



Volumen **7** No. **2**

traves. emprend.

Jul-Dic 2023

e-ISSN: 2539-0376

Estudio financiero de cuidadores de población con discapacidad severa en Nariño

Santiago Alexander Burbano Rodríguez

Estudiante de Contaduría Pública

Universidad Mariana

Correo: santiagoal.burbano@umariana.edu.co

Jazmín Nathaly Insuasty Portillo

Estudiante de Contaduría Pública

Universidad Mariana

Correo: jazminna.insuasty@umariana.edu.co

Introducción

La discapacidad en la población mundial es un tema de enorme relevancia en cuanto a investigación, información y búsqueda de mejores condiciones para el desarrollo de las personas que la padecen; sin embargo, quizá pocos se preguntan e indagan acerca de las dificultades que soportan aquellas personas encargadas del cuidado quienes, a pesar de no sufrir una enfermedad que los incapacite de igual manera, atraviesan situaciones decadentes en sus hogares, ligadas a la exigencia tanto física como mental de cuidar a una persona con discapacidad. Ahora bien, la situación es aún más desconocida cuando se habla de la situación financiera de estos cuidadores y en cómo afrontan sus necesidades económicas en el diario vivir, sin un respaldo gubernamental que les permita una mejor generación de ingresos y calidad de vida.

Partiendo de ello, se ha elaborado el presente documento cuyo contenido está compuesto en función de estudiar la situación financiera de cuidadores en responsabilidad de población con discapacidad severa del departamento de Nariño, dando apertura a una descripción de la problemática que acontece a los cuidadores familiares a nivel mundial y nacional, fundamentando

las carencias y dificultades que padecen al describir los elementos más relevantes que los caracterizan, seguido de la determinación de los objetivos que se pretende abordar de forma específica y, una justificación en la cual se establece la importancia y novedad del proyecto investigativo, encaminado a procesos de impacto significativos que radican en la construcción de una propuesta pedagógica de impacto social.

De esta manera, para la ejecución de la propuesta se realizó un marco referencial de antecedentes, contextual y teórico, que son la base primaria de toda la argumentación, caracterización y conocimientos necesarios en la descripción del cuidador familiar y los conceptos financieros que se pretende utilizar para, posteriormente, recopilar los resultados obtenidos y estructurar un modelo de formación en gestión financiera y competencias emprendedoras con el propósito de lograr una reactivación económica post pandemia para los cuidadores del departamento de Nariño.

Objetivo general

Analizar la situación financiera de los cuidadores en responsabilidad de población en discapacidad severa del departamento de Nariño.

Objetivos específicos

- Determinar el estado integral de resultados y de situación financiera de las unidades de emprendimiento a cargo de los cuidadores de población con discapacidad severa en el departamento de Nariño.
- Adaptar indicadores financieros de acuerdo con las unidades de emprendimiento de los cuidadores de población con discapacidad severa en el departamento de Nariño.
- Estructurar un modelo de formación a nivel de gestión financiera con propósito de reactivación económica por crisis sanitaria de COVID-19 para los cuidadores en responsabilidad de población con discapacidad severa del departamento de Nariño.

Descripción del problema

A modo universal, la educación financiera en los individuos es uno de los factores que minimiza la exclusión social, a la vez que promueve el desarrollo financiero de las economías de las naciones. A pesar de ello, incluso en los países más desarrollados que poseen mayores niveles de educación y economías más maduras, se puede evidenciar a simple vista, sin necesidad de un estudio directo, que la mayor parte de las personas no cuentan con conocimientos financieros que les permitan medir el riesgo y prever contingencias a largo plazo en torno al uso de su dinero.

Lusardi (como se cita en Raccanello y Guzmán, 2014) plantea que el déficit de educación financiera en la población a nivel internacional se ve relacionado con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, los factores culturales y la raza del individuo. En Colombia, el escenario no deja de ser preocupante, de acuerdo con la encuesta nacional realizada por el Grupo Banco Mundial (2022): el 45 % de la población no usa productos financieros; el 72 % no posee productos de ahorro y, la capacidad de análisis en cuanto a comparación de precios y costos de los productos a adquirir demuestra ser extremadamente deficiente ya que, el 81 % no es capaz de distinguir y aplicar una tasa de intereses simple.

En lo que corresponde a la población de estudio de la presente investigación, en cuanto al cuidador en responsabilidad de población con discapacidad severa en el departamento de Nariño, se argumenta el supuesto de que hace parte de un grupo social marginado y excluido financieramente, en el cual interactúan todas las variables de edad, sexo, nivel de escolaridad, entre otras citadas con anterioridad, según el estudio nacional de Gómez-Galindo et al. (2016), en el cual establecen que la mayor parte de los cuidadores son mujeres, con nivel de escolaridad bajo, poca remuneración y edades generalmente entre 36 y 51 años principalmente, con escasa y casi nula educación financiera.

Un cuidador que está en función de la población con discapacidad es aquel que se encarga de asistir habitualmente a otra persona que tiene algún tipo de dificultad física o mental que le impide desarrollar con normalidad sus funciones cotidianas o actividades diarias y sociales por sus propios medios; por eso, su fin es mejorar las condiciones y el estilo de vida de la misma. Los cuidadores son un grupo poblacional que, generalmente, es ignorado en el ámbito investigativo y social, que no cuentan con un respaldo formal para la ejecución de sus labores y la manutención de sus necesidades básicas.

También se entiende como cuidador familiar, a aquel que proporciona un cuidado informal y que corresponde a familiares, allegados y/o amigos que no están vinculados profesionalmente bajo contrato laboral con ninguna institución de salud y que, por ende, no cuentan con un ingreso estable, como sostienen Gómez-Galindo et al. (2016):

Las actividades más rezagadas al ser cuidador, son: el trabajo remunerado, el estudio, las actividades de ocio y relaciones con otras personas, cuyas respuestas se presentaron de forma recurrente (85 %), donde la mayoría no percibe compensación económica por su labor (92 %) a pesar de ser reportada como la principal ocupación que realizan, y sólo un reducido porcentaje trabaja (9 %) y de ellos, la mayoría (94 %) lo

hace en el sector informal, en actividades como la venta ambulante de llamadas por celular y de productos al menudeo (dulces, cigarrillos, entre otros). (p. 367)

Con relación al nivel de escolaridad como uno de los factores de la deficiencia de educación financiera, según una investigación sociodemográfica elaborada por Jaimes (2018), de un total de 37 cuidadores familiares de personas con enfermedad crónica no transmisible que acuden a 'Los Comuneros' hospital universitario de Bucaramanga, "el 45,9 % tienen bachillerato completo; el 21,6 % tiene primaria completa; el 10,8 % son técnicos; el 10,8 % son profesionales; el 2,7 % son analfabetas; el 2,7 % tiene postgrado; el 2,7 % tiene primaria incompleta y, el 2,7 % tiene bachillerato incompleto" (p. 34).

De este modo se evidencia que, actualmente, el cuidador de población con discapacidad no cuenta con un nivel de escolaridad alto, lo cual demuestra una realidad que disminuye la oportunidad de inclusión en el ámbito laboral, basándose en que los cuidadores generalmente son quienes brindan el sustento en sus hogares y en que la actividad de cuidado que realizan consume la mayor parte de su tiempo, por lo cual no poseen alternativas laborales que se ajusten a su disponibilidad horaria y que pueda ayudarles a cubrir sus necesidades básicas.

Así, incrementan en muy alto grado los costos de vida en lo relacionado con los costos sanitarios del dependiente a su cargo, con un requerimiento de tiempo completo, sumado a un desconocimiento de su parte en torno a alguna institución o programa de apoyo a la cual acudir para solicitar ayuda en el cuidado de su dependiente e intentar acceder a trabajos formales que les permitan una estabilidad financiera.

La insuficiencia de ingresos y la falta de oportunidades de trabajo viables hacen que el cuidador familiar no cuente con recursos que le permitan garantizar una vida sostenible y, como consecuencia, se vea involucrado en condiciones de hambre, carencia de vivienda digna, exclusión social y abandono gubernamental, último factor en el cual se aprecia una normatividad vigente enfocada exclusivamente en temas de salud y cuidado sanitario del cuidador, mas no en una política pública que incluya el ámbito económico-financiero y le brinde a su vez, las herramientas y el apoyo estatal para la generación de ingresos que hagan posible mejorar su calidad de vida y alcanzar la reactivación económica de sus hogares.

Respecto al rol de quien asume los gastos del cuidado del dependiente con discapacidad, se logra determinar que el 62 % lo asumen los hijos, el 21 % el paciente, el 15 % familiares cercanos dentro del núcleo del paciente, como esposos o hermanos y, el 2 % los amigos, siendo los gastos más representativos, la alimentación, transporte, salud y telefonía móvil (Jaimes, 2018), gastos que normalmente son asumidos sin ningún tipo de análisis previo y que, por ende, derivan en un ciclo constante de desgaste económico

para el núcleo familiar y favorecimiento de las condiciones de pobreza y desigualdad económica.

Por lo tanto, la presente investigación busca dar respuesta a la siguiente pregunta: ¿Cuál es la situación financiera de los cuidadores en responsabilidad de población en discapacidad severa del departamento de Nariño?, con el fin de aportar a procesos de política pública a nivel departamental a través de la gobernación y, generar un impacto social tratando de formalizar la economía informal de la actividad que ejecuta el cuidador, brindando los conocimientos y capacidades financieras que se puede aportar desde el programa de Contaduría Pública, así como intervenciones desde el área contable y acciones públicas.

Justificación del problema

Más de mil millones de personas a nivel mundial padecen algún tipo de discapacidad, valor que oscila entre el 15 % y el 20 % de la población, cuya mayor concentración se da en países menos desarrollados, de los cuales más del 75 % se categoriza con alguna discapacidad severa que, por su propia condición, requieren en mayor medida de un cuidador (Organización Mundial de la Salud [OMS] y Banco Mundial, 2011).

Se reconoce que, aquellos hogares con algún integrante en condición de discapacidad tienden a ser más pobres, debido a que la discapacidad genera costos adicionales relacionados con las necesidades de salud, rehabilitación, transporte y dispositivos de asistencia, entre otros, que promueven el aislamiento social, acompañado a su vez de la imposibilidad de participar activamente en la sociedad y, de independizarse del cuidador (Gómez-Galindo et al., 2016).

Es determinante la necesidad prioritaria de brindar asistencia al cuidador y de formalizar su actividad de manera temprana; de acuerdo con la OMS y el Banco Mundial (2011), las cifras de personas con discapacidad y sus cuidadores permanecen en constante aumento, debido al envejecimiento de la población, el padecimiento de enfermedades crónicas asociadas a la discapacidad y otros factores ambientales que, en conjunto, generan un escenario mucho más complejo de regular, dada la cantidad en aumento de los cuidadores y de sus necesidades insatisfechas que, a mediano y largo plazo significarán mayor necesidad de presupuesto por parte del Estado.

A nivel nacional, el boletín de discapacidad emitido por el Ministerio de Salud (2020) afirma que, "para agosto de 2020 había en total 1.319.049 personas con discapacidad identificadas y localizadas en el registro oficial del Ministerio de Salud y Protección Social. Esta cifra equivale al 2,6 % de la población total nacional" (p. 4), de las cuales, acorde con el estudio de Gómez-Galindo et al. (2016), el 37,7 % requiere de un cuidador permanente que, normalmente, no recibe remuneración y que hace parte de su mismo hogar.

En consecuencia, la importancia de la presente investigación radica en que en la legislación colombiana y en el departamento de Nariño, al hacer una búsqueda de normativa legal en las diferentes bases de datos disponibles para dicho fin, se constata que no existen políticas públicas formalmente elaboradas y vigentes que acompañen y brinden apoyo al grupo en cuestión en materia financiera encaminada a la generación de ingresos e inserción laboral; de allí la relevancia de impulsar una protección y asistencia especial para ellos a través de iniciativas académicas interdisciplinarias y la búsqueda de intervención con acciones reales de entidades públicas para la promoción, divulgación e inserción económica y social del cuidador informal.

El presente proyecto investigativo cuenta con la aprobación y el acompañamiento de la Gobernación de Nariño a través de la Secretaría de Equidad y Género e Inclusión social, específicamente en el área de discapacidad y lo relacionado con la población de estudio, por lo cual la viabilidad y ejecución del proceso investigativo cuenta con total respaldo para intervenir en los diferentes municipios y, de esa manera, poder obtener la información necesaria para generar resultados y proponer acciones encaminadas a escenarios de política pública de carácter sostenible a través de acciones de emprendimiento y modelos financieros.

Por lo tanto, la propuesta se justifica al argumentar que existe una necesidad real aún insatisfecha para los cuidadores de población en discapacidad severa en el contexto nacional y, en particular, en el departamento de Nariño la cual, al mismo tiempo les representa una posibilidad viable de inserción laboral, de suerte que les permita la generación de nuevos ingresos acorde con sus capacidades de emprendimiento, adicional a promover un adecuado manejo financiero a través del aprendizaje y la enseñanza de saberes prácticos que ellos y su familia puedan poner en acción para controlar y administrar su economía familiar eficiente y conscientemente, impulsando su reactivación económica.

Proyección de resultados

A continuación, se presenta algunos resultados de la aplicación del instrumento en la parte sociodemográfica de la población de estudio; estos datos fueron obtenidos a través del programa SPSS Statistics Data Document como herramienta para la interpretación de resultados, programa que fue configurado personalmente para obtener las gráficas y resultados de manera propia sin el uso de trabajos de terceros.

La aplicación de resultados corresponde a todas las variables propuestas en los objetivos de la investigación; en el primero de ellos, con el estado de situación financiera con las variables de activos, pasivos y patrimonio y el estado integral de resultados con las variables de ingresos, costos y gastos, que también dan respuesta al segundo objetivo al hacer un análisis del primero con el uso de los indicadores financieros de liquidez, endeudamiento,

rentabilidad y actividad, para lograr el tercero, fundamentado en la propuesta de un modelo de negocio y gestión financiera para los cuidadores, con unidad de emprendimiento.

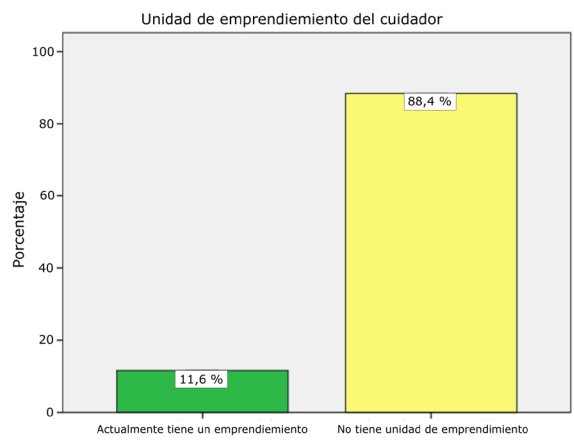
En la aplicación de la encuesta, en el área sociodemográfica se logró evidenciar que la mayoría de los cuidadores de personas con discapacidad severa, en un 39,6 % pertenecen al rango de edad de 50 años o más y un 30,5 % de 41 a 50 años, siendo los dos rangos de edades predominantes. De la misma manera, la mayoría de los cuidadores familiares son de género femenino; el estado civil predominante es Soltero(a), seguido de Casado(a) y, en muy bajo porcentaje, divorciado(a) o, en unión libre.

De 285 cuidadores encuestados, el 92,6 % se dedica solamente a la labor de cuidado las 24 horas del día, requiriendo así de su tiempo completo para realizarlo. Así mismo, a nivel educativo, la mayoría solamente cuenta con la primaria incompleta y, muy pocos con estudios técnicos o de pregrado.

En cuanto a la situación laboral, se evidencia que la mayoría está desempleada o posee un trabajo informal y muy pocos tienen contratos con empresas o entidades oficiales. A la par se obtuvo como resultado que, un 88,4 % no tiene unidad de emprendimiento y un 11,6 % que sí.

Figura 1

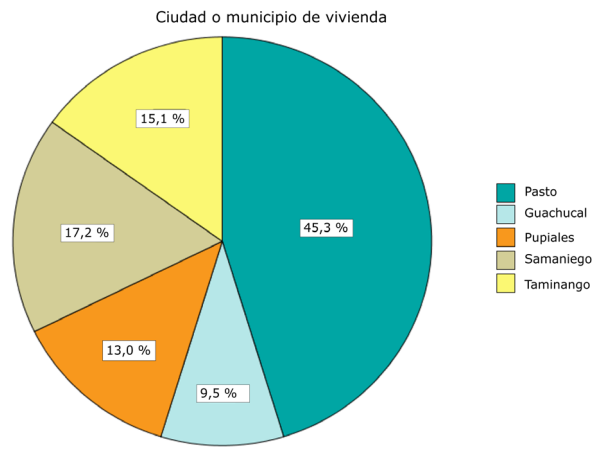
Cuidador familiar con unidad de emprendimiento



Del total de cuidadores encuestados, un 45,3 % se encuentra en la ciudad de Pasto; un 17,2 % en Samaniego; un 15,1 % en Taminango; un 9,5 % en Guachucal y un 13 % en Pupiales.

Figura 2

Ciudad o municipio de residencia del cuidador



En cuanto a las variables del primer objetivo, se observa que la mayoría de la población posee como principal activo, el dinero en efectivo, en un rango de 100 a 500 mil pesos, y unos pasivos cuya mayoría representan el pago de servicios públicos y se ubican también en este rango monetario.

Asimismo, se presenta los resultados de la variable de ingresos, donde la principal fuente de ingresos es el trabajo informal, representado en pesos en un rango de 100 a 500 mil, así como la variable de gastos, de los cuales los más representativos son la alimentación, transportes y servicios en el mismo rango mencionado.

De esta manera se logró evidenciar que la mayoría de los cuidadores familiares del departamento de Nariño son de escasos recursos y no poseen unidades de emprendimiento, siendo los gastos y pasivos que poseen, mayores a los ingresos que reciben y a los activos con los que cuentan. Es de resaltar que los resultados mencionados son una proyección general del análisis que se está llevando a cabo y no son una representación completa de la interpretación de resultados del trabajo de investigación final; por tanto, los porcentajes mencionados solo son de los datos con mayor representación y hace falta incluir varios factores que aún no han sido descritos en la investigación y de los cuales actualmente se cuenta solo con las gráficas obtenidas mediante el programa SPSS Statistics Data Document.

Referencias

- Gómez-Galindo, A. M., Peñas-Felizzola, O. L. y Parra-Esquivel, E. I. (2016). Caracterización y condiciones de los cuidadores de personas con discapacidad severa en Bogotá. *Revista de Salud Pública*, 18(3), 367-378. <http://dx.doi.org/10.15446/rsap.v18n3.53048>
- Grupo Banco Mundial. (2022). Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. <https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia.print>
- Jaimes, C. J. (2018). *Impacto económico en cuidadores familiares de pacientes con enfermedad crónica no transmisible* [Tesis de Pregrado, Universidad de Santander UDES]. <https://repositorio.udes.edu.co/server/api/core/bitstreams/7caf0db0-3923-4f0a-bfe2-98188eb99c6d/content>
- Ministerio de Salud. (2020). Boletines Poblacionales: Personas con discapacidad -PCD1 Oficina de Promoción Social I-2020. <https://www.minsalud.gov.co/sites/rid/Lists/BibliotecaDigital/RIDE/DE/PS/boletines-poblacionales-personas-discapacidadI-2020.pdf>
- Organización Mundial de la Salud y Banco Mundial. (2011). Informe mundial sobre la discapacidad. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/7030/Informe_Mundial_sobre_la_Discapacidad_.pdf
- Raccanello, K. y Herrera-Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 44(2), 119-141.