

Propuesta de un programa de educación financiera para las mujeres campesinas.

Laura Cristina González
Especialización en Gerencia de proyectos

Libardo Andrés Sánchez
Especialización en
Gerencia de procesos de calidad e innovación.

Natalia Muñoz Pérez
Especialización en Gerencia de proyectos

Universidad Ean

Bogotá

18/11/2023

Tabla de Contenido

1. Resumen.....	5
2. Problema de Investigación.....	7
3. Objetivo.....	9
3.1 Objetivo general.....	9
3.2 Objetivos específicos.....	9
4. Justificación.....	10
5. Marco Teórico.....	11
6. Metodología.....	22
6.1 Primer nivel.....	22
6.1.1 <i>Enfoque, alcance y diseño de la investigación</i>	22
6.1.2 <i>Definición de variables</i>	23
6.1.3 <i>Población y Muestra</i>	25
6.2 Segundo nivel.....	30
6.2.1 <i>Selección de métodos o instrumentos para recolección de información</i>	30
6.2.2 <i>Validación de la encuesta – Método V de Aiken</i>	33
6.2.3 <i>Técnicas para el análisis de datos</i>	36
6.2.4 <i>Análisis de discusión de los resultados</i>	39
6.2.4.1 <i>Equidad de género</i>	40
6.2.4.2 <i>Inclusión Financiera</i>	43
6.2.4.3 <i>Educación Financiera</i>	47
7. <i>Propuesta de programa de educación financiera</i>	50
7.1 <i>Aliados</i>	51
7.2 <i>Registro plataforma</i>	52
7.3 <i>Objetivos del programa</i>	53
7.4 <i>Recomendaciones del programa</i>	53
7.5 <i>Módulos/Lecciones del programa</i>	54
7.6 <i>Metodología del programa</i>	54
7.7 <i>Lección 1: Finanzas de mi negocio</i>	56
7.7 <i>Lección 2: Ahorro Inteligente</i>	58
7.8 <i>Lección 3: Administración de mis obligaciones</i>	60
7.9 <i>Lección 4: Identificación de Riesgos</i>	63
8. Conclusiones.....	69
9. Bibliografía.....	71

Índice de figuras

Figura 1. Esquema educación financiera	19
Figura 2. Formula población y muestra	28
Figura 3. Calculadora muestra	29
Figura 4. Resultado instrumento	39
Figura 5. Promedio resultados Equidad de Género	40
Figura 6. Resultados Equidad de Género	42
Figura 7. Promedio resultados Inclusión Financiera	43
Figura 8. Resultados Inclusión Financiera	46
Figura 9. Promedio resultados Educación Financiera	47
Figura 10. Resultados Educación Financiera	49

Índice de Tablas

Tabla 1. Definición conceptual	24
Tabla 2. <i>Definición operacional</i>	25
Tabla 3. <i>Ficha técnica metodológica</i>	29
Tabla 4. <i>Validación cuestionario</i>	35
Tabla 5. <i>Técnica de análisis</i>	38
Tabla 6. <i>Equidad de Género</i>	41
Tabla 7. <i>Inclusión Financiera</i>	45
Tabla 8. <i>Educación Financiera</i>	48

1. Resumen

El presente proyecto de investigación pretende promover e incentivar el conocimiento sobre la educación financiera en las mujeres campesinas para impulsar el emprendimiento en Colombia. La evidencia empírica muestra que, gran parte del mundo, el género femenino permanece en una posición de desventaja frente al alcance de oportunidades sociales y productivas, esto genera un impacto en su desarrollo individual como también en el desarrollo económico. (Sinche, Brito, & Delgado, 2019)

Así las cosas, y teniendo en cuenta que las mujeres tienen una gran participación e iniciativa en emprendimientos y negocios campesinos, se busca implementar un programa de educación financiera que permita cerrar las brechas de género que hoy en día se evidencia y poder crear un ecosistema de emprendimiento femenino donde la mujer tenga igual o mayor oportunidad de crecimiento social y económico en el país.

Abstract

This research project aims to promote and encourage knowledge about financial literacy among rural women in order to promote entrepreneurship in Colombia. Empirical evidence shows that, much of the world, the female gender remains in a disadvantaged position in relation to the scope of social and productive opportunities, this generates an impact on their individual development as well as on economic development. (Sinche, Brito, & Delgado, 2019)

Thus, and considering that women have a great participation and initiative in entrepreneurship and peasant businesses, it seeks to implement a financial education program to close the gender gaps that are evident today and to create an ecosystem of female entrepreneurship where women have equal or greater opportunity for social and economic growth in the country.

Palabras claves: educación financiera, mujer campesina, emprendimiento, oportunidades, brechas de género, ecosistema femenino.

Keywords: Financial education, rural women, entrepreneurship, opportunities, gender gaps, female ecosystem.

2. Problema de Investigación

Una de las principales problemáticas hoy en día es la poca cultura financiera que tienen las personas, sobre todo en los municipios más vulnerables del país, lo cual ocasiona que se inclinen por préstamos mal llamados “Presta diarios” y se pierda la cultura financiera. De acuerdo con (Ortiz, 2017) la cultura financiera se considera una herramienta fundamental que sirve para mejorar del funcionamiento del mercado.

El impulso de esta cultura motiva a quienes participan en este tipo de mercado, sea como inversionista, depositante o consumidor, para llegar a sus objetivos propios, pero a raíz de la poca información que tienen las personas, optan por recurrir al sector informal financiero que hoy en día se conocen como “gota a gota” y otras plataformas que se están creando actualmente, pero con la misma finalidad. Como lo menciona (Holguin, 2017, pág. 51) en su artículo *Inclusión financiera, pero con negación del crédito*, cuando la persona necesita el dinero va directo al prestamista y este, al ver la necesidad fija el nivel de intereses. Si la persona acepta, solicita un respaldo al dinero prestado que siempre es con su patrimonio o una letra en blanco, en casos más extremos solicita escrituras de propiedades o documentos de valor. Estas letras en blanco ocasionan que las personas pierdan el patrimonio que por muchos años les ha costado conseguir y todo por la desinformación. (Ortiz, 2017)

Las mujeres rurales en Colombia no son ajenas a esta brecha social de acceso a recursos productivos, sin duda alguna son un grupo social más vulnerable en el ámbito social y laboral, esto consecuencia de la clasificación mayoritaria como trabajadoras cabezas de familia y a índices de machismo. (Valenciano, Urdiales, & Toril, 2017)

Las mujeres campesinas así mismo sufren obstáculos para obtener otros recursos productivos como los créditos y la asistencia técnica. Esta asistencia técnica es esencial para que las mujeres logren conocimientos técnicos y comiencen un proceso de formalización, este es importante a la hora de acceder a los servicios de comercialización y financiamiento (Vargas Cotacio, 2017).

En un estudio publicado por la (FAO, 2012) se observó que, si las mujeres pudieran tener acceso igualitario a los recursos productivos del campo, la productividad rural podría incrementarse entre un 20% a un 30%, del mismo modo las mujeres rurales han experimentado el desinterés de la sociedad y de las políticas públicas que no han visto la importancia de subsanar la desigualdad de género, la libertad, la autonomía de la mujer, y calidad de vida según (Arias, Ibáñez, & Peña, 2013) la mujer campesina cuando decide crear su propio emprendimiento, se ve limitada por el tiempo que pasa dedicada a trabajos domésticos y por emplear su tiempo en el autoconsumo y considerándose menos productiva que sus pares masculinos, es por esta razón que hoy en día varias organizaciones se dedican a disminuir las brechas de género que se han ido implementando a lo largo de los años en varios territorios rurales y urbanos (Vargas Cotacio, 2017).

Por lo tanto, esta investigación se encamina sobre: ¿Qué tipo de programa de educación financiera podría impactar en los negocios y/o emprendimientos de las mujeres campesinas de Colombia?

3. Objetivo

3.1 Objetivo general.

Diseñar una propuesta para el mejoramiento de educación financiera en las mujeres campesinas de Colombia.

3.2 Objetivos específicos.

- Recolectar información de la situación actual en Colombia de las mujeres campesinas y posibles oportunidades para el desarrollo de sus micronegocios.
- Realizar un análisis demográfico de mayor profundidad en las regiones, donde se pueden cerrar brechas de género y evidenciar oportunidades de mejora en los micronegocios de las mujeres.
- Formular un programa de educación financiera para el acompañamiento de mujeres campesinas en el desarrollo de sus negocios y/o emprendimientos.
- Evaluar posibles aliados o convenios para crear el programa de educación financiera en las mujeres que tienen negocios vulnerables en Colombia.

4. Justificación

Con esta investigación se busca obtener habilidades y actitudes necesarias en las mujeres campesinas, creando buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión y así mismo tener claridad sobre información necesaria para la toma de decisiones en sus negocios y/o emprendimientos generados por ellas.

De este modo, se va a generar un programa de educación financiera que permita a las mujeres campesinas del país poder acceder a este fácilmente para mejorar su negocio y/o emprendimiento. Con este programa se espera poder generar convenios o alianzas con diferentes organismos públicos y privados que permitan implementar estas acciones de mejora, teniendo en cuenta que las mujeres tienen mayor participación de iniciativas empresariales (Holguin, 2017), eso hace que sea un paso decisivo para el desarrollo e implementación de un crecimiento más moderno, incluyente y de impacto en la transformación social del país.

Adicional, se logra beneficios para la sociedad cerrando las brechas de género y creando un ecosistema femenino que puede ayudar a reducir el riesgo de discriminación social, ya que, si se gestiona de manera adecuada los recursos, disminuiría la recurrencia a préstamos ilegales (Holguin, 2017). El tener un sistema de educación financiera robusto que aborde a la mujer campesina apalanca la equidad de género y su participación en el campo, así como la autonomía para su desarrollo (Shao, Ma, & Kamber, 2023)

5. Marco Teórico

Pese a que las mujeres representan más de la mitad (51,2%) de la población (EMICRON DANE, 2021), son la mayor parte dentro de la población en edad de trabajar y acceden en mayor porcentaje a la educación media y superior en comparación con la población masculina. (Fondo Mujer Emprende, 2021), hoy en día siguen sufriendo de manera desproporcionada la discriminación por género que limita su participación en el mercado laboral (solo el 53% de las mujeres en edad de trabajar lo hace, mientras este porcentaje asciende a un 74% para el caso de los hombres) (EMICRON DANE, 2021), disminuye la probabilidad de que puedan acceder a bienes económicos y educación, limita su posibilidad de alcanzar posiciones de liderazgo en la sociedad y profundiza las brechas entre mujeres y hombres en términos de pobreza.

Basándose en la información de EMICRON (Encuesta de Micronegocios) la cual permite recopilar información sobre micronegocios generando información acerca del ecosistema de emprendimiento liderado por mujeres en Colombia y proponer ejercicios de focalización de política, se analizaron los siguientes resultados:

En el año 2021 cerca del 30,2% hacen parte de los micronegocios rurales de Colombia, vs. el 69,8% de los micronegocios que existen en las cabeceras municipales, solo el 37% de los micronegocios eran liderados por mujeres a comparación del 63% que lideran los hombres (EMICRON DANE, 2021).

- Situación crediticia: Se recibieron cerca de 862.000 mil solicitudes de crédito durante el año 2021 (569 hombres – 293 mujeres) Y a pesar de algunas

creencias, los créditos solicitados por mujeres son aprobados en mayor proporción que los créditos solicitados por hombres. Sin embargo, 2 de cada 3 micronegocios que solicitaron un crédito en el año 2021 son liderados por hombres.

CONDICIONES DE LA MUJER CAMPESINA

La actividad de la mujer rural es esencial en la economía del país, pero se ha visto frenado por las labores domésticas porque se inculca que las mujeres deben estar en el hogar y que no pueden desarrollar una labor productiva, rechazando así sus capacidades y limitándola en un círculo de pobreza desacreditando su capacidad para generar ingresos. (Vargas Cotacio, 2017). Por lo tanto, las mujeres campesinas se ven afectadas por muchos factores sociales y su trabajo en el campo no es tan reconocido.

Las mujeres rurales afrontan una situación de debilidad más sesgada que las mujeres urbanas porque al tener mayores labores dentro del hogar disponen de menos tiempo para las actividades laborales y esto ocasiona que no reciban ingresos que mejoren su calidad de vida. (Vargas Cotacio, 2017).

Las mujeres en el campo también han sufrido a lo largo del tiempo la violencia del conflicto en distintos momentos, extorsiones, desplazamientos forzosos, secuestros, masacres, entre otros hechos y no han contado con oportunidades para la obtención de la tierra, capital y trabajo. De acuerdo con (Quinceno, y otros, 2022) se concluye que las mujeres sufrieron violencia física, violencia con su pareja y acoso sexual significativamente mayor que los hombres.

Según el Informe Nacional de Desarrollo Humano elaborado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo “Colombia Rural, Razones para la esperanza” (2011) el género femenino tiende a tener una discriminación significativa sobre sus vidas: una de ellas es por vivir en la zona rural, por ser mujer, y por ser víctima de la violencia. La primera cuestión referencia el sesgo que se tiene del área urbana vs. el sector rural por temas de labores que se ejecutan y ambiente en el que se desarrolla la mujer del campo. La segunda referencia las brechas de género y la poca oportunidad que tiene la mujer a diferencia de los hombres. Y, por último, las diferentes discriminaciones de las que hoy en día sigue siendo vulnerable la mujer en cuanto a su entorno social, familiar y económico. La mujer campesina en Colombia por la discriminación posee muy pocos activos, tienen menos ingresos que los hombres campesinos y se puede observar la falta de oportunidades. (PNUD, 2011).

Según el DANE para el sector rural, las mujeres que se encuentran entre los 10 años y más presentan mayor tasa de pobreza monetaria comparados con los hombres del campo en las mismas categorías de edad. (DANE, 2020).

En Colombia, los créditos bancarios tienen una serie de requisitos que limitan el acceso a estos para las zonas rurales. Las mujeres que obtienen créditos tienen más ingresos y por ende dedican menos tiempo al hogar y sus labores. Las mujeres que tienen acceso a los créditos formales poseen mejor educación financiera, un nivel educativo más alto y son más empoderadas que las mujeres que no acceden a ningún crédito. Según lo anterior, las mujeres que destinan más tiempo a las tareas de la casa, la baja tasa de ocupación y la falta de ingresos, son las barreras más importantes de género para obtener a los créditos y productos financieros. (Vargas Cotacio, 2017).

Las mujeres campesinas en Colombia se afrontan a varios obstáculos para obtener un crédito, las barreras para acceder a la financiación se han generado principalmente por razones sociales que impiden su participación en el mercado crediticio del país. (Correa, 2020).

En Colombia se está mejorando la calidad para el avance de incentivos y políticas públicas para promover la inclusión en Colombia de las zonas rurales. Se puede evidenciar la presencia del Banco Agrario, que es el único ente de crédito presente en estas zonas, pero este no logra satisfacer todas las necesidades en los municipios rurales, deberían brindar más oportunidades para estos y así mejorar el uso de todos sus productos financieros. (Vargas Cotacio, 2017).

Según la Convención para la Eliminación de todas las Formas de Discriminación contra la Mujer. En el periodo 2012 al 2015 se recibieron 1.420 proyectos para cierre financiero y administrativo, con un total de 8.550 mujeres participantes. A pesar de ello, no es claro la cifra de proyectos asignados a mujeres campesinas. (CEDAW, 2019).

Las mujeres de la zona rural en Colombia se encuentran limitadas para acceder a los beneficios que podrían mejorar su calidad de vida, se puede observar que las mujeres campesinas tienen bajos niveles de adquisición de tierra, asistencia técnica, créditos, son discriminadas en las áreas productivas aun cuando sus niveles de educación igualan o superan los niveles del hombre. (RAMÍREZ, y otros, 2015).

La limitación de las mujeres en la obtención de tierras rurales es un importante factor de sus bajos ingresos, ya que la poca tierra que posee no genera unos ingresos elevados porque produce menos. En comparación con el hombre se puede observar la

diferencia de la distribución de tierra, por ende, las mujeres campesinas tienen menos tierra para trabajar y pocos ingresos. (Vargas Cotacio, 2017).

Las personas rurales, como se ha evidenciado anteriormente, no se encuentran muy adaptadas con la financiación ofrecida por los bancos, por lo tanto, la cifra que no solicitaron crédito para la financiación de sus labores es muy elevado, enfatizando que son más las mujeres que no solicito este. (RAMÍREZ, y otros, 2015). De los aprobados, el 7% se relacionan a las unidades de producción agropecuarias (UPA) en donde las mujeres tienen la determinación de producción, contra un 9% de UPA donde son los hombres los solicitantes.

También se puede ver que el porcentaje de mujeres que solicitaron crédito y les fue aprobado para la financiación de las actividades agrícolas fueron menores que el de los hombres, se puede observar como la mujer del campo es limitada, frenan su crecimiento y desincentivan las actividades de las cabezas del hogar. (Vargas Cotacio, 2017).

También se puede observar que, pese a que faltan oportunidades, las mujeres campesinas están trabajando por mejorar sus niveles de educación. Es claro que la diferencia entre los rangos de educación de mujeres y hombres en el campo es similar, no son menos educadas. Son, quizás, más preparadas que los hombres y son las mujeres las que más saben leer. (Arias, Ibáñez, & Peña, 2013).

En Colombia, las mujeres campesinas “ganan solo tres cuartas partes en comparación con el hombre del campo, estás trabajan en el sector informal y en actividades económicas con bajo valor agregado. Lo que genera menos ingresos laborales, por ende, no incrementan sus rentas totales para salir de la pobreza” (Botello

& Guerrero, 2011). La mujer rural se encuentra bajo desigualdades económicas, así como han sido expuestas a los hechos causados por el conflicto armado en Colombia.

Otro factor que se puede observar es que varios de los hombres del campo han sido asesinados, se han desplazado en búsqueda de nuevas fuentes laborales o se han vinculado a la guerra en cualquiera de los grupos armados, quedando así la mujer campesina al frente de las labores de producción, de los cuidados del hogar, sin empleo y con mucha dificultad para subsistir. (Quinceno, y otros, 2022). Esto ha llevado a que las mujeres se sobrecarguen y todo impida su evolución de las relaciones económicas, culturales y sociopolíticas.

SITUACIÓN EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA MUJER

Las mujeres siguen siendo la parte racional y estructural de la familia campesina, ya que ellas se encuentran enfocadas y centralizadas en el bienestar de la comunidad, es por esto que las mismas no son ajenas a cómo se comporta el entorno y como las malas decisiones afectan su núcleo familiar a través del aumento o disminución de ingresos por las labores que ejecutan, al igual que el cómo la globalización tiene impacto sobre la continuidad del campesinado en el entorno, ya que nuevas generaciones no ven un desarrollo en el campo para su continuidad en este sector, No podemos dejar de lado el hecho de que las mujeres no solo son un componente estructural en el núcleo familiar, sino que a su vez ejecutan labores de agricultura y son precursoras en la búsqueda de ingresos bajo estrategias económicas campesinas. (Rodríguez Castro, Pini, & panadero, 2016)

El lograr una equidad de género en el campesinado es un trabajo fundamental para apalancar el sostenimiento y crecimiento del campo, se tiene como base programas que han explorado la concientización de la equidad de género en el sector campesino, ya que este sector ha sido liderado y predominado por el género masculino en la toma de decisiones, es por esto que programas como el IMPACT en donde se buscó abordar situaciones de desigualdad de género muestra un camino adecuado para el desarrollo del campo, logrando apalancar a la mujer campesina dentro de la comunidad y posicionándola en la determinación de decisiones, esto en la comunidad aplicada ha logrado una cohesión dentro de los diferentes participantes del sector y creado oportunidades de crecimiento de las mujeres. (Sims & Rodríguez Corcho, 2022)

Lo anterior nos permite tener claridad sobre la situación que se presenta en la zona rural y como la mujer poco a poco consigue participación en la toma de decisiones, pero es claro que los limitantes que aún permean en el sector campesino e impactan sobre el desarrollo del campo, su especialización e industrialización en las pequeñas comunidades, es la educación financiera que tiene la comunidad, ya que se asume como un gran riesgo el trabajar con entidades financieras acceder a los créditos, no poder pagarlos y perder los bienes que apalancan estos préstamos o en muchas ocasiones el no saber ni el cómo tramitarlos, estudios que se han realizado en sectores específicos del sector campesino da como referencia que muchos de los hogares campesinos no cuentan con un nivel de escolarización avanzado y esto limita en ocasiones oportunidades de financiación que se encuentran en el mercado. (Díaz, y otros, 2022)

Es una gran oportunidad el abordar programas que tengan impacto sobre el sector campesino y logren disminuir las brechas económicas y sociales que lo limitan en la actualidad, es un hecho que la educación financiera logra disminuir brechas en las diferentes comunidades e impulsa el avance de nuevas ideas, hoy en día se cuentan con diferentes medios que permite entregar este conocimiento de forma más dinámica y moldeada a las necesidades de cada sector, es a partir de esto que los enfoques para potencializar sectores como el campesino se pueden ver apalancados. (R. Blanco, Hernández, Thames, & Chen, 2023)

Programas de estudio adelantados en Latinoamérica referente a la educación financiera, adelantados por la OIT (organización internacional del trabajo) ha permitido clarificar que no se cuenta aún con una buena educación financiera, se siguen apalancando en sectores no formalizados y generando desconocimiento sobre buenas prácticas para el uso y apalancamiento de los recursos financieros, es importante que estas intervenciones de educación financiera aborden los escenarios de forma diferente en cada comunidad, ya que aspectos sociales y culturales son necesarios evaluarlos para dar un abordaje claro y efectivo sobre la comunidad, ya que sectores como el campesino no industrializado es propenso a ser vulnerable financieramente por el nivel educativo. (Roa. Di Giannatale, Villegas, & barboza, 2023)

El ser vulnerable por el nivel educativo no hace referencia a que los mismos no puedan acceder a un crédito o asesoría financiera adecuada, hace referencia a que el desconocimiento o falta de información puede orientar a que el individuo tome decisiones no adecuadas para la situación o momento en el que se encuentra, es necesario contar con un conocimiento que permita tener una toma de decisión adecuada y que a futuro este no genere un impacto negativo, teniendo en cuenta que

la inclusión financiera es menor para mujeres y microempresarios que tienen bajos niveles educativos, fundamental aclarar que estas brechas se van a acortando con estudio y capacitación del individuo. (Urueña Mejía, H. Gutiérrez, & Rodríguez-Lesmes, 2023)

PROGRAMAS ACTUALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera actualmente garantiza que las personas sean asertivas para tomar decisiones de la investigación y de la utilización de productos financieros de acuerdo con las necesidades que se requieran. Por este motivo, la educación financiera es un tema primordial para la estabilidad de los negocios al poder mejorar las decisiones de inversión y financiamiento de las personas (Montoya & Cifuentes, 2017).

De acuerdo con (Asobancaria, 2016) la educación financiera es un instrumento que permite el impulso de un país, ya que impulsa las capacidades de las personas para que desarrollen competencias en la toma de decisiones acertadas frente a sus finanzas para mejorar su calidad de vida.

De esta manera entonces se define "*Programa de educación financiera*" el cual está diseñado para ilustrar al consumidor acerca de los aspectos básicos de comportamiento financiero y económico.

En América Latina, los países como Argentina, Bolivia, Brasil, Paraguay, Perú, Puerto Rico y Uruguay ya tienen implementados programas de educación financiera, los cuales en su mayoría son realizados por la banca privada, en los cuales son los sectores públicos quienes se involucran a través de diferentes ministerios. (Sinche, Brito, & Delgado, 2019)

En el gráfico 1, se visualiza la importancia de tener conocimientos claros sobre el sistema financiero, permitiendo que exista una solvencia, eficiencia, rentabilidad y responsabilidad social para los usuarios finales al momento de querer emprender, por lo que se espera dar a las personas una capacidad de igual a igual en el sistema financiero teniendo plena información y protección al consumidor para hacer un uso inteligente de las oportunidades (Martínez, 2017).

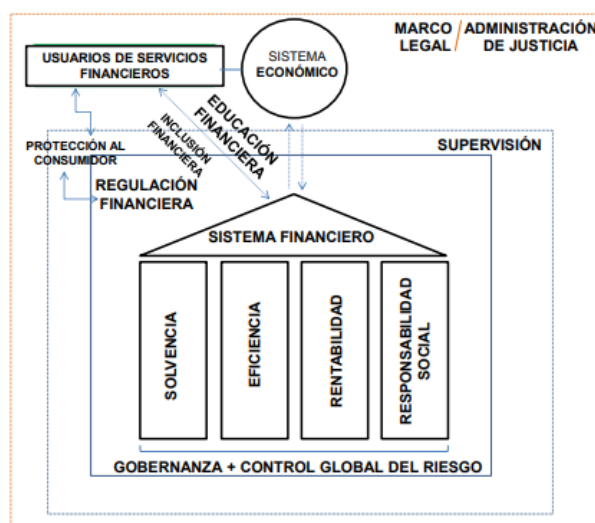


Figura 1. (Martínez, 2017, pág. 19) Los programas de educación financiera: Aspectos básicos y referencia al caso español.

En Colombia actualmente NO existen programas de educación financiera para las mujeres campesinas, sin embargo, se han implementado los siguientes programas para las personas del país a través de convenios con:

El Banco Agrario: tiene un programa dirigido a niños, jóvenes y adultos llamado “*educación financiera*” con el cual busca dar a conocer conceptos básicos para la toma de buenas decisiones en el consumidor. (Sinche, Brito, & Delgado, 2019, pág. 78)

- Banco de Bogotá: un programa tiene un programa dirigido a niños, jóvenes y adultos llamado “*educación financiera para la vida*” este tiene como objetivo

enseñar a usar de una manera correcta los instrumentos financieros. (Sinche, Brito, & Delgado, 2019, pág. 79)

- Banca de las oportunidades: Programa dirigido solo a los adultos, que se llama “*en tu cuenta cada peso*” el cual brinda información por medio de campañas y talleres para la toma de decisiones financieras. (Sinche, Brito, & Delgado, 2019, pág. 79)
- Entidades financieras como: Bancamía, BBVA, Davivienda y CorpBanca, manejan programas solo para sus clientes exclusivos, contribuyendo con estos a incentivar el ahorro en su propia cuenta de ahorros con: “*ahorra diario*”, “*mi bolsillo*” entre otros. (Sinche, Brito, & Delgado, 2019, pág. 79)
- Findeter: Es una de las entidades que tiene su programa de educación financiera dirigida a personas vulnerables, para cerrar las brechas sociales, realizando talleres del buen uso de recursos monetarios. (Sinche, Brito, & Delgado, 2019, pág. 79)

Con lo anterior se puede inferir que las entidades públicas han visto la necesidad de implementar accesos a los servicios, sin embargo, la falta de inclusión financiera acoge una gran franja de personas que todavía no tienen este conocimiento. Por lo que solo un 35% de mujeres tiene cuenta bancaria comparada con el 44% de los hombres que tienen dicho servicio, de estas cuentas bancarias el 43% pertenecen a zonas urbanas y solo el 35% lo hace en zonas rurales. (Mejía, 2012, pág. 6)

Varios países han convertido el tema de educación financiera como algo relevante para establecer políticas públicas, por eso algunos países más desarrollados tienen programas de educación financiera para profundizar a las personas sobre los

conocimientos básicos que deben tener y así optimizar las capacidades por medio de políticas eficientes que garanticen que las personas sean aptas de manejar e invertir su dinero en negocios de alta liquidez. (Miranda, 2014, pág. 5)

En el año 2017 se realizó un estudio en el cual su objetivo era crear un programa de educación financiera para los hogares de Pereira, este estudio se determinó el sobreendeudamiento que se tiene en los hogares de esta ciudad, de acuerdo con (Montoya & Cifuentes, 2017, pág. 66) es indispensable cultivar el comportamiento financiero en las personas para colocarlos en práctica en la vida diaria a través de actividades y orientación especializada.

6. Metodología

6.1 Primer nivel

6.1.1 *Enfoque, alcance y diseño de la investigación*

El enfoque de investigación que tiene el proyecto es de tipo mixta. Se realizará de tipo mixta, ya que se va a involucrar investigación cuantitativa y cualitativa respectivamente, para tener como resultado una mejor comprensión del problema de investigación planteado. (Hernández, 2018)

Cualitativamente, se va a realizar un cuestionario donde se busca identificar los problemas existentes por el cual las mujeres en Colombia no tienen suficiente conocimiento sobre las herramientas financieras que las llevan a tener poco crecimiento económico con sus emprendimientos.

Cuantitativamente, se va a analizar los comportamientos financieros de las mujeres campesinas en Colombia para saber en porcentaje la diferencia de solicitudes entre hombres y mujeres.

Por otro lado, el diseño de investigación utilizado será de tipo transversal. Se va a realizar la identificación de población que en este caso son las mujeres en donde se va a centrar el cuestionario, seguido a esto, se va a tener una fuente de datos sacados del cuestionario diseñado para así saber con certeza porque es tan importante un programa de educación financiera enfocado en la equidad de género. Adicional, se va a realizar una caracterización demográfica que va a permitir enfocarse en una región específica de oportunidad para así poder definir el periodo de tiempo de dicho análisis, por lo que se tiene planteado realizar estas preguntas del cuestionario de manera cerrada. (Mendivelso, 2018)

6.1.2 Definición de variables

La desigualdad de la mujer vs. el hombre en el campesinado de Colombia es recurrente no solo a nivel social, sino que se extiende a nivel económico, en donde las oportunidades se ven limitadas y segmentadas, en donde la pobreza y brecha económica es más representativa en la mujer, es por esto que organizamos con la ONU realizan estudios como “El progreso de las mujeres en Colombia 2018: transformar la economía para realizar los derechos”, la cual deja ver las limitaciones y oportunidades para el empoderamiento económico de las mujeres, su participación en la economía y desarrollo del país. (Martínez-Usarralde & Panu, 2022).

El desarrollo educativo en Colombia sigue presentando dificultades en el aumento de número de personas que concluyen su ciclo escolar y más aún en sectores alejados de la ciudad, en donde el campesinado presenta barreras para acceder a programas académicos tales como el bachillerato, en donde las mujeres son segregadas a actividades del hogar y no cuentan con preparación que apalanquen decisiones

financieras y robustezca la disminución en la inequidad de género en el campo, programas que faciliten o que impulsen el desarrollo de estas habilidades, logran crear y acercar al país a una equidad de género persistente que contribuye a disminución brechas y logra apalancar la prosperidad en sectores del campo (Martínez-Usarralde & Panu, 2022).

El lograr incluir en las pequeñas empresas conocimiento que apalanque la toma de decisiones financieras, posibilita adoptar mejores prácticas comerciales, lo cual repercute en tener herramientas y elementos que facilita el uso de servicios financieros que impulsen su crecimiento y prosperidad en un mercado competitivo (Urueña Mejía, Luis, & Rodríguez-Lesmes, link-springer-com, 2023)

Variable	Definición Conceptual
Equidad de Género	La inequidad que se encuentra presente en el trato de mujeres y hombres en relación con sus necesidades individuales ya sea en contexto igualitario o diferenciado, pero que es considerado equivalente en lo referente a derechos, beneficios, obligaciones y posibilidades, en el transcurso del desarrollo de equidad de género a menudo necesita incorporar medidas enfocadas a compensar las desventajas que tienen las mujeres. (UNESCO, s.f.)
Inclusión Financiera	La inclusión financiera con enfoque a género es el proceso por el que iniciativas privadas y/o públicas son desarrolladas e implementadas con el fin de aplanar las

	barreras que tienen las mujeres para acceder al portafolio financiero y dar uso de estos para ganar autonomía, con el fin de generar impacto sobre sus vidas y negocios. (MUJERES, 2022)
Educación Financiera	Esta proporciona habilidades base relacionada con gastos, ingresos, préstamos, ahorros y demás variables que se tienen en el sector financiero (Trabajo, s.f.)

Tabla 1. Variables conceptuales
Fuente: Elaboración propia, 2023

Variable	Definición Operacional
Equidad de Género	Recolección de información a través de encuesta con preguntas cerradas de múltiple selección, elaboración propia
Inclusión Financiera	Recolección de información a través de encuesta con preguntas cerradas de múltiple selección, elaboración propia
Educación Financiera	Recolección de información a través de encuesta con preguntas cerradas de múltiple selección, elaboración propia

Tabla 2. Variables operacionales
Fuente: Elaboración propia, 2023

6.1.3 Población y Muestra

Características Mujeres campesinas en Colombia

En Colombia hay aproximadamente de 5 millones 760 mil de mujeres campesinas, según el porcentaje del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2020) A pesar de tener una igualdad en las cifras de hombres y mujeres, las mujeres del campo han presentado más problemas en acceso a la educación, trabajo y temas como discriminación, violencias de género, entre otros. (Castaño, 2015).

En Colombia, las mujeres rurales desarrollan actividades exclusivamente del hogar y agropecuarias. Estas son resilientes y se caracterizan por llevar las “riendas del hogar”. Una gran cifra de estas, son víctimas de desplazamiento y violencia.

Los departamentos que presentan mayores cifras de mujeres campesinas en el país son Antioquia, Boyacá, Cauca, el Archipiélago de San Andrés, Cundinamarca, La Guajira, Córdoba, y Nariño. Este grupo étnico está conformado por mujeres indígenas, mulatas y afrodescendientes, para un total 1.232.417 mujeres (DANE, 2020).

Según lo reportado por el Dane, uno de los mayores obstáculos de las mujeres rurales es la falta de acceso a la educación. Los porcentajes se reducen a medida que aumenta el nivel de escolaridad. Únicamente el 0.4 por ciento ha conseguido lograr ingresar a la educación superior. Justamente, la problemática de las dificultades de la educación en la mujer campesina demuestra que la deficiencia de formación en diferentes campos ha sobrellevado a las mujeres rurales a tener bajo empoderamiento y criterio. (Castaño, 2015).

Las brechas en la educación de las mujeres campesinas generan a que esas faltas se acentúen en el mercado laboral, las posibilidades que se observan es que estas, tienen unas altas tasas de desempleo en comparación con las de los hombres. (ONU, 2018).

Las mujeres en las zonas del campo se dedican a las siguientes actividades: agricultura, caza, ganadería, pesca y silvicultura (36,2 por ciento), comercio y restaurantes (27,3 por ciento), servicios sociales (18,6 por ciento) e industria manufacturera (11,5 por ciento). El 65,8 por ciento se ocupan en el hogar como su

principal actividad. (DANE, 2020). Gran parte de estas mujeres campesinas organizan, dirigen y gestionan proyectos de agricultura y otras actividades relacionadas, como también las asociadas a la elaboración de alimentos, artesanías, entre otros.

Según la Encuesta Nacional de Uso de Tiempo (ENUT), hay un dato que preocupa: El promedio de horas de trabajo total diario de las mujeres campesinas es de 12 horas diarias, es mayor al de los hombres y en muchas ocasiones ese trabajo es no remunerado. De esta manera, es necesario la puesta en marcha de políticas públicas para la disminución de brechas de género que obstaculizan las oportunidades de estas. (RAMÍREZ, y otros, 2015).

El trabajo de las mujeres se ve perjudicado por varias situaciones del país. La realidad de las mujeres campesinas no es fácil, faltan vías para comercializar sus productos, conectividad, la falta de servicios públicos, la adquisición de tierras, la valorización del trabajo, créditos blandos. Como también la escasez del acceso a los sistemas de salud y seguridad, la falta de enseñanza, asistencia a los niños. Estas son muchas de las dificultades a las que tienen que pasar las mujeres rurales. (Correa, 2020).

Las violencias y el conflicto

La mayor parte de las mujeres rurales han sido víctimas del conflicto armado, despojo de tierras y pérdida de sus esposos, padres y abuelos. Estos medios de violencia ocasionaron también muchas oportunidades de crecimiento para ellas. Viéndose en la necesidad de aprender, administrar, como también comenzaron a reconocer y reclamar participación, hasta lograr el empoderamiento que hoy en día han

ganado, tanto en producción, como en comercialización de sus productos. (ONU, 2018).

La violencia contra la mujer es uno de los problemas que afrontan las campesinas en Colombia. El gobierno, por medio de la Consejería de la Mujer, ha lanzado varias iniciativas para fomentar los mecanismos de prevención y atención de las diferentes formas de violencia contra las mujeres del campo y fomentar sus derechos, proporcionándoles información para evitar y actuar frente a cualquier señal de maltrato (Arias, Ibáñez, & Peña, 2013).

Muestreo por conveniencia

Este tipo de técnica de muestreo es la opción para la etapa del inicio de la investigación, se tiene que el 48,13% de la población rural son mujeres, es decir, 5.760.524 personas y el 51,87% son hombres (DANE, 2020). Ya que la población de mujeres rurales es muy extensa, el muestro se va a realizar de la siguiente forma:

Mujeres rurales = 5.760.524 mujeres rurales en Colombia

Tamaño de muestra conveniente (pequeña) = 65 mujeres rurales a las cuales se les va a realizar la encuesta.

Fórmula de población y muestra

Ecuación Estadística para Proporciones poblacionales

$$n = \frac{z^2(p \cdot q)}{e^2 + \frac{z^2(p \cdot q)}{N}}$$

- n= Tamaño de la muestra
- Z= Nivel de confianza deseado
- p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)
- q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)
- e= Nivel de error dispuesto a cometer
- N= Tamaño de la población

Figura 2. Fórmula población y muestra

Fuente: https://www.corporacionaem.com/tools/calc_muestras.php



Calculadora de Muestras

Margen de error:

Nivel de confianza:

Tamaño de Población:

Margen: **10%**
 Nivel de confianza: **90%**
 Población: **500000**

Tamaño de muestra: **68**

Figura 3. Calculadora de muestra

Fuente: https://www.corporacionaem.com/tools/calc_muestras.php

Ficha técnica

CARACTERÍSTICA	DESCRIPCIÓN
Periodo de recolección de datos	De octubre a noviembre 2023
Ciudad de aplicación	Zonas rurales, Colombia

Cargo de las personas entrevistadas	Mujeres mayores de 18 años, residentes en las zonas rurales de Colombia.
Población	5.760.524 mujeres rurales en Colombia
Muestra (pequeña)	65 mujeres por encuestar
Nivel de confianza	90%
Margen de error	10%
Medio de recolección	Encuesta digital

Tabla 3. Ficha técnica metodológica

Fuente: Elaboración propia, 2023

6.2 Segundo nivel

6.2.1 Selección de métodos o instrumentos para recolección de información

El instrumento de medición que se va a utilizar será una encuesta, la cual permite utilizar procedimientos estandarizados de investigación recolectando y analizando datos de una muestra (en este caso una muestra de 65 mujeres) de una población determinada que va a permitir explorar, describir y explicar unas características finales. Una de las ventajas de este instrumento, es que se puede aplicar masivamente técnicas de muestreo y permite una obtención de datos sobre una gran variedad de temas. (Anguita, Labrador, & Campos, 2003)

Cuestionario educación financiera mujeres rurales de Colombia es un instrumento de elaboración propia dirigida a las mujeres ubicadas en las Zonas Rurales de Colombia, dando prioridad a los siguientes departamentos: Boyacá, Cauca, Chocó,

Córdoba, Guainía, Guaviare, Nariño y Putumayo, siendo zonas de mayor oportunidad.
(EMICRON DANE, 2021)

El cuestionario se compone de quince (20) preguntas desglosadas de la siguiente forma:

- **Cinco (5) preguntas de caracterización**, según lo mencionado por la JEP (Jurisdicción especial para la paz) esta información permite identificar características demográficas, comportamientos, ubicación e información importante sobre el ciudadano.

Se relacionan las preguntas:

1. ¿Cuál es su nombre completo?
2. ¿Cuál es su edad?
3. ¿Cuál es su escolaridad?
4. ¿En qué departamento/ciudad vive?
5. ¿Hace parte de algún grupo poblacional?

- **Quince (15) preguntas en escala Likert** el cual nos permite conocer una escala de calificación frente a una afirmación y saber su nivel de acuerdo o desacuerdo. (Anguita, Labrador, & Campos, 2003) estas preguntas se realizan de acuerdo a nuestras variables de medición, equidad de género, inclusión financiera y educación financiera.

Siendo las siguientes:

6. ¿Cree usted que es importante implementar un instrumento para mejorar la educación y la igualdad de género en el país?

7. ¿Cree usted que los factores relacionados con la ubicación o región geográfica influyen en el desarrollo de las personas?
8. ¿Opina usted que las mujeres en el campo tienen fácil acceso a la adquisición de tierras o propiedades?
9. ¿Piensa usted que el desarrollo social y económico de la mujer se ve afectado por las responsabilidades de la familia y/o cuidados del hogar?
10. "Realmente existen grandes problemas de discriminación o inequidad para las mujeres en el ámbito financiero" (Opinión acerca de la afirmación)
11. ¿Considera usted que la Mujer Rural y/o Campesina no puede emprender debido a la falta de apoyo y/o garantías?
12. ¿Cree que sea necesario el conocimiento, uso o tenencia de algún producto financiero?
13. ¿Cree usted que en Colombia las oportunidades son iguales para las mujeres, como para los hombres?
14. Los productos financieros ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas en el manejo de los recursos que permiten identificar retos y oportunidades a futuro. (Opinión acerca de la afirmación)
15. ¿Las personas del campo carecen de protección financiera?
16. Hoy en día es importante leer e informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y cdt's, entre otros términos financieros. (Opinión acerca de la afirmación)
17. Los hombres tienen mayor aprobación al momento de solicitar un producto financiero que las mujeres. (Opinión acerca de la afirmación)

18. ¿Está de acuerdo con el uso de otros grupos informales para el ahorro, tales como natillera, cadena, gota a gota?
19. ¿Considera usted que deberían existir mayor cantidad de programas de liderazgo, desarrollo y formación para las mujeres del campo?
20. ¿Se debería implementar un programa de educación financiera, para identificar las necesidades de las personas rurales en el ámbito económico?

Enlace del cuestionario: <https://forms.office.com/r/FQrtxxM1Bp>

6.2.2 Validación de la encuesta – Método V de Aiken

El método V de Aiken permite estimar la evidencia de validez en el contenido de los ítems que componen un cuestionario y con base a las calificaciones de cada criterio de los expertos se obtiene un resultado. Este coeficiente presenta un valor entre 0 y 1, siendo 1 un mayor acuerdo entre jueces, el cual permite tener una validez clara del cuestionario. (Pastor, 2018)

Se realizó la validación de encuesta con 3 expertos:

- **Experto No.1:** Daniel Chica Ramírez - Tecnólogo en redes de datos y telecomunicaciones.
- **Experto No. 2:** Juan Sebastián Piñeros García – Ing. Industrial profesor de la iberoamericana.
- **Experto No. 3:** Daniela Gómez Bernal - Profesional en Comunicación Social y Periodismo con énfasis en Comunicación Política.

(Resultados adjuntos de cada experto)

Con el cual se usó el siguiente formato:

FORMATO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Título de la investigación: Propuesta de un programa de educación financiera para las mujeres campesinas.

Objetivo de la investigación: Diseñar una propuesta para el mejoramiento de educación financiera en las mujeres campesinas de Colombia.

Título del instrumento a validar: Condición y Educación Financiera de las Mujeres Rurales en Colombia.

Objetivo o finalidad del instrumento a validar: Saber la importancia y el conocimiento que tienen las mujeres rurales en Colombia sobre equidad de género, educación e inclusión financiera.

Instrucciones: Este instrumento sirve para que el EVALUADOR conozca del tema a tratar y coloque la puntuación que considere adecuada sobre los diferentes enunciados de acuerdo con la escala que se relaciona a continuación:

1. Deficiente 2. Regular 3. Buena 4. Muy buena 5. Excelente

	1. Claridad	2. Objetividad	3. Actualidad	4. Organización	5. Aplicabilidad	Observaciones
Ítems del Cuestionario	La pregunta se comprende con facilidad	Está expresando en conductas observables	Está acorde los aportes recientes del estudio	Hay una organización lógica	El instrumento es de fácil aplicación	Observaciones con relación a la pregunta

		Equidad de Género				
Condición Educación Financiera de las Mujeres	1. ¿Cree usted que es importante implementar un instrumento para mejorar la educación y la igualdad de género en el país?					
	2. ¿Cree usted que en Colombia las oportunidades son iguales para las mujeres, como para los hombres?					
	3. ¿Opina usted que las mujeres en el campo tienen fácil acceso a la adquisición de tierras o propiedades?					
	4. ¿Piensa usted que el desarrollo social y económico de la mujer se ve afectado por las responsabilidades de la familia y/o cuidados del hogar?					

5. "Realmente existen grandes problemas de discriminación o inequidad para las mujeres en el ámbito financiero" (Opinión acerca de la afirmación)						
Inclusión Financiera						
6. ¿Considera usted que la Mujer Rural y/o campesina no puede emprender debido a la falta de apoyo y/o garantías?						
7. ¿Cree usted que los factores relacionados con la ubicación o región geográfica influyen en el desarrollo de las personas?						
8. ¿Las personas del campo carecen de protección financiera?						
9. Los hombres tienen mayor aprobación al momento de solicitar un producto financiero que las mujeres. ¿Qué tan de acuerdo está con esta afirmación?						
10. ¿Considera usted que deberían existir mayor cantidad de programas de liderazgo, desarrollo y formación para las mujeres del campo?						
Educación Financiera						
11. Hoy en día es importante leer e informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y cdt's, entre otros términos financieros. (Opinión acerca de la afirmación)						
12. ¿Cree que sea necesario el conocimiento, uso o tenencia de algún producto financiero?						
13. Los productos financieros ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas en el manejo de los recursos que permiten identificar retos y oportunidades a futuro. (Opinión acerca de la afirmación)						
14. ¿Está de acuerdo con el uso de otros grupos informales para el ahorro, tales como natillera, cadena, gota a gota?						
15. ¿Se debería implementar un programa de educación financiera, para identificar las necesidades de las personas rurales en el ámbito económico?						

Observaciones generales:	
Opinión de aplicabilidad:	Aplicable () Aplicable después de corregir () No aplicable ()
Apellidos y nombres validador:	
Profesión del validador:	

Tabla 4. Validación cuestionario

Fuente: Elaboración propia, 2023

Después de tener las respectivas observaciones de los expertos, se modifican las siguientes preguntas:

- ¿Las personas del campo carecen de protección financiera?
- Los productos financieros ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas en el manejo de los recursos que permiten identificar retos y oportunidades a futuro. (Opinión acerca de la afirmación).
- ¿Está de acuerdo con el uso de otros grupos informales para el ahorro, tales como natillera, cadena, gota a gota?

Estas preguntas se replantearon con el fin de tener mayor efectividad y entendimiento en las personas entrevistadas, para obtener mejores resultados.

Respecto a su análisis y posterior a esto se realizó el cálculo correspondiente en formato Excel (adjunto) donde V de Aiken del cuestionario = 1,0 es decir, se aprueba la validez de la encuesta.

6.2.3 Técnicas para el análisis de datos

La técnica usada para examinar y comprender de mejor forma los datos obtenidos, será por medio de análisis estadístico.

Este análisis de datos se va a realizar según la información obtenida por nuestra herramienta desarrollada (Encuesta), para así poder identificar los problemas

existentes de las mujeres campesinas y la importancia de un programa de educación financiera.

Análisis estadístico es un conjunto de técnicas que permite organizar, analizar, describir los datos para obtener información que sea útil y significativa para el fin que necesitamos (Riera, Garrido, Vaquer, Puig, & Canela, 2014). Este análisis se utiliza cuando se recogen y se interpretan datos con el fin de identificar necesidades para tomar decisiones asertivas y comprender el comportamiento de las personas (Morán & Alonso, 2019), en este caso de la mujer rural colombiana respecto a su conocimiento en equidad de género, educación e inclusión financiera.

Se va a realizar un proceso para tener los resultados finales del instrumento utilizado al momento de abordar los temas puntuales de educación financiera en las mujeres rurales:

- **Definición del problema:** Tener claridad del problema planteado para responderla con el análisis estadístico que se espera obtener de la encuesta (Mendoza & Ávila, 2020) que en este caso es: ¿Qué tipo de programa de educación financiera podría impactar en los negocios y/o emprendimientos de las mujeres campesinas de Colombia?
- **Recolección de datos:** Busca reunir información de diferentes fuentes para obtener una respuesta precisa acerca de un tema, zona o situación de interés. Permite una mejor toma de decisión (Mendoza & Ávila, 2020)
- **Preparación de datos:** Limpieza y transformación de datos para que el usuario pueda utilizarlos para el respectivo análisis. (Mendoza & Ávila, 2020)

- **Revisión de datos:** Transformar datos para resaltar información útil y llegar a conclusiones adecuadas. (Mendoza & Ávila, 2020)
- **Interpretar los datos:** Información legible para realizar un formato ordenado de almacenar y procesar. (Mendoza & Ávila, 2020)
- **Presentar los resultados:** Presentar los resultados de una manera que permita a otras personas comprender las conclusiones y decisiones basadas en el análisis estadístico (Mendoza & Ávila, 2020)

INSTRUMENTO	TÉCNICA DE ANÁLISIS	DESCRIPCIÓN
Recolección de datos	Organización previa de las respuestas obtenidas	Se va a realizar un análisis de las respuestas obtenidas por las mujeres rurales para organizarlas por variables.
Preparar los datos	Se va a realizar las correcciones respectivas de las respuestas recibidas.	Se revisa a detalle ortografía y coherencia de las respuestas suministradas por las mujeres.
Revisión de datos	Lectura y observación	Analizaremos como primera medida los datos recibidos, ubicando la información por departamentos.
Organización de información	Filtrar información.	Se va a realizar una filtración de información en conjuntos por “moda”
Codificación de información	Generar códigos representativos	Se va a asignar a cada pregunta un código representativo para poder estructurar las respuestas de una forma más organizada.

Obtención y verificación de conclusiones	Proceso para alcanzar conclusiones	Con la información organizada y sus respectivos gráficos, se podrá determinar unas conclusiones claras sobre que piensan las mujeres rurales de la educación financiera
---	------------------------------------	---

Tabla 5. Técnica de análisis
Fuente: Elaboración propia, 2023

6.2.4 Análisis de discusión de los resultados

La encuesta fue realizada a fin de recopilar datos para obtener conocimiento sobre las percepciones actuales sobre equidad de género, educación e inclusión financieras, y así identificar posibles barreras a las mujeres del campo.

Teniendo los siguientes resultados:

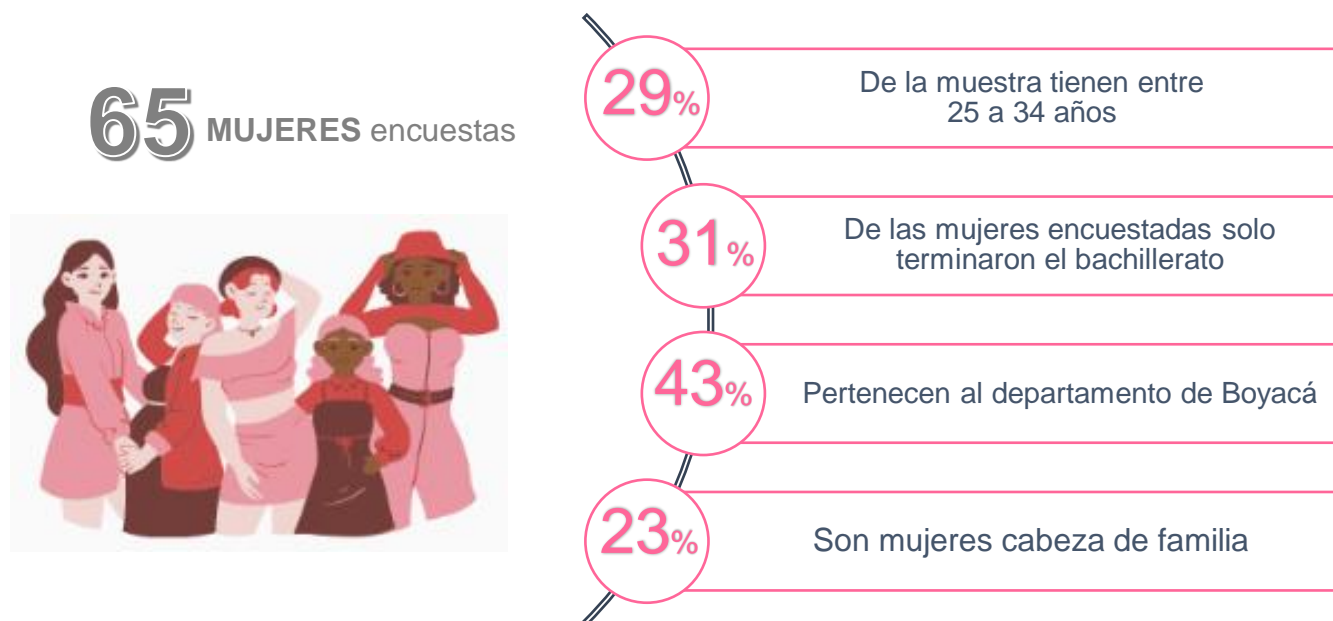


Figura 4. Resultados
Fuente: Elaboración propia, 2023

6.2.4.1 Equidad de género

Según la encuesta realizada, el 93 % de las mujeres sienten que las responsabilidades de la familia y/o el cuidado del hogar impactan en su crecimiento y participación socioeconómica, como se menciona en el artículo de las Naciones Unidas (Naciones Unidas, 2023) el 60% de mujeres presentan un papel desproporcionado siendo cuidadoras del hogar y esto hace que se vean afectadas por los efectos económicos.

Se realizaron cinco preguntas para la variable de equidad de género, donde se evidencia que las mujeres están de acuerdo en que hoy en día sigue existiendo desigualdad en oportunidades y sigue existiendo una división de trabajo por sexos, por lo que se mantiene la idea de que las femeninas son las que se deben quedar en la casa cuidando los hijos/as afectando así el sistema social. (CRUZ & GARCÍA, 2017)

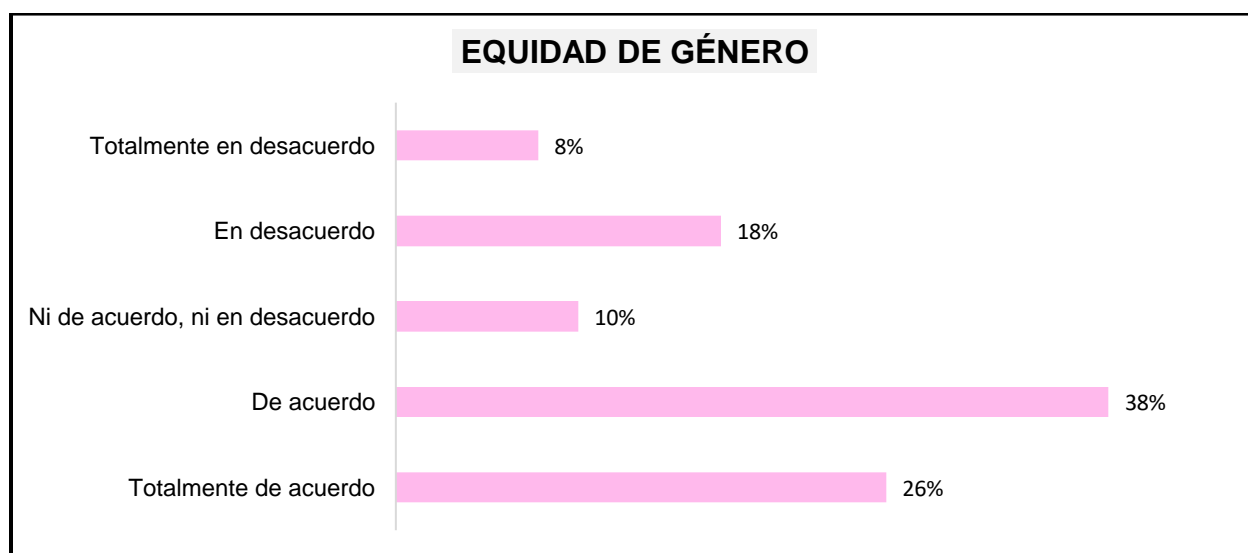


Figura 5. Promedio resultados Equidad de Género

Fuente: Elaboración propia, 2023

Por otro lado, el 65% considera importante implementar un instrumento para mejorar la educación y la igualdad en el país. Se identifica que las personas que residen en áreas rurales del país son grupos vulnerables que deben ser tenidos en cuenta para consolidar los resultados de políticas públicas. (CRUZ & GARCÍA, 2017)

EQUIDAD DE GÉNERO					
Preguntas	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
¿Es importante implementar un instrumento para mejorar la educación y la igualdad de género en el país?	65%	34%	2%	0%	0%
¿Las oportunidades son iguales para las mujeres, como para los hombres?	40%	48%	6%	6%	0%
¿Las mujeres en el campo tienen fácil acceso a la adquisición de tierras o propiedades?	3%	25%	15%	43%	14%
El desarrollo social y económico de la mujer se ve afectado por las responsabilidades de la familia y/o cuidados del hogar	31%	63%	5%	2%	0%
Existen grandes problemas de discriminación o inequidad para las mujeres en el ámbito financiero	32%	51%	14%	3%	0%
<u>Promedio</u>	34%	44%	8%	11%	3%

Tabla 6. Equidad de Género
Fuente: Elaboración propia, 2023

Más de la mitad de las mujeres en el campo coinciden en la desventaja al tener menos acceso a la adquisición de tierras o propiedades debido a su género. Igualmente, más del 83% indicó que se siente excluida en el ámbito financiero. (Correa, 2020)

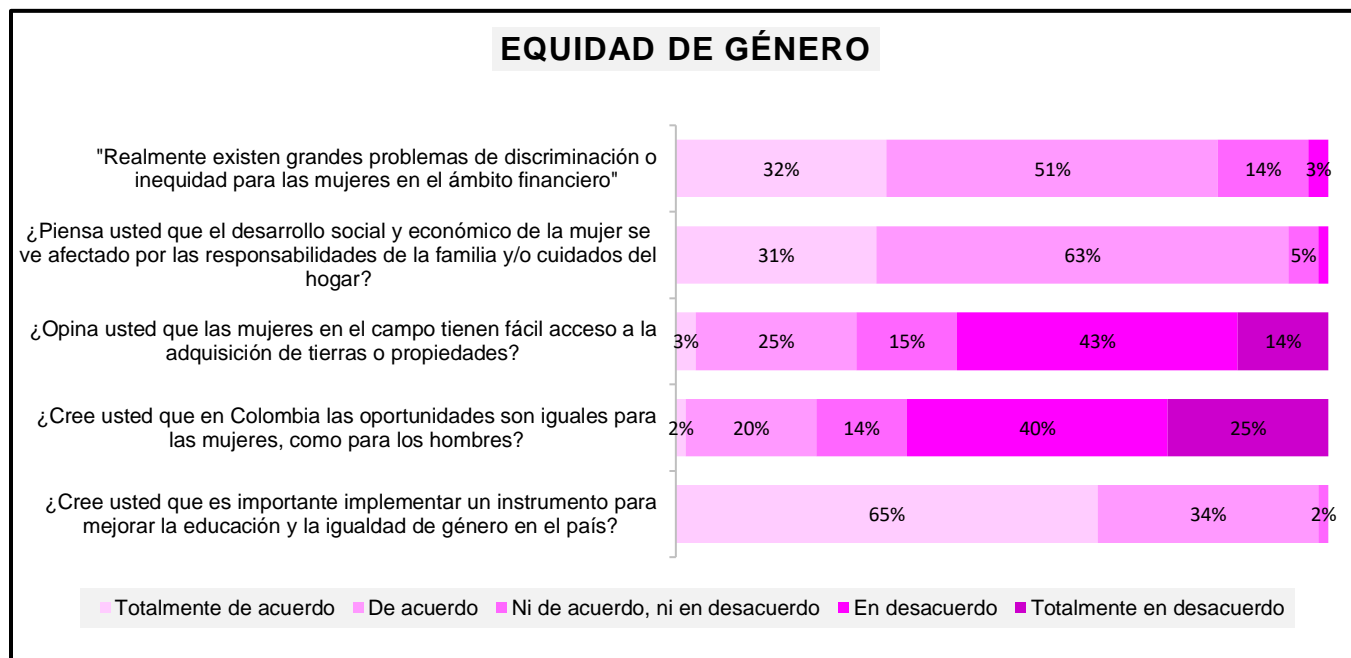


Figura 6. Resultados Equidad de Género

Fuente: Elaboración propia, 2023

El 63 % está de acuerdo en que la mujer se ha dedicado tanto al cuidado de hogar y la familia que descuida otros aspectos importantes, un artículo publicado por (Miller, 2018) menciona la brecha que existe al hacerle pensar a la mujer que es la que se tiene que dedicar a los oficios domésticos de la casa, más que los hombres y una de las grandes razones es porque desde niñas se comienza a crecer con este pensamiento, es por esto que se va a requerir de un tiempo dedicado a cerrar esta brecha de género, dejando claro que las mujeres pueden realizar trabajos remunerados y adicional, que los hombres también puede realizar trabajos que no sean remunerados.

6.2.4.2 Inclusión Financiera

A través del instrumento compartido y aplicado en el sector campesino, en donde las mujeres dieron su percepción y sentir de la inclusión financiera en su entorno, permite contextualizar la realidad actual de la mujer campesina, dando una visual sobre la inclusión financiera y como esta impacta en el desarrollo individual y grupal del sector.

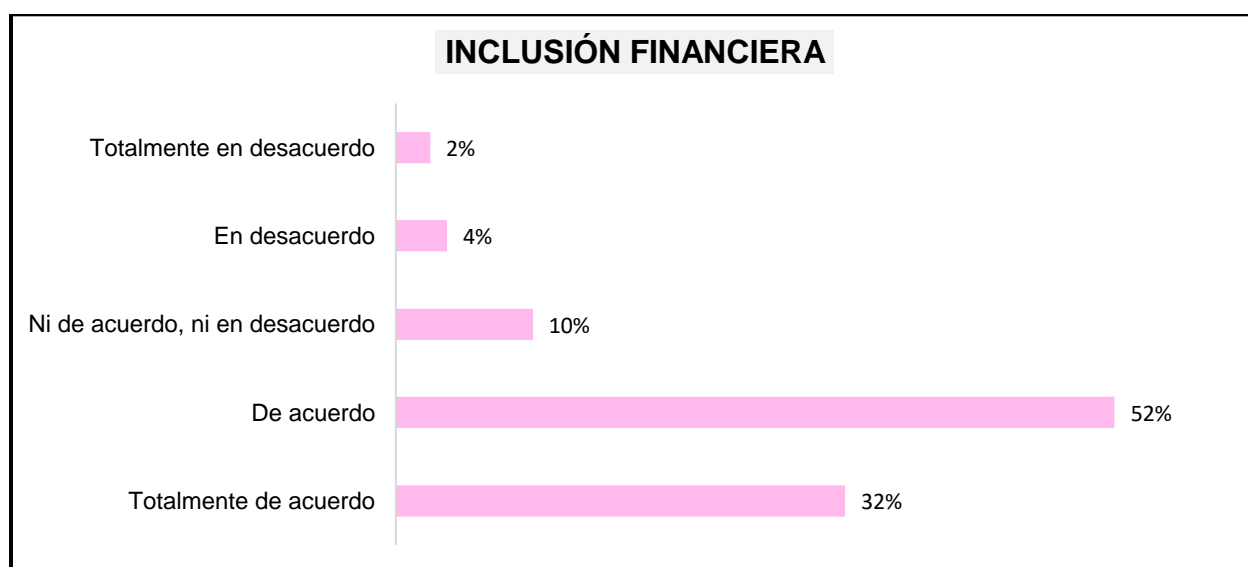


Figura 7. Promedio resultados Inclusión Financiera

Fuente: Elaboración propia, 2023

La recolección de datos de 65 mujeres del campesinado de Colombia nos da un panorama en donde la percepción referente a las oportunidades de inclusión financiera está más orientadas al género masculino, ya que el 84% de las mujeres se identifican con una desigualdad en la inclusión financiera versus los hombres, lo cual limita las oportunidades de desarrollo en las mujeres referentes del campesinado, aun pese a que se han ejecutado programas para promover la inclusión financiera, no han sido totalmente visibles para el campesinado o promovido dentro de estos grupos de mujeres que buscan oportunidades de desarrollo personal y grupal, han existido

programas promovidos desde el sector privado con el fin de abordar esta problemática de inclusión, como lo es el Banco de desarrollo de América latina y el caribe

(CAF, 2022)

Tenemos cifras en donde en América latina presenta brechas de género pronunciadas, en donde tan solo el 68,1% de las mujeres cuentan con acceso a cuentas del sistema financiero en comparación con los hombres que tiene un acceso del 75%, es claro que es una situación generalizada y más crítica en sectores como lo es el campo, en donde el acceso a oficinas y asesores de tipo financiero se encuentran más limitados por las características geográficas (ASOBANCARIA, 2023)

Las condiciones estructurales del mercado laboral generan que las mujeres sean más vulnerables al acceso de servicios financieros debido a sus menores ingresos, ya que en el sector informal su participación es mayor, como lo son actividades de labores domésticas o cuidado no remuneradas, esto apalancado con las encuestas realizadas en donde las mujeres campesinas dan foco a actividades colaborativas y de hogar. (CAF, 2022)

INCLUSIÓN FINANCIERA					
Preguntas	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
¿Considera usted que deberían existir mayor cantidad de programas de liderazgo, desarrollo y formación para las mujeres del campo?	46%	52%	2%	0%	0%
¿Considera usted que la Mujer Rural y/o Campesina no puede emprender debido a la falta de apoyo y/o garantías?	31%	52%	12%	5%	0%
¿Cree usted que los factores relacionados con la ubicación o		48%	6%	6%	0%

región geográfica influyen en el desarrollo de las personas?	40%				
¿Las personas del campo carecen de protección financiera?	34%	60%	6%	0%	0%
Los hombres tienen mayor aprobación al momento de solicitar un producto financiero que las mujeres.	11%	46%	23%	8%	12%
Promedio	32%	52%	10%	4%	2%

Tabla 7. Inclusión Financiera
Fuente: Elaboración propia, 2023

Encuesta de Capacidades Financieras del Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) para 2013 y 2019, nos muestra el aumento de brechas al momento de la mujer tomar decisiones financieras en el hogar, cerrando en 2013 sobre 10 puntos porcentuales y aumentando para 2019 en una brecha cercana a los 16 puntos porcentuales, esto muy arraigado por la estructura de opinión dentro del hogar, en donde dependiendo de la contribución sobre los ingresos en el hogar y conocimiento en la educación financiera se tiene participación en la toma de decisiones, basado en esto se puede observar que la inclusión de la mujer en las decisiones financieras van muy alineadas con su conocimiento del sector financiero. (ASOBANCARIA, 2023)

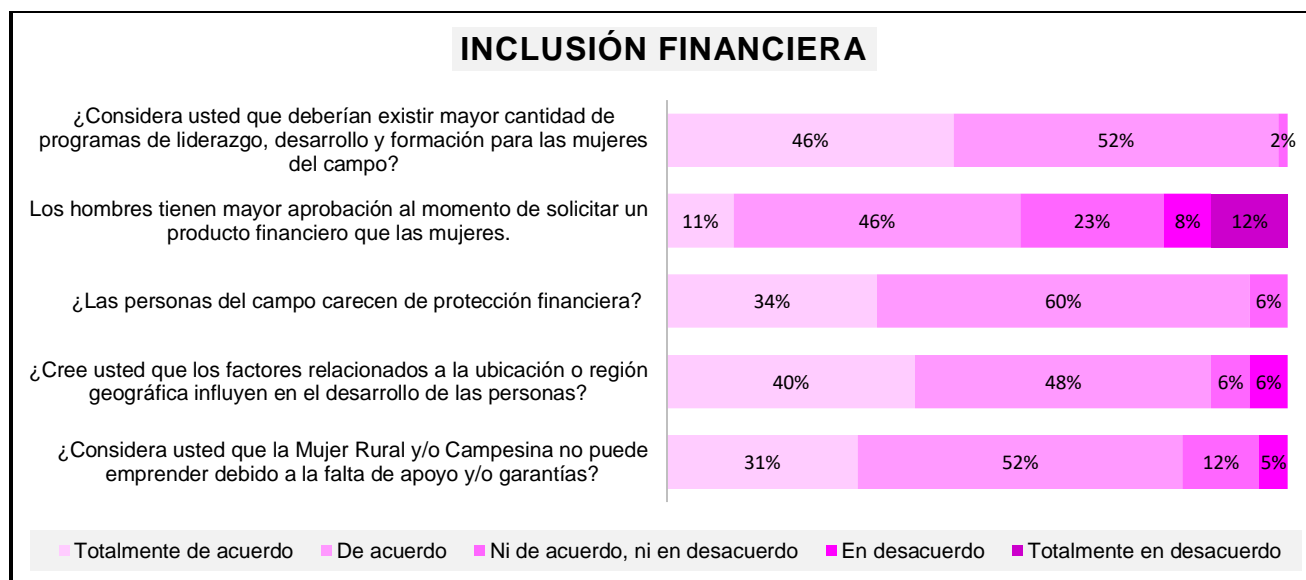


Figura 8. Resultados Inclusión Financiera

Fuente: Elaboración propia, 2023

Con la consideración de datos obtenidos e información reflejada con anterioridad del presente trabajo, se puede definir que no es tan solo una percepción de la mujer campesina la brecha de inclusión financiera que se tiene en la actualidad, es un punto de inflexión que ha tomado mayor relevancia en la sociedad y en donde diferentes actores han prestado atención a estas barreras que se encuentran presentes, es oportuno que se tengan en cuenta las consideraciones geográficas y condiciones culturales de cada región, el lograr apalancar la información de forma sencilla en los diferentes actores de la sociedad, permite que las brechas se acoten poco a poco y se tenga un impacto para mejora de condiciones de la mujer campesina. (Holguin, 2017)

6.2.4.3 Educación Financiera

Para el ecosistema femenino rural, adquirir conocimiento frente a la educación financiera es muy importante al momento de emprender y/o consolidar un negocio en sectores campesinos, el 40% está de acuerdo con el total de preguntas realizadas sobre el tema en mención.

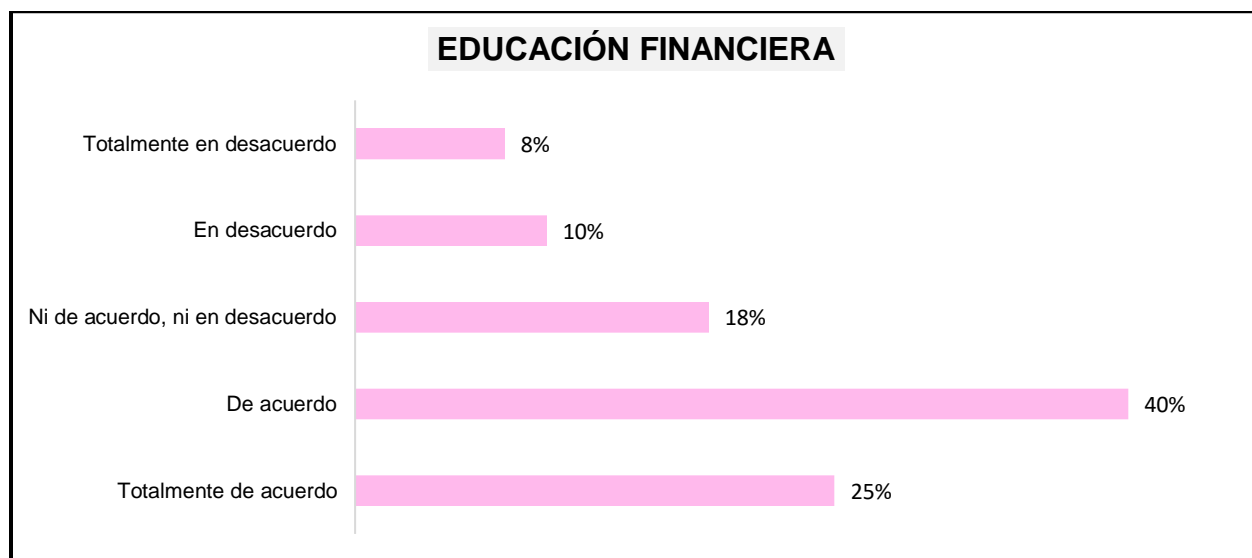


Figura 9. Promedio resultados Educación Financiera

Fuente: Elaboración propia, 2023

El 52% de mujeres encuestadas está de acuerdo con que es necesario conocer sobre productos financieros y también la accesibilidad a los servicios que ayuden a mejorar las competencias, ya que las mujeres presentan niveles más escasos de instrucción y conocimiento financieramente, lo que genera menor oportunidad para planificar sus ahorros con implicaciones grande para la política del país. (Vanegas, Arango, Gómez, & Cortés, 2020)

EDUCACIÓN FINANCIERA

Preguntas	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
Hoy en día es importante leer e informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y cdt's, entre otros términos financieros.	17%	46%	14%	8%	15%
¿Cree que sea necesario el conocimiento, uso o tenencia de algún producto financiero?	26%	52%	20%	2%	0%
Los productos financieros ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas en el manejo de los recursos que permiten identificar retos y oportunidades a futuro.	9%	35%	34%	15%	6%
¿Está de acuerdo con el uso de otros métodos informales para el ahorro, tales como natillera, cadena, gota a gota?	6%	29%	23%	25%	17%
¿Se debería implementar un programa de educación financiera, para identificar las necesidades de las personas rurales en el ámbito económico?	65%	35%	0%	0%	0%
Promedio	25%	40%	18%	10%	8%

Tabla 8. Educación Financiera

Fuente: Elaboración propia, 2023

Por lo tanto, esa falta de conocimiento financiero hace que el 29% de féminas este de acuerdo con seguir ahorrando de manera informal, sin ver las consecuencias que esto puede generar, como por ejemplo elevados intereses, recurrir a la violencia para cobrar el dinero prestado en caso de demoras, documentos importantes que respalden la deuda (propiedades, letra en blanco y escrituras). (Iregui, Melo, Ramírez, & Tribin, 2018)

EDUCACIÓN FINANCIERA

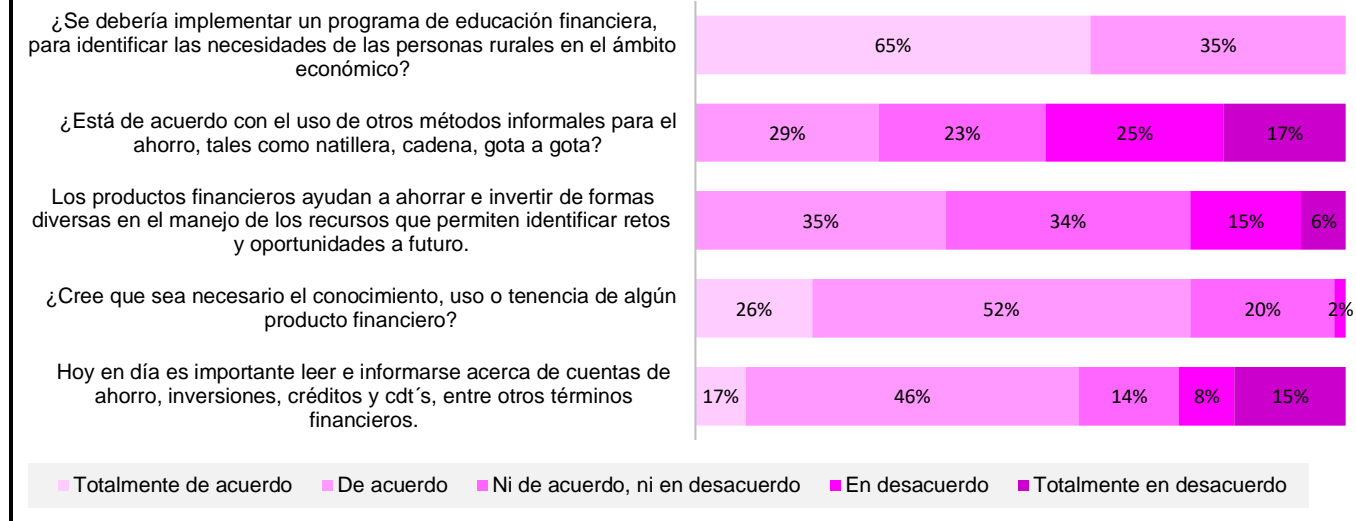


Figura 10. Resultados Educación Financiera

Fuente: Elaboración propia, 2023

Por eso, la implementación de un programa de educación financiera va a impactar el 65% de población femenina que vive en zonas rurales de Colombia, según el (DANE, 2020) Colombia tiene el 48,2 % de mujeres rurales, dentro de las cuales el 11,2% de las mujeres rurales entre 6 y 21 años no estudia porque deben realizar las labores del hogar. Y esto hace que la tasa de desempleo en las mujeres rurales sea mayor vs. la de los hombres.

Así mismo se cierra la brecha de educación que existe en este momento en las zonas rurales, en donde las mujeres cabezas de familia piensan que el hombre es el que debe sacar un producto financiero solo por el hecho de que a ellas no les van a facilitar este acceso. (Martínez, 2017)

7. Propuesta de programa de educación financiera



Figura 11. Portada programa educación financiera

Fuente: Elaboración propia, 2023

Teniendo en cuenta que el 65% de las mujeres campesinas están de acuerdo en que se debe implementar un programa con énfasis en educación financiera, que promueva e impulse el conocimiento de los diferentes canales y oportunidades que se tiene en el sector, impulsando el crecimiento personal y de región en el campo.

A continuación, se presenta la propuesta del diseño a implementar que brinde las bases necesarias para el conocimiento y trámite dentro del sector financiero.

7.1 Aliados



Como primera opción se busca realizar un convenio junto con el Sena que permite invertir en el desarrollo social y técnico de los trabajadores colombianos, ofreciendo educación integral, incorporación de personas en unidades productivas que sirvan para el desarrollo, social, económico y tecnológico del país. (SENA, 2020). Por este motivo sería una gran oportunidad de llegar a las zonas rurales de Colombia, ofreciendo los cursos en plataformas virtuales.

Adicional, hoy en día varios fondos son dedicados a ayudar, apoyar e incentivar los negocios de las mujeres de Colombia con los cuales también se podría lograr un convenio teniendo en cuenta la justificación de la necesidad, la ficha técnica del proyecto y la viabilidad de la propuesta. Dentro de los fondos mencionados se encuentran:



Como también se puede crear convenios con otras entidades como lo son Ministerio de agricultura y desarrollo rural, Ministerio de educación nacional, Ecopetrol y la corporación colombiana internacional (CCI), ya que estas contribuyen al incremento del capital social, humano, físico, financiero de las mujeres rurales en situación de pobreza con el fin de ayudar a mejorar la calidad de vida, ingresos y empleo en los territorios rurales del país. (Minagricultura, 2022)

Promoviendo procesos de aprendizaje, manejo del conocimiento y desarrollo de buenas prácticas para el avance rural entre entidades territoriales que invierten a favor de las poblaciones rurales. Por medio de las siguientes herramientas:

- Acompañamiento en sus procesos hasta la creación de su plan de negocio.
- Capacitaciones financieras.
- Acceso a servicios financieros

7.2 Registro plataforma

Teniendo en cuenta la facilidad para acceso a la plataforma el registro se puede dar mediante redes sociales, número telefónico y/o registro de correo electrónico.

INGRESA CON TU CUENTA
PARA EMPEZAR

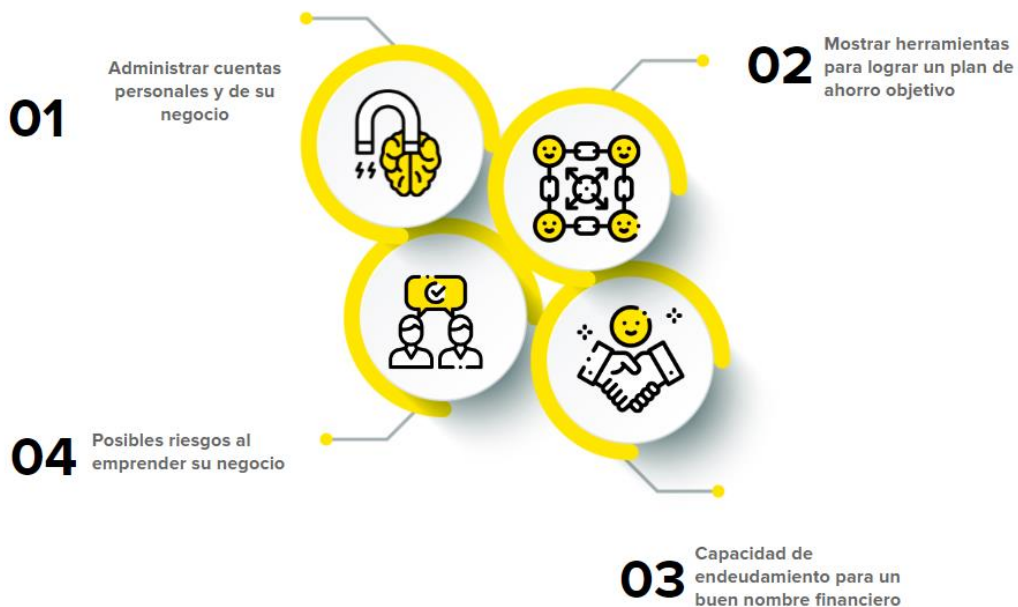
 Ingresar con Facebook

 Número celular

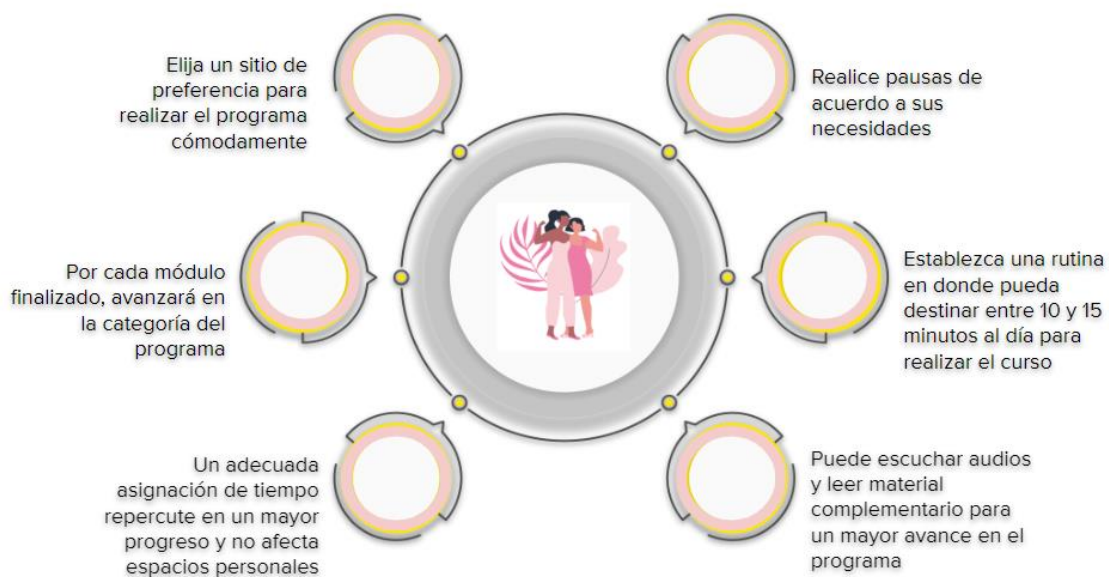
.....
¿No tienes cuenta?

 Regístrate aquí

7.3 Objetivos del programa



7.4 Recomendaciones del programa



7.5 Módulos/Lecciones del programa

Al ingresar la plataforma se puede observar cada lección que se va a realizar durante el curso, es necesario completar cada una para que se pueda activar la siguiente.

EDUCACIÓN FINANCIERA



LECCIÓN N° 1
FINANZAS DE MI NEGOCIO



LECCIÓN N° 2
AHORRO INTELIGENTE



LECCIÓN N° 3
ADMINISTRACION DE MIS
OBLIGACIONES







LECCIÓN N° 4
IDENTIFICACIÓN DE
RIESGOS

7.6 Metodología del programa

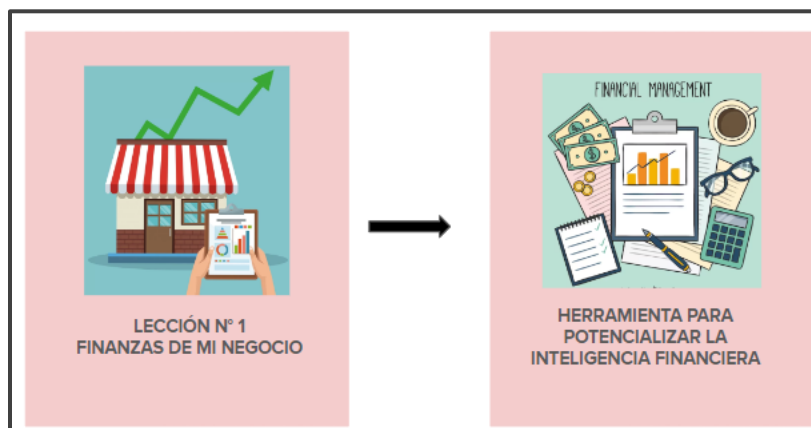
Metodología

A través del avance del programa tendremos varios indicadores en donde podrá evidenciar el foco del material.

1. Cuando se encienda el **bombillo**, se estarán trabajando los temas principales como conceptos.
2. Si la **mano** se ilumina es por que usted está socializando el conocimiento con sus seres cercanos
3. Cuando el **libro** se encienda, le pediremos que ejecute actividades sencillas que promuevan su avance dentro del curso
4. Cuando el **cerebro** se encienda estará ejecutando actividades de fortalecimiento



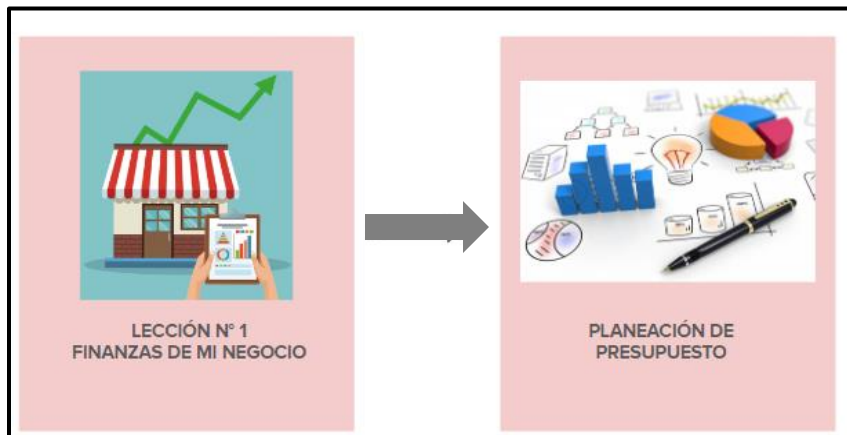
Al inicio del programa se evaluará el conocimiento base con el que cuenta el estudiante, generando un cuestionario de conocimiento.



- a. Plantea usted metas financieras a corto y largo plazo
 - i. Siempre
 - ii. Casi Siempre
 - iii. Algunas veces
 - iv. Nunca
- b. ¿Planea usted mensualmente el cómo gastar su dinero?
 - i. Siempre
 - ii. Casi Siempre
 - iii. Algunas veces
 - iv. Nunca
- c. ¿Qué porcentaje de su ingreso guarda para su ahorro?
 - i. 10%
 - ii. Del 1% al 5%
 - iii. Mas del 10%
 - iv. No ahorro

- d. ¿Sus gastos son mayores al ingreso que recibe?
- Siempre
 - Casi Siempre
 - Algunas veces
 - Nunca
- e. ¿Ha solicitado préstamos a través de?
- Bancos o cooperativas
 - Familiares o amigos
 - El gota a gota
 - Otro

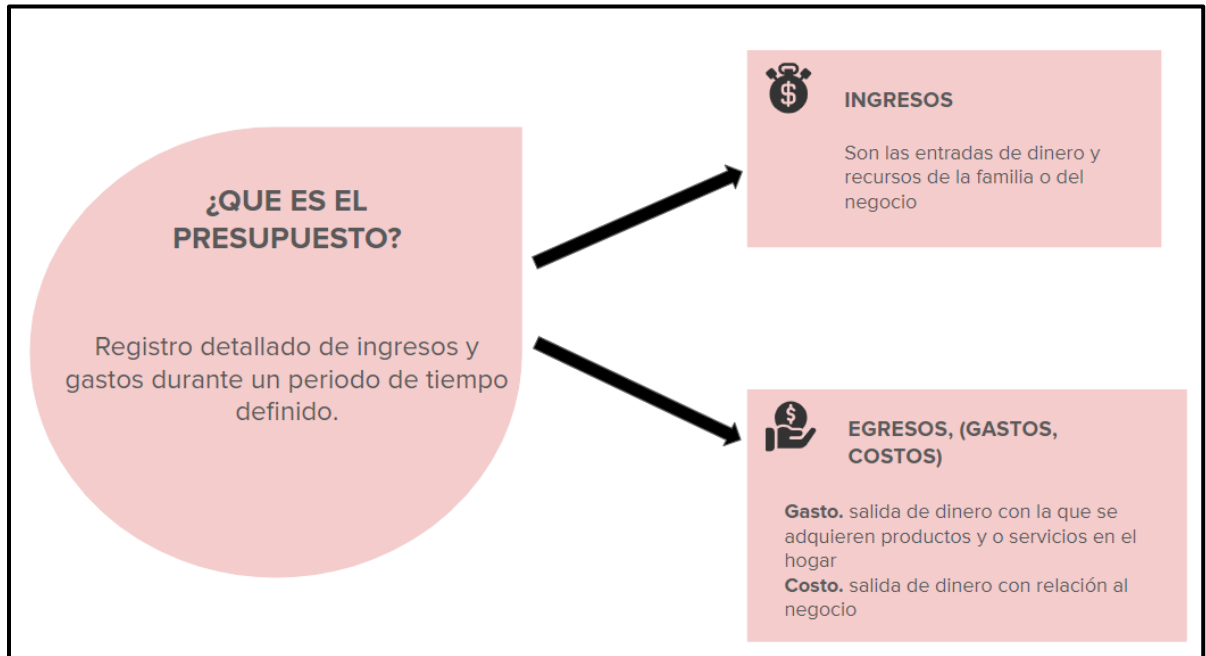
7.7 Lección 1: Finanzas de mi negocio



En la planeación de presupuesto se va a focalizar los siguientes temas.

- Componentes del presupuesto
- Distribución de los gastos
- Ruta para ejecutar un presupuesto
- Acompañamiento a ejecución de presupuestos

b. Se socializan conceptos básicos referentes al presupuesto.



c. **Actividad N°1:** Se debe arrastrar los significados al recuadro correspondiente

EGRESOS

GASTOS

Salidas de dinero en el negocio

Salidas de dinero del hogar

INGRESOS

Son las entradas de dinero y recursos de la familia o del negocio

COSTO

d. Evaluemos el avance de autoaprendizaje

EVALUÉMONOS

Sobre las actividades realizadas en esta lección, selecciona cada una de acuerdo a su acción

SI	NO	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	¿Identifico los elementos de mi presupuesto?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	¿Conozco la diferencia entre gastos e ingresos?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	¿Compartí los conceptos aprendidos con alguien más?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	¿Estoy listo para avanzar al siguiente nivel?

7.7 Lección 2: Ahorro Inteligente



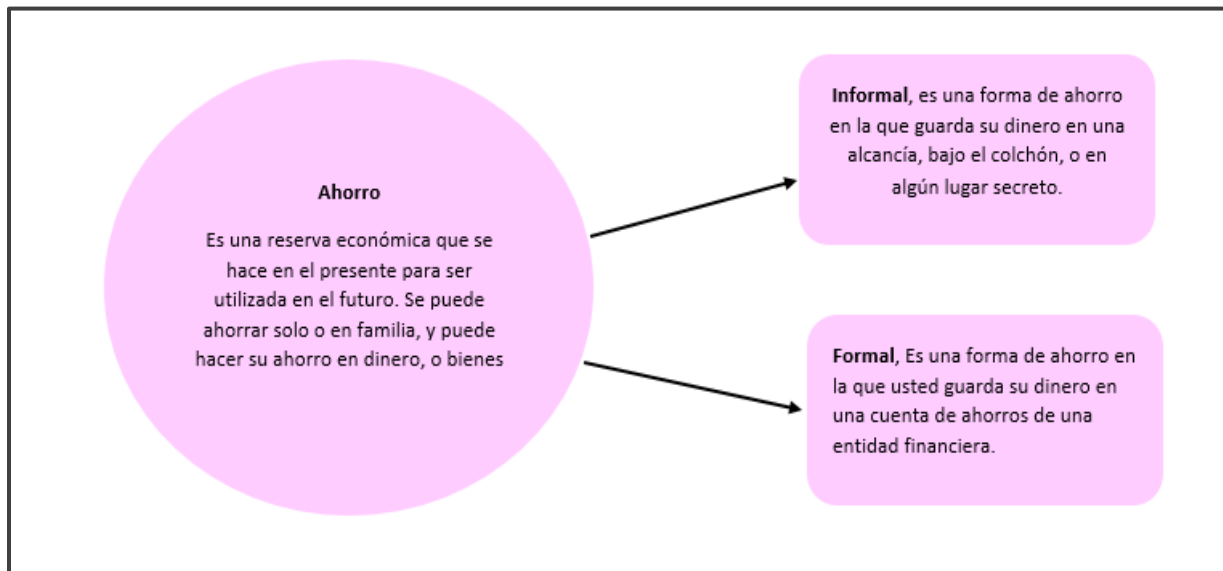
En la lección de ahorro inteligente se va a focalizar los siguientes temas.

- Defina sus metas de ahorro.
- Planee el tiempo en el que desea cumplir su meta de ahorro.
- Programe cuanto de ahorro cada mes.
- Asigne una prioridad a su meta.

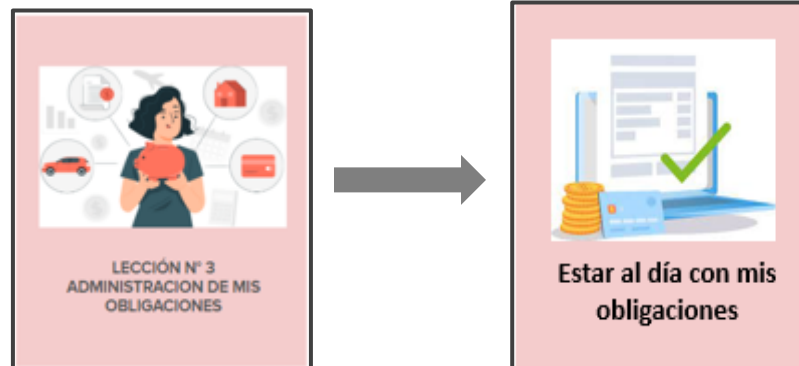
PLAN DE AHORRO Prepárese para el futuro 

META DE AHORRO	¿Cuánto vale?	¿Para cuándo?	¿Cuánto debe ahorrar?	Prioridad
De corto plazo Las que planea cumplir en menos de un año				
De largo plazo Las que planea cumplir en más de un año				
Total de ahorro requerido →			← Total de ahorro al mes	

Se dan a conocer algunos conceptos básicos referentes al ahorro:



7.8 Lección 3: Administración de mis obligaciones



En la lección de administración de mis obligaciones se va a focalizar los siguientes temas.

- Explorar los compromisos financieros.
 - Identificar acciones que permitan tener buen manejo de compromisos.
 - Necesidad de préstamo
 - Capacidad de endeudamiento
 - Pago oportuno
 - Planificación de pagos
 - Tarjetas débito y crédito
-
- **Necesidad de préstamo**

¿Por qué se endeuda la gente?

Las personas se endeudan para satisfacer sus deseos y dejan a un lado las necesidades...

NECESIDAD

Elementos imprescindibles sin los cuales no tendríamos una buena calidad de vida
Ejemplo: Pagar el estudio propio o de los hijos

DESEOS/ ANTOJOS

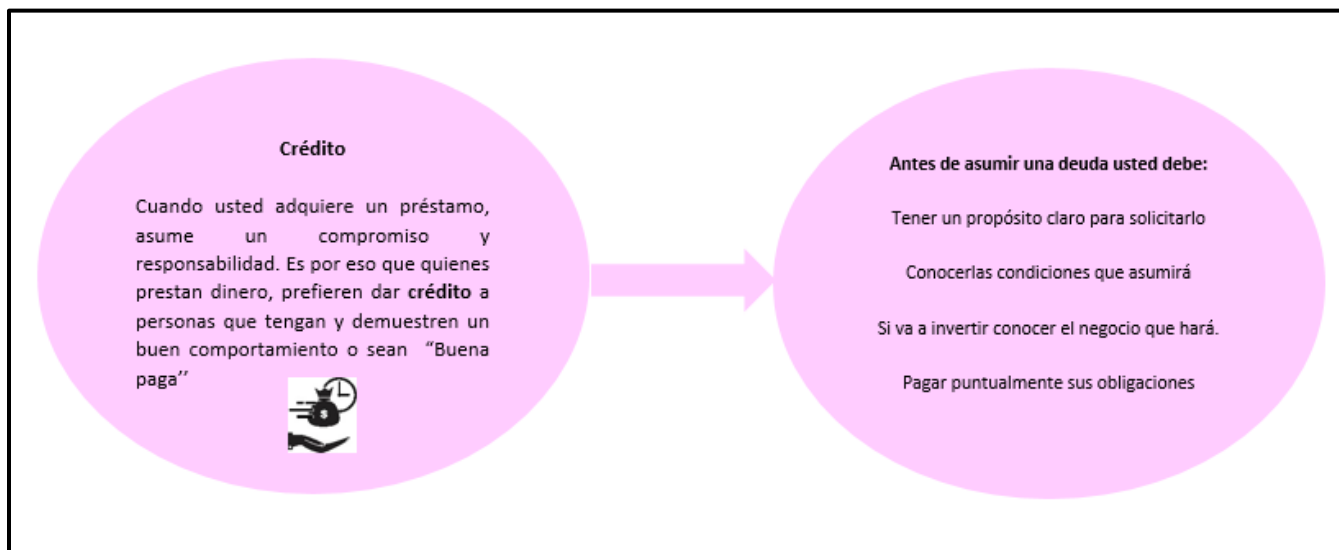
Cosas que quisiéramos tener o experimentar que no son necesidades básicas.
Ejemplo: Comprar celular último modelo

Razones para pedir un préstamo:

PARA INVERTIR

PARA ENFRENTAR
UNA EMERGENCIA

PARA CONSUMIR O
COMPRAR ALGÚN
ARTICULO



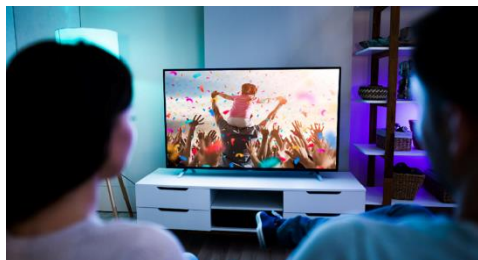
LO QUE DEBES SABER:

Antes de solicitar un préstamo es importante saber que no se puede destinar para el pago de deudas más del 50% de lo que quede después de hacer las cuentas de sus ingresos menos los gastos.

Ejemplo: Si usted gana (ingreso) \$1.000.000 y un gasto (egreso) de \$800.000, tiene a favor un saldo de \$200.000, por lo tanto, el total de los pagos de sus deudas no debe sobre pasar los \$100.000 ya que debe dejar un restante para cubrir imprevistos del mes.

¡Se debe abstener de solicitar un préstamo si no tiene claro la inversión que va a hacer!

Actividad N°3: Queremos saber si los siguientes gastos son necesidades o deseos.



Televisor nuevo, aunque el que tengo funciona bien



Vehículo para transportar pedidos del negocio



Viaje a la playa con la familia

- **Capacidad de endeudamiento**

CAPACIDAD DE PAGO



La capacidad de pago es el capital máximo por el que una persona se puede endeudar sin poner en peligro su integridad financiera: **ingresos-gastos fijos X 0,50 = Capacidad de pago**

GRADO DE ENDEUDAMIENTO



Permite identificar el nivel de endeudamiento en el que actualmente se encuentra la persona y si es viable o no endeudarse:
Suma deudas/ingreso= Valor
Valor*100= grado % endeudamiento

- **Beneficios pago oportuno**

CENTRALES DE RIESGO



Prestan un servicio de información que permite conocer el comportamiento comercial y financiero de las personas reportadas. Lo ideal es no estar en mora para no afectar su puntaje

PAGO OPORTUNO



Tendrá una buena calificación en centrales de riesgo y podrá acceder más fácil a nuevas oportunidades financieras para impulsar su negocio

- **Tarjetas de crédito y debito**



Tarjeta de crédito

Es un pago de contado que se debita inmediatamente

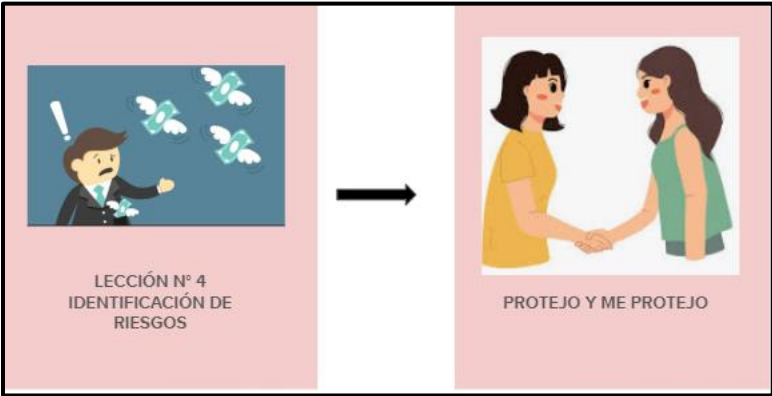
Tarjeta debito

Los pagos afectaran nuestro ingreso al mes siguiente o por lo meses que diferimos

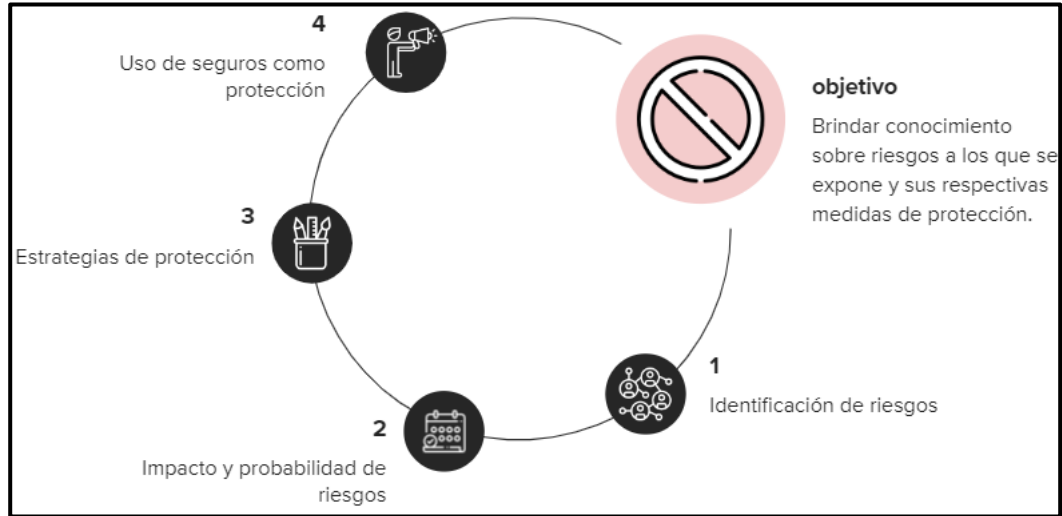


Es un pago a crédito, que se cancela al mes siguiente o en varias cuotas

7.9 Lección 4: Identificación de Riesgos



Paso a paso



1. ¿Qué es un riesgo?

¿Que es un riesgo?

Un riesgo es la posibilidad de pérdida o daño

Identifiquemos algunos riesgos



Falta de flujo de caja

Incendio o inundaciones

Que ocurra algún desastre natural (temblor o terremotos)

Víctima de hurtos

Actividad N°4

Es hora de Identificar los riesgos a los que estamos expuestos

Tome lápiz, papel y escriba los riesgos a los que se encuentra expuesto tanto en su negocio como en el ámbito familiar.



Riesgos a los que está expuesto mi negocio	Riesgos a los que está expuesto mi ámbito personal y familiar

NOTA. Socialicemos los riesgos a los que está expuesto mi negocio y ámbito personal, con esto aprendo de forma individual, aprendo como negociante y aprenden los demás

EVALUÉMONOS

Sobre las actividades realizadas en esta lección, selecciona cada una de acuerdo a su acción

SI

NO



¿Identifico los riesgos a los que está expuesto mi negocio?



¿Identifico riesgos a los que estoy expuesto y los que está expuesto mi entorno?




¿Estoy listo para avanzar al siguiente nivel?



2. Impacto y probabilidad de riesgos, entendiendo clases de riesgos que se tienen en el negocio y ámbito personal vamos a dar una clasificación e impacto de diferentes riesgos.

a. Actividad N°5

Seleccione el tipo de impacto al que pertenece cada situación, arrastre a cada cajón donde considera corresponde cada situación ubicada en la parte inferior en color rojo



Que no tenga flujo de caja	Que se le inunde o incendie el negocio	Que ocurra algún temblor o terremoto	Que sea víctima de hurto
No poder comprar insumos	Que su seguridad personal sea afectada o tenga pérdidas económicas	No tener un lugar en donde atender sus clientes, debe responder económicamente por la pérdida	No tener un lugar en donde atender sus clientes

Nota. Importante poder identificar riesgo e impacto económico si la situación se presentara

b. Para realizar la evaluación de impactos podemos apoyarnos en matrices de riesgo, un ejemplo puede ser la siguiente.

Matriz de valoración de riesgos		Impacto/Consecuencias			
		Insignificante	Moderado	Dañino	Extremo
Probabilidad de que suceda	Muy alta	Medio	Alto	Crítico	Crítico
	Alta	Medio	Alto	Alto	Crítico
	Media	Bajo	Medio	Alto	Alto
	Baja	Bajo	Bajo	Medio	Medio

Nota. para cada uno de los riesgos identificados, usted define la probabilidad de que suceda y el impacto que tendría su materialización, con esta definición podemos identificar si es necesario el uso de seguro que proteja en caso de presentarse.

EVALUÉMONOS

Sobre las actividades realizadas en esta lección, selecciona cada una de acuerdo a su acción

SI

NO



¿Entiendo los distintos niveles de impacto que tienen los diferentes riesgos?



Establecí acciones para disminuir probabilidad de ocurrencia e impacto en caso de materialización del riesgo




¿Estoy listo para avanzar al siguiente nivel?




3. Medidas de Protección

Tipos de Protección



Medidas de protección


acciones que se toman antes de que ocurra una crisis o una emergencia



Ejemplos. Ahorros, seguros

Medidas de reacción


acciones tomadas como respuesta a un evento imprevisto



Ejemplos. Vender los bienes del negocio ante una emergencia


4. Uso de seguros como protección, Los seguros son una forma de protección económica contra una amenaza o la posibilidad de sufrir alguna pérdida humana material.

Tipos de seguros



De personas


buscan proteger al individuo y su familia de eventos tales como accidentes personales o muerte



Ejemplos. Seguros de accidentes personales, seguros de vida, seguros exequiales y funerarios

Contra Daños

Buscan proteger propiedades como casas, negocios, carros y demás bienes



Ejemplos. De incendio, Terremotos

Obligatorios

Reciben ese nombre porque su contratación viene impuesta por el estado, que normalmente regula, además, la cuantía y límites de las prestaciones y de las primas, en ocasiones asume todo o parte del riesgo

Ejemplos. SOAT, riesgos profesionales, seguros de bienes comunes

Terminología

Beneficiario. Persona que recibe el pago de la compañía de seguros. por cada tipo de seguro, el beneficiario puede ser diferente. En el caso de un seguro de propiedad, la persona que toma el seguro, como propietario del negocio, es el beneficiario, pero si adquiere un seguro de vida para proteger a su familia en caso de su muerte, la beneficia es la familia

Beneficio o Indemnización. servicio o el dinero que la compañía de seguros le deberá pagar al beneficiario si ocurre alguno de los eventos por los que está protegido

Póliza de seguros. Contrato entre la compañía de seguros y el cliente

Elegibilidad. criterio que determina quién puede comprar una póliza de seguro

Exclusiones. Condiciones específicas o circunstancia que la póliza de seguros no cubre.

Prima. Precio o costo periodico de la póliza de seguros

8. Conclusiones

El instrumento de estudio “Condición y Educación Financiera de las Mujeres Rurales de Colombia” permite que en la investigación realizada se pueda llegar a temas puntuales:

- Según la encuesta realizada, el acceso a productos financieros en el grupo de mujeres campesinas se encuentra directamente relacionado con el nivel educativo de las mismas, ya que con un mayor nivel educativo se vincula de forma directa su participación en el mercado.
- Las brechas que se tienen a nivel de género siguen siendo uno de los puntos que mayor impacto tiene para la nivelación de cargas y participación fuera y dentro del hogar, es necesario crear programas por región que logre crear participación de la comunidad y la obtención de una educación más robusta y eficiente, desde el gobierno deben lograr generar programas más eficientes para

la socialización de programas, ya que aun cuando se han creado y aplicado en algunos sectores, estos no han tenido la difusión necesaria para el conocimiento de las mujeres campesinas, este último dato obtenido a través de las encuestas realizadas.

- La consideración para aplicar programas de inclusión financiera en las mujeres no solo debe ser abordado desde una visual de impacto sobre la mujer, si no sobre el cómo volver participes a los hombres que impulsen la educación financiera sobre su hogar en general.
- Para este Programa de Educación Financiera se espera lograr un convenio educativo junto con el Sena, porque es la máxima entidad educativa de formación y oportunidades de trabajo, que permita llegar a las zonas rurales de mayor oportunidad, realizando pilotos tanto presenciales como virtuales para llegar a las mujeres que desean tener mejor conocimiento financiero y ofrecer alternativas educativas cerrando la brecha de educación y permitiendo que se pueda culminar una carrera técnica en el tema.
- Buscar fondos existentes de género que permita asistencia técnica en temas relacionados con financiamiento e incluso con programas que ya existen, pero que no tienen el enfoque rural.

9. Bibliografía

1. Anguita, Labrador, & Campos. (2003). *Elaboración de cuestionarios y tratamientos estadísticos de los datos*. Obtenido de <https://www.postgradoune.edu.pe/pdf/documentos-academicos/ciencias-de-la-educacion/15.pdf>
2. Arias, Ibáñez, & Peña. (2013). *Mujeres rurales, jóvenes y migración en Colombia*.
3. Asobancaria. (2016). *Asobancaria*. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/11/1070.pdf>
4. ASOBANCARIA. (2023). Obtenido de <https://www.asobancaria.com/2023/04/10/edicion-1371-brechas-de-genero-en-la-inclusion-financiera-en-colombia/>
5. Botello, H., & Guerrero, I. (2011). *Condiciones para el empoderamiento de la mujer rural en Colombia*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/entra/v13n1/1900-3803-entra-13-01-00062.pdf> [Consultado el 22 de octubre de 2018].
6. CAF. (2022). *BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE*.
7. Castaño, T. (2015). *Las mujeres campesinas: Su gran aporte a la agricultura familiar y economía*. Ministerio de salud y protección social.
8. CEDAW. (2019). Convención. *Eliminación de todas las formas de discriminación contra la mujer*, (pág. 12).
9. Correa, L. V. (2020). Relación entre las desigualdades de género y la economía del cuidado en entornos rurales en Colombia.
10. CRUZ, D., & GARCÍA. (2017). *Igualdad, Equidad de Género y Feminismo, una mirada histórica a la conquista de los derechos de las mujeres*.
11. DANE. (2020). *Mujeres rurales*.
12. Díaz, R., Pinto Osorio, D., Medina Hernández, E., Moreno Pallares, M., Canales, F., Corrales Paternina, A., & Echeverría-González, A. (octubre de 2022). *sciencedirect*. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/bdiblioteca.universidadean.edu.co/science/article/pii/S1658077X21001648?via%3Dihub>
13. EMICRON DANE. (2021). *EMICRON DANE*. Obtenido de EMICRON DANE: <https://microdatos.dane.gov.co/index.php/catalog/central/about>
14. ENDS. (2010). *Encuesta Nacional de demografía y Salud*.
15. Espriella, & Restrepo. (2016). *Teoría fundamentada*. Obtenido de <https://revistascientificas.us.es/index.php/Cuestiones-Pedagogicas/article/view/9815/8588>
16. FAO. (2012). Obtenido de 5. <https://www.fao.org/in-action/territorios-inteligentes/articulos/opiniones-territoriales/detalle/es/c/1330672/>
17. Fondo Mujer Emprende. (2021). *Lineamientos de política pública, estrategias y recomendaciones sectoriales, para ejecución de los recursos*. Bogotá.
18. Hernández, R. (2018). *Los métodos mixtos*. 6.^a edición.
19. Holguin. (2017). *Inclusión financiera, pero con negación del crédito. Un paso para el "gota a gota"*.
20. Iregui, Melo, Ramírez, & Tribin. (2018). *Factores determinantes del ahorro formal e informal en Colombia*. CEMLA.

21. Martínez. (2017). *Los programas de educación financiera: Aspectos básicos y referencia al caso español*.
22. Martínez-Usarralde, M., & Panu, G. (16 de junio de 2022). <https://revistas.pedagogica.edu.co/>. Obtenido de <https://revistas.pedagogica.edu.co/index.php/RCE/article/view/13228/12333>
23. Meca, S. (2010). *Como realizar una revisión sistemática*. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-74502020000200127
24. Mejía. (2012). *Tendencias de la educación financiera en América Latina*. Disponible en internet: http://www.banrep.gov.co/educacioneconomica/OECD/009543/documentos/mejia_oecd_2012.pdf.
25. Mendivelso, R. &. (2018). *Diseño de investigación de corte transversal*. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Fredy-Mendivelso/publication/329051321_Diseño_de_investigación_de_Corte_Transversal/links/5c1aa22992851c22a3381550/Diseño-de-investigación-de-Corte-Transversal.pdf
26. Mendoza, & Ávila. (2020). *Técnicas de instrumentos de recolección de datos*. Obtenido de <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/view/6019>
27. Miller, C. (15 de 08 de 2018). La desigualdad de género empieza con las tareas de la casa.
28. Miranda, R. (2014). *Educación financiera en Colombia*.
29. Montoya, & Cifuentes. (2017). *Programa de Educación Financiera para los hogares de Pereira, teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por créditos de consumo*.
30. Morán, & Alonso. (2019). *Estadística descriptiva*. Sanz y Torres.
31. MUJERES, O. (junio de 2022). lac.unwomen.org/. Obtenido de https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-12/ESP_Brief_Inclusion_Financiera_18JUL22_Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf
32. Naciones Unidas.(2023). Obtenido de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/gender-equality/>
33. ONU. (2018). *Situación de las mujeres rurales en Colombia*. Dirección de la mujer rural, Ministerio de agricultura y desarrollo rural.
34. Ortiz, L. (2017). *La cultura financiera: fundamento y acciones públicas de fomento*. Obtenido de <https://repositori.uji.es/xmlui/bitstream/handle/10234/175292/58006.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
35. Pastor. (2018). *Índice de validez de contenido: Coeficiente V de Aiken*. Obtenido de <http://journal.upao.edu.pe/PuebloContinente/article/view/991>
36. PNUD. (2011). *Colombia Rural: Razones para la esperanza*. Bogotá D.C.: Programa de las naciones unidas para el desarrollo.
37. Quinceno, J., Gómez, A., Herrera, S., Vélez, A., Vinnacia, S., & Bahamon, M. (2022). *Riesgo suicida y estrategias de afrontamiento al estrés en población campesina colombiana*. Obtenido de <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85151476865&doi=10.17081%2fpsico.25.48.5509&partnerID=40&md5=4DOI>
38. R. Blanco, L., Hernández, I., Thames, A., & Chen, L. (agosto de 2023). *sciencedirect*. Obtenido de <https://www-sciencedirect->

- com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/science/article/pii/S0167268123001828?via%3Dihub#sec0013
39. RAMÍREZ, J., MARTINEZ-RESTREPO, S., SABOGAL, A., ENRÍQUEZ, E., SALAS, R., & RODRÍGUEZ, V. (2015). Barreras de acceso de la mujer rural a crédito, programas asociativas y a la formalización de la tierra en el Norte del Cauca y el Sur del Tolima. BOGOTÁ D, C.
 40. Riera, Garrido, Vaquer, Puig, & Canela. (2014). *Guía para el análisis estadístico con R Commander*. Edicions Universitat Barcelona. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S0040-29151997000100012&script=sci_arttext
 41. Roa. M., Di Giannatale, S., Villegas, A., & barboza, j. (22 de junio de 2023). *onlinelibrary-wiley-com*. Obtenido de <https://onlinelibrary-wiley-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/doi/10.1111/dpr.12725>
 42. Rodríguez Castro, L., Pini, B., & panadero, s. (19 de agosto de 2016). *Taylor and Francis Online*. Obtenido de <https://www-tandfonline-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/doi/full/10.1080/0966369X.2016.1219322>
 43. Sayago. (2014). *El análisis del discurso como técnica de investigación cualitativa*. Obtenido de <https://cintademoebio.uchile.cl/index.php/CDM/article/view/30331>
 44. Shao, K., Ma, R., & Kamber, J. (agosto de 2023). *sciencedirect*. Obtenido de <https://www-sciencedirect-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/science/article/pii/S0308596123001040?via%3Dihub#sec8>
 45. Sims, L., & Rodríguez Corcho, J. D. (02 de febrero de 2022). *Taylor y Francis Online*. Obtenido de <https://www-tandfonline-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/doi/full/10.1080/14615517.2022.2035648>
 46. Sinche, Brito, & Delgado. (2019). *Programas de educación financiera implementados en América Latina*. Revista de investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional .
 47. Trabajo, O. I. (s.f.). *ilo.org*. Obtenido de https://www.ilo.org/empent/areas/social-finance/WCMS_737756/lang-es/index.htm#:~:text=Educaci%C3%B3n%20financiera%20%3A%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera,seguros%20y%20transferencias%20de%20dinero.
 48. UNESCO. (s.f.). *es.unesco.org*. Obtenido de <https://es.unesco.org/creativity/sites/creativity/files/digital-library/cdis/lguldad%20de%20genero.pdf>
 49. Uruña Mejía, J., H. Gutiérrez, L., & Rodríguez-Lesmes, P. (01 de febrero de 2023). *link-springer-com*. Obtenido de <https://link-springer-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/article/10.1007/s40821-022-00231-2#Sec22>
 50. Uruña Mejía, J., Luis, H., & Rodríguez-Lesmes, P. (01 de febrero de 2023). *link-springer-com*. Obtenido de <https://link-springer-com.bdbiblioteca.universidadean.edu.co/article/10.1007/s40821-022-00231-2>
 51. Valenciano, P., Urdiales, & Toril. (2017). *Vulnerabilidad laboral de la mujer latinoamericana*. Nóesis: Revista de Ciencias Sociales.

52. Vanegas, Arango, Gómez, & Cortés. (2020). *Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín.*
53. Vargas Cotacio, C. d. (2017). *Diagnóstico de la situación de la mujer campesina en Colombia.* Obtenido de <https://catalogo.escuelaing.edu.co/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=21058>