

## Competencias de los cafeteros del municipio de Garzón para la gestión financiera personal

Lilia Socorro Calderón Barrera<sup>1</sup>  
Universidad Surcolombiana  
[lilia.calderon@usco.edu.co](mailto:lilia.calderon@usco.edu.co)

Natalia García Trujillo<sup>2</sup>  
Universidad Surcolombiana  
[u20152141739@usco.edu.co](mailto:u20152141739@usco.edu.co)

Yanit Jiménez Merchán<sup>3</sup>  
Universidad Surcolombiana  
[20201189629@usco.edu.co](mailto:20201189629@usco.edu.co)

Jaiver Jiménez Merchán<sup>4</sup>  
Universidad Surcolombiana  
[20201185978@usco.edu.co](mailto:20201185978@usco.edu.co)

### DOI:

Fecha de recepción: 04 de diciembre de 2023  
Fecha de aprobación: 16 de marzo de 2024



**Cómo citar este artículo:** Calderón Barrera, L.S.; García Trujillo, N.; Jiménez Merchán, J.; Jiménez Merchán, Y. (2024). Competencias de los cafeteros del municipio de Garzón para la gestión financiera personal. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (96), (páginas). DOI:

### Resumen

Esta investigación tiene por objeto determinar los conocimientos de los cafeteros del municipio de Garzón para el manejo de sus finanzas personales (FP), su enfoque es cuantitativo con un alcance descriptivo y un diseño no experimental transversal; la población objeto de estudio son 96 cafeteros, propietarios de fincas productoras de café ubicados en 96 veredas de la zona rural del municipio de Garzón. Con esta población, un nivel de confianza del 96,5 % y un margen de error del 0,035 % se obtuvo una muestra de 87 cafeteros, propietarios de fincas cafeteras, para aplicar una encuesta compuesta por 44 preguntas. Los resultados mostraron que los cafeteros, propietarios de las fincas productoras de café que pertenecen a los estratos socioeconómicos 1 y 2 presentan inconvenientes en el buen manejo de las FP, ya que muchos de ellos no tienen formación académica, no saben qué son y no han recibido formación sobre su buen manejo, en pocas palabras, llevan un estilo de vida desordenado. Los cafeteros que pertenecen al estrato socioeconómico 3, demuestran que llevan un mejor estilo

<sup>1</sup>Magíster en Dirección y Administración de Empresas. Universidad Internacional La Rioja, España. Administradora de Empresas. Universidad Surcolombiana. Docente Ocasional. Universidad Surcolombiana. Tutora Semillero de Investigación Administrativa y de Negocios - SIAN. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7025-6867>

<sup>2</sup>Estudiante Programa de Administración de Empresas. Universidad Surcolombiana. Integrante Semillero de Investigación Administrativa de Negocios - SIAN. ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-4765-2137>

<sup>3</sup>Estudiante Programa de Administración de Empresas. Universidad Surcolombiana. Integrante Semillero de Investigación Administrativa de Negocios - SIAN. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5049-178X>

<sup>4</sup>Estudiante Programa de Administración de Empresas. Universidad Surcolombiana. Integrante Semillero de Investigación Administrativa de Negocios - SIAN. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8995-8247>

de vida, tienen un nivel mayor de formación académica, saben qué son las FP y hacen un buen uso de estas, gracias a la formación que han recibido para mejorar sus condiciones de vida. Se concluye que los cafeteros, propietarios de fincas productoras de café en general tienen una necesidad apremiante de recibir formación en materia de finanzas personales.

**Palabras clave:** educación financiera (EF); formación en finanzas personales; cafeteros.

\*\*\*\*\*

## Competencies of coffee growers in the municipality of Garzón for personal financial management

### Abstract

The objective of this research is to determine the knowledge of the coffee growers of the municipality of Garzón for the management of their personal finances FP, its approach is quantitative with a descriptive scope and a transversal non-experimental design; the population under study are 96 coffee growers, owners of coffee producing farms located in 96 villages of the rural zone of the municipality of Garzón. With this population, a confidence level of 96.5% and a margin of error of 0.035% a sample of 87 coffee growers, owners of coffee farms, was obtained to apply a survey composed of 44 questions. The results showed that the coffee growers, owners of coffee farms that belong to the socioeconomic strata 1 and 2 present inconveniences in the good management of the PF, since many of them do not have academic formation, do not know what PF is, have not received formation on the good management of finances, in short they lead a disorderly life style. The coffee growers that belong to socioeconomic stratum 3 demonstrate that they lead a better lifestyle, have a higher level of academic formation, know what PF are and make good use of them, thanks to the formation that they have received to improve their living conditions. It is concluded that coffee growers, owners of coffee farms in general, have a pressing need to receive training in personal finance.

**Keywords:** Financial education; personal finance training; coffee growers.

\*\*\*\*\*

## 1. Introducción

La educación financiera (EF), es un proceso mediante el cual las personas adquieren los conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones financieras informadas y efectivas, tiene que ver con la inclusión y el derecho que tienen los seres humanos al acceso y uso correcto de los servicios financieros, la defensa del consumidor y el control adecuado que fortalezca las capacidades financieras de los ciudadanos (Cardona-Montoya *et al.*, 2022; López-Lapo *et al.*, 2022).

Una persona es incluida financieramente cuando tiene accesibilidad como mínimo a los servicios financieros regulados, de tal manera que los usuarios tengan la posibilidad de elegir

productos y servicios de acuerdo con su conveniencia, la inserción financiera es una importante herramienta, que mejora las condiciones de vida de la población al poder trasladar las corrientes de ingreso y consumo en un determinado periodo por medio del ahorro y el crédito, para conservar los activos y los fondos para la vejez; es así como muchos países del mundo están velando para que las personas tengan mayor conocimiento sobre aspectos financieros que contribuyan al progreso para la sociedad (Dircio-Palacios-Macedo *et al.*, 2023).

Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la EF tiene que ver con el desarrollo de los individuos y cómo estos mejoran la capacidad de analizar los productos, conceptos y riesgos financieros, a través de un acompañamiento y asesoría para adquirir habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras para tomar decisiones que no afecten su bolsillo, en busca de lo conveniente para su bienestar económico (Dircio-Palacios-Macedo *et al.*, 2023).

La OCDE también recomienda principios y buenas prácticas para la EF, como bases para que los gobiernos, las entidades financieras y las instituciones educativas, entre otras, impartan EF, de manera que la población la implemente en su vida cotidiana (Cardona-Montoya *et al.*, 2022). De hecho, las investigaciones recientes, han demostrado que la EF es uno de los componentes que contribuyen a mejorar la inclusión financiera, e influye de manera directa en mejorar el bienestar económico y financiero de las personas y los países (Rodríguez-Raga y Martínez-Camelo, 2022).

La EF como una ciencia atiende las distintas necesidades de los individuos en los diferentes ámbitos socioeconómicos; abarca conceptos muy esenciales y avanzados sobre los elementos y los usos de productos financieros, buscando el entendimiento financiero, la toma de decisiones informadas y el desarrollo de actitudes para la administración eficiente de las finanzas personales (FP), la creación de utilidad y riqueza, generando en las personas una sensación de empoderamiento e independencia (Kazemikhasragh y Buoni Pineda, 2022; Shvahaer *et al.*, 2021). La carencia de EF acarrea serias repercusiones, como el exceso de

deudas, la ausencia de ahorros o la falta de eficiencia en la gestión financiera, lo que puede desembocar en problemas económicos y sociales graves (Ruiz-Palomo *et al.*, 2023).

La EF es una herramienta esencial para aquellos en edad laboral, permitiéndoles gestionar de manera más eficaz sus recursos económicos, los cuales comprenden el ahorro y las inversiones. En este contexto, es imperativo reconocer la necesidad de la educación destinada al manejo responsable del dinero, así como los factores que influyen en la toma de decisiones financieras, desde el nivel de preescolar esta formación permite que las personas desde muy temprana edad conozcan conceptos, desarrollen habilidades, creen estrategias útiles para el manejo de productos financieros y evalúen los riesgos y sus efectos económicos positivos y negativos, en favor de su economía personal (Rodríguez-Raga y Martínez-Camelo, 2022).

En este sentido, la Red Internacional para la Educación Financiera creada por la OCDE, señala que en las instituciones se debe fomentar la EF desde el nivel preescolar, pues los niños del hoy son los adultos del mañana, y menciona que, según la revisión de literatura actual en EF, los jóvenes y niños son potencialmente más eficientes al generar hábitos de EF, al compararlos con el resto de la población (Rodríguez-Raga y Martínez-Camelo, 2022).

Las finanzas se clasifican en tres grandes grupos: 1) finanzas corporativas (FC); 2) finanzas personales (FP); 3) finanzas públicas (FP). Las FC aportan un beneficio adicional más evidente, como el aumento de la acumulación de recursos al mejorar la rentabilidad de la organización y permitir que las empresas trabajen de manera ordenada, mediante áreas de trabajo, haciendo buen uso de los recursos, para así alcanzar sus metas y transformar su efectivo (López Rodríguez y Gil-Muñoz, 2020). Por otro lado, las finanzas personales se centran en el bienestar individual, en el manejo del dinero por parte de una persona o una familia (Riveros-Cardozo y Becker, 2020). Mientras que las finanzas públicas están vinculadas a la administración gubernamental en el ámbito económico público, encaminadas a prestar servicios a los ciudadanos (Montilla-Galvis *et al.*, 2022). De acuerdo con lo anterior, este estudio se enfoca en el estudio de las FP de los cafeteros, propietarios de las fincas productoras de café del municipio de Garzón, Huila.

Las FP son el medio mediante el cual las personas ejercen control sobre sus gastos, con el fin de tener un buen balance económico que evite la consecución de deudas que afecten la economía del hogar, es la manera como se administra el dinero para poder mantenerse durante cierto tiempo; esto se logra llevando un control, un orden, un plan para el uso del tiempo y el dinero y una cultura de ahorro (Baulkaran, 2022; Roque Carlos *et al.*, 2022). Las FP pretenden que las personas se apropien de la EF, para ordenar sus ingresos, ahorros e inversiones, según Zapata-Lambraño (2020), potenciando el crecimiento de la familia en el ámbito social, económico y financiero, supliendo sus necesidades para obtener un bienestar financiero cuando se encuentren seguros económicamente y puedan tomar decisiones financieras pertinentes para alcanzar su satisfacción personal (Anchiraico-Gaspar, 2021).

Las FP tienen que ver con la capacidad de inversión, por lo que busca que las personas y las familias comprendan, busquen y elijan las mejores opciones para invertir su dinero y obtengan un balance positivo, minimizando el riesgo y las pérdidas de acuerdo con sus metas financieras y el tiempo establecido para alcanzarlas (Riveros-Cardozo y Becker, 2020). Procura que todos integrantes del hogar interioricen y apliquen la EF, estructurando un presupuesto, llevando un control de sus ingresos y gastos, ahorrando e invirtiendo en patrimonio que permita el crecimiento de la familia, que solo se logra si las personas interiorizan y aplican los conceptos y procesos necesarios para lograr el equilibrio económico en los hogares (Kwan Chung y Alegre Brítez, 2023).

Para alcanzar el éxito en las FP se deben plantear metas a corto, mediano y largo plazo, visualizar estas metas, diseñar estrategias para cumplirlas pensando en el futuro, evaluar la situación financiera una vez cada mes, tener deseos que puedan cumplirse, monitorear los resultados una vez alcanzados, tener en cuenta las diversas barreras que puedan surgir y planear estrategias para superarlas (Lechuga Canto *et al.*, 2021). El manejo de las FP es fundamental para lograr una vida financiera saludable; sin embargo, no se le presta la atención necesaria, lo que puede desencadenar en problemas económicos y emocionales a largo plazo (Kwan Chung y Alegre Brítez, 2023).

Las FP no se han incorporado aún en los procesos de enseñanza de los individuos, generando como consecuencia una mala gestión de los recursos. Uno de los obstáculos para tener acceso a esta formación ha sido el interponer la felicidad por encima de cualquier cosa, haciéndole olvidar a las personas lo importante que es tener conocimientos acerca de las FP. En los últimos años, se han experimentado transformaciones significativas en la percepción de las FP; cada vez es más frecuente observar la realización de seminarios, cursos y talleres dedicados a este tema, con el propósito de fomentar el hábito y la habilidad para gestionar eficazmente las FP. Estas iniciativas buscan abordar una variedad de eventos y compromisos sociales, al mismo tiempo que destacan los beneficios positivos obtenidos al mantener una salud financiera sólida y salir de la ignorancia financiera (Riveros-Cardozo y Becker, 2020; Roque Carlos *et al.*, 2022).

La principal preocupación en las FP está relacionada con la manera en que se distribuye el ingreso que una persona recibe durante su vida activa o a lo largo de su existencia. Este análisis toma en cuenta diversos aspectos de la vida del inversor, tales como la cantidad y salud de los hijos, la situación familiar, entre otros. La idea es reconocer que cada una de estas situaciones conlleva necesidades financieras distintas, lo cual podría generar desequilibrios en las finanzas de los individuos (Riveros-Cardozo y Becker, 2020).

Es así que para medir el nivel de EF en Colombia y por ende la FP, se utiliza el índice de educación financiera (IEF), que indica el avance o retroceso que se haya tenido en materia de EF en Colombia; por lo que en el 2019 el IEF alcanzó 12,5 puntos porcentuales, de 21 puntos, esto evidencia una disminución de 1,13 puntos en comparación con el 2013; además, mostró un retroceso en cuanto a la brecha de género en EF, ya que en el 2013, fue de 0,23 puntos porcentuales, mientras que en el 2019 alcanzó 0,66 puntos (Asobancaria, 2021). Esto indica que gran parte de los colombianos carecen de formación en la gestión adecuada del dinero; que buena parte de esta población pertenece a la clase media y pobre, enfrentando problemas económicos a pesar de laborar en horarios extendidos, porque sus ingresos se estancan y el índice de precios al consumidor (IPC) aumentan significativamente, llegando al 12,13 % (DANE, 2023). Estas personas tienen menos posibilidades de ahorrar, porque sus gastos se elevan y el porcentaje que anteriormente ahorraban en la actualidad no lo puede ahorrar.

De acuerdo con lo anterior, los propietarios de las fincas productoras de café ubicados en 87 veredas, de las 96 veredas que posee el municipio de Garzón, Huila, según información suministrada por el departamento de planeación, medioambiente, infraestructura y desarrollo rural de la alcaldía municipal de Garzón, Huila, y la oficina del comité de cafeteros ubicada en el mismo municipio; afrontan no solo las dificultades mencionadas en el párrafo anterior, sino también la falta de cobertura en educación, ya que para el 2020 se alcanzó el 48,16 % de la cobertura por nivel, del Ministerio de Educación Nacional (Departamento Nacional de Planeación, 2023). Además, el analfabetismo en el tema de las FP ocasiona condiciones deplorables en los hogares y el incremento del índice de pobreza monetaria, que entre el 2020 y el 2021, según el DANE (2022), pasó de 18,2 % a 18,8 % en los centros poblados y rural disperso del país; y en el 2023, según el Departamento Nacional de Planeación (DPN), 20 337 personas se encuentran en el grupo A del Sistema de Identificación de Potenciales Beneficiarios de Programas Sociales (SISBEN), en el grupo B: 38 946, en el grupo C: 10 938 y solo 2497 en el grupo D (Departamento Nacional de Planeación, 2023).

Es así como la carencia de educación en materia de FP impacta el bolsillo de los propietarios de las fincas cafeteras, quienes para aumentar sus ingresos se vuelven esclavos de los préstamos para el consumo en las entidades financieras, además de los créditos ilegales o gota a gota, por lo que permanecen endeudados durante la mayor parte de su vida productiva buscando mejorar su calidad de vida.

Estos propietarios de las fincas cafeteras junto a sus familias también afrontan una inflación duplicada con el 12,13 % comparando los años 2022 y 2023 (DANE, 2023). Por lo que tienen dificultades para destinar, por lo menos, el 10 % de los ingresos para ahorrar, como debería ser en tiempos de crisis (Riveros-Cardozo y Becker, 2020). O por lo menos para que puedan empezar ahorrando el 1 % de los ingresos, aumentando progresivamente hasta obtener el porcentaje óptimo, para luego invertir estos ahorros en negocios rentables que les permitan incrementar sus ingresos. En este sentido, es necesario establecer los siguientes interrogantes con los cafeteros del municipio de Garzón, Huila: ¿Qué conocimientos tienen para manejar de sus FP?, ¿cuáles son sus condiciones socioeconómicas?, ¿cómo manejan las FP?, ¿qué modelo se puede diseñar para orientar el buen manejo de sus FP?

## 2. Enfoque teórico

Para establecer los conocimientos que tienen los cafeteros del municipio de Garzón y el manejo de sus FP, es necesario establecer los tópicos que tienen dichas FP, estos están relacionados con la administración de la economía personal, como los ingresos, el presupuesto, el ahorro, los gastos, el consumo, los seguros, la inversión, el crédito y la jubilación, que son vitales para el fomento de habilidades fundamentales en FP y que se describen a continuación (Riveros-Cardozo y Becker, 2020):

Los ingresos son los que una persona o familia obtienen por sus esfuerzos físicos e intelectuales, o por inversión de capital, representan la totalidad de los recursos financieros que ingresan a un hogar durante un periodo determinado, incluyendo el presupuesto para solventar su estancia y desenvolvimiento en la sociedad actual, así como la acumulación que de ellos se puedan hacer (Riveros-Cardozo y Becker, 2020). Por lo general, la mayor parte de estos provienen de salarios o actividades comerciales, pensiones, subsidios en caso de desempleo, pensiones alimenticias, alquileres, entre otros. Constituyen el principal medio para acceder a bienes y servicios esenciales que contribuyen al bienestar material. Esencialmente, las familias dependen de los ingresos para cubrir necesidades básicas como alimentación, vestimenta, servicios públicos, adquisición de bienes, recreación, educación, entre otros, con el objetivo de satisfacer las necesidades fundamentales de cada miembro del núcleo familiar (Ramírez Meda, 2024).

Los ingresos se clasifican en activos y en pasivos, los primeros tienen que ver con los ingresos que se reciben por desempeñar una actividad productiva o profesional, un trabajo o empleo; los segundos son los ingresos que se obtienen sin dedicar constantemente tiempo, como por ejemplo los que se obtienen por arriendos, inversiones en la bolsa, títulos valores, acciones en las empresas, publicación de un libro, creación de una obra artística, musical, literaria, canales en redes sociales, blog, *ecommerce*, etc. (BBVA, s.f.b; Cárdenas-Escobar, 2022).

El presupuesto se define como un documento que registra de manera sistemática y ordenada tanto los ingresos como los gastos de una familia durante un periodo específico (Araujo Guerrón *et al.*, 2019). Al utilizar un presupuesto personal, se facilita la capacidad de seguir y

entender hacia dónde se dirige el dinero, priorizar y ajustar gastos, ejercer control sobre el manejo financiero, identificar deudas, planificar ahorros, anticipar futuras necesidades y ajustar el estilo de vida (Silva *et al.*, 2022). Este instrumento proporciona una forma sencilla de organizar los ingresos y gastos en un periodo determinado, con el propósito de optimizar su productividad y obtener mayores beneficios para el propietario (Riveros-Cardozo y Becker, 2020). El presupuesto permite supervisar la situación financiera, reducir el riesgo financiero asociado con la gestión de recursos económicos, comparar resultados a lo largo del tiempo para aplicar ajustes y mejorar la gestión, al tiempo que disminuye la ansiedad relacionada con el consumo y el uso del dinero. También se considera un medio de comunicación entre las personas involucradas en la elaboración y seguimiento del presupuesto, pero que sin dudas contribuyen al mejoramiento de la calidad de vida de las personas y su entorno (Riveros-Cardozo y Becker, 2020).

El ahorro consiste en reservar fondos, con la finalidad de utilizarlos en momentos posteriores. Desde el punto de vista de la economía keynesiana, los ahorros son los recursos con los cuales una persona cuenta luego de haber pagado todos sus gastos que cubren sus necesidades básicas. Todos los individuos que manejan el hábito y que constantemente ahorran una parte de sus ingresos son los que tienen una visión sobre los hechos fortuitos del futuro (Pacheco *et al.*, 2021). Las personas ahorran para diferentes fines, como cubrir eventos repentinos, o satisfacer alguna necesidad o sueño de la familia, realizar compras en el futuro y alcanzar metas financieras. Cualquier persona puede crear el hábito del ahorro sin importar el estrato económico ni el salario que devengan, pero ahorrar se vuelve cada día más difícil porque siempre habrá en qué gastar el dinero (Zapata-Lambraño, 2020).

El ahorro es una gran motivación para trazar y alcanzar metas, la persona que practica el ahorro dispondrá de recursos para satisfacer sus necesidades en el futuro, o para afrontar situaciones difíciles en la vida cotidiana, o darse una vida más a gusto, pues el dinero ahorrado se puede invertir para aumentar los ingresos (Zapata-Lambraño, 2020). Las personas que no ahorran no están preparadas para los sucesos repentinos, y cuando suceden deben recurrir a las deudas para poder solucionar la situación (Pacheco *et al.*, 2021).

El ahorro es un punto de origen para la buena gestión de las finanzas, si se ahorra el 20 % de los ingresos se podrán llevar a cabo los planes personales del futuro, como lo son la adquisición de una vivienda, un carro, un terreno, realizar un viaje de estudios o de diversión, completar los estudios, entre otros (Décaro-Santiago *et al.*, 2020). En muchas ocasiones se espera un aumento de sueldo, un cambio de trabajo con mayores ingresos e incluso que se paguen las deudas, y de esta manera empezar a ahorrar, pero no se deben aplazar los sueños basándose en supuestos que se pueden o no llegar a suceder. El ahorro se divide entre formal e informal. El primero toma en cuenta el uso de al menos una cuenta en el banco; el segundo se realiza por medio de cajas de ahorro en el trabajo, con amigos o conocidos, al guardar el dinero en casa, participar en tandas o compra de animales (Décaro-Santiago *et al.*, 2020).

El gasto es una salida de dinero que se descuenta del ingreso al momento de realizar diferentes pagos que requiere un individuo, como los servicios públicos, vestuario, alimentos, entre otros (Ángel-Acevedo, 2022). Los gastos son clasificados en: constantes o necesarios, variables imprescindibles y prescindibles, y ocasionales. Los gastos constantes o fijos son los necesarios para tener una vida medianamente buena en el seno familiar; los gastos variables imprescindibles dependen del consumo que realice la familia; y los gastos variables prescindibles se realizan en el núcleo familiar, y van en función del consumo de este aportando un mejor bienestar, pero sin ellos se puede tener una vida digna; y por último están los gastos ocasionales que se hacen de forma puntual, y se sugiere tener una planeación como lo son las vacaciones, compras futuras, mejoras de la casa etc. (Lechuga Canto *et al.*, 2021).

Cabe agregar que, es de gran relevancia tener en cuenta la manera de gastar el dinero, por lo que se requiere elaborar un presupuesto, si se gasta aceleradamente y de manera inadecuada se pondrían en riesgo los ingresos y la necesidad intensiva de trabajar en el futuro; es evidente que si los ahorros se consumen en gastos innecesarios se podría ocasionar un caos financiero o consumismo, que se da cuando una población se ve en la necesidad de conseguir y gastar artículos que en su mayoría son prescindibles para la vida cotidiana (Sánchez-Guerra *et al.*, 2019). Esta ideología consumista trata acerca de vivir el momento sin pensar en el futuro, gastando más de lo que se gana, aprovechando el crédito, eligiendo los productos

exclusivos y costosos, sobregirándose con facilidad y sin llevar un presupuesto (Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande, 2020).

Por su parte, el consumo es el descontrol que conlleva a las personas al exceso de gastos sin necesidad, entre mayor sea su ingreso, mayores serán sus compras para satisfacer su deseo o necesidad; hoy por hoy los individuos se sienten atraídos por el consumo, la oferta y las promociones (Riveros-Cardozo y Becker, 2020). Es así como la sociedad del consumo se basa en la utilización de sofisticadas herramientas para lograr convencer, persuadir y lograr el consumismo desenfrenado, que solo conlleva a las personas a gestionar negativamente su vida financiera, haciendo que sus ingresos no rindan, o no les sea posible hacer crecer su capital (Riveros-Cardozo y Becker, 2020).

El consumo también tiene que ver con la manera de tomar decisiones racionales, cumpliendo con un diseño de planes ordenados y sistemáticos para alcanzar los objetivos en diferentes unidades de tiempo, de acuerdo con el adecuado manejo de los ingresos. Las eficientes prácticas de ahorro y consumo, permite que una persona consuma menos y sus ingresos se incrementen de manera significativa, evidenciando utilidades (López-Lapo *et al.*, 2022). Por lo anterior, es muy importante que las personas tengan en cuenta en un entorno financiero, que el consumo solo genera desestabilidad económica y adicción por el mercado, sin tener fijado un horizonte responsable en su vida cotidiana.

Los seguros son mecanismos financieros para mitigar el efecto económico en el momento de una eventualidad que amenace con la vida de los seres humanos o los bienes (Fasecolda, s.f.). Son una esperanza para los individuos ante la inestabilidad por una posible pérdida (Ibarra y Tapia, 2022). Es un contrato que se hace entre la persona que necesita del seguro y la aseguradora, donde lo primero que se pide es un pago de las primas, pero se puede obtener una cierta indemnización y prestaciones en el instante de que ocurra un hecho fortuito (León y León, 2019). Los seguros se agrupan en seguros de daños y seguros de personas, los primeros se clasifican en seguros de propiedad y seguros patrimoniales, según la protección que brinden, los seguros de propiedad preservan los bienes muebles o inmuebles, y los

seguros patrimoniales amparan el patrimonio económico; los seguros de personas protegen la vida, la integridad y la salud de los seres humanos (Fasecolda, s.f.).

El crédito es una financiación de moneda que el individuo voluntariamente devuelve en un tiempo establecido, según el acuerdo pactado con la entidad que financia y que está sujeto al nivel de ahorro, las condiciones de los activos inmobiliarios para el caso de las hipotecas y los ingresos que tienen las personas; además de los intereses resultantes del crédito, seguros y costos asociados a este. Es un pacto con el que una persona natural o jurídica adquiere una suma de dinero de otra persona a cambio de una retribución que son los intereses (Gutiérrez Peralta *et al.*, 2021).

La inversión es definida, según Kiyosaki (2004), citado por Hernández-Fuentes *et al.* (2024), como la ciencia que permite que el dinero se multiplique. Es el acto de utilizar recursos con el objetivo de generar más ganancias, es asumir el riesgo de colocar un capital inicial buscando algún tipo de ganancia en un tiempo determinado, es el hecho de aplazar un placer inmediato sacrificando un recurso para invertirlo y obtener un beneficio futuro más o menos probable, de acuerdo con los instrumentos financieros que se elija (Hernández-Fuentes *et al.*, 2024). Al considerar la inversión, se coloca capital en proyectos o activos como acciones, bonos o bienes raíces, con la esperanza de aumentar su valor y obtener ingresos futuros (Ángel-Acevedo, 2022), pero es crucial tener en mente cuatro aspectos fundamentales: 1) la expectativa de rendimiento; 2) el nivel aceptable de riesgo; 3) el plazo temporal de la inversión; 4) la liquidez de la inversión que se tenga contemplada (BBVA, s.f.a).

La libertad financiera, definida como la habilidad que tiene una persona para vivir de manera que logre sufragar los gastos fijos, sin tener que trabajar y comprometer su salario para el pago de estos. Esta libertad se logra con la gestión eficiente del dinero, o una disciplina que le permita al individuo ahorrar y realizar inversiones que maximicen sus ingresos (Rodríguez-Martínez, 2019). Está relacionada con el retiro cuando la persona se encuentra en la edad y las condiciones para suspender los mandatos y obligaciones de la actividad laboral, sin generar una crisis por la ruptura violenta que requiere tiempo y un proceso de readaptación y acomodación, en el contexto de la jubilación, la persona mayor debe ajustarse

y confrontar su nueva situación como jubilado, adquiriendo habilidades para vivir de manera más natural en el entorno que le resulta desconocido (Yrigoin Vera y Chacón Meoño, 2019).

En este sentido, es muy importante planear la vejez porque todas las personas no son empleadas y actualmente existen muchas dificultades para conseguir empleos en carrera, por lo que según las FP se debe asegurar un ingreso para cuando se esté cesante, cotizar una pensión, invertir a largo plazo permitiendo generar un ingreso constante y perdurable en el tiempo; por ejemplo, invertir en propiedades para rentar y tener un ingreso que permita asegurar la vejez y tener una calidad de vida óptima en este tiempo (Ángel-Acevedo, 2022).

### **2.1. Modelo para manejar las FP**

A continuación, se presenta un modelo para el manejo de las FP, compuesto por 14 pasos que conducen a su eficiente gestión.

**Tabla 1.** Modelo para manejar la FP

<p><b>1. Educarse sobre FP:</b> lo primero que se debe de hacer para tener un excelente manejo de las FP es educarse. El conocimiento determina el éxito en la administración de los recursos.</p>	<p><b>2. Establecer metas financieras:</b> establecer objetivos resulta fundamental para comprender la ruta que debe seguirse, con el fin de alcanzar el destino previamente establecido para periodos de tiempo breves, moderados y extensos.</p>	<p><b>3. Realice un plan de acción:</b> este plan deberá ser flexible, ya que los ingresos pueden variar, además, se debe planear un rubro para gastos e imprevistos extra que se puedan presentar.</p>
<p><b>4. Poner en marcha el plan:</b> este plan es el que guía la ruta por recorrer, siempre hay que ser perseverante y tratar de cumplirlo, dado que este mejorará la calidad de vida de las personas.</p>	<p><b>5. Realizar un presupuesto:</b> esta herramienta permite a las personas tener control sobre el dinero que les ingresa, para eso es necesario conocer los ingresos y los gastos y priorizar los gastos, evitando gastar más de lo que ingresa al hogar.</p>	<p><b>6. Controlar gastos:</b> para realizar una gestión de las finanzas es de vital importancia controlar los gastos innecesarios que solo nos alejan del logro de nuestras metas, además, es necesario reconocer los gastos hormigas y evitar caer en ellos.</p>
<p><b>7. Evitar el consumo innecesario:</b> utilizar o consumir bienes, productos o servicios necesarios para la supervivencia, evitando caer en el consumismo.</p>	<p><b>8. Ahorrar:</b> se debe ahorrar el 10 % de los ingresos, pero se sugiere que se ahorre todo lo que se pueda y que el ahorro sea tenido en cuenta como una necesidad mensual que se trate de cumplir.</p>	<p><b>9. Pagar deudas y evitar el endeudamiento para el consumo:</b> es indispensable pagar las deudas y evitar el endeudamiento para el consumismo, esto dará tranquilidad y no será un obstáculo a la hora de aplicar el plan que mejorará la fluidez económica.</p>
<p><b>10. Invertir en un seguro:</b> el futuro es incierto y no se sabe lo que sucederá después, por eso pagar un seguro de hogar, salud, vehículo, de incendio, entre otros, es una buena opción y servirá como una inversión para un suceso.</p>	<p><b>11. Invertir:</b> este paso ayudará a lograr la libertad financiera que tanto desea, es recomendable antes de realizar la inversión debe asegurarse que sea segura, que no pondrá en riesgo el dinero. Invertir en bienes raíces puede ser una buena opción.</p>	<p><b>12. Ahorrar e invertir para la jubilación o vejez:</b> es necesario asegurar un ingreso para la edad de retiro o vejez, pues la persona ya no estará en las condiciones de laborar como en sus años de juventud y adultez.</p>
<p><b>13. Generar ingresos pasivos:</b> es trascendental para aumentar los ingresos a partir de las inversiones inteligentes que se realizaron.</p>	<p><b>14. Cuidar el dinero:</b> el dinero se cuida en el momento en que las personas están capacitadas para manejarlo y toman las decisiones de inversión y ahorro correctas, con el menor riesgo de perder su dinero.</p>	

**Fuente.** Elaboración propia a partir de (Ángel-Acevedo, 2022; BBVA, s.f.b; BBVA, s.f.a; Gutiérrez Peralta et al., 2021; Hernández-Fuentes et al., 2024; Kwan Chung y Alegre Brítez, 2023; Lechuga Canto et al., 2021; León y León, 2019; Ibarra y Tapia, 2022; López-Lapo et al., 2022; Pacheco et al., 2021; Sánchez-Guerra et al., 2019; Silva et al., 2022; Zapata-Lambraño, 2020).

### 3. Metodología

La investigación se orienta hacia un enfoque cuantitativo con un alcance descriptivo, adoptando un diseño no experimental de tipo transversal descriptivo (Hernández-Sampieri *et al.*, 2014). La línea de investigación es acerca de la gestión organizacional, según el Grupo de Estudios Interdisciplinarios del Surcolombiano (ESINSUR), de la Universidad Surcolombiana. Las fuentes de información fueron primarias, secundarias y terciarias. Las primarias tienen que ver con la base de datos suministrada por el comité de cafeteros del municipio de Garzón, donde se especifican las veredas productoras de café del municipio. Las fuentes secundarias fueron los libros, tesis de grado, diccionarios especializados, sitios web oficiales y bibliotecas virtuales. Las fuentes terciarias fueron los artículos científicos, las revistas científicas y las bases de datos de acceso libre y suscritas a las Universidad Surcolombiana.

La población objeto de estudio fueron los cafeteros, propietarios de fincas productoras de café, ubicados en las 96 veredas productoras de café del municipio de Garzón, Huila (Federación de Cafeteros, 2015). Con la siguiente fórmula de muestra aleatorio simple, un nivel de confianza del 96,5 % y un margen de error del 0,035 %, se obtuvo una muestra de 87 cafeteros propietarios de fincas productoras de café.

$$n = \frac{Z_{\alpha}^2 N p q}{e^{2(N-1)} + Z_{\alpha}^2 p q} \quad (1)$$

El instrumento de investigación que se elaboró para llevar a cabo esta investigación fue una encuesta compuesta por dos dimensiones: 1) una caracterización socioeconómica; 2) finanzas personales. Para la primera dimensión se estudiaron 3 variables: información demográfica, características de la producción de café y rango de ingresos mensuales; esta dimensión estuvo compuesta de siete preguntas. Para la segunda dimensión se manejaron nueve variables, como son: ingresos, presupuesto, ahorro, seguros, gastos, crédito, inversión, libertad financiera y jubilación; para esta dimensión se manejaron 37 preguntas. Este instrumento fue validado por expertos, se aplicó, en primer lugar, a un grupo pequeño familiarizado con la investigación, y luego se realizó una prueba piloto antes de ejecutar el

trabajo de campo con los cafeteros, propietarios de las fincas productoras de café, a quienes previamente se les garantizó la confidencialidad en la información suministrada y se les solicitó de manera verbal su consentimiento para brindar la información.

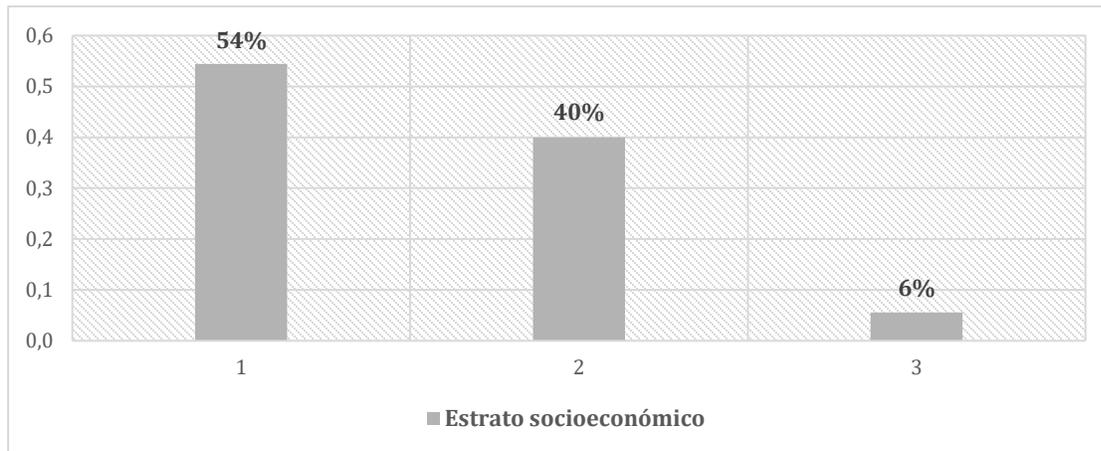
Para analizar la información se utilizó un análisis estadístico utilizando el programa Statgraphics Centurion XVI, con el fin de comprender los datos recopilados en el cuestionario y examinar la relación entre cada variable de estudio. Para este análisis, se empleó la técnica de análisis de correspondencia, que es un enfoque cuantitativo que facilita el estudio de los datos mediante una tabla de contingencia con un nivel de significancia inferior a 0,05. Este análisis permitió explorar las relaciones entre las variables categóricas y se obtuvo un gráfico como resultado (Molina y Rodrigo, 2009).

#### **4. Resultados**

El análisis de los resultados que se presenta a continuación muestra los resultados de la investigación, al determinar el estrato socioeconómico de los cafeteros, propietarios de las fincas productoras de café del municipio de Garzón y el manejo de sus FP, a partir del análisis de cada una de las variables o los tópicos que conforman las FP.

La figura 1 muestra que la mayoría de los cafeteros, dueños de fincas cafeteras del municipio de Garzón, se encuentran en el estrato uno con un 54 %, en el estrato 2 el 40 %, y un mínimo porcentaje de los cafeteros se encuentran en el estrato 3 con un 6 %.

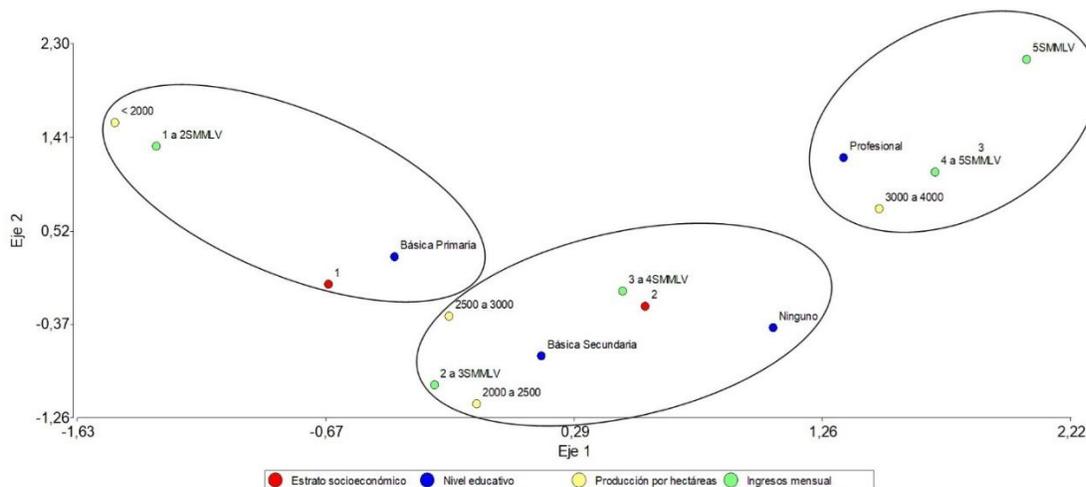
**Figura 1.** Estrato socioeconómico



**Fuente.** Elaboración propia.

El nivel educativo y los ingresos de los cafeteros y propietarios de fincas cafeteras se evidencia en la figura 2, los cafeteros de estrato socioeconómico 1, tienen la formación académica básica primaria, y sus ingresos mensuales son un promedio de 1 a 2 SMLMV. Los cafeteros de estrato socioeconómico 2, tienen hasta básica secundaria, y sus ingresos mensuales son un promedio de 3 a 4 SMLMV. Para los cafeteros de estrato socioeconómico 3, su nivel educativo es formación profesional, y sus ingresos mensuales son un promedio de 4 a 5 SMLMV.

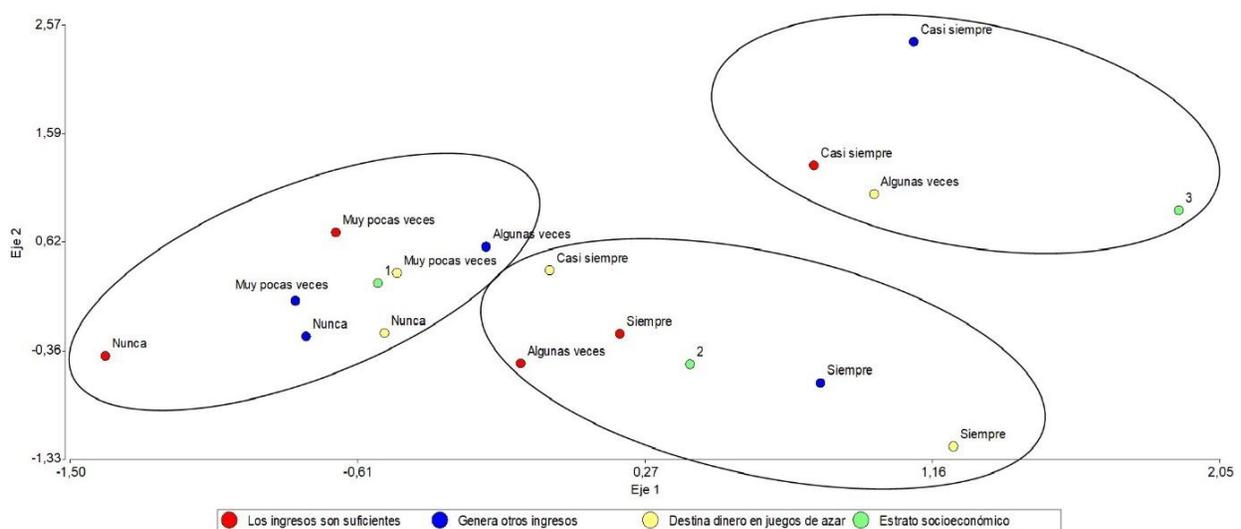
**Figura 2.** Nivel educativo con respecto a los ingresos de los cafeteros



**Fuente.** Elaboración propia.

Para determinar el manejo de las FP de los cafeteros y dueños de fincas productoras de café, se inicia con el análisis de la variable ingresos en la figura 3, para los cafeteros que se ubican en el estrato 1, sus ingresos son insuficientes, debido a que no generan otros ingresos y en algunas ocasiones destinan el dinero en juegos de azar. Para los cafeteros ubicados en el estrato 2, sus ingresos son suficientes para vivir, ya que tienen otros ingresos aparte del cultivo de café, y casi siempre invierten su dinero en juegos de azar. En el caso de los cafeteros de estrato 3, los ingresos son suficientes, tienen ingresos adicionales y algunas veces destinan su dinero a juegos de azar.

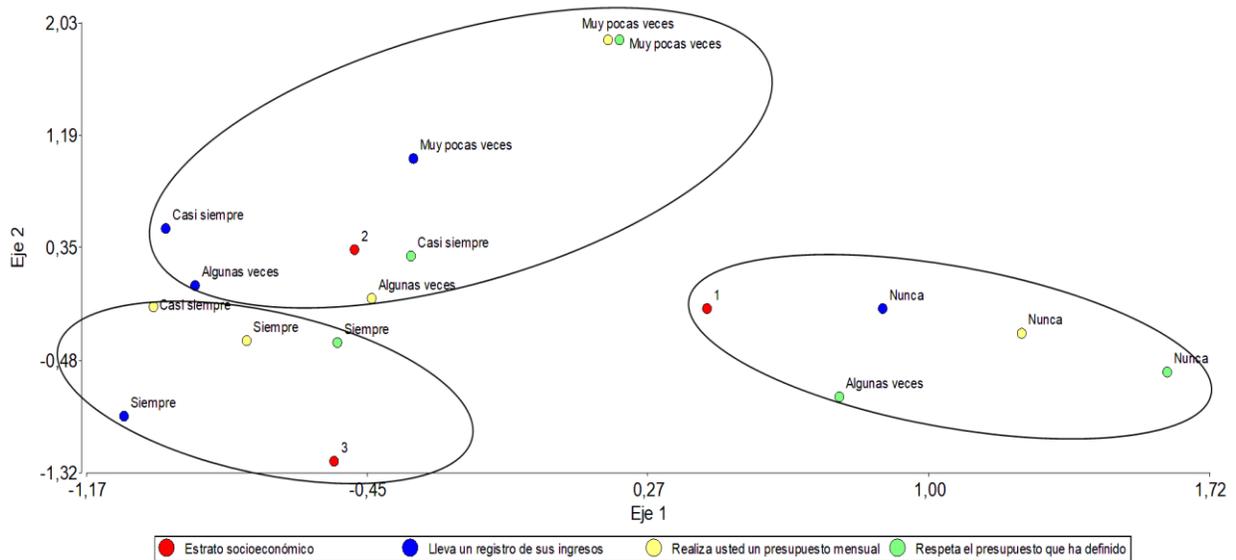
**Figura 3.** Nivel de ingresos en relación con el estrato socioeconómico de los cafeteros



**Fuente.** Elaboración propia.

Según la figura 4, los cafeteros y titulares de fincas productoras de café de estrato 1, no llevan un registro de sus ingresos, ni tampoco realizan un presupuesto mensual, algunas veces respetan el presupuesto que han definido. Los de estrato 2 llevan un registro de sus ingresos, en algunas ocasiones realizan el presupuesto mensual y por lo general respetan el presupuesto definido, a diferencia de los cafeteros de estrato 3, que siempre y casi siempre llevan un registro de ingresos mensuales, realizan un presupuesto mensual y respetan lo que han establecido.

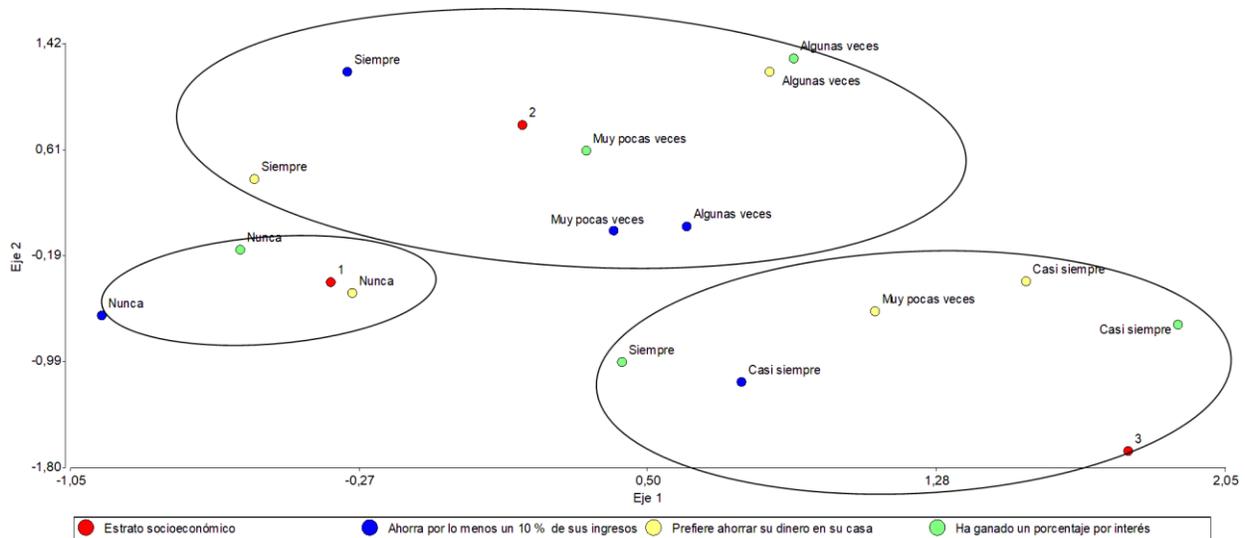
**Figura 4.** Relación entre la elaboración del presupuesto, registro de ingresos y estrato socioeconómico de los cafeteros



**Fuente.** Elaboración propia.

Para la variable ahorro (figura 5), los cafeteros y poseedores de fincas productoras de café de estrato 1 nunca ahorran el 10 % de sus ingresos en cuentas de ahorro, ni en alcancías caseras; por ende, no ganan un porcentaje de los intereses generados por el ahorro. Los de estrato 2, en algunas veces ahorran un 10 % de sus ingresos en cuentas de ahorro y en su casa, por medio de alcancías, por lo que ocasionalmente obtienen una ganancia por sus intereses. En el caso de los cafeteros de estrato 3, por lo general ahorran el 10 % de sus ingresos, algunas veces prefieren ahorrar su dinero en casa y otras veces en cuentas bancarias, y casi siempre ganan un porcentaje por intereses de sus ahorros.

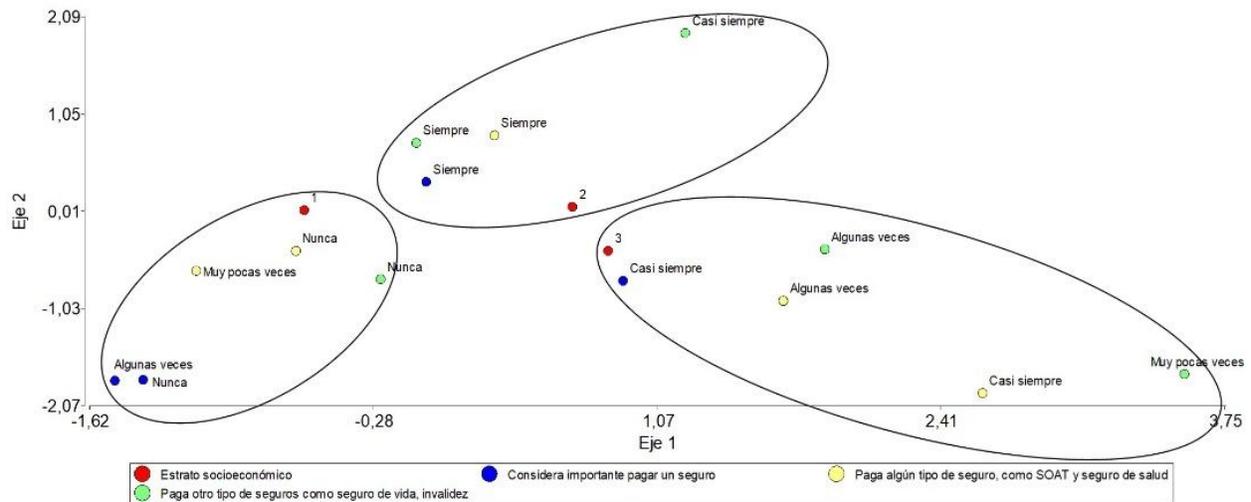
**Figura 5.** Correspondencia entre el estrato socioeconómico y el nivel de ahorro de los cafeteros



**Fuente.** Elaboración propia.

En la figura 6 variable seguros, los cafeteros, dueños de fincas cafeteras de estrato 1, nunca consideran importante pagar un seguro de vida, tampoco seguros como SOAT u otros tipos. Los de estrato 2 sí consideran importante pagar un seguro de vida, tienen un seguro como el SOAT y casi siempre pagan otros tipos. Para los cafeteros de estrato 3, por lo general pagan un seguro de vida, casi siempre adquieren un seguro como el SOAT y algunas veces pagan otros tipos.

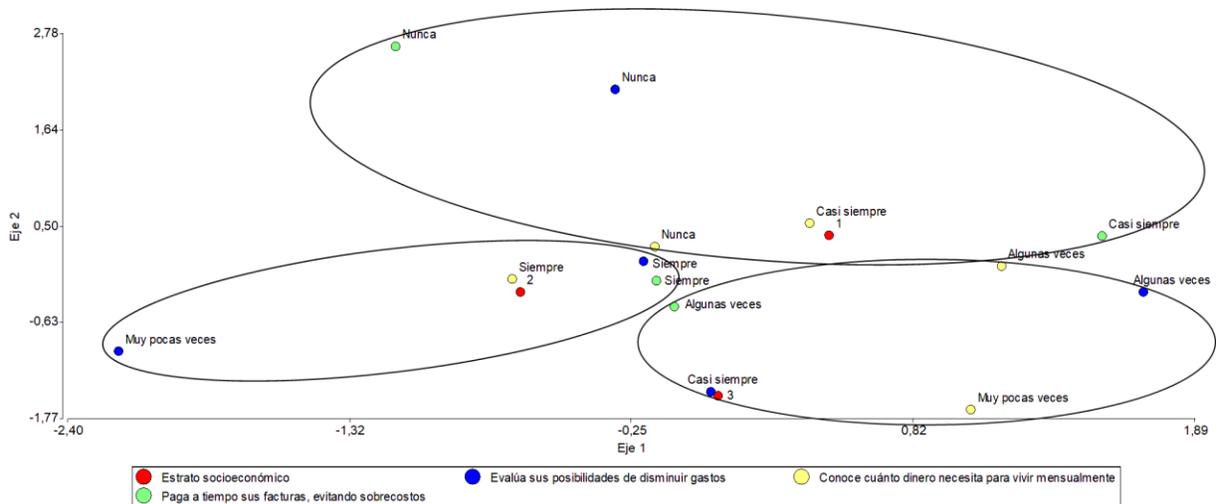
**Figura 6.** Adquisición de seguros por parte de los cafeteros y correspondencia con el estrato económico



**Fuente.** Elaboración propia.

La variable gastos (figura 7), refleja que los cafeteros y poseedores de fincas cafeteras de estrato 1 nunca han evaluado la posibilidad de disminuir sus gastos, muy pocas veces conocen cuánto dinero necesitan para vivir, y en algunas ocasiones pagan sus facturas a tiempo. Los de estrato 2 muy pocas veces evalúan las posibilidades de disminuir los gastos, conocen muy bien cuánto dinero necesitan para vivir y siempre pagan sus facturas a tiempo. Los de estrato 3 casi siempre evalúan las posibilidades de disminuir los gastos, muy pocas veces conocen cuánto dinero necesitan para vivir, aunque conocen el monto de dinero que necesitan para vivir y algunas veces pagan a tiempo sus facturas.

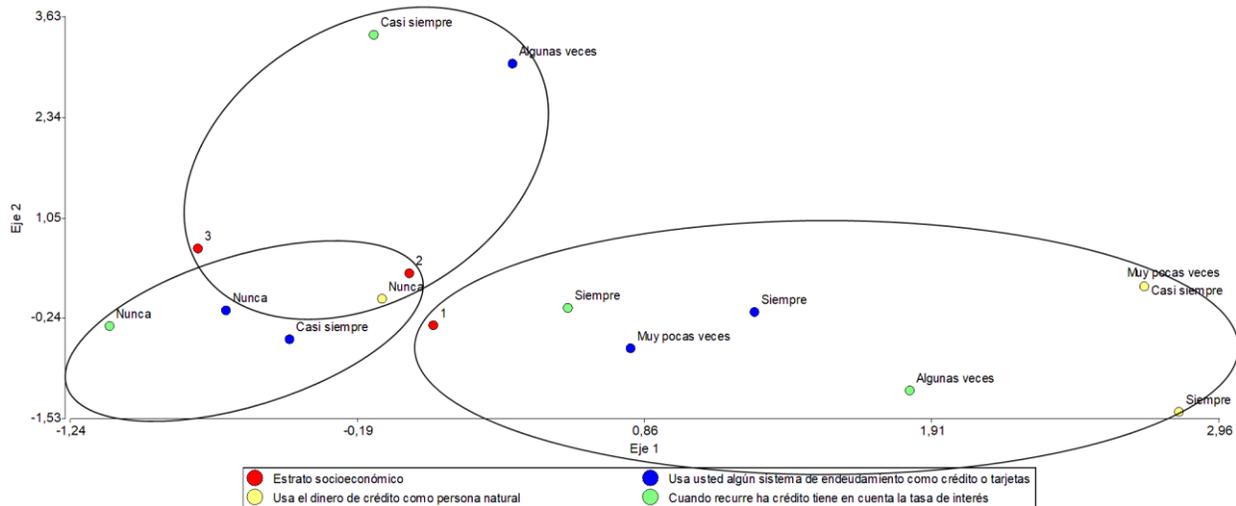
**Figura 7.** Relación entre el estrato socioeconómico y la disminución de los gastos de los cafeteros



**Fuente.** Elaboración propia.

Para la variable crédito (figura 8), los cafeteros y poseedores de fincas cafeteras de estrato 1 siempre usan algún sistema de endeudamiento, por lo general, usan el dinero de crédito con personas naturales, y algunas veces cuando recurren al sistema de crédito tienen en cuenta la tasa de interés y el tiempo en el que deben pagar la deuda. Los de estrato 2, frecuentemente usan algún sistema de endeudamiento, nunca usan el dinero de crédito con personas naturales y no le prestan atención a la tasa de interés y al tiempo en el que deben pagar la deuda. Para los de estrato 3, ellos algunas veces usan el sistema de endeudamiento, nunca hacen préstamos con personas naturales, casi siempre están pendientes de la tasa de interés y el tiempo de pago.

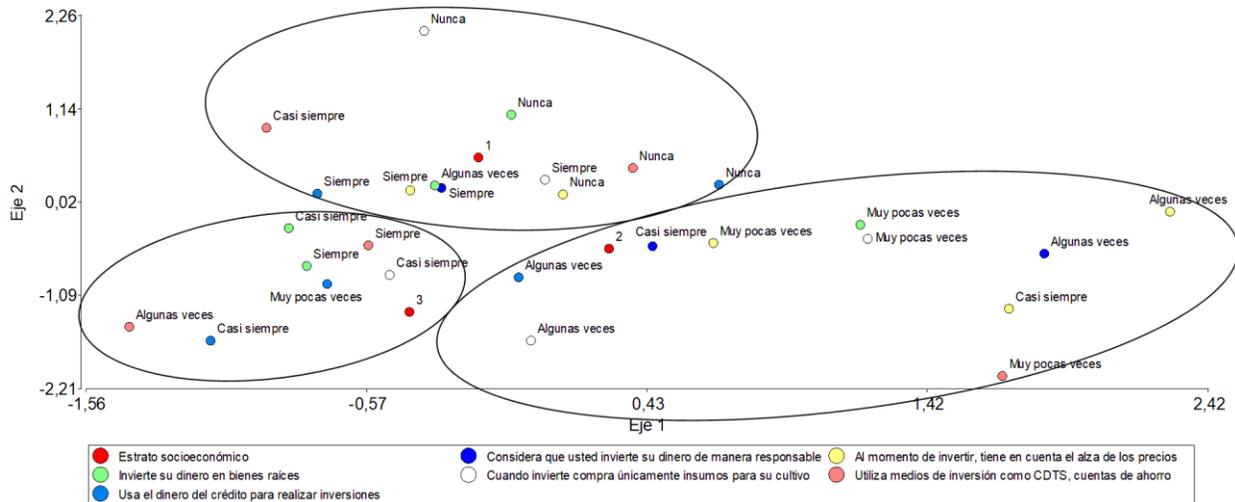
**Figura 8.** Uso del sistema de crédito por parte de los cafeteros según su estrato socioeconómico



**Fuente.** Elaboración propia.

Según la inversión (figura 9), los cafeteros y poseedores de fincas productoras de café de estrato 1, siempre consideran invertir su dinero de manera responsable, algunas veces al momento de invertir tienen en cuenta el alza de los precios, algunas veces invierten en bienes raíces y en compras de insumos, muy pocas veces invierten en CDT, algunas veces usan el dinero de créditos para realizar inversiones. Los de estrato 2, casi siempre consideran importante invertir su dinero de manera responsable, algunas veces tienen en cuenta el alza de los precios, muy pocas veces invierten en bienes raíces, muy pocas veces invierten su dinero en insumos, muy pocas veces invierten en CDT y algunas veces usan el dinero de crédito para hacer inversiones. Los de estrato 3, consideran que invierten de manera responsable su dinero, siempre tienen en cuenta el alza de los precios, casi siempre invierten en bienes raíces, casi siempre invierten su dinero en insumos, casi siempre utilizan medios de inversión como CDT y algunas veces usan el dinero de crédito para realizar inversiones.

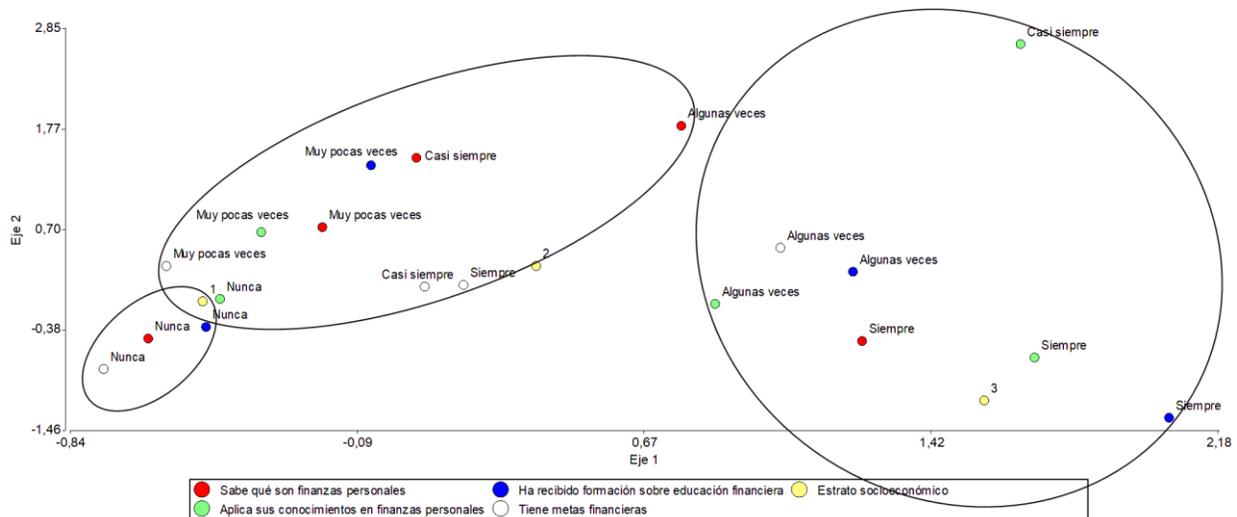
**Figura 9.** Importancia y formas de inversión de los cafeteros en relación con el estrato socioeconómico



**Fuente.** Elaboración propia.

Según la variable libertad financiera (figura 10), los cafeteros, propietarios de fincas productoras de café de estrato 1, no saben qué son la FP, nunca han recibido una formación sobre EF, nunca aplican sus conocimientos de finanzas y no tienen metas a corto, mediano y largo plazo. Los de estrato 2, algunas veces saben qué son las FP debido a que en algunas ocasiones han recibido formación sobre EF, rara vez aplican sus conocimientos en finanzas y casi siempre tienen metas financieras a corto, mediano y largo plazo. Los de estrato 3, ellos sí saben qué son las FP, casi siempre han recibido formación sobre EF, casi siempre aplican sus conocimientos en FP y algunas veces tienen metas financieras a corto, mediano y largo plazo.

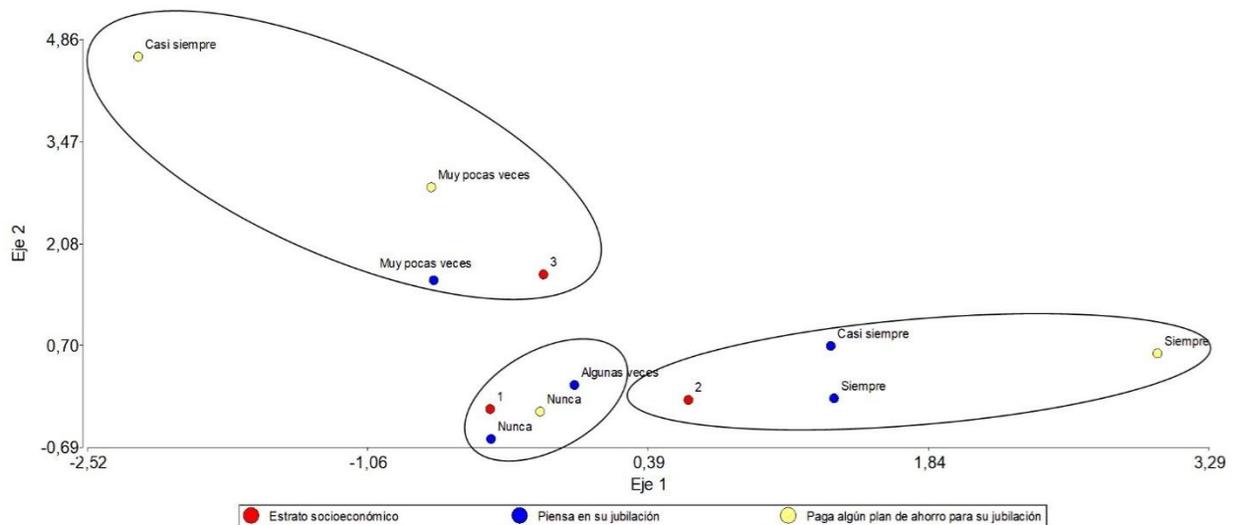
**Figura 10.** Búsqueda de la libertad financiera por parte de los cafeteros según el estrato socioeconómico



**Fuente.** Elaboración propia.

Los cafeteros, dueños de fincas cafeteras de estrato 1, muy pocas veces piensan en su jubilación y muy pocas veces pagan un plan de ahorro para su jubilación, los de estrato 2 siempre piensan en su jubilación y siempre pagan un plan de ahorro, y los de estrato 3 muy pocas veces piensan en su jubilación y, por lo general, pagan algún tipo de plan de ahorro para su jubilación (figura 11).

**Figura 11.** Planes de jubilación por parte de los cafeteros de acuerdo con su estrato socioeconómico



**Fuente.** Elaboración propia.

## 5. Discusión

Los resultados del estrato socioeconómico y el nivel educativo de los cafeteros, propietarios de fincas productoras de café del municipio de Garzón, tienen especial relación para determinar sus conocimientos en materia de FP, pues la mayor parte de los cafeteros se encuentran en estrato 1 y 2, con un nivel educativo de básica primaria y básica secundaria, solo el 6 % de los cafeteros pertenece al estrato 3 con un nivel educativo profesional; por lo que se evidencia aún la falta de cobertura en educación, ya que para el 2020 se alcanzó el 48,16 % de la cobertura por nivel (Departamento Nacional de Planeación, 2023), y por ende, también analfabetismo y retroceso en materia de EF (Asobancaria, 2021), si se tiene en cuenta la distribución del SISBEN según el DPN, que clasifica el número de habitantes del municipio de Garzón con 20 337 personas en el grupo A, en el grupo B 38 946, en el grupo C 10 938 y solo 2497 en el grupo D (Departamento Nacional de Planeación, 2023).

En cuanto al análisis de cada uno de los tópicos o variables para determinar el manejo de las FP de los cafeteros, poseedores de fincas productoras de café del municipio de Garzón, se

encontró que se ubican en el estrato 1 y no tienen los ingresos activos suficientes para vivir dignamente, pues ganan entre 1 y 2 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV), con una producción por hectárea entre 2500 y 3000 kilos de café; no tienen fuentes de ingresos adicionales o no generan ingresos pasivos para aumentar sus ingresos, y algunas veces destinan su dinero a juegos azar (BBVA, s.f.b; Cárdenas-Escobar, 2022). Este mismo grupo de cafeteros nunca realizan un presupuesto, por lo que desconocen el destino de su dinero, no priorizan y no controlan los gastos (Silva *et al.*, 2022). Nunca ahorran el 10 % de sus ingresos, por lo que no tienen ningún dinero de reserva (Pacheco *et al.*, 2021). Nunca pagan un seguro, por lo que no pueden mitigar el efecto económico al momento de una eventualidad (León y León, 2019).

Este grupo de los cafeteros de estrato 1, nunca han evaluado la posibilidad de disminuir los gastos ni conocen cuánto dinero necesitan para vivir, porque no elaboran un presupuesto (Silva *et al.*, 2022). Así mismo, siempre utilizan el sistema de endeudamiento por lo general con personas naturales; por lo que están sujetos al pago de intereses y capital (Gutiérrez Peralta *et al.*, 2021). Este grupo de cafeteros consideran que invierten algunas veces de manera responsable su dinero en bienes raíces, por lo que podrían recibir una liquidez a largo plazo, con un riesgo menor (Hernández-Fuentes *et al.*, 2024). Respecto a la libertad financiera, ellos no conocen qué son las finanzas personales, no tienen una gestión eficiente del dinero, no ahorran, ni amplían el portafolio de inversiones para maximizar sus ingresos (Rodríguez-Raga y Martínez-Camelo, 2022). Muy pocas veces piensan en un plan de ahorro para su jubilación (Ángel-Acevedo, 2022), por lo que probablemente este grupo de personas no tengan los ingresos suficientes para vivir una vejez tranquila.

Por su parte, los cafeteros, propietarios de fincas productoras de café del municipio de Garzón que pertenecen al estrato 2 se encuentran en un nivel intermedio entre los cafeteros de estrato 1 y estrato 3, con 2 y 3 SMLMV y una producción por hectárea entre 2000 y 3000 kilos de café, por lo que tienen ingresos suficientes para vivir (Ramírez Meda, 2024). En algunas ocasiones realizan un presupuesto, algunas veces ahorran el 10 % de sus ingresos (Riveros-Cardozo y Becker, 2020). Consideran importante pagar un seguro (Ibarra y Tapia, 2022). Muy pocas veces evalúan la posibilidad de disminuir sus gastos, frecuentemente usan

el sistema de crédito (Gutiérrez Peralta *et al.*, 2021). Muy pocas veces tienen conocimientos en FP y EF (Yrigoin Vera y Chacón Meoño, 2019). Siempre piensan en su jubilación, por lo que siempre pagan un plan de ahorro (Pacheco *et al.*, 2021).

Los cafeteros, propietarios de las fincas productoras de café que pertenecen al estrato 3, demostraron que tienen un mejor manejo de sus FP, y por ende, una mejor calidad de vida; casi todos tienen un nivel de formación profesional, han recibido información en materia de educación financiera (López-Lapo *et al.*, 2022). Tienen ingresos suficientes para vivir entre 4 y 5 SMMLV, con una producción por hectárea entre 3000 y 4000 kilos, y generan ingresos adicionales (Cardona-Montoya *et al.*, 2022; López-Lapo *et al.*, 2022). Elaboran, controlan y respetan el presupuesto que establecen (Araujo Guerrón *et al.*, 2019). Ahorran el 10 % de sus ingresos y ganan intereses de ese dinero ahorrado (Décaro-Santiago *et al.*, 2020). Tienen la cultura de pagar un seguro si recurren al crédito (Fasecolda, s.f.; Gutiérrez Peralta *et al.*, 2021). Tienen en cuenta la tasa de interés y el tiempo para pagar su deuda, realizan inversiones en bienes raíces, insumos, CDT, tienen metas financieras a corto, mediano y largo plazo, además de tener un plan de ahorro para su jubilación, por lo que siguen la gran mayoría de los pasos que se consignaron en el modelo de FP que se creó a partir de esta investigación (tabla 1) (BBVA, s.f.a).

## 6. Conclusiones

Según las condiciones socioeconómicas de los cafeteros dueños de fincas del municipio de Garzón, la mayoría pertenecen al estrato más bajo que hay en Colombia, muchos de ellos tienen educación básica, con ingresos menores a un salario mínimo legal vigente. Estos cafeteros padecen las mayores crisis financieras, razón por la que siempre usan el sistema de crédito para cubrir sus gastos, sin pensar en el tiempo que dure la deuda y la tasa de interés que deben pagar, usando los pocos ingresos que ganan para subsistir. Esta problemática se agudiza más con la inflación a la que se enfrentan día a día, por lo que la vida se vuelve más costosa y no les queda dinero para ahorrar, invertir, pagar un seguro y mucho menos pensar

en una jubilación; demostrando con estos resultados la necesidad apremiante que tienen los caficultores de recibir formación en materia de finanzas personales.

Los resultados del estudio demuestran que las prácticas en el manejo de las FP por parte de los cafeteros propietarios de fincas productoras de café del municipio de Garzón, especialmente de los estratos 1 y 2, presentan inconvenientes en el buen manejo de las FP, muchos de ellos no tienen formación académica, no saben qué son, no han recibido formación sobre el buen manejo de las finanzas, en pocas palabras, llevan un estilo de vida desordenado. Los cafeteros que pertenecen al estrato socioeconómico 3, demuestran que llevan un estilo de vida mejorado, son personas que tienen formación académica, saben qué son las FP y hacen un buen uso de estas, gracias a la formación que han recibido; comprobando la importancia de recibir formación en materia de FP y la necesidad de crear estrategias para gestar un plan de formación, e incentivar a los cafeteros de los estratos 1 y 2 para que reciban esta formación como el primer paso para mejorar sus condiciones de vida.

Es necesario diseñar estrategias pedagógicas prácticas para formar y dar a conocer a los cafeteros del municipio de Garzón el modelo para el manejo adecuado de las FP, involucrando diferentes entidades públicas y privadas para gestionar los recursos económicos suficientes para llevar a cabo esta actividad; ya que la población muestra interés en la cultura y el buen manejo de las FP, como una herramienta poderosa que permite lograr adecuadamente sus metas y sueños, sin importar el estrato económico en el que se encuentren. Esto les permitirá ser disciplinados para tener un orden financiero a partir de su situación financiera actual, para desarrollar estrategias que les guiarán hacia el logro de sus metas.

## 7. Recomendaciones

Se recomienda crear un proyecto de responsabilidad social universitaria, liderado por la Universidad Surcolombiana, sede Garzón, para formar a los cafeteros, dueños de fincas productoras de café en el municipio de Garzón, Huila, a partir de los 14 pasos que contiene el modelo para el manejo de la FP (tabla 1).

Es pertinente organizar grupos de cafeteros propietarios de fincas productoras de café, según la división política del municipio de Garzón y la distancia entre las veredas, con el fin de impartir la formación y asegurar que la mayor cantidad de la población reciba la capacitación.

Se aconseja articular con diferentes entidades públicas y privadas, como la Universidad Surcolombiana, la alcaldía municipal de Garzón, la Cámara de Comercio del Huila, sede Garzón, el comité de cafeteros del Huila, sucursal Garzón, para gestionar los recursos económicos que permitan formar y capacitar no solo a los dueños o propietarios de fincas productoras de café del municipio de Garzón, sino también a los trabajadores de dichas fincas y a las familias de los propietarios.

Es necesario articular y vincular a las instituciones educativas de la zona rural del municipio de Garzón, para crear un proyecto que permita formar desde los niveles de preescolar y básica primaria a los hijos de los propietarios y productores de café del municipio de Garzón.

## 8. Referencias

- Anchiraico-Gaspar, E. D. (2021). Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020. [Trabajo de grado, para optar al título de bachiller en contabilidad]. <https://hdl.handle.net/20.500.12394/9888>
- Ángel-Acevedo, K. A. (2022). Aproximación a las finanzas personales: un incentivo de ahorro para futuros profesionales del TDEA. *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*, (14), 110-120. <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/view/1288>
- Araujo Guerrón, S. Lastra Calderón, N. Lucero Salcedo, J. y Sandoval Malquín, D. (2019). El papel de la educación financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 6(Ed. Esp.), 1-18. <https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390/1680>
- Asobancaria. (2021). Radiografía de la educación financiera: una política necesaria que requiere una rápida y adecuada implementación. *Banca y Economía*. (1278), 1-10. [https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/05/1278\\_BE.pdf](https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/05/1278_BE.pdf)
- Baulkaran, V. (2022). Personal bankruptcy and consumer credit delinquency: The case of personal finance education. *International Review of Financial Analysis*, 81, 102098. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2022.102098>
- BBVA. (s.f.a). ¿Qué es inversión financiera y qué tipos existen? <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/inversion-plazos-que-es-una-inversion-y-como-funciona.html>
- BBVA. (s.f.b). Descubre las diferencias entre ingresos pasivos e ingresos activos. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/descubre-las-diferencias-entre-ingresos-pasivos-e-ingresos-activos/>
- Cárdenas-Escobar, A. Z. (2022, mayo 9). Ingresos pasivos ¿cómo gestionarlos? *Universidad Tecnológica de Bolívar*. <https://www.utb.edu.co/blog/blog-escuela-de-negocios/ingresos-pasivos-aprende-como-gestionarlos/>

Cardona-Montoya, R. A., Cruz, V. & Mongrut, S. A. (2022). Financial fragility and financial stress during the covid-19 crisis: evidence from Colombian households. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 27(54), 376-393. <https://doi.org/10.1108/JEFAS-01-2022-0005>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande. (2020). Uno a uno con tu educación financiera. Tomo I: hablemos de tus finanzas personales y familiares. <https://www.coopeande1.com/sites/default/files/2020-12/CoopeAnde%20-%20Libro%20Educa%C3%B3n%20Financiera%20-%20Tomo%20I.pdf>

DANE. (2022). Comunicado de prensa - Pobreza monetaria año 2021. [https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones\\_vida/pobreza/2021/Comunicado-pobreza-monetaria\\_2021.pdf](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/2021/Comunicado-pobreza-monetaria_2021.pdf)

DANE. (2023). Boletín técnico - Índice de precios al consumidor (IPC). <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/IPC/bol-IPC-jun2023.pdf>

Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J. P. y Soriano-Hernández, J. G. (2020). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 89, 51-68. <https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>

Departamento Nacional de Planeación. (2023). Garzón, Huila. <https://www.sirhuila.gov.co/wp-content/uploads/2023/Boletines/DNP/GARZON.pdf>

Dircio-Palacios-Macedo, M. C., Cruz-García, P., Hernández-Trillo, F. & Tortosa-Ausina, E. (2023). Constructing a financial inclusion index for Mexican municipalities. *Finance Research Letters*, 52, 103368. <https://doi.org/10.1016/j.FRL.2022.103368>

Fasecolda. (s.f.). ABC del seguro. <https://www.vivasegurofasecolda.com/seguros/abc-del-seguro/>

Federación Nacional de Cafeteros. (2024). Café de Huila. <https://huila.federaciondefcafeteros.org/cafe-de-huila/>

- Gutiérrez Peralta, S. D., Peralta Castillo, A. L. y Mayrena Bellorín, M. U. (2021). Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S. A. de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2020. *Revista Científica Estelí*, 10 (38), 149-165. <https://doi.org/10.5377/farem.v0i38.11949>
- Hernández-Fuentes, M., Galvis-Duarte, Y. T. y Rolón-Rodríguez, B. M. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23-30. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C. y Baptista-Lucio, M. P. (2014). Metodología de la investigación (sexta edición). Editorial McGraw-Hill.
- Ibarra López, I. y Tapia Cortés, J. A. (2022). El uso de productos financieros en la demanda de seguros en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época - REMEF*, 17(3), e555 <https://doi.org/10.21919/remef.v17i3.555>
- Kazemikhasragh, A. & Buoni Pineda, M. V. (2022). Financial inclusion and education: an empirical study of financial inclusion in the face of the pandemic emergency due to covid-19 in Latin America and the Caribbean. *Review of Development Economics*, 26(3), 1785-1797. <https://doi.org/10.1111/rode.12884>
- Kwan Chung, C. K. y Alegre Brítez, M. Á. (2023). Finanzas personales y su relación con el estrés laboral. *Quipukamayoc*, 31(65), 99-107. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.24989>
- Lechuga Canto, C. B., Sauza-Ávila, B., Pérez-Castañeda, S. S. y Cruz-Ramírez, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Ingenio y Conciencia: Boletín Científico de la Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15), 1-7. <https://doi.org/10.29057/escs.v8i15.6138>
- León, R. y León, M. (2019). Programa de educación financiera para compañías de seguros. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(5), 92-102. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5.144>
- López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. del P., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C. y Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1770](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770)

- López Rodríguez, C. E. y Gil-Muñoz, M. D. (2020). Finanzas corporativas en las empresas de servicios públicos de Subachoque y El Rosal Cundinamarca. *Semestre Económico*, 23(55), 25-46. <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a1>
- Molina, J. G. y Rodrigo, M. F. (2009). *Introducción a la estadística aplicada a la psicología*. Universidad de Valencia.
- Montilla-Galvis, O. J., Yanguas-Botero, I. D. y Ruiz-Fernández, J. J. (2022). Análisis de las finanzas públicas en el Situado Fiscal Territorial Municipal - Santiago de Cali: comunas 21, 10 y 22. *Entramado*, 18(1), e-8466. <https://www.redalyc.org/journal/2654/265472214004/html/>
- Pacheco, M., Cabrera, E., Chambi, A, Pacheco, D. y Ticona, S. (2021). Patrones de ahorro y freno inhibitorio: un estudio desde la neuroeconomía conductual. *Revista de Investigación Psicológica*, 25, 37-55. [http://www.scielo.org/bo/scielo.php?pid=S2223-30322021000100005&script=sci\\_abstract](http://www.scielo.org/bo/scielo.php?pid=S2223-30322021000100005&script=sci_abstract)
- Ramírez Meda, A. (2024). Inclusión y empoderamiento de mujeres rurales para el desarrollo en Chiquihuitlán, Jalisco. *Revista de Estudios de Género, La Ventana*, 7(59), 356-387. <https://doi.org/10.32870/lv.v7i59.7706>
- Riveros-Cardozo, R. A. y Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Rodríguez-Raga, S. & Martínez-Camelo, N. (2022). Game, guide or website for financial education improvement: evidence from an experiment in Colombian schools. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 33, 100606. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100606>
- Roque Carlos, H., Virundi Quispe, M., Lima Cuyo, C. R., Villafuerte Alcántara, R. E. y Sánchez-Garcés, J. (2022). Finanzas personales durante la pandemia COVID-19 en pobladores de zona rural. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 18(1), 141-154. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9513590>
- Ruiz-Palomo, D., Galache-Laza, M. T., Cisneros-Ruiz, A. J. & García-Lopera, F. (2023). Financial knowledge of pre-university students: effects of age and gender. *Heliyon*, 9(4), e15440. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e15440>

- Sánchez Guerra, J. P., Céspedes Cortés, C. A. y Becerra Vallejo, Z. (2019). Análisis del consumismo en las personas según su estatus social. [Trabajo de grado]. Universidad Cooperativa de Colombia. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/15088>
- Shvaher, O. A., Degtyarev, S. I. & Polyakova, L. G. (2021). The effect of social media on financial literacy. *International Journal of Media and Information Literacy*, 6(1), 211-218. <https://doi.org/10.13187/IJMIL.2021.1.211>
- Silva, M. L., Medina, V. M. y Espinosa, M. (2022). El presupuesto familiar como herramienta financiera para administrar los gastos. *Revista Científica y Académica VICTEC*, 3(4), 75-91. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9091718>
- Yrigoin Vera, K. L. y Chacón Meoño, O. M. (2019). Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres de 5.º año de secundaria de la IE Octavio Campos Otoleas. . [Trabajo de grado]. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/2323>
- Zapata-Lambrano, G. C. (2020). Manual de finanzas personales. [Trabajo de grado]. Universidad Cooperativa de Colombia. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/18393>