

PRINCIPALES FACTORES POR LOS QUE LA CLASE MEDIA EN COLOMBIA NO AHORRA

MAIN ASPECTS WHY THE MIDDLE CLASS IN COLOMBIA DOES NOT THRIFT

Maribel Otálora Huertas*

Gabrielina Méndez Moreno**

Resumen

El presente documento tiene como finalidad determinar las principales causas por las que una persona de la clase media en Colombia no ahorra, ya que, a pesar de la importancia de tener una provisión de capital para imprevistos del futuro y para el crecimiento económico, se ha notado que el colombiano de clase media se encuentra con diferentes barreras para lograrlo. Se realizó una revisión sistemática de literatura que permitió encontrar información, acerca de la importancia de la educación financiera como determinante en el comportamiento o cultura del no ahorro y el manejo de las finanzas personales que es negativo al reflejar el consumo de esta clase social, también se investigó cómo impacta al país el hecho de que las personas no ahorren. Se llegó a la conclusión de que la educación financiera es necesaria, ya que actualmente las personas no conocen la importancia o utilidad que origina el tener acumulación de recursos que lleva a que la población esté más dada al consumo por cuidar una imagen ante la sociedad, por último dicho fenómeno no solo produce afectación individual sino colectiva, para el colombiano de la clase media el ahorro no es una prioridad, en definitiva es un comportamiento que impide el crecimiento y desarrollo del país.

Palabras Clave: Ahorro, Cultura, Finanzas Personales, Consumismo, Crecimiento Económico.

*Contador Público, Corporación universitaria Minuto de Dios, Bogotá – Colombia

**Administradora de Servicios en Salud, Corporación Unificada Nacional, Bogotá - Colombia

Abstract

This document has as purpose establish the causes main for that a person middle class in Colombia does no thrift, as although of the importance to have capital provision for future contingencies and for economic growth, it has been noted that the middle class Colombian, find different barriers to make. For this, a systematic literature review was carried out that allowed finding information about the importance, of financial education as a determinant in the behavior or culture of not thrift and the managing of personal finances that is negative when reflecting the consumption of this social class, also it was investigated how it impact the country the fact that people don't thrift. It was concluded that the items assumed to cover basic needs are higher than the values earned and that financial education is necessary, as actually people don't know the importance or utility of having accumulation of resources, this leads to the population being more given to consumption to take care of an image before society. Finally, this phenomenon not only affects individuals but also collectively, for middle-class Colombian, the thrift is not a priority definitely this behavior impedes the growth and development of the country.

Keywords: Thrift, Culture, Personal Finance, consumerism, Economic Growth

Introducción

Actualmente en el mundo se evidencian grandes cambios en la situación social, climática y política, estos eventos tienen grandes impactos económicos así como consecuencias de la misma índole dentro de la comunidad en general, es importante que las personas recapaciten acerca del manejo de sus finanzas y razonen acerca de la importancia de ahorrar, teniendo en cuenta que atañe a todos sin límite de edad o nivel de educación.

El documento explora los aspectos por los cuales la población de la clase media no logra ahorrar, el propósito es encontrar información que dé explicaciones válidas, para entender como la falta de educación financiera afecta la cultura de ahorro, así mismo como se identifica el consumismo, se convierte en elementos importantes para no ahorrar, lo anterior sustrayendo información de estudios previos y teorías que hablan de los temas mencionados.

Con la recopilación de información se busca dar respuesta a la problemática identificando las causas que puedan conllevar a comprender por qué, si al parecer la clase media cuenta con ingresos per cápita que le permitirían ahorrar, aun así no logran hacerlo, ¿cuál es la motivación que conlleva a este suceso?, de acuerdo a los autores consultados ¿cuáles serían las medidas que generarían un cambio en esta situación?

En búsqueda de lo anterior se examinan en estudios ya realizados, con el fin de comprender porque se les dificulta realizar reservas de dinero, que podrían utilizar a corto o largo plazo ya sea para afrontar acontecimientos de emergencia o para tener disponible en el futuro que permite cumplir propósitos personales o familiares, así como para generar un crecimiento social del país.

En el presente escrito se encuentran referentes que muestran nuevos conceptos como: economía conceptual, sistemas cognitivos del ser humano que son determinantes en el momento de comprar o adquirir nuevos compromisos, y el ciclo de vida que relaciona la edad de los individuos y su comportamiento al tomar decisiones referentes a las finanzas personales, así mismo se menciona la cultura como principal

aspecto que aporta ideas y motivaciones a la clase media en Colombia para que ésta tome la decisión de ahorrar o de evitar el guardar recursos.

La estructura del documento se encuentra dividido en varios segmentos, en el primero se relaciona la problemática que lleva a buscar información para entender por qué la clase media en Colombia no ahorra; la justificación del trabajo menciona las motivaciones por las que el tema es de importancia para cualquier persona que lo lea sin que interese su formación académica, adicional se relacionan antecedentes en los que se mencionan tres estudios previos que muestran observaciones importantes acerca del tema, así mismo el marco teórico da definiciones importantes, refleja varios puntos de vista e introduce nueva terminología que apoyaran para obtener los resultados.

Descripción del problema

El ahorro es el ejercicio de apartar una parte de los ingresos de una persona, con el fin de guardarlo para el futuro e invertir y es considerado un mecanismo fundamental en el proceso de provisión de capital y para el crecimiento económico, el cual se ha visto afectado ya que el colombiano de clase media se encuentra con varias barreras para lograrlo, es decir que éste no ahorra generando que la mayoría de tiempo presente insolvencia.

Las principales causas por las que las personas de la clase media no ahorran son:

Por falta de cultura de ahorro, al crear necesidades que conllevan a gastar más dinero.

Por el consumismo que se genera al querer mantener una imagen ante la sociedad.

El ingreso per cápita Vs el costo de vida, debido a la inequidad o escala salarial y los gastos de primera necesidad.

Los efectos que genera inicialmente es que las personas no cuenten con recursos que les permitan sobrellevar crisis temporales o permanentes para sustentar los gastos de primera necesidad, en nivel macro e efecto es que el país no cuente con recursos disponibles para financiar con recursos internos y por esta razón debe recurrir al financiamiento externo, adicional a la disminución en la calidad de vida futura.

Objetivo General

Determinar las principales causas por las que una persona de la clase media en Colombia no ahorra, a través de variables que indiquen en que gastan sus ingresos.

Objetivos Específicos

Identificar la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro y el manejo de las finanzas personales.

Describir la tendencia del consumismo en la clase media, que la conlleva a no ahorrar.

Establecer los beneficios del ahorro a nivel micro y macro económico.

Justificación

Al realizar la revisión bibliográfica de la problemática se evidencia que las personas que se encuentran en la clase media en Colombia no ahorran, hecho que se debe a varios aspectos importantes que se han identificado, generando efectos negativos para cada individuo, así como para el país, es decir a nivel individual y macroeconómico.

Con el fin de tener bases sólidas que lleven a entender la situación de la clase media, se realizan revisiones bibliográficas de autores que han analizado el concepto de ahorro a un fragmento de la sociedad en Colombia y así analizar los conceptos de consumismo, educación financiera e ingresos de los individuos.

Es importante realizar esta revisión para el programa de gerencia financiera ya que el ahorro es un ítem importante para las personas a nivel personal y colectivo, dependiendo del área en el que el profesional se desempeñe el aporte (ahorro) que haga la sociedad terminará afectando de manera positiva o negativa los ingresos de una empresa o del país.

El problema detectado es la incapacidad de la clase media para ahorrar, dificultad que a largo plazo va a generar que las personas no tengan liquidez con la que puedan responder ante necesidades futuras y ante una posible recesión económica con recursos propios, así mismo el país de una forma macro se ve afectado por el endeudamiento que concluye en que no haya desarrollo.

Antecedentes

En la búsqueda de información que lleve a resolver la problemática mencionada se realizaron búsquedas de investigaciones acordes con los objetivos específicos a tratar, dando relevancia a la educación financiera y el consumismo, una vez realizada la búsqueda bibliométrica en las bases de datos de google académico, a través de las variables “La clase media en Colombia no ahorra”, “Importancia de la educación financiera” y “La importancia del ahorro”, obteniendo como resultados principales los siguientes antecedentes.

Los autores (Carballo & Girbal, 2021), en su escrito Ahorro e inclusión financiera: una revisión de literatura desde la economía del comportamiento, mencionan la educación financiera como un ítem importante para la sociedad, así mismo señalan dos virtudes del ahorro, la primera es el beneficio del individuo y la segunda la consecuencia para el desarrollo macroeconómico de un país, los mismos autores explican que el consumo se realiza porque el individuo no solo piensa a corto plazo sino a largo, una parte muy interesante de la investigación menciona hay dos sistemas cognitivos que tienen lugar en el proceso de toma de decisiones, el primero es el sistema intuitivo o rutinario, este no requiere de mayor esfuerzo para tomar decisiones en el día a día, el segundo sistema está asociado al razonamiento, es controlado y reflexivo.

En la lectura que se está relacionando, los autores describen la importancia de las finanzas a nivel personal y colectivo mencionando las cuatro dimensiones que tiene la inclusión financiera, entre esas a destacar el ahorro, el propósito de los autores es buscar instrumentos que adopten las instituciones financieras para que ayuden a potenciar el ahorro de los individuos; los autores utilizaron el método de revisión literaria.

Las conclusiones a las que llegan en el documento es que las entidades financieras tienen un gran desafío, actualmente las tecnologías han ayudado de una manera considerable para que se vaya logrando y tengan un mayor alcance, pero la educación financiera se hace cada vez más necesaria ya que hay población con conocimiento nulo acerca de la materia.

Otro texto consultado es la investigación escrita por el autor (Arrieta, 2005) en la Monografía: Un Consumo Inteligente Formas De Ahorro De La Clase Media Y Su Beneficio Ambiental, menciona dos puntos de vista acerca del consumo, el primero referente a las compra de la canasta familiar en la que menciona que el consumo del clase media es una buena práctica que los conlleva solo a adquirir lo necesario y cuidar para botar lo menos posible, de esta manera generan ahorro, el segundo punto de vista hace referencia al reconocimiento social, de qué forma se quiere ser reconocido, esto define en que se invierte y en que se ahorra, de acuerdo al escrito contradice a los primero autores ya que menciona que la clase media tiene un consumo controlado y racional para la clase media.

La monografía de la autora se basa en una investigación de campo quien busca obtener el título de antropóloga, por lo tanto, realizó entrevistas y observación de personas de la clase media, la investigación se realizó a las amas de casa, con el propósito de identificar quienes pertenecen a la clase media, el consumo inteligente que realizan y de qué manera este consumo racional genera un beneficio ambiental.

El autor siguió un método científico durante la investigación que lo llevo a tener las siguientes conclusiones: La clase media se concibe como ahorradora, ya que realizan un consumo racional, planifican antes de comprar y no todo lo desechan, ya que le dan varios usos a los elementos que pierden sus cualidades o características, es decir que algunos objetos pueden ser reutilizados, de esta manera ayudan al medio ambiente, aunque no exista una medición de este beneficio.

Por último el trabajo de grado de los autores (Carrero, Paz, & Paz, 2016) titulado Análisis de los patrones de consumo y ahorro de la clase media bogotana : una revisión de la hipótesis de ciclo de vida, muestran la relación entre el ingreso y el consumo, uno de los aportes importantes es el realizado por Milton Friedman acerca del ingreso permanente, que anuncia que de acuerdo con el valor del ingreso se comporta el individuo aunque este puede ser transitorio o permanente, así mismo mencionan nuevamente los dos sistemas cognitivos del ser humano para tomar decisiones, un aporte adicional al tema tratado es el consumo y ahorro de acuerdo al ciclo de vida, que se refiere a cómo actúan las personas de acuerdo a su edad con el fin de

determinar de qué manera el valor del ingreso y la edad son determinantes en ésta conducta.

Los autores en su investigación dan fundamentos en cuanto al ingreso y consumo, así mismo realizaron encuestas con ejemplos de ingreso promedio a varias personas con diferentes rangos de edades que les permitieron arrojar conclusiones al estudio, su propósito era analizar los patrones de consumo y ahorro en la clase media de la ciudad de Bogotá teniendo en cuenta el ciclo de vida , el método utilizado para la investigación se basó en buscar información de autores y posteriormente realizar encuestas que conllevaran a encontrar información real para generar conclusiones.

Algunos de los resultados del trabajo de grado mencionado son, que de acuerdo a las teorías estudiadas y el ciclo de vida, el comportamiento de la personas adulta de la clase media, tiende a generar ahorro y racionalizar el consumo, una persona joven reacciona a la economía comportamental, tiene una alta tendencia al consumo y es notoria la falta de control ante este, es decir que el ahorro es leve, a resaltar la conclusión final es la necesidad de que la economía conductual sea una materia básica en el campo económico con el fin de tener herramientas que permitan apreciar la realidad.

De los antecedentes mencionados es notable que se han realizado varios estudios acerca del tema, indicando que la educación financiera es una necesidad en la sociedad, las personas cuentan con dos sistemas cognitivos para la toma de decisiones, uno funciona de forma intuitiva y el segundo es el de razonamiento.

En cuanto al ingreso Milton Friedman menciona que dependiendo del ingreso el individuo se comporta frente al consumos, los autores que citaron este apartado concluyeron que es una teoría o supuesto que no aplica a los comportamientos evidenciados en la población encuestada.

Marco Teórico

Con el fin de dar respuesta a la problemática, se pretende comentar algunas teorías, se inicia por referir hipótesis que hablen acerca del ahorro; para iniciar, según el autor (Sokolinsky, 1978), el ahorro o acumulación es un medio de reproducción ampliada de las relaciones sociales y en escala, que aumenta por un lado en la producción y por otro en el consumo, concepto relacionado con la política marxista, otro aporte realizado por el escritor menciona que si fuera posible exhortar a cada individuo para que renuncie al consumo de artículos de lujo innecesarios y mejor pensará en recolectar dinero, entonces podría ocurrir que exista una producción desmesurada de artículos importantes y de primera necesidad y llegaría el momento en el que no habrían consumidores inmediatos y como consecuencia, se ocasionaría un excedente general de artículos en el mercado, es decir que no es posible solo impulsar la acumulación de dinero.

Al mismo tiempo, se encuentra un aporte importante en el escrito de (Galindo, 2011) quien menciona que Kaldor presenta una teoría de distribución de la economía, basándose en la teoría Keynesiana, en la que menciona que la tasa de beneficio que adquiere una sociedad depende de la preferencia de ahorro, ya que del aporte económico que realicen depende el crecimiento económico de una sociedad.

Para permanecer con la descripción de los temas a tratar, a continuación se relacionan teorías que proponen conceptos del consumo, el autor (Roca, 2019) menciona varias hipótesis, por mencionar algunas, para Keynes el consumo está ligado al ingreso, de acuerdo a su teoría relaciona que, si el ingreso disminuye el consumo también, en perspectiva si el ingreso aumenta el consumo tiende a incrementarse en el mismo porcentaje, teniendo en cuenta que en la realidad no se cumple con dicha teoría, el profesor Milton Friedman elaboró la teoría del ingreso permanente, donde menciona que el consumo de las familias está ligado al nivel de ingresos promedios que espera percibir.

Otra hipótesis relacionada por (Roca, 2019) es la que elaboró el profesor Robertt Hall quien ante la postura del profesor Friedman, modificó la teoría utilizada, pasando

de expectativas adaptivas a expectativas racionales, precisando la hipótesis de renta permanente, indicando que solo si se presentan situaciones sorpresivas llevarían a los consumidores a cambiar el ingreso permanente que afectaría el consumo, pero si el ingreso se mantiene el consumo igualmente.

Es fascinante pasar de teorías que relacionan el consumo como una situación normal del individuo, a entender que se puede asociar con la psicología, esto lo explica el autor (Iglesias, 2012), quien escribe que es evidente la dimensión simbólica, de la publicidad en los productos, bienes y servicios del consumo, puesto que ejecutan un trabajo de seguimiento sobre las predilecciones y periodicidades de los consumos, para lo cual se utiliza el “estilo de vida” es decir lo que el marketing (publicidad y mercadotecnia) empezaron a hacer en los años 70’s para promover la venta de productos y/o servicios, asociados a “un estilo de vida”. Es de esta manera que el comprador potencial no sólo es intimado utilizar su racionalidad al elegir, sino que la publicidad es una estrategia que consiste en la ‘prescripción de identidad’ (identificación).

Relacionando otras teorías del consumismo, los aportes de los autores (Carrero, Paz, & Paz, 2016) relacionan la teoría del ciclo vital (Life cycle) mencionada por Franco Modigliani, quien muestra la relación entre, salario, ahorro y consumo tienen relación con la edad y el mercado laboral, donde el individuo entiende que al llegar a una edad adulta los ingresos disminuirán y por lo tanto el consumo debe realizarse de acuerdo a esa medida, a largo plazo.

Cabe considerar por otra parte, a qué población se hace referencia al hablar de la clase media en Colombia, de acuerdo con el documento, Clases medias en sociedades desiguales (Pensamiento Iberoamericano, 2012) son los hogares con un nivel de ingreso dentro de la mediana de la distribución, en este mismo documento los autores hacen referencia a la importancia de esta clase en la sociedad, citando a Easterly (2001) quien sostiene que los países que cuenta con una gran población perteneciente a esta clase, tienen mayor nivel de ingreso y el crecimiento se presenta en un ritmo más acelerado.

Otro termino que lleva a entender la problemática, es conocer la importancia de la educación en finanzas, el autor (Rubiano, 2013) en su trabajo de grado educación

financiera en Colombia señala la relación entre educación financiera y desarrollo económico, resaltando que esto permite un crecimiento económico por el acceso a los servicios financieros que acogen los individuos al recibir esta formación.

Así mismo menciona que las capacidades financieras se convierten no solo en conocimientos sino en comportamientos que mejora la toma de decisiones, adicional que es una herramienta fundamental para mejorar la inclusión financiera.

Por último es conveniente acotar la importancia del estado en la educación financiera, de acuerdo con los autores (Garcia, Grifoni, Lopez, & Mejia, 2013) los países de América Latina tienen una baja alfabetización financiera, de modo que se requieren de programas impulsados por los autores de políticas públicas y los diseñadores de programas en vista de que ellos cuentan con la información empírica de actitudes y comportamientos de la población, al tener acceso a esta información les permitiría crear programas eficientes y les permite evaluar el impacto de los mismos.

En este sentido se comprende que aunque el ahorro es importante la educación financiera tiene un papel importante, el autor (Garay Anaya, 2015) en la investigación titulada Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad, relaciona un nuevo término “La Neuroeconomía” que hace referencia a combinar la neurociencia con la economía para entender la forma en la que el cerebro humano toma decisiones, es importante acotar la importancia del software de la mente, es decir la programación que inicia dentro de la familia, continua con el vecindario, el colegio, trabajo, vida en comunidad y los grupos en los que se relaciona o pertenece, por lo tanto la programación mental influye dependiendo del ambiente social.

Para terminar, teniendo en cuenta el título de la investigación mencionada por (Garay Anaya, 2015), es importante citar textos que mencionen las hipótesis de Felicidad, el autor cita a [Alarcón, 2006, p.101], quien dice que es una etapa de satisfacción plena que experimenta un individuo al poseer un bien anhelado. De la misma forma, en la sociedad se califica a las personas de acuerdo con lo bien que les va, este término se conoce como indicadores de calidad de vida o complacencia con la vida, lo que indica que una favorable valoración significa una satisfacción alta y una valoración menguada significa carencia de alguna clase.

Resultados

Importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro

En cuanto a la importancia de la educación financiera, el autor (Garzon) da una breve conceptualización de finanzas productivas, mencionado que son una herramienta educativa que apoyan el proceso de superación o progreso de condiciones vulnerables, que se logra a través de la enseñanza de técnicas de ahorro, inversión y deuda, con el fin de que el líder de la familia tenga la capacidad intelectual de asumir estos conocimientos y ponerlos en práctica en su vida diaria.

Teniendo en cuenta lo anterior, los autores (Del Angel Flores & Moreno Garcia, 2022) mencionan en su estudio que existen poca alfabetización financiera alrededor del mundo, así mismo señala que son preocupantes los resultados en grupos con desfavorecimiento social y económico donde se acentúan las personas con inferiores niveles académicos, inmigrantes y mujeres, especialmente las que habitan zonas rurales.

Contrario al resultado anterior, hay dos autores que indican que si hay alfabetización en educación financiera, para empezar los autores (Zapata Aguilar, Cabrera, Hernandez, & Martinez, 2016) relacionan en su estudio que existen varias instituciones tanto bancarias como universitarias que se esfuerzan por divulgar conceptos de la educación financiera que permita desarrollar mejores prácticas de consumo y así tomar mejores decisiones financieras.

Concepto o resultado que comparte el autor (Aguilar, Carvajal, & Serrano Delgado, 2019) quien relaciona que en países como específicos de sur américa se evaluado varios programas guiados por organizaciones del Estado a niños y adolescentes, en los que se efectuaron sondeos de conocimiento con cuestionarios sobre decisiones financieras, las conclusiones reflejaron resultados positivos comparados con la información que tenían antes de ejecutar los programas; aunque por la edad a la que fueron dirigidas, se predice que el resultado se verá a largo plazo.

Por último una opinión diferente, el autor indica que si hay programas de educación financiera pero debería tener más consistencia y estar dirigida a todas las personas sin sectorizar, el autor (Toriño & Davila, 2019) resalta que la educación

financiera no debe ser exclusiva de los bancos, indicando que cada entidad financiera o cooperativa cuenta con programas diferentes enfocados a la educación financiera, entendiendo que los públicos a los que se dirige la información es variable, (Cardenas, 2016), lleva a la reflexión, puntualizando que la educación financiera es de interés de todos y afecta no solo de forma personal sino a la sociedad, invitando a la búsqueda de oportunidades e información sobre los conceptos financieros para llegar a un cambio de pensamiento que conlleve a tener calidad de vida y prosperidad a futuro.

Tendencia del consumismo en la clase media, que la conlleva a no ahorrar.

Los autores (SANCHEZ, CESPEDES, & BECERRA, 2019), relacionan que las compras en la sociedad se generan para cubrir necesidades básicas, después se hacen compras excesivas para cumplir deseos lo que lleva al consumismo, muchas veces se hace para alcanzar un estatus social con la idea de ocupar un lugar en su círculo social, puede ser cultural o religioso; al final las personas adquieren un valor, como si fuesen un producto para ser poseído en el mercado, así mismo existe un mecanismo que da fuerza al consumo que son los medios de comunicación quienes a través de estrategias de marketing, hacen que las ofertas sean más asequibles y generan nuevos comportamientos a la hora de desear productos o servicios, donde juega un papel importante el ingreso, no siempre se cuenta con los recursos para adquirir todo lo que se quiere por lo que los consumidores excesivos buscan obtener más dinero para mantenerse en un status social.

Así mismo (Ugarte, 2020) sugiere que en las sociedades modernas y capitalistas, las palabras ser y tener se confunden, así mismo relaciona que el consumismo no representa una problemática, al buscar conseguir objetivos individuales que son propios, forman un resultado beneficioso para todo el sistema, el autor también relaciona que influenciados por el consumo y en búsqueda del “éxito” las personas no se detienen a pensar cual es el fundamento, terminando en búsqueda desenfrenada que no satisface la demanda.

Mientras que el autor (Carrero, Paz, & Paz, 2016) relaciona que el consumo es más demarcado en un rango de edad, en cuanto a la conducta del adulto unos son astutos, prefiriendo consumir cumpliendo con el ciclo de vida.

Los autores (Lopez, Torres, & Isaza, 2021), llevan a la reflexión, al escribir que Colombia, en los últimos 15 años ha experimentado un movimiento en ascenso en la escala social; impactando significativamente las representaciones sociales de lujo, estatus, prestigio, pertenencia, reconocimiento, etc. ello invita a reflexión investigativa permanente por parte de los profesionales de las ciencias sociales que se permitan ver en el consumo, un lugar en el que se construyen y deconstruyen las categorías y los principios regidores de los órdenes sociales y culturales, puesto que el mercado de bienes y servicios ha volcado gran parte de sus estrategias al consumo.

Beneficios del ahorro a nivel micro y macro económico.

Ahorrar es beneficioso para la persona que logra acumular recursos, esto escriben los autores (Garcia, Santillan, & Sotomayor, 2020), pues afirman que una cultura de ahorros ayuda a lograr un nivel de prosperidad estable, así como enfrentar momentos adversos sin mayores angustias, aunque las personas lo realicen en forma de prevención asociada a la incertidumbre del futuro.

Complementando lo anterior (Ruesga, Carbajo, & Perez, 2013) escribe que las características económico-sociales existentes en el país, deben ser abordadas por las administraciones Públicas, que conlleven a promover una mutación hacia la economía regular es decir que se reduzcan los beneficios de informalidad y así acrecentar la formalidad, así mismo el autor (Trujillo Salazar, 2008) continua describiendo el papel fundamental de sistemas fiscales, que a través de las reglas y normas pueden restringir la conducta de los ahorradores para incentivar comportamientos que beneficien el alcance de logros colectivos.

Continuando en la misma línea el autor (Hartley, 2021), relata la importancia del estado, al describir que las estrategias del gobierno enfocadas a estimular el gasto también aumentan la actividad económica, disminuyendo el desempleo, así mismo generan un golpe sobre los precios, causando inflación y si bajan los precios, se declina la producción, con ésta apreciación concluye que estructurar una política económica con el objetivo de generar un mayor crecimiento económico de un país, es un accionar difícil, que afecta el capitalismo que es tan dinámico.

Así mismo el autor (Caceres, 2020), refiere que existe la desigualdad en las políticas económicas (monetarias y fiscales) que afectan la superación del estancamiento económico, concepto que comparte (Ruiz Porras, 2004) quien sostiene que el crecimiento va ligado al ingreso per cápita, es evidente que la disminución de la desigualdad lleva a incrementar la tasa de ahorro, otro aportes es la postulación de que el aumento del ahorro contribuye al crecimiento económico del país, así como las importaciones de los países vecinos.

Algunas entidades pueden apoyar el ahorro como lo menciona el autor (SEGÚ ALCARAZ, 2012), por ejemplo, las Cajas de Ahorros quienes se involucran en situaciones sociales que motivan a que las personas guarden recursos en el sistema financiero, dinero que puede apoyar el crecimiento económico del país.

Otra mirada a los beneficios de ahorrar está dado por la tasa de ganancia que se obtiene al acumular recursos en entidades financieras para (Penagos Gómez, Rojas Serrano, & Campo Robledo, 2015) quienes elaboraron un análisis a cifras entre 1925 y 2017, coinciden en que al aumentar la tasa de ahorro se reduce la movilidad del capital financiero en Colombia, para (Vargas Mendoza & Hernández Estrada, 2022) el incrementar la tasa de interés, generara mayor ahorro y así mismo mayor posibilidad de inversión a futuro.

Otra aporte de los beneficios macroeconómicos del ahorro están soportados al analizar el endeudamiento externo de un país, para (Levy & Bustamante, 2022) la inversión en deuda se reformó en un elemento del mercado de capitales y bonos respaldando un mayor endeudamiento externo, acerca de esto (Añez, Urbina, & Ojeda, 2022) indica que depender de recursos del exterior para financiar inversión produce un elemento volátil en la economía nacional, que debería equilibrarse con un aumento de las formas internas de ahorro; para complementar (Abeles & Pérez Caldentey, 2022) resaltan la contradicción que existe entre las decisiones institucionales de los países de Latino América, en especial aquellos que tienden a formar las economías con negociaciones internacionales, donde las estrategias públicas pueden cambiar la tendencia al estancamiento económico y el aumento de la desigualdad.

Discusión de Resultados

La revisión bibliográfica realizada busca confirmar si los aspectos relacionados en los objetivos específicos corresponden a los motivos principales por los que la clase media no ahorra, en los resultados encontrados y relacionados anteriormente, se aprecian posiciones encontradas por los autores en cuanto a la educación financiera que recibe la población, los autores (Del Angel Flores & Moreno Garcia, 2022) mencionan en su estudio que en general existen niveles de alfabetización financiera bajos alrededor del mundo, contrario a éste resultado, se encuentran dos autores que indican que sí hay alfabetización en educación financiera, los autores (Zapata Aguilar, Cabrera, Hernandez, & Martinez, 2016) relacionan en su estudio que existen varias instituciones tanto bancarias como universitarias que se esfuerzan por divulgar conceptos de la educación financiera, resultado que comparten los autores (Aguilar, Carvajal, & Serrano Delgado, 2019) quienes escriben que en países de sur América realizaron cuestionarios para evaluar los programas conducidos por instituciones del Estado a los niños y adolescentes.

Continuando con lo anterior, es cierto lo que mencionan los escritores al considerar que una de las causas para que las personas no ahorren (en su mayoría) es la falta de cultura de ahorro, se considera que es la principal, por búsqueda de la inmediatez, la clase media prefiere la deuda por cumplir gustos temporales y por mantener una imagen ante la sociedad, así mismo no se ha interiorizado la importancia de tener reservas de dinero para gastos contingentes que se puedan generar en cualquier momento, se tiene la idea de que ahorrar siempre conlleva la reserva de grandes sumas de dinero.

Revisando los resultados que nos relacionan información acerca del consumo como aspecto que impide el ahorro, los autores coinciden en que se forja por el ideal de pertenecer a una clase social, los autores (SANCHEZ, CESPEDES, & BECERRA, 2019), relacionan las compras en la sociedad se generan para cubrir necesidades básicas, después se hacen compras excesivas para cumplir deseos lo que lleva al consumismo, muchas veces se hace para alcanzar un estatus social, el autor (Ugarte, 2020) describe que en las sociedades modernas, las palabras ser y tener se

confunden, así mismo relaciona que el consumismo genera un resultado positivo para la sociedad y lo que pareciera ser un logro individual termina siendo un logro colectivo.

Lo anterior también es motivado por los medios de comunicación, se cuenta con una opinión diferente que indica que hay variación en el consumo de acuerdo con la edad de la población.

Por último se consultó bibliografía que permitiera definir el impacto micro y macro económico que genera el ahorro, en cuanto a esto Ahorrar es beneficioso para la persona que logra acumular recursos, esto escriben los autores (García, Santillán, & Sotomayor, 2020), el autor (Hartley, 2021) relata la importancia del estado, al describir que Las estrategias políticas que estimulan las compras aumentan el dinamismo económico, reducen el desempleo, pero a la vez generan un impacto sobre los costos, que causan inflación, provocando que no se logre el objetivo de ahorrar.

Otro aporte indica que la cultura de ahorros apoya un nivel de bienestar para la sociedad, que es posible por la reserva de recursos que permite iniciar ocupaciones productivas y afrontar situaciones difíciles sin mayores aflicciones.

Para terminar, se identifican los aportes de los autores que mencionan que la tasa de ahorro es importante en el crecimiento de un país, porque se tendrían recursos disponibles que aportarían los ahorradores, adicional a que son impulsores de desarrollo y crecimiento para el país.

Figura 1. Plantilla de diagrama de flujo PRISMA 2020 para revisiones sistemáticas

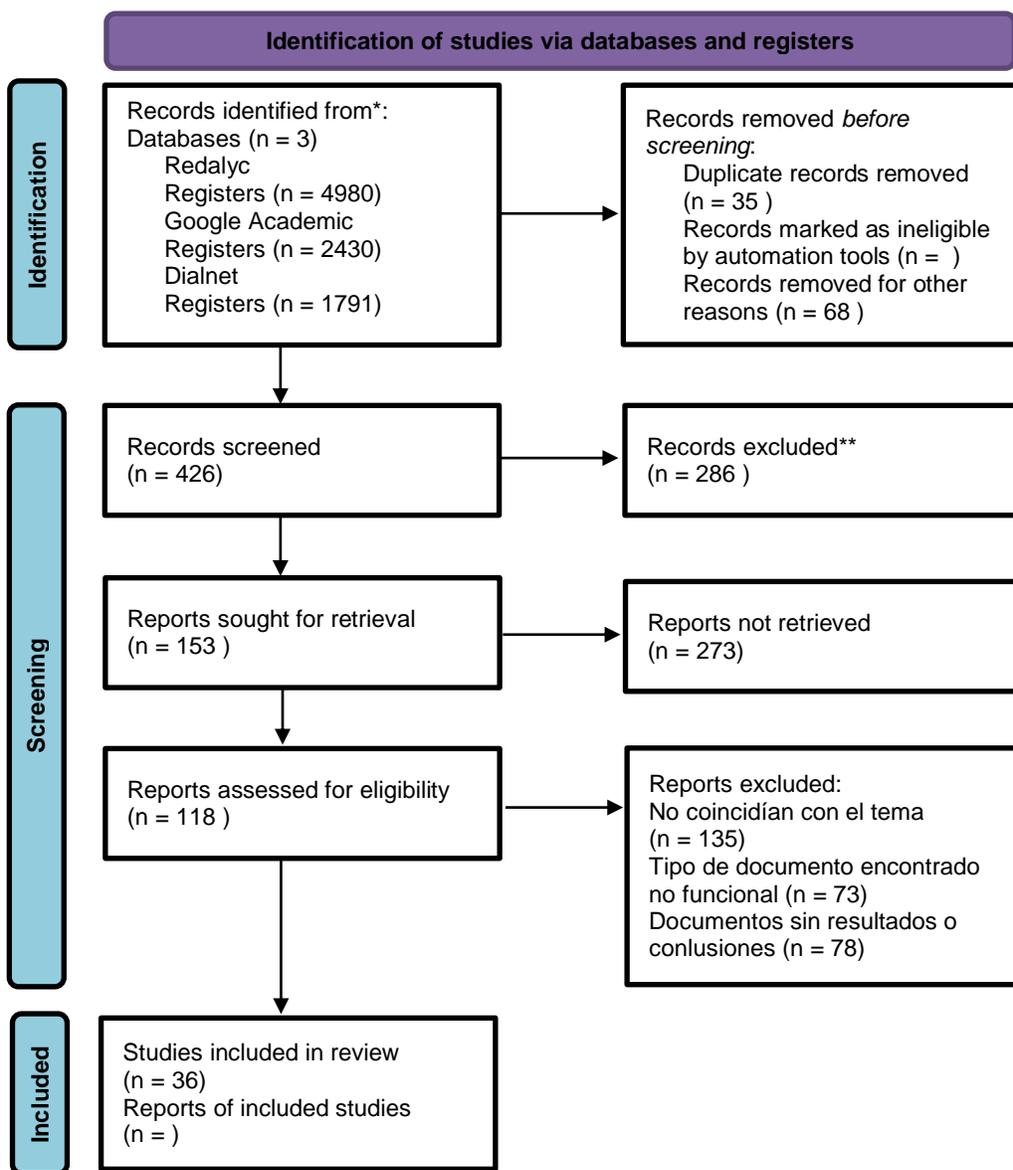


Diagrama 1. Diagrama de flujo de PRISMA 2020 para revisiones sistemáticas

*Consider, if feasible to do so, reporting the number of records identified from each database or register searched (rather than the total number across all databases/registers).

**If automation tools were used, indicate how many records were excluded by a human and how many were excluded by automation tools.

Conclusiones

El ahorro es de suma importancia debido a su enfoque en el crecimiento tanto individual como social, siendo un tema central en términos netamente económicos, el no tener ahorros impide que haya una base que cubra imprevistos e impacta de manera negativa el desarrollo económico en Colombia, por lo tanto, es notoria la necesidad de que la población de la clase media en Colombia tenga dentro de sus finanzas incluido este ítem en su presupuesto, para realizar una reserva, aunque sea pequeña.

Identificando los aspectos principales por los que la clase media en Colombia no ahorra, se encuentra primero que es fomentado por la falta de educación financiera, esto genera que no exista cultura de ahorro, las personas no conocen la importancia o utilidad que origina el tener acumulación de recursos.

Adicional hay varios puntos de vista acerca del consumismo en la clase media y la justificación del porque ésta no ahorra, principalmente se entiende que el consumismo que está ligado a la preocupación del individuo por cómo lo ve la sociedad y procurar mantener un status, prestigio o reconocimiento, que trata de conservar con el ingreso per cápita con el que cuenta, aunque es contradictorio teniendo en cuenta que el consumo en cuanto a la canasta básica familiar si se realiza de manera racional con la tendencia al ahorro.

El consumo también está apoyado en gran manera por los medios informativos quienes potencian el consumo en la sociedad, mediante una red social, comerciales de televisión o radio promueven la compra y cambios de artículos que no son de primera necesidad.

De acuerdo con lo estudiado hay múltiples factores que impiden que se logre ahorrar, pero esto debería ser una imposibilidad para un grupo cada vez más pequeño, no para generalizar a toda la clase media que la componen, aproximadamente 13.8 millones de personas, se concluye que la principal causa por que la que no se ahorra es por Cultura, por malos hábitos financieros y porque definitivamente no es una prioridad.

Bibliografía

- Abeles, M., & Pérez Caldentey, E. (2022). Una macroeconomía para el desarrollo. Esbozo de un modelo de crecimiento, inversión y distribución del ingreso1. *El trimestre económico*.
- Aguilar, M. B., Carvajal, R. V., & Serrano Delgado, M. (2019). *Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina*.
- Angulo, R., Gaviria, A., & Morales, L. (2014). *La década ganada: evolución de la clase media, la pobreza y la vulnerabilidad en Colombia 2002-2011*. Bogotá: Fedesarrollo.
- Añez, C., Urbina, A., & Ojeda, L. (2022). Factores determinantes del ahorro interno en América Latina. *Revista de Ciencias Sociales*.
- Arrieta, A. (2005). *Un Consumo Inteligente Formas de Ahorro de la Clase Media y su Beneficio Ambiental*. Bogota: Universidad de los Andes.
- Caceres, L. R. (2020). *Género y ahorro interno en América Latina*. Utah: Revista Mexicana de Economía y Finanzas.
- Carballo, I. E., & Girbal, E. (2021). Ahorro e inclusión financiera: una revisión de la literatura desde la Economía del Comportamiento. *Dirección de Investigaciones – Institución Universitaria Escolme (Medellín, Colombia)*, 27.
- Cardenas, J. (2016). *La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión*. Bogotá.
- Cardona, M., Cano, C. A., Zuliaga, F., & Gomez, C. (2004). *Diferencias y similitudes en las teorías del crecimiento económico*. Medellin: Universidad Eafit.
- Carrero, L., Paz, L., & Paz, D. (2016). *Análisis de los patrones de consumo y ahorro de la clase media bogotana : una revisión de la hipótesis de ciclo de vida* . Bogotá: Universidad de la Salle.
- Del Angel Flores, M. B., & Moreno Garcia, E. (2022). *Revisión De La Literatura Sobre La Alfabetización Financiera En El Mundo Y Su Relación Con La Planeación Para El Retiro*.
- Galindo, M. M. (2011). *Crecimiento Económico*. Madrid: Boletín Económico ICE.
- Garay Anaya, G. (2015). *Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad*. San Pablo: Universidad Católica Boliviana.
- García, A., Santillan, R., & Sotomayor, N. (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda*. Perú: SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y ADMINISTRADORAS PRIVADAS.
- García, N., Grifoni, A., Lopez, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe, Situación actual y perspectivas*. Cyngular.
- Garzon, O. (s.f.). *Propuestas educativas en finanzas productivas como aporte a la superación de*. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana.

- Hartley, R. (2021). *DIFERENTES PERSPECTIVAS SOBRE TEORÍA ECONÓMICA*.
- Iglesias, L. G. (2012). *¿Que psicología para la cultura de consumo?* Mexico: Universidad Autonoma de Querétaro.
- Lera, F. (1996). *Teorías macroeconómicas explicativas del ahorro de las economías domésticas: situación actual del debate*. Pamplona: Universidad Publica de Navarra.
- Levy, N., & Bustamante, J. (2022). Flujos de capital y desarrollo financiero: una mirada desde países en desarrollo. *Problemas del desarrollo*.
- Lopez, Z., Torres, I. C., & Isaza, J. (2021). *Consumo, estilos de vida y clases medias en Medellín*. Medellín: Editorial Universidad Pontificia Bolivariana.
- Mackey, Y., Lesmes, K., & Peña, D. A. (s.f.). *Clase media en Colombia: componentes y evolución*.
- Penagos Gómez, Ó., Rojas Serrano, H., & Campo Robledo, J. (2015). La Paradoja de Feldstein-Horioka – Evidencia para Colombia durante 1925-2011. *Ecos de Economía*, 22.
- Pensamiento Iberoamericano. (2012). *Clases medias en Sociedades desiguales*. Madrid: Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID).
- Roca, R. (2019). *Terias del Consumo y el AHorro*. Peru: Universidad Mayor de San Marcos.
- Rubiano, M. L. (2013). *Educación Financiera en Colombia*. Chía: Universidad de la Sabana.
- Ruesga, S., Carbajo, D., & Perez, M. (2013). *La economía sumergida y el ciclo economico*. España: Revista Atlántica de Economía.
- Ruiz Porras, A. (2004). Mercados financieros y crecimiento económico en América Latina: un análisis econométrico. *Análisis Económico*.
- SANCHEZ, J., CESPEDES, C., & BECERRA, Z. (2019). *ANÁLISIS DEL CONSUMISMO EN LAS PERSONAS SEGÚN SU ESTATUS SOCIAL*. Bogota: UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA.
- SEGUÍ ALCARAZ, A. (2012). CAJAS DE AHORROS: UN MODELO DE COMPROMISO CON LA SOCIEDAD. *Revista de Estudios Cooperativos*.
- Sokolinsky, Z. (1978). *Las teorías de la acumulación*. Moscú: Nuestro Tiempo SA.
- Toriño, S., & Davila, J. M. (2019). *Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social*. Medellín: Universidad Eafit.
- Trujillo Salazar, L. P. (2008). *Transferencias intergubernamentales y gasto local*.
- Ugarte, F. (2020). *La metonimia del deseo y el consumismo como alienación discursiva*. Uruguay: Universidad de la República.
- Vargas Mendoza, J., & Hernández Estrada, A. (2022). Transformaciones del sistema monetario y financiero en la nueva etapa de desarrollo del capitalismo mundial. *Revista Academia & Negocios*.

Zapata Aguilar, A., Cabrera, E., Hernandez, J., & Martinez, J. (2016). *Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general*. Revista Administración y Finanzas.