

**Diagnóstico de las necesidades de las mujeres rurales de La Plata Huila en educación  
financiera para el desarrollo empresarial**

Luis Arnulfo Chávez Ossa

Asesor

Martha Cecilia Durán Espinosa

Universidad Nacional Abierta y Distancia UNAD

Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios

ECACEN

Administración de Empresas

2023

## Resumen

Existe un grado creciente de conciencia global sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de las personas y los hogares. Esta toma de conciencia es consecuencia de varios factores, incluidos los desafíos económicos y la evidencia de bajos niveles de educación financiera, junto con los efectos negativos que esto conlleva para las personas y los hogares (OCDE, 2005a).

Esta propuesta se genera para las mujeres rurales del Municipio de La Plata, con el fin de romper con esa cultura machista que aún se observa de forma natural en muchos lugares recónditos de pueblos y regiones, la subordinación y sobrecarga de trabajo en las mujeres hacen que olviden que tienen facultades y espacios para desarrollar sus capacidades como miembros de un hogar, una comunidad, una asociación y una región.

Es importante fortalecer los conocimientos de las mujeres rurales en aspectos financieros, este trabajo permitirá acceder a información clave para que desempeñen desde su hogar y empresa agropecuaria un papel en el área económica más aterrizado con instrumentos para toma de decisiones mejor informadas, planear, organizar, administrar, financiar, ahorrar y emprender.

Las población beneficiada y su generación podrán acceder a programas diseñados por el estado y organizaciones privadas, comenzando con nociones muy básicas, para pasar así a nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas, esta base permiten generar ideas de negocio o mejoramiento de sus negocios rurales, todo encaminado a un cambio de vida económica en el campo y aporte económico al mismo.

***Palabras claves:*** Mujer; educación; aprendizaje; ahorro; crédito.

### **Abstract**

There is a growing degree of global awareness of the need to promote positive changes in economic behavior and in the levels of financial education of individuals and households. This awareness is the result of several factors, including economic challenges and evidence of low levels of financial literacy, together with the negative effects this entails for individuals and households (OECD, 2005a).

This proposal is generated for the rural women of the Municipality of La Plata, in order to break with that macho culture that is still observed naturally in many remote places of towns and regions, the subordination and work overload in women make forget that you have faculties and spaces to develop your capacities as members of a home, a community, an association and a region.

It is important to strengthen the knowledge of rural women in financial aspects, this work will allow them to access key information so that they can play a more grounded role in the economic area from their home and agricultural business with instruments for better informed decision-making, planning, organizing, manage, finance, save and undertake.

The beneficiary population and their generation will be able to access programs designed by the state and private organizations, starting with very basic notions, to move on to more advanced notions related to the understanding of financial concepts or the development of skills and attitudes for the management of the Personal finances, which generate positive changes in people's behavior, this base allows generating business ideas or improving their rural businesses, all aimed at changing economic life in the countryside and economic contribution to it

**Keywords:** Women; education; learning; saving; credit.

## Tabla de Contenido

Introducción .....	8
Planteamiento del Problema .....	9
Formulación del Problema .....	10
Alcance.....	10
Justificación .....	12
Objetivos .....	15
Objetivo General .....	15
Objetivos Específicos .....	15
Bases Teóricas .....	16
Marco Legal .....	16
Marco Teórico .....	22
Marco Conceptual .....	23
Metodología .....	25
Hipótesis.....	25
Población Universo. ....	25
Muestra .....	25
Criterios de Inclusión .....	26
Criterios de Exclusión .....	26
Fases de la Investigación.....	26

Resultados Encuesta.....	27
Caracterización de las Mujeres Rurales de La Plata (H) 2022.....	27
Conclusiones .....	34
Recomendaciones .....	35
Referencias Bibliográficas .....	36

## Lista de Figuras

<b>Figura 1</b> <i>Lugares de Aplicación de la Encuesta</i> .....	28
<b>Figura 2</b> <i>Entidades que Brindan las Capacitaciones</i> .....	28
<b>Figura 3</b> <i>Actividades Económicas que se Realizan en las Comunidades</i> .....	29
<b>Figura 4</b> <i>Economía Familiar</i> .....	29
<b>Figura 5</b> <i>Estratos Económicos de la Región</i> .....	30
<b>Figura 6</b> <i>Productos Financieros Utilizados por las Familias</i> .....	31
<b>Figura 7</b> <i>Inversiones Familiares Realizadas</i> .....	31
<b>Figura 8</b> <i>Alternativas de ahorro</i> .....	32
<b>Figura 9</b> <i>La Cultura del Ahorro</i> .....	33

## **Lista de Apéndice**

<b>Apéndice A</b>	<i>Encuesta Caracterización de Mujeres Rurales de La Plata Huila.....</i>	<b>43</b>
-------------------	---	-----------

## Introducción

El proyecto sobre el diagnóstico de las necesidades de las mujeres rurales de La Plata Huila en educación financiera tiene como referencia el reporte de la alcaldía municipal, donde establece que se cuenta con 6 grupos asociativos legalizados, los cuales están conformados por 422 mujeres agremiadas de diferentes veredas de la población.

Una vez aplicado el instrumento de investigación, se evidencia pocas preparaciones en educación financiera. Aunque el SENA y las universidades han brindado capacitaciones en un 39,8% y un 27,3% respectivamente, hay una falta de compromiso institucional para llegar a todas las veredas del municipio. Además, las familias rurales tienen ingresos muy bajos, con el 72,2% de ellas desarrollando actividades económicas con menos de un salario mínimo legal vigente, y se encuentran en el estrato 1 (77%), y necesitan una gran inversión para garantizar su pleno desarrollo económico. Las alternativas de ahorro más frecuentes son las alcancías, seguidas de cuentas de ahorro, y lugares específicos de la casa.

La inclusión financiera genera un comportamiento de orden de las finanzas personales, y se construye educación en este campo. Según los resultados de las encuestas aplicadas, se muestra que la gran mayoría de las mujeres tiene gastos e inversiones desproporcionadas y no se practica un ahorro programado, para su vejez, es decir, es necesario que las instituciones y organizaciones brinden más capacitación y educación financiera para ayudar a las mujeres rurales de La Plata Huila a mejorar su situación económica y a desarrollar sus empresas.

Mediante el desarrollo de esta investigación, las mujeres rurales del municipio de La Plata Huila, se puede apreciar que a nivel general existe un consenso en señalar que las personas deben ser capaces de tomar decisiones financieras adecuadas, para afrontar las realidades de las comunidades donde se desempeñen.

## **Planteamiento del Problema**

En el área rural las oportunidades de capacitación para el mejoramiento de conocimiento en área financiera son reducidas y para las mujeres son un poco más restringidas frente a las que gozan las mujeres de la zona urbana, sin embargo, hoy una pequeña parte de las mujeres están accediendo a los bienes, servicios y políticas que ha fijado el estado y entidades de educación formal y no formal y algunas entidades privadas, teniendo en cuenta sus particularidades y sus necesidades como mujeres Campesinas.

Hasta el momento no se conoce por parte de la Alcaldía Municipal actual 2020-2023 el Plan de Desarrollo actualizado ni su política pública o propuesta encaminada a la Mujer Rural, en el Plan de Desarrollo de la Alcaldía saliente 2015- 2019 no se conoció una propuesta específica a beneficiar a la Mujer Rural, todo en cuanto se tiene como tema transversal sin que se evidencien mayores incidencias y transformación en la vida de la mujer campesina del Municipio.

Es necesario que las entidades oficiales, organismos internacionales, organizaciones sociales de mujeres se sensibilicen mucho más sobre la responsabilidad de direccionar parte del presupuesto y formular políticas que favorezcan a la mujer y especialmente a la Mujer Rural y empoderarlas en materia de exigibilidad, educación, materia de créditos, derecho a sus tierras, acceso a programas que las beneficien y enriquezcan su labor como agrícola y empresaria. Crear conciencia en la familia y la sociedad la importancia del trabajo realizado por la Mujer Rural como aporte a la economía campesina y al desarrollo desde todos los puntos de vista.

Existen entidades como el SENA, Cámara de Comercio, Comité de Cafeteros y algunas entidades financieras que manejan sus programas especiales para todas las comunidades del

campo con su personal especializado en temas de siembra, tierras, nuevas técnicas del agro, relevo generacional, ver su finca como empresa, administrar su finca y de hecho son programas muy acogidos pero para acceder a estos también debe cumplir con requisitos mínimos como horarios, edades, documentos, desplazamiento, impidiendo que gran parte de estas comunidades no accedan.

La estrategia que se plantea en este proyecto es de gran alcance, cobertura, con un lenguaje sencillo y temas de tipo financiero y económico para este tipo de población y sin lugar a duda la transformación que generará la educación en una familia y comunidad, la transformación y aporte de la educación impulsando a una región crear alianzas productivas, mejor toma de decisiones sobre sus tierras, cultivos, inversiones y mejoramiento en la calidad de vida económica.

### **Formulación del Problema**

¿Cuáles son las necesidades de las mujeres rurales del municipio de La Plata Huila en educación financiera?

### **Alcance**

El alcance de la investigación estaría dirigido a identificar las necesidades específicas de educación financiera de las mujeres rurales del municipio de La Plata, Huila. Para ello, se realizará un estudio exploratorio que permita recopilar información y datos relevantes sobre las necesidades específicas de estas mujeres en materia financiera y empresarial. Asimismo, se revisará la literatura existente sobre el tema para conocer las buenas prácticas y estrategias, que se han implementado en otros contextos similares y, que podrían ser aplicadas en esta región.

Con base en los resultados de la investigación, se diseñará estrategias y programas de educación financiera que sean adecuados para las necesidades específicas de las mujeres

rurales del municipio de La Plata, Huila. Dichas estrategias podrían estar orientadas a mejorar el acceso a créditos, el manejo eficiente de los recursos financieros y el fortalecimiento de las habilidades empresariales, entre otros aspectos importantes para el desarrollo económico y empresarial de estas mujeres.

## **Justificación**

A pesar del incremento en el aporte económico de las mujeres en el hogar, aún falta apoyo, disciplina y bases académicas que le permitan direccionar el presupuesto y la economía de sus empresas del campo.

De acuerdo al desarrollo y cumplimiento de las apuestas productivas del Departamento del Huila, el gobierno está realizando esfuerzos para ser más competitivos en todos los niveles, sin desconocer que el fuerte del Huila es el Agro (producción de café especial, piscicultura, la producción de frutas, la ganadería la minería y el componente turístico que ha tomado gran fuerza aportando a la economía de la región) todo este esfuerzo desde luego teniendo en cuenta el fuerte de cada zona y sector productivo.

El Municipio de La Plata Huila, cuenta con 125 veredas todas producen diferentes cultivos y desarrollan actividades como la ganadería y producción de sus subproductos, la piscicultura, cultivos de plátano, yuca, tomate, frutas. La economía en un alto porcentaje es agrícola. Teniendo en cuenta la información contenida en el diagnóstico del plan de desarrollo municipal Gestión con Resultados 2020-2023 La población del municipio de La Plata para el año 2019 de acuerdo con las estimaciones del Dane es de 67.220 habitantes y del cual 48.95% (32.346) son mujeres. Y la cifra de 38.798 en total hombres y mujeres ocupan la zona rural y de acuerdo con otros indicadores demográficos por cada 104 hombres hay 100 mujeres.

Adicional a esto Fuentes del Incoder arroja que para el año 2013, habitaban 1917 indígenas donde el 46.60% (894) está representado por mujeres, y entre mulatos y etnias negras habitaban 203 donde 45.825(93) está representado por mujeres.

Siendo así, esta región posee suficiente evidencia, trabajo, resultados y personas que

deben y pueden fortalecer sus actividades diarias con educación y acompañamiento, si no se tiene suficientes recursos para acceder a la educación formal y asistir a universidades o entidades no formales se puede acceder a programas educativos gratuitos como el que se está construyendo; esto permite ser competitivo, ejercer liderazgo desde sus comunidades por medio de organizaciones de mujeres rurales y se movilizan en espacios públicos en instituciones a nivel local o regional.

Este proceso permite alcanzar una autonomía no solo en lo económico sino en los diversos aspectos de sus vidas, que tiene que ver con ellas mismas quienes manejan desde la siembra, el mantenimiento, la producción y comercialización de los productos del campo. Esta intervención o acompañamiento en educación financiera no es suficiente para estas actoras del desarrollo familiar y local, la educación es un derecho y de alguna manera con proyectos de educación se hacen efectivos especialmente a una población que aún es vulnerada.

La educación financiera es un proceso necesario, pero no suficiente para empoderar a los beneficiados, por tanto; esta investigación pretende incluir la implementación de temas de economía, finanzas, mercado, la empresa y la comunicación encaminados a reducir barreras a la demanda de inclusión financiera y al consumo consciente de los productos financieros. Esto permitirá generar un impacto a partir de hechos y la interacción permitiendo juzgar que es lo que sucede en el mundo actual de la mujer rural y que hay que mejorar y fortalecer.

Las mujeres rurales constituyen la mitad de la población en esta zona y desempeñan un papel fundamental en la producción y provisión de seguridad y de la soberanía alimentaria y si son atendidas en todos los campos de su vida se les permite superar muchas inconformidades y superar esa brecha de pobreza que siempre han tenido sobre ellas.

La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, en Colombia y en nuestra Región, esto puede ser aplicado tanto a la creciente clase media que podría mejorar sus finanzas en el largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos como la zona rural.

Lo anterior, se basa en la idea de que los consumidores más educados e informados tomarán mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, las cuales, en su conjunto, favorecen la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero.

De acuerdo con el Banco de Desarrollo de América Latina: La inclusión financiera es un concepto multidimensional que incluye un mejor acceso, mejores productos y servicios, y un mejor uso. Sin embargo, un mejor acceso y mejores alternativas no se traducen automáticamente en un uso más efectivo.

La educación financiera es un elemento clave para optimizar la inclusión financiera, ya que, además de facilitar el uso eficaz de los productos financieros, puede ayudar a las personas a desarrollar las habilidades para adquirir y seleccionar los productos que más se adecúen a sus necesidades y, además, las empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades como consumidores financieros.

## **Objetivos**

### **Objetivo General**

Identificar el nivel de educación financiero para el desarrollo empresarial de las mujeres rurales agremiadas del municipio de La Plata - Huila

### **Objetivos Específicos**

Caracterizar mediante encuesta a mujeres rurales agremiadas del municipio de La Plata que permita medir el nivel de educación financiera

Analizar el resultado obtenido para determinar el nivel de educación financiera de las mujeres rurales agremiadas en el municipio de La Plata Huila.

## **Bases Teóricas**

Para el desarrollo del proyecto se realizó la revisión documental secundaria de la siguiente manera.

### **Marco Legal**

La Constitución Política de Colombia, en el artículo 2º, establece que: Son fines esenciales del Estado: servir a la comunidad, promover la prosperidad general y garantizar la efectividad de los principios, derechos y deberes consagrados en la Constitución. facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación.

Ley General de Educación (Ley 115 de 1994), El artículo 5º, numerales 3 y 9, establece como fines de la educación entre otros: “[...] 3. La formación para facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan en la vida económica, política, administrativa y cultural de la nación. [...] 9. El desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el avance científico y tecnológico nacional, orientado con prioridad al mejoramiento cultural y de la calidad de la vida de la población, a la participación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país”.

Capítulo 4 Artículo 64 “Educación Campesina rural” Artículo 64. Fomento de la educación campesina. Con el fin de hacer efectivos los propósitos de los artículos 64 y 65 de la Constitución Política, el Gobierno Nacional y las entidades territoriales promoverán un servicio de educación campesina y rural, formal, no formal, e informal, con sujeción a los planes de desarrollo respectivos. [...]. Artículo 65. Proyectos institucionales de educación campesina. Las secretarías de educación de las entidades territoriales, o los organismos que hagan sus veces, en coordinación con las secretarías de Agricultura de las mismas, orientarán el establecimiento de

Proyectos Institucionales de Educación Campesina y Rural, ajustados a las particularidades regionales y locales. [...]

Ley 1731 del 31 de julio de 2014, Capítulo I. Instrumentos Financieros Para el desarrollo del sector. Artículo 2o. Microfinanzas Rurales. Con el fin de fomentar el acceso al crédito en el sector rural, y con cargo a los recursos disponibles, créase el Fondo de Microfinanzas Rurales como un fondo sin personería jurídica, administrado por el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (Finagro), como un patrimonio separado del de su administrador, con el objeto de financiar, apoyar y desarrollar las microfinanzas rurales en el país.

Ley 731 del 14 de enero de 2002 “Por la cual se dictan normas para favorecer a las mujeres rurales” - Capítulo II “Participación de las mujeres rurales en los fondos de financiamiento del sector rural” artículo 5°, eliminación de obstáculos, deberán ajustar sus procedimientos y requisitos en aras de eliminar cualquier obstáculo que impida el acceso de las mujeres rurales a ellos. Artículo 6 ° divulgación y capacitación, deberán apoyar eficazmente el acceso de las mujeres rurales a los recursos, a través de medios idóneos que permitan su divulgación, la capacitación adecuada para su utilización y la asistencia técnica de los proyectos productivos que se emprendan. Artículo 7°. Financiación para otras actividades rurales. Los fondos y entidades que favorecen al sector agropecuario, forestal, pesquero y minero, financiarán y apoyarán según su naturaleza, además de las actividades tradicionales, todas aquellas a las que hace referencia el artículo 3° de esta ley. Artículo 8°. Creación de cupos y líneas de crédito con tasa preferencial para las mujeres rurales de bajos ingresos.

Teniendo en cuenta las necesidades y demandas de crédito de la mujer rural, Finagro asignará como mínimo el 3% anual de las captaciones que realice a través de los Títulos de Desarrollo Agropecuario, TDA, clase A, con destino a constituir cupos y líneas de créditos con

tasa preferencial. [...]. Artículo 9°. Acceso de las mujeres rurales al Fondo Agropecuario de Garantías, FAG. Las mujeres rurales tendrán acceso a las garantías dadas por el Fondo Agropecuario de Garantías, FAG, para respaldar créditos. [...]. Artículo 10. Creación del Fondo de Fomento para las Mujeres Rurales, Fommur. Créase el Fondo de Fomento para las Mujeres Rurales, Fommur, como una cuenta especial del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, el cual deberá orientarse al apoyo de planes, programas y proyectos de actividades rurales, que permitan la incorporación y consolidación de las mujeres rurales y sus organizaciones dentro de la política económica y social del país. [...].

CAPÍTULO IV Normas Artículo 16. Fomento de la educación rural. En desarrollo del artículo 64 de la Ley 115 de 1994, el Gobierno Nacional y las entidades territoriales, promoverán un servicio de educación campesina y rural de carácter formal, no formal e informal, que de manera equitativa amplíe la formación técnica de los hombres y mujeres rurales en las actividades comprendidas en el artículo 3° de esta ley. Artículo 17. Condiciones para el acceso de las mujeres rurales a los programas de formación profesional realizados por el SENA. El Servicio Nacional de Aprendizaje, SENA, deberá velar por que en los programas de formación profesional que lleve a cabo, se contemplen las iniciativas y necesidades de las mujeres rurales y se garantice su acceso a todos los programas y cursos de capacitación técnica y profesional sin patrocinio ni discriminación alguna. relacionadas con la educación, capacitación y recreación de las mujeres rurales. [...].

De lo anterior se desprende, que el Estado Colombiano tiene dentro de sus funciones: El fomento de una educación pertinente, que mejore las condiciones de vida de su población y que promueva el desarrollo social, económico y cultural. De igual manera las anteriores razones y conceptos son las que motivan a la realización de este estudio; el cual para efectos de una mayor

compresión estudiamos informes y documentos construidos por diferentes organizaciones del sector educativo y financiero para argumentar que:

La falta de conocimiento sobre cómo funciona la economía y finanzas básicas limitan la capacidad de las personas para tomar decisiones acertadas, incidiendo de manera negativa en su propio bienestar, el de sus familias y, por ende, en el de la sociedad en su conjunto porque no se refleja en las cifras y antecedentes existentes sobre la realidad y el comportamiento financiero de los hogares, no solamente en Latino América sino en el mundo, por estos motivos la educación económica y financiera (EEF) ha generado un creciente interés mundial, en especial para los Estados, dado que es considerada una herramienta complementaria a la inclusión financiera, al tener la capacidad de promover un crecimiento económico equitativo e inclusivo.

Otro dato importante, es que, durante la última década, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han mostrado un crecimiento sostenido que ha tenido como resultado un incremento de su clase media. A pesar de estos avances, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región. Por otra parte, el crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza.

En consecuencia, países y autoridades de la nación y de regiones han planteado la urgencia impostergable de desarrollar y adoptar políticas públicas orientadas a la promoción de la educación financiera al ciudadano en general con la creación y adopción de programas y

estrategias encaminadas hacia la formación y actualización de la educación económica y financiera, con el propósito no solo de proteger sino de prevenir los efectos de crisis futuras. Sin embargo, se sabe que las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países de la región, siempre las ciudades tienen mayores opciones que zonas apartadas o rurales, por lo cual es necesario un mayor esfuerzo en términos de medición. Esto, junto con una evaluación de impacto más completa de los programas existentes, ayudando a diseñar e implementar programas de educación financiera más eficaces y a generar resultados medibles en especial en regiones rurales.

Cabe resaltar, que las diferentes estrategias se han centrado en la Institución Educativa, sin embargo otras organizaciones como entidades públicas y del sector privado (cooperativas, bancos), organizaciones sociales también se están involucrando partiendo del principio de que debe participar toda la sociedad porque esta ecuación implica la comprensión de la complejidad de fenómenos sociales, económicos, políticos, ambientales y culturales que nos rodean, y el reconocimiento de los Derechos Económicos, Sociales, Culturales y Ambientales (DESCA), entendidos como derechos que posibilitan una vida digna: salud, educación, alimentación, vivienda y vestido y desde luego mejorar las condiciones de sostenibilidad y lo más importante el cierre de brechas de inequidad e impulsar la transformación productiva que se basa en el desarrollo de aquellas capacidades orientadas a la implementación de buenas prácticas y en apoyos específicos para la mejora de la gestión empresarial y la productividad.

De acuerdo con el Ministerio de Educación en convenio con ASOBANCARIA, en el documento llamado: “Mi plan Mi vida y Mi futuro”: La EEF surge en el mundo motivada, entre otros, por los siguientes planteamientos:

- Forma ciudadanos en asuntos económicos y financieros brindándoles elementos de análisis para la comprensión de las políticas sociales y económicas y la puesta en marcha de programas y proyectos favorables y sostenibles para el país.
- Favorece el desarrollo de competencias que, a mediano y largo plazo, pueden tener efectos positivos sobre el bienestar individual, social y el crecimiento económico del país.
- Permite que las personas tomen mejores decisiones a lo largo de su vida, reduciendo la probabilidad de crisis personales o familiares.
- Contribuye al reconocimiento y materialización de los derechos sociales y económicos de los ciudadanos.

Respondiendo a estos planteamientos, diferentes países y organismos internacionales han propuesto, desde sus propósitos particulares, la conceptualización de la EEF. A manera de ejemplo, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) asume la educación financiera como un proceso por medio del cual [...] los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico.

Kadoya y Khan, (2017), citados por García (2021) en su tesis de grado, plantearon que la actitud financiera determina el comportamiento financiero, expresando que “La actitud financiera mide el enfoque de las personas hacia los problemas financieros, aunque se espera que las personas con conocimientos y habilidades financieras tengan una actitud positiva hacia las transacciones financieras, no siempre está justificado”. Y en complemento, “el comportamiento financiero mide cómo actúan las personas en las transacciones financieras, si

utilizan hábilmente el conocimiento financiero para mejorar decisiones financieras”.

### **Marco Teórico**

La educación en Colombia es un derecho que permite al ciudadano su formación, la apertura a nuevos conocimientos y a un mundo de oportunidades, según el Ministerio de Educación, la define como un proceso de formación permanente, personal, cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes. En la Constitución Política allí se indica que es un derecho de la persona, de un servicio público que tiene una función social y que corresponde al Estado regular y ejercer la suprema inspección y vigilancia respecto del servicio educativo a fin de asegurar su calidad, para el cumplimiento de sus fines y para la mejor formación moral, intelectual y física de los alumnos.

Estando consiente de los acontecimientos de la vida y las cambiantes condiciones económicas. La presente investigación puede articularse con las siguientes teorías:

**Teoría de Empoderamiento:** El empoderamiento es un proceso en el cual las personas adquieren habilidades y conocimientos para tomar decisiones informadas y mejorar su calidad de vida. Esta teoría podría aplicarse al estudio de cómo la educación financiera y el desarrollo empresarial empoderan a las mujeres rurales en La Plata, Huila.

**Teoría del Capital Humano:** Esta teoría sostiene que el conocimiento, las habilidades y las experiencias de una persona son recursos valiosos que pueden contribuir al crecimiento económico. El estudio podría investigar cómo la educación financiera y el desarrollo empresarial mejoran el capital humano de las mujeres rurales y, a su vez, fomentan el crecimiento económico local.

**Teoría del Capital Social:** El capital social se refiere a las redes de relaciones, la confianza y la cooperación que existen dentro de una comunidad. La investigación podría

examinar cómo la educación financiera y el desarrollo empresarial influyen en el capital social de las mujeres rurales y cómo esto puede llevar a un mayor apoyo y colaboración entre ellas.

**Teoría de Género y Desarrollo:** Esta teoría se centra en cómo las desigualdades de género afectan el desarrollo económico y social. El estudio podría analizar cómo la educación financiera y el desarrollo empresarial pueden contribuir a reducir las brechas de género en áreas rurales, mejorando así las oportunidades económicas para las mujeres.

**Teoría de Microfinanzas:** Las microfinanzas son servicios financieros, como préstamos, ahorros y seguros, proporcionados a personas de bajos ingresos que tradicionalmente no tienen acceso a servicios bancarios. Esta teoría podría aplicarse al estudio de cómo el acceso a servicios financieros adecuados y la educación financiera pueden mejorar las oportunidades de desarrollo empresarial para las mujeres rurales en La Plata, Huila.

### **Marco Conceptual**

**Agremiación:** Según el decreto 3615 de 2005 en el artículo 2 define una agremiación como Persona jurídica de derecho privado sin ánimo de lucro, que agrupa personas naturales con la misma profesión u oficio o que desarrollan una misma actividad económica, siempre que estas tengan la calidad de trabajadores independientes, previo el cumplimiento de los requisitos establecidos en el presente decreto.

**Consumidor Financiero:** Todo individuo que consuma, o adquiera algún producto de la banca o de cualquier ente que administre productos financieros.

**Educación:** Según Héctor Ruiz Ramírez; “Conceptos de Educación”; se ha concebido, que la educación es el proceso donde se socializa, y comunica, de manera organizada y sustentada, ideas, conocimientos, y estrategias, que son diseñadas para producir aprendizaje en el ser humano. Esta se direcciona en dos sentidos: quien la proporciona o imparte y quien la recibe y la

pone en práctica; se espera entonces que al aplicar el conocimiento transmitido se genere mayor bienestar, por lo que se considera que la educación debe ser permanente a lo largo de la vida del hombre.

**Educación Financiera: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos**  
OCDE (2005) que define: “La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar los riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”. En esta definición, el término "información" se refiere a proporcionar a los usuarios pruebas y conocimientos específicos que no solo mejoran las habilidades, sino que también crean conciencia sobre las oportunidades, las opciones y las consecuencias financieras.

**Finanzas Personales:** Conjunto de actividades y hábitos individuales que le permiten al individuo administrar y planificar su economía.

**Inclusión financiera:** Se puede definir como el acceso a servicios financieros y su utilización efectiva a través de actividades de sensibilización y educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión de género y social.

**Servicios financieros:** Son todas aquellas actividades comerciales que nos brindan las instituciones financieras, relacionadas con la gestión de dinero, entre estas actividades tenemos, cuentas de ahorros, cuentas corrientes, créditos financieros, inversiones y seguros.

## **Metodología**

Esta investigación pretende realizar un estudio no experimental de enfoque cuantitativo con tipo de diseño descriptivo de corte transversal, para describir las características y tendencias de la mujer rural de La Plata Huila en la inclusión financiera, mediante un diseño de herramientas que se consolidan en un programa de educación financiera permitiendo un gran impacto en su vida personal, y social.

El proceso se realizará desde el enfoque cuantitativo, el cual permite analizar información medida en términos numéricos (cifras) y explicada y analizada en términos estadísticos, plantear hipótesis y aplicar las técnicas e instrumentos propuestos para la recolección de datos y medición por medio de procedimientos estandarizados.

Se utilizó un tipo de diseño de investigación transversal donde se recolectaron datos de 201 mujeres rurales de la región en un solo momento y cuyo propósito es describir las variables, necesidades, tendencias y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado y el componente descriptivo se desarrolla a través de la medición de cada una de las variables de estudio.

### **Hipótesis**

La educación financiera es una herramienta fundamental que ayuda a mejorar la producción y competitividad para las mujeres rurales en el desarrollo de sus emprendimientos.

### **Población Universo.**

422 mujeres rurales agremiadas del Municipio de La Plata.

### ***Muestra***

Del total de la población, para el estudio se seleccionan se considera una muestra de 201

mujeres con un nivel de confianza Z del 95% y un margen de error admitido del 5%. Lo anterior con el propósito de contribuir a la transformación de sus realidades, quienes deciden aceptar esta invitación y ser protagonistas de la construcción y desarrollo de programas de educación financiera. En este sentido, se precisa que la selección de la muestra es probabilística, en tanto que la vinculación al proyecto se da por voluntad propia de las participantes.

### **Criterios de Inclusión**

Mujeres rurales agremiadas y que pertenezcan a La Plata – Huila

### **Criterios de Exclusión**

Mujeres rurales que no pertenezcan al municipio de La Plata Huila.

### **Fases de la Investigación**

Realizar el diagnóstico a la población objetivo a la población de mujeres.

Consolidación del marco teórico a través de fichas documentales que permitan un estudio a los antecedentes y teorías específicas.

Diseño y aplicación del instrumento: Se aplicará el instrumento diseñado y validado por el grupo CANANGUCHALES, con coeficiente de Combrach de 0,7 de confiabilidad y con 3 categorías a medir.

Análisis de resultados.

Informe ejecutivo, comunicando los resultados y hallazgos a la población involucrada.

## **Resultados Encuesta**

### **Caracterización de las Mujeres Rurales de La Plata (H) 2022**

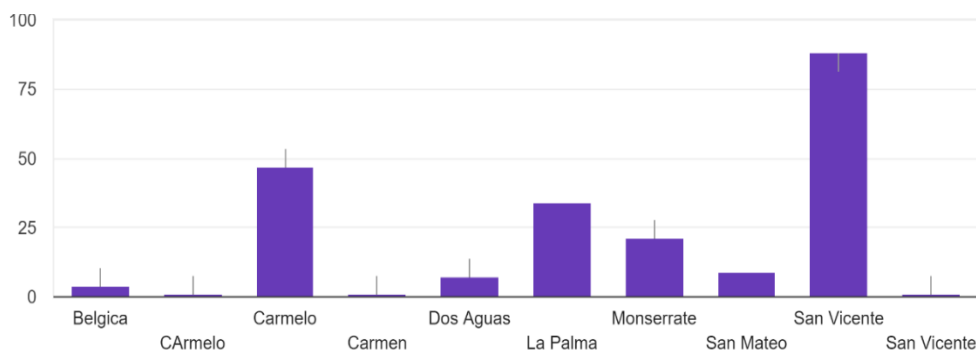
La educación financiera es un tema crucial para el desarrollo personal y empresarial de las mujeres rurales, ya que les permite tomar decisiones informadas y adecuadas en materia de inversión, ahorro y endeudamiento. En este sentido, el proyecto "Educación Financiera para el Crecimiento, Desarrollo Personal y Empresarial de la Mujer Rural en el Municipio de La Plata, Huila", liderado por investigadoras del Grupo CANANGUCHALES, tiene como objetivo mejorar la situación económica y empresarial de las mujeres rurales de esta región mediante la implementación de estrategias de educación financiera.

En el marco de este proyecto se ha realizado la encuesta "Caracterización de las mujeres rurales de La Plata (H), 2022", la cual tiene como finalidad medir variables demográficas, socioeconómicas y de conocimiento en educación financiera para la toma de decisiones. Las preguntas de la encuesta son nominales y requieren de complementar la respuesta principal para conocer a profundidad información fundamental para la investigación.

La información suministrada por las mujeres rurales de La Plata en la encuesta será tratada de manera confidencial y solo con fines académicos. Los resultados obtenidos de esta encuesta permitirán obtener una caracterización detallada de las mujeres rurales de La Plata en cuanto a su situación socioeconómica y conocimientos en educación financiera, lo cual es fundamental para el diseño de estrategias y programas que contribuyan a mejorar su calidad de vida económica y empresarial.

## Figura 1

### Lugares de Aplicación de la Encuesta

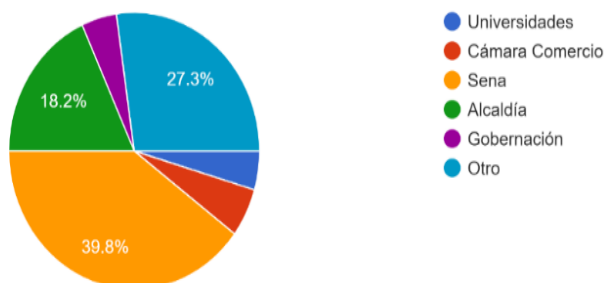


*Nota.* Elaboración propia

La encuesta se realiza a mujeres emprendedoras de 8 comunidades del Municipio de La Plata Huila.

## Figura 2

### Entidades que Brindan las Capacitaciones



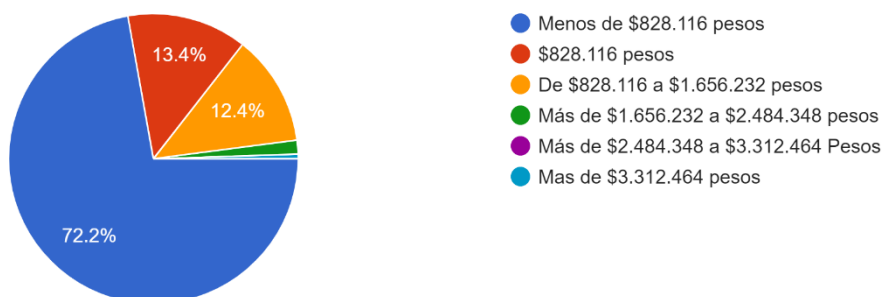
*Nota.* Elaboración propia

El SENA hace presencia con un 39,8% ayudando a que las mujeres rurales del municipio de La Plata se preparen para aprovechar cada uno de las oportunidades, como también las universidades han llegado con las capacitaciones en un 27,3%, la alcaldía en un 18,2% se ha hecho presente, esto nos refleja que falta mucho compromiso a nivel institucional para llegar a cada una de las veredas del municipio, y como todos sabemos la educación financiera nos ayuda a poder sacar nuestras familias adelante, aprovechando de una manera adecuada los recursos que

tenemos a nuestro alcance.

### Figura 3

#### *Actividades Económicas que se Realizan en las Comunidades*

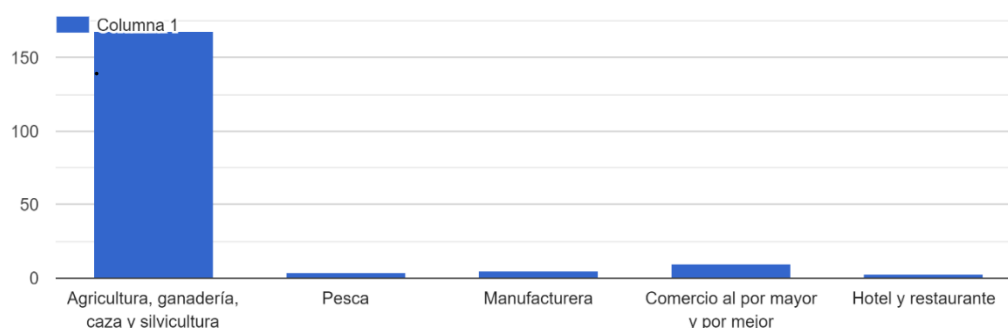


*Nota.* Elaboración propia

La actividad económica donde se encuentran ubicadas las familias en las veredas es: en primer lugar, la agricultura, ganadería, caza, silvicultura, en segundo lugar, el comercio al por mayor y menor. En el tercer lugar la manufactura. En cuarto lugar, la pesca. Y en quinto lugar se presenta los hoteles y restaurantes. Evidenciando así la estabilidad económica en las diferentes Familias Rurales del Municipio de La Plata Huila.

### Figura 4

#### *Economía Familiar*



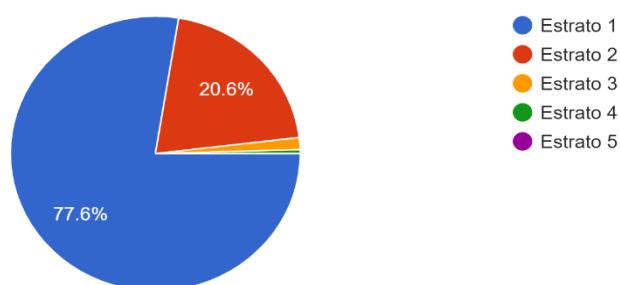
*Nota.* Elaboración propia

En las familias rurales nos podemos dar cuenta que el 72,2% de ellas desarrollan las

actividades económicas con menos de \$ 828.116. el 1,4% con 826.116 pesos mensuales y un 12,4% de 826,116 a 1.656,232 pesos mensuales son promedios demasiados bajos para poder garantizar el cumplimiento de las obligaciones familiares. Estas cifras nos reflejan el poco desarrollo familiar y comunitario en las diferentes veredas encuetadas.

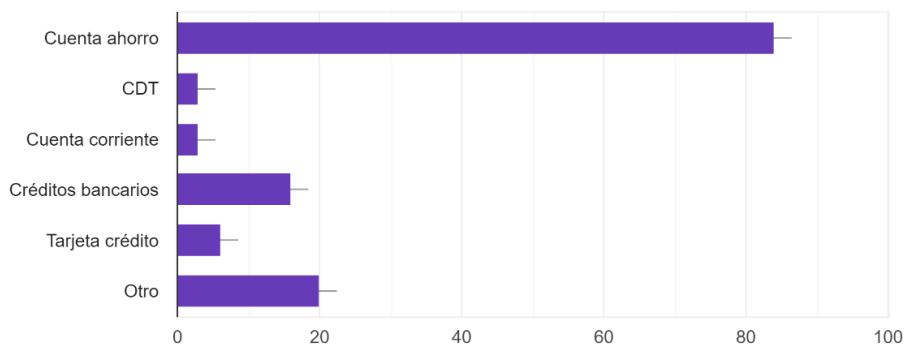
### Figura 5

#### *Estratos Económicos de la Región*



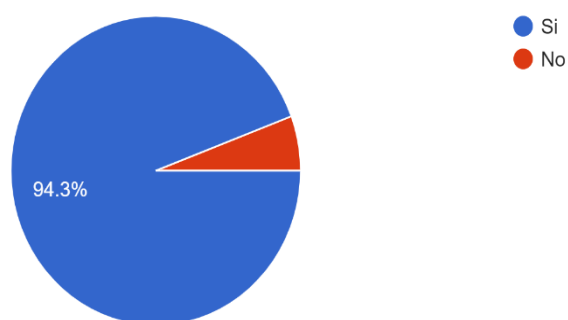
*Nota.* Elaboración propia

El 77% se encuentra en el estrato 1, un 20,6% se encuentra en el estrato 2. Esto nos refleja que en su gran mayoría las familias rurales necesitan de una gran inversión que ayude a que se garantice el pleno desarrollo económico en cada una de sus familias. Debido a que las garantías que tenemos hoy para el campo son muy pocas. Los insumos son más costosos que la misma venta de los productos cultivados. En los últimos tiempos los cultivos ya no son rentable de acuerdo con el costo de los insumos. Por esta razón nos refleja estos márgenes en el estrato socioeconómico de las mujeres rurales del municipio de La Plata Huila.

**Figura 6***Productos Financieros Utilizados por las Familias*

*Nota.* Elaboración propia

Más de un 80% de las encuestadas manifiesta que han tenido cuenta de ahorros. Un 20% manejan otros productos financieros, El 15% a manejado créditos bancarios, y un 8% maneja tarjeta de crédito. Tanto el CDT y la cuenta corriente manejan un 5% de la población encuestada. Son pocas las oportunidades que se le dan a las mujeres para poder acceder a los productos financieros.

**Figura 7***Inversiones Familiares Realizadas*

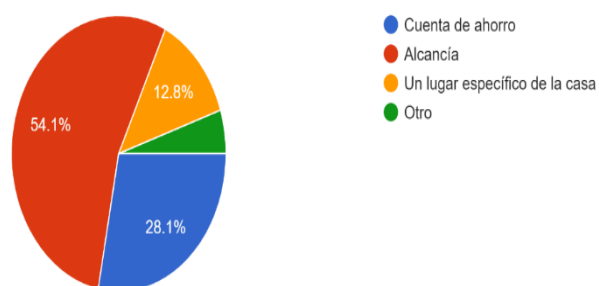
*Nota.* Elaboración propia

Las inversiones que las familias rurales del municipio de La Plata Huila han realizado en los últimos años son con un 55,9% han invertido en vivienda. 19,1% en negocio, 15.8% en

estudio y un 9.2% en vehículos. convirtiéndose la vivienda en la inversión prioritaria en sus hogares, de esta manera podemos garantizar que las familias en las 8 veredas encuestadas en su gran mayoría cuentan con cas propia y en buenos estados aptas para habitarlas. Los vehículos, estudios y negocios se tuvieron en cuenta, pero a una menor escala.

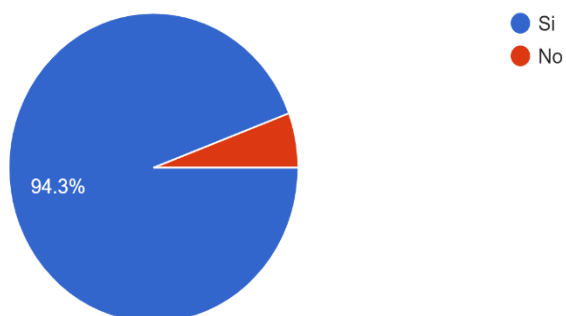
### Figura 8

#### *Alternativas de Ahorro*



*Nota.* Elaboración propia

Las alternativas de ahorro se ven reflejadas en un gran porcentaje en alcancías con un 54,1%. El 28,1% cuentas de ahorro y un 12,8% en lugares específicos de la casa. Las alcancías son las más frecuentadas y de más fácil manejo por las mujeres en los hogares Huilenses, es por esta razón que la vida crediticia de las mujeres no se ve reflejada de manera satisfactoria ya que el manejo económico se da desde sus hogares y no se utilizan con prioridad las entidades financieras para hacer sus depósitos monetarios.

**Figura 9***La cultura del Ahorro*

*Nota.* Elaboración propia

El 94,3% de las Mujeres encuestadas tienen claro que la cultura del ahorro ayuda a el logro de los objetivos propuestos, solo queda de anotar que por la escasez de recursos en sus familias no se puede adelantar como ellas quisieran, ya que los pocos recursos adquiridos en los núcleos familiares alcanzan para cubrir las necesidades básicas.

## **Conclusiones**

De acuerdo con la investigación realizada, se evidencia la falta de educación financiera en las Mujeres Rurales del Municipio de La Plata Huila, que afectan el desarrollo socioeconómico y empresarial.

La educación financiera ayuda a tomar decisiones, que fortalezcan el crecimiento económico, orientadas al ahorro para futuras inversiones que conlleven al bienestar social de las familias rurales y la calidad de vida.

Las mujeres del sector rural del municipio de La Plata Huila han recibido capacitaciones por parte de diferentes entidades, siendo estas el inicio para fortalecer los conocimientos en el área financiera y así contribuir en el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones en beneficio personal, familiar y empresarial.

### **Recomendaciones**

Establecer un plan de capacitaciones para para mujeres rurales agremiadas en el municipio de La Plata, teniendo en cuenta las variables identificadas con la caracterización sociodemográfica y financiera realizadas en el estudio.

Sensibilizar a las Mujeres Rurales agremiadas en la utilización adecuada de los recursos financieros para garantizar la aplicación de la información impartida en las capacitaciones.

Realizar alianzas con entidades financieras que apoyen el proceso de capacitación a la comunidad rural con el fin de poner a disposición su experiencia, trayectoria; garantizando con esto el acompañamiento personalizado a la población y que se impartan conocimiento de primera mano. Es de reconocer que los contenidos pedagógicos deben de estar adaptados a las practicas que realicen las mujeres en la ruralidad donde las experiencias juegan un valor muy importante a la hora de adaptar conceptos de educación financiera, pero sobre todo se debe enfocar la temática a los resultados de la caracterización realizada a las mujeres rurales agremiadas en el municipio de La Plata.

Aprovechar las herramientas tecnológicas, permitiendo con estas, tener mayor cobertura en el proceso de capacitaciones a las mujeres rurales.

### Referencias Bibliográficas

- Acuerdo 000032 de 6 de septiembre de 2005 por medio de la cual se adopta el consejo de mujeres del municipio de la plata Huila.
- Banco de la República (s.f.). Banrep Educa la educación económica y financiera en el Banco de la República. Departamento de Comunicación y de Educación Económica y Financiera. <https://www.banrep.gov.co/es/emisor-209>
- Banco de la República, DANE. (2015). Informes de Coyuntura Económica Regional (ICER), Huila, Informe de 2015. <https://www.banrep.gov.co/es/icer-huila-2015>
- Becker, G. S. (1993). Capital humano: Un análisis teórico y empírico, con especial referencia a la educación. Universidad de Chicago Press.
- Congreso de Colombia. (1994). *Ley 115 de 1994*. Capítulo 4 Artículo 64 “Educación Campesina Rural. [http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_0115\\_1994.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0115_1994.html)
- Congreso de la republica. (2014). Ley 1731 de 2014 . In *Instrumentos Financieros Para el desarrollo del sector*. [http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1731\\_2014.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1731_2014.html)
- García, I. (2021). Educación financiera y su influencia en los hábitos financieros de los asociados de agrecoturismo pradera, municipio de Pradera Valle del Cauca. [Tesis de grado]. <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/54235/Trabajo%20de%20grado%20Ingrid%20Garcia%20%28DEF%29.pdf?sequence=1>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C. y Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva. Corporación Andina de Fomento. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial->

education/oecd\_caf\_financial\_education\_latin\_americaes.pdf.

Gómez, L. (2016). Inclusión financiera en Colombia durante 2016.

Portafolio.<https://www.portafolio.co/economia/inclusion-financiera-en-colombia-durante-el-2016-498990> <https://sac.org.co/la-mujer-rural-avances-y-logros-en-la-politica-publica/>

Kabeer, N. (1999). Recursos, agencia, logros: Reflexiones sobre la medición del empoderamiento de las mujeres. *Desarrollo y Cambio*, 30(3), 435-464.

Min Educación. (2013). Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera. Ministerio de Educación Nacional de Colombia: Documento número 26. [https://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-340033\\_archivo\\_pdf\\_Orientaciones\\_Edu\\_economica\\_financiera.pdf](https://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf)

Moser, C. O. (1993). Planificación y desarrollo de género: Teoría, práctica y capacitación. Routledge.

Navarrete, L. (2019). Educación financiera en zonas rurales de Colombia. <https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/28462/1073682725.pdf;jsessionid=9EA8BF1231E18E5D9BA4D1F4D8A10C96.jvm1?sequence=1>

Pérez, Y. (2015). La discriminación de las mujeres rurales: fuente de vulneración de derechos humanos. [Tesis de grado]. Universidad Santo Tomás.

Putnam, R. D. (2000). Jugando solo: El colapso y renacimiento de la comunidad estadounidense. Simon & Schuster.

Yunus, M. (2007). Creando un mundo sin pobreza: Negocio social y el futuro del capitalismo. PublicAffairs.

## Apéndices

### Apéndice A

#### Encuesta Caracterización Mujeres Rurales de La Plata Huila



#### CARACTERIZACIÓN DE LAS MUJERES RURALES DE LA PLATA (H), 2022

Instrumento para medir variables demográficas, socioeconómicas y de conocimiento en Educación Financiera frente a inversión, ahorro y endeudamiento para la toma de decisiones en las Mujeres Rurales, en el marco del proyecto:

**Educación Financiera para el Crecimiento, Desarrollo Personal y Empresarial de la Mujer Rural en el Municipio de la Plata Huila.** Este proyecto es liderado por investigadoras del Grupo CANANGUCHALES, desde la línea de investigación Dinámica Organizacional en su sublínea Gestión de procesos.

Las preguntas son nominales y requieren de complementar la respuesta principal para conocer a profundidad información fundamental para la investigación.

La información suministrada por usted será tratada de manera confidencial y solo con fines académicos. Le invitamos a dar respuesta a los siguientes interrogantes:

#### I. La Variables demográficas y socioeconómicas

- a. ¿El rango de edad al cual pertenece?

Menos de 18 años	1
Entre 19 y 35 años	2
De 36 a 50 años	3
Más de 50 años	4

- b. ¿Cuál es su estado civil?

Casada	1
Soltera	2
Divorciada	3
Unión libre	4
Viuda	5
Madre cabeza hogar	6

- c. ¿Cuántos hijos tiene?

Un Hijo	1
Dos Hijos	2
Tres Hijos	3
Más de cuatro Hijos	4

- d. ¿Cuál es el nivel de estudios alcanzados? (puede seleccionar más de una opción)

Primaria	1
Bachillerato	2
Técnico profesional	3
Tecnológico	4
Universitario	5
Especialista	6
Magister	7

- e. En el último año ha asistido a capacitaciones de educación financiera:

Si	1
No	2

Relacione las temáticas de las capacitaciones:

---

- f. Las capacitaciones en financiera las ha recibido por parte de:

Universidades	1
Cámara Comercio	2
Sena	3
Alcaldía	4
Gobernación	5
Otro	6



- g. Relacione la actividad económica que usted desarrolla:

Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	1
Pesca	2
Manufacturera	3
Comercio al por mayor y por menor	4
Hotel y restaurante	5
Transporte almacenamiento y comunicaciones	6

- h. El ingreso mensual familiar oscila:

Menos de \$828.118 pesos	1
\$828.118 pesos	2
De \$828.118 a \$1.656.232 pesos	3
Más de \$1.656.232 a \$2.484.348 pesos	4
Más de \$2.484.348 a \$3.312.464 pesos	5
Más de \$3.312.464 pesos	6

- i. Estrato socioeconómico es:

Estrato 1	1
Estrato 2	2
Estrato 3	3
Estrato 4	4
Estrato 5	5

## II. Variables financieras

- a. ¿Qué productos financieros maneja? (puede seleccionar más de una opción)

Cuenta ahorro	1
CDT	2
Cuenta corriente	3
Créditos bancarios	4
Tarjeta crédito	5
Otro	6

¿Cuál? \_\_\_\_\_

- b. ¿Qué tipo de inversión a realizado en los últimos años?

Vivienda	1
Vehículo	2
Estudios	3
Negocio	4

- c. La cultura del ahorro permite materializar los propósitos y atender eventualidades económicas. Por lo anterior, considera, ¿Qué la cultura del ahorro es importante para las finanzas personales?

Si	1
No	2

- d. ¿Cuáles son sus alternativas de ahorro?

Cuenta ahorro	1
Alcancía	2
Un lugar específico de la casa	3
Otro	4

¿Cuál? \_\_\_\_\_

- e. ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?

Menos de la mitad de los ingresos mensuales	1
Más de la mitad de los ingresos mensuales	2
No tiene nivel de endeudamiento	3

- f. ¿Qué tipo de créditos ha solicitado (marque todos los que aplique)

Crédito libre inversión	1
Microcrédito	2
Crédito hipotecario	3
Otro	4

¿Cuál? \_\_\_\_\_

¡Agradecemos su participación y aporte a la investigación!