

**Conocimientos y habilidades para la gestión eficaz de las finanzas personales en mujeres  
pertenecientes a FAVISDESC en la ciudad de Florencia, Caquetá**

Dorany Escobar Romero

Universidad Nacional Abierta y a Distancia- UNAD

Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios - ECACEN

Programa de Contaduría Pública

2025

**Conocimientos y habilidades para la gestión eficaz de las finanzas personales en mujeres  
pertenecientes a FAVISDESC en la ciudad de Florencia, Caquetá**

Dorany Escobar Romero

Director

Marlio Daniel Perdomo Quevedo

Universidad Nacional Abierta y a Distancia- UNAD

Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios - ECACEN

Programa de Contaduría Pública

2025

## **Dedicatoria**

Con profundo agradecimiento, dedico este trabajo a Dios, fuente de toda sabiduría y a mi familia, cuyo amor y apoyo incondicional han sido mi fortaleza en este camino. A Dios, por iluminar mi entendimiento y guiar mis pasos. A mi familia, por ser mi refugio y mi inspiración.

## **Agradecimientos**

Con profundo agradecimiento, dedico este trabajo a Dios, fuente de toda inspiración y fortaleza. A mi familia, por ser mi refugio y mi mayor motivación. A mis tutores de la UNAD, quienes, con su conocimiento y dedicación, me han guiado en este proceso de aprendizaje.

## Resumen

El proyecto tiene como objetivo promover la adquisición de conocimientos y habilidades para la gestión efectiva de las finanzas personales en mujeres pertenecientes a la Asociación de Familiares y Víctimas de Desaparición Forzada en el Caquetá (FAVIDESC), ubicada en Florencia, Caquetá. Reconociendo la importancia crucial de la educación financiera en el empoderamiento económico y la autonomía de las mujeres, se implementó un enfoque integral que combina métodos de investigación cuantitativos y cualitativos. El estudio evaluó el nivel de conocimientos financieros y las necesidades específicas de educación financiera de las participantes de FAVIDESC, y, a partir de un cuestionario semiestructurados, se recopilaron datos sobre conceptos financieros clave, actitudes hacia el dinero y prácticas financieras. Los resultados mostraron que, aunque muchas participantes poseían conocimientos limitados en temas como el presupuesto, el crédito y el ahorro, manifestaron una alta disposición para mejorar su comprensión y habilidades financieras. Al mismo tiempo, el estudio plantea el diseño e implementación de intervenciones centradas en el desarrollo de habilidades prácticas, estas actividades fueron adaptadas a las necesidades y contextos específicos de las participantes, permitiéndoles desarrollar estrategias para un manejo efectivo de sus ingresos y gastos.

La intervención tuvo un impacto positivo en la percepción y práctica de las finanzas personales entre las participantes, quienes lograron adoptar nuevas herramientas y enfoques para el ahorro y la gestión de su presupuesto. Además, los talleres pedagógicos no solo fortalecieron sus competencias financieras, sino que también aumentaron su confianza y empoderamiento para tomar decisiones informadas, impactando su calidad de vida y su entorno familiar. De esta manera, el proyecto contribuye significativamente al fortalecimiento de las finanzas personales y

el empoderamiento económico de las mujeres de FAVIDESC, promoviendo un desarrollo más inclusivo y sostenible en la región.

***Palabras clave:*** Ahorro, Dinero, Educación Financiera, Finanzas, Presupuesto.

### **Abstract**

The project aims to promote the acquisition of knowledge and skills for effective management of personal finances in women belonging to the Association of Relatives and Victims of Forced Disappearance in Caquetá (FAVIDESC), located in Florencia, Caquetá. Recognizing the crucial importance of financial education in the economic empowerment and autonomy of women, a comprehensive approach was implemented that combines quantitative and qualitative research methods. The study assessed the level of financial knowledge and specific financial education needs of FAVIDESC participants, and, based on a semi-structured questionnaire, data were collected on key financial concepts, attitudes towards money and financial practices. The results showed that, although many participants had limited knowledge on topics such as budgeting, credit and savings, they expressed a high willingness to improve their financial understanding and skills. At the same time, the study proposes the design and implementation of interventions focused on the development of practical skills. These activities were adapted to the specific needs and contexts of the participants, allowing them to develop strategies for effective management of their income and expenses. The intervention had a positive impact on the perception and practice of personal finances among the participants, who managed to adopt new tools and approaches for saving and managing their budget. In addition, the pedagogical workshops not only strengthened their financial skills, but also increased their confidence and empowerment to make informed decisions, impacting their quality of life and their family environment. In this way, the project contributes significantly to strengthening personal finances and the economic empowerment of FAVIDESC women, promoting more inclusive and sustainable development in the region.

***Keywords:*** Savings, Money, Financial Education, Finance, Budget.

## Tabla de Contenido

Introducción .....	13
Planteamiento del Problema .....	15
Justificación .....	17
Objetivos .....	19
Objetivo General .....	19
Objetivos Específicos .....	19
Estado del Arte.....	20
Marco Teórico y Conceptual .....	26
Marco Teórico.....	26
Gestión Financiera: Ahorro Inteligente e Informado .....	26
Educación Financiera .....	27
Empoderamiento Económico de las Mujeres.....	28
Marco Conceptual .....	29
Gestión Financiera .....	29
Habilidades Financieras .....	29
Bienestar Financiero.....	29
Planificación Financiera.....	29
Organización Financiera .....	30

Presupuesto .....	30
Crédito.....	30
Ahorro .....	31
Metodología .....	32
Tipo y Enfoque de la Investigación .....	32
Población y Muestra.....	32
Instrumentos de Recolección de Datos .....	32
Análisis de Información .....	36
Consideraciones Éticas.....	36
Resultados.....	38
Conocimientos de los Participantes .....	38
Habilidades y Gestión Financiera Responsable en Mujeres .....	52
Discusión de Resultados .....	55
Conclusiones .....	58
Referencias Bibliográficas .....	60
Apéndices.....	66

**Lista de Tablas**

<b>Tabla 1.</b> <i>Sección 1: Conocimientos Financieros Básicos</i> .....	39
---	----

## Lista de Figuras

<b>Figura 1.</b> <i>Significado de "presupuesto" según mujeres</i> .....	41
<b>Figura 2.</b> <i>Cuenta de ahorro y cuenta corriente, diferencia</i> .....	42
<b>Figura 3.</b> <i>La tasa de interés según las mujeres de FAVIDESC</i> .....	43
<b>Figura 4.</b> <i>Significado de "crédito"</i> .....	43
<b>Figura 5.</b> <i>Significado de "ahorro" para mujeres de FAVIDESC</i> .....	44
<b>Figura 6.</b> <i>Nivel de importancia del ahorro para las mujeres</i> .....	45
<b>Figura 7.</b> <i>Es mejor gastar ahora y pagar después</i> .....	46
<b>Figura 8.</b> <i>Cuánto le preocupa el tener que pedir dinero prestado</i> .....	46
<b>Figura 9.</b> <i>Elabora un presupuesto personal mensual</i> .....	47
<b>Figura 10.</b> <i>Con qué frecuencia revisa sus gastos e ingresos</i> .....	48
<b>Figura 11.</b> <i>Tiene alguna cuenta de ahorro</i> .....	49
<b>Figura 12.</b> <i>Usa alguna herramienta para controlar sus gastos</i> .....	49
<b>Figura 13.</b> <i>Paga sus deudas a tiempo</i> .....	50
<b>Figura 14.</b> <i>En qué temas financieros le gustaría recibir más información</i> .....	51
<b>Figura 15.</b> <i>Disponibilidad para participar en un taller sobre educación financiera</i> .....	52

## Lista de Apéndices

<b>Apéndice A.</b> <i>Cuestionario aplicado a los participantes</i> .....	66
---	----

## Introducción

La intención de este proyecto de investigación fue promover el conocimiento y la gestión efectiva de la cultura financiera personal en las mujeres que hacen parte de la Asociación de Familiares y Víctimas de Desaparición Forzada en el Departamento del Caquetá (FAVIDESC), desde allí se generaron insumos informáticos que permitieron el crecimiento financiero y cultural en cada una de sus integrantes, en especial, a nivel personal, familiar y social.

Esto se llevó a cabo a través de una formación y un cuestionario semiestructurado, en el que, se recopilaron datos sobre conceptos financieros, teniendo en cuenta temas relevantes como, el manejo del dinero en una práctica financiera relacionado en un mundo social no ajeno a la violencia, la pobreza, la desigualdad y otros aspectos sociales.

Hoy en día encontrar una sociedad con buenas gestas económicas referente al manejo de las finanzas personales y sociales, se ha vuelto algo complejo en nuestro común vivir, pues el déficit de educación financiera en ellas, hace que existan problemas de sobreendeudamiento, descalabros financieros y bancarrotas que pueden impactar en su bienestar y buen vivir (Ladron, Huaman, Linares y Herrera, 2021). Es por eso que, se ve la importancia de la existencia de la educación financiera, ya que brinda las herramientas necesarias para poder sobrevivir, nos da las capacidades necesarias para tomar decisiones que nos permitan mejorar el bienestar económico y financiero, y tiene el proceso de mejorar la comprensión de los productos y los conceptos financieros, donde se pueda estar consciente de sus propios riesgos y dificultades (García, 2021).

Es por eso que, a través de este estudio, conoceremos la verdadera importancia de la educación financiera en medio de una sociedad, pero también, nos centraremos en la asociación FAVIDESC, un grupo que a causa de la injusticia de la guerra o la inclusión humana y/o social, han tenido problemas económicos, financieros y sociales. A lo largo de este trabajo investigativo,

iremos conociendo como al inculcar la educación financiera en medio de sus vidas, se irá convirtiendo en una herramienta primordial para el cambio y la transformación, pero también, en una herramienta de valores, donde se aprende a respetar lo mío y lo del otro, y lo más importante que, a través de la educación financiera, se aprende a vivir en igualdad.

Por lo tanto, conoceremos todo sobre la educación financiera, sus campos, sus estrategias y herramientas para que, a partir de este conocimiento, podamos implementar una herramienta de estudio y a partir de los resultados obtenidos, poder brindar respuestas y soluciones a sus problemas económicos y financieros que puedan estar pasando, todo con el objetivo de que aprendan a vivir en medio de una sociedad financiera.

## **Planteamiento del Problema**

La gestión financiera personal es una habilidad esencial para el bienestar económico y la estabilidad de cualquier individuo. Sin embargo, en muchas comunidades, especialmente aquellas afectadas por conflictos y traumas como las de las mujeres pertenecientes a la Asociación de Familiares y Víctimas de Desaparición Forzada en el Caquetá (FAVIDESC), estas habilidades son frecuentemente insuficientes o inexistentes. Este déficit puede conducir a una mala administración de los recursos económicos, perpetuando ciclos de pobreza y dependencia.

Las mujeres de FAVIDESC en Florencia, Caquetá, enfrentan desafíos económicos significativos. La mayoría de estas mujeres han sido afectadas por la desaparición forzada de sus familiares, una situación que no solo trae consigo un profundo dolor emocional, sino también consecuencias económicas graves. La pérdida de un sostén de familia y la falta de apoyo económico pueden llevar a estas mujeres a situaciones de vulnerabilidad financiera extrema. Según estudios, las mujeres que viven en contextos de conflicto o postconflicto son particularmente propensas a enfrentar barreras económicas debido a la falta de acceso a recursos y educación financiera adecuada (Santos, 2019).

Uno de los principales problemas identificados en esta población es la falta de conocimientos financieros básicos. Sin una comprensión clara de conceptos como el ahorro, la planificación del presupuesto y el manejo de deudas, estas mujeres tienen dificultades para gestionar sus finanzas de manera efectiva. La falta de educación financiera no solo limita su capacidad para ahorrar, sino que también las hace más vulnerables a endeudamientos insostenibles y prácticas financieras riesgosas (Lusardi & Mitchell, 2014).

Además, las mujeres de FAVIDESC enfrentan barreras adicionales relacionadas con el acceso a servicios financieros formales. Muchas de ellas no tienen cuentas bancarias ni acceso a

productos financieros básicos, lo que les impide participar plenamente en la economía formal y aprovechar oportunidades para mejorar su situación financiera. La falta de acceso a servicios financieros formales es un problema común en muchas comunidades rurales y de bajos ingresos, donde las instituciones financieras suelen estar ausentes o son inaccesibles debido a barreras económicas y geográficas (Kunt, Klapper, Singer y Van Oudheusden, 2018).

Para abordar estos desafíos, es crucial implementar programas de educación financiera que sean accesibles y relevantes para estas mujeres. Estos programas deben enfocarse en proporcionar conocimientos y habilidades prácticas que les permitan gestionar sus finanzas de manera más efectiva. Al determinar el nivel actual de conocimientos financieros y las necesidades específicas de las mujeres de FAVIDESC, se pueden diseñar intervenciones educativas adaptadas a su contexto y necesidades particulares. Fomentar la gestión financiera responsable y desarrollar habilidades para la planificación del presupuesto personal son pasos esenciales para empoderarlas económicamente y mejorar su calidad de vida.

El objetivo de promover la adquisición de conocimientos y habilidades para la gestión eficaz de las finanzas personales en mujeres de FAVIDESC en Florencia, Caquetá, es, por tanto, una intervención necesaria y urgente. Al abordar la falta de educación financiera y mejorar el acceso a recursos financieros, se pueden establecer bases sólidas para la autonomía económica y el empoderamiento de estas mujeres. Como señalan Lusardi y Mitchell (2014), una mejor educación financiera no solo mejora el bienestar individual, sino que también contribuye al desarrollo económico de las comunidades.

## **Justificación**

El presente estudio surge como una respuesta necesaria y oportuna a las complejas realidades económicas y sociales que enfrentan las personas víctimas del conflicto armado en Colombia (Forero, Badillo y Triana, 2019). Por lo que la relevancia del estudio se fundamenta en el abordaje de las barreras financieras que limitan su capacidad para alcanzar la autonomía económica y el bienestar general.

En primer lugar, es crucial reconocer el impacto positivo que una adecuada educación financiera puede tener en la vida de las personas. Como señala la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), "la educación financiera puede mejorar el bienestar económico y contribuir a un crecimiento económico más inclusivo y sostenible" (OCDE, 2018). Al fortalecer las habilidades financieras de las mujeres de FAVIDESC, se les capacita para tomar decisiones más informadas y eficaces en relación con sus finanzas personales y familiares, lo que a su vez puede conducir a una mayor estabilidad financiera y una mejor calidad de vida.

Además, este proyecto está alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) establecidos por las Naciones Unidas, en particular con el ODS 5 (Igualdad de Género) y el ODS 8 (Trabajo Decente y Crecimiento Económico). La promoción de la adquisición de conocimientos financieros entre las mujeres de FAVIDESC contribuirá a cerrar la brecha de género en materia de educación financiera y empoderar a estas mujeres para que participen plenamente en la economía y la sociedad. Además, al mejorar su capacidad para gestionar eficazmente sus finanzas personales, se fomenta la creación de empleo decente y el crecimiento económico inclusivo, lo que está en línea con el objetivo de alcanzar un desarrollo sostenible y equitativo para todas las personas (Naciones Unidas, 2015).

Por otro lado, este proyecto también aborda las desigualdades económicas y sociales que enfrentan las mujeres víctimas de desaparición forzada en contextos de postconflicto. Como señala el Informe Mundial sobre la Violencia y la Salud de la Organización Mundial de la Salud (OMS), "las mujeres en situaciones de conflicto y postconflicto enfrentan un mayor riesgo de pobreza, desempleo y violencia de género" (OMS, 2014). La educación financiera y el acceso a servicios financieros pueden servir como herramientas para empoderar a estas mujeres y superar las barreras económicas y sociales impuestas por el conflicto armado y la violencia.

## **Objetivos**

### **Objetivo General**

Promover el empoderamiento económico mediante la adquisición de conocimientos y habilidades para la gestión eficaz de las finanzas personales en mujeres pertenecientes a FAVISDESC en la ciudad de Florencia, Caquetá.

### **Objetivos Específicos**

Determinar el nivel de conocimientos financieros y las necesidades específicas de educación financiera de las mujeres de FAVISDESC.

Fomentar la gestión financiera responsable en mujeres, enfocándose en el uso eficaz del dinero y el desarrollo de hábitos de ahorro sostenibles.

Desarrollar habilidades para la planificación del presupuesto personal para la toma de decisiones financieras informadas en las mujeres de FAVISDESC.

## Estado del Arte

A lo largo de la historia cultural de la educación financiera en Colombia, se han entablado varios sucesos que han demostrado que este país debe seguir en la lucha de esta formación para poder llegar a ser una cultura reconocida, donde sus ciudadanos tengan buenas gestas económicas referente al manejo de sus finanzas personales como sociales. Ahora bien, refiriéndonos al marco legal que se ha establecido en este país, en la Constitución Política de 1991, la Ley 115 de 1994, Ley 223 de 1995 y la Ley 1328 de 2009, nos plantean la responsabilidad que tienen cada una de las entidades públicas y/o privadas con la implementación de la Educación Económica y Financiera a todos sus socios o ciudadanos que convivan en este país, como lo es Colombia.

Por lo tanto, es una obligación que en Colombia se eduque en referencia a la educación económica y financiera, donde los ciudadanos sepan las diferencias entre ahorrar e invertir y tengan las herramientas necesarias para vivir en una cultura financiera.

Según Contreras (2014), en la conclusión de su investigación nos realiza las consecuencias que se ha tenido en Colombia en relación con estas normas legales relacionadas a la educación financiera, pues se han centrado de manera formal, en una minoría de personas que hacen parte al sistema educativo y que están vinculadas con el sistema financieros de estas compañías, ya sean públicas o privadas, por lo que la población que está fuera de estos sistemas, no reciben este tipo de educación y quedan así, excluidos y con consecuencias e impactos negativos en el campo social, en cada una de sus familias y en el país en general.

Pues convivir en una sociedad, donde la falta de conocimiento básico de educación financiera sea muy evidente, puede llevar a que las personas tengan problemas de sobreendeudamiento, descalabros financieros y bancarrotas que pueden impactar en su bienestar,

como ejemplo de esto, tenemos la consecuencia de la crisis social que ocurrió en Estados Unidos en el 2008.

Es por eso que, desde hace varios años, en los Estados Unidos han ido implementando estrategias de educación financiera, al igual que en diferentes países del mundo, como Australia, Brasil, Eslovenia, España, Ghana, Holanda, India, Irlanda, Japón, Malasia, Nueva Zelandia, Portugal y muchos otros países (Raccanello y Herrera, 2014).

Es desde allí que la educación financiera debe buscar que las personas tengan los conocimientos necesarios y estén informadas para tomar decisiones que les permitan mejorar su bienestar económico y financiero, pues así como lo plantea la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) la educación financiera es la que tiene como proceso la mejora de la comprensión de los productos y los conceptos financieros, donde se pueda estar consciente de los riesgos financieros, de la toma de decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección.

Ahora bien, la importancia de que exista una educación en finanzas dentro de un país, es que nos lleva a alcanzar el crecimiento del bienestar de la población, de los diferentes sectores sociales y sectores económicos, pues según Atuesta (2017) la necesidad de esta educación, es el factor primordial para que pueda existir la competitividad y el crecimiento de cada uno de estos sectores mencionados anteriormente, pero también, nos demuestra la necesidad de construir políticas que marquen el buen vivir de la educación y las capacidades financieras de cada persona, que tengan como objetivos el solventar las soluciones de los problemas que puedan estar pasando dentro del país y que estén entrelazados con problemas económicos; mencionando

aquí primordialmente el conflicto armado, una complicación que ha marcado la historia colombiana y que uno de sus factores ha sido la lucha por el sector del poder económico.

Es aquí donde nos damos cuenta de la importancia de la inclusión financiera, pues es el medio para lograr combatir la pobreza, la desigualdad de género y social, y el poder elevar el bienestar y las condiciones de vida de aquellas personas que, por una u otra causa, llegan a las extremidades de la pobreza. Ahora bien, también es importante mencionar la falta de acceso a los diferentes servicios financieros, donde personas que no tienen este tipo de entradas en su vida económica, pueden seguir cayendo en esa vida de pobreza y de desigualdad; por eso, la importancia de la existencia del acceso a instrumentos financieros a toda clase de personas sin importar sus condiciones, pues esto, aumenta el ahorro, mejora la inversión productiva y amplía el consumo en el sector económico del país (Escobar, Manrique, Hernández y Peña, 2022).

Ahora, la figura de la mujer en el sector económico y financiero a lo largo de la historia no es tan importante como la figura del hombre, sin embargo, según estudios realizados por Dupas, Green, Keats y Robinson (2016), promover el empoderamiento económico mediante la inclusión financiera, trae como beneficios el darle mayor autonomía a las mujeres, para que puedan manejar sus ingresos, acumulen activos, suavicen el consumo y se protejan contra eventos inesperados; pero también da la posibilidad de desarrollar proyectos productivos y generar ingresos causando que participen activamente en la económica, y también, les permite ser partícipes de su propio desarrollo y el de las próximas generaciones, ya que, al tener control de activos productivos, pueden aportar a la reducción de pobreza, invertir en educación y salud, y de esta manera, aportar al crecimiento del país (OECD, 2022).

Pero, hablar de la innovación social como nuevas formas de poder hacer gestión sobre un sector social, donde estén orientado hacia la mejora de las condiciones de vida de las personas,

no se puede quedar solamente en un discurso político o social, debemos hacer el ejercicio de poner en práctica esas palabras que profesamos a cada uno de estos sectores que han sido víctimas de las consecuencias de la lucha económica que atraviesa el país, pues, hay estudios y trabajos sociales como los de Muñoz Gina (2018) donde ofrece una solución a estas problemáticas usando recursos existentes en estas regiones, como un plan de respuesta integral a una población objetivo, mencionando aquí a las madres adolescentes cabezas de familia, víctimas del conflicto armado y económico, una propuesta que tuvo como pilar la seguridad alimentaria, el emprendimiento basado en economía solidaria, el estudio enfocado al trabajo y el desarrollo humano, y todo esto con el objetivo de poder obtener una vivienda, salud y el autocuidado; ahora, son factores que permiten el desarrollo y empoderamiento de un sector económico, de sus habitantes y en especial, aquellas mujeres adolescentes cabeza de familia que han sido víctimas del conflicto armado (Quintero, 2014).

Es por eso la importancia de que existan iniciativas de inclusión financiera para mujeres, uno de ellos, como lo menciona Roa (2021), existe una oferta de productos financieros gratuitos (o de bajo costo); productos básicos o simplificados (de fácil uso y que requieren menos requisitos de elegibilidad); y productos que se basan en el colateral o garantía social en vez de económicos o tradicionales, como los grupos de ahorro y crédito; iniciativas que motivan a que este tipo de personas, mujeres en general o para aquellas personas que han sido marginadas de una sociedad por un motivo en específico, hagan parte de un rol económico y financiero, logrando así el desarrollo de sus vidas y dando sostenibilidad económica para sus familias y un desarrollo económico para el sector donde viven.

En los últimos años en Colombia se han venido registrando avances significativos en lo relacionado con la política de género e inclusión financiera, pues desde el 2018, las autoridades

financieras han venido tomando información respecto la inclusión financiera en mujeres, donde por primera vez se han ido incluyendo metas asociadas con el acceso de la mujer al sistema financiero, un ejemplo de esto fue en el último Plan Nacional de Desarrollo (PND 2018-2022) logrando que más de 2,5 millones de mujeres ingresen al sistema financiero del país.

Esto nos lleva a que debe existir una estrategia que aborde, de una manera personalizada, la inclusión financiera, donde se permita definir objetivos y acciones concretas para el desarrollo y crecimiento de las sociedades y del sector económico y financiero del país, en especial, como lo hemos venido hablando, a aquellas personas que han sufrido la problemática del conflicto armado (Schuster, 2018).

Es por eso que, teniendo en cuenta lo que dice Rodríguez Javier y según los estudios realizados por la Oficina Internacional del Trabajo, el suministro de servicios financieros, como el acceso a crédito, al ahorro y demás servicios financieros, son herramientas importantes que contribuyen a la lucha por la disminución de la pobreza y pueden dar soluciones para poder salir de aquella problemática social o económica por el cual puede estar pasando una persona, pero también, debemos pensar que la falta de acceso a los recursos financieros limita la capacidad para aumentar la productividad y los ingresos, y es aquí, donde ese apoyo financiero debe constituir un elemento vital para el desarrollo de sus actividades económicas, pues a través de los servicios financieros y económicos, los más pobres, los que sufren una problemática social, como en este caso lo hemos mencionado, a aquellas personas que sufren el conflicto armado, pueden fortalecerse de manera económica y así poder negociar frente a otras colectividades dentro de la sociedad (Caballero y Arismendi, 2020).

Por lo tanto, se ve la necesidad de la inclusión financiera, de la educación en temas económicos y financieros, para todo tipo de personas, sin excluir a nadie, donde se les brinde el

conocimiento, pero también, se les den las herramientas necesarias para que puedan practicar ese conocimiento aprendido, para que así, puedan brindar oportunidades a una sociedad que este en problemas y que no encuentra una solución para poder salir y enfrentar esas dificultades, pues la educación financiera y las herramientas asequibles a todo tipo de persona, ayudara a que las regiones más vulnerables puedan salir de ahí y progresar a una vida económicamente estable y donde el desarrollo social sea lo primordial.

## **Marco Teórico y Conceptual**

### **Marco Teórico**

La importancia de la educación financiera en un ámbito social es que lleve a alcanzar el crecimiento del bienestar de la población, de los diferentes sectores sociales y económicos, pues a partir de ella, existe la competitividad y el crecimiento de cada uno de estos sectores, pero también, demuestra la necesidad de construir políticas que marquen el buen vivir de la educación y las capacidades financiera de cada persona, que tenga como objetivos el solventar las soluciones de los problemas que pueden estar sobrellevando cada una en su realidad social (Aduato, Bravo y Ricaldi, 2021).

Es por eso que queremos proporciona las bases conceptuales necesarias para comprender y abordar el problema de investigación, donde se analizan categorías claves relacionadas con la gestión financiera personal, la educación financiera y el empoderamiento económico de las mujeres, en el que, tendremos en cuenta algunas investigaciones y/o proyectos que se han realizado y poderlos relacionar con nuestro campo de investigación.

### ***Gestión Financiera: Ahorro Inteligente e Informado***

Los autores Pérez, Vargas, Cruz y Villafuerte (2021), realizaron un estudio donde determinaron la relación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín; en este, tuvieron un alcance cuantitativo, donde el rango de edad de los participantes era entre 18 a 56 años, indicando así, que como resultado de este estudio, pudieron evidenciar la existencia de una correlación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera, donde la planificación de ingresos, la situación crediticia, el presupuesto y los hábitos de ahorro, eran temas relevantes e

importantes para este grupo de personas, por lo que concluían diciendo que a mayor educación financiera, los usuarios tendrían mayores habilidades para administrar sus finanzas o viceversa.

Consecutivamente se encontró un estudio de datos transversales, donde se explica la incidencia de *la educación financiera de los socios en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Domingo de Guzmán del Cusco”, periodo 2016*, realizado por Portilla (2019). Como resultado obtienen que la participación de los socios es fundamental para lograr una sólida liquidez financiera, permitiéndole cumplir todas las obligaciones contraídas, siendo el factor más importante el conocimiento financiero de los socios, lo que contribuye a generar mayor comprensión del ámbito financiero y atender de sus responsabilidades contraídas.

### ***Educación Financiera***

Contreras (2014) en su investigación de tesis, se plantea dar una revisión a la historia, al marco legal y a los modelos de formación de la educación financiera en Colombia, donde el objetivo era proyectar una propuesta que buscara un mejor bienestar y calidad de vida personal, como producto de manejo adecuado de los recursos financieros. Pues a través de esto, logra encontrar que la educación financiera no ha logrado llevar bienestar a las personas, donde no existe el conocimiento acerca del uso de los instrumentos de mercados y las distintas tasas que se cobran por los créditos como, por ejemplo. Pero a pesar de esto, la transformación y el crecimiento del sector económico y financiero, han hecho que el proceso educativo se desarrolle en un enfoque de mercado y consumo, distanciando la educación financiera de aquello que requieren los ciudadanos para ejercer un adecuado control sobre su economía financiera.

Por otro lado, Atuesta (2017), estudia la educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia, donde como resultado de este, obtiene que es evidente la

necesidad de educar en finanzas, que no hay un dominio de conceptos financieros básicos y que en Colombia hay pocos programas de educación financiera, y que los que hay, son pobres en relación al promedio de los países desarrollados. Por lo que, en su investigación propone que la educación financiera sea un objetivo primordial del Ministerio de Educación, para que sea implementada en todas las escuelas de educación, donde sean ajustadas a las necesidades del medio, para que se abarquen habilidades, comportamientos, actitudes y valores financieros.

### ***Empoderamiento Económico de las Mujeres***

Escobar et al. (2022), presentaron una investigación donde proponen varias de las problemáticas en materia de desigualdad de género en la inclusión financiera y definen una hoja de ruta con los objetivos y acciones que se pueden desarrollar, por lo que al concluir, comparten que esta hoja de ruta permitirán que se cuente con un sistema financiero más inclusivo, que se contribuya al cierre de las brechas de género, el mejoramiento del bienestar de la sociedad y la disminución de la pobreza, la desigualdad y el empoderamiento de la mujer (Kabeer, 2002).

Por otro lado, Roa (2021) presenta un estudio de la literatura internacional sobre la inclusión financiera y las normas de género, donde identifica y explica las normas de género que afectan el acceso financiero, principalmente al crédito a la mujer emprendedora; en este, concluye que las normas sociales que determinan el rol de la mujer en la familia, en la comunidad y en la sociedad, limitan el efecto de los programas de acceso al crédito y otros productos financieros sobre la inclusión financiera, el empoderamiento, la empresarialidad y otros aspectos.

## **Marco Conceptual**

### ***Gestión Financiera***

La gestión financiera personal se refiere al conjunto de acciones y decisiones que una persona toma para administrar sus recursos económicos de manera efectiva. Incluye actividades como la planificación del presupuesto, el control de gastos, el ahorro y la inversión. Según McKinley y Durand (2011). Por lo que de acuerdo con Terrazas (2009) la gestión financiera es una actividad que se ejecuta en una entidad, se hace cargo de la planificación, organización, dirección, control, monitoreo y coordinación respecto a los recursos financieros disponibles, con el objetivo de crear más beneficios o resultados.

### ***Habilidades Financieras***

Comprende desde el proceso de planificar los gastos y presupuestarlos, hasta lograr financiación. Esta habilidad nos brinda la capacidad de invertir coherentemente, emplear razonablemente los recursos monetarios, de tomar decisiones financieras, tomando en consideración todos los riesgos existentes. (Villada, López y Muñoz, 2017).

### ***Bienestar Financiero***

León (2006) afirma que el bienestar financiero está vinculada a la situación financiera de una persona, familia u comunidad, donde tiene como funciones individuales, comportamientos financieros y acontecimientos financieros estresantes.

### ***Planificación Financiera***

Gitman 2007, menciona que la planificación financiera funda la forma de consecución de

los objetivos y representa el sustento de toda la actividad económica de una organización. De igual forma, esta procura la previsión de los requerimientos venideros de forma que las actuales sean satisfechas según con el objetivo fijado en las actividades de la organización.

### ***Organización Financiera***

Para International Business Machines (2008), la organización financiera proporciona una eficiencia superior al momento de contribuir la integración de la información en toda la organización, siendo esto uno de los factores esenciales y diferenciadores para las organizaciones, y así de esta manera, poder obtener resultados óptimos.

### ***Presupuesto***

Para Sánchez (2024) un presupuesto se refiere a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto por lo que, de tal manera, se define como una cifra anticipada que estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo.

### ***Crédito***

Según Montes (2024) el crédito es una operación de financiación donde la persona llamada acreedor, presta una cierta cifra monetaria a otro, llamada deudor quien, a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornara esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada interés.

***Ahorro***

Según artículo de BBVA (2024) ahorrar es reservar parte de los ingresos actuales para asegurar el futuro. Esto implica priorizar este “yo futuro” sobre “el yo presente”, un ejercicio que no resulta sencillo para una persona del común.

## **Metodología**

### **Tipo y Enfoque de la Investigación**

El estudio se caracteriza por ser de tipo descriptivo, utilizando la complementariedad de los enfoques (enfoque mixto) que combina métodos cuantitativos y cualitativos. Este enfoque permitirá obtener una comprensión integral de las necesidades y experiencias financieras de las mujeres pertenecientes a FAVIDESC en Florencia, Caquetá, así como evaluar el impacto de las intervenciones propuestas.

### **Población y Muestra**

La población objetivo de este estudio estará constituida por todas las mujeres (25) pertenecientes a FAVIDESC en Florencia, Caquetá, en tal sentido, se trata de un muestreo censal en el que la población es igual a la muestra.

### **Instrumentos de Recolección de Datos**

Para recopilar datos cuantitativos, se utilizó la técnica de encuesta a partir de un cuestionario semiestructurado diseñado específicamente para evaluar el nivel de conocimientos financieros, las actitudes hacia el dinero y las prácticas financieras de las mujeres de FAVIDESC. El cuestionario incluirá preguntas cerradas relacionadas con conceptos financieros clave, así como escalas de Likert para medir actitudes y comportamientos financieros. De igual forma, se llevarán a cabo talleres pedagógicos con las participantes. Estos talleres explorarán en profundidad las experiencias financieras de las mujeres, sus percepciones sobre la educación financiera y las barreras que enfrentan para gestionar sus finanzas personales, en busca de fortalecer sus conocimientos y habilidades (Navarrete, 2019).

En este sentido, el cuestionario está diseñado de la siguiente manera:

1. Conocimientos Financieros Básicos: Esta sección mide el nivel de conocimiento sobre conceptos fundamentales como el presupuesto, las cuentas bancarias, el ahorro, el crédito y la tasa de interés. Su propósito es identificar las áreas en las que las participantes necesitan más formación.

2. Actitudes hacia el Dinero: Aquí se exploran las creencias y actitudes de las mujeres respecto al manejo del dinero, el ahorro y las deudas. Comprender estas actitudes es esencial para diseñar intervenciones que promuevan cambios en los comportamientos financieros y ayuden a mejorar la gestión de sus recursos.

3. Prácticas Financieras Actuales: En esta sección se analiza cómo las participantes gestionan actualmente sus finanzas, incluyendo la elaboración de presupuestos, el control de ingresos y gastos, y el pago de deudas. Los resultados de esta sección ayudarán a identificar las prácticas que requieren ser mejoradas.

4. Necesidades y Preferencias en Educación Financiera: Esta sección busca conocer los temas financieros que las mujeres desean aprender más a fondo y qué tipo de actividades educativas prefieren, como talleres presenciales, clases en línea o asesorías personalizadas. Esto permitirá personalizar las intervenciones educativas.

5. Comentarios Adicionales: En este espacio, las participantes pueden compartir comentarios adicionales sobre sus experiencias y necesidades, proporcionando información valiosa para ajustar y enriquecer los programas de educación financiera.

Por lo tanto, el cuestionario tiene como propósito proporcionar una comprensión integral de las necesidades educativas de las mujeres de FAVIDESC, para diseñar un programa de educación financiera que promueva su empoderamiento económico y les permita gestionar sus

finanzas de manera más efectiva.

Por su parte, el taller pedagógico está diseñado de la siguiente manera:

### **Taller Pedagógico: Manejando tus Finanzas con Confianza**

#### **Objetivo General**

Empoderar a las mujeres de FAVIDESC para que tomen el control de sus finanzas personales y mejoren su calidad de vida.

#### **Objetivos Específicos**

- Comprender los conceptos básicos de ingresos, gastos y presupuestos.
- Identificar las principales categorías de gastos y cómo reducirlos.
- Establecer metas de ahorro realistas y alcanzables.
- Desarrollar habilidades para tomar decisiones financieras informadas.

#### **Sesión 1: Conociendo tus Finanzas**

- **Introducción:**
  - ¿Qué son las finanzas personales?
  - La importancia de conocer tus finanzas.
- **Tus Ingresos:**
  - Identificación de diferentes fuentes de ingresos.
  - Cómo calcular el ingreso neto.
- **Tus Gastos:**
  - Clasificación de gastos (fijos, variables, discrecionales).
  - Ejercicio práctico: Identificar los gastos personales durante una semana.
- **La importancia de llevar un registro:**
  - Herramientas para llevar un registro (hojas de cálculo, aplicaciones).

- Beneficios de llevar un registro.

## **Sesión 2: Elaborando tu Presupuesto**

- **¿Qué es un presupuesto?**
  - Definición y beneficios de un presupuesto.
- **Pasos para crear un presupuesto:**
  - Establecer metas financieras.
  - Estimar ingresos y gastos.
  - Crear un presupuesto mensual.
  - Seguimiento y ajuste del presupuesto.
- **Consejos prácticos:**
  - Cómo identificar gastos innecesarios.
  - Cómo encontrar formas de ahorrar.
  - Cómo hacer frente a gastos imprevistos.
- **Ejercicio práctico:** Elaborar un presupuesto personal.

## **Sesión 3: Ahorrando para el Futuro**

- **¿Por qué es importante ahorrar?**
  - Beneficios del ahorro a largo plazo.
  - Metas de ahorro comunes (emergencias, vivienda, educación).
- **Estableciendo metas de ahorro:**
  - Cómo definir metas realistas y alcanzables.
  - Estrategias para alcanzar las metas.
- **Diferentes formas de ahorrar:**
  - Cuentas de ahorro, alcancías, inversiones básicas.

- **Consejos para ahorrar:**
  - Automatizar el ahorro.
  - Buscar oportunidades de ahorro.
  - Proteger tus ahorros.
- **Ejercicio práctico:** Establecer metas de ahorro personales.

#### **Materiales Necesarios**

- Pizarra o proyector.
- Marcadores o lapiceros.
- Hojas de papel.
- Calculadoras.
- Plantillas de presupuesto.
- Ejemplos de aplicaciones móviles para gestionar finanzas.

#### **Evaluación**

- Cuestionarios al inicio y al final del taller.
- Retroalimentación de las participantes.

#### **Análisis de Información**

Los datos cuantitativos serán analizados utilizando técnicas estadísticas descriptivas, como análisis de frecuencias, medias y desviaciones estándar, para resumir y presentar los hallazgos relacionados con el nivel de conocimientos financieros y las prácticas financieras de las participantes.

#### **Consideraciones Éticas**

Este estudio se llevará a cabo de acuerdo con los principios éticos establecidos en la

Declaración de Helsinki y otras normativas nacionales e internacionales. Se garantizará la confidencialidad y anonimato de los datos de las participantes, y se obtendrá el consentimiento informado antes de su participación en el estudio. Se proporcionará información clara y comprensible sobre los objetivos, procedimientos y posibles riesgos del estudio, y se respetará el derecho de las participantes a retirarse en cualquier momento sin consecuencias.

## **Resultados**

La aplicación del cuestionario sobre conocimientos y prácticas financieras a las mujeres de FAVIDESC tiene como objetivo recopilar datos relevantes sobre su nivel de comprensión en conceptos financieros, sus actitudes hacia el dinero y las prácticas que implementan para manejar sus recursos. A través de este cuestionario, se busca identificar las áreas en las que estas mujeres requieren más formación y apoyo, con el fin de diseñar intervenciones educativas adaptadas a sus necesidades específicas.

El análisis de los resultados obtenidos proporcionará información valiosa para desarrollar un programa de educación financiera que fortalezca su autonomía económica, permita mejorar sus hábitos financieros y promueva el ahorro y la planificación financiera. Esta intervención educativa se enfocará en fomentar la toma de decisiones informadas, la reducción de deudas y el uso adecuado de los recursos disponibles.

Los resultados que se presentarán a continuación reflejan las respuestas de las 25 mujeres participantes, quienes compartieron su nivel de conocimiento sobre finanzas, sus hábitos de gasto y ahorro, y sus expectativas de formación en este ámbito. A partir de los datos recolectados, se podrán definir estrategias para abordar las brechas de conocimiento y mejorar las prácticas financieras, lo cual contribuirá a la estabilidad económica y el empoderamiento de las participantes.

### **Conocimientos de los Participantes**

A continuación, se presenta la tabla 1 desde los resultados obtenidos en la primera sección del cuestionario.

**Tabla 1***Sección 1: Conocimientos Financieros Básicos*

Mujer	Conocimiento Presupuesto	Conocimiento Cuenta	Conocimiento Tasa Interés	Conocimiento Crédito	Conocimiento Ahorro
Mujer 1	c) Un documento que solo usan las empresas.	b) La cuenta de ahorros tiene restricciones para sacar dinero.	c) Es el costo de realizar un pago en cuotas.	b) Un dinero que se recibe solo en caso de emergencia.	c) Ahorrar en productos que están en descuento.
Mujer 2	d) No sé.	b) La cuenta de ahorros tiene restricciones para sacar dinero.	b) Es el costo adicional que debes pagar al pedir dinero prestado.	d) No sé.	b) Reservar parte de tus ingresos para necesidades futuras.
Mujer 3	a) Un plan para ahorrar dinero.	b) La cuenta de ahorros tiene restricciones para sacar dinero.	c) Es el costo de realizar un pago en cuotas.	d) No sé.	b) Reservar parte de tus ingresos para necesidades futuras.
Mujer 4	c) Un documento que solo usan las empresas.	d) No sé.	d) No sé.	c) Un premio por cumplir con pagos a tiempo.	d) No sé.
Mujer 5	c) Un documento que solo usan las empresas.	d) No sé.	c) Es el costo de realizar un pago en cuotas.	d) No sé.	b) Reservar parte de tus ingresos para necesidades futuras.
Mujer 6	d) No sé.	a) La cuenta corriente paga intereses.	d) No sé.	c) Un premio por cumplir con pagos a tiempo.	b) Reservar parte de tus ingresos para necesidades futuras.
Mujer 7	a) Un plan para ahorrar dinero.	a) La cuenta corriente paga intereses.	d) No sé.	d) No sé.	b) Reservar parte de tus ingresos para necesidades futuras.
Mujer 8	a) Un plan para ahorrar dinero.	d) No sé.	a) Es el monto que se paga por la renta de un inmueble.	a) Un préstamo de dinero que debes devolver con intereses.	d) No sé.
Mujer 9	c) Un documento que solo usan las empresas.	b) La cuenta de ahorros tiene restricciones para sacar dinero.	c) Es el costo de realizar un pago en cuotas.	d) No sé.	b) Reservar parte de tus ingresos para necesidades futuras.
Mujer 10	b) Un registro de tus ingresos y gastos.	b) La cuenta de ahorros tiene restricciones para sacar dinero.	a) Es el monto que se paga por la renta de un inmueble.	c) Un premio por cumplir con pagos a tiempo.	c) Ahorrar en productos que están en descuento.
Mujer 11	c) Un documento que solo usan las empresas.	a) La cuenta corriente paga intereses.	c) Es el costo de realizar un pago en cuotas.	c) Un premio por cumplir con pagos a tiempo.	d) No sé.

Mujer 12	c) documento que solo usan las empresas.	Un	d) No sé.	c) Es el costo de realizar un pago en cuotas.	b) Un dinero que se recibe solo en caso de emergencia.	c) Ahorrar en productos que están en descuento.
Mujer 13	c) documento que solo usan las empresas.	Un	a) La cuenta corriente interes.	a) Es el monto que se paga por la renta de un inmueble.	a) Un préstamo de dinero que debes devolver con intereses.	d) No sé.
Mujer 14	c) documento que solo usan las empresas.	Un	a) La cuenta corriente interes.	a) Es el monto que se paga por la renta de un inmueble.	d) No sé.	b) Reservar parte de tus ingresos para necesidades futuras.
Mujer 15	d) No sé.		c) La cuenta de ahorros solo es para ahorrar grandes sumas de dinero.	c) Es el costo de realizar un pago en cuotas.	b) Un dinero que se recibe solo en caso de emergencia.	c) Ahorrar en productos que están en descuento.
Mujer 16	a) Un plan para ahorrar dinero.		c) La cuenta de ahorros solo es para ahorrar grandes sumas de dinero.	b) Es el costo adicional que debes pagar al pedir dinero prestado.	d) No sé.	d) No sé.
Mujer 17	d) No sé.		c) La cuenta de ahorros solo es para ahorrar grandes sumas de dinero.	d) No sé.	d) No sé.	a) Gastar dinero de manera eficiente.
Mujer 18	d) No sé.		b) La cuenta de ahorros tiene restricciones para sacar dinero.	a) Es el monto que se paga por la renta de un inmueble.	b) Un dinero que se recibe solo en caso de emergencia.	b) Reservar parte de tus ingresos para necesidades futuras.
Mujer 19	d) No sé.		d) No sé.	d) No sé.	b) Un dinero que se recibe solo en caso de emergencia.	d) No sé.
Mujer 20	c) documento que solo usan las empresas.	Un	d) No sé.	b) Es el costo adicional que debes pagar al pedir dinero prestado.	b) Un dinero que se recibe solo en caso de emergencia.	a) Gastar dinero de manera eficiente.
Mujer 21	b) Un registro de tus ingresos y gastos.		d) No sé.	b) Es el costo adicional que debes pagar al pedir dinero prestado.	b) Un dinero que se recibe solo en caso de emergencia.	d) No sé.
Mujer 22	a) Un plan para ahorrar dinero.		d) No sé.	b) Es el costo adicional que debes pagar al pedir dinero prestado.	b) Un dinero que se recibe solo en caso de emergencia.	a) Gastar dinero de manera eficiente.
Mujer 23	b) Un registro de tus ingresos y gastos.		c) La cuenta de ahorros solo es para ahorrar grandes sumas de dinero.	a) Es el monto que se paga por la renta de un inmueble.	d) No sé.	b) Reservar parte de tus ingresos para necesidades futuras.

Mujer 24	d) No sé.	b) La cuenta de ahorros tiene restricciones para sacar dinero.	b) Es el costo adicional que debes pagar al pedir dinero prestado.	b) Un dinero que se recibe solo en caso de emergencia.	c) Ahorrar en productos que están en descuento.
Mujer 25	d) No sé.	b) La cuenta de ahorros tiene restricciones para sacar dinero.	a) Es el monto que se paga por la renta de un inmueble.	a) Un préstamo de dinero que debes devolver con intereses.	a) Gastar dinero de manera eficiente.

*Nota.* La tabla demuestra las respuestas dadas por los participantes desde los conocimientos básicos en finanzas. *Fuente.* Autor

La Sección 1 del cuestionario se centró en evaluar los conocimientos financieros básicos de las mujeres de FAVIDESC, específicamente en áreas clave como el presupuesto, las cuentas bancarias, la tasa de interés, el crédito y el ahorro. A continuación, se presenta un análisis detallado de los resultados obtenidos:

### Figura 1

*Significado de "presupuesto" según mujeres*



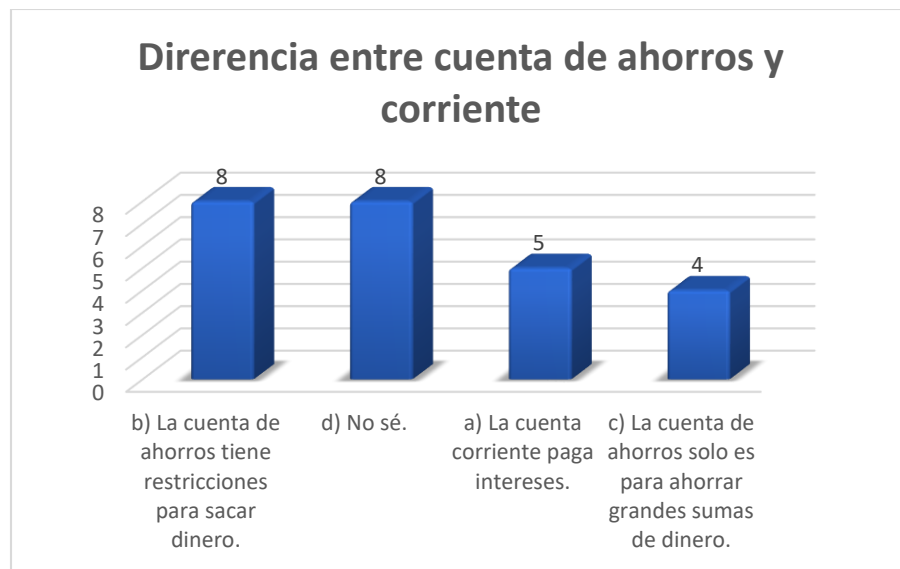
*Fuente.* Autoría Propia

La mayoría de las participantes respondió incorrectamente a la pregunta sobre qué es un presupuesto, con un 40% seleccionando la opción "Un documento que solo usan las empresas", lo que sugiere una falta de comprensión sobre la importancia y la funcionalidad de un presupuesto personal. Sin embargo, un 32% acertó en reconocer que un presupuesto es "un

registro de tus ingresos y gastos", lo que indica que hay un conocimiento moderado sobre cómo manejar las finanzas a nivel personal.

**Figura 2**

*Cuenta de ahorro y cuenta corriente, diferencia*

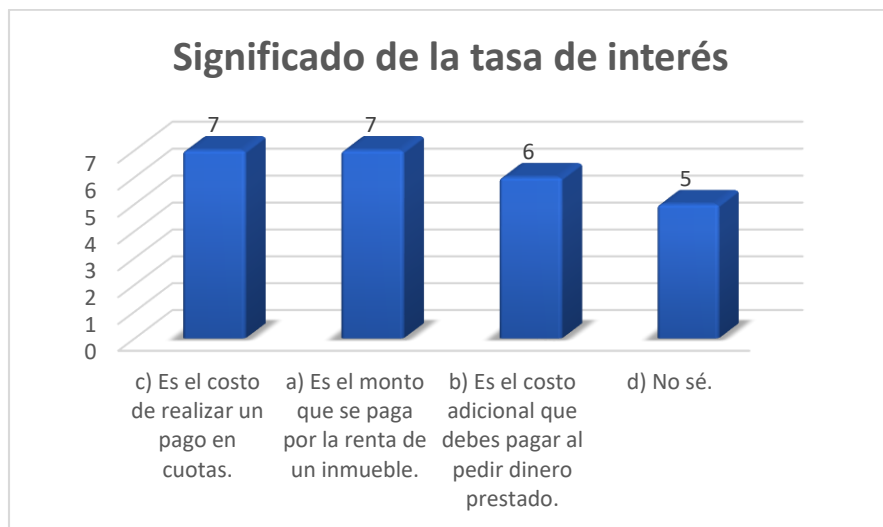


*Fuente. Autoría Propia*

En la pregunta relacionada con la diferencia entre una cuenta de ahorros y una cuenta corriente, un 36% seleccionó la respuesta correcta, indicando que la cuenta de ahorros tiene restricciones para retirar dinero. Sin embargo, un 28% de las participantes eligió "No sé", lo que demuestra que aún hay una falta de conocimiento en la diferencia fundamental entre estos productos bancarios. Este conocimiento es crucial para ayudar a las mujeres a tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos.

**Figura 3**

*La tasa de interés según las mujeres de FAVIDESC*

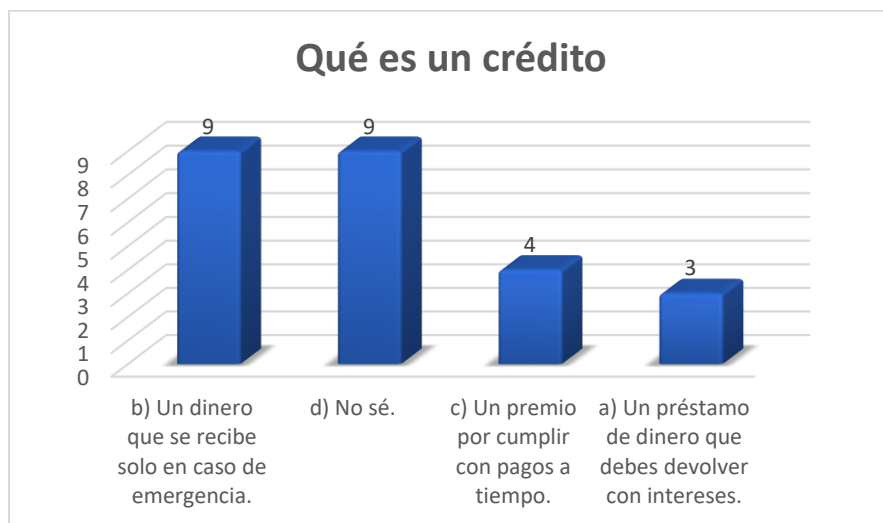


*Fuente. Autoría Propia*

En cuanto a la comprensión de la tasa de interés, un 38% seleccionó la opción correcta, "Es el costo adicional que debes pagar al pedir dinero prestado". Esto sugiere que una proporción significativa de las participantes comprende el impacto de los intereses en los préstamos, aunque un 25% no tiene claridad sobre el concepto.

**Figura 4**

*Significado de "crédito"*



*Fuente. Autoría Propia*

Las respuestas sobre el concepto de crédito fueron variadas. Un 44% respondió que "un crédito es un préstamo de dinero que debes devolver con intereses", lo que es una respuesta correcta. Sin embargo, un 30% respondió "No sé", indicando un conocimiento insuficiente sobre el uso del crédito y sus implicaciones. La falta de este conocimiento podría estar limitando la capacidad de las participantes para gestionar de manera efectiva sus finanzas y evitar endeudamientos innecesarios.

### Figura 5

*Significado de "ahorro" para mujeres de FAVIDESC*



*Fuente. Autoría Propia*

Finalmente, en la pregunta sobre el ahorro, un 40% de las participantes seleccionó la opción correcta, "Reservar parte de tus ingresos para necesidades futuras". Sin embargo, un 20% respondió incorrectamente que el ahorro es "gastar dinero de manera eficiente", lo que revela una confusión sobre el concepto de ahorro. Fomentar el entendimiento del ahorro como una herramienta para la seguridad financiera es esencial.

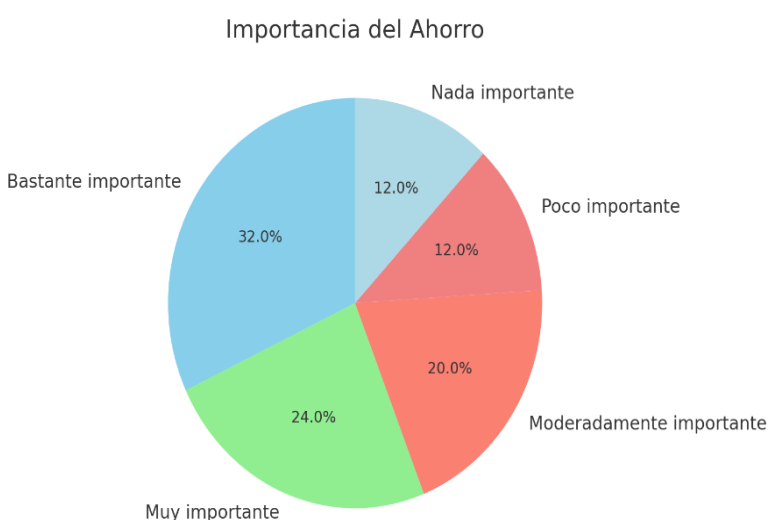
En general, los resultados de la Sección 1 indican que existe un conocimiento limitado en algunas áreas clave de la gestión financiera. Si bien algunas participantes tienen un entendimiento básico sobre conceptos como el presupuesto y el ahorro, hay una falta de claridad

en temas como las cuentas bancarias, la tasa de interés y el crédito. Esto subraya la necesidad de una intervención educativa dirigida a fortalecer estos conocimientos fundamentales, con un enfoque particular en los conceptos básicos de las finanzas personales.

Ahora bien, con respecto al análisis de la sección 2, se encontraron los siguientes resultados.

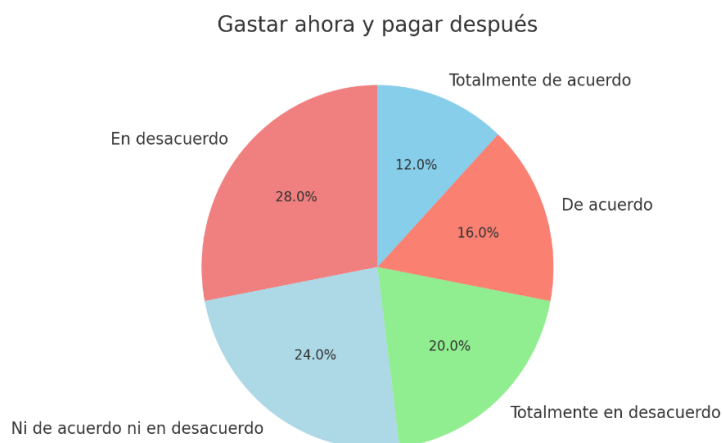
### **Figura 6**

*Nivel de importancia del ahorro para las mujeres*



*Fuente. Autoría Propia*

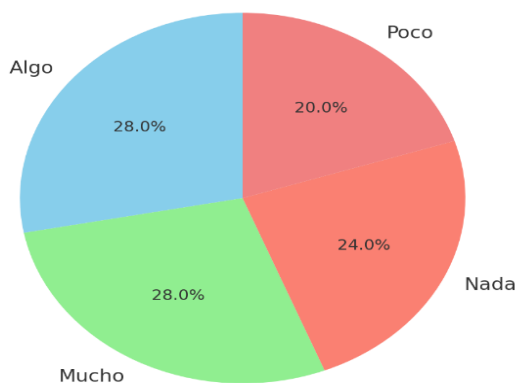
La mayoría de las participantes considera que el hábito de ahorrar es importante, con un 40% que seleccionó la opción "Bastante importante" y un 32% que lo considera "Muy importante". Sin embargo, un 12% de las mujeres señaló que el ahorro no es tan relevante, lo que sugiere que, aunque existe un interés por ahorrar, algunas participantes podrían necesitar apoyo para incorporar este hábito de manera efectiva en sus vidas.

**Figura 7***Es mejor gastar ahora y pagar después**Fuente. Autoría Propia*

En relación con la afirmación "Es mejor gastar ahora y pagar después", los resultados mostraron una gran diferencia de opiniones. Un 24% de las participantes estuvo de acuerdo con esta afirmación, mientras que un 30% estuvo completamente en desacuerdo. Esto indica que hay una polarización en las actitudes hacia el gasto inmediato, lo que podría estar relacionado con las circunstancias económicas de las participantes, como la necesidad de cubrir necesidades urgentes.

**Figura 8***Cuánto le preocupa el tener que pedir dinero prestado*

Preocupación por pedir dinero prestado

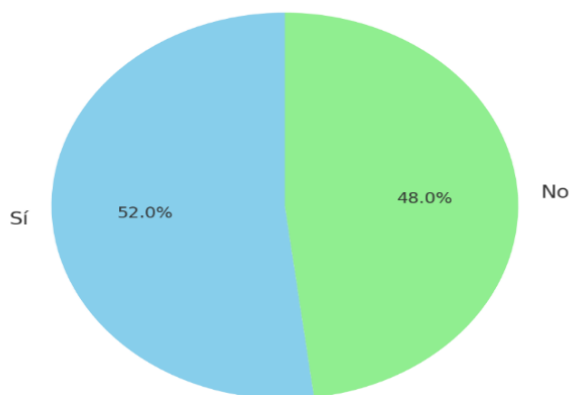
*Fuente. Autoría Propia*

En cuanto a la preocupación por pedir dinero prestado, un 32% de las mujeres manifestó que "Mucho" les preocupa esta situación, lo que refleja una alta conciencia sobre las implicaciones de endeudarse. Sin embargo, un 20% de las participantes expresó que no les preocupa en absoluto pedir dinero prestado, lo que podría indicar una actitud más relajada hacia el crédito o un bajo conocimiento sobre sus consecuencias.

Los resultados de la Sección 2 muestran que la mayoría de las mujeres de FAVIDESC reconoce la importancia del ahorro y es consciente de los riesgos asociados con el endeudamiento. Sin embargo, existe una diversidad de opiniones sobre el gasto y las deudas. Esto sugiere que, si bien hay una base de conocimiento positivo, algunas mujeres podrían beneficiarse de una mayor orientación sobre cómo gestionar el dinero de manera responsable, especialmente en lo que respecta al ahorro y la gestión de las deudas. Por su parte, la Sección 3 del cuestionario se centró en analizar las prácticas financieras actuales de las mujeres de FAVIDESC, específicamente en relación con la elaboración de presupuestos, el control de gastos, el ahorro y el pago de deudas. A continuación, se presenta un análisis detallado de los resultados obtenidos:

### Figura 9

*Elabora un presupuesto personal mensual*  
Elaboración de Presupuesto Mensual

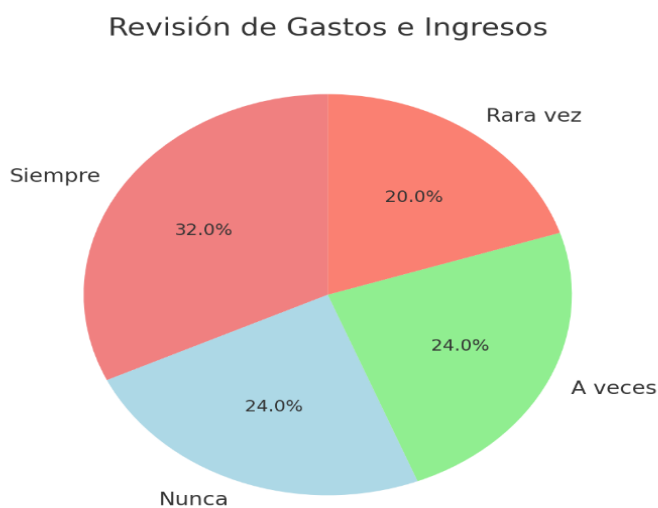


Fuente. Autoría Propia

En cuanto a la elaboración de un presupuesto mensual, los resultados mostraron que solo un 32% de las participantes afirmó que elabora un presupuesto, mientras que un 48% indicó que no lo hace. Esto sugiere una gran oportunidad para fortalecer la educación financiera en cuanto a la importancia de planificar los ingresos y gastos mensuales. Las mujeres que no están llevando un presupuesto podrían beneficiarse de herramientas y recursos para mejorar su capacidad de control financiero.

### Figura 10

*Con qué frecuencia revisa sus gastos e ingresos*

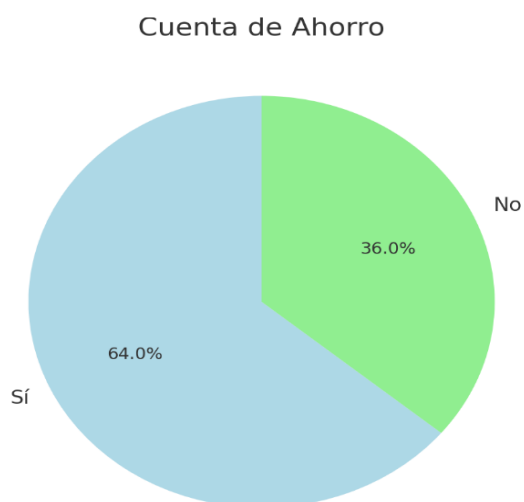


*Fuente. Autoría Propia*

De los participantes, el (20%) indicó que revisan sus gastos e ingresos "Rara vez", lo que indica una falta de hábito en el monitoreo regular de sus finanzas. Sin embargo, un 32% afirma que lo hace "Siempre", lo que sugiere que hay un grupo que ya lleva una buena práctica financiera, pero la mayoría necesita apoyo para integrar esta práctica en su rutina financiera.

**Figura 11**

*Tiene alguna cuenta de ahorro*



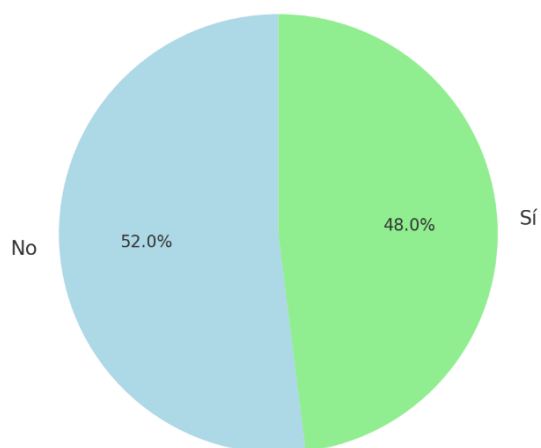
*Fuente. Autoría Propia*

En cuanto a tener una cuenta de ahorro, un 36% de las participantes manifestó no tener una cuenta de ahorro. Esto es un indicativo de la necesidad de fomentar el acceso y el uso de productos bancarios, así como de promover el ahorro como una herramienta esencial para la seguridad financiera.

**Figura 12**

*Usa alguna herramienta para controlar sus gastos*

Uso de Herramienta para Controlar Gastos

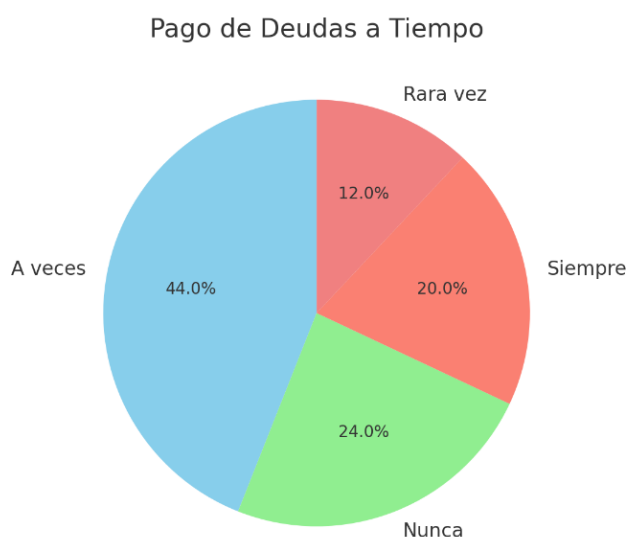


*Fuente. Autoría Propia*

Un 52% de las mujeres dijo que no usa ninguna herramienta para controlar sus gastos. Esta cifra resalta la importancia de introducir soluciones tecnológicas o manuales que faciliten el seguimiento y la gestión de los recursos económicos, como aplicaciones móviles de presupuesto o el uso de hojas de cálculo simples.

**Figura 13**

*Paga sus deudas a tiempo*



*Fuente. Autoría Propia*

Un 20% de las participantes afirmó que paga sus deudas "Siempre" a tiempo, mientras que un 24% respondió que "Nunca" las paga puntualmente. Esto revela una brecha significativa en la gestión de las deudas, lo que podría estar generando problemas financieros adicionales para algunas mujeres. Las que no cumplen con sus pagos podrían necesitar más orientación sobre la importancia de evitar el sobreendeudamiento y las consecuencias de no cumplir con los plazos.

Los resultados de la Sección 3 muestran que, aunque algunas mujeres están adoptando buenas prácticas financieras, existe un área significativa de mejora en la elaboración de presupuestos, el uso de herramientas para controlar gastos y el fomento del ahorro. Las intervenciones educativas deben enfocarse en fortalecer estos hábitos básicos, que son esenciales

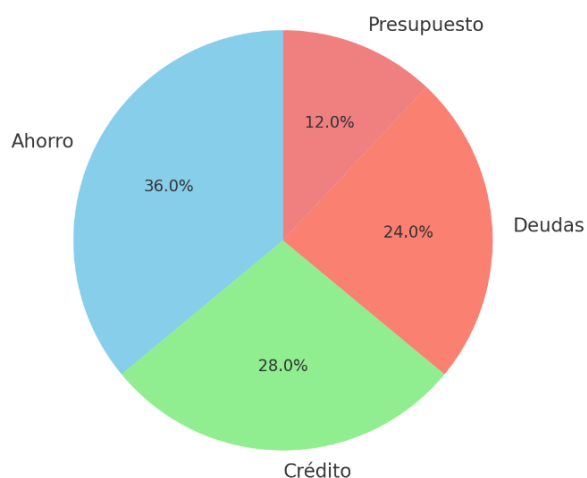
para una mejor gestión financiera personal. Además, la promoción de productos financieros accesibles y el asesoramiento sobre el manejo de deudas también son aspectos clave que deben abordarse en futuras capacitaciones.

Finalmente, La Sección 4 del cuestionario se centró en identificar las necesidades de las mujeres de FAVIDESC en cuanto a la educación financiera y sus preferencias respecto al tipo de actividades educativas que consideran más útiles. A continuación, se presenta un análisis detallado de los resultados obtenidos:

#### **Figura 14**

*En qué temas financieros le gustaría recibir más información*

Temas de Educación Financiera de Interés

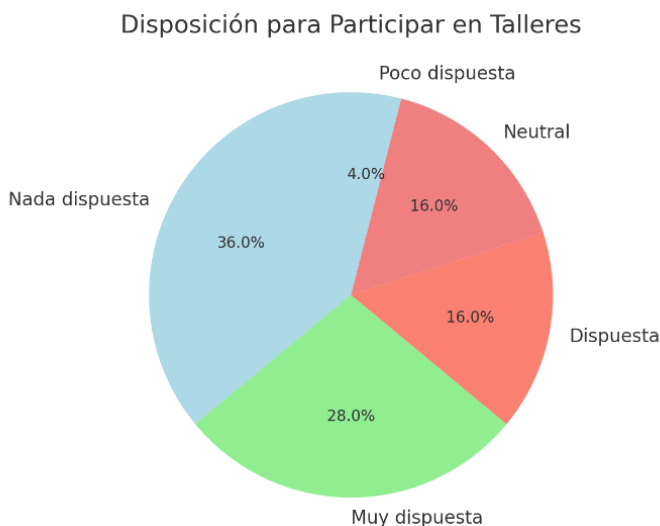


Fuente. Autoría Propia

Los resultados mostraron que la mayoría de las participantes (36%) indicó que les gustaría recibir más información sobre ahorro, seguido por un 28% que se mostró interesada en aprender sobre créditos. Un porcentaje menor, del 16%, expresó interés en temas relacionados con el presupuesto y las deudas. Esto sugiere que las mujeres de FAVIDESC tienen una prioridad en aprender a manejar su dinero de manera eficiente y a ahorrar de forma regular, antes de abordar temas más complejos como el endeudamiento.

### Figura 15

#### *Disponibilidad para participar en un taller sobre educación financiera*



*Fuente.* Autoría Propia

Un 28% de las participantes se mostró “muy dispuesta” a participar en talleres sobre educación financiera, mientras que un 16% dijo estar “dispuesta”, Este alto nivel de disposición resalta la importancia de ofrecer estos programas, ya que existe una gran apertura por parte de las mujeres para recibir capacitación y mejorar sus habilidades financieras. No obstante, el 40% se mostró entre poco y nada dispuesta, lo que también demuestra la indisposición de las participantes en el desarrollo de actividades para su beneficio.

### **Habilidades y Gestión Financiera Responsable en Mujeres**

Teniendo en cuenta las necesidades de las mujeres señaladas en el apartado anterior, los talleres fueron la oportunidad para que las mujeres fortalecieran sus habilidades hacia la toma de decisiones financieras, en tal sentido, se hizo especial énfasis en la construcción de presupuestos y el destino del dinero hacia el ahorro, motivo por el cual, es importante reconocer algunas de las consideraciones de las mujeres luego de culminados los talleres pedagógicos.

*“Antes no sabía cómo hacer que mi dinero alcanzara para todo el mes. Gracias a este taller, aprendí a hacer un presupuesto y ahora sé que puedo ahorrar un poquito cada mes para el futuro de mis hijos. ¡Me siento más tranquila y segura!”*

*“Quiero organizar un taller como este en mi comunidad para que otras mujeres también se beneficien”.*

*“Siempre quise tener mi propio negocio, pero no sabía cómo administrar bien el dinero. Este taller me dio las herramientas para crear un plan financiero para mi emprendimiento y ahora puedo tomar mejores decisiones”.*

*“Me siento más empoderada y segura de mí misma gracias a lo que aprendí”.*

*“Este taller me abrió los ojos. ¡Nunca pensé que entender las finanzas podría ser tan fácil y divertido”!*

*“Siempre me encargué de las finanzas en mi casa, pero sentía que no tenía el control. Ahora sé cómo administrar mi dinero de manera más inteligente y puedo ayudar a mi familia a alcanzar nuestras metas financieras”.*

*“Me encantó la parte de los presupuestos. ¡Ahora sé a dónde se va todo mi dinero y puedo ahorrar más fácil!”.*

*“A mi edad, es importante tener un plan para mi jubilación. Gracias a este taller, aprendí sobre cómo ahorrar y quiero enseñarles a mis nietos a hacerlo para que ellos no sufran por dinero en el futuro”.*

*“Antes gastaba mi dinero sin darme cuenta. Ahora, gracias al presupuesto, puedo ver a dónde va cada peso y tomar decisiones más conscientes. Es muy fácil, todo el mundo debería hacerlo”.*

*“Ya no me siento tan perdida con el dinero. Ahora tengo las herramientas para tomar el control de mis finanzas”.*

*“Ahora puedo tomar decisiones más informadas y no me dejo engañar por los bancos”.*

Los testimonios recolectados evidencian de manera contundente el éxito del taller de finanzas personales. Más allá de la simple transmisión de conocimientos, el taller ha logrado transformar la relación de las participantes con el dinero. Han pasado de sentir incertidumbre y descontrol a experimentar empoderamiento y confianza en su capacidad para gestionar sus finanzas de manera efectiva.

Un aspecto destacado es el cambio de hábitos que se ha producido. Las participantes han adoptado prácticas financieras saludables, como la elaboración de presupuestos y el ahorro sistemático. Esto no solo les ha permitido alcanzar metas personales y familiares, sino también ha mejorado significativamente su calidad de vida.

Otro punto a resaltar es el efecto multiplicador del taller. Al adquirir nuevas habilidades y conocimientos, las participantes se han convertido en agentes de cambio en sus comunidades, deseosas de compartir lo aprendido con otras mujeres. Esto demuestra que la educación financiera no solo beneficia a las personas de manera individual, sino que también tiene un impacto positivo a nivel social.

## Discusión de Resultados

Los resultados obtenidos en este estudio confirman la necesidad de una educación financiera enfocada en mujeres en situación de vulnerabilidad, como las integrantes de FAVISDESC en Florencia, Caquetá. Estos hallazgos muestran que, aunque los participantes poseen conocimientos básicos sobre el manejo financiero, existen lagunas significativas en áreas como el presupuesto, el crédito y la gestión de deudas. Según Lusardi y Mitchell (2014), la educación financiera es fundamental para el bienestar económico, ya que facilita la toma de decisiones informadas y contribuye a la estabilidad económica de las familias y comunidades. En este contexto, las mujeres de FAVISDESC enfrentan barreras tanto estructurales como educativas, las cuales deben abordarse de manera integral para mí.

En cuanto al conocimiento sobre conceptos financieros básicos, como la definición de presupuesto y la tasa de interés, el 40% de los participantes presentaron dificultades para identificar adecuadamente estos términos. Estos datos concuerdan con los estudios de Kunt et al. (2018), quienes señalan que el acceso limitado a la información financiera en poblaciones vulnerables puede perpetuar ciclos de pobreza, debido a la falta de herramientas para gestionar ingresos y gastos. Esta falta de conocimiento también básico se reflejó en la comprensión de conceptos como el ahorro, donde un 20% de las participantes definió el ahorro incorrectamente como "gastar de manera eficiente". Esto muestra que, además de la comprensión teórica, es necesario fomentar una práctica consistente de ahorro que permita tomar decisiones informadas.

Ahora bien, en términos de prácticas de ahorro, el 36% de las mujeres no cuenta con una cuenta de ahorro, y muchas de ellas manifiestan dificultades para establecer metas financieras a largo plazo. Estos resultados resaltan la importancia de promover el acceso a servicios financieros formales. La investigación de Santos (2019) sugiere que el acceso a servicios

financieros básicos es crucial para el empoderamiento económico, especialmente en contextos postconflicto, donde las mujeres enfrentan una exclusión económica significativa. La ausencia de cuentas de ahorro en este grupo también sugiere la necesidad de intervenciones educativas que promuevan el ahorro como un pilar de la es.

Con relación con las actitudes hacia el crédito, el 32% de las mujeres manifestó preocupación por endeudarse, mientras que el 20% expresó no sentir preocupación alguna al respecto. Esta diversidad de opiniones resalta la importancia de educar sobre las consecuencias del endeudamiento y las estrategias para el manejo adecuado de las deudas. De acuerdo con McKinley y Durand (2011), el crédito puede ser una herramienta positiva para el desarrollo económico si se gestiona de manera responsable; Sin embargo, en ausencia de conocimientos financieros adecuados, el crédito puede transformarse en una fuente de estrés.

Finalmente, los talleres pedagógicos diseñados en este proyecto tuvieron un impacto positivo en los participantes, quienes manifestaron sentirse más seguros y empoderados al adquirir conocimientos financieros. Testimonios como “Ahora sé cómo administrar mi dinero de manera más inteligente y puedo ayudar a mi familia a alcanzar nuestras metas financieras” destacan el valor de este tipo de intervenciones para fomentar una cultura de gestión financiera responsable; al respecto, Beckmann y Menkhoff (2008) señalan que el empoderamiento económico de las mujeres no solo mejora el bienestar individual, sino que también promueve un efecto multiplicador en las comunidades, permitiendo que las mujeres se conviertan en agentes de cambio.

Por consiguiente, los resultados de este estudio indican que las mujeres de FAVISDESC poseen una disposición para mejorar sus prácticas financieras, pero requieren apoyo en áreas como la planificación del presupuesto, el manejo de deudas y el ahorro. La implementación de

programas de educación financiera continua y el acceso a productos financieros adecuados son estrategias clave para avanzar en el empoderamiento económico de esta población, lo que, a su vez, contribuye al desarrollo sostenible de la comunidad.

## Conclusiones

Este estudio confirma que la educación financiera es crucial para mejorar la autonomía económica de las mujeres de FAVISDESC. La falta de conocimientos sobre ahorro, presupuesto y manejo de crédito limita la capacidad de estas mujeres para gestionar sus recursos y enfrentar desafíos económicos. A través de una formación adecuada, se puede fomentar una cultura de gestión responsable que fortalezca su bienestar financiero y reduzca su dependencia económica.

El estudio revela que el fomento del ahorro es fundamental para el empoderamiento económico de las mujeres de FAVISDESC. A través de los talleres pedagógicos, los participantes adquirieron conocimientos prácticos sobre cómo destinar una parte de sus ingresos a objetivos futuros, lo que fortaleció su capacidad para planificar y enfrentar imprevistos económicos. A pesar de que algunas mujeres inicialmente percibían el ahorro como una acción secundaria, el proceso educativo permitió que comprendieran el ahorro como una herramienta esencial para la estabilidad y seguridad financiera. Esta transformación en la actitud hacia el ahorro no solo beneficia a los participantes a nivel personal, sino que también promueve una cultura de planificación y responsabilidad económica dentro de sus familias y comunidades.

El estudio destaca que la implementación de presupuestos es una herramienta esencial para mejorar la gestión financiera de las mujeres de FAVISDESC. A través de los talleres, los participantes aprendieron a elaborar y utilizar presupuestos personales, lo cual les permite tener un control más preciso sobre sus ingresos y gastos. Esta práctica no solo les ayuda a evitar gastos innecesarios, sino que también fortalece su capacidad para tomar decisiones informadas y planificar sus recursos de manera más efectiva. La creación de un presupuesto personal se convierte así en un medio para alcanzar la estabilidad financiera y reducir el estrés asociado a la incertidumbre económica. Motivo por el cual, fomentar el uso de presupuestos en contextos de

vulnerabilidad es, por tanto, una estrategia clave para la autonomía y la mejora de la calidad de vida de las mujeres, permitiéndoles construir un futuro económico más sólido y sostenible.

## Referencias Bibliográficas

- Adauto, S., Bravo, Y., y Ricaldi, L. (2021) *La educación financiera en las mujeres del distrito de El Tambi-Huncayo*. Escuela Académico Profesional de Administración y Finanzas. Universidad Continental.  
[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10245/1/IV\\_FIN\\_316\\_TI\\_Aduto\\_Bravo\\_Ricaldi\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10245/1/IV_FIN_316_TI_Aduto_Bravo_Ricaldi_2021.pdf)
- Atuesta, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. (Tesis de postgrado), Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá.  
<https://repository.umng.edu.co/server/api/core/bitstreams/7d90a1eb-b6ff-44d8-a74e-b564004ecb05/content>
- BBVA. (2024). ¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?  
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- Beckmann, E., y Menkhoff, L. (2008). *Will Women Be Women? Analyzing the Gender Difference among Financial Experts*. *Kyklos*, 61(3), 364-384.  
<https://doi.org/10.1111/j.1467-6435.2008.00406.x>
- Caballero, M., y Arismendi, R. (2020). *Finanzas personales para víctimas del conflicto armado: corregimiento campo dos Norte de Santander*. (Tesis de pregrado). Universidad Santo Tomás. Bogotá. <https://repository.usta.edu.co/server/api/core/bitstreams/76227ccd-d455-45a6-b4fc-82cd4d6f3bf4/content>
- Contreras, S. (2014). *Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano*. (Tesis de doctorado). Universidad Santo Tomás. Bogotá.  
<https://repository.usta.edu.co/items/8a8acfd-111e-473f-9920-53a76601fc6a>

- Dupas, P., Green, S., Keats, A., y Robinson, Y. (2016). Challenges in Banking the Rural Poor Evidence from Kenya's Western Province. 63-101.  
<https://www.nber.org/system/files/chapters/c13363/c13363.pdf>
- Escobar, M., Manrique, J., Hernández, C., y Peña, P. (2022). Hoja de ruta: Inclusión financiera con equidad de género para las mujeres. *Unidad de Proyección Normativa y Estudios de Regulación Financiera*. 1-36.
- Forero-Bernal, L., Badillo-Santos, N., y Triana-Triana, Y. (2019). Fondo rotatorio de víctimas del conflicto armado. *Revista Unisangil Empresarial*, (12), 29-39.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8996178>
- García, I. (2021). *Educación financiera y su influencia en los hábitos financieros de los asociados de agroecoturismo pradera, Municipio de Pradera-Valle del Cauca*. (Tesis de Magister). Pontificia Universidad Javeriana. Bogotá.  
<https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/54235/Trabajo%20de%20grado%20Ingrid%20Garcia%20%28DEF%29.pdf?sequence=1>
- Gitman, L. J. (2007). *Principles of Managerial Finance*. (11ª ed.). Pearson Education. ISBN: 978-8177585544.  
<https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/28462/1073682725.pdf?sequence=1>
- International Business Machines. (2008). Informe anual 2008.
- Kabeer, N. (2002). Resources, Agency, Achievements: Reflections on the Measurement of Women's Empowerment. *Development and Change*, 30(3), 435-464.  
<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/1467-7660.00125>

- Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., y Van Oudheusden, P. (2018). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. World Bank Group.  
<https://thedocs.worldbank.org/en/doc/681361466184854434-0050022016/original/2014GlobalFindexReportDKSV.pdf>
- Ladron-De Guevara, J., Huaman-Auccapuri, A., Linares- Santos, D., y Herrera-Huaracha, F. (2021). Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Revista multidisciplinar Ciencia Latina*, 5(1), 583.  
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/251/338>
- León, J. (2006). *El bienestar financiero y su impacto en la vida cotidiana*. Editorial Financiera.
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://gflec.org/wp-content/uploads/2014/12/economic-importance-financial-literacy-theory-evidence.pdf>
- McKinley, J., y Durand, T. (2011). *Personal Finance. Turning Money into Wealth*. Prentice Hall.
- Montes de Oca, J. (2015) *¿Qué es y cómo funciona?* Economipedia.  
<https://economipedia.com/definiciones/credito.html>
- Muñoz, G. (2018). *Propuesta de innovación social para la inserción económica y social De mujeres adolescentes cabeza de familia víctimas del conflicto armado En San Vicente del Caguán Colombia*. (Tesis de Maestría). Universidad Externado de Colombia. Bogotá.  
<https://bdigital.uexternado.edu.co/server/api/core/bitstreams/1c4a8dd0-66b3-40dd-9323-fbd855e3a010/content>
- Naciones Unidas (2015). *Transformar nuestro mundo: la Agenda 2030*. para el. Naciones Desarrollo Sostenible

- Navarrete, L. (2019). *Educación financiera en zonas rurales de Colombia*. (Tesis de especialización). Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD. Bogotá.
- OCDE (2018). Educación financiera. <https://www.oecd.org/en.html>
- OECD (2022), OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022. [https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2022/03/oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-2022\\_54dba970/cbc4114f-en.pdf](https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2022/03/oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-2022_54dba970/cbc4114f-en.pdf)
- OMS (2014). Informe Mundial sobre la Violencia y la Salud.  
[https://iris.who.int/bitstream/handle/10665/252244/B136\\_12-sp.pdf?sequence=2](https://iris.who.int/bitstream/handle/10665/252244/B136_12-sp.pdf?sequence=2)
- Pérez-Talita, G., Vargas-Pérez, E., Cruz-Tuanama, J., y Villafuerte-De la Cruz, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. “UCV HACER” Revista de Investigación y Cultura - Universidad César Vallejo, 10(2), 11-21. <https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/568/558>
- PND. (2018-2022). Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022. Pacto por Colombia, pacto por la equidad. <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Prensa/Resumen-PND2018-2022-final.pdf>
- Portilla, J. (2019). *La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito “Santo Domingo de Guzmán del Cusco”, periodo 2016*. (Tesis de doctorado). Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. Cusco.  
[https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/3988/253T20191010\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/3988/253T20191010_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Quintero, S. (2014) *Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano*. (Tesis de doctorado). Universidad Santo Tomás. Bogotá.  
<https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/3399/Quinterosigifredo2014.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Quintero, S. (2014). *Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano*. (Tesis de doctorado). Universidad Santo Tomás. Bogotá.  
<https://repository.usta.edu.co/server/api/core/bitstreams/94d8df87-ff6e-495c-89bd-865f9cf2d5f9/content>
- Raccanello, Kristiano., y Herrera-Guzmán, Eduardo. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-141.  
<https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Roa, M. (2021). *Normas sociales: la barrera invisible para la inclusión financiera de la mujer*. Documentos de Proyectos LC/TS.2021/184; LC/MEX/TS.2021/21), Ciudad de México, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).  
<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/12ce6a62-4a55-465f-aac4-0ed7db7b1f3f/content>
- Sánchez, J. (2024). Presupuesto: Qué es, tipos y ejemplos.  
<https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>
- Santos, R. (2019). *Women, Conflict and Economic Empowerment: A Path to Resilience*. International Journal of Economic Development.
- Schuster, D. (2018). *Inclusión y educación financiera en Colombia*. (Tesis de pregrado). Colegio de Estudios Superiores de Administración - CESA. Bogotá.

<https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/2093/ADM2018-00941.pdf?sequence=6&isAllowed=y>

Terrazas-Pastor., R. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. *Perspectivas*, 23, 55-72. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>

Villada, F., López-Lezama, J., y Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>

## Apéndices

### Apéndice A

*Cuestionario aplicado a los participantes*

Cuestionario de Diagnóstico sobre Conocimientos y Prácticas Financieras

---

Instrucciones:

Por favor, responda las siguientes preguntas de manera sincera. Sus respuestas nos ayudarán a entender mejor sus necesidades en cuanto a educación financiera y a diseñar actividades que le sean más útiles.

#### **Sección 1: Conocimientos Financieros Básicos**

1. ¿Qué es un presupuesto?
  - a) Un plan para ahorrar dinero.
  - b) Un registro de tus ingresos y gastos.
  - c) Un documento que solo usan las empresas.
  - d) No sé.
2. ¿Cuál es la principal diferencia entre una cuenta de ahorros y una cuenta corriente?
  - a) La cuenta corriente paga intereses.
  - b) La cuenta de ahorros tiene restricciones para sacar dinero.
  - c) La cuenta de ahorros solo es para ahorrar grandes sumas de dinero.
  - d) No sé.
3. ¿Qué significa la tasa de interés?
  - a) Es el monto que se paga por la renta de un inmueble.
  - b) Es el costo adicional que debes pagar al pedir dinero prestado.
  - c) Es el costo de realizar un pago en cuotas.
  - d) No sé.
4. ¿Qué es un crédito?
  - a) Un préstamo de dinero que debes devolver con intereses.
  - b) Un dinero que se recibe solo en caso de emergencia.
  - c) Un premio por cumplir con pagos a tiempo.
  - d) No sé.

5. ¿Qué significa 'ahorro'?

- a) Gastar dinero de manera eficiente.
- b) Reservar parte de tus ingresos para necesidades futuras.
- c) Ahorrar en productos que están en descuento.
- d) No sé.

### **Sección 2: Actitudes hacia el Dinero**

6. En una escala del 1 al 5, ¿qué tan importante considera el hábito de ahorrar?

1 (Nada importante) 2 (Poco importante) 3 (Moderadamente importante) 4 (Bastante importante) 5 (Muy importante)

7. ¿Hasta qué punto está de acuerdo con la siguiente afirmación: 'Es mejor gastar ahora y pagar después'?

a) Totalmente en desacuerdo b) En desacuerdo c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo d) De acuerdo e) Totalmente de acuerdo

8. ¿Cuánto le preocupa el tener que pedir dinero prestado?

- a) Nada b) Poco c) Algo d) Mucho

### **Sección 3: Prácticas Financieras Actuales**

9. ¿Elabora un presupuesto personal mensual?

- a) Sí b) No

10. ¿Con qué frecuencia revisa sus gastos e ingresos?

- a) Siempre b) A veces c) Rara vez d) Nunca

11. ¿Tiene alguna cuenta de ahorro?

- a) Sí b) No

12. ¿Usa alguna herramienta (aplicación, libreta, etc.) para controlar sus gastos?

- a) Sí b) No

13. ¿Paga sus deudas a tiempo?

- a) Siempre b) A veces c) Rara vez d) Nunca

### **Sección 4: Necesidades y Preferencias en Educación Financiera**

14. ¿En qué temas financieros le gustaría recibir más información o formación? (marque todas las que apliquen)

Ahorro  Presupuesto  Crédito  Deudas  Inversiones  Cómo acceder a servicios financieros  Otros (especifique): \_\_\_\_\_

15. ¿Qué tipo de actividades educativas prefiere para aprender sobre finanzas?

a) Talleres presenciales b) Clases en línea c) Asesoría personalizada d) Material educativo escrito (libros, guías) e) Otro (especifique): \_\_\_\_\_

16. ¿Qué tan dispuesta está a participar en un taller sobre educación financiera?

a) Muy dispuesta b) Dispuesta c) Neutral d) Poco dispuesta e) Nada dispuesta

#### **Sección 5: Comentarios Adicionales**

17. ¿Hay alguna otra información o comentario que le gustaría compartir sobre su experiencia financiera o sobre cómo podríamos ayudarlo mejor con su educación financiera?