

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MUJERES EMPRENDEDORAS DE ZONA
RURAL DE LEBRIJA, SANTANDER

Presentado por:

Valentina Guzmán Maldonado

Angelica María Suarez Castro

Investigación en curso

Tutoras:

Isabel Cristina Barragán Arias

Ana Milena Arenales Anaya

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BUCARAMANGA

FACULTAD DE INGENIERÍA

PROGRAMA DE INGENIERÍA FINANCIERA

Tabla de contenido

<i>Introducción</i>	5
<i>Descripción del problema</i>	6
<i>Justificación</i>	8
<i>Objetivo General</i>	9
<i>Objetivos específicos</i>	9
<i>Marco teórico</i>	9
<i>Metodología</i>	12
<i>Análisis de resultados</i>	14
Pregunta N° 1. ¿Qué edad tiene?.....	14
Pregunta N° 2. ¿Cuál cargo desempeña en el emprendimiento?	15
Pregunta N° 3. ¿En cuál vereda reside?.....	16
Pregunta N° 4. ¿A qué se dedica su emprendimiento?	17
Pregunta N° 5. ¿Cuántos empleados hay en su emprendimiento?	18
Pregunta N° 6. ¿Cuál es el promedio mensual de ventas en su emprendimiento?	19
Pregunta N° 7. Presupuesto de efectivo.	20
Pregunta N° 8. Créditos con entidades financieras-nivel de endeudamiento. ...	21
Pregunta N° 9. Seguros.....	22
Pregunta N° 10. Ahorro.....	23
Pregunta N° 11. Administración de inventarios.....	24
Pregunta N° 12. Administración del efectivo.....	25
Pregunta N° 13. Inversión en Activos fijos.....	26
Pregunta N° 14. Costo unitario del producto.....	27
Pregunta N° 15. Margen de ganancia (porcentaje que estima ganar a partir del costo unitario).	28
Pregunta N° 16. Rentabilidad del socio (utilizar datos financieros para calcular la rentabilidad del emprendimiento).....	29
Pregunta N° 17. Capital de trabajo (calcula una cantidad de dinero mínima mensual para hacer los pagos del emprendimiento).	30
Pregunta N° 18. Centrales de riesgo (data crédito, cifin).....	31
Pregunta N°19. Salud financiera empresarial (utilizo indicadores financieros para conocer la liquidez y rentabilidad del emprendimiento).	32

Pregunta N° 20. Proceso para tomar decisiones de inversión (mayores o menores a un año).....	33
Pregunta N°21. Proceso para tomar decisiones de financiación (negociar con los proveedores para aprovechar descuentos, analizar las posibilidades de financiación que necesita el emprendimiento).	34
Pregunta N°22. Proceso para tomar decisiones de operación (calculo el dinero necesario para pagar las facturas de servicios públicos administrativos y de ventas, pagar salarios, pagar a proveedores a tiempo).	35
Pregunta N°23. Estado de resultados y sus componentes (utilizo los datos contables y financieros para tomar decisiones).	36
Pregunta N° 24. Balance general (estado de situación financiera) y sus componentes (utilizo los datos contables y financieros para tomar decisiones).37	
Pregunta N° 25. Conservación de los documentos financieros (contratos de tarjeta de crédito, pagarés de préstamos, declaraciones de renta, estados financieros, facturas, pagos de nómina).	38
Pregunta N° 26. Si tiene algún comentario o sugerencia con respecto a temas de conocimiento financiero, siéntase libre de expresarlos a continuación.....	39
<i>Conclusiones</i>	40
<i>Bibliografía</i>	41

Tabla de tablas

Tabla 1. Edad	14
Tabla 2. Cargo desempeñado	15
Tabla 3. Vereda de residencia.....	16
Tabla 4. A qué se dedica el emprendimiento	17
Tabla 5. Cantidad de empleados en el emprendimiento	18
Tabla 6. Promedio mensual de ventas del emprendimiento.....	19
Tabla 7. Presupuesto de efectivo	20
Tabla 8. Creditos y nivel de endeudamiento	21
Tabla 9. Seguros	22
Tabla 10. Ahorro.....	23
Tabla 11. Administración de inventarios.....	24
Tabla 12. Administración de efectivo.....	25
Tabla 13. Inversión en activos fijos	26
Tabla 14. Costo unitario del producto.....	27
Tabla 15. Margen de ganancia.....	28
Tabla 16. Rentabilidad del socio	29
Tabla 17. Capital de trabajo	30

Tabla 18. Centrales de riesgo	31
Tabla 19. Salud financiera empresarial	32
Tabla 20. Toma de decisiones de inversión	33
Tabla 21. Toma de decisiones de financiación.....	34
Tabla 22. Toma de decisiones de operación.....	35
Tabla 23. Estado de resultados y sus componentes	36
Tabla 24. Balance general	37
Tabla 25. Conservación de los documentos financieros	38
Tabla 26. Comentarios o sugerencias.....	40

Tabla de gráficas

Gráfica 1. Edad de emprendedoras	15
Gráfica 2. Cargo desempeñado en el emprendimiento	16
Gráfica 3. Vereda de residencia	17
Gráfica 4. A qué se dedica el emprendimiento	18
Gráfica 5. Número de empleados del emprendimiento	19
Gráfica 6. Promedio mensual de ventas	20
Gráfica 7. Presupuesto de efectivo	21
Gráfica 8. Créditos y nivel de endeudamiento.....	22
Gráfica 9. Seguros	23
Gráfica 10. Ahorro	24
Gráfica 11. Administración de inventarios	25
Gráfica 12. Administración de efectivo	26
Gráfica 13. Inversión en activos fijos.....	27
Gráfica 14. Costo unitario del producto	28
Gráfica 15. Margen de ganancia	29
Gráfica 16. Rentabilidad del socio.....	30
Gráfica 17. Capital de trabajo.....	31
Gráfica 18. Centrales de riesgo.....	32
Gráfica 19. Salud financiera empresarial	33
Gráfica 20. Proceso para tomar decisiones de inversión	34
Gráfica 21. Proceso para tomar decisiones de financiación.....	35
Gráfica 22. Proceso para tomar decisiones de operación.....	36
Gráfica 23. Estado de resultados y sus componentes	37
Gráfica 24. Balance general	38
Gráfica 25. Conservación de los documentos financieros.....	39
Gráfica 26. Comentarios o sugerencias	40

Introducción

El conocimiento financiero es fundamental para entender el panorama económico y está relacionado con la educación financiera que contribuye al desarrollo personal y del entorno; es por esta razón que la inclusión con educación financiera considera el marco educativo, cultural, social y político.

La educación financiera es esencial para que los consumidores financieros puedan participar en el mercado de manera efectiva. En países como Colombia, esto se logra a través de programas y entidades que brindan apoyo en áreas clave, como lo son: inclusión financiera, educación y protección del consumidor financiero.

En las zonas rurales, algunos aspectos que influyen en la cultura financiera, es la falta de acceso a servicios financieros formales debido a que las instituciones tradicionales no tienen presencia, lo que dificulta el acceso a servicios bancarios y otros productos financieros, por otro lado, la infraestructura financiera es limitada, baja cobertura de cajeros automáticos y puntos de pago. Además, se podría señalar que estos factores también tienen implicaciones en la estabilidad económica y el desarrollo de las comunidades rurales en general. Por lo tanto, abordar estos desafíos, haciendo educación financiera ayudará a mejorar la calidad de vida de los campesinos y sus comunidades.

La educación financiera en el sector rural particularmente en las mujeres no ha sido uno de los objetivos principales en los programas de inclusión financiera dado que se presenta una mayor dificultad para acceder a este tipo de educación en zonas rurales por el acceso limitado a la educación formal y de calidad, y en algunos casos falta de recursos económicos.

Según un estudio de brechas de género en la inclusión financiera, realizado por Credicorp en el 2021, en Colombia “los hombres en el nivel Logrado de inclusión financiera son casi el doble que las mujeres y también más de la mitad de las

mujeres (56%) se encuentra en un nivel Bajo de inclusión financiera” (Portafolio, 2022). Por otro lado, se encontró una brecha en el sector rural y urbano puesto que solo el 5% de las mujeres que viven en zona rural tiene cierta inclusión financiera, también las amas de casa se catalogaron como un grupo en desventaja, al evidenciarse que un 72% de ellas se encuentra en un nivel bajo de inclusión financiera.

Una elevada proporción de mujeres del sector rural trabajan en empleos informales o no remunerados, lo que significa que no tienen acceso a prestaciones sociales como el seguro de salud y la jubilación. Estas barreras financieras pueden tener un impacto significativo en la vida de las mujeres rurales. Además, pueden tener menos oportunidades de ahorrar y acumular riqueza, lo que puede hacer que sean más vulnerables a las crisis financieras y económicas.

En la actualidad, el emprendimiento se ha convertido en una opción atractiva para muchas personas que buscan independencia financiera. Sin embargo, aún existen obstáculos que deben ser superados, especialmente para las mujeres que buscan tener éxito en entornos rurales como el de la fundación “el campo emprende” ubicado en la zona rural de Lebrija, Santander, quienes enfrentan desafíos en su camino hacia el éxito financiero. La falta de educación financiera puede tener consecuencias negativas en la capacidad de las mujeres para administrar sus negocios y finanzas personales. Por lo tanto, es esencial ofrecerles la capacitación y el apoyo necesario para que tomen decisiones informadas y estratégicas en sus emprendimientos, y mejorar su situación financiera.

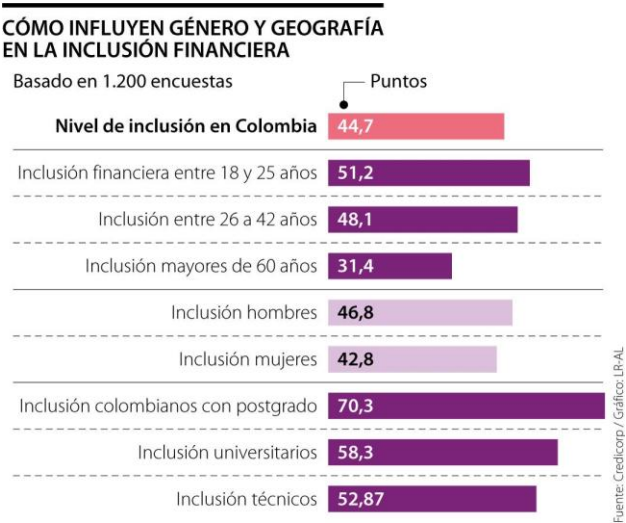
Descripción del problema

El sector rural ha sido históricamente marginado en cuanto a su acceso a la educación financiera, lo que ha generado una brecha significativa en la capacidad de las mujeres de este sector para gestionar adecuadamente sus recursos económicos. Esta falta de conocimiento y habilidades financieras ha limitado su

capacidad para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas, perpetuando el nivel de pobreza en estas comunidades.

El informe del Banco Mundial destaca que existe una brecha en el índice de inclusión financiera entre zonas urbanas y rurales de Colombia. Según el informe, en 2022 "Los colombianos que habitan en zonas urbanas tienen un nivel de inclusión financiera de 46.6 puntos, mientras que quienes viven en zonas rurales tienen un nivel de inclusión financiera de 37.1 puntos", adicionalmente se menciona que "los hombres alcanzan un puntaje de 46,8 en inclusión, las mujeres se quedan en 42,8 puntos" (Republica, 2023)

Imagen 1. Cómo influye el género y la geografía en la inclusión financiera.



Fuente: Credicorp/Gráfico LR-AL

En particular, las mujeres rurales enfrentan desafíos adicionales debido a las barreras culturales y de género que las limitan en el acceso a la educación financiera. Estas barreras incluyen la falta de apoyo de la comunidad, la falta de acceso a recursos financieros y educativos, y la falta de oportunidades para desarrollar habilidades financieras prácticas.

Por lo tanto, es necesario que las entidades del gobierno, empresas e instituciones de educación revisen esta situación y se enfoquen en soluciones que minimicen estas barreras y brinden a las mujeres del sector rural las herramientas y habilidades necesarias para mejorar su comprensión y gestión de sus finanzas personales. De esta manera, podrán vislumbrar otras oportunidades económicas para ellas y sus familias, mejorar la toma de decisiones y calidad de vida.

Justificación

La inclusión y educación financiera son factores importantes para el desarrollo económico y social de una comunidad. No obstante, en diversas áreas rurales, en especial de países en desarrollo, a menudo las mujeres tienen un limitado acceso a instrumentos financieros y educación sobre los mismos, por consiguiente se reduce su capacidad para tomar decisiones financieras acertadas y que las favorezcan.

Según el documento de Situación de las mujeres rurales en Colombia elaborado por el DANE, las mujeres del área rural son más vulnerables económica y socialmente debido a las diversas brechas que existen para esta población específica, haciendo menos posible la adquisición de activos y el acceso al endeudamiento financiero, afectando la productividad de las actividades económicas desarrolladas por las mujeres rurales (agropecuarias y no agropecuarias). Dado lo anterior, es esencial mejorar la relación de las mujeres rurales con el sistema financiero formal para mejorar su calidad de vida y que mediante esta inclusión financiera tengan efectos positivos en sus desempeños productivos, administrativos y de gestión de recursos financieros, asegurando la realización de pagos transacciones y ahorro de manera segura. (DANE, 2022)

Diseñar e implementar educación financiera para las mujeres del área rural de forma pertinente, suficiente y directa contribuirá a fortalecer sus capacidades intelectual y social las cuales son esenciales y utilizadas cuando acuden al mercado financiero

para tomar decisiones que satisfagan sus necesidades de inversión o financiación porque buscan un bienestar individual y colectivo.

De igual forma, direccionar la oferta de educación financiera para el área rural, a una población específica de mujeres emprendedoras de Lebrija Santander, hará posible y visible la inclusión financiera que apunta a ofrecer educación de calidad, disminuir la pobreza, lograr igualdad de género, promover el empleo y trabajo decente para todos y el crecimiento económico, inclusivo y sostenible.

Objetivo General

Fortalecer las capacidades financieras de las mujeres de la Fundación El Campo Emprende del sector rural de Lebrija, para que sus decisiones y acciones personales y empresariales sean eficientes y responsables.

Objetivos específicos

1. Recopilar información relacionado con el conocimiento financiero de las mujeres de la Fundación El Campo Emprende, para identificar sus necesidades de formación en las finanzas.
2. Seleccionar los contenidos financieros y estructurar el plan de formación.
3. Diseñar el plan de educación financiera para mejorar la toma de decisiones de las mujeres de la Fundación.
4. Implementar el plan de formación.

Marco teórico

La inclusión financiera es de gran importancia dado que esta es “el acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades” (Banco Mundial, 2022); por consiguiente no contemplar la inclusión financiera como un elemento relevante puede “retrasar el desarrollo y crecimiento económico, impedir el buen funcionamiento de las políticas macroeconómicas en el corto plazo y contribuir a la desigualdad social” (Cano, Esguerra, Gracia, Rueda, & Velasco, 2015).

Según el reporte anual de inclusión financiera en Colombia realizado por la Banca de Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) en 2019, se evidencia que las áreas rurales dispersas presentan la mayor exclusión financiera a nivel nacional ya que cuentan con menos productos financieros y tienen un acceso limitado a instituciones financieras que les permita acceder a estos. (Banca de Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia, 2020)

En este contexto la educación financiera juega un papel importante dado que esta es el proceso en el que las personas pueden mejorar su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, mediante información que permita desarrollar habilidades y confianzas para tomar decisiones y poder mejorar su bienestar económico. Al permitirle a las personas administrar mejor sus recursos y finanzas, puede traer beneficios que se extiendan hacia la economía general y contribuir a reducir las barreras de inclusión financiera puesto que al tener comprensión de los productos y servicios financieros se promoverá la demanda de los mismos, así como su uso efectivo. (Garcia, Grifoni, Lopez, & Mejia, 2013)

Por otra parte, Las mujeres emprendedoras son aquellas mujeres que inician y dirigen su propio negocio, enfrentando múltiples desafíos y barreras a lo largo de su camino. A pesar de esto, las mujeres emprendedoras han demostrado ser una fuerza clave en el desarrollo económico y social de todo el mundo. De acuerdo con el informe Global Entrepreneurship Monitor (GEM) 2010, elaborado por Kelley et al. En 2011, el informe expone que la participación de las mujeres en la actividad empresarial sigue siendo baja en la mayoría de los países encuestados, en general, las mujeres tienden a emprender con menor frecuencia que los hombres debido a causas relacionadas con el acceso a recursos y el capital necesario para emprender.

Adicionalmente, Las mujeres han estado involucradas en el mundo empresarial durante décadas, sin embargo, su participación ha sido limitada por factores sociales y culturales. En muchas sociedades, las mujeres han sido vistas

tradicionalmente como responsables del cuidado del hogar y de la familia, lo que ha provocado poco tiempo y energía para perseguir un interés empresarial, “el contenido del imaginario social de la mujer empresaria gira en torno a la compatibilidad con el doble trabajo doméstico y extra-doméstico, que supone un gran sacrificio porque implica la sobrecarga de funciones.” (Fernández, 2018).

La finalidad de este proyecto se asocia a diferentes Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) como: 1. Fin de la pobreza, 4. Educación de calidad, 5. Igualdad de género, 8. Trabajo decente y crecimiento económico, y 10. Reducción de las desigualdades. Es de gran importancia tener en cuenta estos objetivos enfocados a los retos que enfrenta nuestra sociedad para poder realizar un aporte para mitigar estos desafíos.

El nuevo Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2022-2026 propuesto por el Gobierno de Gustavo Petro, presenta una gran oportunidad para abordar los desafíos a los que se enfrentan las mujeres en el mundo empresarial. Este plan busca fomentar la inclusión social y económica de las mujeres, lo que podría ayudar a romper con los estereotipos y roles de género que tradicionalmente han limitado su participación en este ámbito. “El proyecto plantea metas como lograr 1,83 millones de colocaciones de mujeres a través del Servicio Público de Empleo, alcanzar la formalización de 18.600 títulos de tierras para mujeres rurales, o que 50% de los cargos a nivel directivo en entidades públicas los ocupen mujeres” (Elejalde, 2023).

“El mundo rural se transforma rápidamente, lo cual evidencia nuevas formas de habitar, vivir y trabajar por parte de sus habitantes, en este sentido, el área rural tiene un papel relevante, dada las necesidades de reproducción económica en las familias y sumando un mayor nivel educacional de la población rural, han hecho necesario y posible incorporar al mercado laboral nuevos miembros de la familia, en particular la mujer” (Villagrán, s.f.).

Lograr la igualdad de género y empoderar a las mujeres rurales no solo es un asunto de justicia, Además, es un factor esencial en la lucha contra la pobreza extrema, el hambre y la desnutrición. “Y es que, si las mujeres rurales tuvieran el mismo acceso que los hombres a los recursos, la producción agrícola en los países en desarrollo aumentaría entre 2,5 y 4% y el número de personas desnutridas en el mundo disminuiría aproximadamente entre un 12% y un 17%” (FAO, 2011).

Sin embargo, las mujeres en entornos rurales se enfrentan a una discriminación significativa en lo que respecta a la propiedad, la remuneración, la capacidad decisoria o el acceso a recursos y mercados. (Naciones Unidas, s.f.)

Además, la educación de calidad es fundamental para tener un desarrollo sostenible y próspero ya que proporciona a las personas conocimiento necesario para desarrollar habilidades que mejoran su calidad de vida, por esto se convierte en un factor importante puesto que también aporta en lo personal, económico, social, político y tecnológico de una sociedad. Particularmente en las mujeres, “es esencial para que ellas puedan alcanzar la igualdad de género y convertirse en agentes de cambio. Al mismo tiempo, las mujeres educadas benefician a las sociedades enteras. Contribuyen de modo sustancial a las economías prósperas y a mejorar la salud, la nutrición y la educación de sus familias” (ONU Mujeres, s.f.).

Metodología

Investigación de tipo descriptiva y exploratoria.

La investigación descriptiva tiene como objetivo “recopilar datos e informaciones sobre las características, propiedades, aspectos o dimensiones de las personas, agentes e instituciones de los procesos sociales” (Esteban Nieto, 2018).

Por otro lado, la investigación exploratoria es “una búsqueda de información con el propósito de formular problemas e hipótesis para una investigación más profunda de carácter explicativo. Estos estudios exploratorios, llamados también formularios

tienen como objetivo la formulación de un problema para posibilitar una investigación más precisa o el desarrollo de una hipótesis” (Esteban Nieto, 2018).

A continuación se describe la metodología planteada para la realización del proyecto:

1. Información sobre el tema.

Se realizó una búsqueda de la población objetivo en la que se quería enfocar este proyecto, se estableció el contacto y se aclararon términos importantes para la colaboración. Finalmente, se obtuvo un acuerdo con la fundación “El Campo Emprende” ubicada en Lebrija, Santander.

2. Diseño de un cuestionario.

Se diseñó un cuestionario 26 preguntas para identificar el conocimiento financiero de las 20 mujeres rurales de la Fundación. El cuestionario se diseñó considerando los aspectos de claridad, precisión, presentación del formato.

3. Validación de cuestionario.

El cuestionario fue revisado por la líder de la Fundación, Yulieth Hernández y los profesores coordinadores del Semillero, se hicieron ajustes para obtener la versión final, un cuestionario que fuera de comprensión fácil, clara y completa para las mujeres que lo responderían. Esta etapa duró tres meses, desde que fue diseñado hasta el ajuste final, incluido el diseño digital en formulario Google.

4. Recolección de la información, mediante la aplicación del cuestionario.

Se requirieron dos meses para recolectar la información debido a que el cuestionario se envió de forma digital para que las mujeres del área rural la respondan porque hacerlo presencial era difícil debido a la lejanía y dificultad de transporte para desplazamiento.

5. Procesamiento de la información.

El procesamiento de la información se demoró un mes para poder incorporar gráficos, tablas de frecuencia y clasificación de los resultados.

6. Informe de resultados, para identificar los conocimientos faltantes.
7. Seleccionar y agrupar los contenidos financieros por líneas: de finanzas inversión, finanzas de financiación, finanzas para la operación.

Análisis de resultados

Los resultados se organizaron en tres dimensiones: perfil de las emprendedoras, donde se realizaron preguntas orientadas a conocer las características de las integrantes de la fundación dando la descripción de edad, vereda de residencia y cargo que ocupa en el emprendimiento. La segunda dimensión se denominó perfil del emprendimiento para conocer el tamaño y nivel de operación del emprendimiento, y por último, conocimientos financieros, con el fin de identificar conceptos y actitud financiera de las mujeres emprendedoras para diseñar posteriormente el plan de formación que se adapte a sus necesidades.

Los resultados presentados a continuación corresponden a 15 respuestas de las 18 mujeres emprendedoras de la fundación (83%).

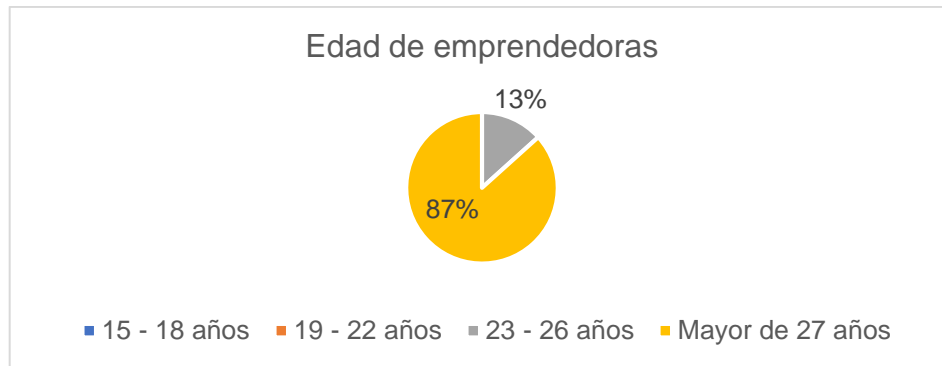
Perfil de emprendedoras

Pregunta N° 1. ¿Qué edad tiene?

Tabla 1. Edad

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
15 - 18 años	0	0	0,0%	0,0%
19 - 22 años	0	0	0,0%	0,0%
23 - 26 años	2	2	13,3%	13,3%
Mayor de 27 años	13	15	86,7%	100%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 1. Edad de emprendedoras



En este gráfico circular muestra las opciones seleccionadas por las emprendedoras indicando su edad, notándose predominante que son mayores de 27 años según lo indica el 87% de las mujeres encuestadas y un 13% se encuentra en un rango de edad de 23 a 26 años.

Pregunta Nº 2. ¿Cuál cargo desempeña en el emprendimiento?

Tabla 2. Cargo desempeñado

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Jefe	15	15	100,0%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 2. Cargo desempeñado en el emprendimiento



El 100% de las mujeres encuestadas ocupa el cargo de jefe en su emprendimiento porque son emprendimientos pequeños, entonces las mismas fundadoras son las empleadas principales, perteneciendo a la categoría del autoempleo.

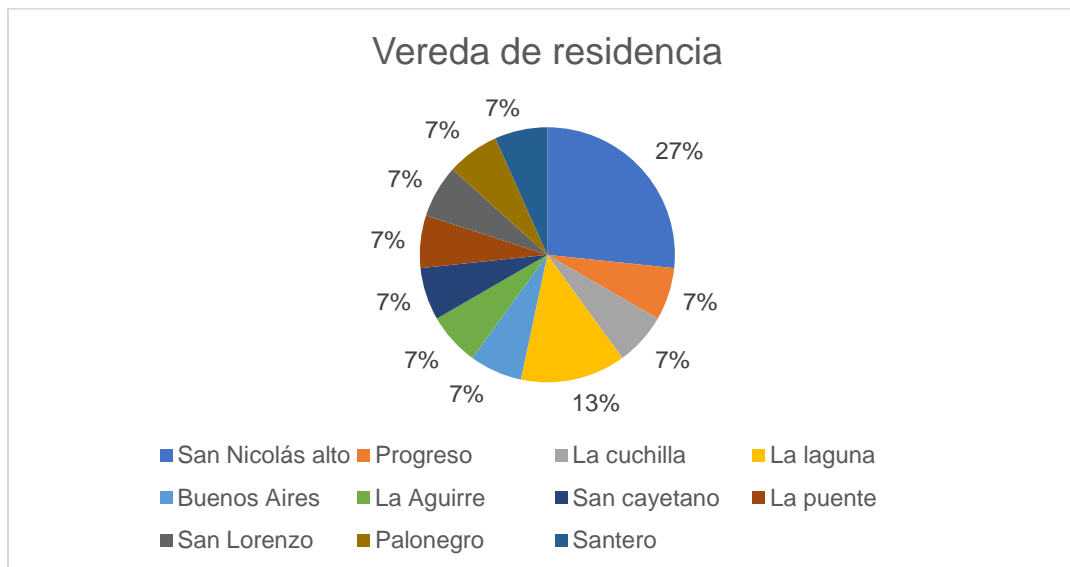
Pregunta N° 3. ¿En cuál vereda reside?

Tabla 3. Vereda de residencia

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
San Nicolás alto	4	4	26,7%	26,7%
Progreso	1	5	6,7%	33,3%
La cuchilla	1	6	6,7%	40,0%
La laguna	2	8	13,3%	53,3%
Buenos Aires	1	9	6,7%	60,0%
La Aguirre	1	10	6,7%	66,7%
San cayetano	1	11	6,7%	73,3%
La puente	1	12	6,7%	80,0%
San Lorenzo	1	13	6,7%	86,7%
Palonegro	1	14	6,7%	93,3%
Santero	1	15	6,7%	100,0%

TOTAL	15	-	100%	-
-------	----	---	------	---

Gráfica 3. Vereda de residencia



La vereda de residencia en donde vive la gran parte de la población encuestada es en San Nicolás Alto con un 27%, ubicada a 9.4km del casco urbano de Lebrija, cuenta con un área de 528km²; en segundo lugar está la vereda La laguna con un 13% del total de respuestas, con un área de 771km², en las veredas restantes residen una emprendedora de la fundación.

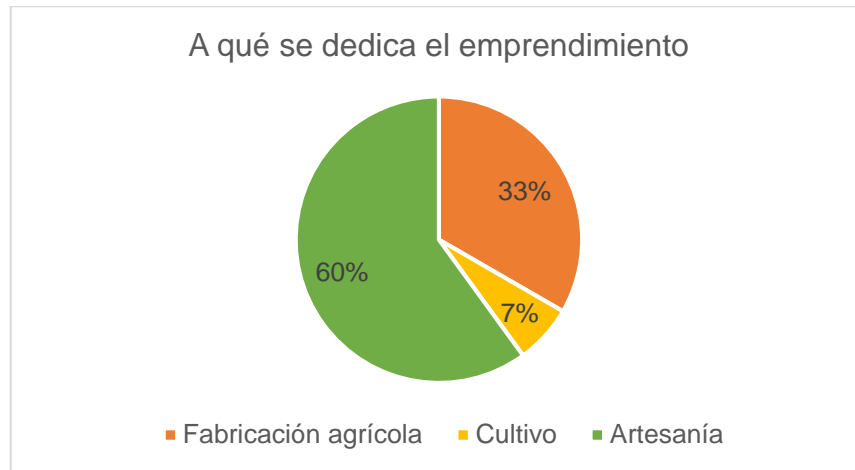
Perfil del emprendimiento

Pregunta N° 4. ¿A qué se dedica su emprendimiento?

Tabla 4. A qué se dedica el emprendimiento

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Fabricación agrícola	5	5	33,3%	33,3%
Cultivo	1	6	6,7%	40,0%
Artesanía	9	15	60,0%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 4. A qué se dedica el emprendimiento



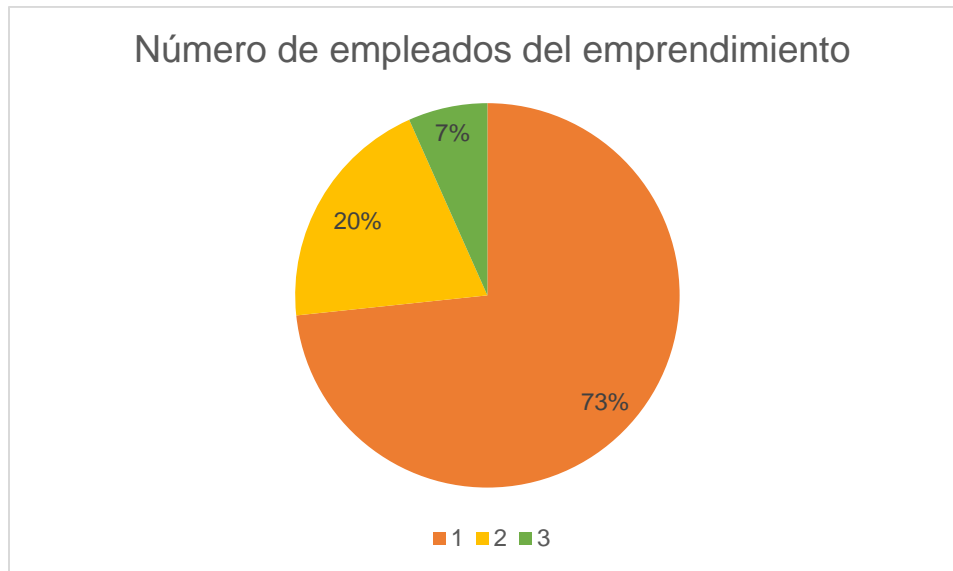
Se observó que el 60% de los emprendimientos pertenecían a la creación de artesanías como tejidos en crochet, accesorios, pintura, cerámica, entre otros, seguido de un 33% perteneciente a la fabricación agrícola basados en la transformación de chocolate, procesamiento de frutas y hortalizas. Por último, un 7% se dedica a los cultivos, único emprendimiento de este tipo caracterizado en realizan plántulas y cultivo de plantas.

Pregunta N° 5. ¿Cuántos empleados hay en su emprendimiento?

Tabla 5. Cantidad de empleados en el emprendimiento

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	11	11	73%	73,3%
2	3	14	20%	93,3%
3	1	15	7%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 5. Número de empleados del emprendimiento



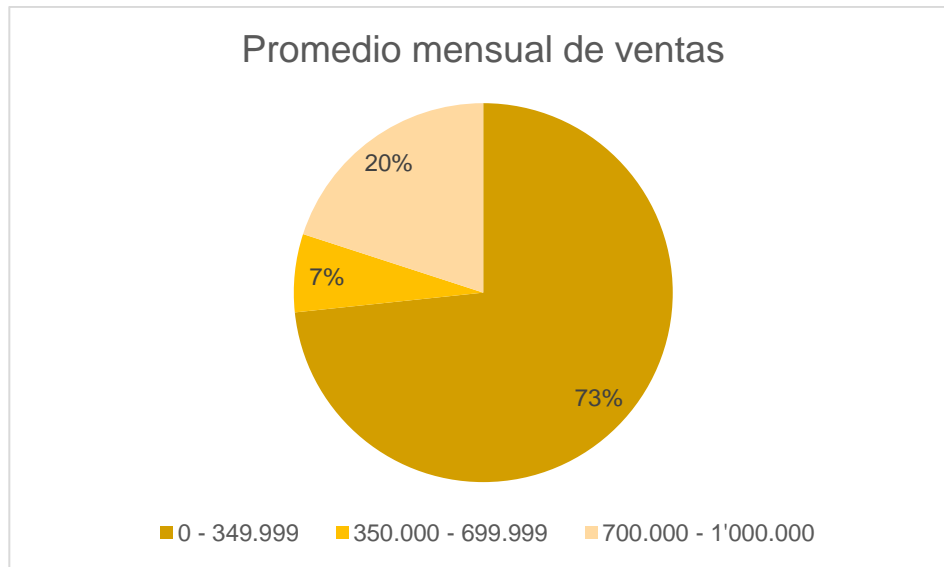
En el gráfico se observa que el 73% de los emprendimientos tiene solo un empleado, siendo la fundadora perteneciente a la fundación, la única empleada, el 20% de estos cuenta con dos empleados y solo el 7% tiene tres empleados laborando en el emprendimiento. Se ve una clara relación en la pregunta número dos en donde se identificó que el 100% de las mujeres son jefes del emprendimiento, aquí se observa que la fundadora y jefe en la mayoría de los emprendimientos en la única empleada existente.

Pregunta N° 6. ¿Cuál es el promedio mensual de ventas en su emprendimiento?

Tabla 6. Promedio mensual de ventas del emprendimiento

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
0 - 349.999	11	11	73,3%	73,3%
350.000 - 699.999	1	12	6,7%	80,0%
700.000 - 1'000.000	3	15	20,0%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 6. Promedio mensual de ventas



Se observa que la mayoría de los emprendimientos, el 73%, tiene un promedio mensual de ventas entre \$0 y \$349.999, seguido de un 20% que se encuentra entre \$700.000 y \$1'000.000, finalmente en un rango de \$350.000 a \$699.999 solo se encuentra un emprendimiento representando un 7% del total.

Conocimientos financieros

A continuación, las encuestadas indicaron el nivel de conocimiento que tenían en el tema descrito en el enunciado, con fines de tabular la información, las respuestas muestran el nivel de conocimiento de la siguiente manera:

- 1: Es muy bueno, excelente
- 2: Es bueno
- 3: Es aceptable, sé algo
- 4: Es nulo

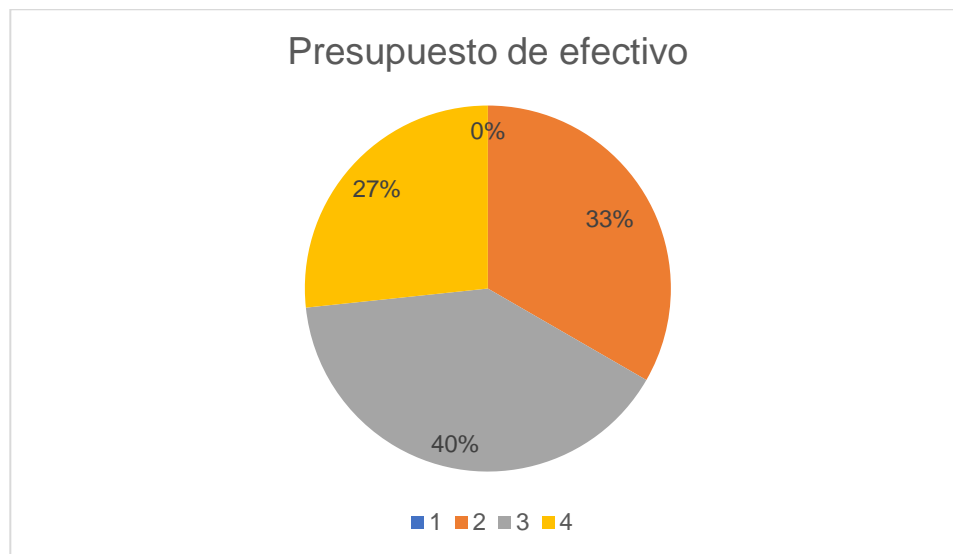
Pregunta N° 7. Presupuesto de efectivo.

Tabla 7. Presupuesto de efectivo

Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
------------	----------------------	------------	----------------------

1	0	0	0,0%	0,0%
2	5	5	33,3%	33,3%
3	6	11	40,0%	73,3%
4	4	15	26,7%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 7. Presupuesto de efectivo



El 40% de la población encuesta manifiesta tener un nivel de conocimiento aceptable en el concepto y usos del presupuesto de efectivo, el 33% tiene un nivel bueno y un 27% no tiene conocimiento en el tema.

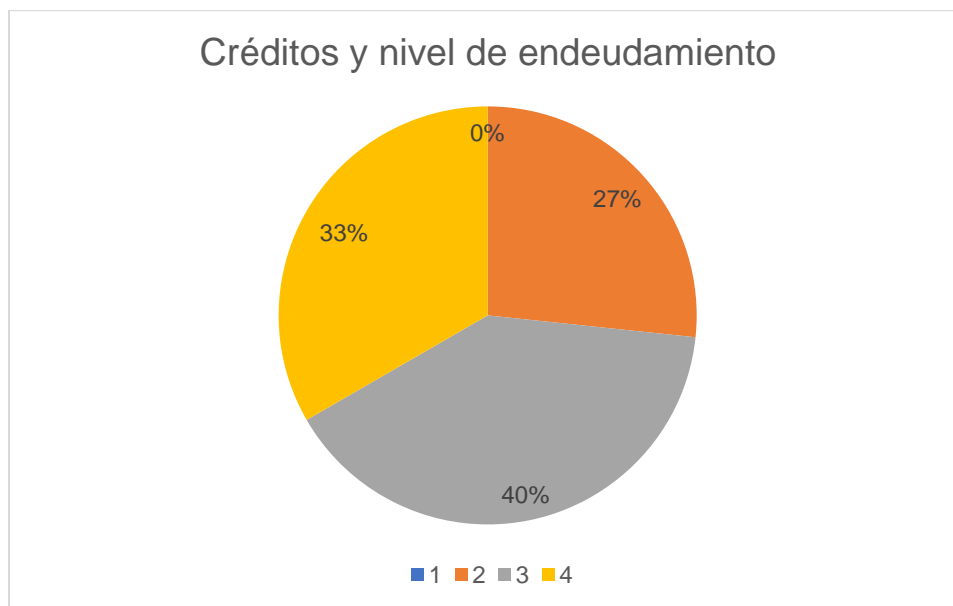
Pregunta Nº 8. Créditos con entidades financieras-nivel de endeudamiento.

Tabla 8. Creditos y nivel de endeudamiento

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	4	4	26,7%	26,7%
3	6	10	40,0%	66,7%

4	5	15	33,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 8. Créditos y nivel de endeudamiento



En el gráfico se puede observar que el 73% de las encuestadas clasifican su nivel de conocimiento en créditos y nivel de endeudamiento como aceptable y nulo, un 27% indicó que era bueno.

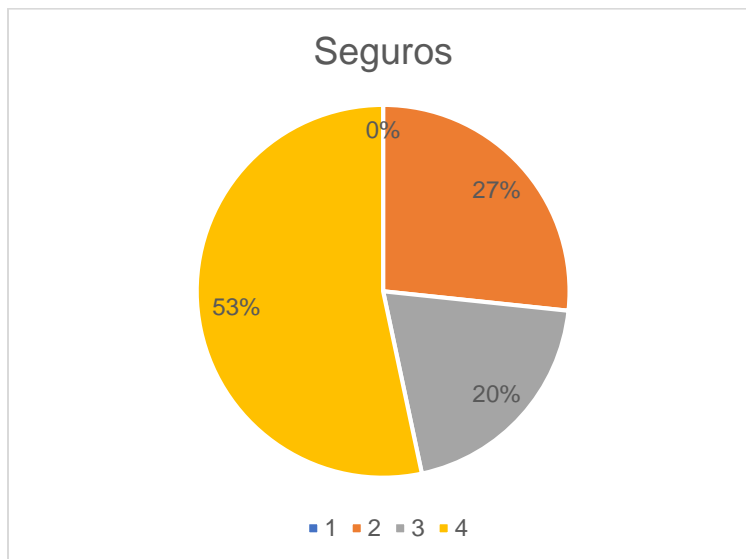
Pregunta N° 9. Seguros.

Tabla 9. Seguros

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	4	4	26,7%	26,7%
3	3	7	20,0%	46,7%
4	8	15	53,3%	100,0%

TOTAL	15	-	100%	-
-------	----	---	------	---

Gráfica 9. Seguros



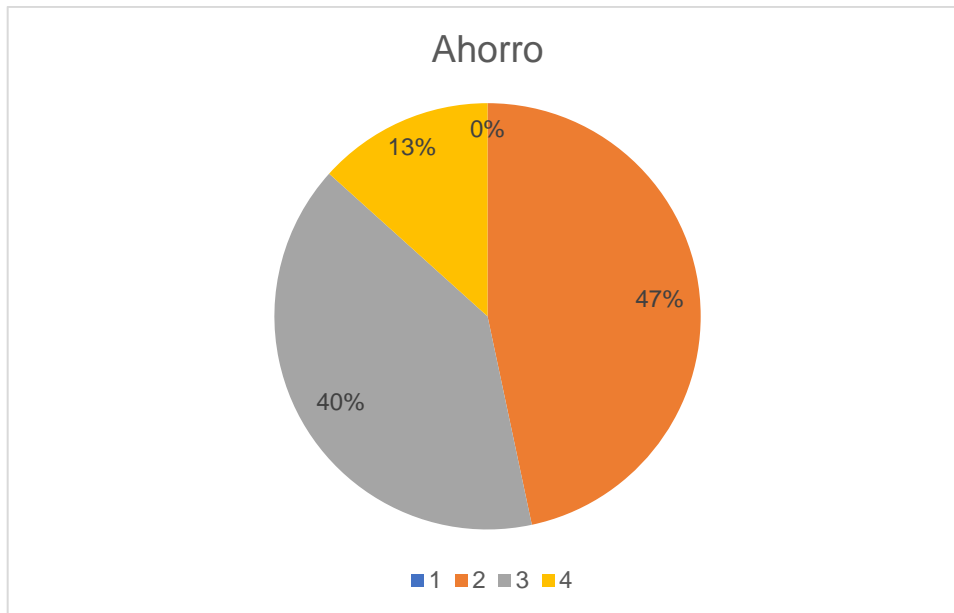
El conocimiento sobre seguros la mayoría de encuestadas indicó que era nulo, representando un 53%, seguido de un 27% que los señaló como buenos y un 20% como aceptables.

Pregunta Nº 10. Ahorro.

Tabla 10. Ahorro

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	7	7	46,7%	46,7%
3	6	13	40,0%	86,7%
4	2	15	13,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 10. Ahorro



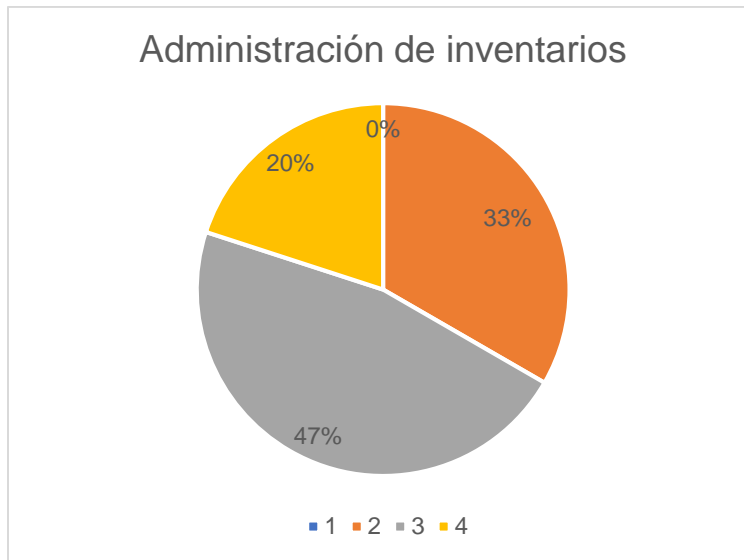
En el tema de ahorro, la mayoría de las emprendedoras tienen conocimientos, un 47% indicó que un buen nivel de saberes sobre el tema, un 40% aceptable y un 13% indicó que no tenían conocimiento alguno sobre este tema en particular.

Pregunta Nº 11. Administración de inventarios.

Tabla 11. Administración de inventarios

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	5	5	33,3%	33,3%
3	7	12	46,7%	80,0%
4	3	15	20,0%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 11. Administración de inventarios



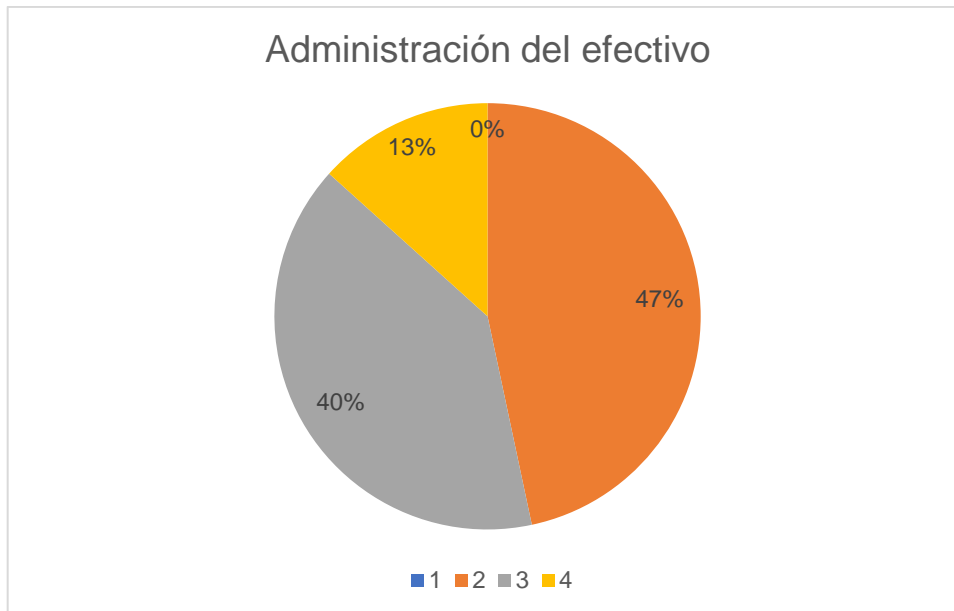
En relación a la administración de inventarios, el 47% de las encuestadas cuenta con conocimientos aceptables, el 33% es bueno y el 22% calificó su conocimiento en el tema como nulo.

Pregunta Nº 12. Administración del efectivo.

Tabla 12. Administración de efectivo

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	7	7	46,7%	46,7%
3	6	13	40,0%	86,7%
4	2	15	13,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 12. Administración de efectivo



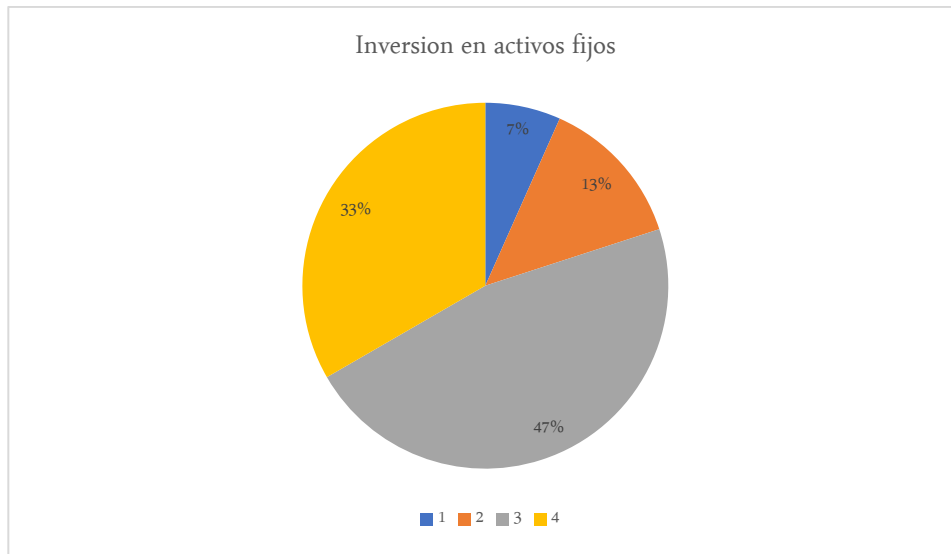
En el tema de administración del efectivo el 47% de la muestra indicó que tenía buen conocimiento, seguido de un 40% como aceptable y solo un 13% señaló que era nulo.

Pregunta Nº 13. Inversión en Activos fijos.

Tabla 13. Inversión en activos fijos

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	1	1	6,7%	6,7%
2	2	3	13,3%	20,0%
3	7	10	46,7%	66,7%
4	5	15	33,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 13. Inversión en activos fijos



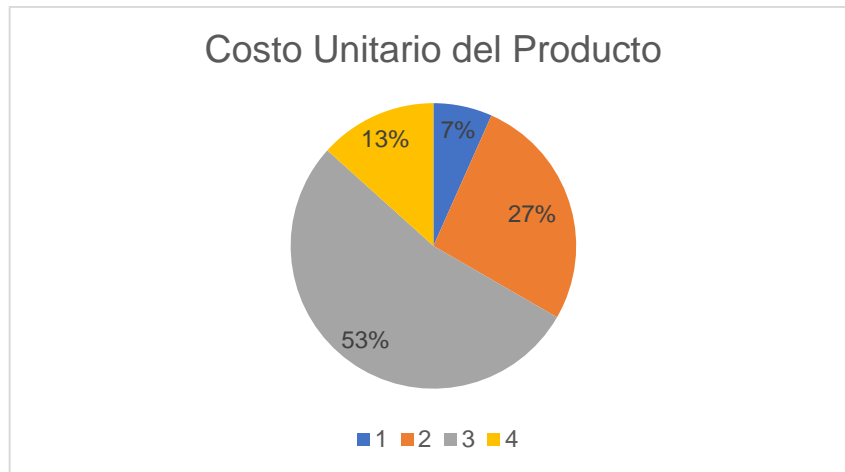
En el gráfico se puede observar que el 47% de las encuestadas tienen conocimiento aceptable sobre inversión en activos fijos, seguido de un 33% que lo señaló como nulo, el 12% calificándolo como bueno y posteriormente el 7% indicó que tiene conocimiento excelente sobre este tema, siendo de las pocas preguntas en las cuales respondieron que tenían un conocimiento excelente sobre el tema indicado.

Pregunta N° 14. Costo unitario del producto.

Tabla 14. Costo unitario del producto

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	1	1	6,7%	6,7%
2	4	5	26,7%	33,3%
3	8	13	53,3%	86,7%
4	2	15	13,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 14. Costo unitario del producto



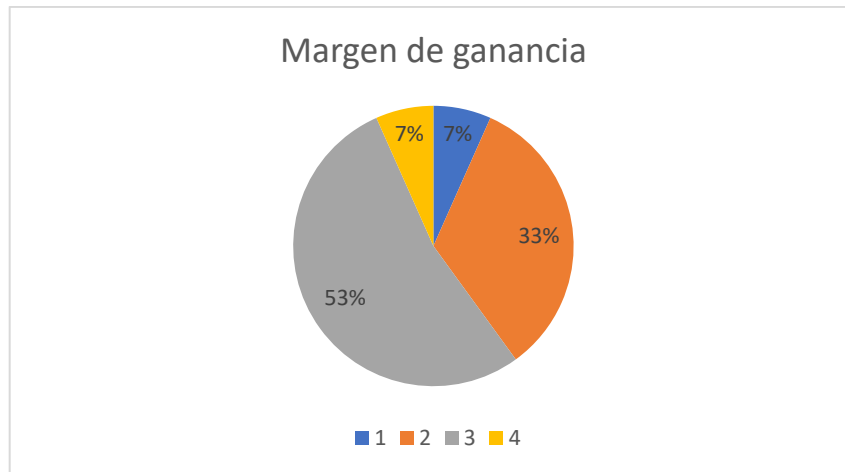
Se evidenció que el 53% de las mujeres tienen conocimientos aceptables sobre el concepto de costo unitario del producto, el 27% los califico como buenos, adicionalmente se observó que el 13% no tiene conocimiento alguno sobre este concepto y el 7% de las mujeres tienen conocimiento sobre este concepto.

Pregunta N° 15. Margen de ganancia (porcentaje que estima ganar a partir del costo unitario).

Tabla 15. Margen de ganancia

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	1	1	6,7%	6,7%
2	5	6	33,3%	40,0%
3	8	14	53,3%	93,3%
4	1	15	6,7%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 15. Margen de ganancia



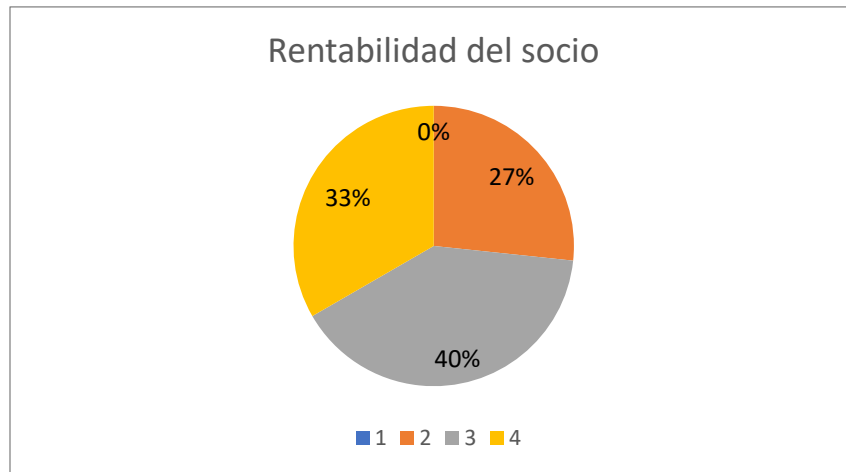
Se evidenció que el 53% de las mujeres tienen conocimiento aceptable sobre el concepto de margen de ganancia, el 33% los califico como bueno, adicionalmente se observó que el 7% no tiene conocimiento alguno sobre este concepto y el 7% de las mujeres tienen conocimiento sobre este concepto.

Pregunta N° 16. Rentabilidad del socio (utilizar datos financieros para calcular la rentabilidad del emprendimiento).

Tabla 16. Rentabilidad del socio

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	4	4	26,7%	26,7%
3	6	10	40,0%	66,7%
4	5	15	33,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 16. Rentabilidad del socio



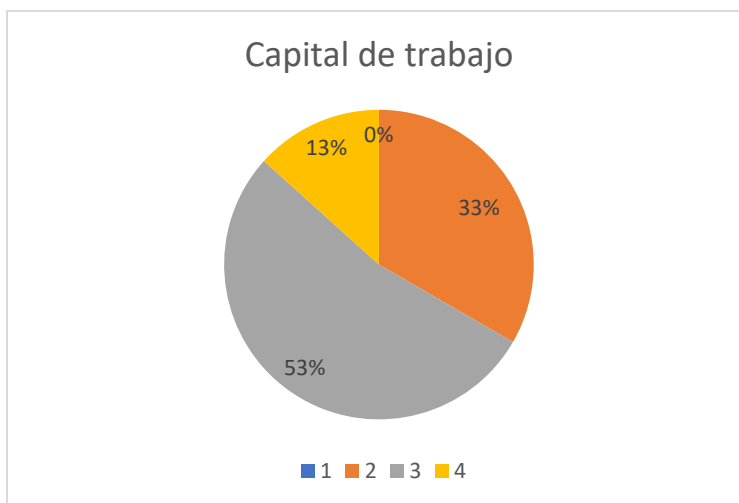
Se evidenció que el 40% de las mujeres tienen conocimiento aceptable sobre el concepto de rentabilidad del socio, adicionalmente se observó que el 33% no tiene conocimiento alguno sobre este concepto y el 27% los califico como bueno.

Pregunta N° 17. Capital de trabajo (calcula una cantidad de dinero mínima mensual para hacer los pagos del emprendimiento).

Tabla 17. Capital de trabajo

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	5	5	33,3%	33,3%
3	8	13	53,3%	86,7%
4	2	15	13,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 17. Capital de trabajo



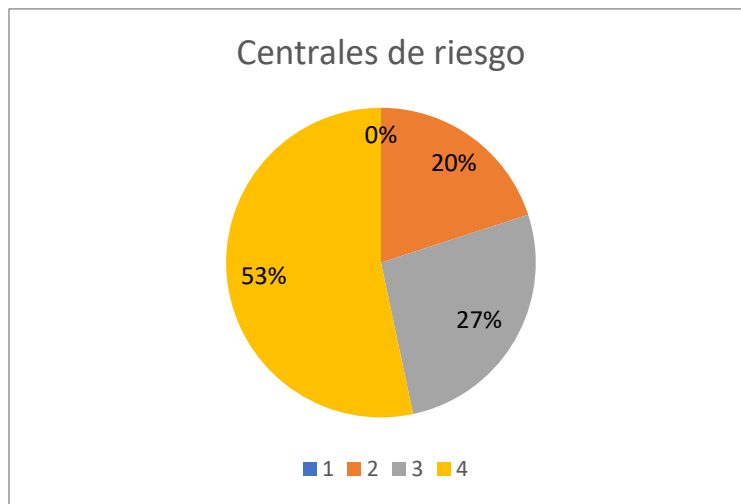
Se evidenció que el 53% de las mujeres tienen conocimiento aceptable sobre el concepto de capital de trabajo, el 33% los calificó como bueno, adicionalmente se observó que el 13% no tiene conocimiento alguno sobre este concepto y 0% de las mujeres tienen conocimiento de este concepto.

Pregunta Nº 18. Centrales de riesgo (data crédito, cifin).

Tabla 18. Centrales de riesgo

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	3	3	20,0%	20,0%
3	4	7	26,7%	46,7%
4	8	15	53,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 18. Centrales de riesgo



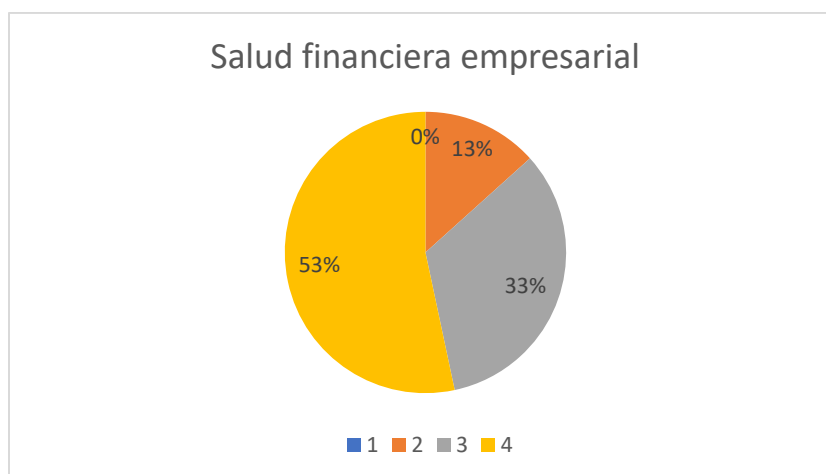
Se evidenció que el 53% de las mujeres no tienen conocimiento alguno sobre el concepto de centrales de riesgo, el 20% los califico como bueno, el 27% como aceptable, sin embargo, 0% de las mujeres tienen conocimiento de este concepto.

Pregunta N°19. Salud financiera empresarial (utilizo indicadores financieros para conocer la liquidez y rentabilidad del emprendimiento).

Tabla 19. Salud financiera empresarial

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	2	2	13,3%	13,3%
3	5	7	33,3%	46,7%
4	8	15	53,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 19. Salud financiera empresarial



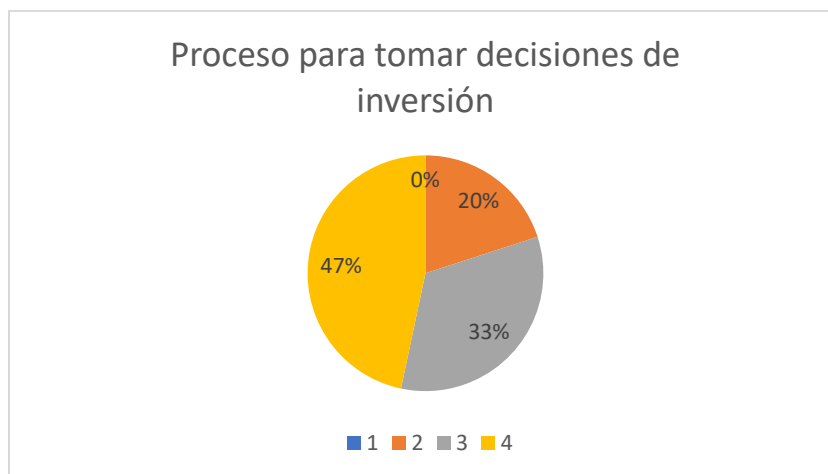
Se evidenció que el 53% de las mujeres encuestadas no tiene conocimiento alguno sobre el concepto de salud financiera empresarial, implementando el uso de indicadores financieros para conocer la liquidez y rentabilidad del emprendimiento, sin embargo, se observó que el 33% de las mujeres los califico como aceptable y el 13% de las mujeres tienen conocimiento sobre este concepto.

Pregunta N° 20. Proceso para tomar decisiones de inversión (mayores o menores a un año)

Tabla 20. Toma de decisiones de inversión

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	3	3	20,0%	20,0%
3	5	8	33,3%	53,3%
4	7	15	46,7%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 20. Proceso para tomar decisiones de inversión



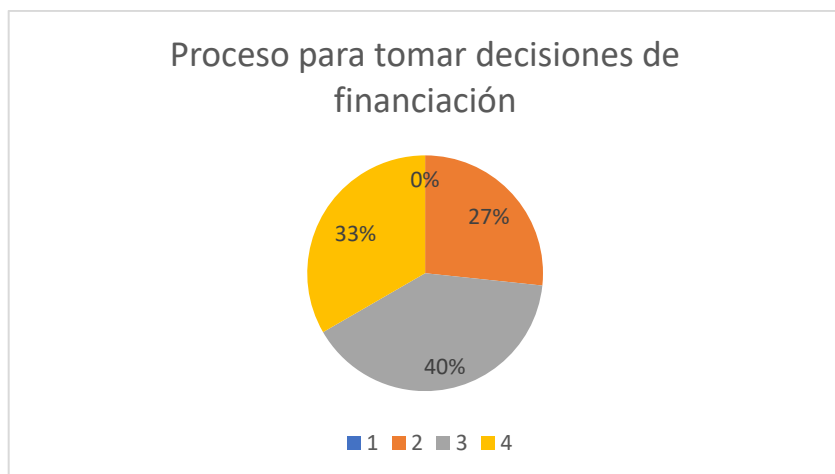
Se evidenció que el 47% de las mujeres no tienen conocimiento del proceso para tomar decisiones de inversión mayores o menores a un año, sin embargo, se observó que el 33% los calificó como aceptable y el 20% de las mujeres tienen conocimiento sobre este concepto.

Pregunta N°21. Proceso para tomar decisiones de financiación (negociar con los proveedores para aprovechar descuentos, analizar las posibilidades de financiación que necesita el emprendimiento).

Tabla 21. Toma de decisiones de financiación

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	4	4	26,7%	26,7%
3	6	10	40,0%	66,7%
4	5	15	33,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 21. Proceso para tomar decisiones de financiación



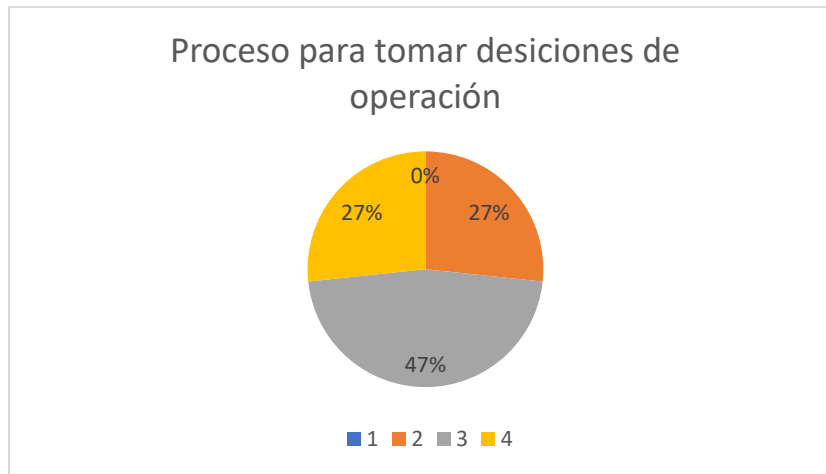
Se evidenció que el 40% de las mujeres tienen conocimiento aceptable sobre el proceso para tomar decisiones de financiación, sin embargo, se observó que el 33% de las mujeres encuestadas no tiene conocimiento alguno sobre este concepto y el 27% de las mujeres tienen conocimiento sobre este concepto.

Pregunta N°22. Proceso para tomar decisiones de operación (calculo el dinero necesario para pagar las facturas de servicios públicos administrativos y de ventas, pagar salarios, pagar a proveedores a tiempo).

Tabla 22. Toma de decisiones de operación

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	4	4	26,7%	26,7%
3	7	11	46,7%	73,3%
4	4	15	26,7%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 22. Proceso para tomar decisiones de operación



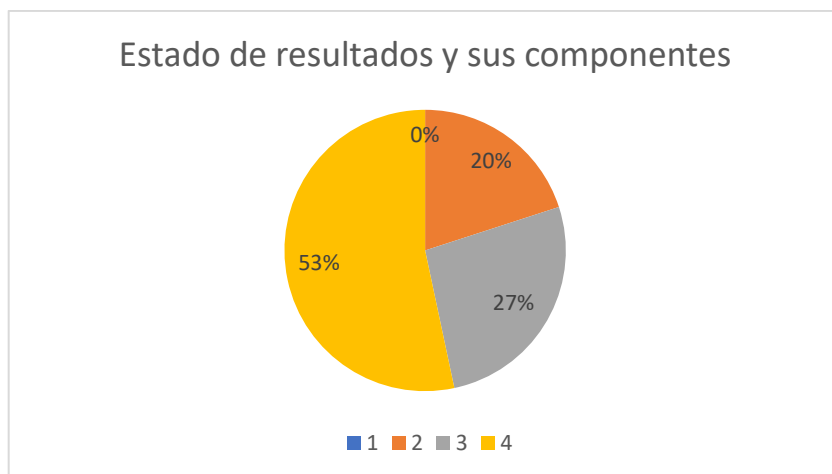
Se evidenció que el 47% de las mujeres tiene conocimiento aceptable del proceso para tomar decisiones de operaciones, sin embargo, se observó que el 27% de las mujeres encuestadas no tiene conocimiento alguno sobre este proceso y el 20% de las mujeres tienen conocimiento sobre este concepto.

Pregunta N°23. Estado de resultados y sus componentes (utilizo los datos contables y financieros para tomar decisiones).

Tabla 23. Estado de resultados y sus componentes

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	3	3	20,0%	20,0%
3	4	7	26,7%	46,7%
4	8	15	53,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 23. Estado de resultados y sus componentes



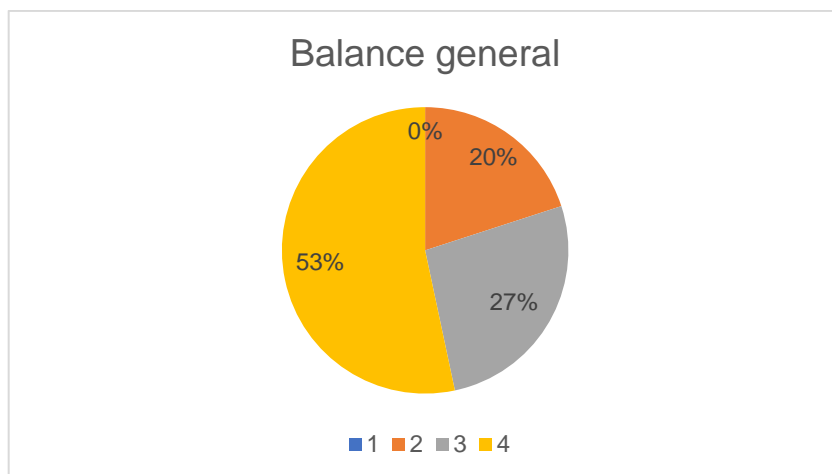
Se evidenció que el 53% de las mujeres encuestadas no tiene conocimiento alguno sobre el concepto del estado de resultados y sus componentes, y no aplican los datos contables y financieros para tomar decisiones, sin embargo, se observó que el 27% los calificó como aceptable y el 20% de las mujeres si tienen conocimiento sobre este concepto.

Pregunta N° 24. Balance general (estado de situación financiera) y sus componentes (utilizo los datos contables y financieros para tomar decisiones).

Tabla 24. Balance general

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	3	3	20,0%	20,0%
3	4	7	26,7%	46,7%
4	8	15	53,3%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 24. Balance general



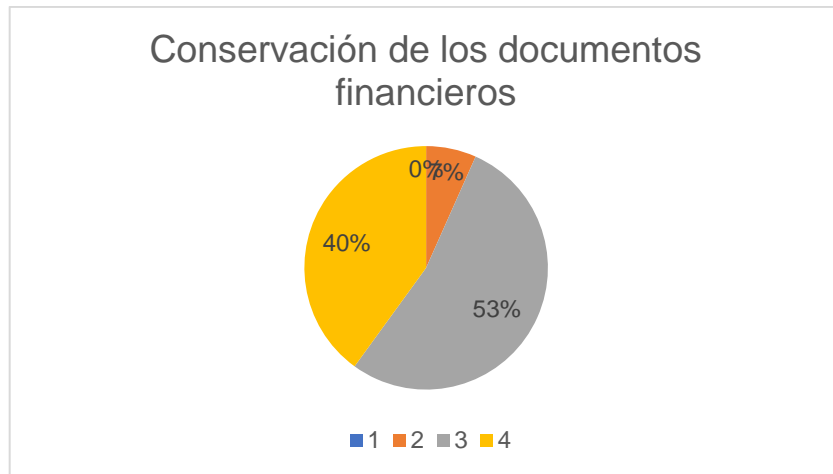
Se evidenció que el 53% de las mujeres encuestadas no tiene conocimiento alguno sobre el concepto del balance general y sus componentes, y aplican los datos contables y financieros para tomar decisiones, sin embargo, se observó que el 27% los califico como aceptable y el 20% de las mujeres tienen conocimiento sobre este.

Pregunta N° 25. Conservación de los documentos financieros (contratos de tarjeta de crédito, pagarés de préstamos, declaraciones de renta, estados financieros, facturas, pagos de nómina).

Tabla 25. Conservación de los documentos financieros

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	0	0	0,0%	0,0%
2	1	1	6,7%	6,7%
3	8	9	53,3%	60,0%
4	6	15	40,0%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 25. Conservación de los documentos financieros



Se evidenció que el 53% de las mujeres emprendedoras tienen conocimiento aceptable sobre la conservación de los documentos financieros (como contratos de tarjeta de crédito, pagarés de préstamos, declaraciones de renta, estados financieros, facturas, pagos de nómina, etc.) sin embargo, se observó que el 40% de las mujeres encuestadas no tiene conocimiento alguno sobre este concepto y el 7% de las mujeres tienen conocimiento sobre este.

Pregunta N° 26. Si tiene algún comentario o sugerencia con respecto a temas de conocimiento financiero, siéntase libre de expresarlos a continuación.

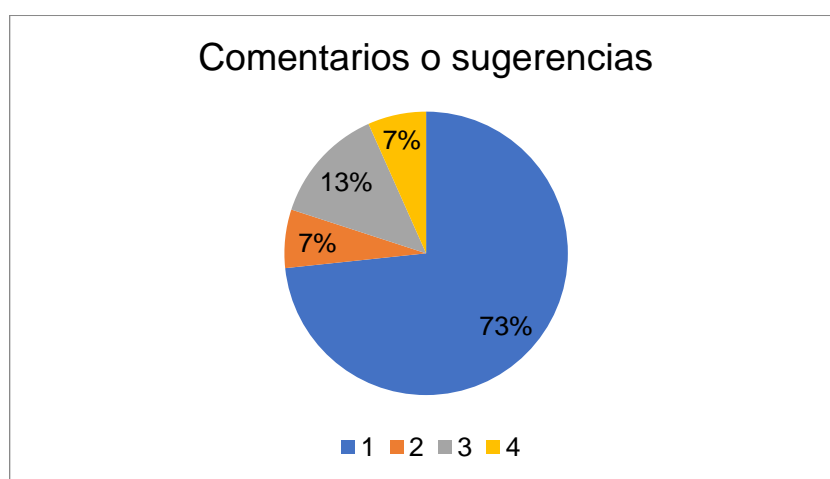
Las respuestas se generalizaron de tal manera que, la respuesta muestra:

- 1: No
- 2: Tengo muchas dudas
- 3: Capacitarme
- 4: Profundización en temas

Tabla 26. Comentarios o sugerencias

	Frecuencia	Frecuencia acumulada	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1	11	11	73,3%	73,3%
2	1	12	6,7%	80,0%
3	2	14	13,3%	93,3%
4	1	15	6,7%	100,0%
TOTAL	15	-	100%	-

Gráfica 26. Comentarios o sugerencias



Se evidenció que el 73% de las mujeres no aportaron comentario o sugerencias, sin embargo, se observó que el 20% desea capacitarse y ahondar en temas, y el 7% de las mujeres encuestadas presentan muchas dudas,

Conclusiones

Las mujeres emprendedoras de la fundación El Campo Emprende de zona rural de Lebrija, Santander, parecen tener un nivel de conocimiento sólido o bueno sobre conceptos relacionados con el ahorro y la administración del efectivo. Este conocimiento les brinda la capacidad de tomar decisiones financieras y aplicar mejores prácticas en sus negocios. Sin embargo, sigue siendo importante brindar apoyo y educación financiera para fortalecer aún más sus habilidades y conocimientos en otras áreas financieras que presentan un menor porcentaje de calificación como “excelente” o “bueno”.

Además, se observa que los resultados calificados como aceptable están relacionados con conceptos como créditos, administración de inventarios, rentabilidad y procesos para la toma de decisiones de financiación y operación. Sin embargo, se identifican áreas que requieren mayor énfasis, como el conocimiento en seguros, gestión de capital de trabajo, evaluación de riesgos crediticios y comprensión de los estados financieros básicos.

En conclusión, se destaca el conocimiento calificado como “bueno” en ciertas áreas financieras, pero se reconoce la necesidad de seguir fortaleciendo la educación financiera en áreas específicas.

Bibliografía

Portafolio. (25 de Abril de 2022). Obtenido de <https://www.portafolio.co/revista-portafolio/como-esta-la-brecha-de-genero-en-la-inclusion-financiera-en-colombia-564538>

Credicorp, Í. d. (Agosto de 2021). *Grupo Credicorp*. Obtenido de <https://www.grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/>

Banco Mundial. (29 de Marzo de 2022). Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

Cano, C. G., Esguerra, M., Gracia, N., Rueda, L., & Velasco, A. (01 de 11 de 2015). *Repositorio Banco de la República*. Obtenido de <https://repositorio.banrep.gov.co/handle/20.500.12134/6618>

Banca de Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia. (02 de Septiembre de 2020). *Asobancaria*. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/2020/09/02/reporte-de-inclusion-financiera-2019-2/>

- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *CAF - Banco de Desarrollo de América Latina*. Obtenido de OECD:
https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Fernández, C. A. (07 de 05 de 2018). *La mujer emprendedora: identidad profesional*. Obtenido de
<https://pdfs.semanticscholar.org/bacb/7bc8df0d2fc039bc9b36cd722f09f3b18b65.pdf>
- Elejalde, L. L. (08 de Marzo de 2023). *Portafolio*. Obtenido de Plan de Desarrollo fortalecería emprendimientos femeninos:
<https://www.portafolio.co/economia/gobierno/pnd-busca-fortalecer-emprendimientos-femeninos-579616>
- Villagrán, P. S. (s.f.). *Ser mujer microempresaria en el medio rural. Espacios, experiencias y significados*. Obtenido de
<http://dx.doi.org/10.11144/Javeriana>
- Naciones Unidas. (s.f.). Obtenido de Día Internacional de las Mujeres Rurales:
<https://www.un.org/es/observances/rural-women-day#:~:text=Las%20mujeres%20rurales%20Duna%20cuarta,comunidades%20frente%20al%20cambio%20clim%C3%A1tico.>
- DANE. (24 de Octubre de 2022). *DANE*. Obtenido de
<https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/notas-estadisticas/oct-estadisticas-mujer-rural.pdf>
- ONU Mujeres. (s.f.). Obtenido de UN Women. United Nation Entity for Gender Equality and the Empowerment of Women:
<https://beijing20.unwomen.org/es/in-focus/education-and-training>
- Esteban Nieto, N. T. (25 de Junio de 2018). *Universidad Santo Domingo de Guzman*. Obtenido de <http://repositorio.usdg.edu.pe/handle/USDG/34>