

Educación financiera como factor influyente en el desarrollo agrícola para los
cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá - Colombia

Cristian Eduardo Barney

Paola Coconubo Velandia

Samuel Pérez Patiño

Facultad de Administración, Universidad Santo Tomás

2024

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

**Educación financiera como factor influyente en el desarrollo agrícola para los
cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá - Colombia**

Cristian Eduardo Barney

Paola Coconubo Velandia

Samuel Pérez Patiño

Trabajo de Grado

Para optar para el título de Magíster en Administración

Dirigido por:

Alfredo Guzmán Rincón

PhD. En Modelado de Política y Gestión Pública

Universidad Santo Tomás

Facultad de Administración

Bogotá

2024

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Educación financiera como factor influyente en el desarrollo agrícola para los
cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá - Colombia

Cristian Eduardo Barney

Paola Coconubo Velandia

Samuel Pérez Patiño

Facultad de Administración, Universidad Santo Tomás

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Dedicatoria

Dedicamos este trabajo a nuestras familias, quienes con su amor, paciencia y apoyo incondicional nos impulsaron a seguir adelante en los momentos más desafiantes de este camino. A nuestros padres, por enseñarnos el valor del esfuerzo y la perseverancia, y por ser nuestra fuente de inspiración en cada paso que dimos.

También dedicamos este logro a los agricultores del municipio de Fusagasugá, quienes día a día trabajan incansablemente por el desarrollo agrícola de su región. Que este trabajo sea un pequeño aporte a su crecimiento y bienestar.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Agradecimientos

Este trabajo no habría sido posible sin el apoyo incondicional de diversas personas e instituciones. En primer lugar, queremos agradecer a nuestros asesores y profesores, especialmente al Dr. Alfredo Guzmán Rincón, por su invaluable orientación y por guiarnos con su experiencia y conocimiento a lo largo de este proceso. A la Universidad Santo Tomás por brindarnos las herramientas y el espacio necesario para llevar a cabo este proyecto, así como a los agricultores locales de Fusagasugá por su disposición para participar en las entrevistas y compartir su tiempo y conocimientos con nosotros.

También deseamos expresar nuestra gratitud a nuestras familias, por su paciencia, motivación y aliento constante, ya que fueron un pilar fundamental durante todo el desarrollo de esta investigación. A nuestros amigos y compañeros, gracias por sus palabras de ánimo y por acompañarnos en los momentos más desafiantes. Este logro es tanto nuestro como de ustedes, y les estaremos eternamente agradecidos.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar si la educación financiera influye en el desarrollo agrícola de los cultivadores de tomate en el municipio de Fusagasugá, Colombia. Para alcanzarlo, se realizó una investigación cualitativa mediante entrevistas a 36 cultivadores, seleccionados de manera aleatoria de las agremiaciones locales. La metodología permitió explorar el conocimiento financiero de los agricultores y su percepción sobre cómo la educación financiera impacta en la gestión de sus negocios. A partir de los datos obtenidos, se llevó a cabo un análisis detallado para validar el objetivo general del estudio.

Los resultados evidenciaron una marcada deficiencia en la educación financiera entre los cultivadores de tomate de Fusagasugá. La mayoría de los entrevistados admitieron no tener conocimientos formales sobre temas financieros esenciales como el ahorro, el acceso al crédito y la planificación financiera. Esta carencia limita su capacidad para gestionar eficazmente sus recursos y enfrentar las fluctuaciones del mercado. No obstante, algunos agricultores más jóvenes expresaron interés en mejorar sus conocimientos financieros, lo que sugiere que existe un espacio para implementar programas de capacitación que podrían contribuir significativamente al desarrollo agrícola en la región.

Palabras Clave: Educación financiera, desarrollo agrícola, crecimiento económico, población rural.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Abstract

The general objective of this research was to determine whether financial education influences the agricultural development of tomato growers in the municipality of Fusagasugá, Colombia. To achieve this, qualitative research was conducted through interviews with 36 growers, randomly selected from local associations. The methodology allowed exploring the farmers' financial knowledge and their perception of how financial education impacts the management of their businesses. Based on the data obtained, a detailed analysis was carried out to validate the general objective of the study.

The results evidenced a marked deficiency in financial education among tomato growers in Fusagasugá. Most of the interviewees admitted to having no formal knowledge of essential financial topics such as savings, access to credit and financial planning. This lack of knowledge limits their ability to effectively manage their resources and cope with market fluctuations. However, some younger farmers expressed interest in improving their financial literacy, suggesting that there is room for training programs that could contribute significantly to agricultural development in the region.

Keywords: Financial education, agricultural development, economic growth, rural population.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Tabla de contenido

Dedicatoria	4
Agradecimientos	5
Resumen	6
Abstract	7
Lista de Tablas	9
Lista de Figuras.....	10
Planteamiento del problema.....	11
Pregunta central de investigación.....	17
Objetivos.....	18
Objetivo General.....	18
Objetivo Específicos.....	18
Justificación.....	19
Marco Referencial	23
Estado del Arte.....	35
Metodología.....	44
Resultados	48
Conclusiones	60
Referencias.....	54

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Lista de Tablas

Tabla 1. Cultivos de mayor producción en la entidad

14

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Lista de Figuras

Figura 1. Producción de tomate por municipio (toneladas / año).

15

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Planteamiento del problema

La crisis económica, social y ambiental que generó la pandemia de COVID-19 a nivel mundial, fue algo que sacudió sin duda los cimientos de la sociedad. En su publicación de “*Geopolítica de la pandemia, escalas de la crisis y escenarios en disputa*”, Bringel planteó que:

La pandemia del coronavirus se expandió en nuestro mundo acelerado e interconectado con una rapidez increíble, desbordando a todos y convirtiéndose en un acontecimiento histórico único. Aunque haya habido muchas otras pandemias en la historia, ninguna de ellas es igual a las demás y se dan en escenarios sociales y geopolíticos diferentes. En otras palabras, la pandemia del coronavirus no llega en cualquier espacio-tiempo. Lo hace en un momento histórico de agotamiento de los recursos naturales y de emergencia climática y medioambiental (Bringel, 2020, p. 175).

Precisamente, esa emergencia medioambiental que menciona Bringel va directamente asociada a la emergencia del sector agroalimentario, donde los campesinos de todo el mundo se vieron afectados. Lo anterior, fue evidenciado por el *International Planning Committee for Food Sovereignty* (IPC por sus siglas en inglés), que agrupa más de 6.000 organizaciones de pequeños productores, trabajadores rurales y movimientos sociales del planeta, afirmó que la mayoría de los países estaban dando prioridad a las empresas alimentarias corporativas y dificultando la producción y comercialización campesina (*COVID-19 – Small-Scale Food Producers Stand in Solidarity and Will Fight to Bring Healthy Food to All - International Planning Committee for Food Sovereignty (IPC)*, 2020).

Pero no solamente la pandemia afectó a los campesinos del mundo. Es una tendencia global que beneficia a las grandes industrias y discrimina y abusa incluso del campesinado y los productores agrícolas, como lo estipularon Heinrich Böll Foundation et al. (2017) en su artículo “*Datos y cifras sobre las corporaciones que controlan lo que comemos*” donde se planteó:

Los campesinos del mundo se han tenido que enfrentar a una tendencia global que pugna por acaparar el sector agrícola desde un paradigma neoliberal y capitalista, centrado en la alimentación como industria y no como necesidad, liderada por los agronegocios, pertenecientes a transnacionales que monopolizan los cultivos y propenden por la revolución verde (Heinrich Böll Foundation, s. f., p. 10).

En la región de America Latina y el Caribe, lo anteriormente planteado no fue la excepción. Incluso, el hecho que, en primer lugar, no exista una soberanía alimentaria se agudizó y

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

empeoró con la pandemia. Sin embargo, debe mencionarse que esto puede generar oportunidades de cambio y mejora, como lo planteó Barreto et al. (2020) donde:

La crisis del COVID-19 que afectó a las cadenas alimentarias, la movilidad y la integración del Caribe en el proceso de circulación mundial de capitales también ofrece oportunidades a los pequeños agricultores, los movimientos sociales, los campesinos y los indígenas, los líderes y lideresas defensores de la naturaleza, que han presionado y enfrentado a los Gobiernos durante décadas acerca de la necesidad de reformas agrarias, producción local de alimentos, autonomía y soberanía alimentarias y justicia climática (Barreto et al., 2020, p. 34).

A pesar de lo anterior, adoptar nuevas políticas o aprovechar las oportunidades que se presenten no es algo que pueda aplicarse para una región o país en específico, debido a factores económicos, sociales y políticos que afectan directamente. Por ejemplo, en el caso particular de Colombia, Cogollo y Durán (2021) mencionaron que:

El último diagnóstico sobre las condiciones sociales de la población rural en Colombia alerta sobre la desigualdad de oportunidades para los campesinos tanto en lo económico como en lo social, desde donde la subdirección sectorial del Departamento Nacional de Planeación (DNP) se invita a la toma conciencia de lo que requiere la construcción de paz en el país. Se precisa urgentemente de una política integral de desarrollo rural y un reconocimiento de los habitantes rurales como ciudadanos y sujetos de derechos (Ospina & Palacio, 2021, p. 16).

Esta desigualdad de oportunidades que se menciona podría involucrar directamente la poca educación que tienen los campesinos, que desafortunadamente tienen muchas dificultades para tener una educación completa y de calidad (Guzmán et al., 2022). Sin embargo, Tenjo y Jaimes (2018) plantearon:

Un aspecto que no se ha estudiado con suficiente profundidad es el papel de la educación en la determinación de los ingresos rurales, el cual puede ser muy importante para diseñar medidas de política que disminuyan la pobreza y mejoren la equidad en la distribución del ingreso en el sector rural (Tenjo-Galarza et al., 2018, p. 211).

Por lo anterior, se trae a colación los datos presentados por el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE), según la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) para el Ministerio de Educación, en 2017 la tasa de analfabetismo existente en el país correspondía a 5.24%, equivalente a un millón 857 mil colombianos (Ministerio de Educación, 2018). No obstante, en el Censo Nacional Agropecuario de 2014, se identificó que en el sector rural colombiano la tasa de analfabetismo corresponde al 11.5% (DANE, 2014). Es decir, que el

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

sector rural en Colombia presenta una gran brecha frente al sector urbano y que debe merecer especial atención en la disminución de esta.

De la misma manera, cuando se habla de educación, el espectro es demasiado amplio en términos de problemáticas, especialmente en Colombia. Guzmán et al. (2021) plantean en su investigación que en Colombia existe una gran problemática actualmente debido a que:

En las zonas rurales existen diversas disparidades sociales experimentadas en el país, que están directa o indirectamente relacionadas con el nivel de educación, y que han sido catalizadas por el COVID-19 especialmente en las zonas rurales, tales como: altos niveles de pobreza, baja empleabilidad, poca accesibilidad a los servicios básicos como electricidad e internet, acceso desigual a las tecnologías de la información y la comunicación, entre otros (Guzmán Rincón et al., 2022, p. 2).

En el departamento de Cundinamarca, por ejemplo, según las cifras de las evaluaciones agrícolas y pecuarias 2006-2018 del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, representa solamente el 5.6% del total de hectáreas sembradas a nivel nacional. Así mismo, el Plan Departamental de Desarrollo de Cundinamarca (2020-2024) plantea este problema:

El área rural ha sido uno de los ejes indiscutibles del crecimiento del departamento de Cundinamarca; sin embargo, hay fuertes contrastes en materia de desarrollo socioeconómico entre una región y otra: mientras algunos sectores poblacionales están dentro de lo adecuado, según las expectativas internacionales y los estándares de calidad de vida, los pobladores de otras zonas se encuentran en atraso con relación a las demás (*Plan Departamental de Desarrollo 2020-2024*, s. f., p. 69)

Estos fuertes contrastes que son mencionados en el Plan Departamental de Desarrollo de Cundinamarca del año 2022 confirman la brecha existente entre los municipios del departamento y como, tanto los planes municipales y departamentales, apuntan por unas metas y objetivos claros para el desarrollo agrícola como motor y eje del crecimiento socioeconómico de su población. Por este motivo, se hace imperante un apoyo a este sector de la economía brindando mecanismos a sus habitantes en educación financiera que permita un mejor entendimiento de adquisición de préstamos, financiación y ampliación de créditos, entre otros, y de ésta forma, las empresas de los campesinos puedan crecer y desarrollarse de mejor manera y así poder contribuir a la aceleración del sector agrícola en la provincia, el departamento y el país; aunque para la Superintendencia financiera de Colombia (2016) existen factores como el financiamiento, el crédito y el ahorro que impulsan el desarrollo, también existen a su vez una

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

serie de restricciones de acceso que impiden de una u otra manera, una financiación adecuada para las actividades productivas y para el fomento del desarrollo rural.

Sin embargo, la Gobernación de Cundinamarca a través de la Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural, con el acompañamiento del equipo formulador en desarrollo del convenio de asociación con la Fundación para el Desarrollo Económico, Social y Empresarial - FUNDAECOSOCIAL - realizaron un diagnóstico general de todas las líneas productivas presentes en el departamento, que dio como resultado en el Plan Departamental de Extensión Agropecuaria (2020) lo siguiente:

La priorización de 24 líneas productivas que incluyen tanto el sector agrícola como el sector pecuario, siendo estas: aguacate, arveja, avicultura, banano, bovino carne, bovino leche, cacao grano, café, caña panelera, cebolla de bulbo, fresa, frijol, lechuga, limón, maíz amarillo, maíz blanco, mandarina, mango, naranja, papa, plátano, porcino, uchuva y tomate (Porras, 2020, s. f., p. 18)

Precisamente este último fruto mencionado, y los cultivadores del mismo, fueron la población escogida para la presente investigación en el municipio de Fusagasugá, cuya elección se sustentó en el informe de la Unidad de Planificación Rural Agropecuaria UPRA, cuyos datos fueron recolectados por el Departamento Nacional de Planeación DNP (2022), y donde se informa que la población rural en este municipio basa su economía principalmente en el cultivo de tomate, mora, habichuela, cebolla de bulbo y frijol, cómo lo muestra la siguiente

Tabla 1. Cultivos de mayor producción en la entidad

Orden por nivel de producción (2021)	Cultivo	Producción (t)	rendimiento (t/ha)
Primer cultivo	Tomate	4,697.50	27.00
Segundo cultivo	Mora	2,772.00	9.00
Tercer cultivo	Habichuela	2,165.50	7.71
Cuarto cultivo	Cebolla de bulbo	1,891.50	14.66
Quinto cultivo	Frijol	1,247.55	4.13

Fuente: UPRA

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

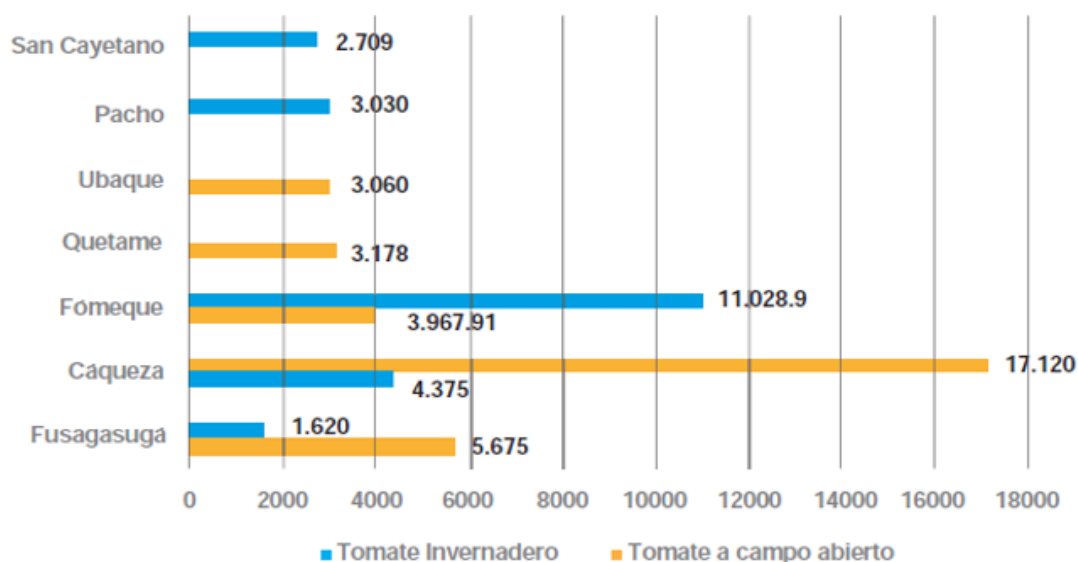
Se tiene que agregar respecto a Fusagasugá que es un municipio en el departamento de Cundinamarca y que es la capital de la provincia de Sumapaz. Según el Informe Diagnostico Social Proyecto De Vivienda La Sultana-Fusagasugá (2021) detalla que:

El Municipio cuenta con una extensión total de 194.1 kilómetros cuadrados, con 180.25 kilómetros cuadrados en el área rural y la zona urbana con una superficie de 13,85 kilómetros cuadrados distribuidos en seis comunas y cinco corregimientos. Limita al norte con los municipios de Silvania y Sibaté, al sur con los municipios de Arbeláez e Icononzo, al oriente con los municipios de Pasca y Sibaté y al occidente con los municipios de Tibacuy y Silvania (Camelo, 2021, p. 2)

Basado en lo anterior es que se escogió al municipio de Fusagasugá como población a investigar en este proyecto debido a su cercanía con la capital de Colombia. De la misma forma, los cultivadores de tomate fueron la población específica investigada ya que, además de hacer parte de las 24 líneas productivas de priorización del municipio, este fruto es el que más se cultiva en el municipio, al menos, a cielo abierto como lo indica la siguiente grafica del Plan Departamental de Extensión Agropecuaria (2020), y que, por ende, representaría una población más representativa del municipio:

Figura 1.

Producción de tomate por municipio (toneladas / año).



Fuente: (Equipo consultor del PDEA, con la información de las fichas agropecuarias 2018)

Con lo expuesto anteriormente, es que el presente proyecto de grado buscó determinar si con las herramientas brindadas por las entidades gubernamentales respecto a educación financiera

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

- así como su interés personal - los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá consideran este tema un factor influyente o no en el desarrollo agrícola.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Pregunta central de investigación

¿Es la educación financiera un factor influyente en el desarrollo agrícola para los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá – Colombia?

Preguntas sistematizadoras

¿Cuál es la situación actual de la educación financiera en los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá – Colombia?

¿Cuál es el grado de importancia que los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá – Colombia le han asignado a la educación financiera para el crecimiento y desarrollo de sus empresas?

¿Existen brigadas o programas de educación financiera brindados por la alcaldía de Fusagasugá a los cultivadores de tomate del municipio?

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Objetivos

Objetivo General

Determinar si la educación financiera es un factor influyente en el desarrollo agrícola para los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá – Colombia

Objetivo Específicos

1. Identificar la situación actual de la educación financiera en los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá – Colombia
2. Determinar el grado de importancia que los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá – Colombia le han asignado a la educación financiera para el crecimiento y desarrollo de sus empresas
3. Verificar si existen brigadas o programas de educación financiera brindadas por la alcaldía de Fusagasugá a los cultivadores de tomate del municipio

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Justificación

En Colombia, alrededor del 81% de sus ciudadanos no pueden calcular una tasa de interés simple, el 72% no ahorra nada, el 23% no puede determinar cuánto gastó la semana anterior, solo el 20% reportan ser capaces de afrontar gastos inesperados, y solo el 59% reporta tener suficiente para cubrir los gastos después de la jubilación (Reddy et al., 2013, s. f., p. 11). Además, en 2012, según el Informe nacional de resultados PISA, los estudiantes colombianos obtuvieron los peores resultados en el componente de educación financiera de las pruebas PISA comparado con las otras naciones de America Latina, con excepción de Perú (Ministerio de Educación, 2012, p.27). Como respuesta, el gobierno nacional realizó una campaña nacional como estrategia para aumentar la educación y los resultados financieros mediante la inclusión de programas de educación financiera en los planes de estudio de la mayoría de las escuelas primarias y secundarias (Álvarez-Franco et al., 2017, p. 155).

Debido a los inconvenientes que presentaban las personas que accedían a la banca tradicional respecto a desconocimiento financiero, se creó la Ley 1328 de 2009, naciendo de esta forma un régimen especial de protección a los consumidores financieros, enfocado en reconocer y reducir las asimetrías económicas, educativas, de información, entre otras, así como fortalecer los procedimientos para la atención de sus quejas, peticiones y reclamos. (Berkley Company, s. f.).

El Consejo Nacional de Política Económica y Social ha publicado el documento Conpes 4005 relativo a la política nacional de inclusión económica y financiera. El documento diseñó un plan de acción para mejorar la provisión de servicios financieros pertinentes a toda la población, a través de cuatro estrategias, a saber:

1. Ampliación y pertinencia de la oferta de productos y servicios financieros a la medida,

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

2. Generación de mayores competencias, conocimiento y confianza en el sistema financiero,
3. Fortalecimiento de la infraestructura financiera y digital para un mayor acceso y uso de servicios financieros formales,
4. Presentación de una propuesta para una gobernanza institucional que permita mayor articulación en la implementación de las estrategias de educación e inclusión financiera (CONPES 4005, 2020, s. f.)

En este contexto, surge la oportunidad de implementar la educación financiera en las poblaciones rurales, para el caso del presente, en el municipio de Fusagasugá, para permitir el desarrollo agrícola de este municipio.

De acuerdo con el planteamiento del problema y debido a la importancia que representa el sector agrícola en cualquier sociedad y país, y cómo éste juega un rol vital en el desarrollo económico del mismo, así, esta investigación es conveniente ya que actualmente no se cuenta con estudios, publicaciones o investigaciones suficientes que sustenten explícitamente que si los cultivadores de tomate tienen un conocimiento y educación financiera competentes pueden permitir manejar mejor sus finanzas, puedan incrementar sus ganancias y de esta forma, contribuir directamente al crecimiento de sus negocios, sus comunidades y su sector.

Se considera que el municipio de Fusagasugá es un punto estratégico que cuenta con vías de acceso y muy cercano a la capital del país, por lo que se busca hacer un estudio que permita conocer el nivel de educación financiera que tienen los agricultores del municipio, con el fin de poder brindar bases a la alcaldía para trabajar en la implementación de un programa que permita mejorar los conocimientos financieros de los agricultores, como se puede observar el empleo rural presenta grandes dificultades, las cuales se quieren reducir con este estudio. Por ejemplo, la OIT (Organización Internacional del Trabajo) estipula que:

Para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de aquí a 2030, y poner fin a la pobreza extrema en todo el mundo, será necesario darles una mayor atención a las políticas para el desarrollo rural. Dar prioridad al trabajo decente en la economía rural en las agendas políticas nacionales e internacionales, es indispensable para encontrar soluciones sostenibles y a largo

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

plazo a los enormes desafíos que enfrentan cientos de millones de personas en todo el mundo (*La economía rural*, 2017) .

De hecho, muchos trabajadores se encuentran en condiciones de pobreza relativa, es decir reciben ingresos que se encuentran por debajo del 50% de la mediana de ingresos rurales. Incluso si el ingreso del trabajador se encuentra por debajo del 2/3 de la mediana de los ingresos, este se encuentra por fuera del marco del trabajo decente en lo que refiere a pagos adecuados y productividad laboral. La proporción de trabajadores rurales que reciben ingresos por debajo la línea mencionada ha aumentado en el año 2019 alcanzando al 31.3% de los trabajadores rurales. (Quicaña, s. f., pp. 12-13)

Sin embargo, y con la coyuntura actual después de haber sufrido y atravesado por una pandemia global, el sector agrícola está teniendo de nuevo la importancia que debe tener en el mundo, lo cual le da relevancia social. La producción y comercialización de alimentos es algo que nunca se acabará, ya que es vital en la subsistencia de cualquier país del mundo. La escasez de alimentos en muchas partes del planeta permite que las investigaciones se puedan enfocar en cómo deben ser formados los productores agrícolas para tener empresas exitosas, sustentables y amigables con el medio ambiente, que también representa un tema de interés global actualmente. Esto representa una trascendencia social para los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá, debido a que permitirá la mejora en sus empresas y calidad de vida.

Lo anterior también tiene implicaciones prácticas, ya que puede resolverse un problema real como lo es la baja educación financiera de estos cultivadores, como un factor importante en que sus empresas no logren un desarrollo óptimo en la economía y que, por ende, el aporte al

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

producto interno bruto del país no sea el deseado, comparado con otros países de la región y del mundo.

Así también se puede demostrar el valor teórico de la presente investigación, ya que aclara que factores de la educación financiera pueden ser tomados en cuenta para una correcta enseñanza a los productores agrícolas y campesinos que estén directamente relacionados en el desarrollo agrícola de su municipio, departamento y país, respectivamente. Si lo anterior, es propuesto de la forma en que se espera, puede brindar resultados en la relación directa de los temas de esta investigación.

Dicho esto, no solo se sabrá el nivel de educación financiera de los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá, sino también se realizará un aporte al cumplimiento de 6 de los 17 objetivos de desarrollo sostenible que se tienen previstos para la agenda 2030, los cuales son fin de la pobreza, hambre cero, educación de calidad, trabajo no decente y crecimiento económico, reducción de las desigualdades y ciudades y comunidades sostenibles. Es aquí donde nace la importancia de trabajar fuertemente en programas que generen la educación financiera para posteriormente poder incluir al sector financiero a los campesinos de la región, de esta manera logrando un crecimiento económico para el municipio de Fusagasugá y directamente al crecimiento de Colombia.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Marco Referencial

La Educación financiera sin duda alguna es uno de los factores que en post pandemia ha tomado bastante importancia, esto debido a que todas las personas vieron la necesidad de ingresar al sector financiero con el fin de desarrollar sus proyectos, acelerarlos o tener una subsistencia vital; sin embargo, un gran porcentaje de la población a nivel mundial no tiene conocimiento de como acceder al sector financiero, es por ello que la presente investigación se centra en estudiar las variables y los factores mediante los cuales se puede acceder fácilmente a la educación financiera, puntualmente enfocado al sector del campesinado.

Es por esto por lo que, para la ruralidad la Ley 16 de 1990³¹ crea el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario (SNCA), en el que se establecen mecanismos para incentivar la financiación de las actividades agropecuarias y rurales focalizadas en el pequeño productor. El organismo rector dentro del sistema es la CNCA, la cual, mediante el Decreto Ley 2371 de 2015, tiene dentro de sus funciones la creación de Líneas Especiales de Crédito, la administración del Fondo Agropecuario de Garantías (FAG) y establecer los lineamientos de política de manejo de riesgos agropecuarios a través de instrumentos financieros. Por otra parte, la Ley 731 de 2002 estableció la creación de cupos y líneas de crédito con tasa preferencial para las mujeres rurales de bajos ingresos, así como su acceso al FAG en condiciones favorables y abarcando otras actividades rurales adicionales a la actividad agropecuaria. El Banco Agrario de Colombia (BAC) es un actor destacado en el SNCA, creado en 1999, financia actividades rurales y agropecuarias, además, para aumentar su cobertura, ha hecho uso de redes de corresponsales bancarios y cooperativos en zonas apartadas del país (Márquez et al., s. f.), dada también la trascendencia y esfuerzos que ha hecho el estado para diversificar el acceso e inclusión financiera en lo concerniente a la educación para este sector.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Educación Financiera

A nivel mundial la educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas. Diferentes factores sociales, económicos y demográficos han impulsado esta tendencia. La mayoría de los países desarrollados han implementado diversas estrategias donde, pese a los altos niveles de ingreso, estándares educativos, la falta de inclusión financiera y el analfabetismo, es clara la deficiente educación financiera de las personas, evidenciada por las diferentes crisis económicas (Villada et al., 2017)

En América Latina, sólo cinco países tienen Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) propiamente dichas: Brasil, Chile, Colombia, México y Perú. En cada ENEF se han formulado objetivos generales y específicos, que se distinguen principalmente en su enfoque principal. Algunos objetivos están enfocados en la educación financiera como un elemento que aporta al fomento de la inclusión financiera, mientras que otros parten de un enfoque más amplio y buscan aportar en general a la buena administración de los recursos y a la toma de decisiones financieras responsables (Villada et al., 2017).

En Colombia, según la metodología implementada por la Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia, la inclusión financiera se mide a través del indicador de acceso, el indicador de uso y el indicador de porcentaje de actividad. Teniendo en cuenta estos tres indicadores, durante los últimos años se han podido materializar en Colombia grandes avances de inclusión financiera, toda vez que el porcentaje de adultos con al menos un producto financiero llegó a 85,9% y el indicador de uso a 71,6%, a junio de 2020. (Asobancaria, s. f.).

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Lo anterior está enmarcado en el decreto 1517 de 2021 del gobierno nacional, que tiene como fin:

“proponer planes, programas, lineamientos y recomendaciones de política relacionados con la inclusión y educación económica y financiera, y armonizarlos con los instrumentos y las metodologías que orientan actividades del programa de inversión Banca de las Oportunidades, para lo cual se consultarán estándares internacionales y principios de alto nivel sobre estrategias nacionales de educación financiera impartidos por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos y demás organismos pertinentes” (*Departamento Administrativo de la Función Pública*, s. f.-a)

Así mismo, la ley 1328 del 2009 tiene como objetivo que todas las entidades financieras implemente programas de capacitación en temas financieros, para de esta manera cada consumidor del sector conozca los términos y condiciones de sus créditos y tome la mejor decisión en el momento de aceptar uno de ellos, esto conlleva directamente a ampliar el conocimiento financiero en todo el territorio nacional y el gran compromiso que tiene el sector bancario con todos los colombianos. Es por esto por lo que esta ley claramente ordena:

“Desarrollar programas y campañas de educación financiera a sus clientes sobre los diferentes productos y servicios que prestan, obligaciones y derechos de estos y los costos de los productos y servicios que prestan, mercados y tipo de entidades vigiladas, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la protección de sus derechos, según las instrucciones que para el efecto imparta la Superintendencia Financiera de Colombia” (*Departamento Administrativo de la Función Pública*, s. f.-b).

Este decreto fue de gran importancia para el país ya que desde allí se volvió obligación que dentro del presupuesto nacional se ingrese el rubro de capacitación en temas financieros en Colombia, es decir, cada municipio debe realizar la implementación de un programa de formación en educación financiera, de esta forma siendo incluyentes y aportando en el crecimiento económico del país, con esto se entiende que desde el Estado existe la preocupación de que los Colombianos tengan conocimiento en temas financieros, puedan disfrutar de los portafolios financieros que ofrece el sector y así mismo fortalecer sus negocios

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

permitiendo su sostenibilidad en el tiempo. Y es este argumento particularmente el que responde a la problemática actual de los bajos niveles de educación financiera que tiene la población colombiana, precisamente se deben en gran medida a la falta de conocimiento financiero, lo que refleja principalmente toma de decisiones inadecuadas, mal uso de los productos y servicios financieros, sobreendeudamiento, manejo inadecuado del dinero, falta de ahorro e inversión, impactando negativamente en el bienestar y calidad de vida de la población.

A nivel municipal, por ejemplo, en Fusagasugá la importancia en poder desarrollar el sector agrícola, y no solo depender del sector pecuario es muy relevante en el sentido de diversificar la producción del municipio. Y para alcanzar el desarrollo de este sector es muy importante formar a los productores agrícolas para lograr lo anteriormente mencionado, mediante la correcta proposición de factores de educación financiera. Aunque también se debe resaltar que es muy relevante identificar que importancia los productores agrícolas, específicamente los cultivadores de tomate del municipio le dan a la educación financiera, y si ellos perciben que este tema está directamente relacionado con el desarrollo agrícola.

Desarrollo Agrícola

El desarrollo agrícola de cualquier región o país va directamente relacionado con el desarrollo económico del mismo, ya que este aporta sin duda alguna al producto interno bruto que permitirá medir el crecimiento y avance económico de un país determinado en el mundo, aunque también de diversos factores, como bien lo plantean Rodríguez et al. (2016) en la introducción de su análisis comparativo de la dinámica de desarrollo agrícola en Suramérica

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

en el período 1980-2010, en dónde citan por demás, a varios autores reconocidos a nivel mundial en el campo económico

El desarrollo en regiones rurales depende de múltiples factores de tipo económico, social y político. En términos generales, el desarrollo económico puede evidenciarse por el crecimiento del PIB y del PIB per cápita; sin embargo, la noción de crecimiento económico va acompañada de las dimensiones sociocultural y política, en la cual se genera una relación importante entre el Estado como garante de la planificación e implementación de políticas de desarrollo y los beneficiarios como actores garantes de la sostenibilidad del desarrollo local. (*Rodríguez Espinosa et al.*, 2015)

En la misma introducción, y para complementar la idea anterior se cita a Porter (2007), quien asegura que, para lograr el desarrollo, además de la capacidad de un país de inserción al mercado global y de atracción de la inversión extranjera, se requiere fortalecer las capacidades básicas competitivas entre las cuales se destacan la infraestructura (vías, energía y recurso hídrico), la educación y el tejido institucional.

Basado en lo que menciona Michael Porter es que se hace necesario preguntarse: ¿cuáles son entonces esas capacidades básicas competitivas que se necesitan para lograr un desarrollo agrícola integral en un país? Para responder a esta pregunta se puede citar importantes autores que toman en cuenta la infraestructura, el tejido institucional y la educación.

Hablando de infraestructura, y más específicamente del ordenamiento territorial, lo planteado por el Departamento Nacional de Planeación de Colombia (2014), parte de la base de su constitución, como “fundamental” para el desarrollo, involucrando la organización política administrativa para la evolución económica, social, política y cultural del país, así como los cambios en la ocupación física del territorio, generados por la presencia humana y las condiciones ambientales inherentes al mismo. De esta manera, se constituye como “un medio para promover el desarrollo como instrumento de gestión, planificación, regulación,

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

transformación y ocupación del espacio por la sociedad”, consolidándose así; en la expresión espacial de las políticas económicas, sociales, culturales y ecológicas.

Con referencia al tejido institucional, la sola palabra institucional es un término relacionado con una institución, es decir, es una organización o institución que puede estar relacionada con el área de la educación, las artes, la filantropía, la política, la religión o cualquier actividad en el campo de las humanidades. Siendo así, el tejido institucional, tomado en cuenta como parte del desarrollo agrícola, tiene que ver con todo lo que un gobierno de una región en específica puede implementar y sugerir, hablando de políticas y normativas específicamente, para que dicho desarrollo agrícola sea generado en el territorio donde se gobierna o dirige.

Así mismo, la parte educativa es muy fundamental para el desarrollo agrícola, ya que la presente investigación se enfoca precisamente en si la educación financiera es un factor influyente en el desarrollo de este sector de la economía. Sin embargo, y en la coyuntura actual postpandemia, el reto a superar para educar adecuadamente a la población en general es muy grande, hablando específicamente de America Latina y el Caribe (ALC). Así lo estipula la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura en su informe de Perspectivas de la Agricultura y del Desarrollo Rural en las Américas: una mirada hacia América Latina y el Caribe 2021-2022, donde explica que

“la pandemia ha dejado muy disminuidas las condiciones sanitarias de los países y un retraso muy evidente en el sistema educacional. Las demandas de los países a las instituciones financieras para el desarrollo estarán muy orientadas a recuperar sus sistemas sanitarios y a fortalecer sus sistemas educacionales. Es factible que la inversión en infraestructura productiva orientada a la producción de alimentos se vea detenida. Las instituciones financieras para el desarrollo deberán orientar esfuerzos propios para identificar y mostrar a los países de ALC el alto retorno social de inversiones en los sectores rurales (*Perspectivas de la Agricultura y del*

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Desarrollo Rural en las Américas: una mirada hacia América Latina y el Caribe 2021-2022”, s.f.)

Pero también es importante tomar en cuenta otros autores, diferentes a Michael Porter, donde se explique o detalle desde otra perspectiva lo que significa el desarrollo agrícola y lo que supone como pilar importante en el subsecuente desarrollo económico de un país en un mundo globalizado. Cabe resaltar que solo la palabra desarrollo ya tiene una explicación por sí misma y en el mundo en que se vive actualmente genera otros significados cuando se reúne con otros términos. Por ejemplo, (Cifuentes et al., 2016) en su libro: Métodos de análisis para la investigación, desarrollo e innovación (I+D+i) de procesos agrícolas y agroindustriales, menciona que:

El cambio creciente en el mercado dada la globalización de la economía requiere ajustes en los procesos que permitan establecer, mejorar e incrementar la confianza entre clientes, productores y proveedores de las cadenas productivas o servicios. Es por esta razón que para garantizar la confianza internacional nacen conceptos desde el interior de las organizaciones que apuntan al mejoramiento continuo de la calidad del producto o servicio (Cifuentes et al., 2016)

El párrafo mencionado anteriormente es traído a colación con un exclusivo propósito: el de explicar que cualquier tipo de desarrollo (incluyendo el agrícola), debe seguir un proceso cíclico, lógico y de calidad que permita ajustarse a las variadas y exigentes necesidades de los mercados. Enfocándose entonces en el desarrollo agrícola, las verduras, frutas y hortalizas producidos deben seguir un sistema de calidad consciente y riguroso para que dichos productos puedan ser competitivos a nivel regional, nacional e internacional.

Precisamente, (Cifuentes et al., 2016) también menciona la importancia del desarrollo y la investigación en la introducción de su libro, donde se plantea que: “Actualmente se aprecia un crecimiento en cuanto al enfoque y promoción de empresas orientadas hacia la producción

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

de bienes y servicios basados en conocimiento, enfocadas hacia investigación y desarrollo y generadoras de altos márgenes de rentabilidad dado su potencial para sustituir importaciones y competir en los mercados externos, lo cual las hace diferentes a las empresas tradicionales”.

Este crecimiento que mencionan los autores anteriores es fundamental en la confirmación de que sin desarrollo e innovación es difícil la potencialización y la generación de ventajas competitivas de cualquier sector de la economía frente a otros mercados del mundo. Por ello se debe resaltar esta verdad como pilar de que sin estos dos aspectos se pueda llevar a cabo un crecimiento económico sostenible de cualquier campo económico.

Ahora, la idea anterior también trae a colación una teoría muy importante como lo es la ventaja competitiva. (Toledo, 2021, s. f.) en su publicación Ventaja competitiva: dispositivo para la cooperación en el desarrollo agrícola de México-Corea del Sur, la definen como “una estrategia de desarrollo económico que ha permitido a los países lograr obtener bienes a costes inferiores a partir de aplicar estrategias más dinámicas con visión global en ámbitos de tecnologías, infraestructura y recurso humano, a diferencia de la ventaja absoluta que refiere a la especialización de un país para lograr intercambios”.

Esta definición explícitamente relaciona la ventaja competitiva generada por cualquier empresa o país con el desarrollo económico. Así mismo, deja ver claramente que si un país o territorio puede aplicar estrategias en cuanto a tecnología, infraestructura (como lo mencionaba Porter) y recurso humano, va a permitir que los países logren y produzcan bienes que estén a la vanguardia de lo que exige el mercado global en cuanto a exportaciones y que, por

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

consiguiente, permitirán que el crecimiento económico se de en un país que logre unir dichas estrategias para beneficio de su producto interno bruto y por ende de sus habitantes.

Marco Teórico y Conceptual

El presente trabajo tiene como finalidad realizar una investigación que permita determinar si la educación financiera es un factor influyente en el desarrollo agrícola para los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá – Colombia. El problema de investigación surge como estudio para conocer y analizar las teorías que relacionan el tema de educación financiera, las cuales son alfabetización financiera, inclusión financiera y la importancia o nivel de educación financiera de la región y determinar si estas teorías efectivamente son relevantes para los cultivadores de tomate de este municipio.

Así mismo promover el desarrollo de factores de educación financiera que permitan una producción limpia y orgánica con innovación tecnológica para generar espacios de aprendizaje para los pequeños y medianos productores de tomate del municipio de Fusagasugá, con el fin de promover la implementación de buenas prácticas agrícolas y productivas con sostenibilidad ambiental, como estrategia de adaptación al cambio climático y el mejoramiento de las buenas prácticas alimentarias y económicas del sector.

Actualmente existen varias investigaciones y publicaciones que sustentan teóricamente la presente investigación. Por ejemplo, según Baquero et al. (2019) en su estudio: La educación financiera y el sector rural. Caso de estudio Pasca, Cundinamarca, plantean que los factores de educación financiera que más se deben tener en cuenta son: la planificación financiera, la

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

contabilidad, la comercialización y el control de calidad. Aunque para la Superintendencia financiera de Colombia (2016) existen factores como el financiamiento, el crédito y el ahorro, existe, a su vez, una serie de restricciones de acceso que impiden de una u otra manera una financiación adecuada para las actividades productivas y para el fomento del desarrollo rural. Sin embargo, se debe destacar el rol importante que juega el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO), que se creó mediante la Ley 16 de 1990, hace ya casi 33 años. Es una banca de desarrollo que promueve el sector rural colombiano, con instrumentos de financiamiento que estimulan la inversión. FINAGRO otorga recursos en condiciones de fomento a las entidades financieras, para que éstas a su vez otorguen créditos a proyectos productivos, además de facilitar el acceso al financiamiento, administrando instrumentos para el desarrollo de proyectos agropecuarios.

Precisamente, y buscando dar más oportunidades y accesibilidad a los campesinos del país, es que surge la estrategia FinagroEduca, una alianza entre FINAGRO y el SENA (Servicio Nacional de Aprendizaje) encaminada a brindarles conocimientos a los productores campesinos, a fin de que puedan manejar eficientemente, en particular, todos los servicios bancarios especialmente los crediticios (2020). Este tipo de estrategias puede ser muy provechosa para una población rural como la de Fusagasugá, teniendo en cuenta que el 20 de enero de 2021 se inauguró la nueva sede del Centro Agroecológico y Empresarial en dicho municipio, que beneficiará a más de 60.000 aprendices de las provincias de Sumapaz, Medina y Oriente (2021).

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Marco Normativo



La Ley 16 del 22 de enero de 1990 establece el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario y crea Finagro, el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, con el objetivo de impulsar el desarrollo del sector agropecuario en Colombia. La Constitución Política de 1991, en su Artículo 65, refuerza esta iniciativa al otorgar especial protección a la producción de alimentos y priorizar el desarrollo de las actividades agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales, garantizando la seguridad alimentaria del país.

En 1994, la Ley 160 crea el Sistema Nacional de Reforma Agraria y Desarrollo Rural Campesino, estableciendo un subsidio para la adquisición de tierras y reformando el Instituto Colombiano de la Reforma Agraria. Esta ley busca promover el desarrollo rural y mejorar las condiciones de vida de los campesinos. Más tarde, en 2009, la Ley 1328, conocida como la Ley de Reforma Financiera, asigna a las entidades públicas y privadas la responsabilidad de impartir Educación Económica y Financiera a sus afiliados y ciudadanos, con el fin de mejorar la educación financiera de la población.

La Ley 1731 de 2014 introduce medidas para reactivar el sector agropecuario, pesquero, acuícola, forestal y agroindustrial, fortaleciendo a la Corporación Colombiana de Investigación Agropecuaria (CORPOICA) y promoviendo la innovación en estos sectores. Asimismo, la Ley 2183 de 2022 constituye el Sistema Nacional de Insumos Agropecuarios, establece la política nacional en este ámbito y crea un fondo para mejorar el acceso a los insumos necesarios para la producción agrícola.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

En el ámbito local, el Plan Financiero de Fusagasugá actúa como un instrumento de planificación y gestión financiera del sector público, alineado con el Plan Nacional de Desarrollo y la política monetaria y cambiaria del país. Complementando este esfuerzo, el programa "Fusagasugá emprendedora, productiva y competitiva con la fuerza de la gente" busca aumentar la competitividad y productividad de las unidades productivas municipales, corrigiendo fallas de mercado y promoviendo proyectos que impulsen el desarrollo económico local.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Estado del Arte

Para poder hablar de educación financiera en el sector agrícola se debe analizar si en Colombia se le da realmente la importancia que amerita, teniendo en cuenta que desde el cultivo de los suelos se obtiene el alimento y que el sustento de los campesinos depende de la venta de sus cultivos, es por esto que en el año 2000 la comisión económica para América latina y el caribe CEPAL es su publicación (El sector agrícola en la integración económica regional: experiencias comparadas de América Latina y la Unión Europea, Miguel Izam, Valérie Onffroy de Vèrez,) da una mirada comparativa de la importancia del sector agrícola en Latinoamérica frente a Europa, allí claramente se puede evidenciar que en Latinoamérica para esa época no se le daba la importancia que ameritaba ya que no se encontraba incluida dentro de las políticas públicas de los países y tampoco era un tema de discusión en las reuniones con los países de Latinoamérica ya que se quedaba solo abordado como una temática principalmente académica. Lo anterior se puede tomar como referencia histórica ya que 23 años atrás no era importante enfocarse en la educación financiera para permitir el crecimiento económico del país.

Dando continuidad, en el mismo año la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) en su publicación (OCDE/CAF, 2020), *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*, habla de la importancia de poner en práctica la implementación de educación financiera en los países de Latinoamérica ya que esta temática caminaría transversalmente con el crecimiento económico de la región, así mismo recalcan que la educación financiera no debe quedarse escrita en el papel, sino por el contrario debe ser una política pública de cumplimiento obligatorio a nivel región en donde cada uno de los países se comprometan a realizar programas que tengan como objetivo la capacitación en

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

temas financieros a todos los sectores de la economía, ya que teniéndolos capacitados podrían acceder a los portafolios que este tiene a su disposición, y de esta manera desarrollar y/o robustecer las empresas.” Para el caso de Colombia en su momento solo se enfocaron en la población víctima del conflicto armado”, (Plan de Educación Financiera 2022-2025, P. 65). por supuesto que la mayoría de estas personas no estaban interesadas en acceder a programas de educación financiera ya que su problemática inicial no era educarse si no tener paz en sus territorios; problemática que tomo toda la atención en esta época y se deja a un lado la educación financiera como apoyo al crecimiento económico del país.

Diversos estudios sobre alfabetismo financiero tienen por objetivo determinar un índice o medida del alfabetismo financiero de los individuos, la evidencia empírica presenta algunas conclusiones y resultados. Por ejemplo, el índice de alfabetismo financiero de Mastercard (2013), obtuvo sus resultados de una encuesta de 7.000 individuos, rango de edad 18-64 años. Dicha encuesta se enfocó en la administración del dinero, planeación financiera e inversión. El índice de alfabetismo financiero para Asia y el Pacífico determina un promedio de 66% (Yoshino, Morgan, & Wignaraja, 2015). De la misma forma, el proyecto Fondecyt “Alfabetización económica y patrones de consumo y endeudamiento en estudiantes de pedagogía: hacia un modelo explicativo” Temuco- Chile, indagó la relación entre niveles de alfabetización económica, actitudes hacia el endeudamiento, hábitos y conductas de consumo. El estudio concluyó que los encuestados no poseen los conceptos básicos, que les permita una comprensión efectiva del entorno económico. Es decir, los puntajes alcanzados son bajos (Godoy Bello, 2013). También, el Consejo Nacional de Educación Económica (NCEE, 2005) realizó un estudio entre adultos y jóvenes en educación secundaria, y encontró una falta de conocimiento en conceptos económicos fundamentales entre los encuestados. (Lusardi &

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Mitchell, 2011). Finalmente, la evidencia empírica en otros países no ha sido muy reconfortante (Lusardi & Mitchell, 2007). Específicamente, la AZN Banking Group realizó un estudio en Australia y Nueva Zelanda determinando bajos niveles de alfabetismo financiero. Estos resultados se extienden a Europa donde prestatarios del Reino Unido muestran un débil entendimiento de los préstamos y las tasas de interés (Anaya, 2016).

Como se menciona anteriormente, en Europa siempre ha estado la preocupación por que la personas se eduquen financieramente, es por ello que tienen políticas públicas de cumplimiento obligatorio en el cual se deben diseñar programas de capacitación en la temática, para lograr esto se empieza a ejecutar a partir del año 2008 el plan de educación financiera que tiene como objetivo proveer a los ciudadanos de capacidades, herramientas y conocimientos sobre temas financieros y de allí ellos tengan las capacidades de tomar decisiones acertadas para el crecimiento económico de sus organizaciones, este plan se viene renovando desde el año 2008 teniendo hoy en día una versión del año 2022 al 2025, el cual se debe cumplir estrictamente y que está siendo supervisado por el comité económico mundial europeo y por el gobierno de España desde el ministerio de asuntos económicos y transformación digital. Es importante destacar que para “el 2025 el reto más importante será adecuarse a las necesidades de Educación Financiera que pueden surgir en los distintos segmentos de población y que vengan motivadas por las consecuencias aún por determinar de esta pandemia” (Calviño, 2021, p. 65).

En Estados Unidos en el año 2003 se creó la Ley para la mejora de la educación financiera por medio del cual se fundó la comisión federal de educación financiera que tiene como finalidad

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

capacitar a los ciudadanos americanos en los portafolios de servicios financieros que tienen a su disposición, así mismo crear una salud financiera adecuada para mantener una buena calidad de vida, esta salud financiera se logra gracias a los diferentes programas de capacitación en temas financieros y fortalecimientos de empresas. Ellos cuentan con un sitio WEB (<https://www.mymoney.gov/es>) que permite de manera didáctica conocer acontecimientos, herramientas y diferentes capacitaciones en temas financieros.

Por otro lado, en México se creó la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los usuarios financieros en donde se puede encontrar capacitaciones acerca de temas financieros, básicamente desarrollaron diferentes cursos didácticos en donde las personas pueden culturizarse sobre este tema, de tal manera que puedan acceder tranquilamente al sector financiero o cuidar su salud financiera. Con esto el Gobierno mexicano buscó minimizar las brechas de desigualdad financiera y el crecimiento económico del país.

Sin embargo, aún existen marcadas brechas de desconocimiento de finanzas personales en Suramérica. En el contexto ecuatoriano, un estudio efectuado por la consultora AVAL en el año 2013 reveló los siguientes resultados con respecto al comportamiento de 5000 ecuatorianos en lo que respecta al manejo de sus finanzas personales:

- El 59% informa que frecuentemente le falta dinero para cancelar sus deudas, siendo las justificaciones más comunes: gastos imprevistos, no ganar lo suficiente, se tienen ingresos variables mes a mes y los gastos se incrementan inesperadamente
- El 56% de los encuestados no puede cubrir un gasto imprevisto de \$ 1,000 sin tener que recurrir a un crédito formal o informal.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

- El 22% tiene un plan específico sobre su vida financiera, el resto maneja un plan general que no es puesto por escrito, sino que es subjetivo y discrecional toda vez que el comportamiento de gastos se actualiza.
- El 50% depende de crédito para pagar cuentas u otras deudas.
- El 41% siente estar endeudado hasta el límite mientras que un 9% considera haber sacado más deuda de lo que puede pagar. (López Vera, 2016, p. 36)

Aún con lo anterior, países de la región como Bolivia, se encuentra entre los países con una población con un relativamente aceptable grado en educación financiera, según los resultados de la Encuesta de medición de capacidades financieras para los países andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú, elaborada por el Banco de Desarrollo de América Latina. Sin embargo, en las cuatro regiones, se evidenció que se registran menores capacidades financieras para las personas con niveles limitados de educación, jóvenes, inactivos o desempleados, residentes en zonas rurales o aquellas que pertenecen a sectores socioeconómicos bajos. Un 33% del área urbana y 43% en el área rural no utiliza ningún servicio financiero. (Gutiérrez Andrade & Delgadillo Sánchez, 2018, p. 35)

En Colombia diferentes entidades del estado se han puesto en la tarea de realizar programas en donde incentiven a los ciudadanos a aprender sobre finanzas y de esa manera lograr una inclusión financiera, por ejemplo:

En el año 2019 la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria) creó el programa de educación financiera llamado FINCA (Finanzas para el campo), en donde su objetivo principal es reducir el analfabetismo financiero en el sector agrícola, todo esto se da a que se creó conciencia frente al abandono en el que se tenían a los

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

campesinos Colombianos y el gran potencial que tienen para el crecimiento de la economía del país volviendo al campesinado como una potencia agroindustrial, para este programa el reto principal era “poder ofrecer capacitación y educación por medios como el correo, la televisión, radio, internet, mensajes de texto o similares, puesto que pueden ser alternativas válidas, tal y como las experiencias de radio Sutatenza y Escuela Nueva nos han enseñado”. (Publicación Semana Económica Asobancaria 2019, P.8).

Por otro lado, la Banca de Oportunidades en el año 2019 sacó el programa de Educación Económica y Financiera Rural únicamente dirigido a los agricultores del país esto con el fin de fortalecer y desarrollar todas las capacidades económicas y financieras del sector, este programa se dictó de manera presencial y se dieron herramientas para tecnificar los procesos productivos en el agro permitiendo que menos campesinos subutilizaran los suelos y realizaran cosechas más eficientes con la proyección de ser microempresarios gracias a las ayudas económicas del estado.

En la publicación del servicio de aprendizaje (SENA) del año 2020 se evidenció que se crea una estrategia educativa llama FIANGROEDUCA, es un proceso formativo que permite al sector agrícola capacitarse en temas financieros mediante la educación técnica formando herramientas para el manejo del crédito agropecuario en Colombia. El objetivo de la unión de dos entidades como el servicio de aprendizaje SENA y el fondo para el financiamiento del sector agropecuario FINAGRO es “mejorar las oportunidades de los emprendedores del sector rural en términos de su acceso al universo financiero para que mejoren sus habilidades, y que esto aporte para el desarrollo de los territorios y la productividad y competitividad del campo.” (Noticias Sena, 2020, P.1).

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Así mismo el tema no ha sido solo de investigación del estado sino también lo ha sido para estudiantes universitarios que optan como título de maestros en administración, es por ello que un estudiante de la universidad EAFIT de Medellín investigo sobre la inclusión financiera y el crédito agropecuario en el país, Siendo este un trabajo muy interesante porque a pesar de que fue realizado en el año 2021 como resultado de su investigación muestra que se está muy lejos de aprovechar el cien por ciento los campos Colombianos y que la gran mayoría del campesinado colombiano no se encuentra aún capacitado para enfrentarse a un mundo financiero (trabajo de Grado para optar por el título de Maestría en Administración, Alejandro Sánchez Ospino, 2021, P. 47), sin embargo se resalta las labores que han realizado distintas entidades en el país por minimizar el analfabetismo en el sector y que por lo contrario efectos post pandemia se desarrollaron diferentes líneas de crédito, beneficios y herramientas para que el campesinado pueda optar por utilizarlas y así poder tener una estabilidad económica diferente.

Siguiendo lo anterior, también se encontró un estudio de caso sobre la educación financiera y el sector rural realizado por estudiantes de la universidad de la Salle en el año 2019, en este se evidencio nuevamente la falta de conocimientos financieros de los campesinos colombianos principalmente los de Cundinamarca ya que fue la población muestra, así mismo que en su gran mayoría los proceso agrícolas son artesanales y están faltos de tecnificación, pero por otro lado también se encontró que los campesinos que aprovechan sus siembras y tienen creadas sus microempresas es gracias a las capacitaciones y los programas de formación financiera que tiene el estado.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Para los estudiantes de la Universidad Autónoma de Bucaramanga su principal preocupación es hacer crecer el sector agrícola ya que de seguro traerá empleabilidad al país y crecimiento económico, es por esto que al validar una investigación realizada por estudiantes de la universidad autónoma de Bucaramanga mostraron posibles estrategias para fomentar la educación financiera por medio de material didáctico, el material didáctico que utilizaron fue una realización de historietas que intrínsecamente hablaban de temas financieros e incentivaban a los campesinos, al ahorro, control del gasto e invertir la conclusión principal de este trabajo fue “el material didáctico de más agrado para ellos, es el folleto, debido a que tiene la extensión y el tamaño justo. Muchas personas afirmaban que no les gustaba leer, por esto el diseño del folleto se tomó como una historieta para hacer que la lectura fuera menos extensa y que se pudiesen ver reflejados en ella” (Trabajo de grado Silvia Juliana Garnica Olarte – Natalia Andrea Gil Luque, Material didáctico para fomentar la educación financiera en la Comunidad rural de la vereda La Flora en San Gil, 2019, P. 31).

Así mismo, no se puede dejar de lado el papel que ha venido teniendo la mujer durante los últimos años en los temas financieros, las amas de casa son las mejores administradoras de recursos ya que optimizan el efectivo haciéndolo durar por un tiempo determinado y cubriendo todos los gastos familiares, realmente es una labor de alta administración. Es por esto que en un estudio realizado a las mujeres del barrio López de Mesa (Medellín - Colombia) se encontró que tiene a pesar de no tener capacitación en temas financieros, son las más austeras en el manejo de recursos e intrínsecamente tienen conocimientos empíricos básicos de finanzas que las hacen más eficientes en dicha administración del hogar; sin embargo dentro de la investigación se concluyó principal mente que “no existe una relación directa entre actitudes y comportamientos financieros y el nivel de conocimiento práctico en este mismo campo. Para

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

este caso y los demás estudios analizados, se podría decir que es necesario diseñar y promover estrategias sobre educación financiera que le permitan a la población administrar de forma adecuada sus ingresos y, por ende, mejorar su toma de decisiones en esta materia” (Vanegas et al., s. f., p. 136).

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Metodología

Diseño

Para el trabajo de investigación se realizó un estudio cualitativo que recogió y evaluó datos que permitieron alcanzar el objetivo general y los objetivos específicos planteados. Inicialmente y como exploración documental se estudiaron y analizaron los factores de la educación financiera tomados en cuenta en previas investigaciones en Colombia y en la región, que llevaron al planteamiento de las preguntas sistematizadoras de la investigación y por ende a la elaboración de una entrevista de profundidad que pudo responder a dichas preguntas cumpliendo también con los objetivos.

Muestra

La muestra fue de tipo intencional, la cantidad de personas entrevistadas fue de treinta y seis, escogidas aleatoriamente de la base de datos de agremiaciones de cultivadores y agricultores de tomates de la población rural de Fusagasugá, que estuvieron distribuidas en cuatro grupos de nueve personas que pertenecen a los rangos de edades de 18-26 años, 27-42 años, 43-58 años y mayores de 59 años. Estos rangos de edad fueron escogidos por el rango de generaciones del centro de investigación Pew Research Center de Estados Unidos que se alinea con la Teoría recurrente generacional de Strauss–Howe de ciclos de generaciones en la historia, en el mundo de occidente. Basado en lo anterior, los grupos de edades corresponden a una generación específica, siendo el grupo de 18 a 26 años la generación Z (o Centennials), el grupo de 27 a 42 años es la generación Y (o Millenials), el grupo de 43 a 58 años es la generación X y finalmente el grupo de edad de mayores de 59 años son la generación de “Baby Boomers”.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Recolección de Datos e Instrumentos

Se decidió utilizar la entrevista como herramienta para recopilar datos para la investigación, que fue previamente avalada por el director de la presente investigación. Se tuvo conocimiento de que la entrevista permite obtener información detallada y profunda sobre la educación financiera y que aspectos permiten que los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá no tengan acceso a los recursos financieros.

La entrevista permite la obtención de datos o información del sujeto de estudio mediante la interacción oral con el investigador. También está consciente del acceso a los aspectos cognitivos que presenta una persona o a su percepción de factores sociales o personales que condicionan una determinada realidad. Así, es más fácil que el entrevistador comprenda lo vivido por el sujeto de estudio. (Troncoso-Pantoja & Amaya-Placencia, 2017, p. 330)

El tipo de entrevista que se utilizó fue la entrevista semiestructurada, ya que estas son ideales para una serie de tareas valiosas, particularmente cuando más de unas cuantas preguntas abiertas requieren consultas de seguimiento, como en las siguientes situaciones:

- Si necesita hacer preguntas abiertas y de sondeo y desea conocer los pensamientos independientes de cada individuo en un grupo.
- Si necesita hacer preguntas abiertas y de sondeo sobre temas sobre los que sus encuestados podrían no ser sinceros si se sientan con sus compañeros en un grupo de enfoque.
- Si necesita realizar una evaluación formativa del programa y desea entrevistas individuales con los principales administradores del programa, el personal y los proveedores de servicios de primera línea

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

- Si está examinando un territorio inexplorado con problemas desconocidos, pero potencialmente trascendentales y sus entrevistadores necesitan la máxima libertad para detectar pistas útiles y seguirlas (Adams, 2015, p.p. 493-494).

El instrumento utilizado en la presente investigación y todas las preguntas realizadas en dichas entrevistas de profundidad se encuentran en el anexo 1 del presente trabajo, así como también las transcripciones de estas, que se encuentran en el anexo 2. Estas entrevistas de profundidad se realizaron en el mes de junio de 2024 y fueron hechas a treinta y seis cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá.

También se debe aclarar que, debido a requerimientos de la universidad, se requirió la validación de parte del comité de ética (CEBIC) para llevar a cabo las 36 entrevistas en el municipio de Fusagasugá. La respuesta del CEBIC fue de “SIN CONCEPTO” y debido a esto, se obtuvo el aval del decano de la facultad y de la directora de la maestría para llevar a cabo dichas entrevistas y poder continuar con la finalización del presente proyecto.

Análisis de Datos

Ya con los datos recolectados, se procedió a su análisis, que en el presente trabajo se usó un método inductivo. De esta forma, se analizaron primero las transcripciones de las entrevistas, buscando patrones y temas recurrentes relacionados con el conocimiento y la percepción de la educación financiera entre los diferentes grupos de edad, anotando las menciones frecuentes y cómo varían entre generaciones, y así responder las dos primeras preguntas sistematizadoras de la presente investigación.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

También se examinaron las respuestas de los diferentes grupos de edad para identificar diferencias y similitudes en sus niveles de conocimiento y actitudes hacia la educación financiera. Se consideró así mismo el contexto local de Fusagasugá y cómo los factores sociales, económicos y culturales pueden estar impactando las respuestas de los cultivadores, lo cual ayudó a dar sentido a los datos desde una perspectiva local.

Finalmente, se evaluó cómo los cultivadores perciben la efectividad de las brigadas y programas de inclusión financiera implementados por la alcaldía, lo que proporcionó información sobre la relevancia y el impacto de estas iniciativas en su educación financiera y poder responder de esta manera la tercera y última pregunta sistematizadora de la investigación.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Resultados

El análisis de las entrevistas con los cultivadores de tomate en Fusagasugá reveló una marcada ausencia de programas de educación financiera proporcionados por la alcaldía, lo que ha generado una percepción generalizada de abandono y falta de apoyo entre los agricultores. A pesar de reconocer la importancia de la educación financiera para mejorar su situación económica, los entrevistados coincidieron en que no han recibido ninguna capacitación ni han tenido acceso a brigadas que promuevan el manejo adecuado de sus recursos financieros. Esta carencia de iniciativas, sumada a la falta de comunicación efectiva por parte de las autoridades locales, perpetúa un ciclo de vulnerabilidad financiera en la comunidad agrícola del municipio.

A continuación, hacemos un análisis detallado de los resultados encontrados durante la investigación.

Identificación de la situación actual de la educación financiera en los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá – Colombia.

La educación financiera entre los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá presentó un panorama mixto, donde predominó una falta de conocimiento profundo en temas financieros. Este aspecto es fundamental para comprender las dificultades y las oportunidades dentro del sector agrícola en esta región. La mayoría de los entrevistados manifestaron un conocimiento limitado en aspectos básicos de la educación financiera. Por ejemplo, el entrevistado tres señaló que "muchos de nosotros sabemos que debemos ahorrar, pero no sabemos cómo hacer un presupuesto o llevar una contabilidad adecuada". Este tipo de declaración refleja una realidad común entre los cultivadores, donde las prácticas financieras

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

se limitan a lo más básico, sin una comprensión estructurada de la gestión de recursos. Un factor recurrente en las respuestas fue la falta de formación formal en educación financiera. El entrevistado 14 mencionó: "Nunca hemos recibido capacitación sobre cómo manejar el dinero de nuestras cosechas; todo lo aprendemos sobre la marcha". Esta ausencia de educación formal en temas financieros contribuye a una gestión improvisada y, en muchos casos, ineficaz de los ingresos y gastos relacionados con la producción de tomate.

La deficiencia en educación financiera tiene repercusiones directas en la sostenibilidad de los negocios agrícolas. El entrevistado 21 expresó su preocupación al afirmar: "Hay meses buenos, pero cuando la venta no es buena, no sabemos cómo manejar el dinero y terminamos endeudados". Esta declaración se ilustró cómo la falta de planificación financiera afecta la capacidad de los cultivadores para manejar los altibajos del mercado y asegurar la estabilidad a largo plazo. A pesar de reconocer las carencias, algunos cultivadores mostraron resistencia a adoptar nuevas prácticas financieras. El entrevistado ocho comentó: "Llevo 20 años haciendo lo mismo, y aunque sé que podría ser mejor con más conocimiento, no veo la necesidad de cambiar lo que siempre ha funcionado". Esta actitud reflejó una barrera significativa para la implementación de mejoras en la educación financiera, limitando el potencial de crecimiento y adaptación a las nuevas demandas del mercado.

Sin embargo, también se detectó una apertura a mejorar, especialmente entre los cultivadores más jóvenes. El entrevistado 29 señaló: "Creo que, si tuviera acceso a más información y a programas de capacitación, podría manejar mejor mi negocio y asegurar el futuro de mi familia". Este tipo de respuesta nos indicó una disposición para el cambio, sugiriendo que la

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

implementación de programas de educación financiera podría tener un impacto positivo significativo en la comunidad.

Además de los aspectos mencionados, varios entrevistados destacaron la influencia de factores externos en su manejo financiero, como la fluctuación de los precios de insumos y la variabilidad del mercado. El entrevistado 17 mencionó que "cuando suben los precios de los fertilizantes, a veces no sabemos si pedir un préstamo o usar lo que tenemos; no hay una estrategia clara". Esta incertidumbre frente a las variaciones del mercado evidenció una carencia en la planificación financiera que permita a los cultivadores tomar decisiones informadas y estratégicas ante cambios externos.

La falta de acceso a herramientas financieras, como seguros o líneas de crédito adaptadas a sus necesidades, también fue señalada por los entrevistados como una limitación importante. El entrevistado 23 señaló que "nos gustaría tener acceso a seguros que nos protejan en caso de pérdida de cosecha, pero no sabemos cómo funcionan ni dónde conseguirlos". Este tipo de necesidad no atendida refuerza la importancia de la educación financiera como un medio para empoderar a los cultivadores a gestionar mejor los riesgos asociados con su actividad. A su vez, la resistencia al uso de servicios financieros formales, como cuentas bancarias y tarjetas de crédito, se ha manifestado de manera recurrente entre los entrevistados, como lo mencionó el entrevistado 13: "Nunca me ha gustado las cuentas bancarias porque de ciertos años para acá comenzaron a robarle a uno el cuatro por mil". Esta desconfianza en el sistema financiero formal limita la adopción de herramientas que podrían mejorar la gestión financiera personal y empresarial, perpetuando prácticas menos eficientes.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

También se observó que la falta de educación financiera no solo impacta a nivel individual, sino que también tiene repercusiones a nivel comunitario. El entrevistado 32 destacó que "si todos los cultivadores supiéramos manejar mejor nuestras finanzas, podríamos organizarnos para vender juntos y obtener mejores precios". Esta perspectiva sugiere que un aumento en la educación financiera podría fomentar la colaboración y la cohesión entre los cultivadores, lo que a su vez podría fortalecer la posición de la comunidad en el mercado. La educación financiera, por lo tanto, no solo es crucial para mejorar la gestión económica individual, sino que también puede ser una herramienta clave para impulsar el desarrollo comunitario y mejorar la competitividad de los cultivadores de tomate en Fusagasugá.

La falta de apoyo por parte de las administraciones locales ha sido señalada también como un obstáculo significativo para mejorar la educación financiera entre los cultivadores de tomate en Fusagasugá. Por ejemplo, el entrevistado uno mencionó que "aquí la alcaldía no nos apoya, aquí al campo no llega nada". Esta carencia de respaldo institucional refuerza la percepción de abandono por parte del gobierno local, limitando las posibilidades de acceso a servicios financieros y de capacitación en temas esenciales para el manejo adecuado de los recursos.

Las experiencias negativas con el sistema financiero llevaron a algunos cultivadores a evitar por completo la interacción con bancos y otros servicios formales. El entrevistado nueve, por ejemplo, señaló "En el momento ninguna, es porque tengo chicos estudiando, entonces en el momento el trabajo que tengo en el campo la verdad es muy poco para yo poder ahorrar". Este tipo de respuestas indica que, sin un cambio en la percepción y una mayor educación financiera,

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

los cultivadores seguirán dependiendo de métodos informales de manejo de sus finanzas, lo cual podría comprometer su sostenibilidad económica a largo plazo.

Por otro lado, la falta de incentivos claros y efectivos por parte de las asociaciones de agricultores y cooperativas fue otro factor que contribuye a la baja adopción de prácticas financieras más avanzadas. El entrevistado 11 comentó “Un papel muy importante, pero mire que nosotros tuvimos un problema, nosotros fuimos asociados y nos dio asesoramiento, fue una facultad de la Universidad Nacional. Resulta que la persona que nos mandaron, un profesor que nos mandaron nos informó mal y nos hizo hacer una asociación con régimen común y nos metimos en qué problema, porque nunca funcionó. Entonces por eso hoy en día para poder acceder a unos beneficios del gobierno toca estar uno asociado, pero entonces la gente ya no quiso creer más en eso, porque resulta que casi nos tocó dejar hasta el cuero para poder pagarle a la DIAN”.

Finalmente, es importante destacar que, a pesar de las barreras, algunos entrevistados reconocieron la importancia crucial de la educación financiera para el crecimiento de su actividad agrícola. El entrevistado 18 mencionó: "La educación financiera es importante porque así las personas tienen más conocimiento de los beneficios". Este reconocimiento subrayó la oportunidad existente para desarrollar programas de capacitación que puedan empoderar a los cultivadores, mejorando su capacidad para tomar decisiones informadas y, en última instancia, fortalecer su posición en el mercado.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

**Grado de importancia que los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá –
Colombia le han asignado a la educación financiera para el crecimiento y desarrollo de
sus empresas**

En primer lugar, la mayoría de los cultivadores reconocieron la importancia de la educación financiera, aunque su acceso a esta es limitado. Muchos de ellos consideraron que su nivel de educación financiera es bajo debido a la falta de oportunidades educativas y la carencia de programas de capacitación. Por ejemplo, el entrevistado uno mencionó que su nivel de educación financiera es bajo porque "no tuvimos la oportunidad de estudiar", lo que refleja una percepción común entre los cultivadores de la región. De igual manera, el entrevistado dos afirmó que la educación financiera es "muy importante porque es que no hay oportunidades para la gente del campo", subrayando la necesidad de mayores esfuerzos en este aspecto.

En segundo lugar, aunque los cultivadores reconocen la relevancia de la educación financiera, muchos no emplean herramientas o estrategias formales para gestionar sus finanzas. Esto se debe en gran parte a la falta de conocimiento y recursos. Por ejemplo, el entrevistado cinco mencionó que, aunque tiene un pequeño ahorro, no utiliza herramientas sofisticadas para la administración financiera debido a la escasa información disponible. De manera similar, el entrevistado seis reveló que no utiliza ninguna herramienta financiera porque "lo que tenemos es más que todo solo para comprar alimentos", lo que pone de manifiesto la realidad económica limitada de muchos cultivadores.

Además, los entrevistados resaltaron las dificultades para acceder a servicios financieros, lo que afecta su capacidad para gestionar sus negocios de manera eficiente. El entrevistado tres

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

indicó que "los campesinos vamos a un banco a que nos hagan un crédito, no nos hacen un crédito porque no tenemos como una base para responderles", reflejando la falta de acceso a crédito y servicios financieros esenciales. Esta situación es un impedimento significativo para el desarrollo empresarial y agrícola en la región.

A pesar de estas limitaciones, los cultivadores están conscientes de los beneficios potenciales de la educación financiera. El entrevistado diez, por ejemplo, expresó que la educación financiera es "bastante importante porque se impulsa el entorno en el que uno está y también porque uno tiene un poco más de progreso", sugiriendo que, con la capacitación adecuada, podrían mejorar considerablemente su eficiencia y rentabilidad. Esta idea es reforzada por el entrevistado 17, quien consideró que la educación financiera es crucial para que los campesinos "entiendan la finalidad de llevar las cuentas y los pagos que deben realizar para mantener unas cuentas claras".

Los entrevistados sugirieron que las administraciones locales y otras instituciones deberían jugar un papel más activo en la promoción de la educación financiera. El entrevistado cuatro propuso que la alcaldía pudiese fomentar la educación financiera "mandando muchachos del Sena o profesores capacitados para que nos den una buena capacitación", mientras que el entrevistado 13 destacó la necesidad de "capacitaciones o estudio por lo menos en el Sena de sistema de trabajo en agricultura ". Estos comentarios reflejaron un consenso general sobre la importancia de un apoyo institucional más sólido para mejorar el conocimiento y las prácticas financieras entre los cultivadores.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

La carencia de apoyo institucional se presenta como un obstáculo significativo para los cultivadores en Fusagasugá como se menciona en el párrafo anterior. Muchos entrevistados destacaron que la falta de respaldo por parte de la alcaldía y otras entidades dificulta el acceso a recursos y servicios financieros. Por ejemplo, el entrevistado tres mencionó que "no hay ayuda de la alcaldía que de pronto ellos vayan a los campos a mirar cómo vivimos las personas del campo", lo que subrayó la desconexión entre las autoridades y las necesidades del sector agrícola. De manera similar, el entrevistado siete comentó que "la alcaldía no nos apoya aquí al campo", lo que reflejó una percepción generalizada de abandono institucional.

Otro aspecto relevante es la percepción de los entrevistados sobre las posibles soluciones para mejorar su situación financiera. Varios sugirieron que las cooperativas y asociaciones de agricultores podrían desempeñar un papel crucial en el fomento de la educación financiera, siempre y cuando estén bien organizadas y dirigidas. El entrevistado 15, por ejemplo, consideró que "hasta el momento he visto que ha habido campañas como más que todo dirigida a caficultores", lo que indica que existe un potencial desaprovechado en estas organizaciones para promover el conocimiento financiero entre sus miembros.

Por otra parte, es evidente que muchos entrevistados asocian la educación financiera con la posibilidad de mejorar sus ingresos y su calidad de vida. El entrevistado 14, por ejemplo, subraya la importancia de "llevar una contabilidad que se gasta en el mes los servicios el mercado todo lo anoto", lo cual demuestra que algunos cultivadores reconocen la necesidad de gestionar sus finanzas de manera más estructurada para lograr un mayor control sobre sus recursos. Sin embargo, esta práctica no está lo suficientemente extendida, lo que limita el impacto positivo que podría tener una gestión financiera adecuada.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Por lo tanto, es importante destacar que los entrevistados perciben la educación financiera como una herramienta no solo para mejorar su situación personal, sino también para contribuir al desarrollo de su comunidad. El entrevistado 11 menciona que "pedirle al gobierno ya que está que ofrece beneficios al campo pues que también piensen en nuestros municipios aquí de Cundinamarca", señalando que, con el apoyo adecuado, la educación financiera podría impulsar el crecimiento económico local y fortalecer la cohesión social en la región. Esta visión compartida refuerza la necesidad de implementar programas educativos que aborden las particularidades del contexto rural en Fusagasugá.

Verificación de la existencia de brigadas o programas de educación financiera brindadas por la alcaldía de Fusagasugá a los cultivadores de tomate del municipio

El análisis de las entrevistas realizadas a los 36 cultivadores de tomate en Fusagasugá mostró que existe una percepción generalizada de la falta de brigadas o programas de educación financiera proporcionados por la alcaldía. Un gran número de entrevistados no tiene conocimiento de la existencia de tales programas, lo que sugiere que, si existen, su alcance es muy limitado. Por ejemplo, el entrevistado uno afirmó: "Yo no tengo conocimiento que nos hayan colaborado", al referirse a posibles jornadas de educación financiera. Esta falta de información es recurrente y parece ser un patrón en la comunidad.

Varios entrevistados expresaron su frustración por la ausencia de apoyo institucional en este ámbito. El entrevistado tres comentó: "No nunca he asistido a ningún tipo de estos programas y tampoco los he escuchado", subrayando la falta de iniciativas visibles por parte de la alcaldía

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

para educar financieramente a los campesinos. Esta percepción sugiere que los esfuerzos de la alcaldía para fomentar la educación financiera, si existen, no están llegando a los beneficiarios que más los necesitan.

La desconexión entre la alcaldía y los cultivadores se evidenció en los testimonios de varios entrevistados, quienes manifestaron que, a pesar de la importancia de la educación financiera, no han recibido ningún tipo de formación o apoyo en esta área. El entrevistado cinco mencionó que "no he tenido ningún conocimiento de este apoyo que haya un curso bueno una indicación una charla", lo que refuerza la idea de que los programas de educación financiera no están siendo implementados o promovidos de manera efectiva.

Incluso aquellos que han oído hablar de iniciativas relacionadas con la educación financiera mencionaron que estas son insuficientes o ineficaces. El entrevistado 12 señaló que "no yo que sepa no", cuando se le preguntó sobre si había habido algún programa en el municipio. Esta respuesta indica que, en los casos donde podrían existir iniciativas, su impacto es tan mínimo que no dejan una impresión duradera en los habitantes.

La falta de programas específicos destinados a los agricultores también se evidencio en la percepción de los entrevistados sobre la poca atención que reciben de la alcaldía. El entrevistado ocho dijo: "No señor nada más", refiriéndose a la falta de programas de educación financiera dirigidos a los campesinos. Este testimonio es indicativo de una desconexión entre las necesidades de los cultivadores y las políticas públicas implementadas a nivel local.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Además, el entrevistado 17 enfatizó la ausencia de programas educativos con las palabras: "Nunca", cuando se le preguntó sobre si había habido algún programa de educación financiera en el pasado. Esta respuesta es contundente y reflejó una clara carencia de esfuerzos por parte de la alcaldía para educar a los agricultores en temas financieros, lo cual es crucial para mejorar su capacidad de manejar sus recursos y acceder a servicios financieros.

Otra voz de frustración proviene del entrevistado 22, quien manifestó: "No, no nunca he visto nada de eso", reafirmando la percepción de que no existen brigadas o programas educativos financiados o promovidos por la alcaldía. La repetición de estas respuestas a lo largo de las entrevistas sugirió que la falta de programas es un problema estructural que afecta a la comunidad en su conjunto.

Incluso cuando los entrevistados reconocen la importancia de la educación financiera, como lo hizo el entrevistado 29 al decir "Sí sería bueno que nos capacitaran", la falta de acción por parte de las autoridades locales es evidente. Este deseo de formación contrasta fuertemente con la realidad de la ausencia de programas, lo que genera una sensación de desamparo entre los cultivadores.

Otro hallazgo importante es que, entre aquellos pocos que mencionaron haber participado en algún tipo de capacitación financiera, la mayoría percibió que el contenido no estaba bien adaptado a sus necesidades específicas como agricultores. Por ejemplo, el entrevistado 23 expresó: "Lo que nos enseñaron no era muy útil para nuestras necesidades; hablaron mucho de cosas que no aplican a nuestro trabajo" (Entrevistado 23). Este tipo de retroalimentación

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

sugiere que, incluso cuando se ofrecen programas, estos no siempre están alineados con la realidad de los cultivadores.

Por otro lado, algunos entrevistados manifestaron su interés en participar en programas de educación financiera si estos fueran accesibles y relevantes para su trabajo diario. El entrevistado 31 afirmó: "Sería muy bueno tener algún tipo de ayuda para manejar mejor nuestras finanzas, pero tiene que ser algo que realmente entendamos y podamos aplicar" (Entrevistado 31). Esta disposición positiva indica que existe una demanda latente por este tipo de educación, pero que la oferta actual no está cubriendo esa necesidad.

En definitiva, los hallazgos indicaron que, si bien podrían existir programas de educación financiera organizados por la alcaldía de Fusagasugá, estos no están alcanzando de manera efectiva a los cultivadores de tomate en el municipio. La falta de difusión, el desconocimiento generalizado y la percepción de que los contenidos no son adecuados para sus necesidades sugieren que es necesario replantear la estrategia de implementación y comunicación de estos programas para que realmente beneficien a la población objetivo. Como resumió el entrevistado 36: "Necesitamos que nos lleguen programas que podamos entender y usar, no solo que digan que existen" (Entrevistado 36).

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Conclusiones

Las conclusiones de esta investigación reflejan el cumplimiento del objetivo general de la investigación, que era determinar si la educación financiera es un factor influyente en el desarrollo agrícola para los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá. A través de un enfoque cualitativo basado en entrevistas a 36 cultivadores, se logró identificar una clara relación entre la falta de educación financiera y las dificultades económicas que enfrentan estos agricultores. El análisis de las entrevistas permitió evidenciar que, aunque los cultivadores reconocieron la importancia de la educación financiera, la falta de acceso a programas de capacitación y la escasa intervención gubernamental han limitado su capacidad para gestionar eficazmente sus recursos.

Los principales resultados de esta investigación muestran que la mayoría de los cultivadores tienen un conocimiento limitado en aspectos básicos de la educación financiera, lo que ha llevado a prácticas ineficaces en la gestión de sus finanzas. Los entrevistados manifestaron una clara necesidad de formación en temas como el ahorro, la planificación financiera y el acceso a créditos. Sin embargo, se observó una notable resistencia al cambio, especialmente entre los agricultores mayores, quienes consideraron que sus métodos tradicionales son suficientes, a pesar de las dificultades económicas que enfrentan.

La presente investigación aporta significativamente a la solución de la problemática al destacar la necesidad urgente de implementar programas de educación financiera específicos para los cultivadores de tomate en Fusagasugá. Estos programas no solo mejorarían la gestión financiera individual, sino que también podrían fomentar la colaboración comunitaria para

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

obtener mejores precios y condiciones en el mercado. Además, se subraya la importancia de que las administraciones locales y organizaciones agrícolas tomen un papel más activo en la promoción de la educación financiera.

A partir de los resultados obtenidos, se proponen cinco estrategias clave para mejorar la educación financiera entre los cultivadores de tomate:

- 1) **Implementación de programas de capacitación en educación financiera:** Es esencial desarrollar programas de capacitación específicos que aborden las necesidades de los cultivadores en temas como planificación financiera, ahorro, y manejo de créditos. Estos programas, organizados por la alcaldía y apoyados por instituciones como el SENA, deben ser accesibles y adaptados al nivel educativo de los agricultores, proporcionando herramientas prácticas que les permitan mejorar la gestión de sus finanzas y, en consecuencia, la sostenibilidad de sus negocios.
- 2) **Creación de cooperativas agrícolas con enfoque financiero:** Establecer cooperativas agrícolas que, además de su función tradicional, incluyan un enfoque financiero, es fundamental para empoderar a los cultivadores. Estas cooperativas pueden ofrecer asesoramiento financiero, facilitar el acceso a créditos con condiciones favorables, y negociar precios más justos para sus productos, fortaleciendo la posición de los agricultores en el mercado y mejorando su estabilidad económica a largo plazo.
- 3) **Fortalecimiento de la infraestructura financiera local:** Para mejorar el acceso de los agricultores a los servicios financieros, es necesario fortalecer la infraestructura financiera local. Esto implica establecer alianzas con bancos y otras entidades financieras para desarrollar productos y servicios adaptados a las necesidades específicas de los

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

cultivadores, como seguros agrícolas y líneas de crédito flexibles. De esta manera, se reducirían las barreras que actualmente limitan su participación en el sistema financiero formal.

- 4) **Fomento de la cultura del ahorro y la inversión:** Promover una cultura del ahorro y la inversión es crucial para asegurar el crecimiento y la estabilidad económica de los cultivadores. A través de campañas educativas y talleres, se debe incentivar a los agricultores a adoptar prácticas de ahorro y a considerar la inversión como una herramienta para el desarrollo de sus negocios. Estas iniciativas pueden incluir la creación de fondos comunes dentro de las cooperativas o la introducción de productos de ahorro adaptados a sus necesidades.
- 5) **Desarrollo de herramientas digitales para la gestión financiera:** La creación de herramientas digitales que simplifiquen la gestión financiera es una estrategia clave para modernizar la administración de los recursos entre los cultivadores. Aplicaciones y plataformas digitales pueden facilitar tareas como la contabilidad, la planificación de inversiones, y la gestión de créditos, haciéndolas más accesibles y eficaces. Esto no solo mejoraría la eficiencia en la gestión de los negocios agrícolas, sino que también podría aumentar la inclusión financiera en esta comunidad.

Entre las limitaciones de esta investigación se destaca la restricción geográfica, ya que el estudio se centró únicamente en los cultivadores de tomate del municipio de Fusagasugá, lo que puede limitar la generalización de los resultados a otras regiones del país. Además, el tamaño reducido de la muestra, compuesta por 36 cultivadores, aunque representativa dentro

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

del contexto estudiado, podría no reflejar completamente la diversidad de experiencias y percepciones en otras áreas agrícolas de Colombia. Otra limitación importante es la resistencia al cambio observada en algunos agricultores, especialmente entre los de mayor edad, quienes, a pesar de reconocer la importancia de la educación financiera, muestran reticencia a adoptar nuevas prácticas, lo cual podría dificultar la implementación efectiva de las estrategias propuestas si no se abordan adecuadamente. De la misma manera, la dependencia de las respuestas de los entrevistados puede introducir sesgos de percepción, lo que subraya la necesidad de combinar métodos cualitativos y cuantitativos en futuras investigaciones para obtener una visión más integral de la problemática.

También se recomienda que futuras investigaciones amplíen la muestra y consideren otros cultivos y regiones para verificar la aplicabilidad de las conclusiones, porque en el contexto actual, el desarrollo agrícola es crucial ya que aborda desafíos globales como la seguridad alimentaria, la sostenibilidad ambiental y el cambio climático. Asimismo, es esencial que las políticas públicas se alineen con las necesidades identificadas, promoviendo la educación financiera como un pilar para el desarrollo agrícola sostenible en Colombia, ya que este tema desde la academia permite generar conocimiento aplicable que puede influir en dichas políticas, mejorar prácticas agrícolas y fomentar la innovación tecnológica. Además, futuras investigaciones similares a la presente pueden contribuir a la formación de profesionales capacitados que pueden implementar soluciones efectivas en comunidades rurales, promoviendo un desarrollo inclusivo y equitativo que beneficie tanto a productores como a consumidores.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Referencias

Álvarez-Franco, P. B., Muñoz-Murillo, M., Restrepo-Tobón, D. A., Álvarez-Franco, P. B., Muñoz-Murillo, M., & Restrepo-Tobón, D. A. (2017). Challenges in assessing the effectiveness of financial education programs: The Colombian case. *Cuadernos de Administración*, 30(54), 155-180. <https://doi.org/10.11144/javeriana.cao30-54.caef>

Anaya, G. G. (2016). *Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera*.

Asobancaria. (s. f.). *Inclusión financiera en zonas rurales: Desafíos, oportunidades y buenas prácticas*. Recuperado 21 de marzo de 2023, de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2020/11/1261VF-1.pdf>

Barreto Sánchez, D. E., Gutiérrez Escobar, aura, Toro Pérez, C., Algoed, L., Bassett, P., Marin Coleman, Y., Ferrando, T., Johnson, H., Juliá Pacheco, M., Livingston Forbes, G., Mussington, J., Northover, P., & Paddock, J. (2020). Justicia alimentaria, de la tierra y climática en el Caribe: Respuestas sistémicas al COVID-19 como estado de emergencia climática prolongada. *Ecología Política. Cuadernos de debate internacional*, 60, 33-42. <https://doi.org/10.53368/EP60MACep03>

Berkley company. (s. f.). *SISTEMA DE CONSUMIDOR FINANCIERO*. Recuperado 21 de marzo de 2023, de <https://www.berkley.com.co/files/servicios-al-cliente/BISC-SAC.pdf>

Bringel, B. (2020). Geopolítica de la pandemia, escalas de la crisis y escenarios en disputa. *Geopolítica(s). Revista de estudios sobre espacio y poder*, 11(Especial), Article Especial. <https://doi.org/10.5209/geop.69310>

Cifuentes Wchima, X., Echeverry Echeverry, L., Mejía Giraldo, L., & Torres Barrero, M. (s. f.). *Metodos de Analisis para la Investigacion*. Recuperado 22 de marzo de 2023, de

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

https://www.ugc.edu.co/sede/armenia/files/editorial/metodos_de_analisis_para_la_investigacion.pdf

CONPES 4005: *Política nacional de inclusión y educación económica y financiera – Confecoop.* (s. f.). Recuperado 21 de marzo de 2023, de <https://confecoop.coop/actualidad/actualidad-2020/conpes-4005-politica-nacional-de-inclusion-y-educacion-economica-y-financiera/>

COVID-19 – *Small-scale food producers stand in solidarity and will fight to bring healthy food to all—International Planning Committee for Food Sovereignty (IPC).* (2020, abril 7). <https://www.foodsovereignty.org/covid-19/>, <https://www.foodsovereignty.org/covid-19/>

Departamento Administrativo de la Función Pública. (s. f.-a). *Decreto 1517 de 2021.* Recuperado 17 de abril de 2023, de https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=173786

Departamento Administrativo de la Función Pública. (s. f.-b). *Ley 1328 de 2009.* Recuperado 17 de abril de 2023, de https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=36841

Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. A. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana «San Pablo», Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, 41, 33-72. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1994-37332018000100003&lng=es&nrm=iso&tlng=es

Guzmán Rincón, A., Barragán Moreno, S., & Cala-Vitery, F. (s. f.). Rural Population and COVID-19: A Model for Assessing the Economic Effects of Drop-Out in Higher Education. 14 December 2021.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Heinrich Böll Foundation. (s. f.). *Agrifood atlas 2017 Facts and figures about the corporations that control what we eat.pdf*. Recuperado 21 de marzo de 2023, de https://eu.boell.org/sites/default/files/agrifoodatlas2017_facts-and-figures-about-the-corporations-that-control-what-we-eat.pdf

La economía rural: Una fuente sin explotar de empleos, crecimiento y desarrollo. (2017, marzo 13). [Opinión]. http://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS_547261/lang--es/index.htm

La entrevista en investigación cualitativa—PDF Free Download. (s. f.). Recuperado 17 de abril de 2023, de <https://docplayer.es/21144372-La-entrevista-en-investigacion-cualitativa.html>

López Vera, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5580338>

Márquez, I. D., Blanco, M. L. R., Olmos, A. V. A., Barrera, A. C., García, C. H. T., & Gómez, F. R. (s. f.). *CONSEJO NACIONAL DE POLÍTICA ECONÓMICA Y SOCIAL CONPES*.

Ospina, S. N. C., & Palacio, N. M. D. (2021). Situación sociopolítica de los campesinos del altiplano del Oriente antioqueño. *Revista Colombiana de Ciencias Sociales*, 12(1), Article 1. <https://doi.org/10.21501/22161201.3420>

Plan de educacion financiera 22 25 españa.pdf. (s. f.). https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/Planeducacionfinanciera_22_25es.pdf

Plan Departamental de Desarrollo 2020-2024. (s. f.).

Quicaña, E. (s. f.). *Efectos de la COVID-19 en la economía rural de América Latina*.

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

Reddy, R., Bruhn, M., & Tan, C. (s. f.). *Capacidades Financieras en Colombia.pdf*. Recuperado 21 de marzo de 2023, de <https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>

Rodríguez Espinosa, H., Ramírez Gómez, C. J., & Restrepo-Betancur, L. F. (2015). Análisis comparativo de la dinámica de desarrollo agrícola en suramérica en el período 1980-2010. *Luna Azul*, 42, 15-29. <https://doi.org/10.17151/luaz.2016.42.3>

Tenjo-Galarza, J., Jaimes, C. A., Tenjo-Galarza, J., & Jaimes, C. A. (2018). Ingresos y educación en el sector rural colombiano. *Revista de Economía Institucional*, 20(38), 209-233. <https://doi.org/10.18601/01245996.v20n38.09>

Toledo, (2021) L. E. F. (s. f.). *Ventaja competitiva: Dispositivo para la cooperación en el desarrollo agrícola de México-Corea del Sur*.

Troncoso-Pantoja, C., & Amaya-Placencia, A. (2017). Entrevista: Guía práctica para la recolección de datos cualitativos en investigación de salud. *Revista de la Facultad de Medicina*, 65(2), Article 2. <https://doi.org/10.15446/revfacmed.v65n2.60235>

Vanegas, J., Arango, M., Gómez, L., & Cortés, D. (s. f.). *Educación financiera en mujeres: Un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín*. Recuperado 28 de marzo de 2023, de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-68052020000200121

Villada, F., Lopez, J., & Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Ad-Gnosis*, 10(10), Article 10. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

ANEXOS

Anexo 1.

Título: “EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA”

Nombre del entrevistador:

Fecha:

Lugar:

Participantes:

Duración estimada:

Buen día, somos estudiantes de la maestría en administración MBA de la Universidad Santo Tomás, nos encontramos realizando nuestro proyecto de grado titulado “EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE FUSAGASUGÁ – COLOMBIA” y quisiéramos poderle realizar una entrevista que busca hacerle preguntas sobre educación financiera, lo cual se refiere al conocimiento que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades —transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se prestan de manera responsable y sostenible. ¿Está de acuerdo en realizar la entrevista? ¿Permite que grabemos en audio esta entrevista?

1. ¿Considera que su nivel de educación financiera es bajo, medio o alto? ¿Por qué?
2. ¿Cómo administra sus ingresos y gastos? ¿Utiliza algún tipo de herramienta para llevar un registro de sus finanzas? ¿Ahorra para enfrentar situaciones imprevistas? O ninguno de los anteriores

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

3. ¿Qué tipo de servicios financieros ha utilizado en el pasado y cuáles ha encontrado más útiles? ¿Tarjetas de crédito, inversiones en bonos o fondos, seguros? O ninguno de los anteriores
4. ¿Cuáles cree que son los principales inconvenientes que enfrentan los cultivadores de tomate en su municipio para acceder a servicios financieros?
5. ¿Qué dificultades ha tenido para acceder a servicios financieros en el pasado?
6. ¿Piensa que la educación financiera es importante para el desarrollo agrícola de su municipio? ¿Por qué?
7. ¿Cómo cree que la Alcaldía de Fusagasugá puede fomentar la educación financiera entre los cultivadores de tomate del municipio?
8. ¿Tiene conocimiento si la Alcaldía de Fusagasugá ha brindado jornadas de educación o inclusión financiera para los campesinos en el municipio? Si la respuesta es sí, ¿ha asistido a esas jornadas?
9. ¿Ha habido algún programa de educación financiera en su municipio en el pasado? ¿Recuerda que aprendió?
10. ¿Qué papel cree que desempeñan las asociaciones de agricultores y cooperativas en el fomento de la educación financiera?
11. ¿Cómo cree que la educación financiera puede ayudar a mejorar la eficiencia y rentabilidad de su actividad agrícola?
12. ¿Qué nivel de importancia considera usted tiene la educación financiera para el crecimiento y desarrollo de sus actividades agrícolas: bajo, medio o alto?
13. ¿Quisiera agregar algo más a esta entrevista?

He leído o se me ha leído toda la información descrita en esta entrevista, antes de firmar.

Se me ha brindado la oportunidad de hacer preguntas y éstas han sido contestadas en forma adecuada. Por lo tanto:

1. Accedo a participar como sujeto de estudio en el proyecto: _____

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR INFLUYENTE EN EL DESARROLLO
AGRÍCOLA PARA LOS CULTIVADORES DE TOMATE DEL MUNICIPIO DE
FUSAGASUGÁ – COLOMBIA

2. Accedo a participar en la recolección de datos por medio de la entrevista y observación:

3. Autorizo a los estudiantes de la Universidad Santo Tomas a utilizar la información
previamente recolectada durante la investigación de manera anónima: _____

Nombre: _____

Fecha: _____

Firma: _____

Cédula: _____

Edad: _____

Participantes del Proyecto:

Cristian Barney

C.C.

Samuel Pérez

C.C.

Paola Coconubo

C.C.