

**PROGRAMA ESTRATÉGICO DE FORMACIÓN FINANCIERAS PARA LOS
EMPRENDEDORES DEL MUNICIPIO DE LA JAGUA DE IBIRICO,
DEPARTAMENTO DEL CESAR**

SANDRA MARCELA AGUIRRE TERÁN

**UNIVERSIDAD SERGIO ARBOLEDA
ESCUELA DE POSGRADOS
MAESTRÍA EN EDUCACIÓN
BARRANQUILLA -ATLÁNTICO**

2025

**Programa estratégico de formación financieras para los emprendedores del municipio de
La Jagua De Ibirico, departamento del Cesar**

Sandra Marcela Aguirre Terán.

**Trabajo Presentado Como Requisito Final Para Optar Al Título De
Magíster en Educación**

**Alba Lucia Bustamante.
Directora**

**Universidad Sergio Arboleda
Maestría en Educación
Barranquilla -Atlántico
2025**

Nota de aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Barranquilla, abril de 2025.

Dedicatoria.

A Dios Todopoderoso por ser mi guía espiritual.

A, mis hijos Carlos Andrés, Kristy Ariamna; por ser mi máximo orgullo y el motor que alienta mi vida, agradezco su comprensión y apoyo en la lucha por realizar mis sueños.

A mis padres: franklin Aguirre y Eva Terán quienes entregaron su espíritu y su conocimiento a las causas del pensar y concebir un país donde tengamos la posibilidad de vivirlo en armonía.

Agradecimientos

A Dios, por su presencia permanente en nuestras vidas, siendo una fuente inagotable de amor y dándome fortaleza en cada momento de mi existir.

A la Doctora, Alba Lucia Bustamante por sus importantes orientaciones y sugerencias como directora del presente trabajo. Su experiencia en este absorbente tema demarcó la ruta para cualificar esta investigación. Gracias por su amistad, dedicación constante y calidad humana.

Reconocimiento muy especial a la Doctora Irma Amalia Molina Bernal por la asignación al estudio de los textos inicial en el proceso de la investigación y su apoyo intelectual fueron luces muy valiosas para decidir y avanzar en el proyecto de investigación.

A los profesores, compañeros, mis padres de familia y directivos de la universidad Todos ellos fueron los actores principales.

A la Universidad de la Sergio arboleda, por el aporte académico; a las compañeras y compañeros de maestría con quienes compartimos ideas tratando de buscar y proponer una educación financiera para los emprendedores en el corregimiento de la victoria municipio de la Jagua de Ibirico que responda a las ansias de vida y libertad de nuestros pueblos de esta Región Caribe Colombiana.

De igual manera agradecemos a todas aquellas personas que de una u otra forma colaboraron para facilitar el desarrollo de este proyecto.

A todos ellos muchas gracias y que Dios derrame bendiciones en sus vidas siempre.

La Autora.

Contenido

	Pág.
Resumen.	14
Palabras Claves:	14
Astract.	15
Introducción	16
TITULO DEL PROYECTO.	18
Capitulo I.	18
1.1. Estado del arte.	18
❖ Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano.	19
❖ Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile	20
❖ Estudio preliminar del perfil comparativo del control financiero en jóvenes universitarios.	21
❖ Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras.	22
❖ Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes.	22
❖ Programa de educación financiera.	23
❖ Razones Por Las Que Es Relevante La Estructura Financiera	23
1.2. Planteamiento del problema.	26
1.2.1. Formulación del Problema.	29
1.3. Objetivos.	29
1.3.1. General.	29
1.3.2. Específicos.	29
1.4. Justificación.	30
1.3.1 Justificación de la Pregunta.	31
1.5. Delimitación.	33
1.5.1. Temática Conceptual.	33
1.5.2. Temporal o Histórica.	33

1.5.3. Espacial o Geográfica.	33
1.5.4. Demográfica.	33
2.1. Marco teórico.	33
2.1. MAPA HISTÓRICO.	37
3.1. Tipo De Investigación.	40
3.2. Enfoque Investigativo.	40
3.3. Método Investigativo.	42
3.4. Diseño Investigativo.	42
3.5. Población Y Muestra	43
3.6. Fuentes De La Información.	45
3.6.1. Información primaria	45
3.6.2. Fuentes Secundarias	45
3.7. Obtención de la información.	46
3.7.1 Técnicas.	46
3.7.2. Instrumentos	46
3.7.3. Medios.	47
3.8. Pasos del proceso metodológico.	48
3.9. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	51
3.10. Validez y confiabilidad.	53
3.10.1. Validez.	53
3.10.2. Confiabilidad.	53
3.11. Aceptabilidad del estudio.	54
3.12. Variables.	54
3.12.1. Definición.	54
3.12.2. Operacionalización.	55
4. RESULTADOS.	57
4.1. Identificación De Necesidades De Aprendizaje.	57
CATEGORÍA	57
4.2. Determinación De Conceptos Contables Y Financieros.	67

	10
4.3. Estrategias Metodológicas Y Didácticas.	69
4.3.1. ETAPA 1.	69
4.3.2. Etapa 2.	77
4.3.3. ETAPA 3.	92
4.3.4. Análisis de la información	96
5. Conclusiones.	98
6. Recomendaciones.	99
Referencias bibliográficas	101
Referencias	103
ANEXO A.	107
FORMULARIO DE ENCUESTA TIPO UNO.	107
ANEXO B	109
FORMATO DE ENTREVISTA SEMI-ESTRUCTURADA	109
ANEXO C.	111
RECOLECCIÓN DE LA INFORMACION PRIMARIA.	111
DESARROLLO DE CAPACITACIONES Y TALLERES.	113
JUICIO DEL EXPERTO PARA EL INSTRUMENTO	123

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. ¿En cuál grupo focalizado se encuentra su actividad económica?	57

Tabla 2. ¿Con que fuente de financiación inicio su negocio?	58
Tabla 3. ¿Cumple Usted puntualmente con las obligaciones financieras adquiridas por su negocio?	59
Tabla 4. Al momento de adquirir un crédito, ¿tiene en cuenta la tasa de interés y su plazo?	61
Tabla 5. ¿Lleva contabilidad de su negocio?	62
Tabla 6. Si su respuesta anterior es Positiva, ¿De qué forma la lleva?	62
Tabla 7. ¿Tiene libros de contabilidad registrados?	63
Tabla 8. ¿Qué hace con las ganancias de su negocio?	64
Tabla 9. ¿Cumple usted con las obligaciones tributarias de su negocio?	65
Tabla 10. ¿Conoce las consecuencias de la morosidad de sus impuestos?	66
Tabla 11. Entrevista a Participantes – productores.	70
Tabla 12. Proceso de investigación secuencial.	97

Lista de gráficas

	Pág.
Gráfica 1 . ¿En cuál grupo focalizado se encuentra su actividad económica?	58
Gráfica 2. ¿Con que fuente de financiación inicio su negocio?	59
Gráfica 3. ¿Cumple Usted puntualmente con las obligaciones financieras adquiridas por su negocio?	60
Gráfica 4. Al momento de adquirir un crédito, ¿tiene en cuenta la tasa de interés y su plazo??Cumple Usted con sus obligaciones tributarias?	61
Gráfica 5. ¿Lleva contabilidad de su negocio?	62
Gráfica 6. Si su respuesta anterior es Positiva, ¿De qué forma la lleva?	63
Gráfica 7. ¿Tiene libros de contabilidad registrados?	64
Gráfica 8. ¿Qué hace con las ganancias de su negocio?	65
Gráfica 9. ¿Cumple usted con las obligaciones tributarias de su negocio?	66
Gráfica 10. ¿Conoce las consecuencias de la morosidad de sus impuestos?	67

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
ANEXO A. FORMULARIO DE ENCUESTA TIPO UNO.	110
ANEXO B. RECOLECCIÓN DE LA INFORMACION PRIMARIA.	111
ANEXO C. DESARROLLO DE CAPACITACIONES Y TALLERES.	112

Resumen.

La presente investigación, tiene como objetivo diseñar, implementar y evaluar un programa de formación financiera para emprendedores campesino de La Jagua del Ibirico; teniendo como objetivos específicos la identificación de las necesidades de aprendizaje de los grupos focalizados; determinando un listado de conceptos esenciales desde los aspecto contable y financieros necesarios para llevar a cabo el proyecto productivo; y. proponiendo estrategias metodológicas didácticas, que le permitan a los emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos el aprendizaje de las competencias económicas de la educación financiera que les permitan llevar los registros de sus PYMES.

Lo anterior implica que sea un análisis de una situación específica, haciendo que la investigación se clasifique en el enfoque cualitativo, desarrollada en tres fases: observación, aplicación y análisis e interpretación de los resultados.

Con la estrategia de este modelo pedagógico financiero autónomo, la aplicación en educación financiera los campesinos emprendedores de la Jagua de Ibirico estarán formados en conceptos básicos financieros y tomas decisiones acertadas que cambiarán su vida en los aspectos económicos empresarial.

Palabras Claves: Campesinos emprendedores, Habilidades Financieras, Decisiones Económicas, Productos Financieros.

Astract.

The objective of this research is to design, implement and evaluate a financial training program for rural entrepreneurs from La Jagua del Ibirico; having as specific objectives the identification of the learning needs of the targeted groups; determining a list of essential concepts from the accounting and financial aspects necessary to carry out the productive project; and, proposing didactic methodological strategies that allow entrepreneurs, farmers, coffee growers and artisans to learn the economic skills of financial education that allow them to keep records of their SMEs.

The above implies that it is an analysis of a specific situation, causing the research to be classified in the qualitative approach, developed in three phases: observation, application and analysis and interpretation of the results.

With the strategy of this autonomous financial pedagogical model, the application in financial education, the entrepreneurial farmers of Jagua de Ibirico will be trained in basic financial concepts and making correct decisions that will change their lives in business economic aspects.

Keywords: Entrepreneurial farmers, Financial Skills, Economic Decisions, Financial Products.

Introducción

Aunque se han venido incrementando políticas para implementar la educación financiera y a pesar de que existen instituciones de formación en este ámbito, el panorama en Colombia no es el mejor, pues según (ASOBANCARIA 2021) se presentó una disminución en el índice de educación financiera de 1,13 puntos en el 2019 con respecto a la misma medición realizada en el 2013 por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF). No siendo suficiente con la limitada educación financiera en el país, las pocas iniciativas que se imparten no establecen una medición clara para determinar su eficacia e impacto en el largo plazo, lo que implica que se tornen de poco valor, no oportunas a las prácticas de cada población (ASOBANCARIA, 2021).

Teniendo en cuenta la problemática que surge del análisis de las capacitaciones a los emprendedores presentes del proyecto de investigación, cuya pregunta es ¿Cómo diseñar un programa estratégico de formación financiera que impacte positivamente a los emprendedores campesinos de La Jagua de Ibirico?, con el objetivo de analizar el impacto de la educación financiera en estos, para así contribuir con la mejora de sus habilidades y aportar positivamente su calidad de vida.

En el primer capítulo, contiene las investigaciones y proyectos de educación financiera que se han realizado en la región Caribe, a nivel nacional e internacional, que hayan logrado demostrar impacto en las comunidades vinculadas. El cual contiene el planteamiento del problema, su formulación; la justificación de la investigación con respectiva pregunta problema. Seguidamente se encuentran los Objetivos del estudio (General y Específicos). El segundo capítulo, concierne al marco teórico, con su respectivo mapa histórico.

En el tercer capítulo, atañe al diseño metodológico de la investigación, siendo una metodología cualitativa, bajo un paradigma exploratorio y descriptivo, bajo el método de investigación acción participativa; con recopilación de información de fuentes primarias,

mediante instrumentos como cuestionarios vía web aplicados a la muestra seleccionada. También se trabaja con fuentes secundarias las cuales permitirán realizar el análisis interpretativo, basados en documentos y artículos científicos tomadas de fuente de información del departamento del Cesar.

La última parte de la investigación, corresponde a los resultados de esta con las posteriores conclusiones y las respectivas recomendaciones pretendiendo lograr el alcance de todos los objetivos trazados allí; los cuales se tendrán en cuenta como herramienta fundamental y primordial para la realización del informe que sirva de soporte documental a futuras generaciones.

TITULO DEL PROYECTO.

“PROGRAMA ESTRATEGICO DE FORMACION FINANCIERAS PARA LOS EMPRENEDORES DEL MUNICIPIO DE LA JAGUA DE IBIRICO, DEPARTAMENTO DEL CESAR”.

Capitulo I.

1.1. Estado del arte.

Según (Torres & Villegas, 2022) asegura que, La educación financiera es un tema que tomó importancia en el año de 2003 cuando los países integrantes de la OCDE incluyeron el tema en su agenda, el cual fue impulsado en el 2008 en el portal internacional de educación financiera, llevando a un boom en investigaciones, sobre todo aplicadas a diferentes objetivos poblacionales, muestra de ello son los 39.500 resultados arrojados en la búsqueda de la open acces google académico, con las palabras educación financiera, filtrando desde el 2008. Ya tomando la búsqueda desde el año 2017, se reduce los resultados a 15.600.

A nivel mundial se encuentran múltiples estudios enmarcados en la búsqueda de esas iniciativas en educación financiera, gracias a las políticas y proyectos que han venido desarrollando las diferentes autoridades económicas como el Banco Mundial, la OCDE, la banca y los mismos gobiernos.

❖ **Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano.**

En Colombia no hay evidencia sobre el tema de finanzas personales (en adelante FP) en contraste se encuentra que en el ámbito internacional existen numerosas publicaciones sobre el objeto de estudio, permitiendo desarrollar y contextualizar esta disciplina en Colombia.

La definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano Asimismo, hay ausencia de programas académicos orientados a la educación financiera, en Educación Básica y Superior; evidencia de ello es el resultado en el 2014 de las pruebas internacionales de educación del Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA), que realiza la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) para evaluar distintas áreas académicas en diferentes países, donde en educación financiera los estudiantes de colegio de Colombia obtuvieron 379 puntos, y se ubicaron en el último lugar de los países evaluados.

Maya (2015) expone que un poco de historia respecto a la temática, diciendo que la planeación financiera personal (PFP) tuvo sus inicios de manera rudimentaria cuando las personas comenzaron a manejar diversas opciones para administrar sus recursos. Inicialmente, este tipo de planeación estaba restringido a individuos con altos niveles de riqueza, quienes contaban con el apoyo de profesionales especializados, como contadores, banqueros y corredores de seguros. Esta exclusividad reflejaba el acceso limitado a herramientas y conocimientos financieros en ese momento.

Posteriormente, tras la Segunda Guerra Mundial, el aumento del nivel de vida en Estados Unidos, junto con la creciente complejidad de los instrumentos financieros e impositivos y la incorporación de tecnologías como los computadores, impulsaron la adopción de la PFP en la clase media. A finales de los años sesenta, surgieron los asesores financieros, especialmente en un contexto marcado por el incremento en los precios, las tasas de interés y los niveles impositivos. Este escenario generó una alta demanda de asesoría financiera, lo que dio lugar a un crecimiento significativo de la planeación financiera como práctica profesional.

Asimismo, Ladino (2022) expone que planeación puede definirse como una disciplina que, mediante diversas metodologías, permite estructurar y establecer un camino de acción orientado al cumplimiento de objetivos y metas específicas. En el caso de la planeación

financiera, su propósito es identificar cómo una persona, empresa u organización gestiona sus recursos económicos para alcanzar sus objetivos. En esencia, consiste en desarrollar un plan financiero, un presupuesto o un esquema de gastos que facilite un uso eficiente y adecuado de los recursos disponibles.

En el ámbito personal, la planeación financiera es fundamental, ya que puede marcar la diferencia entre vivir con estabilidad económica o enfrentar problemas evitables (Arguello, 2016). Muchas personas enfrentan dificultades debido a niveles elevados de deuda, gastos descontrolados o la falta de hábitos de ahorro, lo que refleja una falta de responsabilidad financiera. Adquirir disciplina en la gestión de las finanzas personales es clave para garantizar tranquilidad y bienestar en el futuro.

❖ **Importancia de las Finanzas Personales**

Según Eyzaguirre, Isasi, & Raicovi, (2016) afirma que, La importancia de las finanzas personales está en las diferentes aplicaciones que sirven en la vida cotidiana de las personas, porque cuando se maneja de forma eficiente el dinero, ya sea para gastar, ahorrar o invertir; generan libertad y seguridad financiera en las personas. Como expresan estos autores, no es necesario ser un experto en la materia, con las operaciones matemáticas básicas, sumar, restar, multiplicar y dividir, es suficiente, ya que la eficiente gestión de las finanzas se trata más de un tema de comportamiento que de conocimientos, mientras más temprana sea la edad en la cual se despierta la inquietud por generar educación financiera serán mucho mayores las oportunidades para el desarrollo de las personas.

No obstante, de acuerdo con (Benítez, & Palacios, 2021) manifiestan que, El déficit de educación en el manejo de las finanzas personales se hace evidente en el país e incluso en el exterior. Según la encuesta global de educación financiera de S&P (Banco Mundial, 2014): A nivel mundial, solo el 38% de las personas que tienen cuentas bancarias se consideran instruidas en finanzas.

❖ **Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile**

Según (Cornejo, Umaña, Guíñez, Muñoz, & Mardones, 2017) La capacidad de gestión de las finanzas personales se ha vuelto cada vez más importante para evaluar alternativas de ahorro y

de crédito. No obstante, diferentes estudios han mostrado que los jóvenes no han recibido una buena educación en temas financieros. Este estudio determinó los niveles de endeudamiento y de educación financiera de la población de adultos jóvenes de la ciudad de Chillán, ubicada en la Región de Ñuble.

Se realizó un muestreo probabilístico con selección aleatoria, y se aplicó un cuestionario de 46 preguntas a una muestra de 99 individuos, con edades entre 18 y 39 años. El 54.5% de los encuestados declaró tener deudas con bancos o casas comerciales. El endeudamiento promedio entre quienes percibían ingresos tenía deudas y conocían su monto, fue 12 veces el ingreso mensual. Por otra parte, el 51.5% registró un bajo conocimiento financiero, y el 69.7% mostró una educación financiera de nivel medio.

❖ Estudio preliminar del perfil comparativo del control financiero en jóvenes universitarios.

Según, (Palacios & Soler, 2017) asegura que, El objetivo de la investigación fue obtener evidencias de validez y confiabilidad de la escala de locus de control financiero, además de analizar diferencias en variables estructurales. Participaron en el estudio 300 universitarios, 110 hombres y 190 mujeres, entre 18 y 59 años, en una media de 21.74 (DE = 6.7) de la Zona Metropolitana de la Ciudad de México. El locus de control se evaluó con ítems que reflejan que obtener dinero es contingente con sus acciones. Los resultados muestran las propiedades psicométricas de un instrumento que incorpora tres factores referentes al locus de control: interno, afectivo y externo.

Además, los hallazgos sugieren que los universitarios tienen una alta creencia de su control financiero interno y afiliativo, diferenciado por sexo, tipo de carrera y nivel de eficiencia laboral. La discusión analiza la utilidad de los resultados dentro de la sociocultural mexicana, es decir, que lograr tener dinero es atribuido a causas afectivas, fuentes externas, así como por la decisión propia de tener dinero, lo que tiene implicaciones al momento de buscar nuevos ingresos y las contingencias para tenerlo.

❖ **Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras.**

Conforme a (Carangui, Garbay, & Valencia, 2017) Los individuos y las empresas constantemente toman decisiones financieras orientadas a la optimización de los recursos con la finalidad de generar rentabilidad, en el manejo práctico existe una connotada diferencia entre las finanzas empresariales y las finanzas personales, las primeras se han desarrollado en mayor profundidad que la segunda.

Existen varias teorías de finanzas, la teoría clásica establece que los individuos toman decisiones racionales en un mercado perfecto, la teoría neoclásica indica que el comportamiento económico del individuo está en función de sus propios intereses, actualmente se estudia las neuro finanzas misma que indica que los aspectos psicológicos del individuo impactan en toma de decisiones financieras.

Las neuro finanzas entre otros aspectos busca determinar ¿cómo? Y ¿cuándo? los individuos cambian su percepción de riesgo, es así como plantea una investigación de corte transversal en la Población Económica Activa (PEA) de la ciudad de Macas que evidencie la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras de los individuos con la finalidad de determinar la prioridad en los gastos que realizan las personas de la localidad conforme avanza su edad. El enfoque para considerarse será cualitativo-cuantitativo, el diseño metodológico exploratorio – descriptivo; para obtener la información se proyectará la (PEA) de la ciudad de Macas referente al 2016 se recurrirá a fuentes de información de fuentes primarias y secundarias, la primera a través de encuestas y las fuentes secundarias serán revisiones bibliográficas de investigaciones previas.

❖ **Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes.**

Las PYMES como pequeñas y medianas empresas deben contar con una planificación financiera, la cual les permitirá gestionar mejor su negocio, en búsqueda del éxito empresarial. El objetivo del artículo de revisión documental consistió en establecer la importancia de la educación financiera para las empresas familiares que les permita separar los flujos de caja personales de los empresariales, dado que por esta situación se presentan conflictos personales y familiares.

Además, tienden al desorden en su funcionamiento tanto administrativo como financiero, para ello se tomó como referencia el modelo de los tres círculos: familia(campesinos), empresa y propiedad, ya que ha sido considerado como uno de los modelos que mejor explica las relaciones de familia dentro del contexto empresarial. Las decisiones financieras de las empresas familiares se tratan en el contexto de las finanzas de las empresas en general; y muchas veces no son tenidas en cuenta por parte de los gestores de las empresas de familia ni por los que las dirigen por falta de conocimiento y educación financiera para el desenvolvimiento de los negocios. La metodología utilizada es el análisis de contenido, con un enfoque cualitativo que cuenta con un tipo de revisión descriptiva. Según (Arrubla Franco, 2016).

❖ **Programa de educación financiera.**

El principal objetivo es ampliar los conocimientos financieros y familiarizarse con las herramientas necesarias para enfrentarse con capacidad y confianza a los actuales escenarios socioeconómicos, siendo sus principales destinatarios personas interesadas en comenzar una actividad empresarial o profesional.

Conocer todas las fuentes de financiación (bancos, ayudas públicas, inversores privados, sus ventajas e inconvenientes, obtener los contactos para acceder a cada una financiación y aprender el PITCH (discurso para presentar una idea, un producto o un servicio a un inversor o cliente potencial), adaptado a cada financiador.

- a) Alcanzar la viabilidad económica del proyecto, cómo hacerlo rentable.
- b) Cómo conseguir que un proyecto sea viable financieramente. Calcular correctamente la cantidad de dinero necesaria (previsión de tesorería), reducir la necesidad financiera.
- c) Aprender a mitigar los Riesgos económico y financieros.
- d) Aprender conceptos financieros básicos, fundamentales y necesarios para emprendedores, es decir, Finanzas para EMPRENDEDORES no financieros.

❖ **Razones Por Las Que Es Relevante La Estructura Financiera**

(Tualombo, Figueroa, & Moreno, 2022) La información que genera la contabilidad y que se resume en los estados financieros, debe ser interpretada y analizada para poder comprender el estado de la empresa al momento de generar dicha información, y una forma de hacerlo es

mediante una serie de indicadores que permiten analizar las partes que componen la estructura financiera de la empresa.

Las razones financieras permiten hacer comparativas entre los diferentes periodos contables o económicos de la empresa para conocer cuál ha sido el comportamiento de esta durante el tiempo y así poder hacer por ejemplo proyecciones a corto, mediano y largo plazo, simplemente hacer evaluaciones sobre resultados pasados para tomar correctivos si a ello hubiere lugar.

Las razones financieras, son pues, esos ratios e indicadores que permiten identificar situaciones particulares de la estructura de una empresa, lo que permite evaluar su gestión y desempeño.

❖ **La educación financiera como elemento de formación para los emprendedores**

(Zavaleta, 2023) La educación financiera es un tema de relevancia en todo el mundo, es importante para cada individuo, familia y empresa, y el rezago que pueda presentarse en cada uno de estos núcleos es de relevancia para la economía en general. Por ello es importante educar a los jóvenes desde temprana edad en materia de educación financiera, quienes en un futuro conformarán grupos de estudiantes universitarios y posteriormente estarán desarrollando actividades laborales o empresariales. En el presente artículo se describe la importancia de la educación financiera en las aulas, desde una edad temprana hasta la educación superior, para la posterior incorporación a la economía como emprendedores de negocios.

Se concluye que la presencia de conceptos básicos y herramientas financieras conceptualizadas desde el hogar, a través del actuar de los padres; hasta su formación educativa superior, logran adoctrinar individuos con capacidades necesarias para la toma de decisiones racionales en este aspecto.

El problema de la investigación se establece tras identificar la falta de educación financiera desde la infancia, por lo que se realizó un estudio de tipo documental, realizado a través de fuentes secundarias, tales como: libros, guías, artículos, revistas y páginas electrónicas, de los cuales se obtiene la información para el desarrollo del presente trabajo, con la finalidad de examinar las generalidades de la educación financiera, así como los beneficios de su integración en los planes de estudios en la educación del país.

❖ **La importancia de la educación financiera en nivel educativo básico y superior**

La alfabetización financiera implica un proceso que proporcione herramientas necesarias

para comprender el mundo económico, pero de acuerdo con Cruz (2018), no se trata solo de homologar y adecuar los sistemas educativos entre países, sino también la visión del mundo que las nuevas generaciones tendrán frente a los desafíos en todas las áreas del actuar humano. (p. 2) Este cambio se dio desde principio de los años sesenta, con la corriente económica Keynesiana, que exponía que el crecimiento de la economía de un país se origina en gran medida por el desarrollo de su capital humano. (Zavaleta, 2023)

❖ **Supuesto De Estudio**

Los emprendedores campesinos adoptaron las herramientas técnicas y tecnológicas para mejorar sus prácticas financieras. Las capacitaciones brindadas estructuraron el conocimiento financiero de los emprendedores campesinos. Los emprendedores campesinos lograron organizarse administrativa y financieramente y ahora son más competentes en el mercado.

❖ **La educación financiera y el problema de financiamiento de las mipymes en Colombia.**

Según (Solano, 2020) Para hablar de la educación financiera en Colombia y la problemática de financiamiento que presentan las pequeñas y medianas empresas (MiPymes) en el país es preciso hacer un recuento de la situación que enfrentan estas unidades empresariales en lo que al financiamiento se refiere la cual incide directamente en los niveles de sobrevivencia de estas.

Con referencia a lo anterior es oportuno indicar que la brevedad del periodo de la vida de las MiPymes se debe a los retos que éstas tienen para generar ingresos suficientes para ser rentables o Para no perder la inversión más que por funciones o adquisiciones con otras compañías.

Una de las principales explicaciones de la problemática está en la incapacidad de sortear los vaivenes en la liquidez propios de las fluctuaciones económicas y los retos del mercado para lo cual se requiere la financiación.

Mientras las grandes empresas cuentan con personal especializado para la gestión de la liquidez en los contextos más redactores las MiPymes presentan serias carencias en dicho conocimiento de allí que resulte fundamental la masificación de la educación financiera

1.2. Planteamiento del problema.

Según los autores Lezma et.al (2022), afirman que, El sistema financiero rural en México ha evolucionado durante los últimos años, debido a la reformulación de su visión y diseño de las políticas públicas en el sector; fortaleciendo el entorno jurídico de los mercados financieros y mejorando la normativa de los programas e instituciones dedicadas a las finanzas rurales.

A su vez, en Colombia, de acuerdo con lo estipulado en la Ley General de Educación, se establece que la Constitución Política, el Gobierno Nacional y las entidades territoriales promoverán un servicio de educación campesina y rural, formal, no formal e informal, con sujeción a los planes de desarrollo respectivos (Congreso de la República, Ley 115, 1994, cap. 4, arts. 64 y 65), estos servicios están enfocados en actividades agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales que contribuyan a mejorar las condiciones humanas, de trabajo y la calidad de vida de los campesinos y a incrementar la producción de alimentos en el país, de igual forma, indica que, los organismos oficiales que adelanten acciones en las zonas rurales del país estarán obligados a prestar asesoría y apoyo a los proyectos institucionales. Velasco, (2020).

Por otra parte se evidencia que Colombia es mayormente rural, ocupando un aproximado del 95% del territorio, mientras que un 5% corresponde al uso urbano; en cuanto a la distribución de la población esta se encuentra en un 77,8% en cabeceras municipales, el 7,1% en centros poblados y el restante 15,1% lo hace en territorio rural donde se encuentra la mayor parte de la población campesina, igualmente se aprecia que la brecha de alfabetismo se ubica en 8,6%, teniendo en cuenta que la tasa de analfabetismo para la zona urbana (cabeceras) es de 3,52%, mientras que en la zona rural (centros poblados y rural disperso) es de 12,13%, para la población mayor a 15 años. Bautista & Gonzáles, (2019). Citado por (Velasco, 2020)

Además, La falta de educación financiera en el sector rural es un factor determinante en esta comunidad para abstenerse de hacer parte de una inclusión financiera. En Colombia, la mayoría de las instituciones financieras tanto públicas como privadas se han enfocado en promoverla, pero es necesario dedicar mayores esfuerzos para integrar plenamente a los campesinos en el sistema financiero. (Garnica & Gil, 2019)

La importancia de la Educación Financiera se reanima en el mundo académico y político cuando se pasa por una crisis económica, en efecto, el ciclo económico parece volverse más “consciente”, lo que le permite aprender de los errores que se cometen (Berti, 2017). Sin

embargo, a pesar del papel no protagónico que juega la Educación Financiera, esta sigue ganando terreno suficiente para empezar a vislumbrar políticas públicas enfocadas en la educación económica y financiera; dicho tema ocupa un lugar en la agenda de organismos nacionales, y se relaciona con crisis económicas, desarrollo personal, salud financiera. Según (González, 2019).

Según Villa, Pacheco, & Goenaga, (2022) La educación financiera en el país juega un rol muy importante, este conocimiento ayuda para la administración del dinero, así mismo, cabe destacar que la educación financiera es primordial para cada individuo ya que gracias a esta se pueden gestionar los recursos económicos proyectando así unos ahorros, unas inversiones y manejo correcto hacia los gastos y costos, sin embargo, muchas de las dificultades económicas van relacionadas con el limitado conocimiento acerca de finanzas,

Por consiguiente, no se garantizan las habilidades socioemocionales que se requieren para no reproducir sus contextos de violencia y conflicto, convirtiendo el entorno educativo rural en edificaciones del conflicto armado, debido al abandono en el que se encuentran, producto de un proceso de descentralización, de falta de recursos o malversación de estos, y de la implementación de política educativas que invisibilizan a las poblaciones dispersas del campo colombiano.

Hay que mencionar además que, El Ministerio de Educación Nacional contribuye técnicamente para definir una estrategia Nacional de Educación Económica Financiera en el marco de la Comisión Intersectorial para el 2012 crea el Programa de Educación Económica y Financiera, dirigido a educación básica y media, este programa busca promover en niños, niñas, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como el pensamiento crítico y reflexivo necesario para tomar decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad. (Navarrete, 2019)

Cabe subrayar que, la falta de uso de servicios financieros por parte de los individuos no refleja necesariamente una falta de acceso, pues algunas personas tal vez tengan acceso a servicios financieros a precios asequibles, pero eligen no usarlos por diversos motivos. Villareal (2017). Por otra parte, las limitadas capacidades financieras de los usuarios restringen la demanda, mientras que aquellas de los proveedores de servicios financieros constriñen la oferta

efectiva ante la ausencia de productos adecuados a las necesidades y condiciones de los pequeños productores rurales.

En contraste con lo anterior, Las nuevas teorías de crecimiento endógeno plantean como una fuente importante de crecimiento las diversas actividades del sistema financiero. Así, Lopez, (2015) resume los principales canales mediante los cuales la intermediación financiera afecta el crecimiento, tales como: la producción y administración de información, la asignación de recursos de capital a usos productivos, el monitoreo de las inversiones y ejercicio de control corporativo, el mejoramiento del comercio, la administración del riesgo y la canalización de recursos de ahorro.

Dicho lo anterior, la Iniciativa de Finanzas Rurales (IFR) busca mejorar la cobertura de los servicios financieros que no es suficiente para el sector rural y agrícola debido a la falta de información sobre las regiones, los costos y los riesgos relacionados con las transacciones. Esto limita el acceso a los servicios y productos y, por supuesto, afecta su uso y su calidad.

Actualmente el sector rural del municipio de La Jagua del Ibirico, es una comunidad pequeña en la cual, los campesinos emprendedores tienen un alto porcentaje y presenta endeudamiento con entidades financieras debido a préstamos de libre inversión, sumado a esto la mayoría hacen parte de actividades culturales y sociales, sin embargo, no se incorporan actividades asociadas al emprendimiento.

No obstante, no promueven sus productos, no tienen un ingreso fijo pues dependen del día a día y no manejan un control ni una adecuada distribución de sus ingresos y egresos. Todo esto se origina como producto de los escasos conocimientos financieros que poseen, lo que desencadena una problemática de flujo de efectivo en sus hogares ya que si les brindaran las herramientas de aprendizaje necesarias aprovecharían sus ventajas competitivas para solventar sus deudas y mejorar su calidad de vida. Vargas, (2021).

Teniendo en cuenta, la poca importancia que se le da a los saberes campesinos desde las culturas hegemónicas resulta trascendental hablar de una nueva educación, en la que se ponga en primer plano todas las particularidades en la cuales se desenvuelve. Así mismo, al hablar de la pertinencia de una educación que acoja los saberes tradicionales, se debe pensar en:

- a. reivindicarlos y reconstruirlos para darle un estatus académico;
- b. contribuir a un desarrollo endógeno y/o sostenible, pues practicarlos contribuye a la preservación de la biodiversidad natural y cultural;

c. respecto a la educación, el aprendizaje de los saberes tradicionales campesinos sucede en el vivir entre mayores y jóvenes relacionando sus experiencias.

d. dentro de la práctica escolar, esta puede verse permeada por las prácticas donde se “aprende haciendo” y donde los problemas del campo, su contexto y el acercamiento a este, puede involucrar en el escenario educativo actores políticos (Ramos, 2015).

Se debe reconocer, además que, en las áreas rurales de ese sector del municipio de la Jagua del Ibérico, se encuentra un alto porcentaje de pobreza, los procesos de desarrollo rural y local implican la participación de los productores rurales, organizados en torno a formas asociativas que les permita insertarse en los mercados y por ende incrementar sus ingresos, mejorar su calidad de vida y mantener su identidad cultural. Una de las formas asociativas que involucra acertadamente a productores/ as rurales, y que ha tenido un impacto positivo en las condiciones de vida de esta población.

1.2.1. Formulación del Problema.

Teniendo en cuenta lo expuesto anteriormente y, haciendo referencia a la problemática planteada, surge el siguiente interrogante:

- ❖ ¿Cómo diseñar un programa estratégico de formación financiera que impacte positivamente a los emprendedores campesinos de La Jagua de Ibérico Departamento del Cesar?,

1.3. Objetivos.

1.3.1. General.

Diseñar un programa estratégico de formación financieras para los emprendedores del Municipio de La Jagua de Ibérico, Departamento del Cesar.

1.3.2. Específicos.

- Identificar las necesidades de aprendizaje del grupo focalizado de emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos de la Jagua de Ibérico del departamento del Cesar.
- Determinar un listado de conceptos esenciales desde los aspectos contables y financieros necesarios para llevar a cabo el proyecto productivo.

➤ Proponer estrategias metodológicas y didácticas, que le permitan a los emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos el aprendizaje de las competencias económicas de la educación financiera que les permitan llevar los registros de sus PYMES.

1.4. Justificación.

De acuerdo con la (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), 2006), los beneficios que genera la educación financiera a la economía son considerables, ya que se contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, proporcionando herramientas para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de recursos. Así, las personas con mayor educación financiera tienen mayores niveles de ahorro, y esto se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en paralelo Garnica & Gil, (2019).

De lo anterior, desde el punto de vista práctico, esta investigación se justifica porque la económica colombiana ha atravesado varias crisis financieras y de acuerdo con los diagnósticos e investigaciones que se han realizado a los campesinos han determinado la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera y determinar la gran relevancia que tiene el adquirir los adecuados conocimientos en el manejo y consumo de los diferentes productos financieros, basados en la situación socio-económica, experiencias y calidad de vida, así como en el acceso a la información y formación adecuada de primera mano que tienen, con el ánimo de que empiecen a considerar la importancia de exigir que se articule y se empiece a impartir la educación financiera como estrategia de mejoramiento y fortalecimiento en el desarrollo profesional y social de la población campesina cafetera de la Jagua de Ibirico.

Consecuentemente, esta investigación incluye la implementación de tres factores principales y la gestión y coordinación de sus actividades, como son: la Formación de Capital Social Asociativo y Desarrollo Empresarial, el Desarrollo y Fortalecimiento de los Activos Financieros Rurales y la Gestión del Conocimiento, Capacidades y Comunicaciones.

Seguidamente, desde la perspectiva metodológica, a partir de esta investigación se podrá establecer e implementar metodologías y didácticas clara, sencillas y muy concretas que les permiten a los emprendedores alcanzar las competencias económicas en la educación financiera, afianzar los conocimientos esenciales en cada uno de los aspectos básicos contables y financieros de proyectos productivos y su vida en general partiendo de una determinación que se realiza sobre bases de datos y hechos recogidos y ordenados sistemáticamente, que permitirán juzgar mejor qué es lo que está pasando y determinar la existencia de una gran necesidad de mejora y fortalecimiento de los conocimientos en educación financiera.

Desde el punto de vista teórico, según lo planteado por Arbula, (2016) concluyen que los programas de microfinanzas mejoran el bienestar de los pequeños productores, lo que a su vez genera excedentes de capital que de manera agregada afectan positivamente el equilibrio general. De esta forma, se reconoce a los programas de microfinanzas como otra de las actividades del sistema financiero que tiene como objetivo incluir los pequeños productores a este (Gustavo, 2016, p. 3.)

Partiendo desde el pensamiento social, esta investigación se justifica debido al déficit de educación en el manejo de las finanzas personales se hace evidente en el país e incluso en el exterior. Según la encuesta global de educación financiera de S& P Banco Mundial, (2014). Este medio es para aumentar la inclusión financiera, fenómeno que es relevante para la reducción de las brechas sociales y económicas de la población rural. Si se tiene en cuenta que el ahorro es un comportamiento defensivo del diario vivir de estas personas, no puede ser visto desde el concepto de acumulación: en las familias pobres es el mecanismo para sostener un precario nivel de vida.

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

1.3.1 Justificación de la Pregunta.

La importancia de la educación financiera contribuye a una mejora de calidad de vida y conlleva al desarrollo de un buen ahorro o capitalización que permita en el futuro realizar una inversión. Actualmente en el sistema financiero existen muchos tipos de portafolios dentro de un

marco normativo y regularizado por la superintendencia financiera, que permiten acceder a realizar algún ahorro de corto, mediano y largo plazo para optimizar el dinero. Pero la gran mayoría de personas no tienen la suficiente cultura del ahorro sino de realizar compras ya sea por su necesidad o por gustos llevando esto a un consumismo.

En este orden de ideas, se puede decir que la educación en materia de administración de los recursos económicos establece habilidades como la libertad financiera que es la manera de no depender de un salario sino de los frutos de una inversión o de un ahorro realizado, existe un tiempo para realizar diferentes actividades que permitan desarrollar más proyectos de inversión y manejo de finanzas y crea una cultura de un ordenamiento de las finanzas personales que contribuye con el desarrollo de una mejor calidad de vida de una persona y de la sociedad.

El objetivo de esta estrategia se centra en contribuir con el aumento de la cultura de la educación financiera que se convierte en una meta personal y social, que genera un gran beneficio en cuanto a un ordenamiento y control de las finanzas. Es un tema que genera mucho interés, ya que en los últimos años el emprendimiento y el control de las finanzas se ha mostrado fuerte en muchos ámbitos a través de métodos o herramientas que generan una fuente de dinero extra para mejorar el nivel de vida y contribuir con el desarrollo y la economía del país. La influencia que tiene la macroeconomía en lo financiero de las familias puede ser positiva o negativa.

Es decir, la falta de inversión en el propio país o la falta de recursos para crear infraestructura, la inflación provocada por la ley de la oferta y la demanda, o alguna crisis financiera en otro país, traería como consecuencia problemas a las finanzas personales y familiares. Cuando las situaciones mencionadas en el párrafo anterior ocurren no debemos subestimar las consecuencias negativas que puede tener nuestra propia economía, por esa razón será necesario tomar medidas que nos permitan mantener sanas nuestras finanzas personales. En momento de inestabilidad financiera, lo recomendable es buscar herramientas de inversión que nos proporcione la mayor seguridad, que a pesar de que existen riesgos también existen muchas oportunidades en el mundo de los negocios como la independencia laboral y la libertad financiera; para lograr tener un ingreso dinámico en el que sea mayor a los gastos, se debe tener una educación financiera para entender cómo se mueve el mercado y así encontrar un camino del

éxito financiero. ¿Qué tan importante es la educación financiera para la sociedad COLOMBIANA?

1.5. Delimitación.

Esta sección, permite obtener información sobre el alcance del trabajo relacionado con el tiempo, los temas tratados, y a población con la cual se desarrollaron las actividades población con la cual se desarrollaron las actividades para desarrollar las actividades relacionadas con la presente investigación.

1.5.1. Temática Conceptual.

Esta investigación se Abordaron temas relacionados con la Normatividad financiera, así como aspectos Contables, Organizativos y Administrativos; haciendo énfasis en la cultura tributaria entre otras con el fin de emprender una investigación enfocada en el diseño de un *“Programa estratégico de formación financieras para los emprendedores del municipio de La Jagua De Ibirico, departamento del Cesar.*

1.5.2. Temporal o Histórica.

El presente estudio se desarrolla teniendo en cuenta el periodo comprendido por la anualidad correspondiente al 2022 – 2023.

1.5.3. Espacial o Geográfica.

Esta investigación se desarrolló en la República de Colombia, Departamento del Cesar, Municipio de La Jagua de Ibirico.

1.5.4. Demográfica.

Esta investigación intervendrá a los habitantes de este territorio clasificados en su calidad de emprendedores del Municipio de La Jagua de Ibirico compuesto por 48 líderes y representantes de MiPymes (Emprendedores, Campesinos, Cafeteros, Artesanos)

Capítulo II.

2.1. Marco teórico.

Son varios los objetivos financieros o el nivel de conocimiento que se deben tener en finanzas personales, para poder tomar decisiones financieras de manera adecuada. “Si los

individuos requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, automóviles, computadores, etc., o para cubrir sus gastos diarios, se convertirán en emisores; por el contrario, si poseen recursos de sobra, serán inversionistas” Navarrete, (2019).

Así mismo, lo expresan Caranguini (2017) quien afirma que:

Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo. Dos características distinguen a las decisiones financieras de otras decisiones de asignación de recursos: los costos y beneficios de las decisiones financieras 1) se distribuyen a lo largo del tiempo 2) generalmente no son conocidos con anticipación por los encargados de tomar decisiones ni por nadie más.

Como lo da a entender el autor los recursos económicos no son ilimitados y deben ser administrados de manera eficiente. De igual forma los recursos de las personas son escasos y deben ser administrados de la mejor manera posible para maximizar los beneficios y lograr la reducción de sobrecostos.

Así mismo, Cornejo (2017) expresa que para mucha gente las finanzas personales constituyen un universo bastante simple. Reciben un sueldo o una paga, que depositan obedientemente en un banco en el que tienen una cuenta corriente o de ahorro. Luego sacan dinero de esta a través de un cajero automático para pagar las compras o extienden cheques para pagar las facturas que se les acumulan o sacan con presteza una tarjeta de crédito para pagar cenas, gasolina o entrada de cine

Por otro lado, Adriani (2019) afirma que para muchas personas las finanzas pueden ser fáciles de manejar o peor aún, no se les presta la importancia que se merecen, por ejemplo, utilizar una tarjeta de crédito sin conocer sus ventajas o potenciales desventajas puede ser devastador para las finanzas de cualquier persona. El éxito no solo depende del nivel de ingresos que produzcamos. Si bien es beneficioso que estos sean cuantiosos, el secreto radica más en la forma en que los administremos que en el volumen de estos. Todos hemos escuchado relatos de exitosos deportistas o artistas que han amasado grandes fortunas y luego han terminado su vida en la indigencia

Rodríguez (2017) Menciona lo importante no son los recursos que ingresan, por el contrario, son más importantes los recursos que permanecen y generan beneficios económicos con tendencia a ser duraderos en el tiempo. Se observa con preocupación que el sistema

educativo está formando poco en temas financieros para las personas y su grupo familiar, y que a quienes capacita en estos menesteres como son los administradores, los contadores, los economistas y los ingenieros, son formados en finanzas corporativas o de mercados financieros, es decir, finanzas para otros contextos y otros objetivos. Entonces, ¿Dónde queda el manejo financiero de las futuras familias?

Es de vital importancia que las personas y familias tengan niveles adecuados de conocimientos en finanzas personales, cada familia o persona es una empresa que debe ser administrada de la mejor manera.

Nivel Educación Financiera.

Abm (2008), es importante porque provee de información a las personas para que entiendan de mejor manera los conceptos relacionados con los productos financieros, ayudando a que desarrollen habilidades y confianza en este campo, así como evaluar las oportunidades y riesgos que conlleva una decisión financiera, mejorando con ello su situación financiera.

❖ Hábitos de Ahorro

El ahorro es un valor residual o marginal en función del ingreso y consumo y también el hábito de ahorro es el ingreso que no es consumido, es decir altamente analizada tanto en el corto como en el largo plazo. Citado por (Murcia, 2020)

❖ Riesgos

Hace referencia a la incertidumbre producida en el rendimiento de una inversión, debida a los cambios producidos en el sector en el que se opera, a la imposibilidad de devolución del capital por una de las partes y a la inestabilidad de los mercados financieros. Citado por (Murcia, 2020)

❖ Consumo

Martínez (2014), El consumo es un hecho tan cotidiano que la mayor parte del tiempo se hace de manera rutinaria y sin pensarlo. Al consumir para satisfacer nuestras necesidades, deseos y gustos usamos nuestros recursos. Sin embargo, los recursos son limitados y por ello es necesario utilizarlos y distribuirlos racionalmente, ya que de ello depende que haya un impacto positivo o negativo en nuestra vida personal, en la sociedad y en el medio ambiente. Citado por (Murcia, 2020)

❖ **Deuda**

La deuda son las obligaciones que contrae con un tercero, ya sea una persona natural o una persona jurídica. En el sistema financiero, las fuentes de deuda más frecuentes suelen ser las tarjetas de crédito y los préstamos. Estos productos son importantes ya que le proporcionan una cantidad inmediata de dinero que podría ser difícil obtener de otra manera; además de esto, le permiten aprovechar oportunidades de negocios, atender emergencias, comprar algo que necesita, entre muchas otras cosas. Citado por (Murcia, 2020).

❖ **Educación financiera**

Se define como el proceso mediante el cual la población aprende o mejora la comprensión de los conceptos, características, costos y servicios financieros, a fin de tomar decisiones acertadas que permitan mejorar sus condiciones y calidad de vida (SBE, 2013). Citado por (Acosta, 2018)

❖ **Ahorro**

Se define como el excedente del ingreso sobre los gastos de consumo (Keynes, 1936). Citado por ACOSTA, (2018)

❖ **Endeudamiento:**

Se define como carga financiera y la probabilidad de haber incurrido en mora (Roberto Álvarez, 2016). Citado por ACOSTA, (2018)

❖ **Cultura consumista:**

Denota un acuerdo social en el que la relación entre la cultura vivida y los recursos sociales, entre formas significativas de vivir y los recursos simbólicos y materiales de los que dependen, está mediada por los mercados (Buckingham, 2011). Citado por ACOSTA, (2018)

❖ **Presupuesto:**

Ruiz (2005) define presupuesto como la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un período determinado

Crédito:

Es la confianza que voluntariamente se otorgan las personas, en virtud de la cual pueden obtener los unos valores de las otras, mediante la promesa de un reembolso futuro (García, 2006). Citado por Acosta, (2018).

❖ **Planeación financiera**

La planeación financiera de acuerdo con Sequeira Rodas (2015) define:

Es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo. La cual se convierte en las líneas de acción que ilustran lo que se debe hacer para llegar a cumplir los objetivos en armonía con todas las secciones de la empresa con sus respectivos resultados económicos y sociales. (Baron , 2019).

2.1. Mapa histórico.

Según Solano, (2020) Para iniciar este acápite referente a los antecedentes históricos de la educación financiera es pertinente señalar que el conocimiento financiero en su acepción más general tiene sus raíces en la economía, pero orientando el manejo de la incertidumbre y el riesgo.

Con miras a alcanzar un mayor valor agregado para la empresa de sus inversionistas según Flores (2008), desde su aparición a comienzos del siglo XX, la educación financiera ha pasado por una serie de enfoques que ha orientado la estructuración actual de una disciplina autónoma madura y con un alto grado de solidez en cuánto tiene que ver con la correspondencia de muchos modelos con la realidad jugando un papel preponderante tanto para la interpretación de la realidad económica como para la toma de decisiones a nivel corporativo.

Por otra parte, las fluctuaciones económicas y el desarrollo científico técnico han permitido que las finanzas evolucionen desde una esfera descriptiva a otra donde el análisis se convierte en una esencia teniendo como base los desarrollos microeconómicos de equilibrio de mercado, así como métodos matemáticos y la revolución electrónica que ha facilitado la labor de comprobación empírica de muchos modelos flores (2008)

Ahora bien, puede decidirse que la evolución del conocimiento financiero ha sido tratada por diversos autores como García fierro en 1990 Salomón en 1964 van Horne 1993 y Emery Finnerty 2000.

Para mencionar alguno de los más importantes quienes coinciden en desarrollar la comprensión del avance teórico de las finanzas en tres enfoques que son descriptivos tradicionales modernos, a continuación, se realiza una breve descripción de cada uno.

En cuanto el enfoque descriptivo o empírico de las finanzas este surge con el nacimiento mismo de la finanza empresarial y cubre un período que va desde el siglo 19 hasta 1920 para flores en el 2008 este enfoque se centra en este estudio de aspectos relacionados con la formación de nuevas empresas la determinación de Los costos de producción para calcular un nivel de ganancia que le permitiere al ente seguir operando en los mercados y lograr una expansión hacia el futuro. La recopilación de información sobre títulos e instituciones participantes en el mercado financiero, uniones operativas tales como ingresos, desembolso, protección y custodia de fondos y valores preparación de nómina supervisión de operaciones administración de bienes inmuebles e impuestos negociación e contratación de seguro teneduría de libro generalmente ejercidos por el tesorero de la empresa frente a esta diversidad de prácticas organizativas.

Con respecto al enfoque tradicional de las finanzas empresariales este va desde 1920 a 1950 este enfoque supone que la demanda de fondos decisiones de inversión y gastos se toman en alguna parte de la organización y se la inscribe en la política financiera de mera tarea de terminar la mejor forma posible de obtener los fondos requeridos de la combinación de las fuentes existentes (Flores, 2008) continúa el autor señalando que es así como surge una nueva orientación de la finanzas utilizando las tendencias de la teoría económica y mirando como central el problema de la consecución de fondos, la decisión de inversión y gasto de la liquidez y la solvencia empresarial, debido entre otros factores al notable crecimiento de la propiedad privada de acciones el interés del público en la corporaciones después de la primera Guerra mundial y la intrincada red de instituciones mediante las cuales se podían obtener los fondos requeridos.

En su etapa superior el énfasis se centra en trabajar el problema de riesgo de decisiones de inversión que conlleva al empleo de las matemáticas y la estadística, así como el rendimiento para los accionistas en el apalancamiento operativo y financiero y la administración del capital del trabajo. Asimismo, García Suárez (2005, pp. 1-7) expresa que la metodología para el análisis de la inversión es y se esbozan los criterios de decisión financiera que conduzcan a la maximización de valores de la empresa en el mercado.

En el periodo comprendido de (1950 a 1976) se genera una profundización y crecimiento de los estudios del enfoque anterior produciéndose un espectacular desarrollo científico de las finanzas con múltiples investigaciones y estudios empíricos imponiendo la técnica matemática y estadística como instrumento adecuado para el desarrollo de este campo disciplinar es así como

se va cimentando la moderna teoría financiera a partir de dos ramas bien diferenciadas como son finanzas de mercado y las finanzas corporativas

Según Campillo & Barrios, (2018) En Colombia se han realizado esfuerzos para fomentar la educación financiera y económica, el Banco Mundial al realizar un estudio sobre las finanzas encuentra que el 64% de los ciudadanos no cuentan con planes financieros, el 58% no tienen como cubrir sus gastos y el 41% tienen menos de 60 años ahorran para cubrir sus gastos en la vejez. El Gobierno nacional de Colombia considera de gran importancia impulsar una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) orientada a mejorar la manera como se ofrece la educación financiera a la población en las distintas etapas de la vida. El Gobierno nacional ha realizado trabajos por medio de la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF) en la creación de una página de internet www.pesospensados.gov.co (CIEEF, 2017).

3. Metodología de la investigación.

3.1. Tipo De Investigación.

Esta investigación de tipo educativa que diseño un programa de educación financiera, lo implemento y evaluó su impacto en la comunidad emprendedora de la descriptivo y analítico, apoyada y sustentada en el razonamiento exploratorio de los hechos observados que permita realizar el diseño de un *“PROGRAMA ESTRATEGICO DE FORMACION FINANCIERAS PARA LOS EMPRENDEDORES DEL MUNICIPIO DE LA JAGUA DE IBIRICO, DEPARTAMENTO DEL CESAR”*.

La investigación educativa se centra en identificar las necesidades de aprendizaje de una comunidad, diseñar de acuerdo con las necesidades un programa de intervención pedagógica, implementarla en un grupo determinado y evaluar los resultados de aprendizaje obtenidos. Esta tiene como propósito conocer detallada y minuciosamente un problema de conocimiento, así como exponer y publicar los descubrimientos que arroja la indagación (Piña, 2013 p. 1).

La investigación educativa busca conocer de manera detallada un problema de conocimiento y divulgar los hallazgos derivados de dicha indagación, lo cual se cumple en este estudio al proponer una solución formativa concreta que contribuye al fortalecimiento de las competencias financieras de los emprendedores locales. En este sentido, el diseño del programa no solo responde a una necesidad detectada en la comunidad, sino que también cumple con los principios de la educación aplicada, al generar un proceso de enseñanza-aprendizaje orientado a mejorar la toma de decisiones económicas, la planificación financiera y el desarrollo sostenible de los negocios locales. Así, esta investigación se alinea con el propósito fundamental de la educación como herramienta de transformación social y empoderamiento económico, lo que justifica plenamente su carácter educativo.

3.2. Enfoque Investigativo.

El desarrollo del presente estudio se enmarca mediante un enfoque Es mixto por cuanto evalúa el éxito en el aprendizaje de los estudiantes y describe los procesos de comprensión y uso de estos.

Cely, palacio y Caicedo (2023) exponen que este método permite abordar el fenómeno de estudio desde una perspectiva más amplia y profunda, lo que contribuye a una mejor

comprensión del problema y a la formulación de objetivos más adecuados para la investigación y su marco teórico. Así, se logra una visión integral del problema, ya que en el enfoque mixto se combinan los métodos cuantitativo y cualitativo: el primero se enfoca en datos numéricos, variables cuantificables, fórmulas y modelos analíticos, mientras que el segundo se apoya en elementos visuales, textos y símbolos. Por esta razón, el enfoque mixto se basa en el pragmatismo, entendiendo que ambos métodos son útiles y complementarios gracias a su diversidad metodológica.

El estudio titulado “Programa Estratégico de Formación Financiera para los Emprendedores del Municipio de La Jagua de Ibirico, Departamento del Cesar” puede clasificarse como de enfoque mixto, ya que integra tanto elementos cuantitativos como cualitativos para abordar el fenómeno de manera más completa. Por un lado, el diseño y la evaluación del programa incluye herramientas cuantitativas como encuestas estructuradas para medir el nivel de conocimientos financieros de los emprendedores antes y después de la formación. Estos datos permiten establecer comparaciones, analizar resultados y evaluar el impacto de manera objetiva mediante indicadores medibles.

Por otro lado, el estudio también incorpora un enfoque cualitativo al considerar las percepciones, experiencias y necesidades particulares de los emprendedores frente a su realidad económica y social. Esto se puede lograr mediante entrevistas, grupos focales u observaciones que permitan comprender en profundidad los retos financieros que enfrentan y la utilidad práctica del programa. De esta forma, al combinar los métodos de ambos enfoques, el estudio no solo busca generar datos precisos y verificables, sino también contextualizar y enriquecer los resultados, permitiendo una comprensión más amplia y estratégica del problema a intervenir.

Teniendo en cuenta que, con diseño de un programa para la formación financiera, se puede determinar la capacidad de aprendizaje como sujetos que pueden descubrir el conocimiento a través de su exploración con la esencia de describir, explicar, predecir y analizar desde la corriente filosófica del realismo basados en las cualidades bajo la modalidad analítica, explicativa, predictiva y descriptiva.

Los conocimientos adquiridos en los procesos de formación, se transforman en un conjunto de reglamentaciones que rigen el saber humano y que tiende a reservar el nombre de “ciencia” a las operaciones observables en la evolución de las ciencias modernas de la naturaleza; así como lo afirma Kolakowski (1988); Tomado por Padrón, (1992), debido a que ellas se

convierten en una herramienta que pueden ser utilizadas para la toma de decisiones desde la alta gerencia basado en unos indicadores reales, seguros y confiables para el desarrollo de la entidad.

3.3. Método Investigativo.

Para el presente estudio se utilizó el método *Acción Participativa*, el cual es utilizado con el fin de tener intervención por parte de la población involucrada, desarrollando un análisis de las causas y consecuencias de los fenómenos que giran en torno a la problemática planteada. Sabino (2007). Como variante de método, se tuvo en cuenta la percepción de una investigación cuyo objetivo fundamental es el análisis de diferentes fenómenos (de orden históricos, psicológicos, sociológicos, etc.), utilizando técnicas muy precisas, de la contribución de una manera directa como aporte a la información.

El método investigativo para seguir fue planteado tomando como punto de referencia la observación, teniendo en cuenta que es un método que permite en forma directa percibir la realidad y evaluar el impacto de las intervenciones realizadas y propuestas por el plan de intervención específica.

3.4. Diseño Investigativo.

El diseño de la investigación es no experimental, debido a que no se manipulan las variables identificadas tales como la formación financiera y los indicadores de investigación. Así mismo, según Hernández et.al, (2014), afirman que la investigación *no experimental*, es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente las variables, los fenómenos se observan en su contexto natural para después analizarlos. Igualmente, afirman los autores que según el período de tiempo es de carácter transeccional, pues se limita a aplicar los instrumentos, en una sola oportunidad.

No obstante, otra definición es de Kerlinger (1983), citado por Hernández expresa que la investigación no experimental también es conocida como *Ex Post Facto* el cual es un tipo de “...investigación sistemática en la que el investigador no tiene control sobre las variables independientes porque ya ocurrieron los hechos o porque son intrínsecamente manipulables”.

3.5. Población Y Muestra

3.5.1 Población

La población en toda investigación se convierte en un factor fundamental a tener en cuenta en las diferentes etapas de su desarrollo, ésta a su vez determina el universo donde se desarrollará los sectores e individuos a los cuales se dirigirá el estudio.

La población representa al conjunto de personas o elementos que son objeto de estudio en una investigación a fin de conocer algunas de sus características o cualidades. Según Tamayo, (2014), la población “Es la totalidad del fenómeno a estudiar en donde las variables de la población poseen una característica común, la cual se estudia y da origen a los datos de investigación”.

Con respecto al concepto de población, Fidias, (2012) Pag 81, manifiesta que la población objeto de estudio está considerada como el conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Esta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio. En la presente investigación la unidad de análisis objeto de observación o estudio es de tipo finita, constituida por el conjunto de grupos de capacitación pertenecientes a los emprendedores de diferentes actividades económicas, los que presentan similitudes o características comunes identificables.

Finalmente, para esta investigación se tuvieron en cuenta seleccionados grupo de emprendedores del Municipio de La Jagua de Ibirico, Departamento del Cesar los cuales poseen características similares los cuales son; Emprendedores, Campesinos, Cafeteros, Artesanos, este grupo de personas obtienen una perspectiva directa e indirecta sobre el impacto en la economía local, se tomarán (48) representantes con el fin aplicar el instrumento de recolección de datos, para esta selección de la población.

Tabla 1 Población

Categoría	N° Emprendedores
Emprendedores	16
Campesinos	12
Cafeteros	11
Artesanos	9
TOTAL	48

Fuente: Elaboración propia (2024)

3.5.2 Muestra

Para la selección de la muestra se tuvo en cuenta no sólo el concepto de población definido como “*el conjunto de unidades o el recuento de todos los elementos que presentan una característica en común*”, sino también el impacto en todo el talento humano que integra la organización.

La muestra es una parte representativa de la población, es decir que los datos obtenidos de la muestra se cumplen en la población. Según Hernández, (2014) “Cuando una población es menor que cincuenta (50) individuos, la población es igual a la muestra”. Dada las características de esta población pequeña y finita, y basada en la premisa expuesta por este autor, se tomaron como unidades de estudio a todos los individuos que la forman, es decir, la muestra es igual a la población, conformada por 48 emprendedores.

Una vez seleccionada la población se procederá con la confiabilidad del instrumento aplicando el método del coeficiente de Alfa Cronbach; Tal como se muestra en la siguiente formula:

Ilustración 1 Formula

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Dónde:

K: El número de ítems.

$\sum S_i^2$: Sumatoria de varianza de los ítems.

S_T^2 : Varianza de la suma de los ítems

α : Coeficiente de Alfa Cronbach

Cabe indicar, que para conocer la confiabilidad del instrumento a aplicar en el caso del presente proyecto se aplicara una prueba piloto a una muestra representativa del 10% de la población objeto de estudio

3.6. Fuentes De La Información.

Se utilizarán en este estudio fuentes que se obtendrán en primera instancia por la revisión de bibliografías científicas relacionadas a la variable, Formación financiera Por medio de esta revisión se puede construir las bases teóricas de la investigación, posterior a ello se recopila la información del fenómeno en estudio (población) localizados en las distintas zonas donde será ejecutado. A continuación, se describen las fuentes que facilitan la información:

3.6.1. Información primaria

Tratando de profundizar un poco en la temática, Hernández et al. (2014) Definen las fuentes primarias desde una perspectiva objetiva, teniendo en cuenta para estos autores, se trata de datos originales obtenidos directamente de los participantes del fenómeno en indagación, por ello, se trata de una información que todavía no ha sido publicada por terceros que también se encuentren vinculados al mismo tema.

Son responsables de la obtención rápida de datos sobre la peculiaridad objeto de estudio. Pueden ser individuos encuestado acerca de la investigación, posteriormente, los datos obtenidos pueden dirigir la investigación buscando los propósitos de la misma, y simultáneamente producir nueva información sobre la realidad del fenómeno que se está estudiando.

La fuente de información primaria que servirá de soporte para desarrollar este estudio, esperando poder recoger la información de manera directa, se encuentra fundamentada en la aplicación de los diferentes instrumentos válidos para la recolección de la información primaria, fundamentados además, en los pasos de la investigación que se caracteriza por la utilización de documentos: recolecta, selecciona y presentan resultados coherentes; utilizando procedimientos lógicos y mentales de toda investigación, análisis, síntesis, deducción e inducción.

(VER ANEXO A).

3.6.2. Fuentes Secundarias

Hernández et al. (2014) se refieren a las fuentes secundarias, como una modalidad que brinda información de segunda mano, es decir, que los datos ya han sido publicados por terceros que también están involucrados en el mismo fenómeno de forma directa o indirecta, por esa razón, se resaltan todos los documentos que se consiguen en las bibliotecas, buscadores electrónicos, bases de datos científicas, entre otras que poseen un amplio repertorio de informes que proporcionan las bases para incorporarse a determinado tema.

Esta investigación, recalca que las fuentes secundarias para la conformación de este estudio se basaron por medio de documentos, libros (físicos o digitales), medios, resultados de otras investigaciones y terceras personas a los sujetos del estudio. También existen otras fuentes capaces de dar a conocer percepciones y ubicaciones de los generadores de dichas informaciones y las cuales constituyen un gran aporte de relevancia al estudio en gestión, en esta investigación se utilizarán trabajos de investigación, artículos de revista y bibliografía científica relacionada con las variables.

3.7. Obtención de la información.

3.7.1 Técnicas.

Es fundamental que en toda investigación los hechos y relaciones que se establecen con los resultados obtenidos tengan el máximo grado de exactitud y confiabilidad, todo esto va a depender de las técnicas que se utilice. Al respecto Fidias, G. (2012) Pag 67, define técnica como el procedimiento o forma particular de obtener datos o información. De igual manera Tamayo & Tamayo (2014) Pag 215, manifiesta que la técnica de recolección de datos. Es la parte operativa del diseño investigativo. Hace relación al procedimiento, condiciones y lugar de la recolección de datos.

Por lo que se refiere a las técnicas de información utilizadas en la presente investigación, se puede asegurar con certeza que se utilizará la observación participante, puesto que, el investigador podrá observar el comportamiento de los fenómenos directamente relacionados con la Formación financiera en la comunidad rural La Victoria de San Isidro, La Jagua de Ibirico – Cesar, Colombia, explorando de forma detallada todos los factores que rodean a esa clase de variables.

3.7.2. Instrumentos

Según Hernández et.al (2010) Pag.199, define los instrumentos de medición como los recursos que utiliza el investigador para registrar información o datos sobre las variables que tiene en mente. De igual manera Fidias (2012) Pag. 68, manifiesta un instrumento de recolección de datos son todos los recursos, dispositivos o formatos (en papel o digital), que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información.

En este contexto, Sabino, (2007) Pag .99, el instrumento lo define como todos los recursos de que se vale el investigador para acercarse a los fenómenos y extraer de ellos información. El instrumento sintetiza toda la labor previa de investigación, resumen los aportes del marco teórico al seleccionar datos que correspondan a los indicadores, y por tanto a la variable o conceptos utilizados.

Es importante subrayar, que para efectos de recopilación de datos relacionados con la variable Formación Financiera, se diseñó un cuestionario compuesto 30 ítems, pretendiendo obtener la información necesaria de la población caracterizada dentro del trabajo relacionada con las variables objeto de estudio.

3.7.3. Medios.

El medio primordial que se empleó en el despliegue de esta investigación fue la entrevista personal, que fue la que permitió recoger la información primaria de manera directa con el fin de tomar información que sirva de soportes de las evidencias encontradas. En general son: la observación, indagación, confirmación, y análisis.

➤ **Observación:** Acción mediante la cual se estudia y advierte, en forma apreciativa los hechos o acontecimientos y circunstancias en que éstas se desarrollan y en las distintas funciones o gestiones de la entidad objeto de estudio. A través de la observación se pretende consultar el estado actual de los grupos de investigación y sus indicadores de productividad reflejados en la plataforma de COLCIENCIAS.

➤ **Indagación:** Investigación que se realiza sobre determinados puntos con base en preguntas que realiza a personas de organización. Esta técnica permite formarse una opinión respecto a la entidad, hecho o asunto determinado, sin embargo, las conclusiones o juicios necesariamente exigen una comprobación o evidencia que lo respalde suficientemente, lo que se logrará mediante la aplicación de otras técnicas según sea el caso.

➤ **Confirmación:** Es la acción tendente para asegurar de la ocurrencia o no de un hecho o asunto, mediante la obtención de un pronunciamiento de terceras personas

ajenas a la entidad, que conocen la naturaleza del hecho o circunstancia que permite formar un juicio cierto y estable.

➤ **Análisis:** Es el estudio crítico de ciertos hechos que permiten llegar a la conclusión de que la información sujeta a esta técnica, está dentro o fuera de lo normal. Consiste en separar elementos y agruparlos de acuerdo a su naturaleza u origen de tal forma que del examen practicado se forma un juicio conceptual sobre el desarrollo operacional de la organización

Por último, otro medio para destacar como una de las herramientas valiosas para esta investigación ha sido la Internet, donde se han encontrado documentos que han hecho aportes importantes para el desarrollo de este proyecto.

3.8. Pasos del proceso metodológico.

Teniendo en cuenta el calendario académico y consciente de que este es un trabajo que se debe realizar sin que se vean interrumpidas las labores académicas, se programaron una serie de actividades teniendo en cuenta las fases del modelo etnográfico, distribuyendo las mismas en tres etapas, quedando de la siguiente manera:

Etapa 1. Caracterizar los emprendedores que serán objeto de la capacitación en educación financiera.

En esta etapa, se desarrollará trabajo en campo con el objeto de tomar información primaria de los emprendedores del corregimiento de la victoria de San Isidro municipio de La Jagua de Ibirico, Cesar. Se aplicará una encuesta a cada emprendedor y luego se tabulará la información donde se conocerá con claridad las habilidades, fortalezas y debilidades de cada uno.

Esta información permitirá conocer el número exacto de productores campesinos agropecuarios a los que se intervendrá con los procesos de formación en gestión financiera,

Etapa 2. Diseño del programa de capacitación a los emprendedores en procesos de manejo financiero basado en sistemas digitales.

Los conocimientos en el manejo financiero son importantes para la sostenibilidad de los emprendimientos y por eso es importante el desarrollo estratégico de transferencia de conocimientos para este caso de estudio en particular. El cumplimiento de esta etapa demanda la ejecución de las siguientes actividades:

a) **Formación en la administración del ahorro:** esta formación consiste en desarrollar el instrumento de planeación “el presupuesto “identificando saldos, restando el total de los ingresos el total de los gastos o de los costos de cada producción.

b) **Ahorro e inversión.** En esta formación se identifican dentro del proceso de producción los elementos que se pueden ahorrar de su emprendimiento y personal con propósitos de crear una reserva a futuro y posibilidad de inversión.

c) **Endeudamiento.** En esta formación se motivan a acceder a préstamo, pero con responsabilidad a asumir los cambios de los comportamientos financieros y cumplir sus obligaciones con sus deudas a los bancos a la cooperativas o aun prestamista ilegal “la gota”.

d) **Administración de riesgos y seguros.** En esta formación entender la palabra riesgos y el hecho de implementar acciones de prevención como un seguro.


e) **Productos y servicios financieros: ahorro, crédito y aseguramiento.** En esta formación la relación de conocer requisitos de accesos costos extras las medidas de presión para hacer cumplir las obligaciones y los riesgos financieros para hacer cumplir cada uno de los aspectos.

f) **La administración eficiente de los productos y servicios financieros:** buenas prácticas. En esta formación se evidencia escogiendo la mejor oferta, crear criterios a la hora de solicitar los productos financieros. Funcionamiento del sistema financiero colombiano. En esta formación se va a comparar el sistema bancario y solidario a nivel nacional.

g) **El sistema financiero:** las autoridades regulatorias, las autoridades de supervisión y las instituciones financieras.

h) **El sistema de economía solidaria:** las autoridades regulatorias, las autoridades de supervisión, cooperativas fondos mutuales fondas de empleados. Como instrumento de medición del indicador de cumplimiento se tiene los registros de

asistencia a los procesos de formación, las evaluaciones desarrolladas, las evidencias fotográficas entre otros.

 **Etapa 3. Evaluación de aprendizaje de los emprendedores en materia de educación financiera mediante el método de estudio de casos.**

Una vez se hallan formado los emprendedores, se procede a desarrollar un proceso de evaluación de competencias basadas en el conocimiento sobre la educación financiera en las organizaciones, a través de estudios de casos donde se analizará el pensamiento crítico de cada uno frente a una situación determinada en materia financieras.

3.9. Cronograma de actividades

Actividad	Descripción	Responsable	Fecha	Duración
Caracterización de Emprendedores.	Recoger información de emprendedores a través de encuestas y entrevistas.	Equipo Investigador	1-ago-23	15 días
Análisis de datos recolectados.	Tabulación de la información de encuestas para identificar habilidades, fortalezas y debilidades de los emprendedores.	Equipo de Análisis	16-ago-23	5 días
Diseño del programa de capacitación.	Elaboración del plan de formación en educación financiera para los emprendedores del corregimiento de La Victoria	Experto en Finanzas	24-ago-23	10 días
Desarrollo de módulos de capacitación.	Diseño de los contenidos: ahorro, inversión, administración de riesgos y seguros, productos financieros.	Equipo de Capacitación	4-sep-23	10 días
Capacitación en administración del ahorro.	Formación en la administración del ahorro, incluyendo la creación de presupuestos para los emprendedores.	Facilitadores	19-sep-23	4 días
Capacitación en ahorro e inversión.	Formación sobre prácticas de ahorro y estrategias de inversión.	Facilitadores	13-nov-23	4 días

Capacitación en endeudamiento.	Explicación sobre los riesgos y responsabilidades del endeudamiento, incluyendo préstamos bancarios y "gota a gota".	Facilitadores	20-nov-23	4 días
Capacitación en administración de riesgos.	Formación sobre riesgos financieros y seguros disponibles para los emprendedores.	Facilitadores	27-nov-23	4 días
Capacitación en productos y servicios financieros.	Introducción a los productos financieros disponibles: ahorro, crédito y aseguramiento.	Facilitadores	4-dic-24	4 días
Evaluación de aprendizaje (Estudio de casos).	Evaluación mediante estudios de caso para medir el conocimiento adquirido por los emprendedores en educación financiera.	Equipo Investigador	4-mar-24	5 días
Revisión final y conclusiones.	Revisión de resultados de la evaluación y elaboración de conclusiones.	Equipo Investigador	9-abr-24	5 días
Entrega del informe final.	Elaboración y entrega del informe final del programa de formación financiera.	Responsable del Proyecto	29-may-24	5 días

Elaboración Propia.(2024).

3.10. Validez y confiabilidad.

3.10.1. Validez.

La validez del cuestionario significa que las preguntas o ítems deben tener una correspondencia directa con los objetivos específicos de la investigación, los cuales deben estar encaminados al alcance del objetivo general; en este sentido, los interrogantes consultaran solo aquellos que pretende conocer o medir. En este sentido, Fidias, G. (2012) Pag. 79, asegura que la validez es el grado en que un instrumento en verdad mide las variables que se busca evaluar.

En consecuencia, según Tejada (1995) Pag. 26, expresa la validez como: "... el grado de precisión con que el test utilizado mide realmente lo que está destinado a medir". Es decir, la validez se considera como un conjunto específico en el sentido que se refiere a un propósito especial y a un determinado grupo de sujetos. Recomienda constatar la validez del instrumento desde 3 aspectos: El contenido, El criterio y El constructo. Hernández Et.al (2014) Pag. 200.

Así mismo, la validez es un concepto del cual pueden tenerse diferentes tipos de evidencia Wiersma (1986) y Gronlund (1985), conceptúan: 1) evidencia relacionada con el contenido, 2) evidencia relacionada con el criterio y 3) evidencia relacionada con el constructo. Hernández et.al (2014) Pag. 200. Citado por Maya, R. y Cardeño, E. (2015) Pag. 156.

En tal sentido se sometieron los instrumentos a la validez de criterio, constructo y contenido, mediante el juicio de 5 expertos en ambas variables objeto del estudio, los que verificaron la elaboración del cuestionario, el que obedeció a tener una correspondencia directa con los objetivos de la investigación propuesta y "... el grado de precisión con que el test utilizado mide realmente lo que está destinado a medir, por lo cual fue considerado valido por los expertos en la variables de estudio; cuyas recomendaciones fueron acatadas ajustando el instrumento.

3.10.2. Confiabilidad.

La confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo sujeto u objeto produce iguales resultados y la validez, en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento realmente mide la variable que pretende medir, la objetividad se refiere al grado en que el instrumento es o no permeable a la influencia de los

sesgos y tendencias de los investigadores que lo administran, califican o interpretan. Citado por Maya, R. y Cardeño, E. (2015), Pag 157

Para la elaboración y construcción de un instrumento de investigación se requiere de un proceso concreto a la fundamentación teórica que lo sustenta el trabajo, al tipo de técnica y a las condiciones de carácter técnico. De acuerdo con la escogencia de esta técnica, será del tipo que se adapte a la naturaleza del objeto y sujeto de estudio, a las necesidades o intenciones de la investigación, características del fenómeno estudiado, tipos, cantidad, ubicación de informantes y otros factores; en consecuencia, se seleccionará el correspondiente instrumento. Citado por Maya, R. y Cardeño, E. (2015) Pag. 157.

La confiabilidad, se obtiene mediante la aplicación de un "Estudio Piloto" el cual consistió en aplicar el instrumento una vez validado, a una pequeña muestra, con características similares a la del estudio a realizar (un sujeto), para determinar su confiabilidad. Citado por Maya, R. & Cardeño, E. (2015) Pag. 157.

La confiabilidad de un instrumento se obtiene, cuando estén en relación con factores tales como a la consistencia y exactitud de los resultados, si esta se volviese a aplicar el resultado debería ser muy parecido o similar. El instrumento, fue sometido a una prueba piloto en una muestra de sujetos, con características similares a la población cuerpo de estudio, con la finalidad de obtener su confiabilidad a través Coeficiente alfa de Cronbach, arrojando un resultado de 0.92, determinándolo como confiable.

3.11. Aceptabilidad del estudio.

Se espera que la presente investigación tenga la viabilidad y aceptabilidad de todos los actores sociales, debido a que en los diferentes emprendedores se posee y ejerce gran influencia e importancia dentro del desarrollo social y educativo financiero.

3.12. Variables.

3.12.1. Definición.

Es una dimensión o una característica de una unidad de análisis, dimensión que adopta la forma de una clasificación. Variable es un concepto que determina una cualidad de un objeto, puede variar de una o más maneras y sintetiza conceptualmente lo que se quiere conocer acerca del objeto de investigación. Cuando un investigador encuentra un problema, lo que hace es

comprender la existencia de un conjunto de variables que interactúan, dando lugar a determinadas consecuencias que desconoce. Por tal razón, tratará de orientar la investigación en dos direcciones fundamentalmente:

- ❖ 1ro. Describir cuál o cuáles son las causas de que, en una variable, se de una variación en otra y en qué medida.
- ❖ 2do. Estudiará si la aparición de una variable va acompañada de la aparición de otra y en qué condiciones esto se produce.

En general, es necesario escoger qué variables se ponen en relación y qué número de ellas de acuerdo con nuestras posibilidades, pues el número de variables implicadas en un problema es siempre grande. Existen varias categorías de clasificación de las variables. Según el tipo de investigación que se pretende realizar y teniendo en cuenta estas diversas categorías, en el presente estudio encontramos dos variables identificadas como Variable independiente y Variables dependientes.

Teniendo en cuenta que el estudio tocó temas relacionados con la Normatividad financiera, así como aspectos Contables, Organizativos y Administrativos; haciendo énfasis en la cultura tributaria entre otras con el fin de emprender una investigación enfocada en el diseño de un *“PROGRAMA ESTRATEGICO DE FORMACION FINANCIERA PARA LOS EMPRENDEDORES DEL MUNICIPIO DE LA JAGUA DE IBIRICO, DEPARTAMENTO DEL CESAR”*; se puede realizar la siguiente clasificación:

a) Variable Nominal: “Programa Estratégico”.

b) Conceptual.

❖ **Variable Uno:** Formación Financiera.

3.12.2. Operacionalización.

Algunas variables complejas necesitan de una definición operacional que permita su medición. Esta definición consiste en señalar indicadores observables de la variable a medir en las personas o en los grupos estudiados o, mejor aún, consiste en señalar la forma en la cual será medida la variable.

Teniendo en cuenta lo anterior y partiendo de los objetivos específicos que persigue esta investigación, permite definir los respectivos indicadores a considerar o tener en cuenta de cada

dimensión en el presente estudio, los cuales están relacionados o ligados con la variable objeto. Lo que permite realizar una clasificación teniendo como resultado este mapa de variables.

Cuadro No. 1. Mapa de Variables.

OBJETIVO GENERAL: Diseñar un programa estratégico de formación financiera para emprendedores campesino de la comunidad rural La Victoria de San Isidro, La Jagua de Ibirico – Cesar, Colombia			
OBJETIVOS ESPEFIFICOS	VARIABLE	DIMENCIONES	INDICADORES
Identificar las necesidades de aprendizaje del grupo focalizado de emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos de la Jagua de Ibirico del departamento del cesar.	Programa Estratégico De Formación Financiera	Necesidades de Aprendizaje	Procesos financiero Estructura contable Aprovechamiento de recursos
Determinar un listado de conceptos esenciales desde los aspectos contables y financieros necesarios para llevar a cabo el proyecto productivo.		Conceptos Esenciales	Contables Financieros
Proponer estrategias metodológicas y didácticas, que le permitan a los emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos el aprendizaje de las competencias económicas de la educación financiera que les permitan llevar los registros de sus PYMES.		Estrategias	Metodológicas Didácticas

Fuente: Elaboración Propia (2024).

4. Resultados.

4.1. Identificación De Necesidades De Aprendizaje.

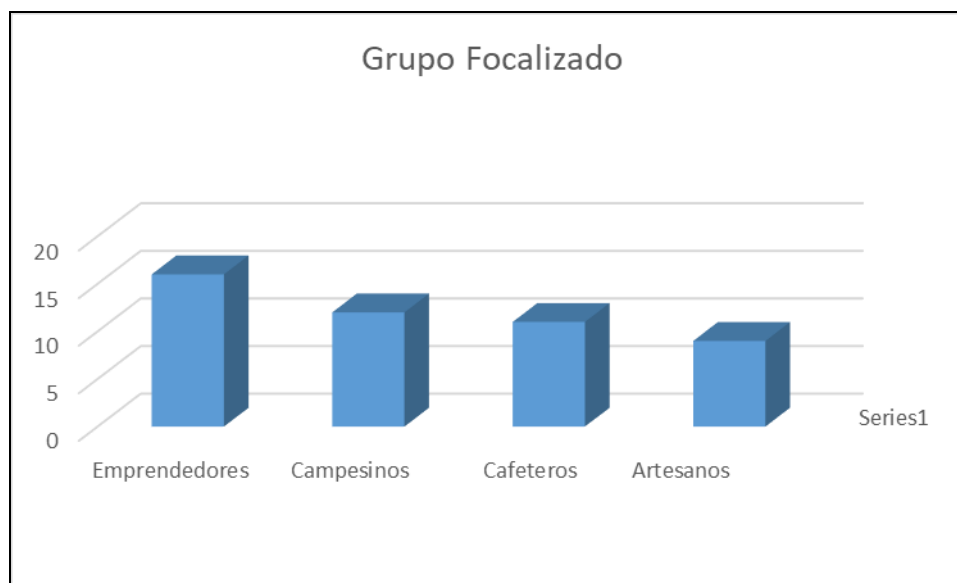
La identificación de las necesidades de aprendizaje del grupo focalizado de emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos de la Jagua de Ibirico del Departamento del Cesar; se realizó de acuerdo con la interpretación de la aplicación de la encuesta *Tipo UNO (VER ANEXO A)*, la cual fue diseñada con el fin de consultar para obtener información de manera directa.

Después de realizada la aplicación de la encuesta, los resultados fueron tabulados, analizados e interpretados mediante la variable: Programa Estratégico de Formación Financiera; cuya variable contempla la dimensión de las necesidades de aprendizaje y los indicadores de Procesos financieros, Estructura contable y Aprovechamiento de recursos; los cuales permiten interpretar los datos, dichos resultados obtenidos fueron clasificados, presentados de la siguiente manera. (*VER ANEXO B*).

Tabla 2. ¿En cuál grupo focalizado se encuentra su actividad económica?

Categoría	Frecuencia	Porcentaje %
Emprendedores	16	33
Campesinos	12	25
Cafeteros	11	23
Artesanos	9	19
TOTAL	48	100

Fuente: Elaboración Propia de la Autora.



Gráfica 1 . ¿En cuál grupo focalizado se encuentra su actividad económica?

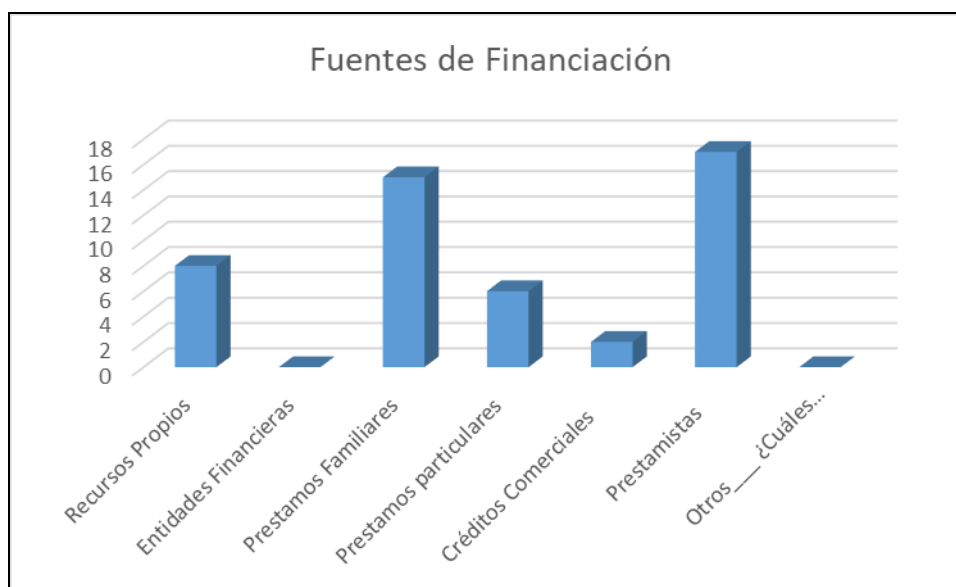
Del 100% de los encuestados el 33% se encuentra clasificado como emprendedores; el 25% como campesino, el 23% son cafeteros y el 19% restante según su actividad económica son artesanos, dentro del grupo focalizado.

Las anteriores cifras permiten realizar la distribución de la población de acuerdo a su actividad económica; cuya clasificación se encuentra en las categorías dadas por su ocupación.

Tabla 3. ¿Con que fuente de financiación inicio su negocio?

Categoría	Frecuencia	Porcentaje %
Recursos Propios	8	17
Entidades Financieras	0	0
Prestamos Familiares	15	31
Prestamos particulares	6	13
Créditos Comerciales	2	4
Prestamistas	17	35
Otros ___ ¿Cuáles _____	0	0
TOTAL	48	100

Fuente: Elaboración Propia.



Gráfica 2. ¿Con que fuente de financiación inicio su negocio?

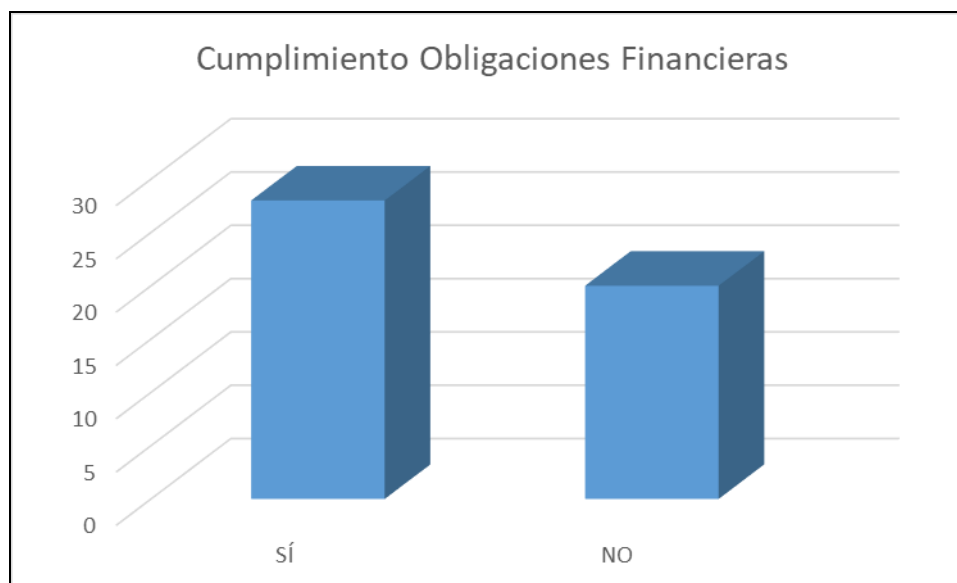
De la totalidad de los encuestados el 35% acude a los prestamistas como fuente de financiación para el inicio su negocio; el 31% utiliza los prestamos familiares, el 17% mediante recursos propios, el 13% lo realiza a través de los prestamos familiares y el 4% restante lo hace a con los créditos comerciales.

Estos datos muestran una realidad latente, donde los consultados recurren a esas prácticas no convencionales como lo son los prestamistas y prestamos familiares, cuyos intereses son bastante costosos en relación con la tasa del mercado; dejando de lado los créditos de las entidades financieras de manera formal.

Tabla 4. ¿Cumple Usted puntualmente con las obligaciones financieras adquiridas por su negocio?

<i>Variable</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
SÍ	28	58
NO	20	42
TOTAL	48	100

Fuente: Elaboración Propia.



Gráfica 3. ¿Cumple Usted puntualmente con las obligaciones financieras adquiridas por su negocio?

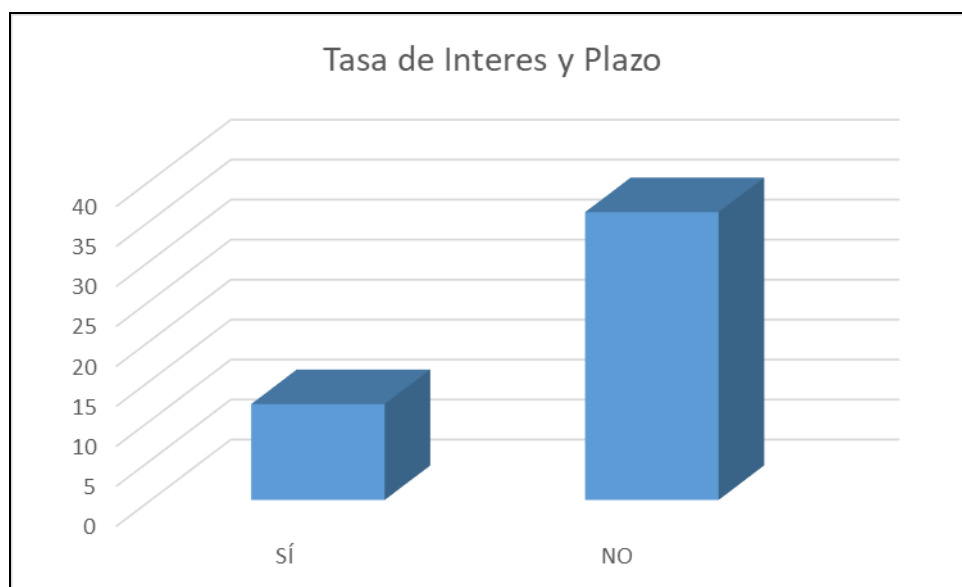
Del 100% de las personas encuestadas el 58% afirma cumple puntualmente con las obligaciones financieras adquiridas por su negocio, mientras que el 42% restante afirma no poder cumplir puntualmente con esos pagos.

Con estos resultados se puede afirmar que, aunque la mayoría afirma estar al día en cuanto al cumplimiento de las obligaciones financieras del negocio; es preocupante las cifras que no lo pueden cumplir, mostrando que al no darse este cumplimiento se incrementan los costos y gastos financieros; colocando en riesgo la continuidad de su actividad económica.

Tabla 5. Al momento de adquirir un crédito, ¿tiene en cuenta la tasa de interés y su plazo?

<i>Variable</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
SÍ	12	25
NO	36	75
Total	48	100

Fuente: Elaboración Propia.



Gráfica 4. Al momento de adquirir un crédito, ¿tiene en cuenta la tasa de interés y su plazo??Cumple Usted con sus obligaciones tributarias?

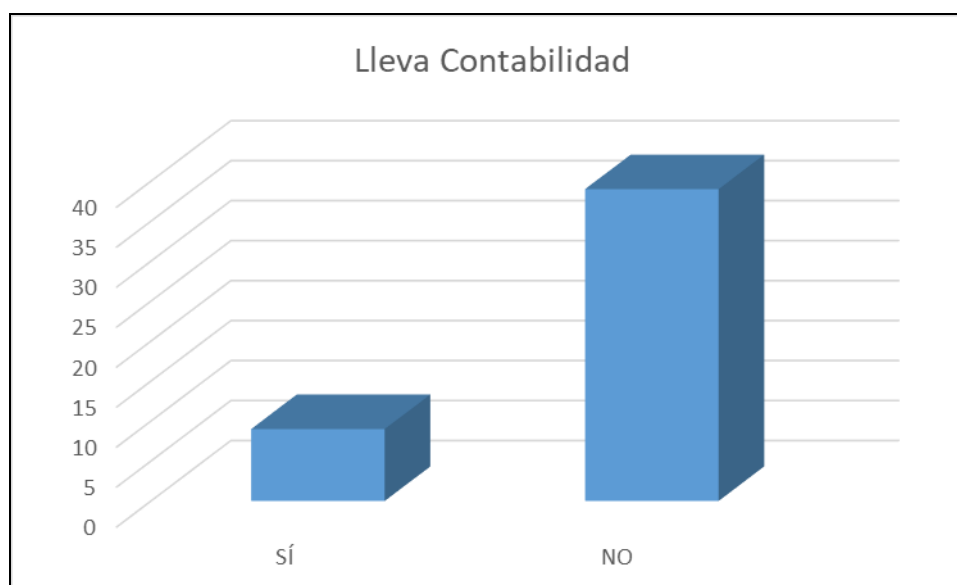
Del 100% del conglomerado encuestado el 75% asegura no tener en cuenta la tasa de interés y su plazo al momento de adquirir un crédito y el 25% restante dice si tenerlo en cuenta.

Estas cifras son las que revelan el alto grado de desconocimiento financiero que tienen los consultados; puesto que, al momento de adquirir un crédito, al hacerlo de manera informal, los pagos son realizados con altas tasas de interés y sin un lapso de tiempo estipulado, donde los intereses impiden el abono al capital, convirtiendo muchas veces impagables los créditos.

Tabla 6. ¿Lleva contabilidad de su negocio?

<i>Variable</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
SÍ	9	19
NO	39	81
Total	48	100

FUENTE: Elaboración Propia.

**Gráfica 5. ¿Lleva contabilidad de su negocio?**

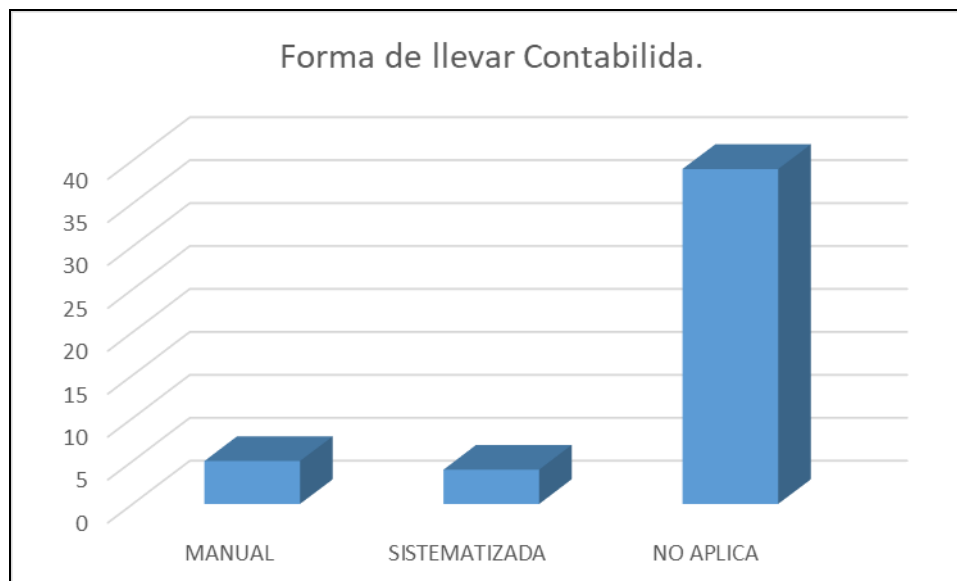
Del 100% de las personas encuestadas el 81% dice que no lleva contabilidad de su negocio y el 19% restante afirma si llevarla.

Estos datos son los que comprueban los altos índices de desconocimiento en cuanto a la importancia de la contabilidad en los negocios, dejando claro que los consultados carecen de una cultura contable y organizacional que fortalezca las finanzas de sus actividades comerciales.

Tabla 7. Si su respuesta anterior es Positiva, ¿De qué forma la lleva?

<i>Variable</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
MANUAL	5	11
SISTEMATIZADA	4	8
NO APLICA	39	81
TOTAL	48	100

Fuente: Elaboración Propia.



Gráfica 6. Si su respuesta anterior es Positiva, ¿De qué forma la lleva?

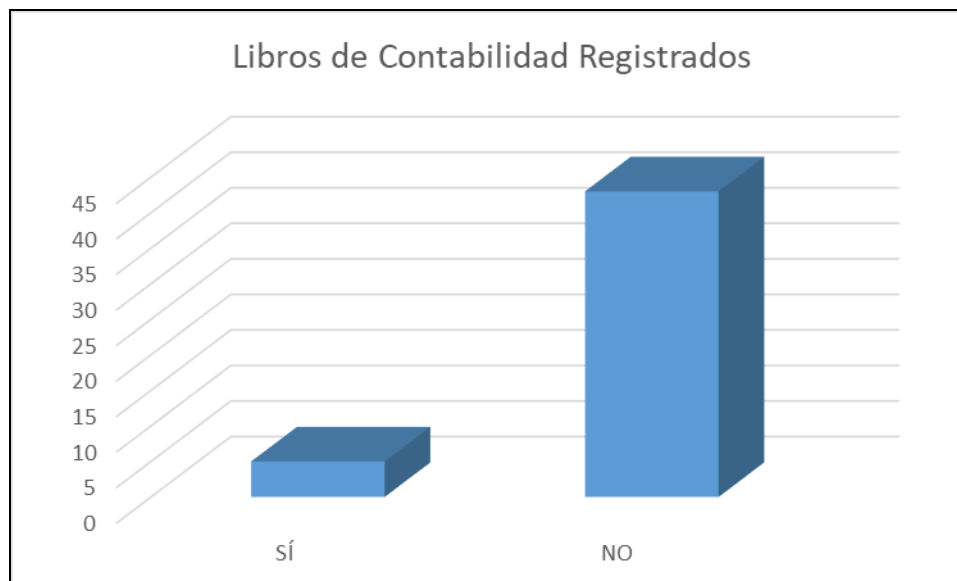
Del 100 % de la totalidad de personas encuestadas el 11% afirma llevar la contabilidad de forma manual; el 8% de manera sistematizada y el 81% no aplica por haber contestado negativamente la pregunta anterior.

Las cifras anteriores revelan no solo los altos índices de no llevar la contabilidad de sus negocios, sino que también la manera rudimentaria de hacerlo de forma manual y carecer de la sistematización de los negocios.

Tabla 8. ¿Tiene libros de contabilidad registrados?

<i>Variable</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
SÍ	5	10
NO	43	90
<i>TOTAL</i>	48	100

Fuente: Elaboración Propia.



Gráfica 7. ¿Tiene libros de contabilidad registrados?

De total del conglomerado encuestado el 90% no tiene los libros de contabilidad registrados y el 10% restante afirma tenerlos registrados.

Los anteriores datos ratifican el alto grado de desconocimiento en cuanto a la manera idónea y adecuada con la que se debe de llevar la contabilidad de los negocios, careciendo de la cultura contable y financiera con la que deben de organizar sus actividades económicas.

Tabla 9. ¿Qué hace con las ganancias de su negocio?

<i>Variable</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
AHORRA	10	21
REINVIERTE SU NEGOCIO	19	40
INVIERTE OTROS NEGOCIOS	8	17
GASTOS PERSONALES	11	23
OTROS___ ¿CUÁLES?	0	0
TOTAL	48	100

Fuente: Elaboración Propia



Gráfica 8. ¿Qué hace con las ganancias de su negocio?

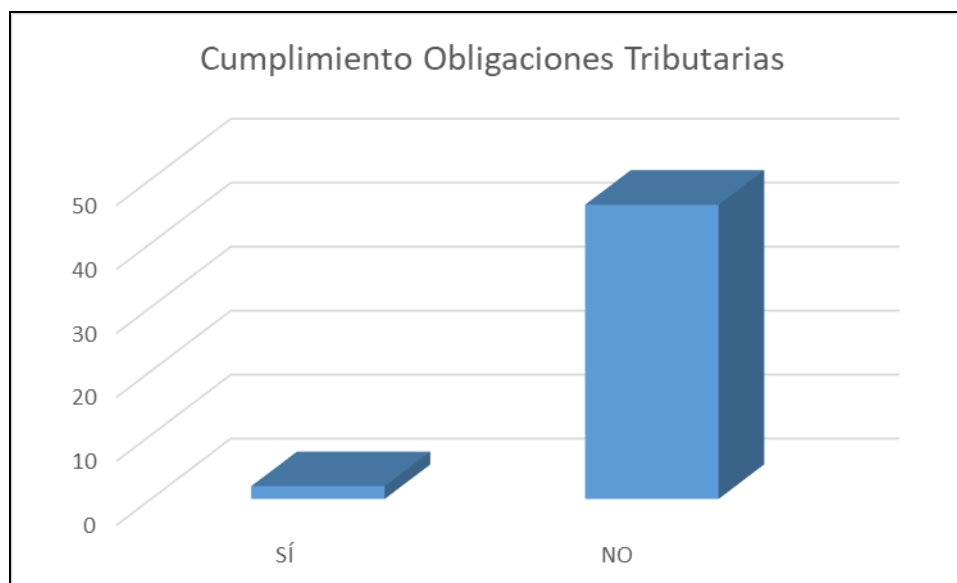
Del 100 % las personas encuestadas el 40% dice que reinvierte en su negocio las ganancias obtenidas; el 23% afirma que soporta gastos personales, el 21% las convierte en ahorros y el 17% restante las invierten en otros negocios.

Con las anteriores cifras se puede observar variedades de decisiones que toman los consultados con las ganancias de sus negocios; puesto que en dicha consulta estos manifestaron que en la mayoría de los casos no son muchas las ganancias que arrojan su actividad económica, debido a los altos costos que conlleva la financiación de estas actividades comerciales.

Tabla 10. ¿Cumple usted con las obligaciones tributarias de su negocio?

<i>Variable</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
SÍ	2	4
NO	46	96
Total	48	100

Fuente: Elaboración Propia.



Gráfica 9. ¿Cumple usted con las obligaciones tributarias de su negocio?

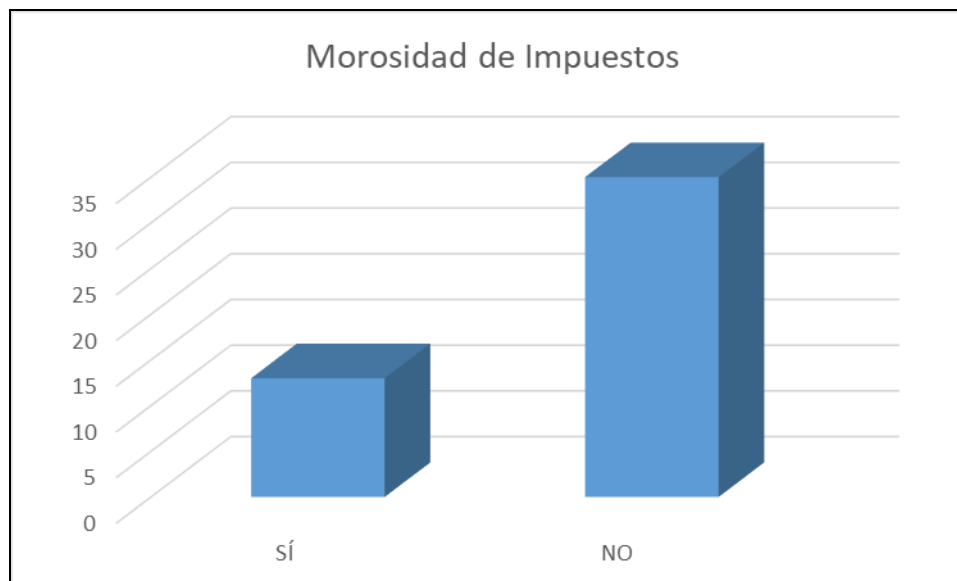
De la totalidad de personas encuestadas el 96% dice no cumplir con las obligaciones tributarias de su negocio, y el 4% restante afirma si cumplir con ellas.

Estos índices son los que confirman el alto grado de desconocimiento que presentan los encuestados en cuanto al cumplimiento del pago de los impuestos de su negocio, donde no existe la cultura organizacional al carecer de registros mercantiles en la mayoría de sus negocios.

Tabla 11. ¿Conoce las consecuencias de la morosidad de sus impuestos?

<i>Variable</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
SÍ	13	27
NO	35	73
Total	48	100

Fuente: Elaboración Propia.



Gráfica 10. ¿Conoce las consecuencias de la morosidad de sus impuestos?

De la totalidad de personas encuestadas el 73% dice no conocer las consecuencias de la morosidad de sus impuestos y el 27% restante afirma si conocer estas consecuencias.

Estas cifras reafirman el alto grado de desconocimiento que presentan los encuestados en cuanto al cumplimiento del pago de sus impuestos al no tener claras las consecuencias y sanciones que conlleva la morosidad e incumplimiento del pago de los tributos.

4.2. Determinación De Conceptos Contables Y Financieros.

A continuación, según la revisión documental, se pasa a realizar la determinación del listado de conceptos esenciales desde los aspectos contables y financieros necesarios para llevar a cabo el proyecto productivo de los emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos de la Jagua de Ibirico del Departamento del Cesar.

✚ **Comercialización:** Acción o efecto de dar a un producto las condiciones necesarias y vías de distribución para su venta.

✚ **Compañía de Financiamiento Comercial:** Son las instituciones que tienen por función principal captar recursos mediante depósitos a término, con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito para facilitar la comercialización de bienes o servicios. Las compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing tendrán como objeto primordial realizar operaciones de arrendamiento financiero o leasing.

✚ **Demanda:** Cuantía global de la compra de bienes y servicios realizados o previstos por una colectividad. Además, se entiende por demanda la cantidad de bienes a servicios de los consumidores en un mercado, que adquieren para satisfacer una necesidad bajo ciertas condiciones de calidad, precio, preferencia, oportunidad de entrega etc.

✚ **Inflación:** Se denomina inflación al aumento sostenido y persistente del nivel general de precios. La inflación se genera cuando se presenta un exceso de demanda con relación a los bienes y servicios producidos en la economía en algunos casos, se produce inflación cuando se presentan problemas de ofertas, por ejemplo, de alimentos o artículos importados. También pueden producirse inflación por un aumento en los costos de los insumos que sean ampliamente utilizados, por ejemplo, cuando aumentan los precios mundiales del petróleo.



Mediana Empresa:

- ❖ Planta de personal entre cincuenta y uno (51) a doscientos (200) trabajadores.
- ❖ Activos totales por valor entre Cinco mil unos (5.001) y Quince mil (15.000) salarios mínimos mensual vigente.



Microempresa:

- ❖ Planta de personal no superior a diez (10) trabajadores.
- ❖ Activos totales por valor inferior a Quinientos uno (501) salarios mínimos mensual vigente.



✚ **Oferta:** Conjunto de bienes y servicios que se prestan en el mercado con un precio concreto y en un monto determinado con el fin de satisfacer una necesidad.




Pequeña Empresa:

- ❖ Planta de personal entre once (11) y cincuenta (50) trabajadores.
- ❖ Activos totales por valor entre Quinientos uno (501) y menos de Cinco mil unos (5.001) salarios mínimos mensual vigente.



✚ **Precio:** Cantidad de dinero que se establece por un producto, bien o servicio que se cancela para la adquisición de estos.

 **Tasa de interés:** La tasa de interés, es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa de interés baja y cuando hay escasez sube.

4.3. Estrategias Metodológicas Y Didácticas.

Como propuesta de las estrategias metodológicas y didácticas, que le permitan a los emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos; el aprendizaje de las competencias económicas de la educación financiera, se encuentran ligadas a las etapas de implementación de la capacitación desarrollada de la siguiente manera. (*VER ANEXO C*).

4.3.1. ETAPA 1. Caracterización emprendedores para educación financiera.

Se desarrolló el proceso de caracterización de cada uno de los productores campesinos agropecuarios en la vereda Argentina Norte y Zumbador de La Victoria de San Isidro con el fin de conocer particularidades en su estilo de producción, prácticas culturales, prácticas agrícolas, modelos financieros aplicados y prácticas administrativas. Para el normal desarrollo y aplicación del instrumento fue necesario implementar un sistema lógico como mecanismo de apropiación de información, como es el caso de la encuesta.

Técnicas Instrumentos y Estrategias.

Se propició el uso de variadas técnicas primarias y herramientas propias del estudio etnográfico como la entrevista en profundidad, observación directa y participante, así como grupos de discusión, al igual que la revisión documental.

Tabla 12. Entrevista a Participantes – productores.

Objetivo: IDENTIFICAR LA POBLACION OBJETO DE ESTUDIO (campesinos emprendedores)											
No	OBJETIVOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS					Entrevistado	Grup o d/si ón n	OBSERVACION ES		
		Análisis doc.	Observa participa.	Observa. Directa							
1.	<i>Caracterizar el entorno socio-cultural de los campesinos</i>	X	X			X	X	campesino	Se revisaron documentos oficiales municipales e institucionales, así como el reconocimiento visual, testimonial e iconográfico del contexto socio – cultural de los emprendedores campesinos.		
2	<i>Identificar las percepciones que subyacen en los productores campesinos</i>								X	X	Se aplicaron 29 entrevistas a informantes claves para reconocer las diferentes perspectivas sobre el contexto productivo.
3	<i>Analizar los procesos de inclusión y exclusión que emanan de las prácticas productivas</i>			x	X	X	X		X	X	Se adoptó la complementariedad de la información a través de diferentes instrumentos para el contraste de perspectivas.

Fuente: Elaboración Propia.

Entrevistas.

Las entrevistas en profundidad fueron aplicadas en cada una de las unidades productivas en donde se desarrolla el proyecto para lograr atribuirle especial valor a las propias opiniones y valoraciones de los campesinos emprendedores acerca de las prácticas de producción. Por esta razón durante el mes de noviembre del 2021 se aplicaron entrevista en profundidad a sus miembros pues cada uno de ellos ilustraría una faceta o cara de la misma realidad, la entrevista aquí adopta la forma de un diálogo coloquial, como instrumento técnico que tiene gran sintonía epistemológica con el enfoque etnográfico.

La entrevista se realizó en un lugar acogedor lo que permitió crear un clima de confianza, se inició con la presentación del entrevistador quien explicó en términos sencillos y ágil el objetivo de la misma, el tema a tratar, la confidencialidad de la conversación y razones por las cuales se debe grabar el contenido de la entrevista, esta situación proporcionó actitudes claves de los participantes con el entrevistador logrando la empatía y la escucha activa y comprensiva, lo que favoreció el proceso de interacción.

Más que formular preguntas, el entrevistador trató de hacer hablar libremente al entrevistado y facilitó que se expresara de acuerdo a su experiencia y a sus vivencias en sus producciones, se presentaron los aspectos que se querían explorar en la investigación sobre las prácticas productivas, agrupadas en una serie de preguntas en forma de temas, elegidas previamente, bien pensados, sin embargo el cuestionario fue solo una guía para la entrevista cuyo orden podía ser alterado de acuerdo con el desarrollo de la entrevista.

Para registrar la información proporcionada por los informantes clave, se utilizó la grabadora, lo que permitió que se diera una conversación confiable, clara, concisa, alimentada continuamente con incentivos que garantizaran y fomentaran la motivación, el interés y la participación espontánea de estos, se tomó nota por escrito de los aspectos relevantes para enriquecer la descripción, interpretación y comprensión de la información. Posteriormente estas entrevistas fueron transcritas. En las citas que se rescatan de las entrevistas se anotó: de los informantes campesinos emprendedores, el producto que explotan, sin especificar la variedad; del informante no se tuvo en cuenta su sexo y el área, esto para resguardar lo más posible el anonimato de las personas informantes ya que los productores se encuentran ubicados en una comunidad dispersa.

Análisis de las respuestas en la entrevista estructurada ver Anexo B.

1. ¿Podría contarme a qué se dedica y cómo maneja actualmente los aspectos financieros de su negocio?

La mayoría de los emprendedores en la región se dedica principalmente a actividades relacionadas con la cría de animales, la producción agrícola y la confección de artesanías. Aunque existen algunos emprendimientos orientados al ecoturismo y al turismo de aventura, estos son pocos en comparación con los anteriores. En cuanto al manejo financiero de sus negocios, la mayoría utiliza prácticas empíricas, es decir, no formales ni sistematizadas, ya que el nivel de educación financiera en este grupo es generalmente bajo. Esto se refleja en el desconocimiento de herramientas contables básicas, el uso limitado de registros escritos, y la administración de los recursos basada principalmente en la experiencia personal o en prácticas tradicionales transmitidas por generaciones.

Muchos de estos emprendedores no separan las finanzas personales de las del negocio, lo que dificulta la toma de decisiones informadas y sostenibles. Además, el acceso a servicios

financieros formales, como créditos o cuentas bancarias empresariales, también es limitado, ya sea por desconocimiento, falta de confianza o barreras institucionales. Esto resalta la necesidad urgente de implementar programas de formación financiera prácticos, contextualizados y accesibles, que les permitan mejorar la gestión económica de sus emprendimientos y potenciar su sostenibilidad.

2. ¿Qué dificultades ha tenido al momento de llevar cuentas o administrar el dinero de su emprendimiento?

Una de las principales dificultades que enfrentan los emprendedores al momento de llevar las cuentas o administrar el dinero de sus negocios es el uso de prácticas financieras inadecuadas o informales, algunas de las cuales podrían considerarse incluso riesgosas o fuera del marco legal. Esto ha traído como consecuencia la pérdida parcial o total de su patrimonio, afectando directamente sus activos y, en muchos casos, comprometiendo la continuidad de sus emprendimientos.

Estas dificultades suelen estar relacionadas con el desconocimiento en la planificación financiera, la falta de control sobre los ingresos y egresos, la ausencia de registros contables y el uso de préstamos informales con condiciones desventajosas. Además, muchos emprendedores no cuentan con asesoría para manejar correctamente los recursos, lo que los lleva a cometer errores como reinvertir sin calcular los costos reales o asumir deudas sin evaluar su capacidad de pago. Todo esto evidencia la urgencia de fortalecer sus conocimientos en educación financiera para prevenir decisiones que pongan en riesgo su sostenibilidad económica.

3. ¿Qué temas financieros o contables le gustaría aprender o considera importantes para su negocio?

Los emprendedores expresan un alto interés en adquirir conocimientos financieros y contables que les permitan gestionar de manera más eficiente sus negocios. Uno de los temas que consideran prioritarios es el aprendizaje sobre cómo elaborar y gestionar un presupuesto, ya que lo identifican como una herramienta clave para la administración adecuada del dinero, el control de gastos y la planificación financiera.

También manifiestan la necesidad de saber cómo invertir correctamente sus recursos, tomando decisiones informadas que minimicen los riesgos y maximicen los beneficios. Además, muestran interés por conocer los productos y servicios que ofrecen las entidades financieras formales, como cuentas de ahorro, créditos productivos, seguros y fondos de inversión, ya que actualmente

muchos de ellos no los utilizan por desconocimiento o desconfianza. Capacitarse en estos temas no solo fortalecería la salud financiera de sus emprendimientos, sino que también abriría oportunidades de crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

4. ¿Ha recibido algún tipo de capacitación financiera antes? ¿Cómo fue esa experiencia?

La gran mayoría de los encuestados manifestó no haber recibido ningún tipo de capacitación financiera previa, lo que refleja una importante brecha en el acceso a formación económica básica dentro de la población emprendedora de la región. Esta falta de preparación influye directamente en su capacidad para tomar decisiones acertadas en cuanto a la administración del dinero, el manejo de presupuestos, el control de ingresos y egresos, y el acceso a servicios financieros formales.

En los pocos casos donde algunos emprendedores han tenido contacto con alguna capacitación, estas han sido ocasionales, muy generales o de corta duración, y en muchos casos no han estado adaptadas al contexto local ni al nivel educativo de los participantes. Además, señalaron que, cuando han asistido a talleres o charlas, el contenido suele ser demasiado técnico, lo que dificulta su comprensión y aplicación práctica. Esta situación refuerza la necesidad de diseñar un programa formativo accesible, contextualizado y enfocado en la realidad de los emprendedores, que combine teoría básica con ejemplos prácticos y estrategias pedagógicas participativas.

5. ¿Conoce conceptos como ingresos, egresos, utilidad, presupuesto, costos fijos y variables? ¿Cómo los aplica (si lo hace)?

La gran mayoría de los emprendedores encuestados desconoce los conceptos financieros básicos como ingresos, egresos, utilidad, presupuesto, costos fijos y costos variables. Este desconocimiento limita significativamente su capacidad para llevar una adecuada gestión financiera de sus negocios, lo cual puede traducirse en decisiones poco acertadas, falta de control sobre los recursos y dificultad para proyectar el crecimiento de sus emprendimientos.

En algunos casos, aunque los emprendedores pueden tener una noción empírica de estos conceptos —por ejemplo, distinguen entre el dinero que entra y el que gastan—, no manejan los términos técnicos ni saben aplicarlos de forma estructurada. Tampoco utilizan herramientas formales como registros contables, hojas de cálculo o presupuestos mensuales, lo que los deja sin una visión clara del rendimiento real de sus actividades económicas. Esta situación hace evidente la necesidad de incluir dentro del programa formativo contenidos básicos pero esenciales sobre

estos conceptos, explicados con lenguaje sencillo, ejemplos prácticos y ejercicios aplicables a su realidad cotidiana.

6. ¿Utiliza algún registro o herramienta para llevar el control de sus finanzas? (Cuaderno, Excel, aplicación, etc.)

La gran mayoría de los emprendedores encuestados no utiliza ningún tipo de herramienta o registro contable formal para llevar el control financiero de sus negocios. Esto incluye tanto registros manuales (como cuadernos de cuentas) como herramientas digitales básicas (como hojas de Excel o aplicaciones móviles). Esta ausencia de control financiero sistematizado representa una debilidad importante en la administración de sus emprendimientos, ya que impide tener claridad sobre sus ingresos, gastos, utilidades y, en general, sobre la sostenibilidad de su actividad económica.

En algunos casos, los emprendedores mencionan que confían en su memoria o en anotaciones informales y desorganizadas, lo que aumenta el margen de error en sus decisiones económicas. Esta práctica los expone a desbalances financieros, al uso inadecuado del capital, y a la imposibilidad de planear a mediano o largo plazo. Además, la falta de registros limita su acceso a créditos o apoyos institucionales, ya que no cuentan con evidencia que respalde el movimiento económico de sus negocios. Esta situación subraya la urgencia de promover en la comunidad el uso de herramientas sencillas, adaptadas a su contexto, que les permitan desarrollar el hábito del registro y la planificación financiera.

7. ¿Cómo preferiría recibir una capacitación financiera? (Presencial, virtual, práctica, en grupo, individual, etc.)

La mayor parte de los emprendedores manifestó su preferencia por recibir capacitaciones presenciales, principalmente debido a las dificultades técnicas que enfrentan en la región, como la mala cobertura de internet y señal telefónica, lo que limita significativamente su acceso a contenidos virtuales. Esta situación hace que los métodos de enseñanza en línea no sean viables ni eficaces para la mayoría de ellos.

Además del factor tecnológico, muchos emprendedores también expresaron que aprenden mejor a través de la práctica directa y la interacción cara a cara, lo cual les permite aclarar dudas en el momento, compartir experiencias con otros emprendedores y aplicar los conocimientos de forma contextualizada. Prefieren sesiones en grupo, ya que fomentan el intercambio de ideas, el

aprendizaje colaborativo y el sentido de comunidad. En algunos casos también se valoran espacios individuales o asesorías personalizadas, especialmente para resolver dudas específicas sobre sus propios negocios. En general, existe una alta disposición a participar en procesos formativos siempre que estos sean prácticos, accesibles, dinámicos y adaptados a su entorno sociocultural.

8. ¿Qué tipo de materiales o actividades le parecen más útiles para aprender? (Videos, ejemplos reales, talleres, guías impresas, juegos, etc.).

Los emprendedores manifestaron que todos los tipos de materiales y actividades mencionados les resultan útiles para su proceso de aprendizaje, lo cual refleja una disposición amplia y positiva hacia la formación, siempre que los contenidos estén adaptados a sus realidades y necesidades prácticas. Este interés abarca desde videos explicativos, que permiten una visualización clara y sencilla de los temas, hasta ejemplos reales que conecten directamente con su experiencia cotidiana como emprendedores.

Asimismo, los talleres prácticos son altamente valorados, ya que brindan la oportunidad de aplicar lo aprendido de manera inmediata y resolver dudas en el momento. Las guías impresas también son muy apreciadas, especialmente por la limitada conectividad en algunas zonas, permitiéndoles estudiar a su ritmo sin depender de internet. Por otro lado, herramientas como los juegos didácticos o dinámicas grupales despiertan gran interés, ya que facilitan el aprendizaje de manera entretenida, participativa y significativa.

9. ¿Tiene disponibilidad para asistir a capacitaciones? ¿Qué días y horarios serían más convenientes?

La mayoría de los emprendedores indicó que sí tienen disponibilidad para asistir a capacitaciones, lo cual demuestra interés y disposición para fortalecer sus conocimientos financieros. En cuanto a los días y horarios más convenientes, la preferencia general se inclina por las jornadas en horas de la tarde o durante los fines de semana, ya que en esos momentos tienen mayor flexibilidad, tras cumplir con sus actividades laborales o productivas.

Esta información es clave para el diseño del programa, ya que sugiere la necesidad de adaptar la oferta formativa a los tiempos reales de los participantes, evitando interferir con sus jornadas de trabajo. Además, puede ser útil considerar esquemas modulares y flexibles, que permitan avanzar por etapas, y espacios de refuerzo o asesoría personalizada para quienes no

puedan asistir a todas las sesiones. La programación en horarios accesibles contribuirá significativamente a la participación activa y al aprovechamiento del proceso formativo.

Análisis Final de Resultados del Programa de Formación Financiera para Emprendedores del Municipio de La Jagua de Ibirico, Departamento del Cesar

Tras la implementación del programa estratégico de formación financiera, se evidencian transformaciones significativas en la gestión económica de los emprendedores participantes. El proceso de capacitación, estructurado con base en sus intereses, necesidades y contextos reales, permitió un aprendizaje progresivo y contextualizado, que impactó directamente en el fortalecimiento de sus competencias en administración, ahorro, inversión y planificación financiera.

Uno de los resultados más destacados fue la mejora en la organización financiera de los emprendimientos. Muchos emprendedores lograron implementar herramientas básicas para el registro de ingresos y egresos, formular y controlar presupuestos, e identificar claramente sus costos fijos y variables. Esto facilitó una toma de decisiones más informada y estratégica. Además, varios participantes comenzaron a separar sus finanzas personales de las del negocio, lo que mejoró su visión del rendimiento real de sus actividades productivas y permitió una mayor sostenibilidad.

El programa también promovió una cultura de ahorro e inversión, generando conciencia sobre la importancia de planificar financieramente a corto, mediano y largo plazo. Algunos emprendimientos incluso lograron iniciar procesos de reducción y salidas progresivas de deudas, gracias a una mejor administración del flujo de caja y el uso más eficiente de sus recursos.

En cuanto a la metodología, la preferencia por capacitaciones presenciales y prácticas fue clave para el éxito del programa. Las actividades desarrolladas —como talleres, guías impresas, simulaciones, dinámicas grupales y el uso de ejemplos reales— facilitaron una apropiación efectiva de los contenidos. Esta estrategia metodológica flexible, basada en el contexto y en la experiencia directa, permitió que los emprendedores se sintieran identificados, motivados y acompañados durante su proceso de formación.

En conclusión, el programa logró cumplir con su objetivo general y específicos, dejando como resultado un grupo de emprendedores más empoderados financieramente, con mejores herramientas para gestionar sus negocios, tomar decisiones estratégicas, y proyectar el

crecimiento sostenible de sus iniciativas productivas. El impacto positivo alcanzado confirma la importancia de continuar fortaleciendo este tipo de procesos en comunidades rurales y emprendedoras con alta vocación económica, pero con brechas formativas históricas.

Observación participante.

Fue una de las técnicas más usadas por los investigadores para adquirir información. Para ello, éstas al mismo tiempo que observan los eventos participan en las actividades propias del grupo que se está investigando. La planificación en la observación participante tuvo un carácter inductivo, emergente y flexible donde el investigador se integró en una situación natural con interrogantes generales sin marcar una dirección o trayectoria determinada la cual se fue acotando a medida que se iban generando datos significativos, los cuales sirvieron para las interpretaciones de los hechos. También se registraron expresiones típicas y valiosas recogidas literalmente, para citarlas después entre comillas como testimonio de las realidades observadas.

Otra cuestión relevante para el observador participante fue la forma de registrar la información, se utilizó el registro narrativo como las notas de campo apoyado en otro tipo de sistemas audiovisuales como las fotografías, videos, grabaciones. Ver Anexo C.

4.3.2. Etapa 2. Capacitar emprendedores en manejo financiero basado en sistemas digitales.

Se desarrollaron todas y cada una de las capacitaciones definidas en la metodología del proyecto y se tuvo como resultado directo los siguiente:

Formación en la administración del ahorro: esta formación consistió en desarrollar el instrumento de planeación “el presupuesto “identificando saldos, restando el total de los ingresos el total de los gastos o de los costos de cada producción.

Objetivos de aprendizaje

- a. Diferencia entre necesidades y deseos de acuerdo con sus condiciones socio-eco- nómicas y productivas.
- b. Establece prioridades de los gastos con base en su consumo y su producción.
- c. Separa los gastos y costos de las unidades familiar y productiva.

Actividad 1. ¿En todo hay plata? 10 minutos

Descripción. Esta es una actividad de charla informal entre el Talento Rural financiero (investigador) y los participantes, que buscó una toma de conciencia sobre la presencia de una dimensión financiera en todas las acciones y proyectos de la vida.

- a. Se preguntó a los asistentes por su actividad principal o por su oficio y si podían realizar esas actividades sin recursos y ¿por qué?
- b. se escogió a otra persona para que presentara un sueño o deseo que quisiera alcanzar y se volvió a cuestionarlos sobre si pueden alcanzar esas metas sin recursos y ¿por qué?
- c. se tomó otra persona para que le contara a los demás como fue su llegada al sitio de la reunión y nuevamente indague si hubiera podido llegar sin recursos y ¿por qué?

A partir de este diálogo informal, se hizo reflexionar sobre la dimensión económica y financiera de sus proyectos de vida. Se invitó a los productores a participar lanzando ideas provocadoras como ‘el dinero no hace la felicidad’ o ‘el dinero esclaviza’ o ‘en todo hay plata’, para compartir sus opiniones al respecto, para que, entre todos, lleguen a reconocer el significado del dinero y la importancia que tiene para el cumplimiento de los sueños y las metas personales, familiares y comunitarias.

Actividad 2. Plata que entra, plata que sale. 30 minutos

Descripción. Esta actividad se realizó en pequeños grupos, con un juego de cartas que los participantes debieron separar en diversos montones, según el tipo de actividad que referían. Se concluye con una puesta en común que permite a los participantes entender los primeros

conceptos involucrados en la dimensión financiera de los proyectos de la familia y su unidad productiva.

Se organizaron los grupos de trabajo y se entregaron a cada uno algunas de las tarjetas marcadas en la caja de herramientas (M1A2) que contenían ejemplos de ingresos (familiares y de la unidad productiva), costos de producción, gastos familiares (deseos y necesidades) e imprevistos. Cada grupo debió separar los ejemplos que ofrecen las tarjetas entregadas, en grupos que compartan el mismo tipo de nociones financieras. Se propiciaron discusiones entre los integrantes del equipo para decidir a qué grupo pertenecen las tarjetas y valore sus intentos por usar en sus argumentos las nociones puestas en juego.

Ejemplos. En la tarjeta

- a. Se llenaron los espacios vacíos de la tarjeta con \$2.800 y lechugas.
- b. Se recibieron \$2.800 por la venta de lechugas.
- c. En la tarjeta se pagó el recibo del agua por valor de \$20
- d. Se describió el valor real que paga una familia participante por el servicio del agua al mes, digamos
- e. \$5.000, de tal forma que la tarjeta quedó: Se pagó el recibo del agua por valor de \$5.000.

Algunos ejemplos que se aplicaron en las tarjetas:

- a. Se recibieron \$ por la venta de
- b. Se pagó el recibo del agua por valor de \$
- c. Se compraron bombillos por valor de
- d. Se recibió \$ por jornadas de trabajo como
- e. Se alimentaron jornaleros por valor de
- f. Se cambió el celular gastando
- g. Se tomaron cervezas el sábado al finalizar la jornada, costaron
- h. Se pagó el transporte de por valor de Se pagó el recibo de la luz por valor de \$
- i. Se compraron elementos de protección para los trabajadores, por un valor de
- j. Se invirtieron en implementos de recolección de

- k. Se compraron pañales y leche para el bebé por valor de
- l. Se compraron para el cuidado de los animales por valor de
- m. Se compraron (abono, pesticida, otros) para el cultivo con un costo de
- n. Se pagó el arriendo de para el pastizal o el cultivo, que vale
- o. Se le compró el uniforme de la escuela al niño, que costó
- p. Se hizo un mercado básico por valor de
- q. Se compraron pizzas para los adultos, por valor de
- r. Se compraron helados para los niños, por valor de
- s. Se pagó el arriendo de la vivienda, que vale
- t. Se pagó (plásticos y mangueras) para usarlas en caso de helada, que costaron
- u. Se compró el concentrado para los animales que costó
- v. Para la celebración de ese gasto.
 - a. Cuando vino el compadre se hizo una comida que costó
 - b. La consulta médica para la enfermedad del hijo costó
 - c. El costo de los medicamentos recetados para la enfermedad fue de
 - d. La recuperación del cultivo después del vendaval costó
 - e. Salario del padre por valor de
 - f. Recibo del pago de jornales por trabajo en la finca vecina
 - g. Subsidio de Familias en Acción.

Con los grupos se trabajó, Costos, Gastos e Imprevistos. Para dejar muy claras las nociones de este proceso, se incluyeron en la caja de herramientas tarjetas con la definición de las nociones financieras:

- a. Gastos
- b. Créditos de consumo
- c. Ingresos
- d. Imprevistos
- e. Gota a gota
- f. Presupuesto
- g. Saldo

- h. Inversión
- i. Endeudamiento

Luego los grupos separaron sus tarjetas, se invitaron a la plenaria, en la cual, por turnos, los participantes debían ir pegando las tarjetas en la columna correspondiente. Se aprovecharon los desacuerdos de opinión para diferenciar, deseos de necesidades dentro de los gastos familiares, costos de la producción (más común en el grupo) de los gastos familiares, imprevistos de gastos fijos, etc.

Cada una de las actividades se identificaron con las siglas:

Momento uno, momento dos y se realizaron preguntas problematizadoras como:

- a. ¿fue bueno separar los gastos personales y familiares de los gastos de la producción? ¿Por qué?
- b) En casos afirmativo, ¿cómo se conectaron los ingresos familiares y los ingresos de la unidad productiva?
- c) ¿sucedió (en la familia, la producción o personalmente)
- d) ¿Si gasto más de lo que se recibió? ¿Y si sucedió lo contrario, es decir, se gastó menos de lo que se recibió?
- e) ¿se pudo identificar y tratar de ‘controlar’ la relación entre estos tipos de actividad eco- nómicas (ingresos, gastos y costos)?
- f) ¿Cómo se comportaron estos aspectos si usted estuvo asociado en algún tipo de organización?
- g) Se trató de crear conciencia entre los participantes sobre la necesidad de:
- h) Separar los ingresos y gastos de la actividad productiva que llevaron a cabo de los familiares.
- i) Tener y registrar información clara sobre la relación entre lo que recibieron (Ingresos por cualquier concepto-) y lo que gastan (egresos) en cada aspecto de sus proyectos de vida (personal, familiar y de producción).

Actividad 3. Se elaboró un presupuesto entre todos.

Utilizando la metodología de trabajo problemas se procedió a la elaboración y diferenciación de conceptos técnicos, con los participantes, bajo la orientación del investigador,

en plenaria, elaborar en conjunto, un ejemplo de presupuesto familiar y plasmarlo. Se fueron llenando los espacios del cartel con información real que brindaron los participantes. Al terminar, se sumaron todos los ingresos, todos los gastos, se le resto del total de los ingresos el total de los gastos y se analizó con ellos la información registrada.

Se comentó con ellos las situaciones posibles gastos excesivos frente a los ingresos, excedente de ingresos en relación con los gastos, igualdad entre ingresos y egresos.

Entre todos se realizó el Cartel de un presupuesto. Se solicita Compartir lo aprendido con mi núcleo familiar. Invito a los participantes a elaborar en conjunto el presupuesto de su familia real y el de su unidad productiva, a registrarlos en su cuaderno Fami-finanzas. Se hace énfasis en que se visualice el saldo (restando del total de ingresos el total de gastos) y a hacer el análisis correspondiente.

En cada actividad se hace el proceso de Evaluación: En este se invierten 5 minutos donde se formuló unas preguntas para los participantes respondieran con sinceridad.

a) ¿Encuentro útil separar los ingresos y gastos familiares, de los de su unidad productiva? Sí/No ¿Por qué?

b) Logro ordenar por nivel de urgencia los siguientes gastos: Llevar el niño al médico, Tomar cerveza los fines de semana, Cambiar el celular por uno nuevo, Abonar los cultivos y Pagar los servicios públicos.

Ahorrar para invertir. En esta formación se identificaron dentro del proceso de producción los elementos que se pueden ahorrar de su emprendimiento y personal con propósitos de crear una reserva a futuro y posibilidad de inversión. Competencias logradas:

a) Manejar adecuadamente las finanzas personales.

b) Tomar decisiones informadas con base en el conocimiento de los productos y servicios financieros disponibles.

c) Identificación de conceptos financieros, Establecer prioridades a la hora de hacer los gastos

d) Se pudo Acceder al ahorro en coherencia con información y comprensión crítica de su realidad y la del entorno.

e) Se identificaron posibilidades de inversión de acuerdo con su capacidad.

Actividad 4. Quien no arriesga un huevo, no tiene un pollo.

Por medio del trabajo Colaborativo y dialógico se promovió la reflexión alrededor de un dicho popular con el fin de que los participantes expresaron sus conocimientos y posiciones personales sobre las nociones de inversión que usted pueda reconocer e ir cualificando a través de las sesiones de este ciclo inicial. Se Motivó un diálogo informal con los participantes sobre la creencia popular: “Quien no arriesgara un huevo, no tiene un pollo”.

Se terminó la discusión invitando a los participantes a presentar ejemplos de sus estrategias de inversión. Ejemplo, dejar de consumir un kilo de maíz o de papa para usarlo como semilla y volver a sembrar. Para manejar con precisión el concepto use la tarjeta del fichero de nociones que se incluye en la Caja de Herramientas.

Se aprovechó las intervenciones para identificar diferentes opiniones y diferentes niveles de apropiación de los conceptos involucrados (ahorro e inversión). Se identificó entre los participantes aquellos más proactivos, con capacidad argumentativa y acogida en el grupo.

Actividad 5. Se realizaron actividades prácticas

¿Quién tiene la razón?

Por medio del estudio de casos, donde los participantes debían discutir un tema, adoptando y defendiendo diferentes posturas (aunque no sea la propia), para poner en juego las distintas posibilidades o dimensiones de una situación. Donde el Nombre a las personas más propositivas (identificadas por sus intervenciones en la actividad de entrada) lideraron de los siguientes grupos:

- a. A favor del ahorro de diferentes recursos, no sólo de dinero.
- b. A favor del ahorro únicamente de dinero.
- c. A favor de la asociatividad para lograr ahorrar.
- d. A favor del ahorro para poder invertir.
- e. A favor de la necesidad de tener excedentes en los ingresos, como único camino para poder ahorrar.
- f. Pesimistas, que creen que, en las condiciones actuales, es imposible ahorrar e invertir.

Se entregó al líder de cada grupo (que puede ser de una sola persona), el guion que encontraría en la caja de herramientas y ayudándoles a entender la idea central de su rol y a

posicionarse en él. Cuando todos entendieron su posición y la dinámica del ejercicio, se motivaron en una discusión entre los participantes sobre la necesidad de ahorrar e invertir para mejorar, en la cual, cada uno defiende su posición. Se asignaron guiones participantes adopten el rol que deben defender en la discusión.

Actividad 6. Ahorrar para invertir y mejorar. 10 minutos.

Descripción. Se Promovió La actividad colaborativa y dialógica a través de preguntas para que los participantes pudieran compartir con los demás, los fundamentos del rol representado y lograron reconocer que la familia como una asociación les facilita ahorrar para invertir.

Por medio de la motivación a los participantes se incentivó para que presenten sus argumentos y opiniones con ejemplos concretos (reales o hipotéticos) sobre ahorro e inversión, individual y en familia, También se promovió el uso de contraargumentos que planteen contra ejemplos para refutar la postura de algún otro participante.

Actividad 7. Se motivó la Capacidad de ahorro familiar y de la unidad productiva.

Descripción. Se invitaron a los participantes a responder en familia las siguientes preguntas y a registrar sus respuestas en los cuadernos fami-finanzas:

- a. ¿Cuáles fueron los recursos de nuestra familia que se pudieron ahorrar?
- b. ¿Cuáles fueron los recursos de nuestra unidad productiva que se pudieron ahorrar?

Como se observó en la sesión, se pudieron invertir parte de la cosecha, el excedente del saldo u otros entre varias posibilidades:

- a) ¿tuvieron posibilidades de invertir como núcleo familiar?
- b) ¿tuvieron posibilidades de invertir como unidad productiva?
- a) Autoevaluación y reflexión personal ¿Con cuál de los roles del juego se identificaban más y por qué?

b) ¿Según los argumentos dados en este módulo, usted cree que pudo haber cambiado algo para ahorrar? Sí No ¿Por qué?

En esta formación se motivaron a acceder a préstamo, pero con responsabilidad a asumir los cambios de los comportamientos financieros y cumplir sus obligaciones con sus deudas a los bancos a la cooperativas o aun prestamista ilegal “la gota”. Endeudamiento

- a) Manejar adecuadamente sus finanzas personales.
- b) Tomar decisiones informadas con base en el conocimiento de los productos y ser vicios financieros disponibles.

Actividad 8. Secuencia de actividades del módulo 3

Por medio del trabajo colaborativo y dialógico se realizó la evaluación de los módulos uno y dos con el apoyo del capacitador con los participantes para que éstos expresaran libremente las dificultades, los logros y los aprendizajes obtenidos al compartir con sus familias lo aprendido en los módulos 1 y 2. Se invitó a los asistentes a compartir, de manera informal, la experiencia vivida con sus familias al realizar la actividad de Aplicación de lo aprendido en sus contextos. Se Registraron los comentarios hechos como evaluación de la propuesta para tenerlos en cuenta en futuros ejercicios. Preguntas como las siguientes, le pueden facilitar ese sondeo:

- a) ¿Cuáles fueron las dificultades que tuvieron? ¿Cómo las sortearon?
- b) ¿Cuáles fueron los mayores aciertos?
- c) ¿Cuáles fueron los aprendizajes de la realización de esta actividad con sus familias?
- d) ¿Qué los motivo y cómo, para aprovechar más y mejor este ejercicio?

Por medio del trabajo colaborativo y dialógico se promovió la participación de los líderes de las unidades productivas a compartir y evaluar:

La calidad del trabajo

Reconocer los esfuerzos

A partir de estas socializaciones se promovió Valorar la calidad de los trabajos, reconocer el esfuerzo que han hecho.

Actividad 9. ¿Qué se le pudo aconsejar? 35 minutos

Descripción. Se utilizó el método de análisis de caso por medio Se utilizó el método de análisis de caso por medio del cual organizó y en un grupo deben analizar el caso que les corresponda para pensar un consejo Organizaron en grupos para analizar el caso que les correspondió ,los participantes en dos grupos de trabajo, y se repartió a cada equipo uno de los casos que encuentra en la caja de herramientas, así como papel en blanco para que ellos escriban los conceptos que se utilizan en los casos a analizar y que requieren ser comentados con el resto de los participantes.

- a. Se Organizó con los participantes en dos grupos de trabajo, y se repartió a cada equipo uno de los casos que encuentra en la caja de herramientas, así como papel en blanco para que ellos escriban los conceptos que se utilizan en los casos a analizar y que requieren ser comentados con el resto de los participantes.
- b. Después de Pasados 10 minutos del trabajo en grupos, se convocó de nuevo la plenaria y en el cartel incluido en la Caja de Herramientas se pegó, al lado izquierdo, las hojas que van presentando los grupos, que contienen conceptos por aclarar. Si los participantes no los han escrito, los escribe el investigador con el fin de ponerlos en discusión nuevamente por el grupo con el fin de llegar a los conceptos y soluciones apropiadas
 - c. Después de la discusión se evalúa que conceptos no se emplearon para incluirlos y que sean tenidos en cuenta por el grupo.
 - d.

Actividad 10. Sacando conclusiones. 10 minutos.

Descripción. Se invitó a participar en una evaluación de corte constructivista en la cual que a partir del trabajo colaborativo y dialógico se puedan definir e identificar los conceptos como:

- a. Endeudamiento legal e ilegal.
- b. Crédito bancario y en la asociatividad.
- c. Endeudamiento de corto y de largo plazo.
- d. Responsabilidades que se adquieren al suscribir un préstamo.
- e. Manejo adecuado del endeudamiento.

f. Hábitos de consumo de acuerdo con sus ingresos.

Sí es necesario los emprendedores podrán acudir a las tarjetas de conceptos del fichero con el fin de aclarar dudas y obtener exposiciones y análisis de casos más precisos.

La Motivación a los participantes para que argumenten sus opiniones presentando ejemplos concretos (reales o hipotéticos) sobre préstamos, créditos y endeudamiento, individual y en familia, legal o ilegal, con un banco o con su cooperativa.

Actividad 11. Descripción.

En esta actividad el trabajo colaborativo y dialógico se realiza con los líderes de las actividades productivas y sus familias con el fin de socializar lo aprendido y afianzarlo por medio de la repetición pedagógica con sus familias para lograr la socialización de los procesos de aprendizaje y de los conceptos vistos, y a explicarles las nociones trabajadas. Motivándolos a responder y registrar las respuestas a las siguientes preguntas en sus cuadernos Famifinanzas:

- a) ¿Cuáles fueron las motivaciones de la familia para acceder a un préstamo?
- b) ¿Fue necesario como familia poder comprometernos con las responsabilidades que implica un préstamo? ¿Cuáles cambios deberíamos asumir en nuestros comportamientos financieros para cumplir las obligaciones?
- c) ¿Qué sucede si uno no paga las deudas? ¿Al banco? ¿A la cooperativa o asociación de vecinos o colegas? ¿A un prestamista “cuenta gotas”?

Evaluación: 5 minutos. Se invitó a los participantes a contestar con toda sinceridad:

- a) ¿suscribir un préstamo, le puede ayudar a solucionar sus problemas económicos? Sí No ¿Por qué?
- b) ¿Le puede ayudar a invertir para mejorar su unidad productiva? Sí No ¿Por qué?
- c) ¿Cuál información debería conocer antes de suscribir un préstamo?

Administración de riesgos y seguros. entender la palabra riesgos y el hecho de implementar acciones de prevención como un seguro. Administración de riesgos y seguros.

Competencias

- a) El manejo adecuado de sus finanzas personales.
- b) La toma de decisiones informadas con base en el conocimiento de los productos y servicios financieros disponibles.

Actividad 12. se identificó que es Mejor prevenir que lamentar

Descripción. Promover una reflexión a partir de unas ilustraciones que evidencian que todas las personas pueden vivir acontecimientos que los pueden afectar (riesgos), pero que se pueden prevenir. Se Muestro, una a una, las imágenes que vienen en la Caja de Herramientas marcadas y se invitó a los participantes a formular sus ideas sobre lo que podemos Hacerle para evitar o por lo menos mitigar los efectos de situaciones como esas.

Matriz de contrastación entre riesgo y prevención: Identificaron los riesgos mediante las posibles acciones de prevención; Cuando se terminó de mostrar las imágenes y de recibir los comentarios, se recordó siempre mencionar “Es mejor prevenir que lamentar”. Se mencionó que la prevención no exige grandes inversiones sino anticiparse a las situaciones y prever su manejo, como, por ejemplo: Resaltar que es posible ser precavido pero que ocurren situaciones graves como una enfermedad, la muerte, un incendio u otros eventos inesperados, que a pesar de que se pueden ser evitados con comportamientos seguros, pueden suceder y que, por tanto, hay que considerar el impacto que puedan tener en ese momento y anticiparse a los gastos que se pueden derivar.

- a) El ahorrar mientras sea posible.
- b) Solicitar la suscripción de un seguro (de vida, de accidentes, funerario, contra incendios, para los cultivos, otros). Al respecto, puede preguntar:
 - c) ¿Qué son los seguros?
 - d) ¿Para qué se toma un seguro?
 - e) ¿Con quién y adónde se adquieren?
 - f) ¿Cómo funcionan?

Actividad 13. El tomar un seguro tiene ventajas. 30 minutos

Mediante el estudio de casos se presentaron noticias que muestran personas precavidas que han suscrito un seguro y han preservado sus bienes en contraste con otras que no lo han hecho y que en una situación crítica lo han perdido todo. Al iniciar la actividad, se colocó en un lugar visible (puede ser en una cartelera) la definición de seguro que está contenida en la caja de herramientas marcada como:

Se tomó ‘recortes de prensa’ Sobre los servicios que prestan los seguros a los emprendedores, campesinos o empresarios. Los participantes asumieron una postura de sano cuestionamiento de las opiniones que los conduzca a evidenciar las ventajas de tener un seguro y el riesgo de no tenerlo. las siguientes preguntas orientaron la charla.

- a. Podemos evitar los ‘siniestros’, ¿verdad?, pero si podemos reducir su impacto sobre nuestras finanzas, ¿cómo?
- b. ¿Cuál tipo de seguro necesitamos? Y ¿qué condiciones tenemos que crear para suscribir y mantener un seguro?
- c. ¿Creemos que los seguros son para personas con dinero? ¿Por qué teniendo limitados recursos deberíamos pagar un seguro (casa, máquinas producción, vida, incendio, accidentes, etc.)?
- d. Noticias sobre personas con y sin seguro.



Actividad 14. La Aplicación de lo aprendido con mi familia. 120

minutos

Por medio de una puesta en común de lo aprendido los emprendedores socializan con sus familias las noticias sobre la importancia de contar con un seguro y comparado con el riesgo de no tenerlo. En la última sesión del Programa de Educación Financiera e invitarlos a elaborar, en familia, una lista de riesgos a los que están expuestos individualmente, como grupo y en su unidad productiva. Escríbalos en la columna izquierda de la matriz dispuesta para ello en su cuaderno Fami finanzas. Luego, escriba en frente de cada uno, en la columna de la derecha, una acción de prevención que esté a su alcance para evitar la ocurrencia del hecho o para disminuir el impacto en caso de que se presente. Oriente la conversación hacia la posibilidad de suscribir algún tipo de seguro y a analizar las posibilidades que encuentran, en familia, para poderlo tomar y sostener.

Evaluación: 5 minutos. Invitamos a los participantes a contestar con toda sinceridad:

- | | |
|----|---|
| a) | Reconoció usted que en sus manos está la prevención de algunos riesgos. |
| Sí | No |
| b) | Brinde un ejemplo del riesgo y de su acción para prevenirlo |
| c) | ¿Podrá usted suscribir un seguro? Sí No ¿Cuál? |

d) **Productos y servicios financieros: ahorro, crédito y aseguramiento.**

La formación y relación de poder conocer los requisitos de acceso, costo extra las medidas de presión para hacer cumplir las obligaciones y los riesgos financieros para hacer cumplir cada uno de los aspectos. Además, Los Productos y servicios financieros: ahorro, crédito y aseguramiento. Competencias

a) Se logró el Manejo adecuado de sus finanzas personales.

b) La Toma de decisiones informadas con base en el conocimiento de los productos y servicios financieros disponibles.

¿Cómo les fue con la tarea en familia? 10 minutos. Luego de darles la bienvenida Después de dar la bienvenida, se invitó a los participantes a conversar sobre las dificultades, logros y aprendizajes obtenidos en los módulos 3 y 4, así como sobre la experiencia con sus familias en la realización de la Aplicación de lo aprendido en sus contextos.

Preguntas como las siguientes, le pudieron facilitar ese sondeo: se valora la calidad de los trabajos, reconociendo el esfuerzo que han hecho y haga las sugerencias necesarias para que los trabajos mejoren (en presentación y contenido, principalmente) la próxima vez.




Actividad 15. Cualquier opción tiene sus riesgos. 45 minutos.

Por medio de sociodramas se socializarán tres socios dramas (representación teatral con apoyo en palabras) de 3 situaciones cotidianas diferentes. Un grupo de participantes hará la representación de un caso mientras los demás serán el público, luego intercambian. La comparación de las situaciones representadas, permitirá la construcción de aprendizajes sobre productos y servicios financieros.

Después de Organizar a los participantes en tres equipos se entregó a cada uno el material para representar un socio drama, sobre: créditos, ahorros y seguros. Invite a los equipos a que, por un espacio de 10 minutos, lean, comprendan bien la situación que les correspondió y se organicen y preparen una breve representación. Indicaciones para la preparación de socio dramas.

a) Después de 10 minutos de preparación, invitamos a los participantes a que, uno por uno, hagan sus representaciones (de cinco minutos cada una), mientras los demás sirven de público.

 **Actividad 16. Para repasar con la familia lo que aprendimos. 120 minutos.**

Descripción. Motivar a los participantes para que compartan con sus familias las enseñanzas derivadas del ejercicio de socio dramas sobre productos y servicios financieros como el crédito, el ahorro y los seguros. Incluso, invítelos a que realicen el ejercicio con su familia, como se propone en el segundo numeral a continuación. Invita a que se registre en su cuaderno Famifinanzas el resultado de una reflexión colectiva en familia en torno a:

- a) De ser necesario, en la realidad, se tienen algunas opciones para acceder a un crédito, un seguro o hacer un ahorro. ¿Cuáles?
- b) Sugiera analizar en familia cada una de las opciones de acceso al crédito que han identificado, en relación con los siguientes aspectos:
 - 1) Requisitos de acceso
 - 2) Costos extra
 - 3) Medidas de presión para hacerlo cumplir
 - 4) Riesgo financiero en caso de incumplir

Evaluación: 5 minutos Invite a los participantes a contestar con toda sinceridad:

- a) ¿. ¿Reconoce diferencias entre productos y servicios financieros? Sí No ¿Cuáles?
- b) ¿Pudo reconocer la diferencia entre prácticas financieras oficiales y particulares? Sí No ¿Cuáles?
- c) ¿Asumir una u otra práctica financiera lo podría afectar directa o indirectamente a usted o a su familia? Sí No ¿Cómo?

La administración eficiente de los productos y servicios financieros: buenas prácticas. En esta formación se evidencia escogiendo la mejor oferta, crear criterios a la hora de solicitar los productos financieros. Productos y servicios financieros: ahorro, crédito y aseguramiento. Competencias

- a. Manejo adecuado de sus finanzas personales.
- b. Toma decisiones informadas con base en el conocimiento de los productos y ser- vicios financieros disponibles.


 **Actividad 17. ¿Cómo nos fue con la tarea en familia? 10 minutos.**

Por medio de una actividad colaborativa y dialógica invite a los participantes a conversar sobre las dificultades, logros y aprendizajes obtenidos en los módulos 3 y 4, así como sobre la experiencia con sus familias en la realización de la Aplicación de lo aprendido en sus contextos. Preguntas como las siguientes, le pueden facilitar ese sondeo:

- a) Valore la calidad de los trabajos, reconozca el esfuerzo que han hecho y haga las sugerencias necesarias para que los trabajos mejoren (en presentación y contenido, principalmente) la próxima vez.

4.3.3. Etapa 3. Evaluación de aprendizaje de los emprendedores en materia de educación financiera mediante el método de estudio de casos.

En esta formación se va a comparar el sistema bancario y solidario a nivel nacional. Funcionamiento del sistema financiero colombiano; logrando el reconocimiento y ejercicio de sus derechos y deberes como consumidor financiero.

 **Actividad 1. ¿Qué sabemos sobre el sistema bancario y asociativo?
¿Cómo identificamos la oferta legal de la ilegal? 20 minutos**

Descripción. Con esta actividad se busca identificar la información previa con la que cuentan los participantes sobre el sistema bancario y el sistema asociativo.

- a. Invite a los participantes a responder en un conversatorio las siguientes preguntas; paralelo a este trabajo el talento rural consignará intencionalmente en dos carteleras las respuestas verdaderas de las no verdaderas.

- ¿Cuáles son las opciones para generar ahorro?
- ¿Qué productos de crédito conocen?
- ¿Qué son las cooperativas?
- ¿Qué instancia garantiza el cumplimiento de mis derechos como consumidor?

- b. Posterior a las respuestas individuales de los participantes, explique la intencionalidad de las dos carteleras para puntualizar aspectos verdaderos de las preguntas formuladas.

- c. Invite a los participantes a buscar debajo de sus sillas las fichas del rompecabezas, luego de forma participativa pueden armarlo.
- d. Cuando este completo motive a los participantes a que expliquen la imagen en un párrafo. Bríndeles espacio para que puedan socializar 2 ó 3 participantes.



Actividad 2. Mapa económico de mi región. 35 minutos

Por medio de una actividad colaborativa y dialógica invite a los participantes a identificar las principales áreas económicas, así como las personas y organizaciones que brindan ofertas financieras en la región.

- a. Haga una breve introducción sobre lo que significa el concepto de economía y las actividades económicas asociadas.
- b. Actividades económicas. Posteriormente, lea la siguiente definición de economía: “La economía es el estudio de la forma como las personas emplean recursos escasos para producir y distribuir bienes y servicios en las comunidades, con el fin de generar la satisfacción de las necesidades de la sociedad”

Conforme equipos de trabajo de máximo cuatro integrantes y entréguales un pliego de papel bond y marcadores de diferente color para que dibujen el mapa del sistema financiero y solidario a nivel regional. Para ello se pueden apoyar en los resultados del primer ejercicio sobre los agentes y conceptos económicos que están visibles en la pared.

Sugiérales que incluyan en sus mapas todas las organizaciones y personas que brindan ofertas financieras, tanto las legales como las ilegales (pirámides o cadenas, los prestamistas gota a gota, entre otros), así como los centros o áreas económicas en la región (artesanías, agroindustria, producción agropecuaria, servicios rurales, turismo rural) Posteriormente, invite a cada grupo a compartir su mapa con los demás asistentes bajo la estrategia de feria donde todos rotan por los diferentes grupos.

Para finalizar la actividad exhiba la cartelera de la siguiente página que contiene un paralelo entre el sistema bancario y el circuito cooperativo y solidario a nivel nacional y explique las diferencias. Para concluir la actividad plantee los siguientes dichos populares para que los participantes aporten sus ideas frente a la importancia de actuar financieramente en el marco de la legalidad. “El vivo vive del bobo”, “La ley es para los de ruana”. Paralelo sistema financiero vs. Sistema de economía solidaria

Actividad 3. Sistema bancario y Sistema solidario: 120 minutos

Descripción. Motive a los participantes a compartir los aprendizajes del taller con los miembros de su familia, para ello deben utilizar el paralelo entre los sistemas bancario y solidario a nivel nacional que se encuentra en su Cuaderno Famifinanzas y hacer un dibujo en el que representen sus experiencias con dichos sistemas. El dibujo debe ir acompañado con una reflexión familiar sobre los pros y los contras de ambos sistemas.

Evaluación 5 minutos. Invite a los participantes a contestar con toda sinceridad:

- a. ¿Con cuál de los dos sistemas se identifica más y por qué?
Financiero Solidario ¿Por qué?

- b. De las siguientes ofertas financieras elija las dos más convenientes para usted y su familia:
 - o Préstamo gota a gota
 - o Inversión en una cooperativa de productores
 - o Cadena de ahorro
 - o Crédito bancario

El sistema financiero: las autoridades regulatorias, las autoridades de supervisión y las instituciones financieras. Protección al consumidor financiero y seguridad bancaria
Competencia.

Actividad 4. Para gozar de mis derechos, cumplo mis obligaciones 10 minutos

Descripción. Con esta actividad se busca que todos los participantes comprendan las diferencias entre derechos y obligaciones financieras a través del diligenciamiento de una tabla que contiene ejemplos de dichos conceptos. Realice una reflexión sobre la importancia de la inclusión financiera como un derecho por el que puede optar o no, un ser humano con necesidades y potencialidades. Adicionalmente, sitúe a los participantes como sujetos de derechos económicos, sociales y culturales dentro de la sociedad.

Indique a los participantes que van a realizar un ejercicio en conjunto en el que van a clasificar derechos y obligaciones financieras a partir de sus aprendizajes previos. Para ello explore las ideas que tienen los asistentes sobre los conceptos de derechos y obligaciones y aclare si existen confusiones al respecto. Recoja las principales ideas de los asistentes y consígnelas por escrito en una cartelera para que la fije en un lugar visible.

Prepara una cartelera que presente la lista de opciones que debe leer en voz alta para que los asistentes en consenso indiquen si es un derecho o una obligación. Marque con una X la casilla que corresponda.




Actividad 5. Aprendiendo de las experiencias de otros: 40 minutos

Por medio de estudios de caso plantee la puesta en práctica de los Derechos y obligaciones con el fin de que los participantes refuercen los aprendizajes y puedan identificar lecciones a partir de dichos casos. Divida a los participantes en cuatro grupos y entregue a cada uno los casos. Con el fin de fomentar el trabajo colaborativo en cada grupo, solicite que en cada uno se definan los siguientes roles:

- a) Un coordinador que anime la participación y regule el uso de la palabra al interior del grupo.
- b) Un relator que escriba los resultados de las discusiones.
- c) Un vocero que presente las conclusiones del trabajo del grupo con base en el producto que presenta el relator.
- d) Un controlador del tiempo que vele por el cumplimiento de los tiempos y permita que todos los participantes intervengan en la discusión

Cada grupo cuenta con 10 minutos para leer el caso que le correspondió, discutirlo y escribir un aprendizaje a partir de la experiencia leída. Casos para el trabajo en grupos sobre los derechos y obligaciones financieras (M8A2)

Desarrolle una plenaria en la que cada relator comparta el caso que le correspondió a su grupo y las reflexiones sobre el aprendizaje aprendido a partir del caso. El tiempo estimado para cada grupo es de cinco minutos. Para el cierre de la actividad comparta la siguiente reflexión sobre la identidad financiera e invite a los participantes al manejo impecable de su vida financiera.

 **Actividad 6. Derechos y obligaciones financieras en familia: 120 minutos**

Por medio de un trabajo colaborativo y dialógico solite socializar los conocimientos con los miembros de las familias sobre el ejercicio desarrollado durante el taller sobre los derechos y obligaciones financieras. Debe marcar con una X las opciones que aparecen en el cuadro que se presenta en el cuaderno Famifinanzas.

Marque con una X en la columna (D) los derechos y en la columna (O) las obligaciones. Luego resuma los casos tratados en el taller y permita que los miembros de su familia aprendan de ellos y escriban en el cuaderno Famifinanzas.

- a. Caso 1...Lecciones propuestas por las familias.
- b. Caso 2...

Evaluación: 10 minutos. Formule las siguientes preguntas a los asistentes y pídale que contesten con sinceridad:

- a. ¿Qué es más importante para usted cumplir con sus obligaciones o que le garanticen sus derechos?
- b. ¿En qué situaciones de su vida cotidiana siente que han violado sus derechos?
- c. ¿Qué ventajas se tiene cumplir sus obligaciones?

4.3.4. Análisis de la información.

La instancia desde la cual fue posible la construcción de los significados de la realidad educativa, a través de valiosas estrategias de obtención, interpretación y análisis de la información; conduce a la comprensión de la naturaleza de su sentido con una nueva postura paradigmática, que puede ser entendida epistemológicamente a partir de la concurrencia de cuatro grandes ámbitos, conforme a una argumentación sistematizada y secuencial de los resultados del proceso de investigación que se representa a continuación.

Tabla 13. Proceso de investigación secuencial.

ASPECTO	CARACTERISTICAS
ESTRUCTURA FAMILIAR	La familia nuclear no ha sido una realidad social ni personal, se presentan familias extensas, con formación de vínculos de parentesco y funciones que dan por resultado una variedad de tipos de hogares. Las familias que se encuentran viviendo en barrios de invasión obligan a los hijos a trabajar a muy temprana edad, esta situación los lleva a abandonar la escuela apremiados por las situaciones económicas.
PADRES DE FAMILIA	Existe un rango de edad de los padres entre los 20 y 70 años. Predomina el género femenino, bajo la figura de mujer cabeza de hogar. Cumplen el rol importante no solo como proveedora en lo económico, también de atender el hogar y orientar a sus hijos en tareas escolares. Muchos hogares dejan los pequeños al cuidado de otras personas o de ellos mismos mientras trabajan.
NIVEL DE ESCOLARIDAD	Teniendo en cuenta datos estadísticos registrados en la matrícula se evidenció que el 40% de los padres son analfabetas; el 25% se encuentran en el nivel primario, el 25% en el nivel secundario, el 8% realizaron carreras técnicas y tecnológicas y solo el 2% el nivel universitario.
NIVEL SOCIOECONOMICO	Pertenecen al nivel socioeconómicos bajo, de los estratos 1 y 2 del SISBEN. Existe una población numerosa de desplazados por la violencia procedentes de departamentos vecinos y del interior del país, que viven en barrios de invasión. Acción social apoya a gran número de familias de bajo recursos económicos a través del programa "familias en acción".
ACTIVIDAD SOCIOECONOMICA	Trabajo informal, actividades agrícolas, otros desarrollan actividades informales, la pesca o mano de obra no calificada. Las mujeres trabajan en el servicio doméstico en otros lugares. Existe un pequeño número de padres vinculados al sector laboral en empresas. Esta situación las obliga a dejar los hijos bajo el cuidado de familiares o vecinos. Existe un alto grado de desempleo.
VIVIENDA	Las viviendas son construidas de acuerdo al nivel socioeconómico de las familias, la mayoría son construidas en materiales de bloques de cemento, techos de asbesto y piso y otro porcentaje son de diferentes materiales poco resistentes como madera, bahareque, cartón, plástico, casas de tablas y de zinc. el 5% consta de una habitación multiuso, presentando altos niveles de hacinamiento.
RECREACION Y TIEMPO LIBRE	Carecen de espacios adecuados para la recreación como o escenarios deportivos. Es muy común la presencia de billares, cantinas, verbenas o juegos de azar. Se observa alto consumo de licor y drogas en la población.

Fuente: Elaboración Propia.

5. Conclusiones.

Después de realizar esta investigación, en términos generales, queda claro que los campesinos emprendedores del Municipio de La Jagua de Ibirico crean capacidades financieras para la toma de decisiones en sus unidades de emprendimiento individual y familiar como estrategias para mitigar la vulnerabilidad en manejo de conceptos de administración del dinero el ahorrar para invertir, identificar las prácticas de endeudamiento legal para el crecimiento financiero productivo, identificar que es mejor prevenir que lamentar para mitigar los impactos del riesgo por medio de un seguro.

Con respecto al primer objetivo específico correspondiente a la identificación de las necesidades de aprendizaje del grupo focalizado de emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos, los resultados arrojan como principal insuficiencia que existe un alto grado de desconocimiento sobre cultura organizacional, contable y financieras; además de las responsabilidades que se tienen al momento de ejercer el comercio de manera organizada; debido a que mucha gente abre negocios sin tramitar los requisitos.

Así mismo, luego de establecer las condiciones del grado de conocimiento básico enfocados en la educación financiera se pudo elaborar el plan de trabajo enfocado en el afianzamiento de los conceptos de ahorro, inversión, endeudamiento y prácticas financieras legales e ilegales. Es allí donde toma gran relevancia el sistema de información contable, teniendo como propósito fundamental, ofrecer información para planificar la gestión de la empresa y garantizar el control de las acciones que realizan quienes son responsables de conducir la organización.

Por otra parte, en cuanto al segundo objetivo planteado, se pudo determinar un listado de conceptos esenciales desde los aspectos contables y financieros necesarios para la puesta en marcha de los proyectos productivos; como principal conclusión, se establece que estas personas, son conscientes que se identifican causas tales como la crisis económica, el temor de tener deudas, la insolvencia o falta de empleo los lleve a la quiebra, entre otros; hace que se considere pertinente e importante el aprendizaje de estos conceptos basados en la Educación Financiera como mecanismo que impulse nuevas y mejores estrategias de desarrollo socioeconómico.

En consecuencia, es importante el aprendizaje financiero, asumiendo este reto como una necesidad del nuevo milenio, que contribuye en la disminución de los índices de pobreza y

desigualdad en todo el mundo, y los gobiernos deben procurar por generar condiciones óptimas, para que cada ciudadano tenga los mínimos conocimientos del buen manejo que le pueden dar a sus finanzas, en el camino que posiblemente lleve a una calidad de vida satisfactoria.

En lo referente al tercer objetivo específico, concerniente a las estrategias metodológicas y didácticas, que le permitan a los emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos el aprendizaje de las competencias económicas de la educación financiera; se concluye que no importa el grado de formación que tenga una persona, puesto que la economía y las finanzas personales son un tema que toca a todos por igual, y como actores, miembros de este sistema, se tiene la responsabilidad de mantener una buena y productiva administración del dinero.

Por último, al implementar estas estrategias metodológicas para el aprendizaje financiero, se logra establecer una didáctica utilizada gracias al entorno socioeconómico de las zonas rurales de este Municipio; permitiendo así tener el alcance de los emprendedores campesinos para tomar decisiones financieras acertadas personales y asociativas.

6. Recomendaciones.

Para realizar las recomendaciones es importante tener en cuenta los resultados obtenidos de investigación realizada con el fin de conocer las necesidades de aprendizaje del grupo focalizado de emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos de la Jagua de Ibirico del departamento del Cesar y abordar estrategias metodológicas y didácticas, que le permitan a estos, el desarrollo de las competencias económicas de la educación financiera que les permitan llevar los registros de sus PYMES.

Además, con la frecuente implementación de estas estrategias, les va a generar confianza y oportunidad de decisiones financieras, ejecutando un presupuesto individual y familiar que ayude a mitigar los gastos innecesarios limitantes a cumplir metas establecidas en el emprendimiento y a nivel personal y familiar. Así mismo, se recomienda mantener siempre una reserva económica que pueda ayudar al impacto de una probabilidad de ocurrencias o mitigar el riesgo por posibles imprevistos dentro del presupuesto.

Consecuentemente, con la identificación de los conceptos básicos contables y financiero para crear léxico que ayudan a enfocarse más en educación financiera; rutinariamente, se pueden

convertir en multiplicadores de la formación; es decir, no solo en su vida cotidiana, sino que también pueden enseñar a los demás integrantes de su grupo familiar y su entorno.

Para finalizar, es importante tener presente que la educación financiera es una necesidad del nuevo milenio, que contribuye en la disminución de los índices de pobreza y desigualdad en todo el mundo, y los gobiernos deben procurar por generar condiciones óptimas, para que cada ciudadano tenga los mínimos conocimientos del buen manejo que le pueden dar a sus finanzas, en el camino que posiblemente lleve a una calidad de vida satisfactoria.

Referencias bibliográficas

Adriani, Carlos S.; BIASCA, Rodolfo E.; RODRÍGUEZ M., Mauricio. (2019). Un Nuevo Sistema De Gestión Para Lograr MIPYMES De Clase Mundial. Editorial Norma.

Arrubla Franco, M. (2016). Finanzas Y Educación Financiera En Las Empresas Familiares Pymes. Revista De Investigaciones De La Escuela De Administración Y Mercadotecnia Del Quindío EAM.

BANCO MUNDIAL, 2014.

Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas Personales: La Influencia De La Edad En La Toma De Decisiones Financieras. Artículo De Investigación. Revista Killkana Sociales. Vol. 1, 8.

Congreso De La República. LEY 115 DE 1994. Ley General De La Educación. Santa Fe De Bogotá – Colombia.

Contreras Buitrago, Marco Elías. Formulación Y Evaluación De Proyectos: Bogotá, 1998. P.45.

Cornejo Saavedra, E. (2017). Endeudamiento Y Educación Financiera Del Adulto Joven En Chile. Revista Académica Y Negocios Vol 3 (2).

Fidias, Arias, G. (2012). El Proyecto De Investigación. Introducción A La Metodología Científica. Sexta Edición. Editorial Episteme. Caracas Venezuela.

Garnica, O. S., & GIL, L. N. (2019). Material Didáctico Para Fomentar La Educación Financiera En La Comunidad Rural De La Vereda La Flora En San Gil.

Gustavo, C., Cuadros, S. P., & Estrada, D. (2016). Educación Financiera Para Productores Rurales Por Parte De Estudiantes De La Universidad De Ibagué. Iniciativa De Finanzas Rurales De Colombia.

Hernández, Fernández & Bautista (2014). Metodología De La Investigación. Sexta Edición. Editorial Mcgraw- Hill. México.

Hurtado, Jakelin. (2020) El Proyecto De Investigación. Editorial Sypal. Venezuela.

Lezama R. N., Gómez, M. J., & Lezama, H. L. (2022). Reto De Los Intermediarios Financieros Rurales: Caso Del Estado De Guerrero. SCIELO.

López Jiménez, D., & Castillo Girón, V. (2015). La Insolvencia Personal O Familiar En España. El Código De Buenas Prácticas Bancarias Sobre Hipotecas. Revista Retos II (4), 189-200.

Navarrete, R. L. (2019). Educación Financiera En Zonas Rurales De Colombia. Bogotá: Universidad Nacional Abierta y a Distancia.

Padrón, J. (1992). Paradigma De Investigación En Ciencias Sociales Un Enfoque Curricular. Caracas: Universidad Simón Rodríguez (USR).

Parra, J. Guía De Muestreo. Facultad De Ciencias Económicas Y Sociales. Maracaibo: Universidad Del Zulia. 2018.

Rodríguez Salazar, P., Góngora Escobar, H., & Zumárraga Marroquín, E. (2017). Distribución De Los Gastos Personales De Los Habitantes Del Distrito Metropolitano De Quito En El Año 2017. Ciencia América (2017) Vol. 6, 8.

Rojas López, M. D., Maya Fernández, L. M., & VALENCIA, M. E. (2016). Definición De Un Modelo Para La Planeación Financiera Personal Aplicado Al Caso Colombiano. Revista Ingenierías Universidad De Medellín Vol. 16, 155-171.

Sabino, C. (2007). El Proceso De Investigación. Nueva Edición Actualizada. Editorial Panapo. Caracas Venezuela.

Tamayo & Tamayo (2014). El Proceso De La Investigación Científica. Ed. LIMUSA. Mexico.Op. Cit., Pág. 63.

Vargas, R. K. (2021). *Diseño De Una Cartilla De Finanzas Personales A Mujeres Rurales De La Vereda La María*. Universidad Antonio Nariño. Santa Fe De Bogotá.

Velasco, C. M. (2020). *Estado Del Arte: Educación Rural Y Saberes Tradicionales Campesinos*. Corporación Universitaria Minuto De Dios. Santa Fe De Bogotá – Colombia.

Vergel Cabrales, Gustavo. *Metodología Para La Elaboración De Anteproyectos Y Proyectos De Investigación: Barranquilla*, 1995. Pág. 53.

Villarreal, F. (2017). *Inclusión Financiera De Pequeños Productores Rurales*. Naciones Unidas, CEPAL.

Referencias

Cornejo-Saavedra, E., Umaña-Hermosilla, B., Guíñez-Cabrera, N., Muñoz-Silva, D., & Mardones-Lagos, C. (2017). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *DIALNET*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6229834>

ACOSTA, R. R. (2018). Evaluación del Nivel de Educación Financiera de Los Microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y Su Impacto en el Nivel de Ahorro, En El D.M.Q, año 2018. Universidad Internacional Sek. Obtenido de <https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/3124/1/TESIS%20ISABEL%20ACOSTA.pdf>

Arrubla Franco, M. (2016). *Finanzas y Educación Financiera en las Empresas Familiares Pymes*. SINAPSIS.

Baron , A. (2019). *Creación de Estrategias de Planificación Financiera Para las Pyme*. Bogotá D. C: Universidad Militar Nueva Granada. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/server/api/core/bitstreams/a1836bf8-d1a1-4188-84d2-3191d120aab2/content>

benítez tejeda , K., & palacios garcía, L. (2021). *Educación financiera, una Pieza Fundamental en el Rompecabezas del Desarrollo Económico. ¿Qué Efectos Tiene la Falta de un Esquema de Educación Financiera En el País, en el Desarrollo del Mercado De*

- Capitales Colombiano y En El Aprovechamiento De Los Prod.* Bogotá: Universidad EAFIT. Obtenido de <https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/e375ec49-24f1-4fdd-b7d4-d24ba6d32851/content>
- Campillo, N. Y., & Barrios, L. A. (2018). Importancia de la Educación Financiera En Las Pequeñas empresas de Medellín: Robledo. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/459/IMPORTANCIA%20DE%20LA%20EDUCACION%20FINANCIERA%20EN%20LAS%20PEQUEÑAS%20EMPRESAS%20DE%20MEDELLIN%20ROBLEDO.pdf;jsessionid=CEFDADC111433AB502EA6E7C188B07CF?sequence=1>
- Carangui, V. P., Garbay, V. J., & Valencia, J. B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*.
- Eyzaguirre Vasquez, W., Isasi Cayo, I., & Raicovi Nazal, I. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de lima metropolitana.* universidad peruana de ciencias aplicadas. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=18&isAllowed=y>
- Garnica, o. s., & gil, I. n. (2019). *Material didáctico para fomentar la educación financiera en la comunidad rural de la vereda la flora en san gil.* Obtenido de https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/13672/2019_articulo_garnica_olarte_silvia_juliana.pdf?sequence=2&isallowed=y
- González, g. d. (2019). *Educación Financiera: Motor de las pequeñas y medianas empresas en colombia, un punto de vista desde los emprendimientos tecnológicos.* Universidad ean. obtenido de <https://repository.universidadean.edu.co/server/api/core/bitstreams/1c862ac4-de85-4727-94c1-02652487717f/content>.
- Gustavo, c. c., Cuadros, s. p., & Estrada, d. (2016). *Educación Financiera para productores rurales por parte de estudiantes de la universidad de ibagué.* @iniciativa de finanzas rurales de colombia. obtenido de <https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/10412/introducci%3b3n.pdf?sequence=1&isallowed=y>

- Hernandez, s. d., Fernandez, c. d., & Baptista, l. d. (2014). *Metodologia de la investigacion*. ms graw hill education. obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20hernandez,%20fernandez%20y%20baptista-metodolog%c3%ada%20investigacion%20cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Hernandez, s. d., Fernandez, c. d., & Baptista, l. d. (2014). *Metodologia de la investigación*.
- Lezama, R. N., Gómez, M. J., & Lezama, H. L. (2022). Reto de los intermediarios financieros rurales: Caso del estado de Guerrero. *Scielo*. Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-09342022000400651&script=sci_arttext
- Murcia, a. g. (2020). *Emprendimiento y la Educación Financiera en las estaciones de servicio de los derivados del petróleo en el distrito especial, turístico y cultural de riohacha, la guajira*. universidad de la guajira. obtenido de <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/server/api/core/bitstreams/ee665346-cd73-475d-b5cb-d7bf12e4f369/content>
- Navarrete, r. l. (2019). *Educación Financiera en zonas rurales de colombia*. bogota: Universidad Nacional Abierta y a Distancia.
- Palacios, j., & soler, l. (2017). Estudio Preliminar del perfil comparativo del control financiero en jóvenes universitarios. *Scielo uruguay*. obtenido de http://www.scielo.edu.uy/scielo.php?script=sci_arttext&pid=s1688-42212017000200201
- Ramos, o. r. (2015). Saberes campesinos locales para la interdisciplinariedad educativa rural. *itinerario educativo*. Obtenido de <https://revistas.usb.edu.co/index.php/Itinerario/article/view/1707/1482>
- Solano, K. (2020). *Educacion financiera para fortalecer la financiacion empresarial en Mipymes en la ciudad de monteria cordoba*. Universidad metropolitana de educacion ciencia y tecnologia. Obtenido de <https://repositorio.umecit.edu.pa/server/api/core/bitstreams/fae2efe5-5f08-4360-9e8b-5982a68a3f32/content>
- Torres, V. C., & Villegas, B. A. (2022). *Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá*. Bogotá, Colombia: Universidad Antonio Nariño. Obtenido de

<https://repositorio.uan.edu.co/server/api/core/bitstreams/3d547156-258b-46fb-8a89-b86399d05a0a/content>

Tualombo, T. J., Figueroa, S. M., & Moreno, P. M. (2022). Importancia de la estructura financiera para el fortalecimiento de las pymes en la Provincia de Manabí. *DIGITAL PUBLISHER*.

Vargas, r. k. (2021). *Diseño de una cartilla de finanzas personales a mujeres rurales de la vereda la maria*. bogotá: universidad antonio nariño. Obtenido de http://repositorio.uan.edu.co/bitstream/123456789/6468/3/2021_KattyBrillidVargasRome-ro_Anexos.pdf

Velasco, C. M. (2020). *Estado del arte: Educación rural y saberes tradicionales campesinos*. Corporación Universitaria Minuto de Dios. Obtenido de https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/10737/1/UVDT.NAT__VelascoMartha_2020

Villa, g. j., Pacheco, m. v., & Goenaga, s. y. (2022). *Importancia de la educación financiera en el sistema educativo de básica y media en la ciudad de santa marta*. Santa marta: Universidad cooperativa de colombia. obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/53ec3de6-a978-4f62-b3ea-d82417e6036d/content>

Villarreal , f. (2017). *Inclusion financiera de pequeños productores rurales*. naciones unidas, cepal. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42121/6/s1700277_es.pdf

Zavaleta, I. A. (2023). *La educación financiera como elemento de formación para los emprendedores*. 05CA. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2023/08/05CA-2023-1.pdf>

ANEXO A.
FORMULARIO DE ENCUESTA TIPO UNO.

UNIVERSIDAD SERGIO ARBOLEDA
MAESTRÍA EN EDUCACION.

*“PROGRAMA ESTRATEGICO DE FORMACION FINANCIERAS PARA LOS
EMPRENEDORES DEL MUNICIPIO DE LA JAGUA DE IBIRICO, DEPARTAMENTO
DEL CESAR”.*

Objetivo de la encuesta: Consultar para obtener información para la identificación de las necesidades de aprendizaje del grupo focalizado de emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos de la Jagua de Ibirico del departamento del cesar.

- 1) ¿En cuál grupo focalizado se encuentra su actividad económica?
 - a) Emprendedores
 - b) Campesinos
 - c) Cafeteros
 - d) Artesanos
- 2) ¿Con que fuente de financiación inicio su negocio?
 - a) Recursos propios
 - b) Entidades financieras
 - c) Prestamos familiares
 - d) Prestamos particulares
 - e) Créditos comerciales
 - f) Prestamistas
 - g) Otros
 - h) ¿Cuales?

- 3) ¿Cumple Usted puntualmente con las obligaciones financieras adquiridas por su negocio?
- a) Si
 - b) no
- 4) ¿Al momento de adquirir un crédito, ¿tiene en cuenta la tasa de interés y su plazo?
- a) Si
 - b) No
- 5) ¿Lleva contabilidad de su negocio?
- a) Si
 - b) No
- 6) Si su respuesta anterior es Positiva, ¿De qué forma la lleva?
- a) Manual
 - b) Sistematizado
 - c) No aplica
- 7) ¿Tiene libros de contabilidad registrados?
- a) Si
 - b) No
- 8) ¿Qué hace con las ganancias de su negocio?
- a) Ahorra
 - b) Reinvierte
 - c) Invierte otros negocios
 - d) Gastos personales
 - e) Otros. ¿Cuales?
- 9) ¿Cumple usted con las obligaciones tributarias de su negocio?
- a) Si
 - b) No
- 10) ¿Conoce las consecuencias de la morosidad de sus impuestos?
- a) Si

b) No

Observaciones:

‘MUCHAS GRACIAS’

ANEXO B

FORMATO DE ENTREVISTA SEMI-ESTRUCTURADA

Título del estudio: Programa Estratégico de Formación Financiera para los Emprendedores del Municipio de La Jagua de Ibirico, Departamento del Cesar

Nombre del entrevistador: _____

Nombre del entrevistado (opcional): _____

Fecha: _____

Ocupación o tipo de emprendimiento: _____

Lugar de la entrevista: _____

Duración estimada: 30 - 45 minutos

Introducción del Entrevistador:

Buen día, mi nombre es _____ y hago parte de un estudio que busca diseñar un programa de formación financiera adaptado a las necesidades de los emprendedores de La Jagua de Ibirico. La entrevista es confidencial y su propósito es conocer su experiencia, conocimientos y necesidades en temas financieros. ¿Está de acuerdo en participar?

Guía de Preguntas

1. Identificación de necesidades de aprendizaje

1. ¿Podría contarme a qué se dedica y cómo maneja actualmente los aspectos financieros de su negocio?
2. ¿Qué dificultades ha tenido al momento de llevar cuentas o administrar El dinero de su emprendimiento?
3. ¿Qué temas financieros o contables le gustaría aprender o considera importantes para su negocio?
4. ¿Ha recibido algún tipo de capacitación financiera antes? ¿Cómo fue esa experiencia?

2. Determinación de conceptos clave contables y financieros

5. ¿Conoce conceptos como ingresos, egresos, utilidad, presupuesto, costos fijos y variables? ¿Cómo los aplica (si lo hace)?
6. ¿Utiliza algún registro o herramienta para llevar el control de sus finanzas? (cuaderno, Excel, aplicación, etc.)
7. ¿Qué información considera necesaria para tomar decisiones económicas en su negocio?

3. Estrategias metodológicas y didácticas para el aprendizaje

8. ¿Cómo preferiría recibir una capacitación financiera? (presencial, virtual, práctica, en grupo, individual, etc.)
9. ¿Qué tipo de materiales o actividades le parecen más útiles para aprender? (videos, ejemplos reales, talleres, guías impresas, juegos, etc.)
10. ¿Tiene disponibilidad para asistir a capacitaciones? ¿Qué días y horarios serían más convenientes?

Cierre de la entrevista

Muchas gracias por su tiempo y disposición. Su opinión es muy valiosa para construir un programa útil y adaptado a sus necesidades. ¿Le gustaría que le informemos cuando el programa esté listo?

ANEXO C.

RECOLECCIÓN DE LA INFORMACION PRIMARIA.

Aplicación de la encuesta a los emprendedores, campesinos,
cafeteros y artesanos





ANEXO C.

DESARROLLO DE CAPACITACIONES Y TALLERES.





ANEXO D.

JUICIO DE VALIDACION DE INSTRUMENTOS:

**UNIVERSIDAD SERGIO ARBOLEDA
MASTER EN EDUCACION.
BARRANQUILLA -ATLANTICO
2025**

TITULO DE LA INVESTIGACIÓN

**PROGRAMA ESTRATEGICO DE FORMACION FINANCIERAS PARA
LOS EMPRENDEDORES DEL MUNICIPIO DE LA JAGUA DE IBIRICO,
DEPARTAMENTO DEL CESAR.**

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN

SANDRA MARCELA AGUIRRE TERAN.

Autor

Barranquilla, 29 de abril de 2024

Doctor (a)
LUIS ALFONSO PEREZ GUERRA
Ciudad

Cordial saludo:

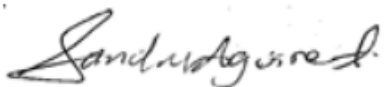
Por medio de la presente solicito su valiosa colaboración para la revisión y juicio como experto en relación con el cuestionario que está dirigido a recolectar información sobre **PROGRAMA ESTRATEGICO DE FORMACION FINANCIERAS PARA LOS EMPRENEDORES DEL MUNICIPIO DE LA JAGUA DE IBIRICO, DEPARTAMENTO DEL CESAR.**

El juicio emitido está dirigido a establecer si el instrumento cumple con los parámetros y exigencias requeridas para el desarrollo adecuado del cumplimiento del objetivo general que se persigue con el mismo, así como los elementos necesarios para nuestro contexto.

Se ha procedido a construir un instrumento para facilitar la recolección de información útil y confiable, sobre el proceso de validación del contenido con criterios claros, por lo cual se agradece su colaboración.

Agradezco de antemano la atención prestada,

Atentamente,



SANDRA MARCELA AGUIRRE TERAN.
Maestrante - Investigadora

1. IDENTIFICACIÓN DEL EXPERTO

Nombre y Apellido: LUIS ALFONSO PEREZ GUERRA

Institución donde trabaja: Instituto Nacional de Formación Técnica Profesional – INFOTEP, de San Juan del Cesar – La Guajira

Título de Pre-Grado: Contador Publico

Institución donde lo obtuvo: Universidad de la Guajira

Título de Especialización: Especialista en Finanzas

Institución donde lo obtuvo: Universidad Popular del Cesar

Título de Maestría: Magister en Finanzas

Institución donde lo obtuvo: Universidad Nacional Experimental Rafael María Baralt

Título de Doctorado: Doctorado en Ciencias Gerenciales

Institución donde lo obtuvo: Universidad Rafael Bellos Chacin (URBE)

2. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN

PROGRAMA ESTRATEGICO DE FORMACION FINANCIERAS PARA LOS EMPRENDEDORES DEL MUNICIPIO DE LA JAGUA DE IBIRICO, DEPARTAMENTO DEL CESAR.

3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Objetivo General

Diseñar un programa estratégico de formación financieras para los emprendedores del Municipio de La Jagua de Ibirico, Departamento del Cesar.

3.2. Objetivos Específicos a resolver

- ❖ Identificar las necesidades de aprendizaje del grupo focalizado de emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos de la Jagua de Ibirico del Departamento del Cesar.

4. SISTEMA DE VARIABLE

a) Variable Nominal: “Programa Estratégico”.

- **Dimensión:** Necesidades de Aprendizaje.
- **Indicadores:** Procesos financiero; Estructura contable y Aprovechamiento de recursos

Cuadro No. 1. Mapa de Variables.

OBJETIVO GENERAL: Diseñar un programa estratégico de formación financiera para emprendedores campesino de la comunidad rural La Victoria de San Isidro, La Jagua de Ibirico – Cesar, Colombia			
OBJETIVOS ESPEFIFICOS	VARIABLE	DIMENCIONES	INDICADORES
Identificar las necesidades de aprendizaje del grupo focalizado de emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos de la Jagua de Ibirico del departamento del cesar.	PROGRAMA ESTRATÉGICO DE FORMACIÓN FINANCIERA	Necesidades de Aprendizaje	- Procesos financiero - Estructura contable - Aprovechamiento de recursos

FUENTE: LA AUTORA (2024).

5. TÉCNICA E INSTRUMENTO PARA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

- **TÉCNICA:** Observación Directa mediante Encuestas.
- **INSTRUMENTO:** Cuestionario el cual estará conformado por ítems, cuyas respuestas estarán dadas por diversas alternativas de respuestas.
- **MEDIOS:** Entrevista Personal.

6. POBLACIÓN Y MUESTRA.

En el presente estudio, la población estará conformada por la unidad de análisis objeto de observación, siendo de tipo finita, constituida por el conjunto de grupos de capacitación pertenecientes a los emprendedores de diferentes actividades económicas, los que presentan similitudes o características comunes identificables.

Para la muestra se tomaron como unidades de estudio a todos los individuos que la forman, es decir, la muestra es igual a la población, conformada por 48 emprendedores.

**INSTRUMENTO
FORMULARIO DE ENCUESTA TIPO UNO.**

UNIVERSIDAD SERGIO ARBOLEDA
MASTER EN EDUCACION.

“PROGRAMA ESTRATEGICO DE FORMACION FINANCIERAS PARA LOS
EMPRENDEDORES DEL MUNICIPIO DE LA JAGUA DE IBIRICO,
DEPARTAMENTO DEL CESAR”.

OBJETIVO DE LA ENCUESTA: Consultar para obtener información para la identificación de las necesidades de aprendizaje del grupo focalizado de emprendedores, campesinos, cafeteros y artesanos de la Jagua de Ibirico del departamento del cesar.

Toda la información suministrada se considera estrictamente confidencial y será utilizada con finalidad netamente académica; por favor, se agradece la colaboración de sus aportes que permitan facilitar el alcance y consecución de los objetivos trazados en la presente investigación.

INSTRUCCIONES

- Lea cuidadosamente cada pregunta antes de responder.
- Al contestar hágalo con la mayor objetividad y sinceridad.
- Se presenta una serie de preguntas cerradas, de selección múltiple y de contextualización.
- No deje pregunta sin contestar

VARIABLE: Programa Estratégico.

- **Dimensión:** Necesidades de Aprendizaje.

a) INDICADOR: PROCESOS FINANCIERO.

- 1) ¿En cuál grupo focalizado se encuentra su actividad económica?
 - a. Emprendedores _____
 - b. Campesinos _____
 - c. Cafeteros _____
 - d. Artesanos _____

- 2) ¿Con que fuente de financiación inicio su negocio?
- Recurso Propio ___
 - Entidades Financieras ___
 - Prestamos Familiares ___
 - Prestamos particulares ___
 - Créditos Comerciales ___
 - Prestamistas ___
 - Otros ___ ¿Cuáles? _____
- 3) ¿Cumple Usted puntualmente con las obligaciones financieras adquiridas por su negocio?
- Si _____
 - No _____
- 4) Al momento de adquirir un crédito, ¿tiene en cuenta la tasa de interés y su plazo??
- Si _____
 - No _____

b) INDICADOR: ESTRUCTURA CONTABLE.

- 5) ¿Lleva contabilidad de su negocio?
- Si _____
 - No _____
- 6) Si su respuesta anterior es Positiva, ¿De qué forma la lleva?
- Manual _____
 - Sistematizada _____
 - No aplica _____
- 7) ¿Tiene libros de contabilidad registrados?
- Si _____
 - No _____

c) INDICADOR: APROVECHAMIENTO DE RECURSOS.

- 8) ¿Qué hace con las ganancias de su negocio?
- Ahorra _____
 - Reinvierte su negocio ___
 - Invierte otros negocios ___
 - Gastos personales _____
 - Otros ___ ¿Cuáles? _____

9) ¿Cumple usted con las obligaciones tributarias de su negocio?

- a. Si _____
 b. No _____

10) ¿Conoce las consecuencias de la morosidad de sus impuestos?

- a. Si _____
 b. No _____

7. EVALUACIÓN FINAL

Concepto General del Experto

El Programa Estratégico de Formación Financiera para los Emprendedores del Municipio de La Jagua de Ibirico ha sido una intervención necesaria y valiosa para abordar las limitaciones financieras y de gestión económica que afectan a los emprendedores rurales de la región. El diseño del programa, enfocado en el desarrollo de competencias básicas en educación financiera, ha logrado identificar y atacar las principales carencias que limitan el crecimiento económico de esta población, ofreciendo soluciones tangibles para mejorar su bienestar financiero.

Evaluación del Proceso Metodológico

El enfoque cualitativo empleado ha permitido una comprensión profunda de las realidades locales, adaptando la metodología a las necesidades específicas de los emprendedores campesinos. Las tres fases del proyecto (observación, diseño e implementación del programa, y evaluación) han sido adecuadamente estructuradas para asegurar una implementación efectiva. No obstante, es importante señalar que algunas áreas del proceso metodológico podrían beneficiarse de una mayor robustez en la recolección de datos cuantitativos, lo que permitiría medir con mayor precisión los impactos a largo plazo.

Impacto en los Emprendedores y la Comunidad

El impacto inmediato en los emprendedores ha sido significativo. La capacitación ha logrado que los participantes adquieran una mejor comprensión de conceptos clave como el manejo de ahorros, la administración de riesgos, el uso responsable del crédito, y la importancia del cumplimiento financiero. A nivel práctico, esto se ha traducido en una mejora en la organización contable y financiera de sus negocios. Además, el enfoque en el acceso a productos financieros ha abierto nuevas posibilidades para la sostenibilidad económica de los emprendedores, permitiéndoles proyectar sus negocios con mayor confianza y estabilidad.

Relevancia de la Educación Financiera

La educación financiera en comunidades rurales como La Jagua de Ibirico es crucial para reducir la vulnerabilidad económica. Este programa ha demostrado ser un catalizador para que los emprendedores desarrollen habilidades fundamentales, no solo para gestionar sus finanzas personales, sino también para mejorar la gestión financiera de sus PYMES. Es claro que este tipo de formación puede tener un efecto multiplicador en el crecimiento económico de la región, especialmente en áreas con altos niveles de pobreza y un acceso limitado a recursos formales de educación financiera.

JUICIO DEL EXPERTO PARA EL INSTRUMENTO

- Considera usted que los elementos que comprenden el cuestionario miden los indicadores de manera:

Suficiente Moderadamente suficiente Insuficiente

Observaciones: El cuestionario es claro, y cumple con las especificaciones generales de acuerdo con cada proceso de formación financiera.

- Considera usted que los elementos que comprenden el cuestionario miden las dimensiones de manera:

Suficiente Moderadamente suficiente Insuficiente

Observaciones: Si miden las dimensiones tanto su estructura organizacional y las responsabilidades de los individuos involucrados, pues discriminan por cada área de la empresa, considero que no deben ser repetitivo algunas preguntas se hace extenso el cuestionario. Y se debe tener en cuenta si la empresa cuenta con todas esas áreas.

- Considera usted que los elementos que comprenden el cuestionario miden las variables de manera:

Suficiente Moderadamente Suficiente Insuficiente

Observaciones: Si mide las condiciones del programa de formación financiera.

- Según su opinión, como experto en el área, el instrumento diseñado es:

Válido No Válido

CONSTANCIA

YO LUIS ALFONSO PEREZ GUERRA

Institución donde trabaja: Instituto Nacional de Formación Técnica Profesional – INFOTEP, de San Juan del Cesar – La Guajira

Título de Pre-Grado: Contador Publico

Institución donde lo obtuvo: Universidad de la Guajira

Título de Especialización: Especialista en Finanzas

Institución donde lo obtuvo: Universidad Popular del Cesar

Título de Maestría: Magister en Finanzas

Institución donde lo obtuvo: Universidad Nacional Experimental Rafael María Baralt

Título de Doctorado: Doctorado en Ciencias Gerenciales

Institución donde lo obtuvo: Universidad Rafael Beloso Chacin (URBE)

Conclusión

En conclusión, el Programa Estratégico de Formación Financiera ha cumplido con creces los objetivos planteados, proporcionando a los emprendedores las herramientas necesarias para enfrentar los retos financieros de manera más efectiva. El éxito del programa radica en su enfoque participativo y adaptativo, lo que lo convierte en un modelo replicable para otras comunidades rurales del país. Sin embargo, para asegurar su sostenibilidad a largo plazo, sería recomendable implementar un sistema de seguimiento y acompañamiento continuo para medir el impacto a largo plazo en los beneficiarios y ajustar el programa según las nuevas necesidades que puedan surgir.

LUIS ALFONSO PEREZ GUERRA

Contador Público – Universidad de la Guajira_

Especialista en Finanzas – Universidad Popular del Cesar_

Magister en Finanzas – Universidad Nacional Experimental Rafael María Baralt_

Doctor en Ciencias Gerenciales – Universidad Rafael Beloso Chacin (URBE)_