

**Diseño de un modelo de educación en finanzas personales, para promover el uso adecuado de los recursos financieros, de los agricultores de árboles frutales en la vereda**

**Planadas de Piedecuesta – Santander.**

Angy Yuliana Lizcano Almeida

Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD

Escuela De Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y De Negocios

ECACEN

Contaduría Pública

2025

**Diseño de un modelo de educación en finanzas personales, para promover el uso adecuado de los recursos financieros, de los agricultores de árboles frutales en la vereda Planadas de Piedecuesta – Santander.**

Trabajo de grado presentado como requisito para optar el título de Contadora Pública

Angy Yuliana Lizcano Almeida

Mg. Álvaro Bernal Rojas

Director de proyecto

Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD

Escuela De Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y De Negocios

ECACEN

Contaduría Pública

2025

**Nota de Aceptación**

---

---

---

---

---

Firma Del Director De Trabajo De Grado

---

Firma Del Jurado 1

---

Firma Del Jurado 2

## Dedicatoria

A mi mamá por brindarme su apoyo incondicional y enseñarme que con el esfuerzo se consiguen grandes cosas, por apoyarme desde la distancia y motivarme a salir adelante.

A mi papá por su amor, dedicación, por la fuerza y voluntad que tiene para afrontar las situaciones de la vida.

A mis hermanos que son una fuente de inspiración, ellos que luchan día a día para llevar sus proyectos y sueños adelante.

A mi pareja por apoyarme y darme ánimos para terminar mi carrera a pesar de los obstáculos que se me presentaron.

A mí, por la esperanza y la perseverancia, porque mis ganas de superarme han sido muy grandes, y a pesar de estar en otro país, busque la forma de seguir estudiando para poder darle a mi familia la felicidad de verme cumplir mis sueños.

Con Amor

Angy Lizcano

## **Agradecimientos**

Agradezco a Dios y la Virgen por estar a mi lado en este camino, por permitirme estar bien de salud y con vida, sé que no ha sido un proceso fácil y que se han presentado muchas dificultades a lo largo de la carrera, pero sé con certeza que me han dado la valentía y los medios para poder lograr mi título universitario.

A mi familia porque son mi motivación y mi fuente de alegría, gracias por estar siempre, y, aun así, aunque sé que estamos a miles de kilómetros de distancia, me han hecho sentir como en casa.

A mi hermana mayor por apoyarme económicamente en los momentos difíciles, por motivarme a seguir adelante y por demostrarme que cuando se quiere algo en la vida siempre se logra, estoy muy orgullosa de ti.

A mi director de proyecto, por orientarme, ayudarme y su dedicación durante el desarrollo del proyecto, también por motivarme a seguir adelante, sus consejos fueron fundamentales en este proceso.

## Resumen

La buena gestión de las finanzas personales es fundamental para los agricultores de árboles frutales, ya que contribuye a determinar la rentabilidad de sus cultivos, teniendo un conocimiento adecuado de los ingresos, gastos, costos y presupuesto. Además, les permite enfrentar las situaciones económicas difíciles de forma responsable y eficiente. La presente investigación se centra en diseñar un modelo de educación en finanzas personales, para los agricultores de árboles frutales de la vereda Planadas del municipio de Piedecuesta - Santander, cuyo propósito es mejorar la gestión de sus recursos económicos y contribuir a que tomen buenas decisiones financieras. La metodología para esta investigación es mixta de tipo descriptivo, en la cual se busca conocer cuáles son las dificultades e interés que tienen los agricultores de árboles frutales acerca del manejo de los recursos propios, la población objetivo para este proyecto son 35 agricultores de la vereda Planadas y la muestra es finita de tipo no probabilístico por conveniencia.

Los resultados de la metodología aplicada evidencian la importancia de implementar un módulo de finanzas personales ya que la mayoría de la población demuestra un gran interés en la educación financiera.

*Palabras claves:* Finanzas, Recursos, educación, Gestión, económicos.

## Abstract

Good personal financial management is essential for fruit tree farmers, as it helps determine the profitability of their crops through adequate knowledge of income, expenses, costs, and budgets. It also enables them to deal with difficult economic situations responsibly and efficiently. This research focuses on designing a personal financial education model for fruit tree farmers in the Planadas district of the municipality of Piedecuesta, Santander. The purpose of this research is to improve the management of their financial resources and contribute to making sound financial decisions. The methodology for this research is a mixed, descriptive approach, which seeks to understand the difficulties and interests fruit tree farmers have regarding the management of their own resources. The target population for this project is 35 farmers from the Planadas district, and the sample is a finite, non-probability convenience sample.

The results of the applied methodology demonstrate the importance of implementing a personal finance module, as the majority of the population demonstrates a strong interest in financial education.

*Keywords:* Finance, Resources, education, Management, economic.

## Tabla de contenido

Introducción .....	12
Generalidades Del Proyecto.....	13
Planteamiento del problema de investigación .....	13
Formulación del problema.....	13
Sistematización del problema.....	14
Pregunta de Investigación.....	14
Preguntas específicas de la investigación .....	14
Objetivos .....	15
Objetivo General .....	15
Objetivos específicos.....	15
Delimitación Del Tema.....	16
Delimitación por objetivos .....	16
Delimitación espacio temporal.....	16
Delimitación teórica .....	17
Delimitación metodológica .....	17
Limitaciones del proyecto .....	18
Diseño epistemológico .....	18
Línea de investigación.....	18
Justificación .....	19
Marco De Referencia y Sistema De Hipótesis.....	20
Marco de los antecedentes.....	20
Marco teórico .....	21
Marco Conceptual .....	23
Marco legal.....	24
Marco institucional.....	26
Hipótesis.....	28
operacionalización de la hipótesis.....	28
indicadores.....	28
Variables.....	29
Diseño Metodológico.....	31
Población y muestra .....	31
Población .....	31
Muestra .....	31
Técnicas e Instrumentos Para Recolección De Información .....	32

Fuentes de información primaria.....	32
Fuentes de información secundarias .....	33
Análisis De La Información.....	34
Análisis de la encuesta .....	34
Análisis de la entrevista.....	54
Análisis de los resultados de la sensibilización.....	54
Tipo De Investigación.....	55
Tipo de estudio .....	55
Alcance de la investigación.....	55
Método de estudio .....	55
Diseño y validación de instrumentos .....	55
Contacto con los agricultores .....	56
Aplicación de encuestas .....	56
Realización de entrevistas .....	56
Sistematización de la información .....	56
Diseño Del Modelo De Educación En Finanzas Personales.....	57
Cosechando oportunidades: educación financiera para los campesinos .....	57
Módulo 1. Conociendo los ingresos, gastos y presupuesto.....	57
Módulo 2. Crédito, inversión y ahorro .....	61
Módulo 3. Herramientas tecnológicas.....	63
Módulo 4. Riesgos y oportunidades .....	65
Estructura de Implementación.....	67
Plantilla finanzas personales .....	67
Plan de acción.....	67
Introducción.....	67
Conclusiones y Recomendaciones .....	70
Conclusiones .....	70
Recomendaciones.....	71
Referencias Bibliográficas .....	72
ANEXOS .....	76

**Lista de Tablas**

<b>Tabla 1.</b> <i>variables proyecto de investigación</i> .....	29
<b>Tabla 2.</b> <i>Encuesta pregunta 1</i> .....	34
<b>Tabla 3.</b> <i>Encuesta pregunta 2</i> .....	35
<b>Tabla 4.</b> <i>Encuesta pregunta 3</i> .....	36
<b>Tabla 5.</b> <i>Encuesta pregunta 4</i> .....	37
<b>Tabla 6.</b> <i>Encuesta pregunta 5</i> .....	38
<b>Tabla 7.</b> <i>Encuesta pregunta 6</i> .....	39
<b>Tabla 8.</b> <i>Encuesta pregunta 7</i> .....	40
<b>Tabla 9.</b> <i>Encuesta pregunta 8</i> .....	41
<b>Tabla 10.</b> <i>Encuesta pregunta 9</i> .....	42
<b>Tabla 11.</b> <i>Encuesta pregunta 10</i> .....	43
<b>Tabla 12.</b> <i>Encuesta pregunta 11</i> .....	44
<b>Tabla 13.</b> <i>Encuesta pregunta 12</i> .....	45
<b>Tabla 14.</b> <i>Encuesta pregunta 13</i> .....	46
<b>Tabla 15.</b> <i>Encuesta pregunta 14</i> .....	47
<b>Tabla 16.</b> <i>Encuesta pregunta 15</i> .....	48
<b>Tabla 17.</b> <i>Encuesta pregunta 16</i> .....	49
<b>Tabla 18.</b> <i>Encuesta pregunta 17</i> .....	50
<b>Tabla 19.</b> <i>Encuesta pregunta 18</i> .....	51
<b>Tabla 20.</b> <i>Encuesta pregunta 19</i> .....	52
<b>Tabla 21.</b> <i>Encuesta pregunta 20</i> .....	53
<b>Tabla 22.</b> <i>Diferencias crédito de producción y de consumo</i> .....	62
<b>Tabla 23.</b> <i>Campo de acción</i> .....	69

**Lista de Figuras**

<b>Figura 1.</b> <i>Mapa vereda Planadas</i> .....	16
<b>Figura 2.</b> <i>Encuesta pregunta 1</i> .....	34
<b>Figura 3.</b> <i>Encuesta pregunta 2</i> .....	35
<b>Figura 4.</b> <i>Encuesta pregunta 3</i> .....	36
<b>Figura 5.</b> <i>Encuesta pregunta 4</i> .....	37
<b>Figura 6.</b> <i>Encuesta pregunta 5</i> .....	38
<b>Figura 7.</b> <i>Encuesta pregunta 6</i> .....	39
<b>Figura 8.</b> <i>Encuesta pregunta 7</i> .....	40
<b>Figura 9.</b> <i>Encuesta pregunta 8</i> .....	41
<b>Figura 10.</b> <i>Encuesta pregunta 9</i> .....	42
<b>Figura 11.</b> <i>Encuesta pregunta 10</i> .....	43
<b>Figura 12.</b> <i>Encuesta pregunta 11</i> .....	44
<b>Figura 13.</b> <i>Encuesta pregunta 12</i> .....	45
<b>Figura 14.</b> <i>Encuesta pregunta 13</i> .....	46
<b>Figura 15.</b> <i>Encuesta pregunta 14</i> .....	47
<b>Figura 16.</b> <i>Encuesta pregunta 15</i> .....	48
<b>Figura 17.</b> <i>Encuesta pregunta 16</i> .....	49
<b>Figura 18.</b> <i>Encuesta pregunta 17</i> .....	50
<b>Figura 19.</b> <i>Encuesta pregunta 18</i> .....	51
<b>Figura 20.</b> <i>Encuesta pregunta 19</i> .....	52
<b>Figura 21.</b> <i>Encuesta pregunta 20</i> .....	53
<b>Figura 22.</b> <i>Pasos para mejorar las finanzas</i> .....	59

## Introducción

“La Educación Financiera permite establecer y desarrollar una cultura financiera entendiendo esta como: “el conjunto de conocimientos y prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida” (Díaz Navarro, Cruz Vargas, & Céleri Zúñiga, 2016).”

De esta forma la educación financiera en los campesinos es importante para su desarrollo personal y el de su comunidad, les brinda la oportunidad de tomar buenas decisiones, asimismo de tener un control de sus ingresos y gastos; y de planificar a corto o largo plazo una inversión, la compra de una vivienda, ahorro para el futuro etc.

Por otra parte, la educación financiera se convierte en una necesidad para los campesinos, teniendo en cuenta que la única fuente de ingresos son los cultivos agrícolas, pero estos están sujetos a varios factores que afecta directamente la economía de sus hogares, entre ellos los precios del mercado, los cambios de clima, la baja producción y el mal estado de las vías.

La presente investigación se realiza en la comunidad de vereda Planadas del municipio de Piedecuesta- Santander, el objetivo principal es diseñar un modelo de educación financiera, con el fin de brindar una herramienta que permita a los agricultores de árboles frutales, gestionar sus finanzas de una forma eficiente y responsable.

Para conocer el estado actual de las finanzas personales de los agricultores y poder analizar la situación, se implementan herramientas de recolección de datos entre ellas una entrevista y una encuesta; que permite realizar un diagnóstico preciso y fiable.

Además, se enfoca en conocer cuáles han sido las dificultades que se presentan en los agricultores al momento de gestionar sus finanzas personales, entendiendo que las labores del campo requieren tiempo y son actividades que generalmente son de mucho esfuerzo físico.

## Generalidades Del Proyecto

### Planteamiento del problema de investigación

#### *Formulación del problema*

La educación financiera juega un rol protagónico en el fortalecimiento de la economía rural, ya que mitiga los riesgos de producción ocasionados por la inestabilidad de los precios de los productos a los que acceden los campesinos para la producción agrícola, cabe mencionar que en las zonas rurales, el acceso limitado a los servicios financieros y la falta de preparación básica financiera, pueden dificultar el desarrollo socioeconómico de la comunidad, asimismo la escasa gestión financiera afecta la capacidad de los agricultores para invertir en accesos tecnológicos, insumos y capacitación, lo que a su vez limita la productividad y el ingreso familiar. Además, la carencia de financiamiento adecuado impide la diversificación de cultivos y la creación de negocios locales, perpetuando la pobreza y la dependencia de mercados inestables. Por lo tanto, en la vereda planadas del Municipio de Piedecuesta es crucial entender y fortalecer el sistema financiero rural para fomentar el desarrollo sostenible, mejorar la calidad de vida y promover la estabilidad económica en estas áreas.

Para la vereda planadas es necesario promover una sostenibilidad económica, teniendo en cuenta que sin una adecuada planificación económica y el acceso a créditos bancarios, inversiones en educación y salud, a su vez, las familias rurales pueden generar dificultades en mantener una adecuada gestión financiera, la idea adicional de esta investigación es generar iniciativa de desarrollo rural, como emprendimientos rurales, es acá donde se resalta que los proyectos mencionados anteriormente requieren financiamiento y formación para su gestión financiera y así lograr la sostenibilidad y el éxito.

## **Sistematización del problema**

### ***Pregunta de Investigación***

¿De qué forma diseñar un modelo de educación en finanzas personales, promueve el uso adecuado de los recursos financieros, de los agricultores de árboles frutales en la vereda Planadas de Piedecuesta – Santander?

### ***Preguntas específicas de la investigación***

¿Cuál es el nivel de conocimiento que actualmente tienen los agricultores, acerca de la gestión de los recursos financieros?

¿Qué conocen los agricultores acerca de los conceptos claves en finanzas personales, como presupuesto, ingresos, costos, gastos, inversión, ahorro?

¿De qué forma el implementar un diseño de educación financiera, impacta en el mejoramiento de los recursos financieros, la toma de decisiones y la rentabilidad de sus fincas?

## **Objetivos**

### **Objetivo General**

Diseñar un modelo de educación en finanzas personales, para promover el uso adecuado de los recursos financieros, de los agricultores de árboles frutales en la vereda Planadas de Piedecuesta – Santander.

### **Objetivos específicos**

Caracterizar a los agricultores de árboles frutales de la vereda Planadas, con el fin de saber el nivel de conocimiento que tienen en finanzas personales, su perfil sociodemográfico y la gestión financiera actual.

Identificar las necesidades e inconvenientes financieros, de los agricultores de árboles frutales de la vereda Planadas, mediante la recolección de información, obtenida a través de la encuesta y entrevista.

Promover la planificación y el control de ingresos y gastos, incluyendo los conceptos como el presupuesto, ahorro e inversión, considerando riesgos y oportunidades en el contexto agrícola.



## **Delimitación teórica**

El proyecto se basa en teorías y planteamientos relacionados con:

Educación financiera: según Miranda (2013), en su investigación educación financiera en Colombia, garantiza que las familias, empresas e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo con sus expectativas y necesidades.

Finanzas personales: Es el manejo de los ingresos que una persona o familia obtienen por sus esfuerzos físicos e intelectuales, o por inversión de capital, la aplicación que de ellos hacen para solventar su estancia y desenvolvimiento en la sociedad actual, así como la acumulación que de ellos puedan hacer. (Cardozo Riveros & Becker, 2020)

Economía rural: Los ingresos en el sector rural, y en especial en la agricultura, dependen de muchos factores. La educación es solo uno entre muchos factores complementarios (tierra, capital privado, infraestructura, bienes públicos, etc.) que contribuyen a determinar estos ingresos. Desafortunadamente, en Colombia aún no existen las bases de datos y la información estadística requerida para un estudio econométrico juicioso de la contribución de cada elemento que afecta los ingresos laborales de los trabajadores rurales. (Tenjo Galarza & Jaimés, 2018)

## **Delimitación metodológica**

El proyecto se realiza con un enfoque mixto (Cualitativo y cuantitativo)

Cuantitativo: A través de encuestas, que permitan conocer la población objetivo, su perfil sociodemográfico y el nivel de conocimiento de la educación financiera.

Cualitativo: mediante entrevistas con temas específicos, para comprender la percepción y practicas financieras de los agricultores de árboles frutales.

### **Limitaciones del proyecto**

Tiempo: depende del tiempo disponible que tienen los agricultores de árboles frutales para participar en las encuestas y entrevistas.

Recursos: la recolección de datos se hará de forma virtual, se requiere de un teléfono digital, computador e internet.

Factores externos: poca participación de la población en la sensibilización del proyecto de investigación.

### **Diseño epistemológico**

La investigación se enmarca en el paradigma socio-critico, teniendo en cuenta que lo que se pretende es generar un cambio social, mediante el cambio de las practicas financieras de los agricultores de árboles frutales.

Se coloca en práctica el método de investigación y acción, donde se realiza un análisis introspectivo y colectivo, de los agricultores de árboles frutales de la vereda Planadas, con el objetivo de mejorar sus prácticas financieras.

### **Línea de investigación**

Desarrollo económico, sostenible y sustentable, con énfasis en educación financiera rural. Se enfoca en promover el uso adecuado de las finanzas personales, contribuyendo a la a una gestión eficiente de sus recursos.

## Justificación

La presente investigación se enfoca en contribuir a mejorar las finanzas personales en los agricultores de árboles frutales, en la vereda planadas del municipio de Piedecuesta - Santander. Este sector durante muchos años se ha dedicado a cultivar la tierra y a producir un desarrollo en su comunidad, pero durante los últimos años la economía ha afectado su desarrollo debido a los cambios en el clima y algunos agricultores han optado por endeudarse con las entidades bancarias y los conocidos “gota a gota” para poder subsistir y mejorar sus cultivos.

El problema radica en que los agricultores tienen poco conocimiento en las áreas financieras, y buscan soluciones poco acertadas para mejorar su economía, esto limita su capacidad para tomar buenas decisiones en las finanzas personales. La falta de educación en los temas financieros, como la optimización de recursos, reducción de gastos, la planificación presupuestaria y la inversión, restringe su capacidad para manejar de manera adecuada sus recursos financieros.

Este estudio contribuye a las ciencias administrativas y contables al proponer un modelo educativo en las finanzas personales, enseñando y fortaleciendo las capacidades financieras de los agricultores, generando un cambio e innovación en el sector rural. Además, se espera que los resultados aporten nuevas perspectivas y sean un modelo para que otras veredas se interesen en aprender acerca del manejo de los recursos financieros.

Contribuir a mejorar la calidad de vida de los agricultores de árboles frutales de la vereda planadas, es una de las razones que motivan esta investigación, teniendo en cuenta que son personas que no han recibido educación financiera y son vulnerables económicamente ya que dependen únicamente de la producción de sus cultivos. Además de promover un crecimiento económico en la región para aquellos que deseen emprender.

## Marco De Referencia y Sistema De Hipótesis

### Marco de los antecedentes

El diseño de un modelo de educación financiera en la zona rural es una investigación que permite conocer desde el punto de vista de otros autores, la importancia de tener una familiaridad con la economía y sobre todo entender los desafíos que enfrentan las comunidades por la falta de acceso a la educación financiera.

Como lo indica (Ibarra, 2023) en la revista de ciencias administrativas, trabajar para incrementar los niveles de educación financiera puede mejorar la inclusión y el bienestar social, pues el acceso a los servicios financieros debe ser indiferente al estrato socioeconómico de los individuos, su ocupación o su género. Se debe promover estos temas como parte de la educación básica obligatoria, otorgando información oportuna y reforzándola a través de actividades relacionadas con el día a día.

Teniendo en cuenta lo anterior, es esencial que en las instituciones educativas implementen un estudio relacionado con la educación financiera, esto permite que los niños y jóvenes tengan la oportunidad de aprender y de entender cómo se manejan las finanzas personales y por ende puedan administrar sus recursos y tomen decisiones acertadas con conocimiento previo del tema.

Por otra parte, (Haro, Rubio, Morales, Román Cañizares, & Armas Naranjo, 2023) en su artículo de investigación, educación financiera y finanzas personales: un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. La educación financiera se convierte en un elemento circunstancial para el comportamiento de la sociedad, una población con alto conocimiento financiero tendrá la posibilidad de superar problemas generacionales y, además, tendrán la posibilidad de brindar a su núcleo familiar un elevado nivel de calidad de vida. La educación financiera, ya sea individualista o del núcleo familiar, permite mitigar los grandes problemas

de la inclusión financiera que se presentan en la sociedad, asimismo, contribuye a la economía de la comunidad y permite que los países tengan un mejor desarrollo.

Por lo anterior, cuando se tiene un conocimiento previo de la situación financiera no solo personal si no también del país, las personas son más racionales al momento de manejar las finanzas, un ejemplo de ello es la canasta familiar, cuando hay oferta de un producto tienden a bajar los precios, esta es una oportunidad para ahorrar, ya que se consume lo mismo pero a menor precio, pero también se debe tener en cuenta lo opuesto para no llegar al endeudamiento, por ello es necesario saber administrar los recursos.

Como lo indica (Pilco, 2020); la falta de educación en temas financieros lleva consigo graves consecuencias para las personas: sobreendeudamiento, ineficiencia en el manejo de las finanzas personales, ausencia de ahorro. La mala administración de recursos puede llevar al fracaso de un emprendimiento, es por ello por lo que una persona debe actuar de manera técnica, para tener un crecimiento económico sostenible. Es ahí donde radica la importancia de diseñar un modelo de educación financiera que beneficie a la población rural, contribuyendo al bienestar del sector y por ende a una mejor calidad de vida.

## **Marco teórico**

### **Finanzas personales desde la educación básica en instituciones de pamplona**

Según Guerrero Jaimes, R., Villamizar Ramírez, J. M., & Maestre Delgado, M. (2018). en su proyecto, se realizó una investigación de tipo descriptiva y se enfocó en analizar el conocimiento sobre la administración del dinero enfocado en jóvenes de la etapa secundaria, así como en una investigación de campo con un diseño no experimental transversal. En cuanto a la población, se consideraron 96 estudiantes de colegios de la provincia de Pamplona, se utilizó como instrumento de recolección un cuestionario con cinco

elementos, lo cual hizo que la mayoría de los estudiantes comprendieran cómo se gestiona el dinero, pero no tienen mucha comprensión de los términos de las finanzas personales.

Esto aporta a la investigación al reconocer la importancia de las finanzas personales en la zona rural y se logra identificar los beneficios que obtiene los habitantes al administrar sus recursos financieros.

### **Diseño de una cartilla de finanzas personales a mujeres rurales de la vereda La María.**

De acuerdo con su investigación Romero, V., & Brillyd, K. (2022). El propósito de este proyecto consiste en diseñar una cartilla que contribuye a la formación de finanzas personales a las mujeres en el ámbito rural, con el propósito de fomentar el estudio de finanzas personales. Para lo cual se aplicará a la metodología descriptiva y cualitativa, la información se recolectará a través de una encuesta, los datos obtenidos serán recolectados en un programa estadístico, a continuación, se analizarán y se definirá la estructura de la cartilla y, finalmente, se diseñará y divulgará en la vereda la María.

Esto contribuye al desarrollo de la investigación, puesto que permite conocer alguna de las causas que conllevan a que las personas se endeuden en las entidades bancarias, por la falta de conocimiento acerca de cómo administrar sus recursos financieros de manera eficaz.

### **Gestión de las finanzas personales de las familias rurales, vereda Runta, municipio de Tunja.**

Según Barón (2022). En su investigación examina la administración de los recursos económicos de las familias rurales de la vereda Runta del municipio de Tunja, con el objetivo de detectar las variables que indican la administración de sus recursos económicos y, por lo tanto, la adopción de decisiones acertadas que pueden afectar su estabilidad económica y calidad de vida. Se caracteriza por su enfoque cuantitativo de tipo descriptivo-correlacional,

que pretende describir las dinámicas económicas que derivan de las actividades que llevan a cabo las familias rurales a través de una muestra de 244 personas. Dentro de los hallazgos obtenidos, se halló que la población objeto de investigación posee fundamentos esenciales para administrar sus finanzas personales.

Esto contribuye a la investigación ya que se observa con claridad que si es posible que las personas del área rural se capaciten y tengan conocimiento acerca del buen uso de las finanzas personales.

### **Marco Conceptual**

**Finanzas Personales:** estado de administración que hace un individuo de sus recursos económicos, en función de variables como ahorro, inversión, endeudamiento, aseguramiento; entendiéndose administración como la acción y efecto de planear, prever, asignar y gestionar los recursos económicos. (Mora Caballero, López Posada, & Rubio Guerrero, 2020)

**Educación financiera:** proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (Mora Caballero, López Posada, & Rubio Guerrero, 2020)

**Presupuesto:** Es una herramienta que permite planear el destino de nuestro dinero, calculando nuestros ingresos monetarios de cualquier índole y nuestros egresos, así como también nuestros ahorros, a manera de balancear los mismos. (Rodrigo Abelardo & Solís Zarate, 2012)

**Ingresos:** son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo- ganancia. (Rodrigo Abelardo & Solís Zarate, 2012) Pag 74

**Egresos y gastos:** Los egresos son salidas de dinero, por parte de las personas o familias, para obtener bienes y servicios (González, 2018). Gastos se refiere a salidas de dinero para satisfacer las necesidades básicas de bienes y servicios tales como alimentación, servicios, transportes, vivienda. Lo ideal es cubrir esas necesidades y tener excedente para ahorro e inversión. Son las salidas de dinero que se producen durante el período que abarca el presupuesto. Hay gastos fijos, variables necesarias, variables prescindibles y ocasionales. (p.31)

**Deudas:** Es una obligación que una persona contrae por la compra de un bien o la utilización de un servicio, esta persona está obligada a cubrir esa deuda con un monto económico en un plazo determinado. (Rodrigo Abelardo & Solís Zarate, 2012) Pag 85

**Inversión:** Destinación de recursos que no van al gasto y que se espera que generen ingresos adicionales en el futuro. (Lopez Garcia, 2016)

**Economía rural:** La economía rural, como disciplina, estudia las economías relacionadas a las actividades agrícolas, los mecanismos de las empresas del mismo rubro; además, define el sector rural-agrícola en el contexto económico correspondiente. La economía rural se diversifica en producción de materia prima, turismo, conservación del patrimonio, minería, manufactura, comercio y construcción. Puede ser considerada como una economía territorial, comprendiéndola así de manera integral. (Baron, 2022)

### **Marco legal**

La Constitución Nacional consagra, en su artículo 335, que la actividad financiera, bursátil y aseguradora, en la medida en que implica el manejo, aprovechamiento e inversión

de recursos de captación, es una actividad de interés público; por ello, se señala que esta actividad solamente puede ser ejercida con previa autorización del Estado, según lo establezca la ley. Asimismo, establece que el Gobierno Nacional, al intervenir en esta actividad, debe promover la democratización del crédito (Asobancaria, 2016).

Ley 45 de 1990: Por la cual se expiden normas en materia de intermediación financiera, se regula la actividad aseguradora, se conceden unas facultades y se dictan otras disposiciones.

Ley 35 de 1993: Por la cual se dictan normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular las actividades financiera, bursátil y aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público y se dictan otras disposiciones en materia financiera y aseguradora.

Ley 510 de 1999: Por la cual se dictan disposiciones en relación con el sistema financiero y asegurador, el mercado público de valores, las Superintendencias Bancaria y de Valores y se conceden unas facultades.

Ley 546 de 1999: Por la cual se dictan normas en materia de vivienda, se señalan los objetivos y criterios generales a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular un sistema especializado para su financiación, se crean instrumentos de ahorro destinado a dicha financiación, se dictan medidas relacionadas con los impuestos y otros costos vinculados a la construcción y negociación de vivienda y se expiden otras disposiciones.

Ley 795 de 2003: Por la cual se ajustan algunas normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se dictan otras disposiciones. Esta ley introdujo modificaciones a los institutos de salvamento y protección de la confianza del público, la exclusión de activos y pasivos y el desmonte progresivo de operaciones.

Ley 964 de 2005: Por la cual se dictan normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular las actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público que se efectúen mediante valores, y se dictan otras disposiciones.

Ley 1328 de 2009: Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones.

Decreto 663: Su naturaleza es la de un cuerpo normativo que integra toda la legislación aplicable al sector financiero, y por tratarse de una compilación de leyes tiene fuerza de ley. El Estatuto se ha mantenido actualizado a través del tiempo con la incorporación de las leyes que se han promulgado con posterioridad a su expedición.

### **Marco institucional**

El marco institucional que se presenta a continuación tiene como objetivo, identificar las diferentes instituciones y organizaciones, que son una parte fundamental para el desarrollo del proyecto de investigación.

**Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural:** Orientan y dirigen la formulación de los planes, programas y proyectos que requiere el desarrollo del sector Agropecuario, Pesquero y de Desarrollo Rural, y en general de las áreas rurales del país. (Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, s. f.)

**Agencia De Desarrollo Rural:** Ejecutan la política de desarrollo agropecuario y rural con enfoque territorial formulada por el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural. Así como fortalecer la Asociatividad y contribuir a mejorar las condiciones de vida de los pobladores rurales, la competitividad del país y construir un campo con futuro. (Agencia de Desarrollo Rural, s. f.).

**Secretaría Agricultura Y Desarrollo Rural Santander:** Lidera los procesos de coordinación, planificación y gestión para el desarrollo rural regional enfocado hacia el ser humano, fortaleciendo sus organizaciones sociales, económicas y ambientales, sistemas de información, agroindustria y oferta de bienes y servicios ambientales y de productos agropecuarios en esquemas de encadenamiento productivo con enfoque de negocios y mercados Regionales, Nacionales e Internacionales. (De Santander, 2025)

**Alcaldía de Piedecuesta:** Dentro del marco local se encuentra la secretaria de desarrollo rural del municipio, que en conjunto con la alcaldía trabajan de la mano del sector rural, atendiendo las necesidades, para lograr el desarrollo social y económico.

**Banco Agrario:** Impulsa el progreso del agro y las familias, contribuyendo al desarrollo sostenible de nuestro país. (Banco Agrario de Colombia, s. f.)

**Finagro:** El Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO) es una entidad que promueve el desarrollo del sector rural colombiano, con instrumentos de financiamiento y desarrollo rural que estimulan la inversión. (Finagro, s. f.)

**Junta de Acción Comunal Vereda Planadas:** Representa a la comunidad y brinda el apoyo necesario para gestionar las solicitudes que tienen los habitantes, que contribuyen al desarrollo de la vereda.

**Institución educativa:** Brinda la oportunidad de implementar un modelo de educación financiera y también permiten ser un punto de encuentro para la socialización de los talleres.

## **Hipótesis**

La implementación de un modelo de educación en finanzas personales, mejora considerablemente la gestión de los recursos propios y fomenta el desarrollo rural de los agricultores de árboles frutales de la vereda Planadas.

### **operacionalización de la hipótesis**

#### *indicadores*

Para saber si el modelo de educación financiera se implementó de forma eficaz, se establecen los siguientes indicadores.

- Asistentes a los talleres: Se mide por el número de agricultores que participaron en los encuentros.
- Modelo completado: Asistentes que asistieron a todos los encuentros.
- Nivel de aprobación: satisfacción de los agricultores con el contenido del modelo de educación financiera.

#### Gestión financiera

- Métodos de ahorro: porcentaje de los agricultores que están implementado métodos de ahorro.
- Inversiones: Cantidad de dinero que se invierte en la producción agrícola.
- Créditos: porcentaje de agricultores que realizan créditos con instituciones oficiales.
- Presupuesto: porcentaje de agricultores que empezaron a registrar sus ingresos, gastos, ahorros e inversiones.
- Gastos hormiga: reducción de los gastos innecesarios en el hogar.

*Variables***Tabla 1***variables proyecto de investigación*

<b>Variables</b>	
<b>Cualitativa</b>	<b>Cuantitativa</b>
<p><b>Variable 1. Conocimiento en finanzas personales</b></p> <p>Cualitativa ordinal</p> <p>Esta variable mide el nivel de conocimiento de finanzas personales que tienen los agricultores de árboles frutales actualmente. Se clasifica en: alto, medio, bajo.</p>	<p><b>Variable 1. Capacitaciones recibidas en el año</b></p> <p>Cuantitativa discreta</p> <p>Esta variable mide el número de capacitaciones, cursos o formación que se ha recibido acerca de la educación financiera.</p> <p>Se mide por el total de sesiones realizadas</p>
<p><b>Variable 2. Rango de implementación presupuestal</b></p> <p>Cualitativa ordinal</p> <p>Esta variable determina si han implementado un cuadro presupuestal de las actividades diarias. Se clasifica en: no implementadas, en proceso de implementación, implementadas.</p>	<p><b>Variable 2. Porcentaje de agricultores capacitados</b></p> <p>Cuantitativa continua</p> <p>Esta variable mide el porcentaje de los agricultores que han recibido formación en educación financiera.</p> <p>Formula: <math>(\# \text{ agricultores capacitados} / \text{total agricultores}) * 100</math></p>

---

**Variable 3. Importancia de la educación financiera**

Cualitativa ordinal

Esta variable identifica la percepción que tienen los agricultores de mora de castilla acerca de la importancia de planificar sus finanzas personales. Se clasifican en: muy bueno, poco útil, innecesario.

---

**Variable 3. Nivel de motivación para aprender a manejar sus finanzas.**

Cuantitativa continua

Mide la motivación que tienen los agricultores para aprender a optimizar sus ingresos y manejar sus gastos.

Se mide con la escala de Likert

---

Fuente: Autor

## **Diseño Metodológico**

### **Población y muestra**

#### ***Población***

La población objetivo para esta investigación son los agricultores de árboles frutales de la vereda planadas del municipio de Piedecuesta – Santander; este grupo incluye mujeres y hombres, en total son 35 personas.

Esta población es esencial para la investigación teniendo en cuenta que tienen conocimiento de los ingresos y egresos mensuales y son los agricultores los que se han visto afectados por el cambio climático, ya que sus cultivos se han deteriorado.

#### ***Muestra***

En el caso de esta investigación la muestra es finita ya que el número de personas es reducido e identificable.

El tipo de muestra para esta investigación es no probabilístico por conveniencia, teniendo en cuenta que el grupo poblacional es pequeño y es de fácil acceso. Con este tipo de muestreo se puede seleccionar a los participantes garantizando una participación adecuada de la población.

## Técnicas e Instrumentos Para Recolección De Información

### Fuentes de información primaria

En el proceso de investigación se escogen dos herramientas que permiten obtener datos, las entrevistas para obtener información/datos cuantitativos; y la encuesta, para la obtención de información/datos cualitativos. Este tipo de recolección de datos va a ser mixto.

El propósito de esta encuesta es conocer cuáles han sido los desafíos que enfrentan los agricultores de árboles frutales a la hora de manejar sus finanzas personales y el interés de capacitarse y conocer más a fondo la importancia de la educación financiera.

**Encuesta:** consta de 20 preguntas las cuales se presentan en el anexo A del presente documento.

**Entrevista:** Se aplicará una entrevista a 3 agricultores con temas abiertos, para conocer la percepción que tienen acerca de las finanzas personales y cuáles son los desafíos que enfrentan en la actualidad que no les permiten llevar un manejo adecuado de sus recursos financieros.

Los temas que se abordaran en la entrevista son los siguientes.

1. El impacto del cambio climático en la agricultura y sus consecuencias.
2. La importancia de planificar los recursos financieros para optimizar la producción.
3. Programas gubernamentales que beneficien la producción agrícola y el desarrollo rural.

**Líderes comunitarios y asociaciones:** Junta de acción comunal, asociación de árboles frutales.

### **Fuentes de información secundarias**

Para el proyecto, se recopilan datos de diferentes investigaciones académicas, como lo son: tesis, libros de educación financiera, artículos científicos y revistas administrativas.

Adicional se consultan los informes gubernamentales que contribuyen al bienestar de la zona rural, entre ellos los Ministerios y Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural.

## Análisis De La Información

### Análisis de la encuesta

Se presentan los resultados obtenidos de la encuesta, realizada a 35 agricultores de árboles frutales de la vereda Planadas del municipio de Piedecuesta – Santander, con el fin de conocer la viabilidad del proyecto y sus variables.

**Tabla 2 -1 ¿cuál es su edad?**

**Tabla 2.**

*Encuesta pregunta 1*

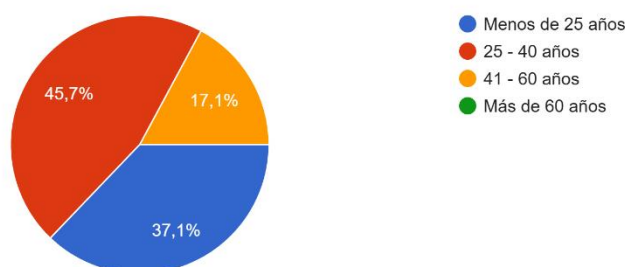
<b>Edad</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Menos de 25 años	13	37,1%
25 – 40 años	16	45,7%
41 – 60 años	6	17,10%
Mas de 60 años	0	0%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Autor

**Figura 2**

*Encuesta pregunta 1*

1.¿cuál es su edad?  
35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** Según los datos obtenidos mediante la aplicación de la encuesta, el 45,7% se encuentra en la edad de 25 a 40 años, que representa casi la mitad de los encuestados, el

37,1 % menos de 25 años, siendo un grupo representado por la juventud y el 17,1% entre 41 y 60 años siendo el menor porcentaje, en la muestra no se evidencia participación de mayores de 60 años.

Los datos obtenidos evidencian que la mayoría de los encuestados son personas jóvenes y que representan el 82,8% del total de la muestra.

**Tabla 3-2 ¿Cuál es su género?**

**Tabla 3.**

*Encuesta pregunta 2*

<b>Género</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Femenino	21	60,0%
Masculino	14	40,0%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

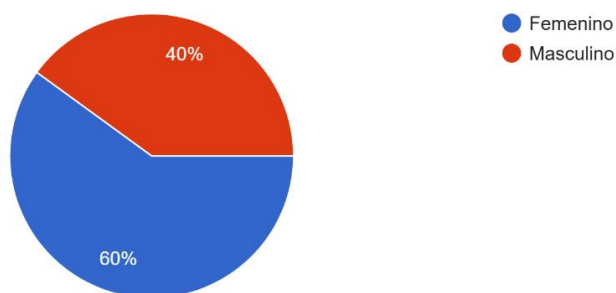
Fuente: Autor

**Figura 3**

*Encuesta pregunta 2*

2. ¿Cuál es su género?

35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** Los resultados determinaron que el 60% de los agricultores de árboles frutales que respondieron la encuesta es de sexo femenino y el 40% de sexo masculino.

La tendencia de participación evidencia que las mujeres son las que más laboran en el campo, entendiendo que llevan parte de la administración de las finanzas.

**Tabla 4-3 ¿Cuál es el nivel educativo más alto que ha completado?**

**Tabla 4.**

*Encuesta pregunta 3*

Nivel educativo	Personas	Porcentaje
Sin estudios	0	0,0%
Primaria	4	11,4%
Primaria incompleta	0	0,0%
Secundaria	14	40,0%
Secundaria incompleta	3	8,6%
Técnico o superior	14	40,0%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

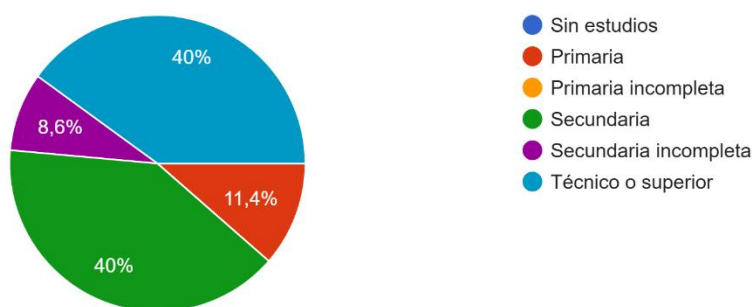
Fuente: Autor

**Figura 4**

*Encuesta pregunta 3*

3. ¿Cuál es el nivel educativo más alto que ha completado?

35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** De las encuestas realizadas coincidieron dos porcentajes del 40% los cuales corresponden a agricultores que han estudiado la secundaria y tienen un estudio técnico o superior, los porcentajes más bajos son el 11,4% primaria completada y el 8,6% secundaria

incompleta. Esto refleja que la mayoría de la población ha accedido a estudios y tienen un alto nivel educativo.

**Tabla 5-4 ¿Cuántos años lleva dedicándose al cultivo de árboles frutales?**

**Tabla 5.**

*Encuesta pregunta 4*

Años de experiencia	Personas	Porcentaje
Menos de 6 años	12	34,3%
6- 12 años	16	45,7%
Más de 12 años	7	20,0%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

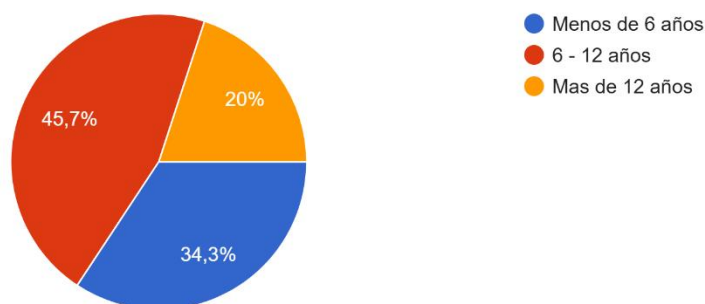
Fuente: Autor

**Figura 5**

*Encuesta pregunta 4*

4. ¿ Cuántos años lleva dedicándose al cultivo de árboles frutales?

35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** la muestra de la encuesta evidencia que el 45.7% es de los agricultores que llevan de 6- 12 años dedicados al cultivo de árboles frutales, el 34.3% menos de 6 años y el 20% más de 12 años. Estos resultados son la interpretación de la participación de la población joven, es decir que la experiencia en el cultivo es moderada y relevante.

**Tabla 6-5 ¿Cuál es la principal fuente de ingresos de su hogar?**

**Tabla 6.**

*Encuesta pregunta 5*

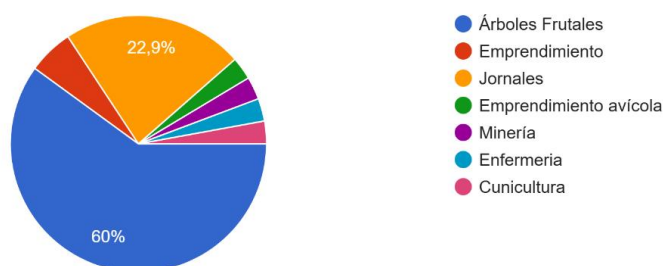
Principal fuente de ingresos	Personas	Porcentaje
Árboles frutales	21	60,0%
Jornales	8	22,9%
Emprendimiento	2	5,7%
Avícola	1	2,9%
Minería	1	2,9%
Enfermería	1	2,9%
cunicultura	1	2,9%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Autor

**Figura 6**

*Encuesta pregunta 5*

5. ¿Cuál es la principal fuente de ingresos de su hogar?  
35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** la muestra refleja que, de las 35 personas encuestadas, 21 de ellas dependen del cultivo de árboles frutales, siendo el porcentaje más alto con un 60%, los jornales también son parte importante ya que el 22,9 %, depende de esta actividad, los emprendimientos son el 5.7% de la población. Adicional las demás fuentes de ingresos como la minería, enfermería, cunicultura, y avícola representan un porcentaje muy pequeño en la muestra, por lo tanto, el estudio se centra en la producción de árboles frutales.

**Tabla 7- 6 ¿Sus ingresos son regulares o estacionales?****Tabla 7.***Encuesta pregunta 6*

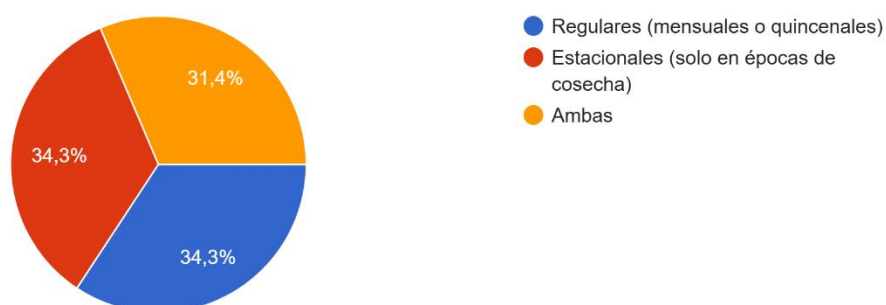
<b>Tipo de ingresos</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Regulares (mensuales o quincenales)	12	34,3%
Estacionales (solo en épocas de cosecha)	12	34,3%
Ambas	11	31,4%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Autor

**Figura 7***Encuesta pregunta 6*

6. ¿ Sus ingresos son regulares o estacionales?

35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** la muestra refleja que no hay ningún patrón de ingresos dominante, por lo tanto, los ingresos están divididos así: el 34,3 % corresponde a los ingresos regulares (mensuales o quincenales) al igual que los estacionales (solo en épocas de cosecha), concentrando el 68,6%, y el 31,4% corresponde a ambas. Este resultado sirve para entender como gestionan las finanzas los agricultores de árboles frutales, teniendo en cuenta que recibir ingresos mensuales o quincenales, es muy diferente a solo en épocas de cosecha (se debe administrar de una forma adecuada para no generar escasez o endeudamiento)

**Tabla 8-7 ¿Lleva algún registro de sus finanzas personales?**

**Tabla 8.**

*Encuesta pregunta 7*

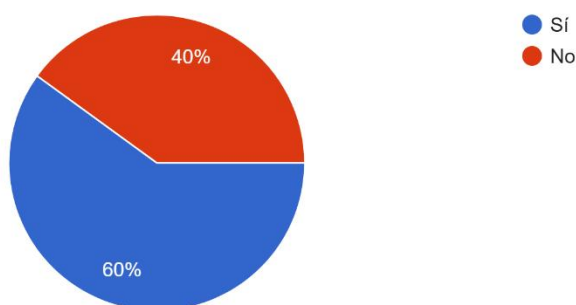
Registro finanzas personales	Personas	Porcentaje
Sí	21	60,0%
No	14	40,0%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Autor

**Figura 8**

*Encuesta pregunta 7*

7. ¿Lleva algún registro de sus finanzas personales ?  
35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** esta es una de las preguntas más importantes para la investigación, en este caso los resultados demuestran que el 60% de la población, si lleva un registro de sus finanzas personales, es decir que conocen del tema, ahora bien es importante conocer como llevan esos registros y si su gestión es la adecuada, también la muestra permite ver que el 40 % de la población objetivo no llevan registros y es importante analizar porque no lo hacen, si es falta de conocimiento, tiempo o no están realmente interesados en conocer sus finanzas.

**Tabla 9- 8 Si su respuesta anterior es "sí", ¿qué tipo de ingresos, gastos y costos registra?**

**Tabla 9.**

*Encuesta pregunta 8*

Tipo de registros	Personas	Porcentaje
Costos de producción	10	40,0%
Todas las anteriores	7	28,0%
Ingresos del hogar	5	20,0%
Gastos del hogar	3	12,0%
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

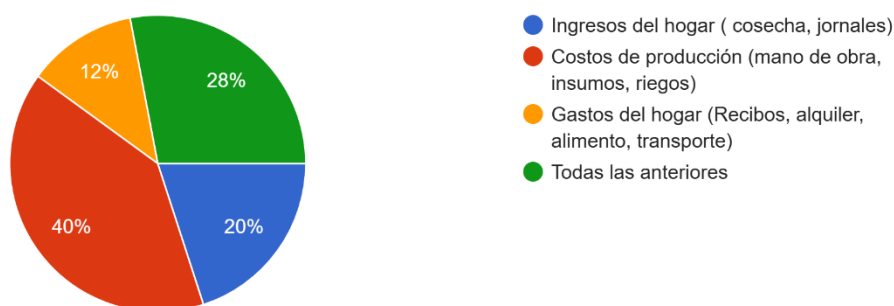
Fuente: Autor

**Figura 9**

*Encuesta pregunta 8*

8. Si su respuesta anterior es "sí", ¿ que tipo de ingresos, gastos y costos registra?

25 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** la muestra refleja que el 40% de los encuestados registran costos de producción (mano de obra, insumos, riegos), esto permite entender que la gestión de las finanzas está enfocada en la parte agrícola, teniendo en cuenta que los productores de árboles frutales tienen que conocer los gastos que demandan los cultivos para generar rentabilidad. Ahora bien, el 28% de la muestra registran sus finanzas completas, es decir que conocen muy

bien cómo administrar los ingresos y gastos. El 20% registra los ingresos del hogar y el 12% los gastos. Se puede decir que los registros están enfocados en las actividades agrícolas.

**Tabla 10- 9 ¿Ahorra o guarda dinero para cubrir gastos imprevistos, emergencias o plagas en los cultivos?**

**Tabla 10.**

*Encuesta pregunta 9*

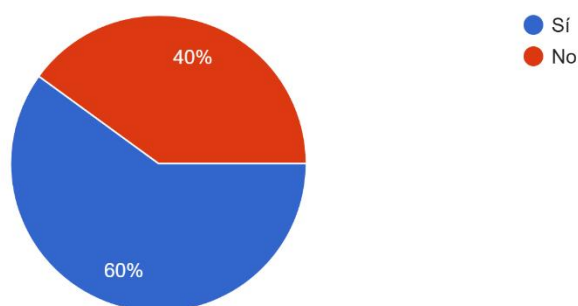
Ahorro para imprevistos	Personas	Porcentaje
Sí	21	60,0%
No	14	40,0%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Autor

**Figura 10**

*Encuesta pregunta 9*

9. ¿Ahorra o guarda dinero para cubrir gastos imprevistos, emergencias o plagas en los cultivos?  
35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** gran parte de la población encuestada tiene asertividad al guardar o ahorrar dinero para cubrir los gastos imprevistos, este grupo representa el 60% de 35 personas encuestadas, esta muestra es representativa debido a que gran parte de la población se dedica al cultivo de árboles frutales y es una actividad que tiene muchos riesgos. Sin embargo, el 40% de la población no ahorra para estos casos imprevistos, lo que genera preocupación porque están expuestos a cualquier eventualidad.

**Tabla 11-10 ¿Entiende qué es un presupuesto y cómo se utiliza?**

**Tabla 11.**

*Encuesta pregunta 10*

<b>Entiende que es el presupuesto</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	27	77,1%
No	8	22,9%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

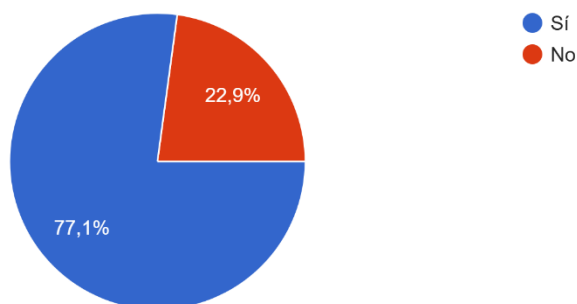
Fuente: Autor

**Figura 11**

*Encuesta pregunta 10*

10. ¿ Entiende qué es un presupuesto y cómo se utiliza?

35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** La muestra refleja el alto nivel de conocimiento relacionado con el presupuesto, el 77,1% de la población sabe cómo se utiliza y concuerda que con las preguntas anteriores donde se afirma que llevan registros de las finanzas, por otra parte, el 22.9% no conoce este tema y esta población encuestada representa una oportunidad para socializar el módulo de finanzas personales.

**Tabla 12 -11 ¿Cuáles de los siguientes inconvenientes o desafíos ha enfrentado por no manejar adecuadamente sus finanzas personales?**

**Tabla 12.**

*Encuesta pregunta 11*

Desafíos	Personas	Porcentaje
Endeudamiento	16	45,7%
Falta de recursos para el hogar	12	34,3%
Inversiones fracasadas	7	20,0%
otras	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

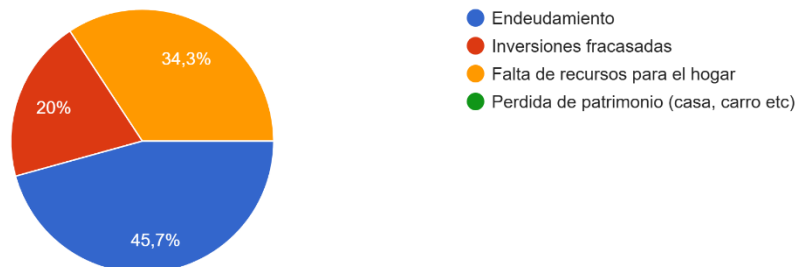
Fuente: Autor

**Figura 12**

*Encuesta pregunta 11*

11. ¿Cuáles de los siguientes inconvenientes o desafíos ha enfrentado por no manejar adecuadamente sus finanzas personales?

35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** la muestra refleja que el 45.7% de los encuestados han tenido problemas con el endeudamiento por no gestionar adecuadamente las finanzas personales, esto demuestra que a pesar de llevar registros financieros no se lleva una adecuada gestión, el 34,3% de los encuestados tuvo inconvenientes con la falta de recursos para el hogar, es un factor determinante debido a que los ingresos de los agricultores de árboles frutales no son fijos, adicional el 20% tuvo inversiones fracasadas, se puede determinar que se hizo mal el presupuesto o que no se gestionaron adecuadamente los recursos.

**Tabla 13-12 ¿Está interesado(a) en capacitarse en educación financiera?**

**Tabla 13.**

*Encuesta pregunta 12*

Capacitación en finanzas	Personas	Porcentaje
Sí, estoy interesado	24	68,6%
Me gustaría, pero no tengo tiempo	11	31,4%
No me interesa	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

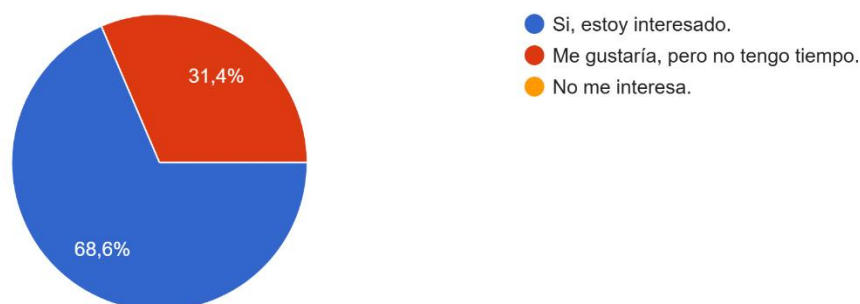
Fuente: Autor

**Figura 13**

*Encuesta pregunta 12*

12. ¿Está interesado(a) en capacitarse en educación financiera?

35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** la muestra refleja que en general los agricultores de árboles frutales están interesados en recibir capacitación en educación financiera, el 68,6% corresponde a la población que está interesada y el 31,4%, le gustaría, pero no dispone del tiempo. Este resultado es fundamental para el proyecto, teniendo en cuenta que, en los datos anteriores, la población tiene hábitos financieros pero que a su vez también enfrenta inconvenientes, demuestra que están dispuestos a recibir información que les ayude a mejorar las finanzas personales.

**Tabla 14-13 ¿Le gustaría llevar un planificador mensual de sus finanzas personales?**

**Tabla 14.**

*Encuesta pregunta 13*

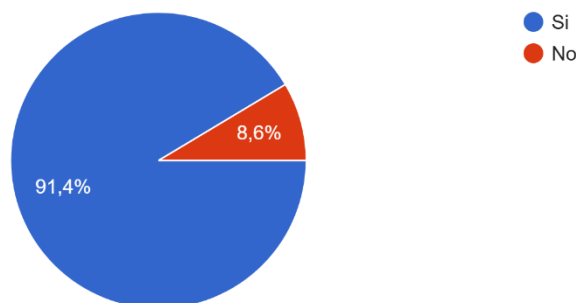
Planificador mensual	Personas	Porcentaje
Sí	32	91,4%
No	3	8,6%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Autor

**Figura 14**

*Encuesta pregunta 13*

13. ¿Le gustaría llevar un planificador mensual de sus finanzas personales?  
35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** la muestra refleja que, de las 35 personas encuestadas, 32 les gustaría llevar un planificador mensual de las finanzas personales lo que representa el 91.4%, este porcentaje demuestra que la población está interesada en gestionar sus finanzas personales a través de una herramienta organizada, eficiente y fácil de entender.

**Tabla 15 – 14 ¿Conoce alguna fuente de financiamiento?**

**Tabla 15.**

*Encuesta pregunta 14*

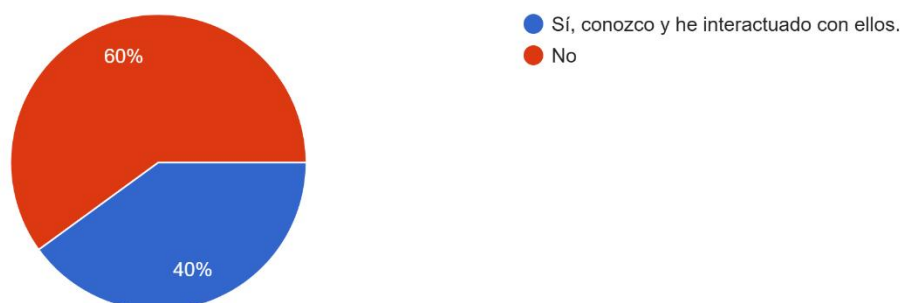
<b>Fuente de financiamiento</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí conozco y he interactuado con ellos	14	40,0%
No	21	60,0%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Autor

**Figura 15**

*Encuesta pregunta 14*

14. ¿ Conoce alguna fuente de financiamiento?  
35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** La muestra refleja que el 60% de la población encuestada no conoce las fuentes de financiamiento, esto demuestra que las personas no están vinculadas con el sistema financiero y por lo tanto usan métodos de ahorro con muchos riesgos, y realizan préstamos con sus familiares, o amigos. Por otra parte, el 40% de la población sí conoce las fuentes de financiamiento y ha interactuado con ellas, algo que es muy positivo; ya que se benefician de las oportunidades que ofrece el sistema financiero.

**Tabla 16 – 15 ¿Ha recibido un subsidio o ayuda por parte del gobierno para su actividad agrícola en los últimos años?**

**Tabla 16.**

*Encuesta pregunta 15*

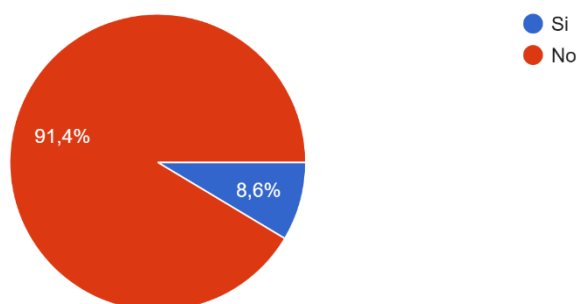
Subsidio agrícola gubernamental	Personas	Porcentaje
Sí	3	8,6%
No	32	91,4%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Autor

**Figura 16**

*Encuesta pregunta 15*

15. ¿ Ha recibido un subsidio o ayuda por parte del gobierno para su actividad agrícola en los últimos años?  
35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** La muestra evidencia que la mayoría de los encuestados no han recibido ayudas o subsidios por parte del gobierno, esto corresponde al 91.4%, es decir que la población no conoce los programas que benefician al campo y tampoco tienen acceso a estos privilegios. En gran medida la población depende de sus propios medios y se enfrenta a situaciones difíciles que ponen en riesgo la estabilidad financiera.

**Tabla 17 – 16 16. ¿Ha solicitado algún tipo de crédito en los últimos años?**

**Tabla 17.**

*Encuesta pregunta 16*

Solicitud de crédito	Personas	Porcentaje
Sí	13	37,1%
No	22	62,9%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

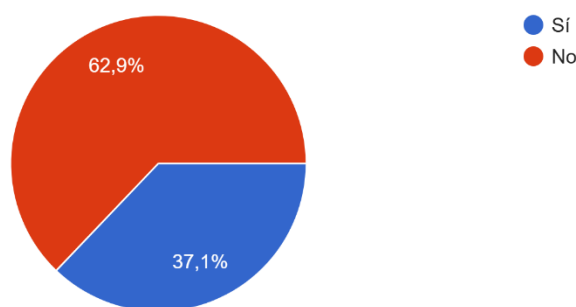
Fuente: Autor

**Figura 17**

*Encuesta pregunta 16*

16. ¿ Ha solicitado algún tipo de crédito en los últimos años?

35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** la muestra refleja que el 62.9% de los encuestados no han solicitado créditos en los últimos años, este porcentaje es significativo ya que en gran parte la población no conoce las fuentes de financiamiento y enfrentan desafíos solos como el endeudamiento, que es uno de los inconvenientes que más afecta a la población, por otra parte, el 37,1% si han solicitado créditos, y es importante llevar un seguimiento para conocer con que propósito lo solicitaron (inversión, emergencias, gastos) además es fundamental que no vean los créditos como una solución a los problemas si no como una oportunidad para crecer.

**Tabla 18 – 17 Si ha solicitado crédito ¿a quién recurrió principalmente?**

**Tabla 18.**

*Encuesta pregunta 17*

Fuente de crédito	Personas	Porcentaje
Entidad Bancaria	7	38,9%
Familiar o amigo	7	38,9%
Cooperativa agrícola	4	22,2%
Prestamista informal	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

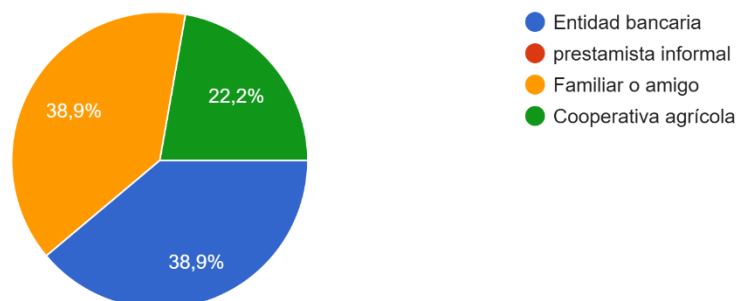
Fuente: Autor

**Figura 18**

*Encuesta pregunta 17*

17. Si ha solicitado crédito ¿ a quién recurrió principalmente?

18 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** La muestra refleja que de los encuestados el 38.9% ha solicitado crédito con una entidad bancaria, mismo porcentaje de familiar o amigo y el 22% recurrió a una cooperativa agrícola, con estos datos se evidencia que los créditos solicitados a familiares o amigos es de la población que no conoce las fuentes de financiamiento o no cuentan con los requerimientos necesarios para acceder a los créditos (codeudor, finca raíz, nominas).

**Tabla 19 – 18 ¿Qué temas le gustaría aprender para gestionar sus finanzas personales?**

**Tabla 19.**

*Encuesta pregunta 18*

Tema de interés	Personas	Porcentaje
Control de gastos	19	54,3%
Ahorro e Inversión	12	34,3%
Presupuesto	2	5,7%
herramientas digitales en finanzas	2	5,7%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

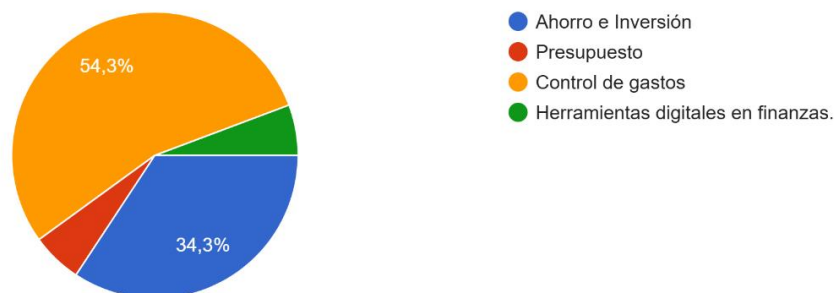
Fuente: Autor

**Figura 19**

*Encuesta pregunta 18*

18. ¿Qué temas le gustaría aprender para gestionar sus finanzas personales?

35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** la muestra refleja que el tema con más relevancia es el control de gastos con un porcentaje de 54.3%, esto se atribuye a los desafíos que han enfrentado como el endeudamiento y la población está interesada en aprender a manejar los gastos. Otro tema importante es el ahorro y la inversión con un 34.3%, este porcentaje es significativo porque evidencia la voluntad de seguir creciendo y prosperar en un futuro. Por otra parte, los dos temas restantes como el presupuesto y las herramientas digitales no tienen mayor relevancia los dos suman el 11.4% de la muestra.

**Tabla 20 – 19 ¿Considera que tener conocimientos financieros contribuye a una buena gestión de los recursos?**

**Tabla 20.**

*Encuesta pregunta 19*

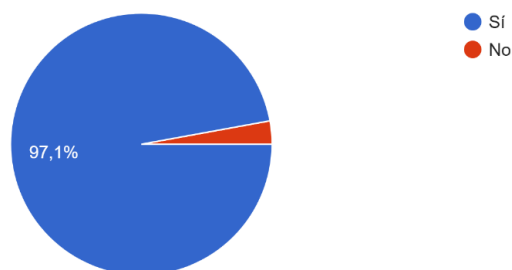
<b>Tener conocimientos financieros contribuye a la gestión de los recursos</b>	<b>Personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	34	97,1%
No	1	2,9%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Autor

**Figura 20**

*Encuesta pregunta 19*

19. ¿Considera que tener conocimientos financieros contribuye a una buena gestión de los recursos?  
35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** la muestra evidencia que de 35 personas encuestadas el 97,1% considera que si se tienen conocimientos financieros contribuye a la buena gestión de los recursos y solo e 2.9% de los encuestados no lo considera. Se demuestra la validación por parte de la población y se evidencia su interés en las finanzas personales, ya que consideran que es importante tener conocimientos financieros para administrar adecuadamente los recursos.

**Tabla 21 – 20 ¿Estaría dispuesto(a) a participar en programas de educación financiera?**

**Tabla 21.**

*Encuesta pregunta 20*

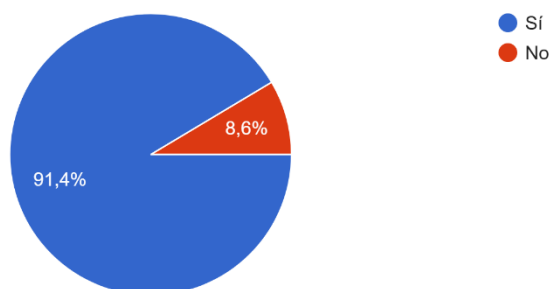
participación en programas de educación financiera	Personas	Porcentaje
Sí	32	91,4%
No	3	8,6%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>

Fuente: Autor

**Figura 21**

*Encuesta pregunta 20*

20. ¿ Estaría dispuesto(a) a participar en programas de educación financiera?  
35 respuestas



Fuente: Autor

**Análisis:** la muestra evidencia que el 91.4% de la población encuestada está dispuesta a participar en programas de educación financiera, este resultado es importante ya que la mayoría de la población cree en el proyecto y considera necesario aprender a gestionar las finanzas personales. Por otra parte, está el 8.6% que corresponde a personas que no desean participar en estos programas, hay muchas variables que constituyen este porcentaje, como lo vimos con anterioridad a veces hay motivación, pero falta tiempo, o son personas que gestionan muy bien sus finanzas.

### **Análisis de la entrevista**

Se realizaron 3 entrevistas a los agricultores de árboles frutales de la vereda Planadas del municipio de Piedecuesta, uno de los temas que se trataron es el cambio climático y ha sido uno de los factores que ha afectado en gran parte sus cultivos, y por ende sus finanzas personales, un caso particular es el del señor Hernando Almeida que realizó un préstamo bancario para invertir en un invernadero pero debido a los cambios de clima tan bruscos, un vendaval le dañó toda su inversión, esto trajo como consecuencias el endeudamiento ya que gran parte de su producción estaba cultivada en el invernadero, por otra parte se puede evidenciar que el cambio climático ha disminuido la producción de árboles frutales ya que las altas temperaturas no favorecen el progreso de los cultivos, esto se ve reflejado en los ingresos de los hogares ya que se disminuyen pero los gastos siguen siendo los mismos.

Todos concuerdan en la importancia de saber manejar los recursos personales, ya que permite que puedan tener una administración eficiente y conocer las posibilidades a la hora de invertir para mejorar su producción.

Los programas que ofrece el gobierno son conocidos en gran parte, pero no todas las ayudas llegan a su destino, muchas veces porque no hay información de los requisitos que se deben cumplir para solicitar estas ayudas o por la demora en los procesos.

### **Análisis de los resultados de la sensibilización**

La recolección de datos es un proceso que permite conocer la viabilidad del proyecto, en este sentido la información recolectada evidencia que la población reconoce los inconvenientes que ha tenido por el inadecuado manejo de las finanzas personales y demuestra gran interés en participar en programas de educación financiera.

## **Tipo De Investigación**

### **Tipo de estudio**

En esta investigación, se usará un enfoque mixto ya que, como lo indica Ortega (2018) un enfoque de investigación mixto combina tanto elementos cuantitativos como cualitativos en un solo estudio, esto significa que se recopilarán datos numéricos (cuantitativos) y también se busca comprender los conocimientos, perspectivas y experiencias de los agricultores (cualitativos).

### **Alcance de la investigación**

El alcance para esta investigación es descriptivo. Este tipo de estudio tiene como fin último “especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis” (Hernández-Sampieri et al., 2014, p. 92).

En este sentido la investigación busca obtener un conocimiento claro de la situación actual de los agricultores de árboles frutales de la vereda planadas de Piedecuesta – Santander, para entender cuáles han sido los inconvenientes que presentan a la hora de implementar una educación financiera en su hogar.

### **Método de estudio**

Para la recolección de datos de la investigación sobre el diseño de un modelo de educación en finanzas personales, para promover el uso adecuado de los recursos financieros, de los agricultores de árboles frutales en la vereda Planadas de Piedecuesta – Santander, se implementarán los siguientes pasos:

### **Diseño y validación de instrumentos**

- Se diseñarán dos instrumentos de recolección: una encuesta y una entrevista.

- Ambos instrumentos serán revisados y validados por asesores académicos para garantizar su pertinencia, claridad y ajuste con lo que se quiere investigar.

### **Contacto con los agricultores**

- Se establecerá un contacto con los agricultores de la vereda Planadas, explicando el objetivo de la investigación, los beneficios de su participación y solicitando el consentimiento informado.

### **Aplicación de encuestas**

- Se aplicará de forma virtual la encuesta a 30 agricultores de la vereda Planadas.

### **Realización de entrevistas**

- Se llevará a cabo la entrevista a 5 agricultores de forma virtual y esta sesión será grabada, con su debido consentimiento.

### **Sistematización de la información**

- Los datos recolectados en la encuesta se codifican y se grafican para conocer los resultados obtenidos.
- Analizar cualitativamente las respuestas abiertas de las entrevistas.
- Presentar los hallazgos sobre la situación financiera de la población rural.
- Discutir la importancia de la educación financiera y la planificación en este contexto.

## **Diseño Del Modelo De Educación En Finanzas Personales**

### **Cosechando oportunidades: educación financiera para los campesinos**

#### Objetivo General

Capacitar a los agricultores de árboles frutales de la vereda Planadas del municipio de Piedecuesta – Santander, con el fin de contribuir al desarrollo de habilidades financieras, la toma de decisiones acertadas y mejorar la gestión de las finanzas personales.

#### Estructura del contenido

### **Módulo 1. Conociendo los ingresos, gastos y presupuesto.**

Actualmente vivimos en la sociedad de consumo, que se determina por la adquisición masiva de productos o artículos por necesidad o deseo. Esta situación se debe a que el mundo está en constante cambio y las redes sociales impulsan a seguir modas, culturas o simplemente influyen para comprar cosas innecesarias.

Ahora bien, es importante conocer las finanzas personales, ya que esto permite tener un control de la situación económica, y así evitar el endeudamiento por comprar cosas que en realidad son más por deseo que una necesidad. Para comprender más a fondo este tema, se presentan los conceptos relacionados con los ingresos y gastos.

#### **¿Que son los ingresos?**

En su artículo de investigación (Cardozo Riveros & Becker, 2020) Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Se desglosan los conceptos de ingresos y gastos desde sus diferentes perspectivas.

Ingresos pasivos: son aquellos que se reciben a fin de mes sin hacer ningún tipo de esfuerzo; es decir no es necesario trabajar para obtenerlos. Ejemplo: ingresos por renta de propiedad, distribución de dividendos, etc.

Ingresos activos: son aquellos que se reciben como fruto del trabajo, del esfuerzo, y en el que se invierte tiempo.

Cuantificar y clasificar los egresos: es importante jerarquizar los gastos de acuerdo con el nivel de importancia considerando su clasificación:

Gastos fijos: son aquellos que no se pueden dejar de cubrir. De alguna forma, son aquellos gastos de carácter obligatorio como seguros, cuotas de préstamos, alquiler, etc.

Gastos variables: son aquellos que pueden cambiar en cada período y varían de acuerdo con el consumo como el supermercado, el agua, la luz y el teléfono.

Gastos superfluos: son aquellos que no se necesitan para vivir como los regalos, las salidas por diversión, etc.

Gastos ocasionales: son aquellos que no se registran mes a mes, pero surgen de imprevistos. Ejemplo: emergencia familiar, enfermedad, mantenimiento del carro, etc.

Deudas buenas: mejoran la calidad de vida durante un largo periodo de tiempo. Ejemplo: educación y capacitación, bienes inmuebles para inversión o alquiler, etc.

Deudas malas: pueden mejorar la calidad de vida en la urgencia del momento, pero la utilidad de la adquisición suele desvanecerse con rapidez. Ejemplo: tarjetas de créditos, artículos de lujos.

## Pasos para mejorar las finanzas

**Figura 22**

*Pasos para mejorar las finanzas*



Fuente: Autor

## El dinero

Es un activo que se utiliza generalmente como medio de pago de servicios, bienes y deudas. Ahora bien, es importante que se administre de una forma adecuada, para no tener inconvenientes en el transcurso de la vida.

Quien administra adecuadamente su dinero, entiende el valor del ahorro y la inversión, además, se sale de la cultura del gasto, de las compras compulsivas, de las deudas y del consumismo. Rodríguez Martínez, N. (2019).

### Estrategias claves para una buena gestión del dinero

1. Planificación y presupuesto
2. Ahorro e inversión
3. Monitoreo y ajustes

## El presupuesto

El presupuesto es una herramienta que le permite saber cuáles son sus ingresos y gastos en un tiempo determinado, conocer cuánto puede destinar al ahorro para el cumplimiento de sus metas planteadas, identificar en qué está gastando su dinero, cuánto necesita para cubrir sus necesidades, determinar en qué está gastando. (Pilco, 2020) pág. 26.

Para realizar un presupuesto debe tener en cuenta los siguientes pasos:

- En primer lugar, sume el total de los ingresos recibidos.
- Escribe los gastos, debes registrar todo lo que gastas, hasta lo más mínimo.
- Clasifica los gastos por categorías, gastos fijos, gastos variables, gastos ocasionales, gastos superfluos.
- Separe su ahorro, los expertos recomiendan que se destine por lo menos el 10 % de los ingresos. Es decir, si recibe \$2.500.000 COP al mes, su ahorro es de \$250.000 COP.
- Destina el monto necesario para pagar deudas
- Para finalizar reste al total de ingresos, los gastos, ahorros y deudas, el resultado será el dinero que tiene disponible.
- Si el resultado no es favorable, debe revisar en que está gastando más, y crear un plan de acción, ejemplo: el presupuesto mensual del mercado es de \$500.000 COP, comprando en un supermercado, pero por motivos de tiempo, usted decide comprar en una tienda, esto afecta considerablemente el presupuesto teniendo en cuenta que el precio es mayor en la tienda que en el supermercado.

Consejos al realizar el presupuesto:

- Si sobra dinero, ¡felicitaciones!, tener dinero disponible es el primer paso para el ahorro, la planeación de este y la inversión y el progreso económico.

- Si no sobra, pero tampoco falta, ¡cuidado!, es señal de que los ingresos apenas alcanzan para asumir los gastos, se es más propenso a endeudarse y a que su economía se vea estancada, es momento de moderar gastos con el fin de que haya dinero disponible para el ahorro.
- Si le falta, ¡alerta!, es hora de eliminar los gastos innecesarios, buscar otras fuentes de ingresos y equilibrar su economía. (Lambraño, 2020)

## **Módulo 2. Crédito, inversión y ahorro**

En este módulo se identifican los diferentes tipos de ahorro, las opciones de inversión de bajo riesgo y las diferencias de un crédito de producción y un crédito de consumo.

### **Tipos de ahorro**

- Ahorro formal: Este tipo de ahorro se realiza en bancos, cooperativas, CDT.
- Ahorro informal: Es el más común, se guarda dinero en casa, o en asociaciones comunitarias.
- Ahorro programado: se planea una meta con plazos ejemplo, educación, maquinaria, inversión.

Capacidad de endeudamiento: Es importante ser muy conscientes sobre los ingresos reales y gasto fijos aproximado, teniendo en cuenta también los gastos eventuales a corto y mediano plazo para no engañarse uno mismo pensando en posibilidades de aumento en los ingresos actuales de forma especuladora. Para saber hasta donde uno se puede comprometer se debe aprender a manejar la capacidad de endeudamiento y el límite de endeudamiento así:

Capacidad de endeudamiento = 35% ingresos netos

Límite endeudamiento = 40% ingresos netos. (Lambraño, 2020)

### Opciones de inversión bajo riesgo

- Seguros agrícolas: protegen los cultivos en caso de pérdidas por fenómenos climáticos o plagas.
- Asociaciones de ahorro para agricultores: están destinados para el bien común de la comunidad, se organiza entre agricultores para reunir el capital y después financiar proyectos de inversión.
- Maquinaria de producción: asegura la productividad en el área de trabajo, ya que permite más rendimiento y evita la pérdida de cosechas. (guadañadora, máquina de fumigo, máquina de arar)

### Crédito de producción y consumo

**Tabla 22.**

*Diferencias crédito de producción y de consumo*

<b>Crédito de producción</b>	<b>Crédito de consumo</b>
Se realiza con el fin de financiar labores productivas (compra maquinaria, semillas, fertilizantes, insumos)	Se realiza con el fin de cubrir una necesidad personal o de la familia (ropa, electrodomésticos, alimento)
Genera beneficios en corto o largo plazo	No genera ingresos, solo satisface las necesidades.
Se puede respaldar con la producción, si es crédito agrícola.	Por lo general solo se requiere de un ingreso fijo o de una finca raíz.

Fuente: Autor

Es importante que el crédito de producción se destine únicamente a las actividades agrícolas, ya que utilizarlo para otro fin, reduce la capacidad de generar un beneficio y se puede arriesgar el pago del préstamo.

## **Entidades bancarias que promueven el desarrollo del campo**

**Finagro:** está enfocado en proveer los recursos suficientes para fomentar la democratización del crédito, impulsar la asociatividad, acelerar la transformación productiva del campo, lograr la meta de Hambre Cero, a través de la producción de alimentos y ser el motor de la Reforma Agraria. (Henao, 2025)

**Banco Agrario De Colombia:** es una opción ideal para financiar sus cultivos o demás, ya que esta entidad cuenta con ‘Crédito para Servicios de Apoyo Agropecuarios’ forestales, acuícolas, pesqueros y mineros, para el mejoramiento en los procesos de la cadena agropecuaria y agroindustrial. (Henao, 2025)

### **Módulo 3. Herramientas tecnológicas**

En la actualidad existen muchas herramientas tecnológicas que facilitan el control y la organización de las finanzas personales, en este espacio nos enfocamos en el WhatsApp, el celular y Excel.

WhatsApp: es una herramienta de comunicación, que la mayoría de las personas, usan como mensajería instantánea, pero también se puede usar para gestionar las finanzas personales.

Algunos usos financieros en la aplicación:

- Recordatorio de pagos: cree un grupo con su familia o con usted mismo, y establezca las fechas de pagos, vencimiento de créditos, ahorros programados. Etc.
- Ordene los pagos realizados por fecha con sus respectivos comprobantes, así tiene un control de los pagos que realiza.

- Comparta información pertinente acerca de la administración de las finanzas personales, que aporten conocimiento a su comunidad.
- Lleve un registro diario de los ingresos y gastos, para que los pueda colocar en su planificador mensual, y no se olvide de nada.

**El celular:** es una de las herramientas más completas para el manejo de las finanzas personales, ya que integra aplicaciones que le permiten gestionar los recursos, acceso inmediato a la información, y facilita la toma de decisiones.

#### Algunos usos financieros

- Bancos: acceso inmediato al banco, para realizar transferencias, consultar saldo, pagar servicios, y tener un ahorro.
- Aplicaciones financieras: hay muchas aplicaciones que permiten llevar un registro diario de las finanzas personales y clasificarlas por categorías.
- Acceso a información: es primordial tener internet, así puede investigar la economía, tasas de interés, entidades bancarias, y temas de interés que contribuyen a mejorar los hábitos financieros.
- Calendario de ahorro y pagos: configura alertas en el calendario, para tener presente los días de pago de créditos, servicios, etc.

**Excel:** es una herramienta muy completa y de fácil manejo, permite organizar de forma estructurada las finanzas personales, y por ende realizar el análisis de los datos con mayor precisión.

#### Algunos usos financieros

- Planificador mensual: crear tablas donde registre los ingresos, gastos, ahorros, inversiones por categorías.

- Control de deudas: simula un crédito, con su respectiva tasa de interés y de esta forma se conoce cuanto se paga de capital y de intereses.
- Presupuesto: crea un presupuesto para estudio, viajes, fiesta.
- Planificador de ahorro: proyecta cuánto dinero espera tener durante un periodo de tiempo, ahorrando un monto fijo.
- Análisis de gastos: mediante graficas puede identificar, en que está gastando más dinero y darle una solución.

#### **Módulo 4. Riesgos y oportunidades**

##### **Sesión 1. Protegiendo la cosecha y el hogar**

El cultivo de árboles frutales tiene sus riesgos, hay elementos que ponen en peligro las cosechas como el cambio de clima, plagas, baja producción entre otros y por lo tanto comprometen en cierta parte los ingresos. Pero también existen situaciones que son favorables y esto ayuda a mejorar los cultivos, en este caso son oportunidades.

Es fundamental que se cree un fondo de emergencia para mitigar de alguna forma los problemas presentados, este fondo no solo se hace con el fin de proteger los cultivos, sino también para ocasiones imprevistas, como lo son; emergencias médicas o accidentes, ingresos bajos, daños en la casa, reparaciones de maquinaria.

##### **Oportunidades**

Conocer las oportunidades que brinda el campo, es una herramienta que le sirve para sacar el mayor provecho. Sus cultivos generalmente son de árboles frutales, pero puede diversificar los productos, es decir puede invertir en la siembra de huertas caseras, este es un beneficio que contribuye al hogar, y reduce el gasto de la compra de verduras.

También puede crear un emprendimiento, darle un valor agregado a los frutos que cosecha, ejemplo: si cultiva mora, no solo venda la fruta, convierta el producto, en mermelada, postres, vinos, bocadillos y así puede vender a un precio más alto y no depender de un solo ingreso. Adicional si tiene conocimiento en belleza, repostería, bisutería o algo que le brinde la oportunidad de emprender, inicie el negocio dándose a conocer por lo que hace, utilice medios electrónicos y haga un marketing creativo, así atrae clientes y tiene otra opción de ingresos.

### **Seguros agropecuarios**

En Colombia actualmente existen seguros agropecuarios que están diseñados, especialmente para proteger a los productores de riesgos asociados con sus actividades agrícolas.

Algunas entidades que ofrecen este servicio son:

Previsora de seguros: El Seguro Agropecuario protege a agricultores, ganaderos, avicultores y porcicultores, frente a la ocurrencia de diversos riesgos propios de su labor, tales como sequías, heladas, inundaciones, deslizamiento, enfermedades, entre otros. (*La Previsora SA. s. f.*)

MAPFRE Colombia: Las pólizas de seguro agrícola de MAPFRE protegen las inversiones que realizan nuestros agricultores para la siembra de los cultivos. Dentro de ellos, el Seguro Climático es la mejor herramienta para hacerle frente a los devastadores efectos de los fenómenos naturales sobre las plantaciones a consecuencia del irreversible cambio climático. (MAPFRE, 2024)

Fasecolda: El seguro agropecuario protege el patrimonio del productor frente a riesgos tales como sequías, heladas, inundaciones, deslizamiento, plagas o enfermedades, entre otros. (Fasecolda, 2023)

## Estructura de Implementación

Planteamiento: Práctico y colectivo, uso de ejemplos reales enfocados en la producción de árboles frutales.

Recursos: Medios audiovisuales, herramientas digitales, material didáctico y plantilla en Excel.

Canales: Módulo de educación en finanzas personales, talleres virtuales.

### Plantilla finanzas personales



## Plan de acción

### *Introducción*

El siguiente plan de acción especifica las fases, actividades, recursos, plazos y evaluación que son necesarios para la implementación del modelo de educación en finanzas personales, y promover el uso adecuado de los recursos financieros de los agricultores de árboles frutales de la vereda Planadas del municipio de Piedecuesta – Santander, con el cual se pretende una ejecución eficiente que permita alcanzar los objetivos propuestos.

### **Tabla 23.**

#### *Plan de acción*

<b>Etapa</b>	<b>Actividades</b>
Fase 1: Planificación	<ul style="list-style-type: none"> <li>Creación del material de cada módulo, incluyendo recursos didácticos.</li> </ul>

---

	<ul style="list-style-type: none"><li>• Alianzas con los líderes comunitarios.</li><li>• Convocatoria a los agricultores de árboles frutales, vereda Planadas.</li></ul>
Fase 2: Ejecución	<ul style="list-style-type: none"><li>• Desarrollo de los módulos.</li><li>• Responder a dudas e inquietudes.</li></ul>
Fase 3: Evaluación	<ul style="list-style-type: none"><li>• Encuesta de satisfacción y de los temas presentados.</li><li>• Realizar un comparativo del antes y el después, de socializar el modelo de educación financiera.</li></ul>
Fase 4: Documentación	<ul style="list-style-type: none"><li>• Documentar los resultados obtenidos.</li></ul>
Fase 5: Plazos	El plazo establecido para la ejecución del proyecto es de 5 meses.
Responsabilidades	<ul style="list-style-type: none"><li>• Autora del proyecto: lidera todo el proyecto, diseñando las herramientas y creando el contenido para su desarrollo.</li><li>• Agricultores de árboles frutales: apoyar en la convocatoria y participar de los encuentros.</li></ul>

---

---

Recursos

- Humanos: investigador, agricultores de árboles frutales, líderes comunitarios.
- Materiales: encuesta, computador, celular.
- logísticos: Sesión virtual para el desarrollo de los módulos.

Evaluación y seguimiento

- Se evalúa el proceso a través de las encuestas realizadas,
- Se realiza un análisis mensual para conocer la adaptación al modelo de educación financiera.

---

Fuente: Autor

## **Conclusiones y Recomendaciones**

### **Conclusiones**

De acuerdo con la investigación realizada y los resultados obtenidos de la encuesta y la entrevista se considera importante el diseño del modelo de educación en finanzas personales, orientado a los agricultores de árboles frutales de la vereda Planadas del municipio de Piedecuesta, ya que se plantea como una propuesta viable que ayuda a solucionar una problemática identificada en la comunidad.

La población tiene hábitos financieros, pero aun así enfrenta grandes inconvenientes, es por ello por lo que el módulo de finanzas personales se presenta como una solución, para que de forma eficiente administren adecuadamente sus recursos, teniendo en cuenta que los ingresos son variables y los costos de producción son muy altos.

Por otra parte, se evidencia que el estudio de las finanzas personales es un tema que no se tiene en cuenta por parte del sistema educativo y es necesario que se implementen programas que fortalezcan estas áreas, ya que son indispensables y ayudan a mejorar considerablemente la economía de los agricultores de árboles frutales.

## **Recomendaciones**

Se considera importante tener un ahorro programado, teniendo en cuenta que la mayoría de la población depende económicamente de sus cultivos de árboles frutales, y como los ingresos son estacionales se debe tener una reserva para cuando la producción es baja y se alcance a cubrir los gastos y costos, este mecanismo evita el endeudamiento y previene las próximas cosechas.

También se recomienda acceder a los créditos que ofrecen las entidades bancarias especializadas en la producción agrícola, ya que los intereses son más favorables y la documentación es más asequible. Además, disponer de un seguro agrícola que permita protegerse de los cambios climáticos y las plagas.

Implementar una metodología para la evaluación y seguimiento de los registros de las finanzas personales, debe ser ordenado y no mezclar los gastos de las cosechas con los del hogar, para ello se especifica en la plantilla los ítems correspondientes a cada área. De esta forma se pueden tomar decisiones más acertadas sin confusiones.

## Referencias Bibliográficas

Acerca de la ADR – Agencia de Desarrollo Rural.

(s. f.). <https://www.adr.gov.co/transparencia/acerca-de-la-adr/>

Arévalo-Chávez, P., Cruz-Cárdenas, J., Guevara-Maldonado, C., et al. (2020). [Actualización en metodología de la investigación científica](#). Universidad Tecnológica Indoamérica.

Asobancaria. (2016). Normatividad. Obtenido de [www.asobancaria.com](http://www.asobancaria.com):

<https://www.asobancaria.com/normatividad/>

Baena Paz, G. (2017). [Metodología de la investigación](#). Grupo Editorial Patria.

Barón Soracipa, Karen. (2022). GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LAS FAMILIAS RURALES, VEREDA RUNTA, MUNICIPIO TUNJA.

[ProyectedeGrado-VersinFinal \(1\).pdf](#).

Cargua Pilco, E. (2020). La educación financiera como base de desarrollo para los comerciantes de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba. [content](#)

De Estadística, D. A. N. (s. f.). Generalidades. <https://www.dane.gov.co/index.php/acerca-del-dane/informacion-institucional/generalidades>

De Santander, S. E. G. (2025, 20 mayo). Secretaría Agricultura y Desarrollo Rural. Sede Electrónica Gobernación de

Santander. <https://santander.gov.co/publicaciones/7508/secretaria-agricultura-y-desarrollo-rural/>

Educación financiera para pequeños empresarios rurales. (2024, 12 julio). OIM

Colombia. <https://colombia.iom.int/es/news/educacion-financiera-para-pequenos-empresarios-rurales>

- Fasecolda. (2023, 9 junio). El seguro - Fasecolda. Fasecolda -  
<https://www.fasecolda.com/ramos/seguro-agropecuario/el-seguro/>
- Fondo para el financiamiento del sector agropecuario | Finagro.  
 (s. f.). <https://www.finagro.com.co/>
- González Acosta, J. M. (2018). Importancia de las finanzas personales para la toma  
 decisiones [tesis de especialización, Universidad Libre]. Repositorio Institucional  
 Unilibre. <https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/15936>
- Guerrero Jaimes, R., Villamizar Ramírez, J. M., & Maestre Delgado, M. (2018). Las finanzas  
 personales desde la educación básica en instituciones de pamplona. Desarrollo  
 Gerencial, 10(2), 9–24. <https://doi.org/10.17081/dege.10.2.3180>.
- Haro Sarango, A. F., Rubio, D. A., Morales, K. E., Román Cañizares, G. N., & Armas  
 Naranjo, T. Y. (2023). Educación financiera y finanzas personales: un algoritmo  
 matemático booleano en caso aplicado. Tesla Revista Científica,3(1), e183  
<https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e183>
- Henao, D. A. O. (2025, 12 febrero). Estas son las entidades que cuentan con créditos para  
 financiar el campo colombiano. Diario la  
 República. <https://www.larepublica.co/finanzas/creditos-para-el-agro-en-colombia-4060843>
- Hernández-Sampieri, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2018). Metodología de la  
 investigación Abrir este documento utilizando ReadSpeaker docReader. (Vol. 4, pp.  
 310-386). Capítulo 4. México: McGraw-Hill Interamericana.  
<https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

- López García, J. C. (2016). Las finanzas personales un concepto que va más allá de su estructura. Pereira: Universidad EAFIT. [Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura, estado del arte período 2006 a 2016 \(eafit.edu.co\)](#)  
<file:///C:/Users/HP/Downloads/DIAGNOSTICO%20RURAL%20MUNICIPIO%20D E%20PIEDECUESTA.pdf>
- MAPFRE. (2024, 31 julio). Seguro climático agropecuario - MAPFRE Colombia. MAPFRE Colombia. <https://www.mapfre.com.co/empresas/seguros-agropecuarios/climatico/>
- Martínez, N. E. R. (2019). Administración del dinero, en busca de la libertad financiera. *Dictamen Libre*, (25: Julio-diciembre), 87-92. <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/dictamenlibre/article/view/5763/5358>
- Mora Caballero, W. A., López Posada, L. M., & Rubio Guerrero, G. (2020). Educación financiera y finanzas personales. Tolima: Universidad Del Tolima. [content \(ut.edu.co\)](#)
- Ortega, A. O. (2018). Enfoques de investigación. Métodos para el diseño urbano Arquitectónico. [https://www.researchgate.net/profile/Alfredo-OteroOrtega/publication/326905435\\_ENFOQUES\\_DE\\_INVESTIGACION/links/5b6b7f9992851ca650526dfd/ENFOQUES-DE-INVESTIGACION.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Alfredo-OteroOrtega/publication/326905435_ENFOQUES_DE_INVESTIGACION/links/5b6b7f9992851ca650526dfd/ENFOQUES-DE-INVESTIGACION.pdf)
- Página principal Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural.  
(s. f.). <https://www.minagricultura.gov.co/paginas/default.aspx>
- Revista Publicando. (s. f.). Revista publicando. [https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/408/pdf\\_253](https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/408/pdf_253)
- ¿Quiénes somos? | Banco Agrario de Colombia. (s. f.).  
<https://www.bancoagrario.gov.co/quienes-somos>

- Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. [Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis.](#)
- Rodrigo Abelardo, G. R., & Solís Zarate, C. A. (2012). Finanzas personales encaminadas a una planeación patrimonial. cuautitlan. [0699953.pdf \(unam.mx\)](#)
- Romero, V., & Brillyd, K. (2022). Diseño de una Cartilla de finanzas personales a mujeres rurales de la vereda la Maria. [content \(uan.edu.co\)](#)
- Rubiano Miranda, M. L. (2014). Educación financiera en Colombia (Doctoral dissertation). [content](#)
- Seguros y pólizas para el cuidado de cultivos y labores agrícolas - La Previsora SA. (s. f.). La Previsora SA. <https://previsora.gov.co/seguros-agropecuarios>
- Tenjo-Galarza, J., & Jaimes, C. A. (2018). Ingresos y educación en el sector rural colombiano. *Revista de Economía Institucional*, 20(38), 209-233. [Ingresos y educación en el sector rural colombiano](#)
- Zavaleta Ibarra, A. K. (2023). La educación financiera como elemento de formación para los emprendedores. *Revista Ciencia Administrativa*, 1, 52–61. [La educación financiera como elemento de formación para los emprendedores. - EBSCO](#)

**ANEXOS**

**Universidad Nacional Abierta y a Distancia**  
**Escuela De Ciencias Administrativas,**  
**Contables, Económicas y De Negocios**  
**ECACEN**

**Programa Contaduría Pública**

**Anexo A. Encuesta a los agricultores de árboles frutales en la vereda Planadas de  
Piedecuesta Santander**

Cordial saludo, Mi nombre es Angy Yuliana Lizcano Almeida, soy estudiante de la Universidad Nacional Abierta y A Distancia (UNAD) en el CEAD Bucaramanga, actualmente estoy desarrollando un proyecto de investigación titulado "Diseño de un modelo de educación en finanzas personales, para promover el uso adecuado de los recursos financieros de los agricultores de árboles frutales en la vereda Planadas de Piedecuesta - Santander". Este proyecto se realiza con el fin de fomentar hábitos financieros en la zona rural, contribuyendo al bienestar y al desarrollo económico de la comunidad. Esta información es para fines exclusivamente académicos, por lo cual se invita a que diligencie la encuesta con la mayor sinceridad. Su Información es confidencial y solo se usará para fines de investigación.

1. ¿cuál es su edad?

Menos de 25 años

25 - 40 años

41 - 60 años

Más de 60 años

2. ¿Cuál es su género?

Femenino

Masculino

Prefiero no decirlo

3. ¿Cuál es el nivel educativo más alto que ha completado?

Sin estudios

Primaria

Primaria incompleta

Secundaria

Secundaria incompleta

Técnico o superior

4. ¿Cuántos años lleva dedicándose al cultivo de árboles frutales?

Menos de 6 años

6 - 12 años

Mas de 12 años

5. ¿Cuál es la principal fuente de ingresos de su hogar?

Árboles Frutales

Emprendimiento

Jornales

Otro:

6. ¿Sus ingresos son regulares o estacionales?

Regulares (mensuales o quincenales)

Estacionales (solo en épocas de cosecha)

Ambas

7. ¿Lleva algún registro de sus finanzas personales?

Sí

No

8. Si su respuesta anterior es "sí", ¿qué tipo de ingresos, gastos y costos registra?

Ingresos del hogar (cosecha, jornales)

Costos de producción (mano de obra, insumos, riegos)

Gastos del hogar (Recibos, alquiler, alimento, transporte)

Todas las anteriores

9. ¿Ahorra o guarda dinero para cubrir gastos imprevistos, emergencias o plagas en los cultivos?

Sí

No

10. ¿Entiende qué es un presupuesto y cómo se utiliza?

Sí

No

11. ¿Cuáles de los siguientes inconvenientes o desafíos ha enfrentado por no manejar adecuadamente sus finanzas personales?

Endeudamiento

Inversiones fracasadas

Falta de recursos para el hogar

Perdida de patrimonio (casa, carro etc.)

12. ¿Está interesado(a) en capacitarse en educación financiera?

Si, estoy interesado.

Me gustaría, pero no tengo tiempo.

No me interesa.

13. ¿Le gustaría llevar un planificador mensual de sus finanzas personales?

Si

No

14. ¿Conoce alguna fuente de financiamiento?

Sí, conozco y he interactuado con ellos.

No

15. ¿Ha recibido un subsidio o ayuda por parte del gobierno para su actividad agrícola en los últimos años?

Si

No

16. ¿Ha solicitado algún tipo de crédito en los últimos años?

Sí

No

17. Si ha solicitado crédito ¿a quién recurrió principalmente?

Entidad bancaria

prestamista informal

Familiar o amigo

Cooperativa agrícola

18. ¿Qué temas le gustaría aprender para gestionar sus finanzas personales?

Ahorro e Inversión

Presupuesto

Control de gastos

Herramientas digitales en finanzas.

19. ¿Considera que tener conocimientos financieros contribuye a una buena gestión de los recursos?

Sí

No

20. ¿Estaría dispuesto(a) a participar en programas de educación financiera?

Sí

No



**Universidad Nacional Abierta y a Distancia**

**Escuela De Ciencias Administrativas, Contables,**

**Económicas y De Negocios**

**ECACEN**

**Programa Contaduría Pública**

**Anexo B. Entrevista a los agricultores de árboles frutales en la vereda Planadas  
de Piedecuesta Santander**

Cordial saludo, mi nombre es Angy Yuliana Lizcano Almeida, soy estudiante de contaduría pública de la Universidad Nacional Abierta Y A Distancia (UNAD), del CEAD Bucaramanga. Actualmente estoy desarrollando un proyecto de investigación titulado "Diseño de un modelo de educación en finanzas personales, para promover el uso adecuado de los recursos financieros de los agricultores de árboles frutales en la vereda Planadas de Piedecuesta - Santander". Este proyecto se realiza con el fin de fomentar hábitos financieros en la zona rural, contribuyendo al bienestar y al desarrollo económico de la comunidad. Responda con sinceridad y libertad, la siguiente entrevista se realiza con fines de investigación y el objetivo es recopilar información que contribuya al desarrollo del proyecto.

1. El impacto del cambio climático en la agricultura y sus consecuencias.
2. La importancia de planificar los recursos financieros para optimizar la producción.
3. Programas gubernamentales que beneficien la producción agrícola y el desarrollo rural.

Fecha de aplicación: 05 de octubre 2025

Nombre del entrevistado: Eva Chaparro

Gremio: Agricultora de árboles frutales



Fecha de aplicación: 05 de octubre 2025

Nombre del entrevistado: Camilo Almeida

Gremio: Agricultor joven de árboles frutales




Fecha de aplicación: 06 de octubre 2025

Nombre del entrevistado: Hernando Almeida

Gremio: Agricultor de árboles frutales (Asohofrucol)



## Anexo c consentimiento



**Anexo C. Autorización Comunidad.**

Piedecuesta septiembre 2025  
Señores  
**Universidad Nacional Abierta Y A Distancia (UNAD)**

Reciba un cordial saludo;

Yo Marciano Alvarado Aguirre, en representación de la Comunidad: Vereda Planadas del municipio de Piedecuesta, autorizo a la UNAD, para la publicación en diferentes medios de comunicación del proyecto de investigación titulado Diseño de un modelo de educación en finanzas personales, para promover el uso adecuado de los recursos financieros de los agricultores de árboles frutales en la vereda Planadas de Piedecuesta – Santander proceso que desarrolla la estudiante Angy Yuliana Lizcano Almeida del programa de Contaduría Pública en su rol como investigador en el manejo de las finanzas personales, manifiesto que conozco el contenido a publicar y que corresponde con claridad a la realidad de mi comunidad.  
Agradezco la atención a la presente solicitud.

Cordialmente,

Marciano Alvarado Aguirre  
Nombre del Líder Comunitario y/o Representante de la comunidad  
Gremio: Carpesino  
Nombre de la Comunidad: Vereda Planadas - Piedecuesta



**Anexo C. Autorización Comunidad.**

Piedecuesta septiembre 2025

Señores

**Universidad Nacional Abierta Y A Distancia (UNAD)**

Reciba un cordial saludo;

Yo Eva, en representación de la Comunidad: Vereda Planadas del municipio de Piedecuesta, autorizo a la UNAD, para la publicación en diferentes medios de comunicación del proyecto de investigación titulado Diseño de un modelo de educación en finanzas personales, para promover el uso adecuado de los recursos financieros de los agricultores de árboles frutales en la vereda Planadas de Piedecuesta – Santander proceso que desarrolla la estudiante Angy Yuliana Lizcano Almeida del programa de Contaduría Pública en su rol como investigador en el manejo de las finanzas personales, manifiesto que conozco el contenido a publicar y que corresponde con claridad a la realidad de mi comunidad.  
Agradezco la atención a la presente solicitud.

Cordialmente,

Eva Almeida Chaparro  
Nombre del Líder Comunitario y/o Representante de la comunidad  
Gremio: campesino  
Nombre de la Comunidad: Vereda Planadas - Piedecuesta



Anexo C. Autorización Comunidad.

Piedecuesta septiembre 2025

Señores

Universidad Nacional Abierta Y A Distancia (UNAD)

Reciba un cordial saludo;

Yo Juan Camilo, en representación de la Comunidad: Vereda Planadas del municipio de Piedecuesta, autorizo a la UNAD, para la publicación en diferentes medios de comunicación del proyecto de investigación titulado Diseño de un modelo de educación en finanzas personales, para promover el uso adecuado de los recursos financieros de los agricultores de árboles frutales en la vereda Planadas de Piedecuesta – Santander proceso que desarrolla la estudiante Angy Yuliana Lizcano Almeida del programa de Contaduría Pública en su rol como investigador en el manejo de las finanzas personales, manifiesto que conozco el contenido a publicar y que corresponde con claridad a la realidad de mi comunidad.  
Agradezco la atención a la presente solicitud.

Cordialmente,

Juan Camilo Lizcano Almeida

Nombre del Líder Comunitario y/o Representante de la comunidad

Gremio: Campesino

Nombre de la Comunidad: Vereda Planadas - Piedecuesta