedemos por prestar un servicio, por laborar o por trabajar de manera independiente o informal, nos facilita el acceso a recursos económicos como un satisfactor, pero que en determinados momentos no hacemos un buen uso o tenemos unos hábitos poco sanos que nos desestabilizan emocional, familiar y laboralmente.

Es importante, entonces, desarrollar programas educativos, psicosociales con un acompañamiento constante que les brinde herramientas en la administración adecuada del uso del dinero como fuente primaria para la satisfacer sus necesidades, alcanzar sus metas y proyectos.

Actualmente, no se cuenta con entidades gubernamentales capacitadas para dar asesoría en educación financiera, lo hacen desde actividades puntuales que no generan procesos o inclusión financiera.

La educación financiera es relevante para todas las personas que conforman una familia, teniendo en cuenta que todas toman decisiones monetarias y financieras. Con frecuencia son las mujeres quienes asumen la responsabilidad del manejo del dinero al interior de las familias con circunstancias inestables y con pocos recursos a su disposición. Al desarrollar una cultura financiera, los integrantes de las familias pueden estar preparados para anticiparse las necesidades de cada ciclo de vida y enfrentar emergencias inesperadas sin tener que endeudarse innecesariamente.

7. OBJETIVOS

7.1 OBJETIVO GENERAL

Desarrollar un proyecto de acompañamiento psicosocial a las familias de CFA Cooperativa Financiera de las Oficinas de Envigado e Itagüí, que posibilite una efectiva administración de los recursos económicos.

7.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

Brindar educación financiera a las familias que les faciliten la planeación y posterior consecución de bienes primarios, el establecimiento de estrategias que ayuden la estimación del gasto y el ahorro, y la proyección de metas a futuro.

Favorecer la reflexión en torno al consumo y uso responsable de los recursos en la familia.

Articular un consultorio psicosocial y jurídico de acompañamiento en asesorías y conciliaciones financieras a los procesos formativos.

REFERENTES CONCEPTUALES

8.1 INTERVENCIÓN PSICOSOCIAL

La intervención psicosocial es tomada como un acompañamiento que implica, por tanto, una posición que atraviesa no solo lo teórico y la intervención misma, sino también un lugar ontológico, ético-político, epistemológico y metodológico. (Villa, 2012)

A nivel “ontológico está implica una concepción del ser humano como sujeto en relación y en construcción con otros y otras; el cual es constituido por condiciones biológicas, psicológicas, histórico-sociales, culturales, económicas, políticas que lo definen, en un proceso sistémico de interacción social, comunicativa y simbólica que implica la emergencia de la propias subjetividad personal y la construcción y/o reconstrucción de la colectividad (Villa, p. 353, 2012)

En lo ético-político está implicada una opción fundamental por el otro, la persona vulnerable, la víctima, el excluido, el invisible y silenciado, por las mayorías de nuestra población, como afirmaba Marín- Baró (1983,1985), puesto que nos implicamos en una psicología situada, desarrollada desde contextos específicos, respondiendo a las demandas, necesidades y procesos de nuestro país y nuestro continente latinoamericano, tanto desde una perspectiva teórica, académica, con rigor científico; pero al mismo tiempo comprometida con las realidades de nuestros contextos. (Villa, 2012, p. 354).

En términos epistemológicos implica una opción que privilegia una mirada en la que el sujeto que conoce e interviene no debe ser el “ajeno” o “extraño”, que no se

separa y se asume de manera “neutral” y “objetiva” frente a la realidad que acompaña; puesto que o bien, hace parte de esa realidad, o bien debe “insertarse” en el marco de esa realidad para comprenderla desde adentro, desde sus propias determinaciones y actuar, conocer, investigar e interactuar desde las categorías, saberes y dinámicas de ese espacio social, que implica a unos sujetos y a una colectividad (Martin Baró, 1985; Martin Beristain y Doná, 1997; Martin Beristain, et. al, 1999). Implica también una concepción de la realidad, en la cual ésta no está separada del sujeto; es decir, se concibe una interacción profunda entre sujeto y realidad, al punto que ésta no puede ser concebida como independiente del mismo. (Villa, 2012)

En términos metodológicos de intervención se concibe como estrategias de acompañamiento y acción relacionales (familiares, colectivas/comunitarias y públicas) pueden tener incidencia más profunda sobre la construcción y la transformación de la subjetividad de quienes participan en las mismas; lo cual, implica que se privilegien intervenciones grupales, comunitarias, colectivas y públicas, sobre las individuales, aunque estas últimas son excluidas del enfoque. (Villa, 2012, p. 354).

La acción psicosocial se comprende como una mirada, una perspectiva y, al mismo tiempo, una forma de enfocar la realidad que posibilita escenarios de actuación que comprenden los fenómenos humanos desde una visión integral y que por lo tanto, plantean alternativa, soluciones y procesos incluyentes que se despliegan en el tiempo y que producen nuevas subjetividades en marcos de mayor justicia, equidad, desarrollo a escala humana, sana convivencia y paz. (Villa, 2012)

8.2 FAMILIA Y ECONOMÍA

La familia en Colombia constituye una realidad compleja y diversa que bajo una misma denominación hace referencia a las múltiples formas de organización, desde aquellas en las cuales un adulto (Padre, madre o sustituto) asume la

responsabilidad de la crianza de los hijos, hasta la organización en clanes (común en la población indígena), pasando por múltiples formas de configuración de la misma. La familia es una institución cambiante, inmersa tanto en relaciones de conflicto como en relaciones armónicas, que al mismo tiempo se reacomodan y cambian. La familia es entonces el principal vehículo para transmitir la cultura de la comunidad, de una generación a otra, y es también el núcleo social primario de todo el desarrollo básico de la vida comunal. La heterogeneidad de los diferentes tipos de familia, en su estructura, composición y organización está determinada por factores históricos, demográficos, económicos, políticos, sociales, culturales y educativos, todos ellos enmarcados en el contexto de la diversidad regional y en el desequilibrio y desigualdad del desarrollo económico y social del país. (ICBF, 1999).

Hay que esperar con los años centrales del siglo veinte para que pueda hablar con rigor de la aparición de la economía de la familia. Ahora bien, debo añadir que el propio término “economía de la familia” presenta una cierta ambigüedad, que, en sus desarrollos más recientes, se utiliza al menos, en un doble sentido. Por una parte, se estudia el efecto que provocan condicionamientos externos, económicos, sobre algunas decisiones familiares: el hecho de formar una familia o de no hacerlo, la decisión de tener hijos y de su número, o de no tenerlos, la decisión de formar una familia con el soporte de los dos sueldos, o sólo de uno, etc. Es decir, en este sentido se estudian los problemas con un enfoque microeconómico.

Pero también se emplea dicho término para referirse a la influencia que puede tener el tamaño y la composición de la familia en el comportamiento económico de sus miembros. (Chacón, 2015, pág. 11)

8.3 EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera enseña a la gente conceptos sobre el dinero y cómo manejarlo cuidadosamente. Ofrece la oportunidad de aprender habilidades básicas relativas a nuestros ingresos, gastos, presupuesto, ahorros y préstamos. Cuando las personas están mejor informadas al tomar decisiones financieras, pueden planificar y alcanzar objetivos. Su objetivo es fortalecer los comportamientos que conducen a un mayor ahorro, un gasto más prudente y un endeudamiento justificado. Con el fin de lograr un cambio de comportamiento sostenible. (Microfinance Opportunities 2005).

8.4 AHORRO, PRESUPUESTO Y PLANEACIÓN

Los ahorros representan el dinero que una persona o una familia guarda para usar en el futuro. Un factor crítico en la buena administración del dinero son los ahorros ya que ayudan a las personas y a las familias a controlar sus riesgos, enfrentar emergencias, controlar sus ingresos, acumular bienes y alcanzar sus metas financieras. Las personas ahorran guardando el dinero que ingresa y gastando menos.

Se puede hacer tres cosas con el dinero: gastar, ahorrar o invertir:

- Se gasta dinero para necesidades diarias tales como alimentos, vivienda, transporte, ropa, salud, pago de deudas así como para gastos opcionales tales como golosinas, cine o vacaciones.
- Se ahorra dinero para emergencias inesperadas, oportunidades inesperadas o para alcanzar metas a corto y mediano plazo.
- Se invierte dinero en negocios para obtener ingresos a largo plazo.

El mejor consejo para administrar las partes de la vida financiera es fácil de decir pero más difícil de lograr: Gastar sensatamente, ahorrar regularmente e invertir prudentemente.

Retomando los conceptos anteriores para mejorar la administración del presupuesto y del dinero del hogar, hay que tomar mejores decisiones sobre sus gastos, ahorros e inversión. Ya que no todas las veces se cuenta con exuberantes cantidades de dinero, por lo cual es muy importante administrarlo cuidadosamente, lo que permite básicamente poder satisfacer las necesidades diarias y las necesidades de diferentes etapas de la vida, así como para poder enfrentar emergencias inesperadas o aprovechar las oportunidades que se presenten. Las personas se pueden beneficiar llevando un control de la cantidad de dinero que tienen, expandiendo sus horizontes de planificación para establecer metas financieras realistas e identificando los pasos que pueden seguir para alcanzar esas metas.

9. DISEÑO METODOLOGICO

El desarrollo del programa de acompañamiento psicosocial a las familias de CFA Cooperativa Financiera y su Fundación de las Oficinas de Envigado e Itagüí, se pretende ejecutar por medio de estrategias, como la formación en educación financiera que posibilita dar a conocer conceptos básicos del tema en mención pero también de formación frente al manejo efectivo del dinero, ayudando para que los involucrados hagan conciencia sobre la importancia de planear tanto los gastos y la metas, como el registro de los ingresos; pero también proporcionales aspectos fundamentales que deben ser tenidos en cuenta a la hora de adquirir un producto financiero como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y préstamos de consumo, de inversión, para pequeños, medianos y grandes productores.

Además de la formación se constituirá un consultorio psicosocial y jurídico para dar acompañamiento a las familias que presentan dificultades financieras para ayudarles en la construcción de planes y acuerdos de pago, además de asesoría

subsanaar inconvenientes con centrales de riesgo, capacidad de endeudamiento e historial crediticio.

9.1 FUNDAMENTACIÓN METODOLÓGICA

El enfoque metodológico del proyecto se sustenta en la intervención psicosocial desde la perspectiva socioconstruccionista, la cual según Ramírez, Martínez, 2015 asumen al sujeto bajo una visión integral y sistémica, como parte de una familia, una comunidad, una sociedad y una cultura, en una época y escenario político determinados. Considerando al otro como agente de transformación social, que fomenta la participación y los procesos de autogestión como elementos claves para la acción y se interesa por el fortalecimiento de los recursos personales, grupales y comunitarios para actuar sobre las realidades sociales y situaciones definidas como problemáticas por los actores involucrados.

La noción e intervención psicosocial desde el socioconstruccionismo comprende fomentar otros referentes, otros significados que hagan posible movilizar, cuestionar lo que se tiene, introducir en nuevos repertorios discursivos que permitan animar narrativas de agenciamiento Ramírez, Martínez, 2015. Para lo cual el proyecto de intervención desde su concepción e implementación incluye ampliamente el acompañamiento reflexivo que parte de los hábitos actuales frente a la manejo de los recursos y busca fortalecerlos y en algunos casos cambiarlos, apoyados en la relación trilogica del facilitador, el intervenido y el grupo.

Se desarrollará a través de la metodología de andrología entendida como:

“la ciencia y el arte que, siendo parte de la antropología y estando inmersa en la educación permanente, se desarrolla a través de una praxis fundamentada en los principios de participación y horizontalidad; cuyo proceso, al ser orientado con características sinérgicas por el facilitador del aprendizaje, permite incrementar el pensamiento, la autogestión, la calidad

de vida y la una oportunidad para que logre su autorrealización”. (Alcalá, p.6 1997)”

El método es centrado en el participante, en principios y prácticas, los cuales permiten mejorar significativamente la adquisición de conocimientos, habilidades y actitudes. Se desarrolla el principio de la relevancia con el cual se retoma el propio conocimiento y experiencia del asistente; a través del dialogo bidireccional entre el facilitador y el participante que generen debates que fomenten la participación, el respeto; facilitando a su vez, el reconocimiento el cual se genera al poder compartir y retroalimentar desde las múltiples experiencias que puedan suscitar.

Los anteriores principios de educación para adultos se articulan con los elementos claves de la perspectiva socioconstruccionista como la recuperación de las solidaridades donde se busca ocasionar la reconstrucción del tejido social con prácticas que impulsan la capacidad de autogestión, la ayuda mutua, la cooperación, la colaboración, permitiendo así cambios significativos en los beneficiarios del proyecto.

Además, se emplea con los adultos la regla 20/40/80 la cual facilita que recuerden un 20% de lo que oyen, un 40% de lo que oyen y ven y un 80% de lo que oímos, vemos y hacemos, es por esto que en el proceso se aplican diferentes técnicas que permitan practicar la nueva habilidad aprendida y así lograr que lo que oyen, vean y hagan lo interioricen, transversalizando el proceso por la interacción cognitiva, afectiva y psicomotora, involucrando ideas, emociones y acciones en los diferentes procesos, fortaleciendo así su seguridad, motivación, vinculación y permanencia en el proceso.

Los anteriores principios se desarrollan a través del trabajo de grupos pequeños los cuales representan un medio para generar información nueva a través de

historias y propias experiencias, ejercicios de simulación, estudio de casos o análisis de situaciones, categorización de ideas, situaciones, que a través de ejercicios prácticos hacer que los participantes absorban y usen la nueva información, además de que crean las bases relevantes para la toma de sus propias decisiones.

9.2 ESQUEMA DE PLAN OPERATIVO

Objetivos	Estrategias	Acciones	Indicadores/ Metas	Recursos
ETAPA 1:	Diagnostico y Sensibilización	Publicidad y convocatoria Taller grupal de sensibilización Diagnóstico psicológico y de finanzas personales	El 90 % de los participantes están sensibilizados frente al proyecto teniendo cada uno cuenta con su diagnóstico psicológico y financiero.	Humanos, físicos, financieros y logísticos (Se detallan en el presupuesto)
ETAPA 2: Brindar educación financiera a las familias que les faciliten la planeación y posterior consecución de bienes primarios, el establecimiento de estrategias que ayuden a estimar el gasto y el ahorro, y la proyección de metas a futuro	Proceso reflexivo – formativo.	<ul style="list-style-type: none"> Talleres sobre el ahorro Talleres sobre el presupuesto, manejo de ingresos y gastos. 	<p>El 80 % de los participantes reconocen la importancia de ahorrar y de elaborar un plan de ahorros.</p> <p>Los asistentes incluyen dentro de sus metas el fondo de emergencia para subsanar eventualidades.</p> <p>El 80% de los participantes elaboran listas de sus ingresos y gastos y logran articularlo en un presupuesto familiar al igual</p>	<p>Profesional Social capacitado en Educación financiera Asesor comercial Video beam (Se detallan en el presupuesto)</p>

			que sus metas a corto, mediano y largo plazo.	
		<ul style="list-style-type: none"> Talleres sobre la Administración de las deudas 	El 80 % de los participantes aplican nuevas formas de administrar sus deudas identificado en su nivel de endeudamiento .	Humanos, físicos, financieros y logísticos (Se detallan en el presupuesto)
		<ul style="list-style-type: none"> Negociaciones financieras 	El 80 % de los participantes conducen una negociación financiera de manera efectiva, llegando a un acuerdo sobre algún asunto financiero o de otro tipo.	Humanos, físicos, financieros y logísticos (Se detallan en el presupuesto)
Favorecer la reflexión en torno al consumo y uso responsable de los recursos.	Proceso reflexivo – formativo.	Talleres sobre inteligencia emocional y consumo responsable		Humanos, físicos, financieros y logísticos (Se detallan en el presupuesto)
		Taller sobre las diferentes líneas de crédito	Los asistentes aprenden e identifican el tipo de crédito que más se adapta a sus necesidades	
		Taller sobre la morosidad y las centrales de riesgo	El 80 % aprende sobre la importancia de cuidar el historial crediticio e identifica los riesgos del sobreendeudamiento.	
ETAPA 3 Articular un consultorio psicosocial y jurídico de	Acompañamiento y seguimiento	* Definición del espacio físico atendido por un profesional del área social con	El 80% de los asistentes tienen un plan de acción para pago de deudas y	Humanos, físicos, financieros y logísticos

acompañamiento en asesorías y conciliaciones financieras a los procesos formativos.		conocimientos de educación financiera, además un abogado y Asesor Comercial *Asesorías y acompañamiento Individual *Triangulación de la información para elaborar plan de acción.	establecen un cronogramas de pago de deudas Nro. de Asesorías personalizadas y de atención psicológica	1 psicólogo/ Trabajador social 1 Abogado 1 Asesor Comercial El alquiler de una oficina (Se detallan en el presupuesto)
---	--	---	---	--

10. PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES

El cronograma integra las tres etapas del proyecto de intervención: Etapa 1: de diagnóstico y sensibilización, etapa 2: Proceso Formativo, etapa 3: Acompañamiento y seguimiento. Es de aclarar que se realizará inicialmente solo en las Oficinas de Envigado e Itagüí de manera cíclica, con un grupo por oficina cada semestre de 20 personas entre asociados y beneficiarios de la comunidad CFA.

La evaluación del proyecto se realizará una vez finalice la ejecución del mismo y en la misma participaran población participante del proceso e interventores. Asumirá una mirada cuantitativa para a revisión del cumplimiento de indicadores y percepción del cambio producido sobre el problema.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES												
ETAPAS	ACTIVIDAD	ENER	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE
ETAPA 1: DIAGNOSTICO Y SENSIBILIZACIÓN	Publicidad y convocatoria	■										
	Taller grupal de sensibilización		■									
	Diagnóstico psicológico y financiero		■									
ETAPA 2: PROCESO FORMATIVO	Talleres sobre el ahorro		■	■								
	Talleres sobre el presupuesto			■	■	■						
	Talleres sobre la Administración de las deudas				■	■	■					
	Talleres sobre negociaciones financieras					■	■	■				
	Taller sobre los diferentes productos de ahorro						■					
	Taller sobre la morosidad y las centrales de riesgo							■				
ETAPA 3: ACOMPANIAMIENTO O Y SEGUIMIENTO	Asesorías y acompañamiento Individual							■	■	■		
	Triangulación de la información								■	■		
	Elaborar plan de acción.									■	■	
	Implementación y seguimiento del plan de acción											■

11. PRESUPUESTO

	ITEM	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	TOTAL
ETAPA 1: DIAGNOSTICO Y SENSIBILIZACIÓN	Diseños e impresión de volantes	1.000	700	700.000
	convocatoria	1	500.000	450.000
	Taller grupal de sensibilización	1	220.000	220.000
	Diagnóstico psicológico y financiero	1	300.000	300.000
	SUBTOTAL			\$
ETAPA 2:	8 Talleres sobre el ahorro	8	220.000	1.760.000
	7 Talleres sobre el presupuesto	7	220.000	1.540.000
	10 Talleres sobre la Administración de las deudas	10	220.000	2.200.000

PROCESO FORMATIVO	8 Talleres sobre negociaciones financieras	8	220.000	1.760.000
	3 Taller sobre los diferentes productos de ahorro	3	220.000	660.000
	1 Taller sobre las diferentes líneas de crédito	1	220.000	220.000
	2 Taller sobre la morosidad y las centrales de riesgo	2	220.000	440.000
	SUBTOTAL		\$	8.580.000
ETAPA 3: ACOMPañAMIENTO Y SEGUIMIENTO	Alquiler de Oficina para Consultorio	6	1.500.000	9.000.000
	Profesional del área socia	11	3.300.000	36.300.000
	Abogado	6	2.000.000	12.000.000
	Asesor Comercial	3	800.000	2.400.000
	SUBTOTAL		\$	50.700.000
SUBTOTAL OFICINA DE ENVIGADO.....				\$ 60.950.000
SUBTOTAL OFICINA DE ITAGUÍ.....				\$ 60.950.000
TOTAL DEL PROYECTO.....				\$ 121.900.000

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Área Metropolitana del Valle del Aburrá. (s.f.). *Área Metropolitana del Valle del Aburrá*. Recuperado el 13 de Marzo de 2016, de Área Metropolitana del Valle del Aburrá: www.metropol.gov.co

ASOBANCARIA. (s.f.). *ASOBANCARIA*. Recuperado el 19 de marzo de 2017, de <http://www.asobancaria.com>

CFA Cooperativa Financiera. (15 de Febrero de 2017). Plan de Mercadeo. Medellín.

CFA Cooperativa Financiera. (s.f.). *CFA Cooperativa Financiera*. Recuperado el marzo de 10 de 2016, de <http://www.cfa.com>

- CFA, F. (2015-2020). *Plan Estratégico*. Medellín.
- Confecoop Antioquia, Alcaldía de Medellín. (2014). Cartilla de Economía Solidaria.
- Felipe Parrado, M. M. (2015). Descripción de hábitos compra y endeudamiento en una muestra de consumidores del área metropolitana de Pereira. *Revista Científica Guillermo de Ockbam*, 105-115.
- Fundación CFA. (2017). *Inducción Cooperativa, Hacia una participación con sentido de pertenencia y compromiso*. Medellín: Coimpresos.
- ICBF, 1999, Conceptualización y orientaciones para el trabajo con la familia, Santa Fe de Bogotá. Ministerio de Salud.
- Manfred, M. -N. (1994). *Desarrollo a escala humana*. Montevideo Uruguay: Nordan-Comunidad.
- Microfinance Opportunities. (2005). Ahorros ¡Sí se puede! *Guía del Capacitador*. Washington DC20006, USA.
- Microfinance Opportunities. (s.f.). Administración de la Deuda. *Guía de capacitador*. Washington DC 20006, USA.
- Microfinance Opportunities. (s.f.). Presupuesto: Use su dinero con cautela. *Guía del Capacitador*. Washington DC20006, USA.
- Municipio de Envigado. (s.f.). Recuperado el 13 de marzo de 2016, de <http://www.envigado.gov.co>
- Municipio de Itagüí. (s.f.). Recuperado el 13 de marzo de 2016, de: <http://www.itagui.gov.co/alcaldia>
- Observatorio Aburrá Sur. (2012-2013). *Informe de calidad de vida, línea base*. Itagüí.
- Ramírez-Ramírez, L. y Martínez-Chaparro, A. M. (2015). Perspectivas para la intervención psicosocial. (Documento de docencia No. 11). Bogotá: Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia. doi: HYPERLINK "<http://dx.doi.org/10.16925/greylit.1161>"
- Shiller, G. A. (2016). *La economía de la manipulación*. Bogotá: Planeta Colombiana S. A.
- Universidad de Navarra. (2015). *Dimensión económica de la familia*. España: ICF.

Vanguardia.com. (15 de octubre de 2016). Recuperado el 3 de abril de 2017, de <http://www.vanguardia.com/economia/nacional/376669-pese-a-las-tasas-altas-siguen-creciendo-el-credito-de-consumo-y-las-tarjeta>

Vella, Jane, Learning To Listen, Learningo To Teach: TE Power of Dialogue in Educating Adults, Jossey-Bass, San Francisco, 1997

Villa Gómez, J. (2012). La acción y el enfoque psicosocial de la intervención en contextos sociales: ¿Podemos pasar de la moda a la precisión teórica, epistemológica y metodológica?. V12 Medellín- Colombia. Redalyc.