

2019-01-01

## La educación financiera y el sector rural. Caso de estudio Pasca, Cundinamarca

Estefanía Baquero

*Universidad de La Salle, Bogotá, ybaquero51@unisalle.edu.co*

Paola Rocha

*Universidad de La Salle, Bogotá, arocha24@unisalle.edu.co*

José Armando Hernández

*Universidad de La Salle, Bogotá, jahernandezb@unisalle.edu.co*

Follow this and additional works at: <https://ciencia.lasalle.edu.co/ruls>

---

### Citación recomendada

Baquero, E., P.Rocha, y J.A. Hernández (2019). La educación financiera y el sector rural. Caso de estudio Pasca, Cundinamarca. Revista de la Universidad de La Salle, (79), 277-293.

This Artículo de Revista is brought to you for free and open access by the Revistas de divulgación at Ciencia Unisalle. It has been accepted for inclusion in Revista de la Universidad de La Salle by an authorized editor of Ciencia Unisalle. For more information, please contact [ciencia@lasalle.edu.co](mailto:ciencia@lasalle.edu.co).

# La educación financiera y el sector rural.

Caso de estudio  
Pasca, Cundinamarca



**Estefanía Baquero\***

**Paola Rocha\*\***

**José Armando Hernández\*\*\***

## ■ Resumen

Este documento presenta la socialización de un trabajo de campo realizado en el municipio de Pasca (Cundinamarca), por estudiantes de último semestre del programa de Finanzas y Comercio Internacional de la Universidad de La Salle, bajo la coordinación del docente José Armando Hernández, específicamente en el diseño, la ejecución y la retroalimentación de un programa de educación financiera para agricultores en el que se enfatiza en temas relacionados con el ahorro, la financiación y otras alternativas de inversión. Lo anterior a través de una metodología cualitativa y un método experimental donde se identificó una serie de etapas, entre las que se encuentran: el planteamiento del problema, la definición de la hipótesis, razonamiento y deducción, observación, pilotaje del experimento y el análisis de resultados.

\* Profesional en Finanzas y Comercio Internacional de la Universidad de La Salle. Correo electrónico: ybaquero51@unisalle.edu.co

\*\* Profesional en Finanzas y Comercio Internacional de la Universidad de La Salle. Correo electrónico: arocha24@unisalle.edu.co

\*\*\* Docente-investigador del Programa de Finanzas y Comercio Internacional de la Universidad de La Salle. Correo electrónico: jahernandezb@unisalle.edu.co

**Palabras clave:** ahorro, decisiones de inversión, educación financiera, financiación, recursos financieros.

## Introducción

La economía colombiana, a lo largo de su historia, se ha destacado por tener un comportamiento frágil ante los factores internos y externos, los cuales impactan directamente en la toma de decisiones de inversión. Uno de estos factores es la falta de educación financiera del sector agrícola y, sumado a esto, la falta de capacitaciones por parte de entidades públicas y privadas. Son elementos que impiden el desarrollo financiero de las actividades agrícolas en el país.

Lo anterior puede evidenciarse en los resultados de las pruebas Pisa, en la sección de educación financiera, realizadas en el año 2012. Colombia alcanzó 379 puntos, ocupó el último lugar. Los mejores calificados fueron los estudiantes de China, con 603 puntos, y los de Bélgica, con 541, lo que deja como resultado que solo uno de cada seis estudiantes colombianos pudo desarrollar ejercicios de dificultad baja y menos del 1 % logró resolver problemas financieros complejos.

Para brindar una solución a este mal resultado, el Ministerio de Educación Nacional realizó en el segundo semestre de 2014 la implementación de la educación financiera en 120 establecimientos educativos oficiales de las cinco regiones principales del país: Caribe, Centro, Occidente, Oriente y Pacífico Sur (Ministerio de Educación Nacional, 2014).

En la pesquisa adelantada en el municipio de Pasca (Cundinamarca), se halló el caso del agricultor Germán Ramos, quien nos contó que en el primer trimestre del año 2016 realizó una inversión por más de 40 millones de pesos en un cultivo de arveja. Al llevar su producción al mercado, no recuperó la inversión ya que, al finalizar el primer corte, el precio había descendido a causa del exceso de oferta del mercado. Por esto el señor Germán no logró recuperar ni una cuarta parte de su inversión inicial.

Al momento de hablar con el agricultor se identifica, en primer lugar, que él únicamente observó quienes iban a cultivar ese producto solo en este municipio, sin evaluarlo a nivel de la región del Sumapaz. En segunda instancia se encuentran variaciones de precio por el exceso de oferta del mercado, las cuales no habían sido tenidas en cuenta, y finalmente no contaba con ahorros para el pago de jornales, agro insumos, pesticidas y demás.

Sin embargo, la financiación para el sector agrícola no solo depende del sector privado ya que también están los establecimientos gubernamentales especializados en el financiamiento de este sector, como Finagro<sup>1</sup> en Colombia. Algunas de estas entidades ofrecen créditos dirigidos a la producción y a la comercialización.

Para la elaboración de este artículo, es importante entender conceptos fundamentales sobre las finanzas, tales como la educación financiera, sus factores y determinantes financieros en Colombia. En segundo lugar, se introducirá el concepto de gestión financiera, su importancia y las alternativas de inversión que existe en Colombia. Finalmente, se brinda un acercamiento a la teoría de Polan (2014) y el alcance que tienen los agricultores al momento de acceder a unos recursos financieros.

## **Un acercamiento al concepto de educación financiera**

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005), la educación financiera es vista como un proceso mediante el cual los individuos logran una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros, permitiendo desarrollar habilidades para la toma de decisiones informadas, donde el individuo pueda ser capaz de evaluar riesgos y logré identificar las oportunidades financieras que ayudan a mejorar su bienestar económico.

---

<sup>1</sup> El Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (Finagro) es el banco de segundo piso del sector agrícola, pecuario y pesquero colombiano y, además, principal proveedor de crédito para los productores que desarrollan actividades, directa e indirectamente, en el sector agropecuario en las fases de producción, transformación y comercialización.

Asimismo, Zunzunegui (2006) mira la educación financiera como un instrumento de ayuda dirigido a los consumidores financieros, permitiéndoles mejorar la comprensión de los productos y mercados que componen el sistema financiero, facilitando el acceso a información por medio de asesores independientes y entidades financieras, donde los consumidores logran mejorar la rentabilidad de sus inversiones siendo conscientes de los riesgos y oportunidades que las mismas representan. Por lo tanto, uno de los principales enfoques de la educación financiera es la confianza de los consumidores en el sistema financiero.

Al ser este el pilar más importante del sistema, se evidencia que sin confianza los consumidores no comprenderían el funcionamiento de los mercados, y esto no permitiría lograr el objetivo más importante: mejorar la educación y la alfabetización financiera.

De la misma forma, el Banco ProCredit (2015) concibe la educación financiera como una herramienta a través de la cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico.

Por su parte, Bansefi (2015) señala que la educación financiera es el proceso en el cual se desarrollan habilidades y actitudes mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, donde los individuos logran: tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana y, por otro lado, utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

En síntesis, la educación financiera básicamente consiste en la capacidad que tienen los individuos para administrar sus ingresos, tener un seguimiento de las finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerse informado sobre asuntos financieros. Además de proveer la información y los

conocimientos que sirven de ayuda para desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras.

### **Factores de la educación financiera**

Según la Unesco (2017), los factores que más se deben tener en cuenta son: la planificación financiera, la contabilidad, la comercialización y el control de calidad. Del mismo modo, se debe contar con competencias de creatividad, liderazgo, capacidad de gestión del riesgo, con el fin de que los agricultores desarrollen competencias de iniciativa, tenacidad, innovación, entre otras, donde, al mismo tiempo, empiecen a desarrollar una serie de aprendizajes en los que se vea reflejada la capacidad que tienen para tomar una decisión de inversión y, por ende, tener una organización más estructurada de sus finanzas, ya sea que esto le sirva para la creación de nuevos cultivos, para invertir en materia prima o maquinaria.

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.

No obstante, la limitación a las tasas de interés a pequeños productores cuando el crédito se financia con recursos de Finagro, no permite recuperar los costos operativos implícitos en la operación. En cambio, el Banco Agrario, que es el banco de mayor cobertura rural, no tiene incentivos adecuados para lograr una participación en la prestación de servicios financieros rurales (Superintendencia, 2016).

Así pues, estos son algunos de los factores de educación financiera que deben tener en cuenta los agricultores del municipio de Pasca para lograr una estructuración de sus recursos financieros, con el fin de tener un adecuado manejo del dinero y una economía estructurada y organizada.

## Educación financiera en Colombia

Para empezar, diremos que poco se conoce sobre educación financiera orientada hacia los agricultores en Colombia. Esto puede darse por la falta de niveles de educación con los que cuenta esta población, sin embargo, el gobierno actual y las diferentes perspectivas del financiamiento rural están tomando un nuevo rumbo. Según Finagro,

recientemente la Comisión Nacional de Crédito Agropecuario aprobó nuevas líneas de crédito con el objetivo de fortalecer la competitividad y la asociatividad en el desarrollo agropecuario a través de esquemas de encadenamiento productivo. Con ello, lo que se busca es fortalecer la competitividad y la complementariedad entre pequeños productores e integradores con capacidad para fomentar el desarrollo. (Finagro, 2018)

Aunque estas nuevas líneas son pertinentes para el crecimiento de este sector, es importante resaltar que muchos agricultores no cuentan con los conocimientos suficientes sobre cómo acceder o manejar los recursos adecuadamente, para una óptima inversión.

Mientras uno de los temas que ha tomado mayor importancia en el marco del posconflicto es el desarrollo rural y la transformación del campo, puesto que Colombia necesita un sector rural competitivo que genere un mayor valor agregado, junto a la tecnificación y la productividad, para esto se deben incluir nuevos esquemas de financiamiento rural y de acceso al crédito en las regiones rurales y dispersas del país. Lo anterior, según Asobancaria (2017), es importante ya que existe amplia evidencia (tanto teórica como empírica) que demuestra el poder transformador del crédito en estas regiones, en tanto que permite no solo suavizar el consumo ante choques adversos en el ingreso, sino que fomenta la inversión productiva y el mejoramiento de procesos.

De acuerdo con la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos y la Red Internacional de Educación Financiera (OCDE/INFE, 2012), la inclusión financiera consiste en la promoción de un acceso asequible, oportuno y ade-

cuado a una gama de productos y servicios financieros regulados, así como la expansión de su uso por parte de todos los segmentos de la sociedad, a través de la implementación de acciones personalizadas e innovadoras que incluyan educación y conocimientos financieros, con el fin de promover el bienestar y la inclusión económica y social (Villarreal, 2017).

Además, en el artículo sobre el estado actual y las perspectivas del financiamiento rural, de Asobancaria (2017), se comenta que, a lo largo de las últimas décadas, la agricultura ha venido perdiendo participación de manera sistemática y acelerada dentro de la actividad económica global. Según estadísticas del Banco Mundial, mientras en 1995 el valor agregado generado en el sector agrícola representaba cerca del 8% del PIB mundial, en 2005 dicha participación se redujo al 4,4%, y en Colombia, incluso, la tendencia es más marcada, pues, la participación del sector dentro del PIB total pasó del 15% en 1995 al 7,1% en la actualidad. Esto nos permite evidenciar una participación poco deseable en el crecimiento de este sector.

Luego de hablar sobre la importancia del sector agrícola dentro de una economía y las iniciativas que están tomando diferentes entidades que fomentan el crecimiento de esta actividad, revisaremos el acceso a la financiación o los instrumentos financieros que deberían ser adecuadamente aplicados al sector, los cuales generaran ayuda a mejorar la competitividad de la producción y el aprovisionamiento básico de alimentos, y son un instrumento de apoyo a la población rural más vulnerable del país (Estrada et al., 2011). Por lo que, al incluir el ahorro, el crédito, las transferencias, los pagos y los seguros, permitirá que los agricultores contrarresten aquella reducción en sus ingresos, lo cual pueda provocar un deterioro en su calidad de vida.

Ahora bien, los bancos y el sistema financiero deben ajustarse a las necesidades de los campesinos y no al contrario, ya que las diferencias entre las dinámicas rurales y urbanas son diferentes, por lo que “en el campo los ingresos provienen en gran parte de las cosechas y no de un salario mensual fijo, lo que ocurre principalmente en las ciudades. Por lo tanto, un crédito no se puede cobrar de la misma forma” (El Espectador, 2017).



No obstante, es importante recalcar que es de vital importancia la inclusión financiera en el campo, la cual se puede dar por medio de campañas nacionales de educación financiera o proporcionando instrumentos con información básica financiera. Como lo dice el Banco de la República (2016), urgen estrategias específicas y diferentes para el sector agrícola que apunten a la conformación de organizaciones que presten apoyo en la formulación de proyectos productivos que tengan como fin el acceso a los servicios financieros formales. Puede ser que algunos de los problemas que tiene el sector agrícola (rural) al momento de necesitar un tipo de financiación sean: los bajos niveles de ingreso, la falta de experiencia y la poca utilización de la tecnología.

Aunque actualmente, en Colombia, el Banco Agrario es el encargado de financiar actividades relacionadas con el sector rural, agrícola, pecuario, pesquero, forestal y agroindustrial y es la entidad que promueve una capacitación en tema de educación financiera a más de 600.000 colombianos, para Aguirre (2017), gerente de dicho banco, las falencias de los agricultores es que no ahorran, que apenas entran sus recursos a sus cuentas la sacan de una vez, además de no tener un buen hábito de pago de sus obligaciones financieras, terminan desviando el dinero de un crédito en la compra de semillas o en la compra de una moto u otro artículo no relacionado a su actividad.

También cabe resaltar que es muy baja la educación financiera con la que cuentan los pequeños productores agropecuarios, teniendo en cuenta que en la mayoría de los casos los productos son alternos y, por lo tanto, muchos son productos de temporada. He ahí la necesidad de contar con una buena programación financiera, para que así los pequeños agricultores puedan tener una buena calidad de vida y manejen adecuadamente sus recursos.

Afortunadamente, algunas "instituciones financieras también desarrollan iniciativas dirigidas al público en general y a sus clientes o usuarios particulares para procurar un mejor manejo de las finanzas personales y de productos financieros" (CIEEF, 2017), por lo que actualmente 16 bancos ya han apostado a la educación financiera con el objetivo de formar a los consumidores financieros y potenciales, en términos de derechos, deberes, productos y servicios del

sector. Las entidades han lanzado iniciativas que incluyen asesorías, talleres, nuevos portales web, aulas móviles y otras actividades, tanto presenciales como virtuales (La República, 2017).

Por otro lado, la Comisión Intersectorial de Inclusión Financiera en Colombia, examina al sector rural entre sus cuatro prioridades y ha propuesto un conjunto de líneas de acción específicas para el área rural, entre las que encontramos: facilitar el uso del redescuento de las instituciones que financian al sector agropecuario, fortalecer el esquema de garantías rurales, diseñar productos y canales para el sector, y fortalecer la política de manejo de riesgo rurales.

En conclusión, los agricultores, en la gran mayoría de los casos, no se encuentran informados sobre las herramientas que ofrecen estas entidades tanto públicas como privadas para mejorar su situación, y es por esto que se busca acercar al menos una pequeña población de agricultores al sector financiero y al manejo de buenas prácticas en sus finanzas, ofreciendo a los agricultores instrumentos financieros que respondan a la realidad económica no solo del país, sino de sus finanzas personales.

### **Gestión financiera**

La gestión financiera es un proceso en el cual se generan unos ingresos o egresos, que después son aplicados debido al manejo adecuado del dinero por parte de las corporaciones y que, por consiguiente, conlleva a una rentabilidad generada por lo mismo, lo cual permite definir el objetivo de la gestión financiera por medio de dos elementos importantes que son:

la generación de recursos o ingresos, incluyendo los aportados por los asociados, y, en segundo lugar, la eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo. (Padilla, 2012)

Para Martínez (2006) la gestión financiera es la recolección de información adecuada que tiene una empresa mediante la contabilidad y, por lo tanto, es

fundamental tener las nociones contables básicas bien claras para así poder realizar una adecuada gestión financiera. En cambio, Marcial (2017) dice que la gestión financiera es la que se encarga de determinar el valor y tomar una decisión en cuanto a la asignación de los recursos, incluyendo si se adquieren, invierten o administran; por lo tanto, es la encargada de analizar las decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios para cumplir una actividad de la organización.

Con todo, según Padilla (2012) la importancia de la gestión financiera es indiscutible, ya que es la que provee los recursos necesarios en el momento preciso, puesto que se hace presente para poder resolver el dilema liquidez-rentabilidad, proveniente de la toma de decisiones eficientes de gestión, para así poder asegurar los retornos financieros que permitan el desarrollo de las demás actividades de la empresa.

El flujo de efectivo es el pilar principal de la administración, la planificación y la toma de decisiones de inversión. Pero para ello es importante analizar el flujo de efectivo con el ánimo de establecer una planificación de presupuesto real. Aunque los agricultores no lo manejan adecuadamente, es importante que lleven el control mediante inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, lo cual les permitirá dejar una base financiera adecuada para la implementación de un nuevo cultivo.

### **Teoría de Polan en Colombia**

Polan Lacki menciona en *El libro de los pobres rurales* que el problema de la pobreza es una profunda contradicción entre la urgencia de tecnificar y modernizar el agro para aumentar la producción y la productividad de todos los agricultores, y la no disponibilidad de recursos para hacerlo por la vía convencional, fuertemente dependiente de los factores clásicos (Lacki, 2014), por lo que es importante que los agricultores se modernicen. Como mínimo se les debe proporcionar conocimientos, ya sea en tecnología o en diferentes capacitaciones, con el fin de que ellos dejen de prescindir o, por lo menos, de depender de las decisiones poco favorables del gobierno, del ineficiente servicio

del Estado, de la falta de accesibilidad a créditos, predios, tecnologías de punta, insumos de alto rendimiento y máquinas sofisticadas, entre otros.

De acuerdo a esta teoría, los productores rurales enfrentan crisis de endeudamiento e insolvencia económica, que pudo haber sido causada por el mal manejo de los recursos, y la falta de organización por parte de gerencia o inadecuados métodos comerciales. Los productores agrícolas no tienen rentabilidad porque están implementando procedimientos inadecuados que aumentan los costos de producción y reducen los precios de venta (Peña, 2013). Esto se da principalmente porque nuestro país no tiene una implementación adecuada de la política agraria y, por otro lado, el sistema de educación agrícola no le proporciona los conocimientos a los agricultores que más necesitan, con el fin de que realicen una agricultura competitiva y rentable a nivel nacional e internacional. Ciertamente, los agricultores de América Latina siguen practicando una agricultura arcaica y rudimentaria y, si esto continúa, según Lacki (2014) Colombia no podrá modernizar su economía, disminuir la pobreza y evitar el conflicto agrario sin una reforma rural transformadora e innovadora que no más espera para el desarrollo del país.

### **Caso de estudio**

La metodología que se utilizó para el desarrollo de este artículo fue de carácter cualitativo, puesto que apela a la recolección de datos al realizar un trabajo de campo en el municipio de Pasca, Cundinamarca.

Se realizaron encuestas piloto y encuestas finales a 16 agricultores. Estas fueron aplicadas con el objetivo de evaluar los conocimientos sobre educación financiera con los que cuentan antes y después de la capacitación. Adicionalmente, el método experimental ayudó a encontrar la relación que tienen los agricultores con el sistema financiero colombiano, bajo un análisis del comportamiento para el estudio de las finanzas.

A continuación, se presenta la caracterización productiva y económica de este municipio, para luego mostrar los temas que se deben trabajar con los agricul-

tores. Estos se seleccionaron con base en los resultados adquiridos por pruebas aplicadas en las que se identificaron los principales ítems que se deben abordar con esta población.

### Caracterización productiva del municipio

La siguiente información fue obtenida por los autores mediante visitas periódicas al municipio y encuentros con diferentes agricultores. Se evidenció que la mayor producción se concentra en cuatro cultivos principales: papa, arveja, frijol y zanahoria.

En la tabla 1 se muestra el tiempo de producción, cosechas, cortes y precios aproximados para cada producto en el municipio de Pasca, Cundinamarca.

**Tabla 1.** Características de los cultivos de producción en el municipio de Pasca (Cundinamarca)

Producto	Tiempo de producción en meses	Cosechas en número de días	Número de cortes	Precios actuales por carga
Papa	5/2	1	1	\$ 110.000
Arveja	4/2	15	5	\$ 280.000
Frijol	4/2	10	5	\$ 260.000
Zanahoria	4/2	1	1	\$ 320.000

Fuente: elaboración propia

De la tabla anterior evidenciamos que la característica principal es que los cuatro productos son de ciclos de producción cortos, por lo que la recuperación de la inversión se realiza a corto plazo, pero, adicionalmente, en la mayoría de los casos los agricultores diversifican su producción al cultivar dos o más productos de los arriba mencionados.

### Caracterización financiera de los agricultores

La caracterización financiera de los agricultores del municipio de Pasca, se basa principalmente en el manejo de créditos de forma personal entre los diferentes agricultores.

De acuerdo a entrevistas realizadas a productores del municipio, se logró evidenciar que al momento de realizar diferentes siembras los agricultores cuentan, en promedio, al inicio, con un 30% de capital del valor total del cultivo. Para financiar el 70% restante existen dos maneras de adquirir estos recursos: la primera consiste en financiamiento con el Banco Agrario, el único con presencia en este municipio; la segunda es financiarse entre ellos mismos, por lo general a un interés del 3%. Estos últimos son préstamos a meses y muchos se realizan con letras de cambio, las cuales consisten en un título de crédito que en muchos casos no se encuentran debidamente diligenciadas. Por esta razón son más riesgosas para cada girador, además que en gran medida no manejan ningún tipo de garantía por lo que, al momento de incumplir con esta obligación, los acreedores no tienen como recuperar su dinero fácilmente.

Adicionalmente, en muchos casos, para sembrar amplias áreas de tierra se realizan sociedades o mitacas. Las primeras son compuestas por dos socios en la cual un socio coloca la tierra y la mitad de los agroquímicos, y el otro el trabajo y el restante de agroquímicos. Por otro lado, las mitacas son conocidas en este municipio como otro tipo de sociedad pero compuesto por tres personas, en las cuales el poseedor de la tierra es el que obtiene la mayor ganancia, que corresponde al 50%, pues, adicional al factor tierra pone el abono correspondiente para el área a sembrar, el 50% de las ganancias restantes se encuentra distribuido entre los dos socios restantes, un 25% corresponde al socio que aporta el factor trabajo y el otro 25% pertenece al socio que aporta el factor insumo, en este caso se habla de los agroquímicos.

Finalmente, encontramos que en este municipio no todos los poseedores de tierras se dedican al trabajo de la misma. Por esto, es importante resaltar que se manejan contratos de arrendamiento de tierras, los cuales normalmente se realizan durante períodos de tiempo largos (años) a costos realmente bajos. Aunque se incurre en un gasto adicional, estos contratos permiten que la economía del municipio crezca y a su vez se generen más oportunidades de empleo.

## Ahorro

La definición más simple de ahorro que se puede aplicar a todos los hogares, es el ingreso menos el consumo en un año (u otro período de tiempo) (Browning y Lusardi, 1996). Los propósitos y significados de ahorro, sin embargo, son diferentes para cada hogar, y se determinan no sólo por los ingresos, sino por la necesidad de acumular bienes consumibles (Wärneryd, 1989).

Las razones para ahorrar entre las personas con menores ingresos tienden a ubicarse en dos grandes categorías. Uno, ahorrar para un propósito específico, típicamente a corto plazo o gasto anticipado y, dos, ahorrar para proporcionar una red de seguridad financiera. Aunque muchas personas con bajos ingresos aspiran a ahorrar para las necesidades a largo plazo, por ejemplo, para las necesidades futuras de sus hijos, las prioridades más inmediatas significan que pocos lo hacen en la práctica (Kempson y Finney, 2009, p. 6).

En el caso de los agricultores de Pasca, ahorrar puede llegar a sacarlos del endeudamiento, es decir, si ellos ahorrarán cierto porcentaje de ingresos que les llegan por la comercialización de productos, como la cosecha de arveja, podrían dejar ese porcentaje de dinero como reserva, con el fin de que, si existe una pérdida de cosechas por causas de la naturaleza, puedan acceder a este dinero de reserva que tienen y dar una solución a la cosecha que se vea perdida. Esto permite que ellos dejen de endeudarse con un 'gota a gota' para la producción o comercialización de sus productos.

## Financiación

Cuando se habla de financiación, se hace referencia a la obtención de recursos de diferentes fuentes, ya sean internas o externas, pueden ser de corto, mediano o largo plazo, que se requieren para llevar a cabo las actividades económicas de una empresa.

La financiación no solo consta de asegurar el financiamiento para la construcción de un proyecto. Debe considerarse un proceso que tenga distintos pasos

y no finalice, si no hasta cuando se complete la construcción y se paguen todas las facturas (Hamdorf, 2005).

### Alternativas de inversión

La inversión consiste en la asignación de los recursos monetarios que se esperan de nuevo o como retorno positivo durante un período determinado. Su objetivo es lograr ingresos o crecimientos adicionales. Estas inversiones pueden ser seguras o arriesgadas, todo depende del nivel del inversionista, ya sea: conservador, moderado o agresivo (Kaptan, 2001)

Una de las alternativas de inversión moderna, es acceder al mercado de valores de Colombia con el fin de invertir en diferentes herramientas de inversión que ofrecen, por ejemplo, los almacenes generales de depósito emiten Certificados de Depósito de Mercancías (CDM) que son negociados en el escenario de la bolsa mercantil para que el productor pueda obtener recursos inmediatos, utilizando como garantía sus propios inventarios.

### Conclusiones

- La importancia de tecnificar y modernizar el agro en Colombia es una necesidad que aún no se ha podido lograr, ya que el Estado no cuenta con una implementación adecuada de políticas agrarias y reformas rurales transformadoras e innovadoras, lo cual genera que el sector agrícola no sea competitivo frente a los diferentes mercados.
- Se valida la hipótesis asociada a la falta de conocimientos financieros que tienen los agricultores de Pasca, en cuanto a conceptos financieros, alternativas de inversión, financiación y garantías.
- El comportamiento de los agricultores frente a los escenarios de los mercados financieros, basados en datos cualitativos provenientes de las diversas formas de recolección de información utilizadas en la investigación, favorece el desarrollo de programas educativos en finanzas.



- Los agricultores, a pesar de sus bajos índices de escolaridad, requieren y demuestran interés por cada nuevo tema o concepto que pueda ser aplicado a su cotidianidad y actividad económica.
- En sector agrícola del municipio de Pasca hacen falta herramientas para un adecuado manejo de recursos financieros. Los agricultores con los que se trabajó han mostrado mayor interés en saber cómo adquirir un crédito, como manejar adecuadamente sus ahorros y qué instrumentos de inversión son idóneos en cada caso.

### Bibliografía

- Bansefi (2015). *Educación Financiera*. Disponible en [https://www.gob.mx/cms/Educacion\\_Financiera](https://www.gob.mx/cms/Educacion_Financiera)
- Browning, M. y Lusardi, A. (1996). Household saving: micro theories and micro facts. *Journal of Economic Literature*, 34(4), 1797-1855.
- Kempson, E. y Finney, A. (2009). *Saving in lower-income households. A review of the evidence*. Bristol: HM Treasury
- Gallardo, Y. y Moreno, A. (1999). *Aprender a investigar. Módulo 3: recolección de información*. Disponible en : <http://www.unilibrebaq.edu.co/unilibrebaq/images/CEUL/mod3recoleccioninform.pdf>
- Gay, L. (1992). *Educational research*. 4ª Ed. New York: Merrill.
- Hamdorf, J. (2005). *Options manual*. En J. Hamdorf. Kansas .
- Kaplan, S. (2001). *Investment Management*. Sarup & Sons.
- Lacki, Polan (2014). *El libro de los pobres rurales*. Polan Lacki
- Mamoria, C. (2000). *Personnel Management*. Himalaya Publishing House.
- Marcial, C. P. (2017). *Gestión financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Oxford University. (2018). *Qualitative data collection methods*. Disponible en [http://ihsdphy.weebly.com/uploads/8/0/2/4/8024844/topic\\_8\\_qualitative\\_data\\_collection\\_methods.pdf](http://ihsdphy.weebly.com/uploads/8/0/2/4/8024844/topic_8_qualitative_data_collection_methods.pdf)
- Oxford University. (2018). *Topic 9: Qualitative Research Methods*. Disponible en [https://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/2011-0021\\_22\\_research\\_methodology/CMRM6103\\_Research\\_methodology\\_08.pdf](https://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/2011-0021_22_research_methodology/CMRM6103_Research_methodology_08.pdf)

- Sánchez, J. (2006). *Métodos, diseños y técnicas de investigación psicológicos*. Disponible en [http://www2.ulpgc.es/hege/almacen/download/4/4596/modulo\\_2.pdf](http://www2.ulpgc.es/hege/almacen/download/4/4596/modulo_2.pdf)
- Skulmoski, G. (2007). *The delphi method for graduate research*. Disponible en <http://www.jite.org/documents/Vol6/JITEv6p001-021Skulmoski212.pdf>
- Soriano, B. y Pinto, C. (2006). *Finanzas para no financieros*. FC editorial.
- Superintendencia Financiera de Colombia (2016). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en Colombia*.
- Unesco (2017). *Informe de seguimiento de la educación en el mundo 2016. La educación al servicio de los pueblos y el planeta: creación de futuros sostenibles para todos*.
- Upegui, S. (2016). *Caracterización de la población estudiantil víctima del desplazamiento forzado en el centro tutorial Carmen de Bolívar de la Universidad de Cartagena*. Trabajo de grado. Universidad de Cartagena.
- Wärneryd, K. (1989). On the psychology of saving: an essay on economic behavior. *Journal of Economic Psychology*.
- Wayne, C. (1995). *Managing human resources*. McGraw Hill Inc.
- Zunzunegui, F. (2006). Hacia un estatuto para el inversor. *Revista de Derecho del Mercado Financiero*, 1-16.

