



**DISEÑO DE UNA CARTILLA DE FINANZAS PERSONALES A MUJERES RURALES
DE LA VEREDA LA MARIA.**

KATTY BRILLYD VARGAS ROMERO

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE CONTADURIA PÚBLICA
UNIVERSIDAD ANTONIO NARIÑO
BOGOTÁ
2021**

**DISEÑO DE UNA CARTILLA DE FINANZAS PERSONALES A MUJERES RURALES
DE LA VEREDA LA MARIA.**



KATTY BRILLYD VARGAS ROMERO
Trabajo de grado para optar el título de contador público

Directora:

JENNY ALEXANDRA FUENTES QUINTERO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE CONTADURIA PÚBLICA
UNIVERSIDAD ANTONIO NARIÑO
BOGOTÁ
2021



NOTA DE ACEPTACIÓN

El trabajo de grado titulado

Diseño De Una Cartilla De Finanzas Personales A Mujeres Rurales De La Vereda La María

Cumple con los requisitos para optar al título de

Firma del Tutor

Firma Jurado

Firma Jurado

Bogotá, 29 de noviembre de 2021



Tabla de contenido

Resumen ejecutivo de la propuesta	9
1. Fundamentos de investigación	11
1.1 Planteamiento del problema	11
1.2. Formulación del problema o pregunta de investigación	12
1.3. Objetivos.....	13
1.3.1. <i>Objetivo general</i>	13
1.3.2. <i>Objetivos específicos</i>	13
2. Justificación.....	14
3. Estado del arte	15
4. Metodología	17
4.1. Tipo de investigación	17
4.2. Recolección de la información.....	17
4.3. Población y muestra	17
4.3.1. <i>Población</i>	17
4.3.2. <i>Muestra</i>	17
5. Marco de referencia.....	19
5.1. Marco Teórico	19
5.1.1. <i>Educación financiera</i>	19
5.1.2. <i>Importancia de la educación financiera</i>	20
5.1.3. <i>Finanzas personales</i>	22
5.1.4. <i>Educación financiera en Colombia</i>	24
5.2. Marco conceptual	26
5.3. Marco espacial.....	26
5.4. Marco legal.....	28



6. Resultados	29
6.1. Identificación de los conocimientos básicos en finanzas personales que tienen mujeres rurales de la vereda la María en San Antonio de Tequendama (Cundinamarca)	29
6.2. Estructuración de la cartilla de finanzas personales.....	42
6.3. Presentación de la cartilla de finanzas personales en las mujeres rurales de la vereda la María en San Antonio de Tequendama (Cundinamarca).	45
7. Conclusiones	48
8. Recomendaciones.....	49
9. Referencias bibliográficas	50
10. Anexos.....	54



Índice de tablas

Tabla 1. Categorización de la importancia de la educación financiera	21
Tabla 2. Entidades con iniciativa para la formación financiera	25
Tabla 3. Distribución porcentual por nivel educativo	29
Tabla 4. Distribución personal sobre la orientación en el área de finanzas personales en el hogar	31
Tabla 5. Distribución porcentual por el nivel de conocimiento en finanzas personales	32
Tabla 6. Distribución porcentual para administración y gastos del hogar	33
Tabla 7. Distribución porcentual por responsable de la distribución financiera del hogar ..	35
Tabla 8. Distribución porcentual por establecimiento de metas financieras	36
Tabla 9. Distribución porcentual para ahorro de objetivos financieros	37
Tabla 10. Distribución porcentual por conocimiento de los beneficios que tienen las mujeres rurales en las entidades bancarias.....	39
Tabla 11. Distribución porcentual para la capacidad de enfrentamiento a eventos adversos	40
Tabla 12. Distribución porcentual sobre aspectos a mejorar sobre finanzas personales.....	41



Índice de Figuras

Figura 1. Desagregación del concepto de educación financiera	20
Figura 2. Esquema de las finanzas personales	23
Figura 3. Mapa de San Antonio de Tequendama	27
Figura 4. Distribución porcentual por nivel educativo.....	30
Figura 5. Distribución personal sobre la orientación en el área de finanzas personales en el hogar	31
Figura 6. Distribución porcentual por el nivel de conocimiento en finanzas personales	32
Figura 7. Distribución porcentual para administración y gastos del hogar	34
Figura 8. Distribución porcentual por responsable de la distribución financiera del hogar	35
Figura 9. Distribución porcentual por establecimiento de metas financieras.....	36
Figura 10. Distribución porcentual para ahorro de objetivos financieros	38
Figura 11. Distribución porcentual por conocimiento de los beneficios que tienen las mujeres rurales en las entidades bancarias.....	39
Figura 12. Distribución porcentual para la capacidad de enfrentamiento a eventos adversos.....	40
Figura 13. Distribución porcentual sobre aspectos a mejorar sobre finanzas personales	41
Figura 14. Mujeres rurales de la vereda la María de San Antonio de Tequendama	46
Figura 15. Socialización de la cartilla en las mujeres rurales de la vereda la María de San Antonio de Tequendama.....	47



Índice de anexos

Anexo 1. Cartilla de finanzas personales para mujeres del sector rural.....	54
Anexo 2. Socialización de la cartilla.....	67
Anexo 3. Modelo de encuesta aplicada a las mujeres rurales	70
Anexo 4. Encuesta de satisfacción	71



Resumen ejecutivo de la propuesta

Las finanzas personales son fundamentales en la economía de una persona y están asociadas a la educación financiera como sostén para el desarrollo personal y del entorno a través de un aprendizaje que permite la toma de decisiones, el manejo adecuado de los gastos y beneficios en las determinaciones financieras, las cuales son herramientas de gran utilidad que ayudan a las mujeres del sector rural para que obtengan mayores destrezas en el manejo de los procesos productivos y económicos. En base a esto, el objetivo del presente proyecto consiste en diseñar una cartilla que contribuya a la enseñanza de finanzas personales para las mujeres del sector rural, para lo cual se hará uso de la metodología descriptiva y cualitativa, la información se recolectará a través de una encuesta los datos obtenidos serán tabulados en un programa estadístico, posteriormente se definirá la estructura de la cartilla y finalmente se diseñará y divulgará en la vereda la María que les permita aprender, comprender y manipular con una mayor destreza los conceptos financieros.

Palabras claves: finanzas personales, cartilla, educación financiera, mujer, área rural.



Abstract

Personal finances are fundamental in the economy of a person and are associated with financial education as a support for personal development and the environment through learning that allows decision-making, the proper management of expenses and benefits in the determinations financial tools, which are very useful tools that help women in the rural sector to obtain greater skills in the management of productive and economic processes. Based on this, the objective of this project is to design a primer that contributes to the teaching of personal finance for women in the rural sector, for which the descriptive and qualitative methodology will be used, the information will be collected through a In the survey, the data obtained will be tabulated in a statistical program, later the structure of the booklet will be defined and finally it will be designed and disseminated in the village of La María that allows them to learn, understand and manipulate financial concepts with greater skill.

Keywords: personal finance, booklet, financial education, woman, rural area.



1. Fundamentos de investigación

1.1 Planteamiento del problema

En todo el entorno mundial históricamente se vive la inequidad de género, esta es una situación que ha perjudicado a la sociedad a lo largo del tiempo, más sin embargo a través de muchas luchas, se han logrado algunos cambios positivos tendientes a disminuir la brecha de desigualdad existente entre hombres y mujeres, siendo un problema que aumenta en las zonas rurales de los países de Latinoamérica y el Caribe, en donde a la mujer campesina no se le han otorgado los mismos beneficios en cuanto a capacidad educativa, autonomía económica, contextos laborales, acceso a la tierra y créditos bancarios (Bedoya & Velásquez, 2020).

Se estima que en el mundo existen 1,6 billones de mujeres campesinas, sin embargo, solo el 2% de la tierra es de su propiedad y el 1% del crédito lo recibe ellas, aun cuando fabrican el 80% del sustento en África, el 60% en el continente asiático y el 40% en América Latina. Según un informe del Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura y la seguridad alimentaria en América Latina y el Caribe (ALC), las mujeres rurales elaboran y cosechan el 45 % de los alimentos que se ingieren en los hogares como granos, hortalizas entre otros (Cediel, Hernández, López, Herrera, & Donoso, 2017). No obstante, a la mujer rural no se le reconoce su contribución, debido a que su participación en el mercado laboral solo se circunscribe a la labor doméstica negando así el valor de su esfuerzo productivo.

En Colombia, igualmente es bajo el porcentaje de participación de la mujer tanto en el campo laboral como en el entorno rural, en donde solo intervienen el 40,7%, en comparación a los hombres que tienen una participación de un 76,1%. Por lo tanto, la mayor tasa de desempleo se presenta en un 8,9% con las mujeres rurales y solo en un 3,0% con los hombres. Tornándose más preocupante aún, los elevados índices de pobreza que se reflejan en la zona rural, especialmente cuando la mujer es cabeza de familia, cuyo porcentaje a 2019 era del 40,4%, contra el 34,7% de los hogares a cargo del hombre, lo cual es el resultado del limitado acceso que se le otorga a la mujer en la realización de estas actividades (Ministerio de agricultura, 2020).

Situación que se acrecienta en las veredas del país en donde su ubicación geográfica las convierte en una población con poco acceso a la tecnología y la educación financiera, sus altos



índices de analfabetismo, la deserción estudiantil y la falta de oportunidades a la mujer, aumentar los niveles de pobreza y generan como consecuencia un manejo inadecuado de sus actividades productivas y económicas. Tal es el caso de la Vereda la María ubicada en San Antonio de Tequendama (Cundinamarca), la cual a pesar de tener ventajas competitivas relacionadas con el excelente acceso a las vías que facilitan el transporte de productos, la exportación del café, la presencia de un parque del café que permite la interacción con animales, el turismo y los cultivos de plantas ornamentales, plantas aromáticas, plátano, mandarina, actividades pecuarias y propias de la ganadería como productos lácteos y cárnicos.

Actualmente la vereda cuenta aproximadamente con 50 mujeres de las cuales un alto porcentaje presenta endeudamiento con entidades financieras debido a préstamos de libre inversión, sumado a esto la mayoría hacen parte de actividades culturales y sociales, sin embargo, no se incorporan actividades asociadas al emprendimiento, no promueven sus productos, no tienen un ingreso fijo pues dependen del día a día y no manejan un control ni una adecuada distribución de sus ingresos y egresos, todo esto se origina como producto de los escasos conocimientos financieros que poseen, lo que desencadena una problemática de flujo de efectivo en sus hogares ya que si les brindara las herramientas de aprendizaje necesarias aprovecharían sus ventajas competitivas para solventar sus deudas y mejorar su calidad de vida.

Por lo tanto, teniendo en cuenta todos estos factores se percibe que es de vital importancia fomentar la educación financiera en esta vereda, para otorgarle a la población los conocimientos financieros necesarios para que puedan desenvolverse óptimamente en sus negocios y fomentar una mayor participación de la mujer rural en las actividades económicas.

Con base a esto se plantea la siguiente pregunta de investigación.

1.2. Formulación del problema o pregunta de investigación

¿Cómo promover los conocimientos en finanzas personales y contribuir a su enseñanza mediante una cartilla orientada a las mujeres del sector rural de la vereda la María en San Antonio de Tequendama?

1.3. Objetivos

1.3.1. *Objetivo general*

Diseñar una cartilla que contribuya a la enseñanza de finanzas personales para las mujeres del sector rural, que les permita la adquisición de destrezas y habilidades en el manejo de sus procesos productivos y económicos.

1.3.2. *Objetivos específicos*

- Identificar los conocimientos básicos en finanzas personales que tienen las mujeres rurales de la vereda la María en San Antonio de Tequendama (Cundinamarca).
- Estructurar la cartilla de finanzas personales enfocando su temática en la estimulación del aprendizaje en las mujeres del sector rural.
- Presentar la cartilla de finanzas personales para la divulgación de su temática en las mujeres rurales de la vereda la María en San Antonio de Tequendama (Cundinamarca).



2. Justificación

El presente proyecto corresponde al diseño de una cartilla para la enseñanza de finanzas personales de las mujeres del sector rural, el cual se enmarca en la línea de investigación contabilidad y finanzas del programa de Contaduría Pública. Esta investigación se desprende de la investigación empoderamiento la mujer rural del semillero SOFI.

El diseño de esta cartilla de finanzas personales es importante porque a través de esta es posible brindar herramientas para el manejo financiero en los proyectos productivos y fuentes de ingreso familiares, a través de la capacitación y desarrollo de finanzas, a fin de incentivar su participación social y potenciar el cambio para superar la inequidad reinante en el reconocimiento de la actividad laboral entre hombres y mujeres a nivel internacional, nacional y local.

Para la comunidad de la vereda María en San Antonio de Tequendama este proyecto los beneficiará ya que les permitirá determinar y valorar los diversos costos de las actividades económicas que realizan, de esta manera podrán determinar el precio unitario de su producto, lo que contribuirá a que sean capaces de planear e implementar estrategias que les faciliten organizar, dirigir, controlar y optimizar sus recursos

De esta manera, educar en finanzas personales contribuirá a que las mujeres del sector rural de dicha vereda tengan un mejor manejo de la gestión administrativa no solo de su emprendimiento sino también de su hogar, obtengan una visualización más amplia de su actividad económica lo que les proporcionará reducir los costos y gastos, incrementar las utilidades y aumentar la eficiencia, concediéndoles la destreza de tomar decisiones adecuadas y oportunas que favorezcan sus actividades productivas y económicas.



3. Estado del arte

Para elaborar el estado del arte, se llevó a cabo una revisión bibliográfica en diversas bases de datos de fuentes especializadas, bajo los descriptores; cartilla, educación financiera, mujer rural, emprendimiento mujer rural, encontrando buen material sobre la temática, haciéndola muy actual y enriquecedora.

Al respecto, (Sierra & Moreno, 2018) en su trabajo, “Diseño de una cartilla de educación financiera para estudiantes de educación media de las instituciones educativas San Francisco de Asís y Gonzalo Mejía Echeverry”. Llevaron a cabo una investigación cuantitativa la cual tuvo como objetivo crear una herramienta pedagógica de nombre Cultivo Financiero, estaba enfocada a cualquier lector, pero tenía una mayor inclinación para lectores de la zona rural de Colombia. Para el estudio se tomó una muestra de 75 estudiantes de 10° y 74 estudiantes de 11° a los cuales se les aplicó una encuesta y se obtuvieron como resultados que los estudiantes presentaban un gran vacío en torno a conocimientos básicos de finanzas, desconocimientos en temas como ahorro, inversión y fuentes de financiamiento, lo cual dificulta incentivar el emprendimiento. En conclusión, la estrategia nacional EEF (Educación Económica y Financiera), es fundamental para el desarrollo y crecimiento de la economía en Colombia ya que a través de una comunidad informada se logran mejorar las oportunidades de progreso.

Así mismo, (Navarrete, 2019) en su trabajo titulado “Educación Financiera en Zonas Rurales de Colombia”, llevo a cabo un estudio exploratorio el cual tuvo como objetivo favorecer las condiciones de vida, ingresos y empleo de las zonas rurales de Colombia a través de la educación financiera. Los resultados arrojaron que las personas tienen la percepción y conocimiento que se encuentran en una crisis económica y que esta podría empeorar ya que no poseen los conocimientos en educación financiera que les permita conocer como son las deudas, su insolvencia, manejo etc. Por lo tanto, es de vital importancia que se eduque a las personas en esta temática como un mecanismo que ayude a incitar nuevas estrategias para el desarrollo socioeconómico. Se concluyó que independientemente del grado o nivel profesional de una persona, la economía y finanzas es un tema imprescindible para todo individuo.

Por otro lado, (Bernal & Osorio, 2020) con su investigación “Cartilla para la inclusión del enfoque de género para las mujeres en el ciclo de planeación y presupuestación”, el cual tuvo como objetivo lograr el cierre efectivo de estas brechas y garantizar los derechos de las mujeres. Para su realización se analizaron a profundidad los factores y causas que desencadenan la desigualdad y



dificultan el desarrollo de las mujeres y de la sociedad, se incluyó en la guía la planeación de políticas públicas, un presupuesto equitativo que respetara la equidad de género, los recursos de inversión y funcionamiento enfocados a cerrar esta brecha de género y a garantizar los derechos de las mujeres.

De igual manera (Jimenez, 2018), con su trabajo “Plan de formación en educación financiera y económica para mujeres cabeza de familia en Colombia”, el cual tuvo como objetivo la creación de una metodología para diseñar los módulos del plan de formación y su aplicación, de manera que faciliten la adquisición de conocimientos básicos en temas financieros y económicos para la población objeto de estudio. Se plantearon como estrategias módulos de enseñanza-aprendizaje para el apropiamiento de los conceptos específicos y se concluyó que es fundamental educar a las mujeres en educación financiera para que tomen decisiones correctas basadas en la información que se les proporcione, y en el conocimiento de sus derechos y deberes, para que de esta manera tengan un mejor desenvolvimiento en sus actividades financieras.

Otro estudio fue el llevado por (Vanegas, et al., 2020) titulado “Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín” el cual tuvo como objetivo identificar la importancia de las dimensiones relacionadas al comportamiento, el conocimiento y las actitudes de las mujeres que viven en un barrio de Medellín. Para su desarrollo se aplicó un cuestionario estructurado el cual arrojó como resultados que en cuanto al comportamiento las mujeres tienen una mayor tendencia a cancelar sus deudas con anticipación o pagarlas antes de adquirirlas. Sin embargo, en lo relacionado al conocimiento se obtuvo que las mujeres con un alto número de hijos tenían un bajo nivel de información financiera, mientras que aquellas con más de dos hijos, casadas y con ingresos económicos altos tenían un mayor conocimiento financiero.



4. Metodología

4.1. Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo cualitativa ya que permite interpretar una situación a través de la observación y el análisis de su entorno natural, para de esta manera comprender a profundidad la causa del problema y tener la capacidad de poder explicarlo, predecirlo o describirlo (Alvarez, y otros, 2015).

Así mismo también es de tipo descriptivo ya que determina la presencia, particularidades y distribución del fenómeno en una población y momento específico, describiendo cada uno de ellos sin relacionar sus causas con otros factores (Veiga, fuente, & Zimmermann, 2008).

De igual manera, es de acción participativa ya que permite el incremento del conocimiento y otorga una solución precisa al problema planteado, con el objetivo de generar alternativas de transformación (Colmenares, 2011).

4.2. Recolección de la información

Para la recolección de la información se empleará como instrumento la encuesta, la cual se caracteriza por ser un elemento muy empleado en las investigaciones, ya que permite obtener y preparar datos de manera rápida y efectiva. Es una herramienta que emplea diversos procedimientos estandarizados para tomar y analizar los datos de la muestra seleccionada para el estudio (Anguita, Repullo, & Donado, 2003).

4.3. Población y muestra

4.3.1. Población

Es el conjunto de personas u objetos que se estudian en una investigación con el objetivo de obtener alguna información o resultados (López, 2004). Para este estudio la población corresponde a 50 mujeres de la zona rural que realizan actividades agrícolas pertenecientes a la vereda la María en San Antonio de Tequendama (Cundinamarca).

4.3.2. Muestra

Es una parte de la población que se selecciona para llevar a cabo investigación (López, 2004). Para determinar la muestra y calcular el tamaño se debe aplicar la siguiente fórmula para conocer N el número total de casos esperados (Jula & Moreno, 2018).

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Dónde:

N: Total de la población

Z α : 1.96 al cuadro (si la seguridad es 95%)

p: proporción esperada

q: 1 - p

d: Precisión 5%

Resolviendo la ecuación:

$$n = \frac{50 * (1.96)^2 * (0.05) * (0.95)}{(0.05)^2 * (50 - 1) + (1.96)^2 * (0.05) * (0.95)}$$

$$n = \frac{9,1238}{0,304976} = 29,91$$

$$n = \approx 30$$

Se cuenta con una población total de 50 mujeres de las cuales solo harán parte del proceso de investigación 30 mujeres pertenecientes a la vereda la María en San Antonio de Tequendama (Cundinamarca).



5. Marco de referencia

5.1. Marco Teórico

5.1.1. Educación financiera

Diversas instituciones y autores han llevado cabo investigaciones sobre la educación financiera, razón por la cual existen muchas definiciones en cuanto a este termino la organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE) la definió como el proceso mediante el cual consumidores e inversionistas a través de adquisición de conocimientos, información o asesoramiento van desarrollando destrezas que les permiten obtener una visión más amplia y desarrollada de los productos financieros, sus riesgos y oportunidades para de esta manera basar sus decisiones en el conocimiento y obtener así un mayor bienestar financiero (Eyzaguirre, Isasi, & Raicovi, 2016).

Por su parte el boletín 13 de educación financiera la describe como transferencia de información y aptitudes para que las personas adquieran mayores destrezas en el manejo del dinero que les permita obtener más ingresos, ahorros y saber administrar mejor los endeudamientos e inversiones (Garcia, 2011).

Mientras el Banco de España establece que la educación financiera es la formación de conocimientos que tiene como objetivo que, a través de información fácil y accesible, las personas tengan la capacidad de administrar su dinero, de poder planificar y tomar decisiones, productos o servicios financieros a futuro que les permitan crecer económicamente y mejorar su bienestar (Eyzaguirre, Isasi, & Raicovi, 2016).

Teniendo en cuenta todas estas definiciones en la figura 1, se agrupa en resumen lo que abarca el concepto de educación financiera, el cual se toma como un proceso con un alcance en el ámbito personal y familiar a través del cual se enseñan conocimientos básicos y se otorgan herramientas cuyo objetivo es el desarrollo de destrezas, conductas y competencias optimas que permitan una mejor toma de decisiones en cuanto al manejo de los recursos económicos y el empleo de productos o servicios financieros que contribuyan a un mejor desarrollo en la calidad de la vida de las personas (Eyzaguirre, Isasi, & Raicovi, 2016). En el ámbito personal ayuda que los individuos sepan manejar, cuidar y saber invertir su dinero, en el familiar contribuye a que las

familias tengan una mejor estabilidad al proporcionarle las herramientas necesarias para el manejo de sus recursos y en el país fomenta a tener usuarios más informados promoviendo la competitividad y disminuyendo los índices de pobreza al contribuir al desarrollo del país (García, 2011).

Figura 1.

Desagregación del concepto de educación financiera

Información	Instrucción	Consejo
<ul style="list-style-type: none"> • Suministrar a los consumidores de información específica para que tengan una percepción no solo de los beneficios, sino también de sus consecuencias. 	<ul style="list-style-type: none"> • Involucra garantizar que las personas obtengan las destrezas y aptitudes necesarias para comprender los términos y conceptos financieros, mediante actividades de capacitación y entrenamiento. 	<ul style="list-style-type: none"> • Asesorar a los consumidores en temas financieros para que hagan aprovechamiento de la información y realicen un mejor uso de sus finanzas

Nota: la figura representa la desagregación del concepto de educación financiera tomado de Eyzaguirre, Isasi, & Raicovi, (2016)

5.1.2. Importancia de la educación financiera

La educación financiera es una herramienta fundamental para alcanzar un sano y más alto nivel de incorporación financiera su importancia se categoriza y se presenta en la tabla 1.

Tabla 1.

Categorización de la importancia de la educación financiera

Importancia en educación	Importancia cultural	Importancia social	Importancia política
<ul style="list-style-type: none">• Forma individuos instruidos financieramente, por lo tanto, uno de sus efectos positivos es fomentar el desarrollo económico.• Al mejorar la educación financiera se aumenta el fortalecimiento y se mejora la calidad de vida ya que cuando se tiene más conocimiento y mejores manejos del dinero, se toman mejores decisiones.• Permite el desarrollo tanto humano como intelectual de la niñez y contribuirá al crecimiento económico y social del país.• Se forman personas en asuntos financieros con altas competencias para examinar e interpretar políticas sociales y económicas y la creación de programas y proyectos que contribuyan al desarrollo sostenible del país.	<ul style="list-style-type: none">• Contribuye a crear cultura ya que ayuda a reducir los gastos, genera mayor beneficio a las inversiones y coayuda al progreso del país.• La eficacia del mercado estará sujeta a la educación y conocimientos financieros que posean los consumidores ya que estos tienen la capacidad de solicitar productos o servicios que llenen sus expectativas y satisfagan sus necesidades.	<ul style="list-style-type: none">• Incide en la sociedad porque su estudio influye en el nivel de vida del individuo ya que quienes conozcan y manejen las finanzas tendrán más privilegios en cuanto a su forma de vida ya que pueden subsistir sin necesidad de un salario y además contribuyen al crecimiento económico del país.• Ayuda al desarrollo de competencias que en un plazo definido sea corto, mediano o largo contribuyen no solo al beneficio personal, si no también social.• Posibilita que los individuos sean capaces de tomar mejores decisiones financieras, que coadyuven a concretar y reconocer sus derechos sociales y económicos (Rivas & Parra, 2017).	<ul style="list-style-type: none">• Instaura políticas de incorporación financiera que ayudan a disminuir la pobreza mediante el acopiamiento de activos financieros.• Intensifica la eficiencia de la política monetaria, mitigan la operatividad de los mercados financieros suavizan el funcionamiento de los mercados financieros y fundamentan la sustentabilidad de las políticas económicas.

Nota: en la tabla se representa las cuatro categorizaciones de importancia en la educación financiera, tomado de Cardenas, (2016) y Rubiano, (2013)

5.1.3. Finanzas personales

Las finanzas personales se definen como la gestión administrativa que tiene un individuo del dinero, en donde se involucra como se consiguen los ingresos y si se gastan en actividades de consumo o inversión. También implican todas las decisiones que una persona toma en cuanto a las actividades financieras y a los elementos que utiliza para el manejo del dinero y para determinar cuánto tiene, cuanto se adeuda y como es el comportamiento de estos en el tiempo (Lopez J. , 2016).

Las finanzas personales están asociadas en gran proporción a la economía familiar y del consumidor. En el campo familiar se relaciona con la unión que existe de la economía de las personas que hacen parte del grupo familiar, y en el ámbito del consumidor está ligado a la dinamización del mercado, es decir consumen según el nivel ingresos y su posición en la sociedad (Carrangui, Garbay, & Valencia, 2017).

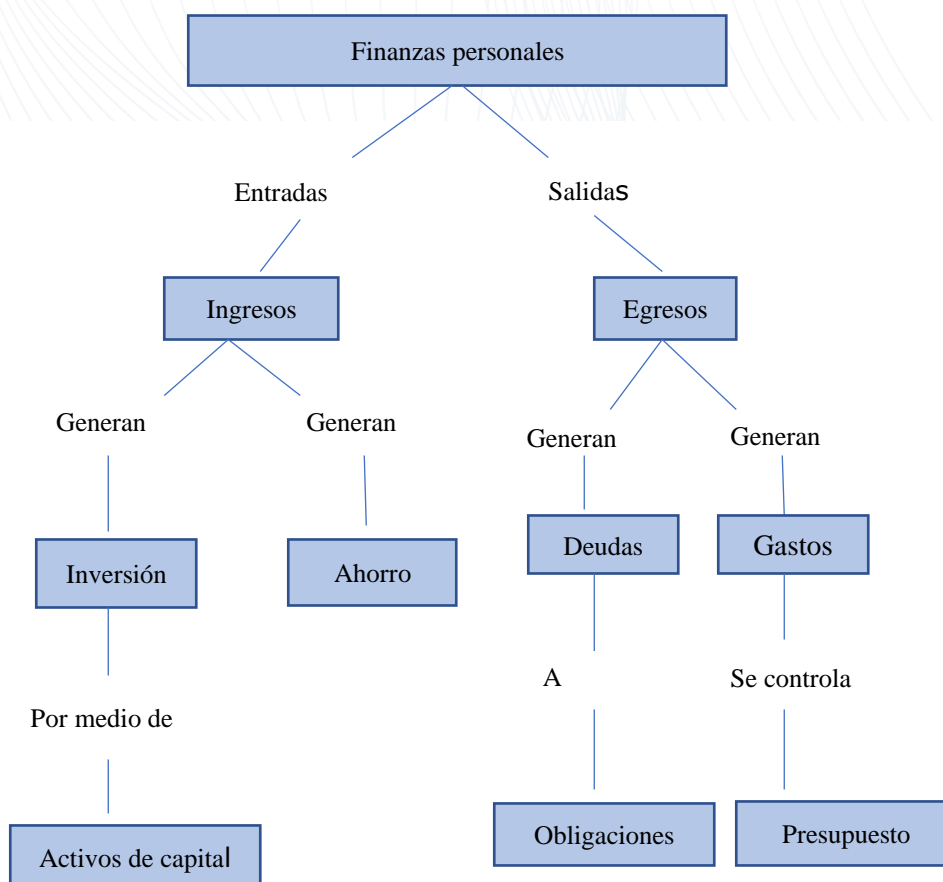
Según (Salgado, 2015) para manejar competentemente las finanzas personales a nivel familiar es fundamental tener en cuenta los siguientes aspectos:

- Formarse
- Inspeccionar los prestamos o créditos constantemente
- Realizar presupuestos
- Cancelar las deudas con anticipación
- Ahorrar en lo posible

Con relación a lo anterior, se determina que, llevando a cabo una buena gestión administrativa de las finanzas, las personas tienen la capacidad de lograr solventar sus necesidades financieras ya que tienen una mejor agudeza en el manejo de estas. De igual manera para ejercer una mejor gestión de las finanzas es importante conocer las entradas, salidas, las deudas, gastos y lo que se genera de cada una de ellas en la figura 2, se muestra el esquema de cómo están conformadas las finanzas personales.

Figura 2.

Esquema de las finanzas personales



Nota: en la figura se representa los elementos que componen las finanzas personales, tomado de González, 2018.

En la figura 2 se observa los componentes que conforman las finanzas personales así de esta manera, según (Gonzalez, 2018):

- Los ingresos: son la remuneración por mano de obra que reciben las personas, es decir los salarios u honorarios de su trabajo.
- Inversión: parte de los ingresos que tiene como destino multiplicar de manera significativa los recursos financieros.
- Activo de capital: inversiones que se representan por CDT, carteras colectivas o activos que produzcan flujos de cajas como bienes inmobiliarios y acciones.
- Ahorro: parte del ingreso que no se gasta y se guarda con el objetivo de convertirlo en una posible inversión
- Egresos: salidas de dinero con el fin de obtener bienes y servicios

- Deudas: cuando los egresos de las familias son más altos que los ingresos.
- Obligaciones: son aquellas que los individuos adquieren como créditos bancarios, tarjetas de crédito, préstamos a “gota a gota”, por lo tanto, es importante que las personas conozcan lo que es la tasa de interés y que reconozcan si es el tiempo o no de endeudarse.
- Gastos: son las salidas de dinero para satisfacer las necesidades básicas de bienes y servicios
- Presupuesto: es la forma de poder organizar el dinero para ser empleado de forma óptima, de esta manera se convierte en un plan de acción con un objetivo o meta en específica.

5.1.4. Educación financiera en Colombia

En Colombia la educación financiera a agricultores es muy escasa esto se relaciona por la falta de niveles académicos con la que cuenta esta población, lo que le ha costado al país que la agricultura haya venido perdiendo participación de forma sistemática y acelerada dentro de la actividad económica global reduciéndose el PIB al 4,4%. Consecuencia de no fomentar la inversión productiva y el mejoramiento de procesos a esta población que se caracterizado en los últimos años por falencias relacionadas al no ahorro, manejo inadecuado de sus recursos, no tener un buen hábito de pago de sus obligaciones financieras y desviación del dinero a otros recursos no relacionado a su actividad (Baquero, Rocha, & Hernandez, 2019).

Ante esta problemática el gobierno ha puesto en marcha diversas alternativas con el fin de inculcar la cultura financiera en la población rural y convertir a este en un sector más competitivo, entre las entidades que han tomado la iniciativa de contribuir a la formación financiera de los agricultores se destacan:



Tabla 2.

Entidades con iniciativa para la formación financiera

Entidad	Función
Banco agrario	Es el responsable de sufragar actividades asociadas al sector rural, agrícola, pecuario, pesquero, forestal y agroindustrial, fomenta la enseñanza de la educación financiera mediante capacitaciones a más de 600.000 colombianos
Comisión Nacional de Crédito Agropecuario	Es la que ha admitido nuevas líneas de crédito con el objetivo de reforzar las competencias y las asociaciones en el crecimiento agropecuario mediante esquemas de encadenamiento productivo. Para consolidar la integración de pequeños productores con las competencias suficientes para promover el desarrollo.
Asobancaria	en su página web instauró un programa gremial de educación financiera en donde incorpora video e información asociada a las finanzas personales, productos financieros y conceptos básicos, con el fin de que las personas interactúen de una mejor forma con el sistema financiero colombiano.
Fogafín	Entidad que ha ejecutado tácticas de formación económica y financiera junto con otras entidades.
Banco de la republica	Entidad que a partir del año 2007 ha desarrollado un programa de educación financiera bajo el lema “no existe comunicación sin educación” y con el nombre de Banco de la República en Aulas, el cual se ha llevado a cabo con el fin de que los alumnos de básica, secundaria y educación superior se provean de conocimientos básicos en finanzas

Nota: la representa las entidades que han implementado formación en finanzas personales, tomado de Rubiano, (2013), Baquero, Rocha, & Hernandez, (2019).



5.2. Marco conceptual

Para el desarrollo del marco conceptual se han tenido en cuenta los conceptos de educación financiera, competencia financiera, finanzas, finanzas personales, consumo, inversión e inclusión financiera dado que son terminologías que influyen en el estudio y que permiten organizar la información sobre el tema de investigación.

Para este tipo de estudios es importante tener en cuenta que la *educación financiera* se encarga de fomentar la toma de decisiones óptimas que contribuyan al bienestar de las personas a través de una adecuada gestión de sus recursos económicos que les permitan planificar acciones a largo plazo o prepararlo para los cambios del entorno. (Benavides, 2017).

Este concepto va ligado a las *competencias financieras* las cuales hacen referencia al conocimiento, competencias y entendimiento de los conceptos básicos de finanzas, los riesgos financieros, las habilidades para la puesta en práctica de los conocimientos y la comprensión de estos, con el objetivo de tomar decisiones eficaces en diferentes aspectos financieros que garanticen el bienestar económico de las personas (Coronado, 2014).

De esta manera, es importante que las personas conozcan las *finanzas* ya que esta es la ciencia que se encarga del estudio de administrar el dinero, y enmarca al individuo, como ser humano económicamente activo que recoge dinero, lo gasta o lo invierte (Lopez J. , 2016).

No obstante, las personas, así como obtienen el dinero lo gastan algunas lo que se le conoce como *consumo* esta es la acción de emplear un producto o servicio con el fin solventar las necesidades primarias y secundarias del ser humano (Jimenez, 2018).

De esta manera se facilita a las personas la *inclusión financiera* lo que permite que los individuos tengan acceso a productos financieros rentables, beneficiosos y factibles que compensen sus necesidades como transacciones, pagos, ahorros, préstamos y seguros (Banco mundial, 2018).

5.3. Marco espacial

La presente investigación se llevará cabo en la vereda la María ubicada en el municipio de San Antonio del Tequendama en el departamento de Cundinamarca, se encuentra ubicado a 56 Km de Bogotá con una extensión total es de 82 km² y una temperatura aproximada de 18°C. Se fundó el 10 de febrero de 1857, inicialmente tenía el nombre de San Antonio de Tena luego en

1976 a través la ordenanza 026 de 1975 otorgada por la Asamblea de Cundinamarca pasa a llamarse San Antonio del Tequendama (Navas & Torres, 2019).

Figura 3.

Mapa de San Antonio de Tequendama



Nota: la figura representa la ubicación de San Antonio de Tequendama, tomado de Navas & Torres, (2019).

El municipio se constituyó en el lugar conocido como Cubsió, sitio en el que se realizaban reuniones de indígenas procedentes de Bojacá y Serrezuela (en la actualidad, municipio de Madrid), debido a su ubicación se caracteriza por tener gran biodiversidad y tener todos los climas, está conformado por por 21 veredas que son la Arracachal, Caicedo, Chicaque, Quintas Colombia, Cubsió, El Cajón, La María, La Rambla, La Rápida, Laguna Grande, Las Angustias, Nápoles, Patio de Bolas, Ponchos, Quebrada Grande, San Isidro, San José, Santafé, Santivar, Vancouver y Zaragoza que miden alrededor de 60 metros cuadrados y representan el 75% de área del municipio. El 25% restante corresponde a la zona urbana distribuida en la cabecera Municipal integrada por el casco Urbano de San Antonio, las inspecciones de Santandercito y parte de Pradilla (Navas & Torres, 2019).

Cuenta con 23 instituciones formales contando la vereda en estudio con una institución El Colegio Cundinamarca, Vereda El Paraíso, brindando aprendizaje desde primaria hasta bachiller. Dentro de los atractivos ecológicos con los que cuenta están el Parque Temático De Orquídeas, el Parque Temático De Café “La Pedregosa” y gran cantidad de centros turísticos que ofrecen la interacción con los animales, descanso y aventura (Navas & Torres, 2019).



5.4. Marco legal

La realización de un estudio en educación financiera en Colombia se sustenta mediante el siguiente marco normativo:

En la constitución de 1991 en el artículo 67 se establece que la educación es un derecho fundamental de todo individuo y un servicio público que tiene como objetivo garantizar que las personas obtengan conocimientos en diferentes áreas (Constitución política de Colombia, 2000).

La ley 115 señala las normas generales para regular el servicio público de educación, esta debe ser cumplida por la familia, la sociedad, la comunidad educativa y el gobierno, en ella se estable los tipos de educación, formal, profesional, no formal e informal (Ministerio de educación, 1994).

El proyecto ley número 49 de 2014 establece en sus artículos lo siguiente:

Artículo 2 establece la creación de la cátedra de educación económica y financiera en educación básica y media en Colombia (Senado, 2014).

Artículo 3, habilita al ministerio de educación para que se incorporen en la educación básica y media, programas y contenidos necesarios para el desarrollo de competencias financieras (Senado, 2014).

Artículo 4, Con el objetivo de incrementar el acceso a la educación y conocimiento financiero, le da autoridad al gobierno de establecer convenios con entidades públicas o privadas nacionales o internacionales para poner en marcha programas de promoción y educación sobre esta temática (Senado, 2014)

6. Resultados

6.1. Identificación de los conocimientos básicos en finanzas personales que tienen mujeres rurales de la vereda la María en San Antonio de Tequendama (Cundinamarca)

Para la realización de esta primera fase se llevó a cabo una encuesta en la cual utilizó un instrumento de recolección conformado por 10 preguntas, esta iniciaba con la pregunta relacionada a determinar el nivel educativo, posteriormente las siguientes preguntas se asociaban a identificar los conocimientos básicos en finanzas contables y las dos últimas preguntas se enfocaron en indagar que aprendizajes en área de finanzas personales les gustaría obtener a las mujeres de estas veredas. Se había estipulado una muestra de 30 mujeres para la elaboración de la investigación, sin embargo, en el transcurso de este proyecto solo 19 mujeres dieron su aprobación para continuar en el desarrollo de esta investigación, motivo por el cual los datos de las encuestas que se presenta tienen 19 datos estadísticos que corresponde a la muestra que participo.

Tabla 3.

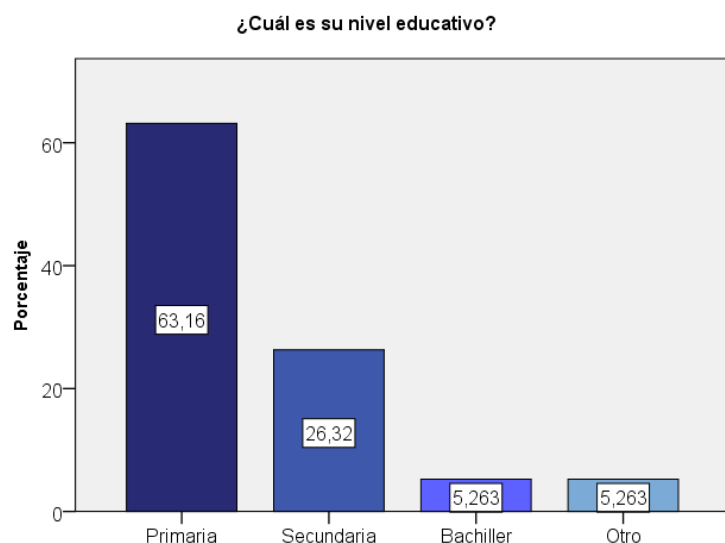
Distribución porcentual por nivel educativo

Valor	Porcentaje	Frecuencia
Primaria	63,16%	12
Secundaria	26,32%	5
Bachiller	5,26%	1
Otro	5,26%	1
Total	100%	19

Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Figura 4.

Distribución porcentual por nivel educativo



Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Se analiza en la figura 4 y tabla 3, que en cuanto al nivel educativo de las mujeres del sector rural de la vereda la María, el 63,16% tienen estudios hasta grado primaria, el 26,32% tienen un nivel educativo de secundaria y en menor proporción el 5,26% manifiestan ser bachilleres. Resultados similares obtuvo García, (2019) quien en su investigación obtuvo que el 32,10% están en un nivel escolar de primaria, el 62,96% secundaria y solo el 4,94% eran universitarios. Según (Martínez & Pertuz, 2016), esta problemática de baja educación en Colombia es la consecuencia de las bajas oportunidades que se otorga a los habitantes rurales, en donde alrededor del 12,5% de su población tiene bajos conocimientos en educación y solo el 48% permanecen hasta el final de sus estudios. Para García, (2019), la educación de los padres es fundamental para determinar el logro escolar de sus hijos ya que aquellas que tienen estudios solo hasta primaria es 17 veces más probable el abandono escolar en comparación con aquellas que tengan estudios universitarios, ya que el nivel de educación hace hincapié y seguimiento en los estudios de sus hijos.

Tabla 4.

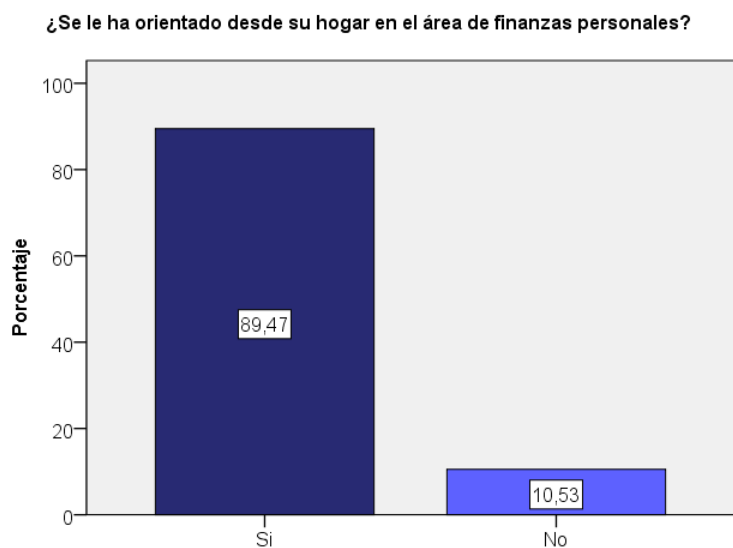
Distribución personal sobre la orientación en el área de finanzas personales en el hogar

Valor	Porcentaje	Frecuencia
Si	89,47%	17
No	10,53%	2
Total	100%	19

Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Figura 5.

Distribución personal sobre la orientación en el área de finanzas personales en el hogar



Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Se analiza en la figura 5 y tabla 4, que en lo relacionado a la orientación de finanzas personales en el hogar el 89,47% manifiestan si han sido orientadas, mientras que el 10,53% niega haber recibido algún tipo de orientación. Resultado que se asemejan a los obtenidos por Arroba,

(2020) quien al indagar en su investigación sobre el aprendizaje o conocimientos en finanzas el 27,30% manifestó adquirirlo desde su casa y el 35,43% lo obtuvieron a través de sus experiencias de vida. De acuerdo con Rodriguez (2020), las mujeres del sector rural se caracterizan por ser personas que no tiene una conciencia de sus finanzas ya que nunca han tenido una educación directa hacia este ámbito, si no que esto lo manejan de forma empírica y con base a las necesidades que se les vaya presentado.

Tabla 5.

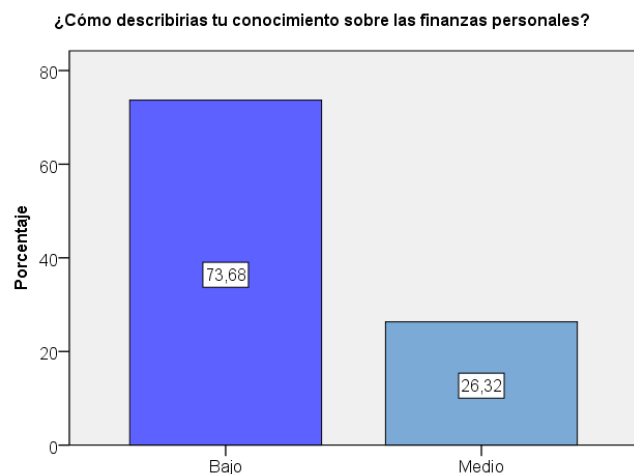
Distribución porcentual por el nivel de conocimiento en finanzas personales

Valor	Porcentaje	Frecuencia
Bajo	73,68%	14
Medio	26,32%	5
Total	100%	19

Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Figura 6.

Distribución porcentual por el nivel de conocimiento en finanzas personales



Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

En la tabla 5 y figura 6, se observa que el 73,68% de las mujeres manifestaron tener un conocimiento bajo sobre finanzas personales y el 26,32% tienen un nivel medio. Resultados que se asemejan a los obtenidos por Pesántez & Paredes (2017), en su investigación donde determinaron que el 11% no tiene conocimientos en finanzas y el 49% solo tiene conocimientos de 2 conceptos de finanzas, identificando un nivel bajo en cuanto a conocimientos financieros. De acuerdo con Rodríguez (2020), esta situación se genera como consecuencia del difícil acceso a las zonas rurales ya que los caminos no garantizan un óptimo desplazamiento y a las lejanías de su ubicación, lo que genera dificultad para su alfabetización económica. Así mismo, la falta de inclusión y educación a las mujeres rurales es otro de factores que influyen en sus bajos conocimientos financieros (Rodríguez, 2020).

Tabla 6.

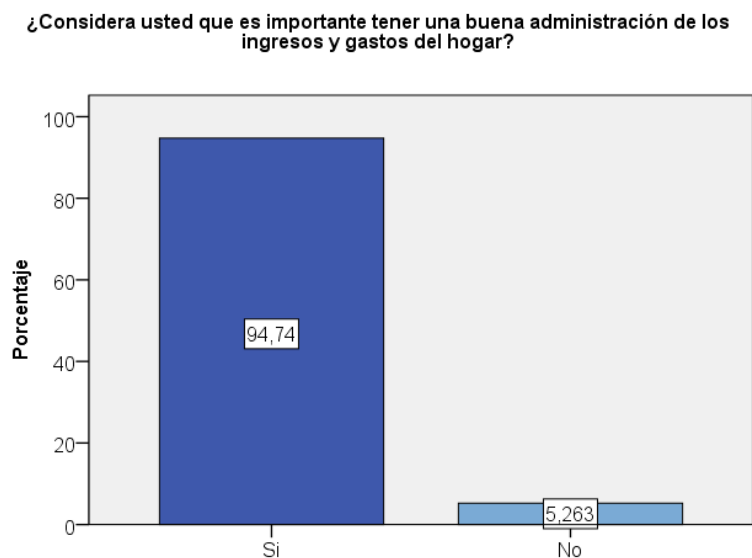
Distribución porcentual para administración y gastos del hogar

Valor	Porcentaje	Frecuencia
Si	94,74%	18
No	5,26%	1
Total	100%	19

Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Figura 7.

Distribución porcentual para administración y gastos del hogar



Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

En cuanto a las perspectivas de que si consideran que es importante tener una buena administración de los ingresos y gastos del hogar el 94,74% consideran que sí y 5,26% manifestaron que no. Bajo estas mismas circunstancias Arroba, (2020) determino en su trabajo que el 32% de los encuestados no manejan muy bien la relación de ingresos- gastos ya que sus gastos representan entre el 51% a 75% y el 55,12% no lleva un registro de sus ingresos y gastos. Según Forero & Garzón, (2020) el manejo de los ingresos y gastos se relaciona al analfabetismo financiero ya que la falta de conocimientos de los individuos influye en su capacidad de optimización financiera, lo que genera que las personas gasten más de los que ganan y se incrementen así los endeudamientos.

Tabla 7.

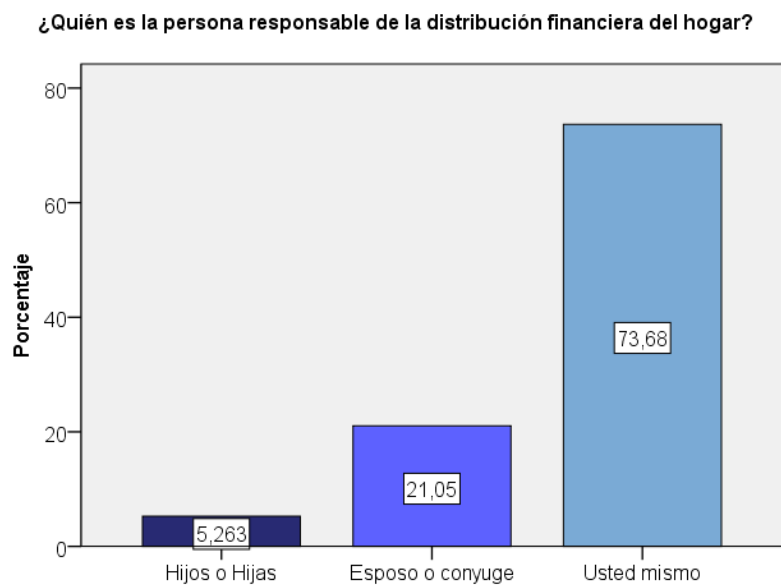
Distribución porcentual por responsable de la distribución financiera del hogar

Valor	Porcentaje	Frecuencia
Hijos o Hijas	5,26%	1
Esposo o Cónyuge	21,05%	4
Usted mismo	73,68%	14
Total	100%	19

Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Figura 8.

Distribución porcentual por responsable de la distribución financiera del hogar



Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Se observa en la tabla 7 y figura 8, que en su mayoría los gastos del hogar son responsabilidad de la mujer en un 73,68%, seguido del esposo o cónyuge en un 21,05% y los hijos con un 5,26%. En este mismo sentido Yule, (2020) también determino en su investigación que un

49,82% los gastos del hogar son manejados por la jefe del hogar y en un 24,47% son responsables la pareja. De acuerdo con Rodriguez, (2020) esta labor es ejercida por las mujeres debido a que se consideran que las actividades del hogar son su responsabilidad. No obstante, las tensiones y vulnerabilidades a las que se ve expuesta la mujer en el ámbito social y familiar y las escasas herramientas contribuyen a su fragilidad económica y a no llevar unas adecuada finanzas de su hogar por el desconocimiento en esta área (Forero & Garzón, 2020).

Tabla 8.

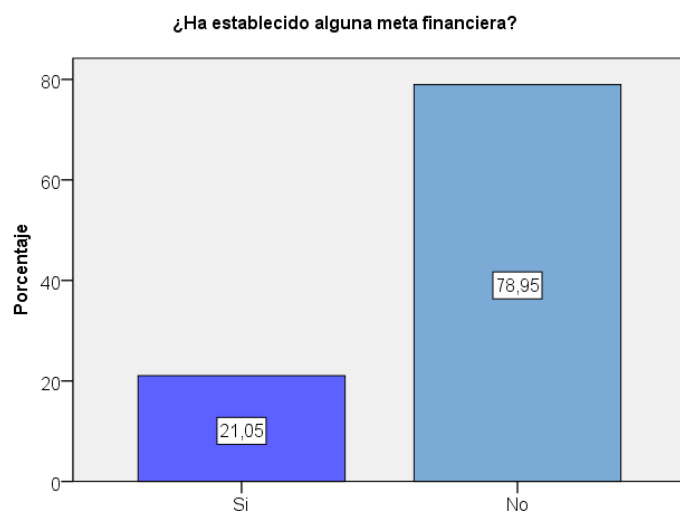
Distribución porcentual por establecimiento de metas financieras

Valor	Porcentaje	Frecuencia
Si	21,05%	4
No	78,95%	15
Total	100%	19

Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Figura 9.

Distribución porcentual por establecimiento de metas financieras



Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

En cuanto al establecimiento de metas se observa en la tabla 8 y figura 9 que el 78,95% manifiestan no tener ninguna meta y solo el 21,05% respondieron afirmativamente. Resultados similares obtuvo García, (2019) ya que en su trabajo identifico que el 55,88% de los encuestados no establece metas financieras, determinando que las poblaciones con bajos conocimientos financieros no llevan un manejo eficiente de su plan de vida lo que no les permite avanzar y progresar en sus finanzas personales.

Tabla 9.

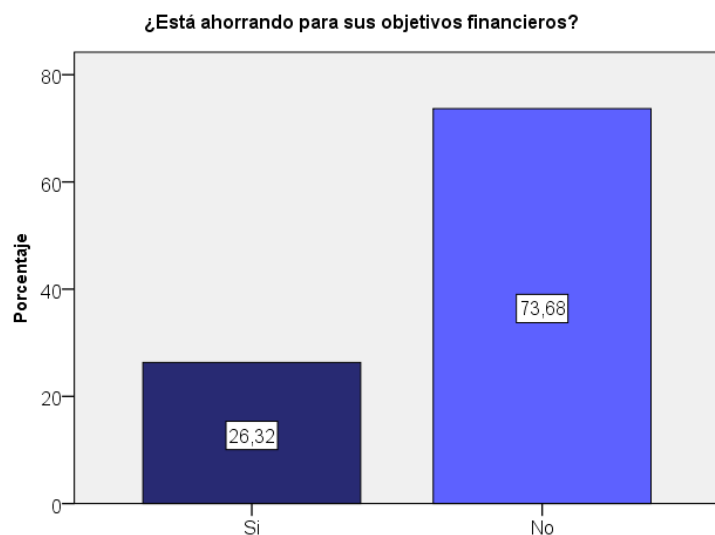
Distribución porcentual para ahorro de objetivos financieros

Valor	Porcentaje	Frecuencia
Si	26,32%	5
No	73,68%	14
Total	100%	19

Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Figura 10.

Distribución porcentual para ahorro de objetivos financieros



Nota: datos obtenidos de la base de información de la investigación

Con relación a los ahorros para objetivos financieros el 73,68% manifestó no tener ningún tipo de ahorro y solo el 26,32% afirmó llevar a cabo ahorro para este tipo de objetivos. Así mismo Arroba, (2020) identifico en su trabajo que el 38,5% de los encuestados manifestaron destinar para el ahorro de sus objetivos entre el 1 al 10% de sus ingresos, siendo un porcentaje bajo, por lo tanto, interfiere que esta cultura del no ahorro es producto del desconocimiento que tienen acerca de las finanzas personales.

Tabla 10.

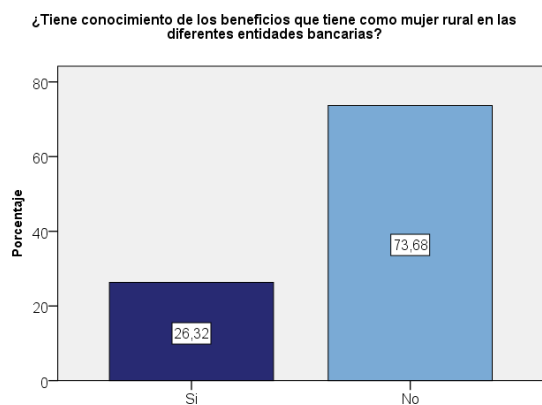
Distribución porcentual por conocimiento de los beneficios que tienen las mujeres rurales en las entidades bancarias

Valor	Porcentaje	Frecuencia
Si	26,32%	5
No	73,68%	14
Total	100%	19

Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Figura 11.

Distribución porcentual por conocimiento de los beneficios que tienen las mujeres rurales en las entidades bancarias



Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Se analiza en la tabla 10 y figura 11 que el 73,68% no tiene conocimiento de los beneficios que tiene como mujer rural en las entidades bancarias y solo el 26,32% conoce acerca de estos beneficios. Se instruye que esta falta de desconocimiento se presenta por la escasa información y la poca educación que reciben las personas del sector rural lo que no le permite ampliar sus conocimientos en esta área.

Tabla 11.

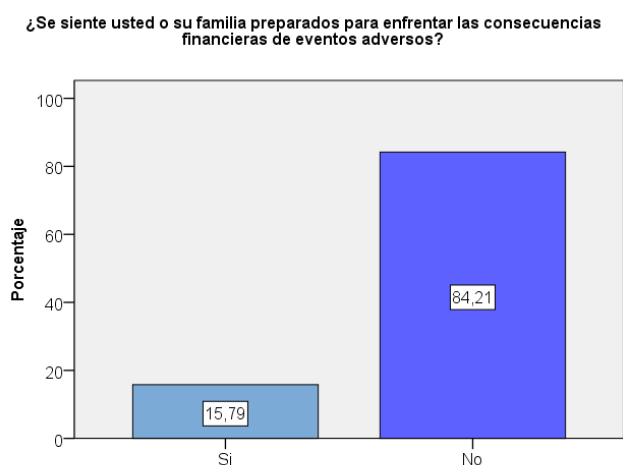
Distribución porcentual para la capacidad de enfrentamiento a eventos adversos

Valor	Porcentaje	Frecuencia
Si	15,79%	3
No	84,21%	16
Total	100%	19

Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Figura 12.

Distribución porcentual para la capacidad de enfrentamiento a eventos adversos



Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Con relación a que si están preparadas las mujeres del sector rural para enfrentar consecuencias financieras frente a eventos adversos el 84,21% manifiesta no estarlo y solo el 15,79 respondió afirmativamente. Resultados que se asemejan a los obtenidos por Huaranca, (2019) quien determino que el 58% solo a veces considera los eventos adversos en sus metas financieras, concluyendo que las personas no ahorran pensando en futuros eventos adversos o calamidades por lo tanto es un factor que puede influir en su mal manejo financiero.

Tabla 12.

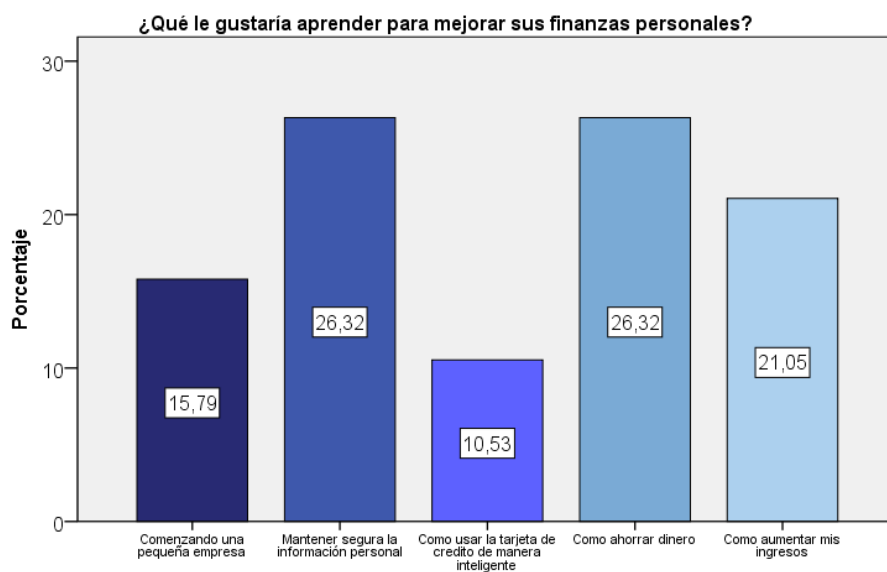
Distribución porcentual sobre aspectos a mejorar sobre finanzas personales

Valor	Porcentaje	Frecuencia
Comenzar una pequeña empresa	15,79%	3
Mantener segura la información personal	26,32%	5
Como usar la tarjeta de crédito de manera inteligente	10,53%	2
Como ahorrar dinero	26,32	4
Como aumentar mis ingresos	21,05	2
Total	100%	19

Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Figura 13.

Distribución porcentual sobre aspectos a mejorar sobre finanzas personales



Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

En cuanto al aprendizaje se determinó que el 26,32% prefieren educación relacionada a mantener segura la información personal y saber ahorrar, seguido de un 21,05% que manifestaron enseñanzas en como aumentar los ingresos y el 15,79% que manifestó fomentar conocimientos sobre la creación de pequeñas empresas.

Mediante los resultados obtenidos en esta encuesta se logra determinar que existe un alto porcentaje de las mujeres encuestadas con un bajo conocimiento financiero, un nivel de escolaridad de primaria, no se visualiza la presencia del establecimiento de metas, en una mayor proporción la mujer es la responsable de los datos del hogar. Por lo tanto, con base en todas estas deficiencias identificadas se observa la necesidad que tiene la comunidad de la vereda la María de San Antonio de Tequendama en formarlos en finanzas personales para que mejoren todos estos aspectos negativos y tengan un mejor manejo de sus ingresos que les permita mejorar su calidad de vida y economía.

6.2. Estructuración de la cartilla de finanzas personales

La estructuración de la cartilla para el aprendizaje de finanzas personales en las mujeres del sector rural, se llevó a cabo bajo una metodología simple y didáctica que permitiera a las personas del sector rural obtener una fácil comprensión de la temática.

Los conocimientos en finanzas personales son fundamentales para el desarrollo y fortalecimiento de la calidad de vida en la sociedad, la adquisición de conocimientos básicos en finanzas es de gran importancia para las mujeres del sector rural porque les permite elaborar un presupuesto personal y familiar, las ayuda a obtener una mayor inteligencia financiera para saber cómo gestionar adecuadamente sus ingresos y egresos y coadyuva a que tengan un mejor desenvolvimiento en las actividades rurales que ejercen como sustento económico (Mori, 2018).

Por lo tanto, se elabora esta cartilla con el fin de estimular los conocimientos en finanzas personales en la mujer del sector rural para que adquieran una cultura financiera que les permita tener un mejor manejo de sus gastos e ingresos no solo en su vida personal o familiar sino también en las actividades económicas a las que se dedican. Con base en esto, en la primera unidad de esta



cartilla se incluyeron conceptos básicos de finanzas personales a través de los cuales se les dio a conocer en que se basa el tema; la segunda unidad abarco el control de finanzas personales y este tema se incluyó para que la población conociera sobre métodos de ahorro, presupuesto y ventajas de su implementación; por último en la tercera unidad se incluyeron las finanzas personales para enseñarles aspectos fundamentales como estrategias de pago, créditos o microcréditos, entidades de financiación y sus beneficios.

A continuación, se describen a detalle las unidades de la cartilla y los temas que se abarcaron en cada una de ellas:

Unidad 1: Conceptos básicos

- Introducción
- Definición de finanzas personales y su objetivo
- Activos
- Pasivos
- Patrimonio
- Ingresos
- Gastos

Esta unidad se desarrolló partiendo de los conceptos más importantes, por tal motivo se inició con el concepto de finanzas personales y su objetivo principal, a partir de ahí se tomaron conceptos básicos como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos. Esta primera unidad permitió que las mujeres del sector rural conocieran sobre los elementos básicos de las finanzas personales, para que así lograran obtener un mayor conocimiento sobre esta temática y poder hacer más accesible y manejable la información correspondiente a las demás unidades.

Unidad 2: Control de finanzas personales

- Presupuesto
- Ahorro, plan de ahorro y metas a corto y mediano plazo
- Actividad 3, organización de metas



- Métodos de ahorro
- Préstamo e inversión

Para la unidad 2, se abarco inicialmente la definición de presupuesto y la importancia de dividirlo en cada uno de los aspectos económicos como vivienda, alimentación, transporte, ropa, servicio de salud, ocio y ahorros. Posteriormente se abordó el tema de ahorros, como establecer un plan de ahorro y la definición de las metas a corto y mediano plazo, para relacionar lo aprendido se ejecutó una actividad que consistía en organizar las metas de ahorro. Siguiendo en esa misma línea se habló de los métodos de ahorro, y se establecieron algunas actividades que pueden ejecutar como el reto de las 52 semanas para ahorro, guardar el cambio y la estrategia págate tu primero. Finalmente, para terminar esta unidad se tomó el tema de préstamo e inversión y se habló de las ventajas y responsabilidades que estos abarcan. Desarrollar esta parte permitió que las mujeres del sector rural conocieran la importancia de ahorrar y como pueden lograrlo a partir de diversas actividades, así mismo les confiere la capacidad de poder dividir el presupuesto según el nivel de importancia sus gastos, para que de esta manera logren manejar equitativamente sus ingresos.

Unidad 3: Finanzas personales

- Estrategias de pago
- Crédito agropecuario
- Crédito para pequeña empresa y para negocio
- Crédito para el fortalecimiento del negocio
- Microcrédito
- Entidades de financiación

Para la unidad 3 se incluyeron como temáticas las estrategias de pago en donde se especificaron los diferentes tipos que existen como los tipos de interés más altos primeros, la bola de nieve, el tsunami y los intereses más altos primeros. Posteriormente se efectuó la temática de los créditos agropecuarios en donde se especificaron las características, requisitos para su solicitud y los beneficios. En este mismo sentido, se abordaron también los créditos para empresa y los créditos para negocio determinado las características principales de este tipo de créditos. De igual manera se habló sobre las características del crédito para el fortalecimiento del negocio y se



tomaron los microcréditos en donde especifico los montos y costos de acuerdo al plazo en meses. También se analizaron las entidades de financiación en donde se incluyeron el Banco W, Fundación de la Mujer, Finagro, Crédito Compra Cartera, Cupo Rotativo Agropecuario, Actividades Pecuarias, Cultivos Perennes y Cultivos de Ciclo Corto, especificando en que consiste cada una de estas entidades.

La inclusión y selección de los temas que conforman cada unidad se realizó con el objetivo de que las mujeres del señor rural conocieran como distribuir sus ingresos, formas de ahorro para sus ingresos, como acceder a un crédito bancario que beneficios y responsabilidades acarrear estos y que entidades pueden brindarles este servicio, para que de esta manera tuvieran un mayor conocimiento del manejo sus finanzas personales. De igual manera, se les proporciono toda esta temática con el fin de que tengan información clara de todos los aspectos que influyen en un crédito, como deben manejarlo, solicitarlo de acuerdo a su nivel de ingresos y repartir su presupuesto según la importancia de sus actividades. Para de esta manera hacerles ver que la implementación de las finanzas personales es una actividad que debe aplicarse diariamente desde las actividades más básicas hasta las más complejas y que su adecuado uso permite una mejor administración y distribución de los ingresos y egresos.

6.3. Presentación de la cartilla de finanzas personales en las mujeres rurales de la vereda la María en San Antonio de Tequendama (Cundinamarca).

La educación en finanzas personales es un aspecto de gran importancia que les permite a las personas tener las herramientas necesarias para plantear y alcanzar metas personales. Su metodología y aplicación representan una ventaja ya que brindan los conocimientos para la adquisición de créditos, compra de vivienda, iniciativa de negocios etc. Dándoles la capacidad de poder elegir la mejor decisión que contribuya al desarrollo de sus actividades económicas (Navarrete, 2019).

Por lo tanto, educar en finanzas personales a las mujeres del sector rural es un factor que debe fomentarse ya que contribuye a que esta población tenga un mayor conocimiento en este campo que les permita manejar adecuadamente sus ingresos, ahorros, que les otorga la capacidad de poder realizar un seguimiento a sus finanzas y de plantear planes o

inversiones a futuro basándose en tomar las mejores decisiones financieras que contribuyan al desarrollo de sus emprendimientos.

Figura 14.

Mujeres rurales de la vereda la María de San Antonio de Tequendama



Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

Su divulgación inicialmente se tenía planteado para una muestra de 30 mujeres, sin embargo, durante el desarrollo de la investigación solo 19 mujeres dieron su aprobación para participar. Dado el contexto rural de la vereda y las escasas herramientas tecnológicas para la divulgación de la cartilla, las estrategias que se implementaron consistieron en primeramente realizar una formación de estos conceptos a través de charlas, como actividades dinámicas se implementaron relacionar imágenes de acuerdo a la situación financiera de la persona, organizar la información financiera del último mes en una tabla de ingresos que se les proporciono, organizar las metas en un mini cronograma, relacionar conceptos en una sopa de letras y realizar un camino de preguntas.

Figura 15.

Socialización de la cartilla en las mujeres rurales de la vereda la María de San Antonio de Tequendama



Nota: datos obtenidos de la bases de información de la investigación

En general las mujeres del sector rural después de finalizada la divulgación de la cartilla reflexionaron acerca del manejo de sus finanzas ya que no llevaban ningún control de estas, expresaron sentirse satisfechas con lo desarrollado ya que consideraron que los temas abordados les permitieron adquirir un mayor conocimiento y tener una mejor destreza en cuanto a las finanzas personales. De igual manera, durante el desarrollo de las actividades estuvieron muy motivadas y siempre demostraron interés por los temas abordados, agradecieron el desarrollar este tipo de actividades que enriquecen su educación y solicitaron realizar más a menudo temáticas que profundizaran el tema de finanzas, así como también manifestaron que por parte de la universidad se ejecutaran más proyectos y actividades de campo que les permitieran ir adquiriendo más conocimiento para de esta manera poder emprender con una microempresa y lograr distribuir sus productos. La presentación de la cartilla utilizada se presenta en el anexo 1.

7. Conclusiones

Con la presente investigación se concluye que de una muestra de 50 solo 19 mujeres aceptaron hacer parte de la investigación, de las cuales el 63.16% tienen estudios hasta el grado de primaria, el 89,47% tienen orientaciones de finanzas personales en el hogar, el 73,68% de las mujeres tienen bajo conocimiento sobre finanzas personales, el 94,74% consideran que es importante tener una buena administración de los ingresos y gastos del hogar, en una mayor proporción del 73,68% la responsabilidad de los gastos del hogar está a cargo de la mujer, el 78,95% de las encuestadas no establecen metas, el 73,68% no tiene ningún tipo de ahorro, el 73,68% no tiene conocimiento de los beneficios que tiene como mujer rural en las entidades bancarias y el 26,32% prefieren educación relacionada a mantener segura la información personal y saber ahorrar.

Se elaboró una cartilla de finanzas personales en las cuales se incluyeron temas como conceptos básicos de finanzas (activos, pasivos, patrimonios, ingresos), control de finanzas personales que abarco subtemas como (presupuesto, ahorro, plan y métodos de ahorro, préstamos e inversión) y finanzas personales en donde se incluyeron las estrategias de pago, créditos agropecuarios, crédito para empresa y para negocio, crédito para el fortalecimiento del negocio y las entidades de financiación.

La divulgación de la cartilla dada las limitaciones rurales de equipos tecnológicos se realizó a través de la formación de esta temática mediante charlas educativas y actividades dinámicas como relación de conceptos a través de imágenes, camino de preguntas, sopas de letras, establecimiento de metas en un mini cronograma y organización de la información financiera en una tabla.



8. Recomendaciones

Se recomienda que se sigan ejecutando este tipo de investigaciones ya que contribuyen a fomentar los conocimientos y el aprendizaje financiero en poblaciones de escasos recursos que subsisten de las actividades agrícolas.

Se sugiere que la comunidad educativa de la vereda se establezca un mecanismo de formación en su pedagogía en donde se incluya el aprendizaje de las finanzas personales desde una perspectiva desde lo necesario y obligatorio.

Se plantea que la alcaldía de Tequendama realice jornadas de capacitación enfocadas en esta temática que le permita a la comunidad instruirse mucho más en el manejo de las finanzas personales.

Así mismo, se sugiere que las entidades financieras ejecuten ferias de crédito en donde puedan proporcionarles a la población toda la información necesaria para adquirir a este servicio.



9. Referencias bibliográficas

- Alvarez, J., Camacho, S., Maldonado, G., Trejo, C., Olguín, A., & Perez, M. (2015). La investigación cualitativa. *Revista XIKUA* .
- Anguita, J., Repullo, J., & Donado, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Atención primaria* , 31(8).
- Arias, J. (2017). Problemas y retos de la educación rural colombiana. *Educación y calidad*(33).
- Arroba, D. (2020). *Análisis del manejo de finanzas personales y su impacto socio-económico en la población del Cantón Rumiñahui, provincia de Pichincha, en el periodo 2016-2015*. (Universidad de las Fuerzas Armadas) tesis de pregrado en ingeniería Finanzas y Auditoría, Departamento de ciencias económicas, administrativas y del comercio.
- Banco mundial. (2018). *Inclusion financiera*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Baquero, E., Rocha, P., & Hernandez, J. (2019). La educación financiera y el sector rural. Caso de estudio Pasca, Cundinamarca. *Universidad de la Salle, 01*.
- Bedoya, M., & Velásquez, L. (2020). Un análisis de las condiciones socioeconómicas y participación laboral de la mujer rural en Colombia. (E. d. finanzas, Ed.) Medellín, Colombia: Universidad EAFIT.
- Benavides, J. (2017). Propuesta de un curso de educación financiera dirigido a jóvenes estudiantes de educación media para los grados 10 y 11 en Colombia. (M. e. finanzas, Ed.) Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.
- Bernal, J., & Osorio, P. (2020). Cartilla para la inclusión del enfoque de género para las mujeres en el ciclo de planeación y presupuestación. Bogotá, Colombia: DNP;USAID;ONU MUJERES.
- 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. (C. publica, Ed.) Bogotá, Colombia: Fundación Universitaria los Libertadores.
- Carrangui, P., Garbay, J., & Valencia, D. (2017). Finanzas personales; la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Sociales, 1*(3).



- Castro, D. (2018). Diseño e implementación de un sistema de costeo que determine la nueva estructura administrativa de la panadería Pan Junior. 13. (F. d. industrial, Ed.) Bucaramanga, Colombia: Universidad Pontificia Bolivariana.
- Cediel, N., Hernández, J., López, M., Herrera, P., & Donoso, N. (2017). Empoderamiento de las mujeres rurales como gestoras de los objetivos de desarrollo sostenible en el posconflicto colombiano. *Equidad desarrollo*(28).
- Colmenares, A. (2011). Investigación-acción participativa: una metodología integradora del conocimiento y la acción. *Revista latinoamericana de educación*, 3(1).
- Constitución política de Colombia. (2000). Obtenido de <https://www.constitucioncolombia.com/titulo-2/capitulo-2/articulo-67>
- Coronado, J. (2014). *Competencia financiera, breve análisis sobre el informe pisa 2012*. Obtenido de <https://ined21.com/p6864/#:~:text=Antes%20que%20nada%2C%20debemos%20comprender,comprens%C3%B3n%20con%20el%20fin%20de>
- Eyzaguirre, W., Isasi, L., & Raicovi, L. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 - 25 años de Lima Metropolitana. 2,3. (U. P. Aplicadas, Ed.) Perú: Magister en administración de empresas.
- Forero, C., & Garzón, C. (2020). *Caracterización de los conocimientos económicos y financieros en mujeres productivas de un sector rural del municipio de Mosquera Cundinamarca*. Universidad de Santo Tomás. II Congreso de Mercadeo.
- García, I. (2019). *Aplicación de las finanzas personales en la comunidad el Terrero, municipio de Tipitapa, departamento de Managua, en el primer trimestre del año 2018*. (Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua) Master en finanzas, Facultad de ciencias económicas.
- García, Y. (2011). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. (L. e. empresariales, Ed.) Oaxaca, México: Universidad Tecnológica de la Mixteca.
- González, J. (2018). Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones. (G. f. internacional, Ed.) Colombia: Universidad Libre.



Huaranca, R. (2019). *Las finanzas personales y la productividad laboral de los trabajadores en la municipalidad Distrital de Ascensión- Huancavelica periodo 2017*. (Universidad Nacional del Centro de Perú) Pregrado maestra en Administración .

JimENE, A. (s.f.).

Jimenez, A. (2018). Plan de Formación en Educación Financiera y Económica para mujeres cabeza de familia en Colombia. (F. d. administrativas, Ed.) Bogota, Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.

Jula, M., & Moreno, N. (2018). Diseño de una cartilla de educación financiera para estudiantes de educación media de las instituciones educativas San Francisco de Asis y Gonzalo Mejia Echeverry; Ubicadas en la zona rural del municipio de Pereira, Risaralda. (I. Financiera, Ed.) Colombia: Universidad Seccional Libre.

Lopez, J. (2016). Las finanzas personales un concepto que va mas alla de su estructura estado del arte periodo 2006-2016. (M. e. administración, Ed.) Pereira, Colombia: Universidad EAFIT.

López, P. (2004). Población, muestra y muestreo. *Punto cero*, 9(8).

Martinez, S., & Pertuz, M. (2016). La situación de la educación rural en Colombia, los desafíos del posconflicto y la transformación del campo. Bogota: Compartir; Fedesarrollo.

Martínez, S., & Pertuz, M. (2016). La situación de la educación rural en Colombia, los desafíos del posconflicto y la transformación del campo. Bogota: Compartir; Fedesarrollo.

Ministerio de agricultura. (2020). *Diagnóstico de la situación de la mujer rural*. Obtenido de <https://www.apccolombia.gov.co/MinAgricultura-presenta-diagnostico-de-la-situacion-de-la-mujer-rural#:~:text=El%2081%2C8%25%20de%20las,de%20obra%20en%20el%20campo.&text=As%C3%AD%20mismo%2C%20el%20Ministerio%20de,el%20Campo%20Emprende%2C%20entre%20otros>.

Ministerio de educación . (1994). *Ley 115*. Obtenido de https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf

Mori, H. (2018). *Gestión de las finanzas personales y el desempeño laboral de los trabajadores en la municipalidad distrital de Lurin año 2018*. (Universidad Autónoma del Perú) Tesis para optar al título de administrador de empresas.



- Naranjo, A. (2014). Diseño de una herramienta de costeo por ordenes de produccion para la panaderia superinter. 26. (T. d. empresas, Ed.) Cali, Colombia: Universidad Autonoma de Occidente.
- Navarrete, L. (2019). Educación Financiera en Zonas Rurales de Colombia. Bogota, Colombia: Universidad Nacional Abierta y a Distancia.
- Navas, L., & Torres, W. (2019). Observatorio socio-economico vereda Santivar sector Pueblo Nuevo del municipio de San Antonio del Tequendama en Cundinamarca. (C. internacional, Ed.) Bogota, Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Pesántez, M., & Paredes, A. (2017). *La educación financiera, herramienta eficiente para el manejo adecuado de las finanzas en los negocios y en las finanzas personales; caso aplicado en la asociación de comerciantes de la plaza San Francisco en el año 2015.* (Universidad del Azuay) Pregrado de Ingenieria en Contabilidad y Auditoria e Ingeniero Comercial. Facultad de ciencias de la administración.
- Rivas, E., & Parra, H. (2017). Importancia de la educación financiera en el desarrollo social. (C. Publica, Ed.) Bogota, Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Rmirez, J. (2017). Propuesta de un curso de educacion financiera dirigido a jovenes estudiantes de educacion media para los grados 10 y 11 en Colombia. (M. e. finanzas, Ed.) Cali, Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.
- Rodriguez, A. (2019). Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018. 28. (M. e. empresarial, Ed.) Nicaragua: Universidad Autonoma de Nicaragua, Managua.
- Rodriguez, D. (2020). *Conceptualización y construcción del significado de mujer rural y la educación económica y financiera en el ambito rural colombiano.* (Universidad Santo Tomas) Pregrado en Administración de Empresas .
- Rubiano, M. (2013). Educación Financiera en Colombia. (E. y. internacionales, Ed.) Bogota, Colombia: Universidad de la Sabana.
- Salgado, A. (2015). Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R.L. Nicaragua: Unibversidad Nacional Autonoma de Nicaragua.



- Senado. (2014). *Proyecto ley numero 49 del 2014*. Obtenido de <http://leyes.senado.gov.co/proyectos/images/documentos/Textos%20Radicados/proyectos%20de%20ley/2014%20-%202015/PL%20049-14%20Educacion%20Financiera.pdf>
- Sierra, M., & Moreno, N. (2018). Diseño de una cartilla de educacion financiera oara estudiantes de educacion media de las instituciones educativas San francisco de Asis y Gonzalo Mejia Echeverry; ubicadas en la zona rural del municipio de Pereira Risalralda. (I. financiera, Ed.) Pereira, Colombia: Universidad Libre seccional Pereira.
- Vanegas, J., Arango, M., Gomez, L., & Cortes, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 28(2).
- Veiga, J., fuente, E. d., & Zimmermann, M. (2008). Modelos de estudios en investigación aplicada: conceptos y criterios para el diseño. *Medicina y seguridad del trabajo*, 54(21).
- Yule, S. (2020). *Análisis del Nivel de Conocimiento Financiero y la Gestión de Finanzas Personales de los Habitantes de Comunidades Vulnerables de la Ciudad de Ibagué Tolima*. (Corporación Universitaria Uniminuto) Administración financiera.

10. Anexos

Anexo 1. Cartilla de finanzas personales para mujeres del sector rural





FINANZAS PERSONALES.

Introducción:

A través de los años el sector rural ha generado gran impacto en la sociedad debido a sus diversas actividades económicas y culturales de las cuales el mundo se ve beneficiado por medio de la agricultura, ganadería, artesanía, minería entre otros.



Con el propósito de agradecer a la mujer emprendedora del sector rural por su gran labor, se realiza esta cartilla y en ella se podrá encontrar la temática y conocimientos necesarios acerca de las finanzas personales; pensando en ellas la temática, terminología y actividades están realizadas de manera clara y precisa para su entendimiento

Por otro lado se debe resaltar la amabilidad, gentileza, cordialidad y demás virtudes.



Contenido

Conceptos básicos.

- Definición.
- Objetivo.
- Terminología básica.

Control de finanzas personales.

- Presupuesto – Ahorro.
- Métodos de ahorro.
- Préstamo – Inversión
- Estrategias de pago

Entidades de financiación

- Entidades de financiación para la mujer.



CONCEPTOS BÁSICOS:

Definición:



Las finanzas económicas estudian las diversas áreas y metodologías para la administración de los recursos obtenidos por las entidades económicas (familias, empresas y estado). Brindando bases en la administración, adquisición, inversión y ahorro; por medio de bienes de capital (maquinarias, terrenos, casas, animales y otros), bonos, acciones, títulos valor, cdt's, dinero, etc.



Objetivo:

El objetivo principal de esta cartilla es brindar conocimientos acerca de las finanzas personales a las mujeres emprendedoras del sector rural; para que se tomen decisiones adecuadas e informadas para ellas y sus familias con el fin de mejorar el manejo de sus bienes. Por medio del buen control y gestión de sus recursos, conociendo al detalle todos sus ingresos y gastos, para lograr alcanzar sus metas y proyectos a un corto, mediano y largo plazo.



CONCEPTOS BÁSICOS:



✓ **Activos:** Son los bienes de larga duración que se posee, como, por ejemplo: casas e inmuebles, terrenos, carros, maquinarias, entre otros.

✓ **Pasivos:** Corresponde a las deudas adquiridas con terceros. Como, por ejemplo: Tarjeta de crédito, créditos, deudas con familiares o amigos.



✓ **Patrimonio:** Es el resultado que obtenemos luego de coger nuestros activos y restarle los pasivos, en pocas palabras es lo que en realidad nos pertenece

Actividad 1: Con el nuevo conocimiento que adquirimos, a continuación relaciona las imágenes en cada espacio para poder realizar nuestro estado de situación financiera.



CONCEPTOS BÁSICOS:

INGRESOS	
Descripcion	Valor
	\$
	\$
	\$
Total	\$
GASTOS	
Descripcion	Valor
	\$
	\$
	\$
	\$
Total	\$
Saldo (Ingresos - Gastos)	\$

✓ **Ingresos:** Es el dinero propio que ingresa de manera periódica al hogar; por ejemplo: sueldo, arriendos, casas, animales, carros, etc.



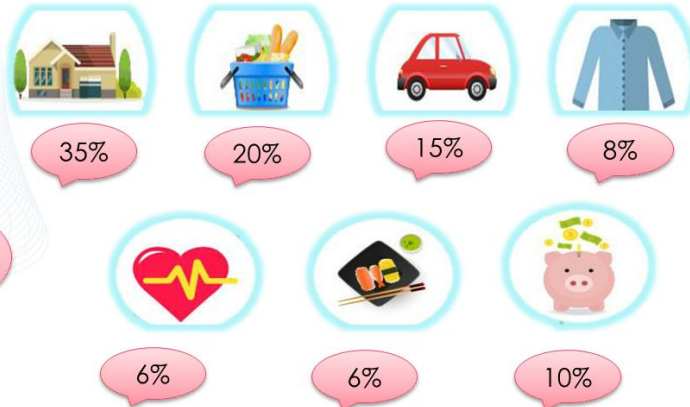
✓ **Gastos:** Es la destinación que se le da a los ingresos para cubrir necesidades, obligaciones y gustos personales. Estos se clasifican en necesidades y deseos. Como, por ejemplo: vivienda, alimentación, vacaciones, ropa, etc.

Actividad 2: En el siguiente cuadro vamos a organizar nuestra información financiera del último mes, con el fin de analizar y comprender mucho más fácil los conceptos anteriores.



CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

✓ **Presupuesto:** El principal objetivo de desarrollar un presupuesto familiar es controlar y manejar nuestros gastos, con la característica principal de que las entradas y salidas de dinero sean equilibradas.



Para que puedas lograr tus propósitos sobre tu presupuesto de daré unos tips de ahorro.



El total de nuestros ingresos vamos distribuir nuestro presupuesto en porcentaje para los siguientes aspectos

- Vivienda, Alimentación, Transporte, Ropa y servicios, Salud, Ocio, Ahorro.

CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

PLAN DE AHORRO			
Metas	¿Cuánto vale?	¿Tiempo?	¿Cuánto debo ahorrar por mes?
CORTO PLAZO			
1	\$		\$
2	\$		\$
3	\$		\$
MEDIANO PLAZO			
4	\$		\$
5	\$		\$
6	\$		\$
Total de ahorro que requiero	\$		\$

Ahorro: Es la destinación de una parte de los ingresos obtenidos, para almacenar y destinar esos recursos en caso de cubrir una necesidad o calamidad futura.



Actividad 3: Teniendo en cuenta la explicación anterior vamos a organizar nuestras metas de ahorro con el fin de establecer un mini cronograma.



- **Metas a corto plazo:** Son las cosas que queremos lograr en un tiempo de 1 o 2 meses
- **Metas a mediano plazo:** Se refieren a las cosas que queremos lograr para los siguientes 1 o 2 años. Estas metas deberían representar un cambio significativo en nuestras vidas

Las metas deben ser:
M= Medibles
A= Alcanzables
R= Realistas
T= Tiempo establecido
E= Específicas



CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

Métodos de ahorro:

1. Reto de las 52 semanas

Es un método ideal para quienes nunca han ahorrado antes o les cuesta mucho lograrlo, porque propone un aumento paulatino y creciente que va desde una adelante.

- ✓ El año tiene 52 semanas y es el tiempo que ahorrarás.
- ✓ Puedes empezar en la fecha que quieras,
- ✓ En la semana 1 ahorras mil pesos; en la semana 2, ahorras dos mil pesos y así sucesivamente hasta llegar a la semana 52.
- ✓ Separa tu ahorro del resto del dinero para que no tengas la tentación de gastarlo.



2. Guardar el cambio
 Puede ayudarte con objetivos de ahorro a pequeña escala, como para gastos no planificados. Cada vez que llegues a casa del trabajo, saca cualquier cambio de monedas y colócalo en el frasco o tarro, todo cuenta la vueltas del la compra del almuerzo entre otras.



3. Págate tú primero. La clave está en destinar un pequeño porcentaje fijo de tus ingresos y antes de gastarlo, pagarte a ti mismo reservándolo en un lugar donde no corra peligro, como una cuenta de banco. Algunas personas optan por hacer ahorros del 5% o, incluso, del 10% de sus ingresos, pero no importa cuál sea tu porcentaje, siempre y cuando estés ahorrando y pagándote primero antes de gastar

CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

VENTAJAS	RESPONSABILIDADES
Acceso a una cantidad de dinero mayor de la que se tiene ahorrada	Son acuerdos con condiciones muy claras sobre los costos y tiempos de pago
Con un préstamo podrás aprovechar algunas oportunidades de negocio o de inversión	No debes retrasarte en los pagos ya que esto te generara aumento en los intereses y reportes negativos
Te permite enfrentar mejor una emergencia en caso de que no cuentas con el dinero suficiente.	Cuando tomes el préstamo recuerda pagar a tiempo

✓ **Préstamo:** Un préstamo es dinero propiedad de otra persona y solicitado para un uso temporal. Después de un cierto período de tiempo, el dinero debe devolverse a su propietario, generalmente pagando intereses o gastos por su uso.



✓ **Inversión:** Se refiere a conseguir o reunir los suficientes recursos para así mismo invertir en la calidad de vida de forma positiva, como en la comprar un casa carro, iniciar un negocio propio, educación, etc..

CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

Estrategias de pago:

La estrategia de "los tipos de interés más altos primero" ordena las deudas según el tipo de interés y elimina primero las que pagan una mayor tasa de interés



Recuerda que al pagar tus deudas a tiempo y estar al día puedes obtener varios beneficios como interés mas bajos, mejorar tu vida a crediticia ante entidades financieras .

La estrategia "los intereses más altos primero", deudas que nos hagan pagar más intereses a lo largo del tiempo.

La estrategia "bola de nieve" consiste en eliminar primero la deuda que nos suponga un cargo mensual más pequeño

La estrategia "tsunami", ordena las deudas según la tensión psicológica que nos produzcan de más a menos





CONTROL DE FINANZAS PERSONALES:

Sopa de letras

Actividad 4: En la siguiente sopa de letras vamos a buscar algunos términos que vivimos durante el transcurso de la cartilla....

LISTA PARA APRENDER

- | | |
|----------------|--------------|
| 1. Materia | 6. Finanzas |
| 2. Presupuesto | 7. Prestamos |
| 3. Activos | 8. Deudas |
| 4. Ingresos | 9. Proyectos |
| 5. Gastos | 10. Pasivo |



m	a	t	e	r	i	a	p	r	i	m	a	g	r	q	e	r	p	f	d
m	a	t	e	r	i	a	b	c	z	s	h	o	t	s	o	f	r	h	e
p	r	e	s	u	p	u	e	s	t	o	o	e	a	e	j	i	e	o	u
g	r	q	e	r	h	u	n	a	n	v	p	d	n	r	n	s	p	d	
d	p	r	i	m	a	t	f	m	r	i	s	f	i	g	p	a	t	s	a
e	r	a	i	u	p	c	m	e	s	t	f	m	r	a	a	z	a	f	s
u	e	c	s	f	s	z	g	a	o	c	m	e	t	s	s	a	m	b	
d	s	e	s	o	f	a	s	s	t	a	s	t	a	t	i	s	o	i	z
a	r	t	i	v	m	r	q	e	r	o	i	a	d	o	v	u	s	d	u
p	r	o	y	e	c	t	o	s	s	p	r	s	m	s	o	a	d	e	q



ENTIDADES FINANCIERAS:



Crédito Agropecuario.

Características

- Se encarga de "financiar cultivos, cría de animales y toda actividad relacionada con el sector agropecuario" (Mundo mujer, 2021).
- ✓ Desde \$800.000 hasta \$11.000.000
 - ✓ Si usted ya es cliente de nosotros hasta \$21.000.000
 - ✓ Fijamos tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo. (Mundo mujer, 2021)

Requisitos:

- ✓ Ser persona natural.
- ✓ Fotocopia de la cédula de ciudadanía (Mundo mujer, 2021).
- ✓ 24 meses de experiencia en la actividad agropecuaria y/o de 5 ciclos productivos (Mundo mujer, 2021).
- ✓ Las solicitudes para acceder a los créditos están sujetas a cumplimiento de condiciones (Mundo mujer, 2021)



ENTIDADES FINANCIERAS:



Crédito Agropecuario.

Características

Financiamos cultivos, cría de animales y toda actividad relacionada con el sector agropecuario.

- ✓ Desde \$800.000 hasta \$11.000.000
- ✓ Si usted ya es cliente de nosotros hasta \$21.000.000
- ✓ Fijamos tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo

Requisitos:

- ✓ Ser persona natural.
- ✓ Fotocopia de la cédula de ciudadanía
- ✓ 24 meses de experiencia en la actividad agropecuaria y/o de 5 ciclos productivos
- ✓ Las solicitudes para acceder a los créditos están sujetas a cumplimiento de condiciones.



ENTIDADES FINANCIERAS:

Beneficios:

- ✓ Pactar las cuotas de pago según el ciclo productivo de su cultivo (Mundo mujer, 2021)
- ✓ Tener el desembolso de su crédito en su Cuenta Ahorro de Mundo Mujer de manera gratuita (Mundo mujer, 2021)
- ✓ Controlar y mantener su dinero seguro en Cuenta Ahorro de Mundo Mujer (Mundo mujer, 2021)
- ✓ Contar con el débito automático de las cuotas del crédito a su cuenta de ahorros sin costo (Mundo mujer, 2021)
- ✓ Facilitamos sus pagos de forma segura: Llevamos la Agencia del Banco a su municipio, vereda o barrio a través de nuestros Convenios de Recaudo (Mundo mujer, 2021)
- ✓ El estudio de crédito es gratis y lo hacemos en su hogar o negocio, brindamos una atención personalizada (Mundo mujer, 2021)
- ✓ Estar tranquilo al ser respaldado con el pago de su obligación bancaria a través de la póliza Colmena Seguros en caso de un siniestro; es decir, un evento desfavorable (Accidente o enfermedad) (Mundo mujer, 2021)



ENTIDADES FINANCIERAS:

Crédito para Pequeña Empresa

Características

"Financiamos Pequeñas Empresas que desarrollen actividades de negocio, comercio o producción" (Mundo mujer, 2021).

- ✓ Desde \$800.000 hasta \$127.193.640
- ✓ Si usted ya es cliente de nosotros hasta \$363.410.400
- ✓ Fijamos tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo (Mundo mujer, 2021)

Crédito para Negocio

Características

"Financiamos tiendas, ventas por catálogo, ventas de comida, ventas de ropa y cualquier tipo de negocios" (Mundo mujer, 2021)

- ✓ Desde \$800.000 hasta \$41.000.000
- ✓ Si usted ya es cliente de nosotros hasta \$109.023.120
- ✓ Fijamos tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo (Mundo mujer, 2021)



ENTIDADES FINANCIERAS:



Crédito para el fortalecimiento del negocio

- ✓ Activo fijo: "Línea de crédito destinada exclusivamente para adquirir activos fijos nuevos o usados; maquinaria, equipo o inmuebles para el negocio" (Banco W, 2021)
- ✓ Capital de trabajo: "Línea de crédito destinada exclusivamente para capital de trabajo; adquirir materia prima, insumos, inventarios y demás gastos operativos y de funcionamiento" (Banco W, 2021)

Características

- ✓ Antigüedad mínima del negocio: 1 año.
- ✓ Monto: desde 1 SMMLV hasta 120 SMMLV (Banco W, 2021)
- ✓ Tasa fija durante toda la vigencia del préstamo (Banco W, 2021)
- ✓ El plazo será dado de acuerdo al monto y al tipo de cliente (Banco W, 2021)
- ✓ Tienes la opción de ahorrar mientras pagas tu crédito con nuestro Pagahorro (Banco W, 2021)
- ✓ Se otorga a clientes nuevos, renovación y preferenciales (Banco W, 2021)

ENTIDADES FINANCIERAS:

MICROCRÉDITO

CATEGORÍA CLIENTE	PLAZO	MONTOS		COSTOS			
	MESES	MÍNIMO	MÁXIMO	Interés M.V	Interés EA	*COMISIÓN M.V	*COMISIÓN EA
Nuevo	1 A 36	\$ 908.526	\$ 3.634.104	3,39%	49,19%	0,6250%	7,7633%
Nuevo	1 A 36	\$ 3.634.106	\$ 22.713.150	3,39%	49,19%	0,3750%	4,5940%
Nuevo	1 A 36	\$ 22.713.152	\$ 109.023.120	2,84%	39,94%	0,0000%	0,0000%
Renovación	1 A 36	\$ 908.526	\$ 3.634.104	3,29%	47,47%	0,6250%	7,7633%
Renovación	1 A 36	\$ 3.634.106	\$ 22.713.150	3,29%	47,47%	0,3750%	4,5940%
Renovación	1 A 36	\$ 22.713.152	\$ 109.023.120	2,79%	39,13%	0,0000%	0,0000%
Preferencial	1 A 36	\$ 908.526	\$ 3.634.104	2,99%	42,41%	0,6250%	7,7633%
Preferencial	1 A 36	\$ 3.634.106	\$ 22.713.150	2,99%	42,41%	0,3750%	4,5940%
Preferencial	1 A 36	\$ 22.713.152	\$ 109.023.120	2,74%	38,32%	0,0000%	0,0000%

Fuente: Banco W, (2021).

ENTIDADES FINANCIERAS:

Fundación delamujer
apoyamos su negocio
Agromujer emprendedora
Características

- ✓ **Cuotas flexibles:** Pague su cuota cuando tenga el producido de su cultivo acogiéndose a pagos irregulares (Fundación de la mujer, 2021) .
- ✓ **Plazos de pago amplios:** Desde 3 hasta 24 meses para pagar su crédito (Fundación de la mujer, 2021) .
- ✓ **No necesita vida crediticia:** Para montos hasta 3 SMLMV se acepta que firme solamente la mujer titular del crédito (Fundación de la mujer, 2021) .
- ✓ **No cobramos estudio de crédito:** Lo asesoramos de forma especializada sin costo

Banco Agrario de Colombia



Fuente: Banco Agrario, (2021)



ENTIDADES FINANCIERAS:

Beneficios:

- ✓ Pactar las cuotas de pago según el ciclo productivo de su cultivo.
- ✓ Tener el desembolso de su crédito en su Cuenta Ahorro de Mundo Mujer de manera gratuita.
- ✓ Controlar y mantener su dinero seguro en Cuenta Ahorro de Mundo Mujer.
- ✓ Contar con el débito automático de las cuotas del crédito a su cuenta de ahorros sin costo.
- ✓ Facilitamos sus pagos de forma segura: Llevamos la Agencia del Banco a su municipio, vereda o barrio a través de nuestros Convenios de Recaudo.
- ✓ El estudio de crédito es gratis y lo hacemos en su hogar o negocio, brindamos una atención personalizada.
- ✓ Estar tranquilo al ser respaldado con el pago de su obligación bancaria a través de la póliza Colmena Seguros en caso de un siniestro; es decir, un evento desfavorable (Accidente o enfermedad).



ENTIDADES FINANCIERAS:

Crédito para Pequeña Empresa

Características

Financiamos Pequeñas Empresas que desarrollen actividades de negocio, comercio o producción.

- ✓ Desde \$800.000 hasta \$127.193.640
- ✓ Si usted ya es cliente de nosotros hasta \$363.410.400
- ✓ Fijamos tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo

Crédito para Negocio

Características

Financiamos tiendas, ventas por catálogo, ventas de comida, ventas de ropa y cualquier tipo de negocios.

- ✓ Desde \$800.000 hasta \$41.000.000
- ✓ Si usted ya es cliente de nosotros hasta \$109.023.120
- ✓ Fijamos tasa y cuotas fijas hasta el final del plazo



ENTIDADES FINANCIERAS:



Así de simple, así de amable.

Crédito para el fortalecimiento del negocio

- ✓ Activo fijo: Línea de crédito destinada exclusivamente para adquirir activos fijos nuevos o usados; maquinaria, equipo o inmuebles para el negocio.
 - ✓ Capital de trabajo: Línea de crédito destinada exclusivamente para capital de trabajo; adquirir materia prima, insumos, inventarios y demás gastos operativos y de funcionamiento.
- Características**
- ✓ Antigüedad mínima del negocio: 1 año.
 - ✓ Monto: desde 1 SMMLV hasta 120 SMMLV.
 - ✓ Tasa fija durante toda la vigencia del préstamo.
 - ✓ El plazo será dado de acuerdo al monto y al tipo de cliente.
 - ✓ Tienes la opción de ahorrar mientras pagas tu crédito con nuestro Pagahorro.
 - ✓ Se otorga a clientes nuevos, renovación y preferenciales.



ENTIDADES FINANCIERAS:

MICROCRÉDITO

CATEGORÍA CLIENTE	PLAZO	MONTOS		COSTOS			
	MESES	MÍNIMO	MÁXIMO	Interés M.V	Interés EA	*COMISIÓN M.V	*COMISIÓN EA
Nuevo	1 A 36	\$ 908.526	\$ 3.634.104	3,39%	49,19%	0,6250%	7,7633%
Nuevo	1 A 36	\$ 3.634.106	\$ 22.713.150	3,39%	49,19%	0,3750%	4,5940%
Nuevo	1 A 36	\$ 22.713.152	\$ 109.023.120	2,84%	39,94%	0,0000%	0,0000%
Renovación	1 A 36	\$ 908.526	\$ 3.634.104	3,29%	47,47%	0,6250%	7,7633%
Renovación	1 A 36	\$ 3.634.106	\$ 22.713.150	3,29%	47,47%	0,3750%	4,5940%
Renovación	1 A 36	\$ 22.713.152	\$ 109.023.120	2,79%	39,13%	0,0000%	0,0000%
Preferencial	1 A 36	\$ 908.526	\$ 3.634.104	2,99%	42,41%	0,6250%	7,7633%
Preferencial	1 A 36	\$ 3.634.106	\$ 22.713.150	2,99%	42,41%	0,3750%	4,5940%
Preferencial	1 A 36	\$ 22.713.152	\$ 109.023.120	2,74%	38,32%	0,0000%	0,0000%



ENTIDADES FINANCIERAS:

Fundación delamujer *Agromujer emprendedora*
apoyamos su negocio



Características

- ✓ Cuotas flexibles: Pague su cuota cuando tenga el producido de su cultivo acogidos a pagos irregulares
- ✓ Plazos de pago amplios: Desde 3 hasta 24 meses para pagar su crédito.
- ✓ No necesita vida crediticia: Para montos hasta 3 SMLMV se acepta que firme solamente la mujer titular del crédito
- ✓ No cobramos estudio de crédito: Lo asesoramos de forma especializada sin costo



Anexo 2. Socialización de la cartilla







Anexo 3. Modelo de encuesta aplicada a las mujeres rurales



PROYECTO DE GRADO:

DISEÑO DE UNA CARTILLA PARA LA ENSEÑANZA DE FINANZAS PERSONALES A MUJERES DEL SECTOR RURAL DE LA VEREDA LA MARIA EN SAN ANTONIO DE TEQUENDAMA.



Esta encuesta se realiza con el fin de general un diagnostico de los conocimientos en finanzas personales, con el propósito de diseñar un plan de acción y capacitación para las mujeres del sector rural de la vereda La Maria.

La información aquí consignada será de solo uso académico para poder cumplir con los objetivos del proyecto:

1. ¿Cuál es su nivel educativo
 - Primario (Grado 0 a 5)
 - Secundaria (Grado 6 a 9)
 - Bachiller (Grado 10 a 11)
 - Otro : _____
2. ¿Se le ha orientado desde su hogar en el área de finanzas personales?
 - Si
 - No
3. ¿Cómo describirás tu conocimiento sobre las finanzas personales?
 - Bajo
 - Medio
 - Alto
 - Superior
4. ¿Considera usted que es importante tener una buena administración de los ingresos y gastos del hogar?
 - Si
 - No
5. ¿Quién es la persona responsable de la distribución financiera del hogar?
 - Hijos o hijas
 - Esposo o conyugue
 - Persona externa a la familia
 - Usted
6. ¿Ha establecido alguna meta financiera?
 - Si
 - No
7. ¿Está ahorrando para sus objetivos financieros?
 - Si
 - No
8. ¿Tiene conocimiento de los beneficios que tiene como mujer rural en las diferentes entidades bancarias?
 - Si
 - No
9. De acuerdo a la siguiente pregunta marque con una "X" una de las tres opciones según corresponda: ¿Qué tan preparados se encuentra usted o su familia para enfrentar las consecuencias financieras de los siguientes eventos?

	Si	No	No estoy seguro
Fallecimiento de uno o ambos cabezas de familia			
Enfermedad grave y costosa para cualquier miembro de la familia			
Incapacidad para trabajar debido a un accidente o enfermedad			
Obtener una jubilación o pensión			
10. ¿Qué le gustaría aprender para mejorar sus finanzas personales? Marque una o varias opciones.
 - Comenzando una pequeña empresa
 - Mantener segura la información personal
 - Cómo usar la tarjeta de crédito de manera inteligente
 - Cómo ahorrar dinero
 - Cómo aumentar mi ingreso
 - Cómo deshacerse de las hipotecas

Anexo 4. Encuesta de satisfacción



PROYECTO DE GRADO:

DISEÑO DE UNA CARTILLA PARA LA ENSEÑANZA DE FINANZAS PERSONALES A MUJERES DEL SECTOR RURAL DE LA VEREDA LA MARIA EN SAN ANTONIO DE TEQUENDAMA.



- De acuerdo a la siguiente pregunta marque con una "X" una de las opciones según corresponda

	Nada	Muy Poco	Medianamente	Mucho
1. Logré desarrollar esta cartilla con facilidad. Las temáticas y ejercicios propuestos fueron fáciles de entender.				
2. Me sentí a gusto desarrollando el tema sugerido.				
3. Mantuve una rutina de estudio en el desarrollo de las actividades				
4. He demostrado interés y esfuerzo en el desarrollo de esta cartilla.				
5. Compartirías tu aprendizaje y tu cartilla con otra persona.				

- En el siguiente espacio deje sus comentarios o sugerencias:
