

Impacto de la educación financiera en la toma de decisiones en jóvenes agricultores del municipio de Motavita

Impact of financial education on decision-making in young farmers in the municipality of Motavita

Nubia Esperanza Contador Rivera

Universidad Santo Tomás, Bogotá, Colombia

ncontador45@uan.edu.co; <https://orcid.org/0009-0008-5853-5733>

Ricardo Elias Celis Parra

Universidad Antonio Nariño, Boyacá, Colombia

ricardo.celis@uan.edu.co; <https://orcid.org/0000-0002-0923-698X>

Recepción: 15 de febrero de 2025

Aceptado: 18 de abril de 2025

Publicado: 30 de junio de 2025

Cita sugerida: Contador Rivera, N. E., & Celis Parra, R. E. (2025). Impacto de la educación financiera en la toma de decisiones en jóvenes agricultores del municipio de Motavita. *Reflexio Et Ratio*, 2(1), 41-56. <https://doi.org/10.69821/rer.v2i1.14>

Copyright: © 2025 Nubia Esperanza Contador Rivera, Ricardo Elias Celis Parra; Este es un artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia de uso y distribución Creative Commons Reconocimiento 4.0 Internacional (CC BY 4.0) 

RESUMEN

La investigación de este artículo se centra en un estudio de caso con el objetivo de para analizar como impacta la educación financiera en la toma de decisiones en jóvenes agricultores del municipio de Motavita.

La metodología empleada incluye un enfoque descriptivo combinando técnicas cualitativas y cuantitativas, se realizó un cuestionario a una muestra de 68 agricultores, con edades de 23 a 40 años, con preguntas relacionadas con conocimientos financieros, planificación y manejo de recursos; los resultados muestran que la mayoría de los agricultores carecen de conocimientos básicos sobre finanzas y no realizan una planificación financiera efectiva que les permita tomar decisiones apropiadas; por lo que se concluye que la falta de educación financiera afecta negativamente la capacidad de los agricultores para optimizar su productividad y estabilidad económica.

La educación financiera puede tener un impacto significativo en la vida de los agricultores mejorando la gestión de los recursos económicos; los agricultores con conocimientos financieros son capaces de elaborar presupuestos y llevar un control de gastos e ingresos de las actividades lo que reduce el riesgo de endeudamiento aumentando la estabilidad económica de sus familias.

Además, la educación financiera facilita el acceso a servicios financieros como créditos, seguros y cuentas de ahorro; los agricultores pueden tomar decisiones más acertadas sobre cuándo y cómo utilizar estos servicios, permitiéndoles invertir en mejoras productivas, diversificar sus actividades y protegerse contra riesgos económicos. Asimismo, promueve la cultura del ahorro y la inversión; los agricultores que ahorran e invierten adecuadamente pueden financiar la educación de sus hijos y mejorar sus viviendas, contribuyendo al bienestar familiar y comunitario.

En resumen, la educación financiera es una herramienta fundamental para la toma de decisiones en los agricultores al proporcionarles las habilidades y conocimientos necesarios para gestionar eficazmente sus recursos económicos.

PALABRAS CLAVE: Educación financiera, agricultores, toma de decisiones, finanzas.

ABSTRACT

The research in this article focuses on a case study with the objective of analyzing how financial education impacts decision-making among farmers in the municipality of Motavita.

The methodology used includes a descriptive approach combining qualitative and quantitative techniques. A questionnaire was administered to a sample of 68 farmers, with questions related to financial knowledge, planning and resource management. The results show that most farmers lack basic financial knowledge and do not carry out effective financial planning that allows them to make appropriate decisions. Therefore, it is concluded that the lack of financial education negatively affects the ability of farmers to optimize their productivity and economic stability.

Financial education can have a significant impact on the lives of farmers by improving the management of economic resources. Farmers with financial knowledge are able to prepare budgets and keep track of expenses and income from activities, which reduces the risk of indebtedness, increasing the economic stability of their families.

In addition, financial education facilitates access to financial services such as credit, insurance and savings accounts. Farmers can make better decisions about when and how to use these services, allowing them to invest in productive improvements, diversify their activities and protect themselves against economic risks. It also promotes a culture of savings and investment; farmers who save and invest appropriately can finance their children's education and improve their homes, contributing to family and community well-being.

In short, financial education is a fundamental tool for farmers' decision-making by providing them with the skills and knowledge necessary to effectively manage their economic resources.

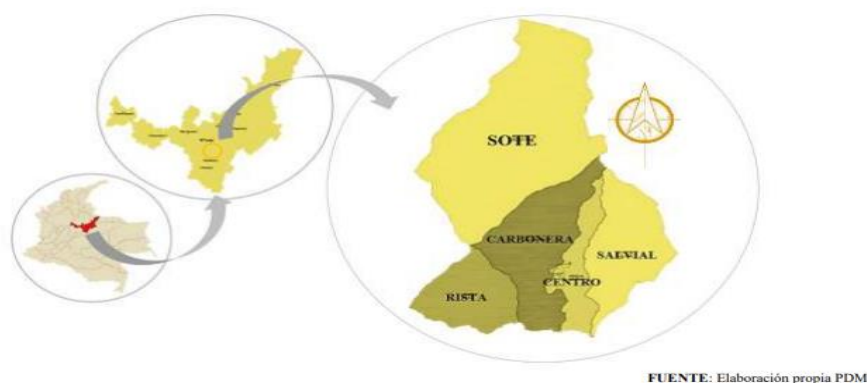
KEYWORDS: Financial education, farmers, decision-making, finance.

INTRODUCCIÓN

Motavita es un municipio ubicado en la provincia Centro del departamento de Boyacá a 8,5 km de la ciudad de Tunja. Limita por el Norte con Arcabuco y Cómbita, por el Sur y el Este con Tunja y por el Oeste con Sora y Chíquiza. El municipio está integrado por cinco veredas: Centro, Carbonera, Salvial, Ristá y Sote Panelas, y se subdivide en cuatro sectores: Frutillal, Versalles, Barro Hondo y Quebrada Honda.

Figura 1

Mapa Físico Municipio de Motavita (Plan de desarrollo Municipal 2024-2027)



La actividad económica principal de los habitantes del Municipio de Motavita es la agricultura destacándose el cultivo de papa como el más predominante. Además, se cultivan otros productos agrícolas como el maíz, la cebada, el trigo y la arveja. Otras actividades económicas importantes en la región incluyen la ganadería, principalmente para la producción de leche y la minería enfocada en la extracción de carbón.

El cultivo de papa en el municipio se realiza de manera tradicional. Los agricultores adquieren experiencia mediante la observación y el aprendizaje de prácticas agrícolas heredadas de generación en generación. Esta actividad suele llevarse generalmente a través de sociedades en las cuales uno de los socios aporta la tierra, mientras que el otro socio contribuye con el trabajo y los agroquímicos. Las ganancias obtenidas se distribuyen equitativamente, es decir, 50-50.

De acuerdo con el Plan Municipal de Gestión del Riesgo de Desastres (2012), la agricultura en el municipio de Motavita constituye el 53% de la actividad económica, generando aproximadamente 71,760 empleos directos y 1,400 indirectos al año con una superficie de siembra de alrededor de 1,200 hectáreas. Esto destaca el papel crucial que desempeñan los agricultores en la economía local y en el suministro de alimentos para el departamento. No obstante, los agricultores de Motavita enfrentan desafíos significativos en el mantenimiento de sus cultivos debido a la falta de educación financiera y administrativa, lo cual restringe su capacidad para optimizar la productividad, la sostenibilidad y la rentabilidad de sus actividades.

Uno de los obstáculos que afrontan los agricultores del Municipio de Motavita además de la baja escolaridad, es la falta de programas educativos acerca de educación financiera y económica que apoyen a los agricultores y que contribuya a mejorar su calidad de vida. Estas carencias impiden a los agricultores acceder a recursos y formación académica y educativa necesarios para mejorar sus prácticas agrícolas, optimizar sus recursos financieros y comercializar sus productos de manera más eficiente.

De acuerdo con Hernández-Rubio y Bernal Macías, (2020), "A pesar de los avances en inclusión financiera a nivel global, aún persiste la necesidad de atender a la población rural. En particular, es necesario cerrar la brecha rural-urbana en términos de inclusión y educación económica y financiera. La inclusión financiera de las poblaciones más vulnerables puede incrementar su capacidad productiva,

ayudar a hacer frente a choques adversos y reducir los costos de transacción a los que se enfrentan".

Otro desafío que enfrentan los agricultores es la falta de conocimientos en educación financiera. Al solicitar un crédito bancario para desarrollar sus actividades a menudo no pueden identificar con precisión variables cruciales como el abono a capital, las anualidades, los intereses y la amortización de la deuda; variables que son importantes a la hora de obtener cualquier tipo de crédito. La carencia de conocimientos financieros puede llevar a estos productores a incurrir en grandes deudas, enfrentar aumentos en los intereses por financiamiento y afrontar elevados intereses moratorios.

Por otro lado, la presencia de intermediarios en la comercialización de productos destinados a tiendas o plazas de mercado impacta negativamente la rentabilidad de los agricultores y aumenta el precio final para el consumidor. Esto se debe a que los intermediarios son quienes se benefician del valor agregado del producto y además controlan el acceso a los mercados limitando la capacidad de los agricultores de vender directamente a los consumidores finales.

El principal problema que enfrentan los agricultores en el municipio de Motavita es la falta de conocimientos financieros, el acceso limitado a la tecnología y el financiamiento restringido por parte de las entidades financieras. Abordar esta problemática permitirá a los agricultores desarrollar conocimientos y habilidades en áreas financieras, económicas y administrativas, los cuales se reflejarán en decisiones de inversión más informadas y en una organización más estructurada de sus finanzas.

Objetivo General

Analizar el impacto de la educación financiera en la toma de decisiones en los agricultores del municipio de Motavita.

Pregunta de Investigación

¿Como impacta la educación financiera en la toma de decisiones en los agricultores del municipio de Motavita?

Motavita por tener una actividad económica importante como la agricultura, enfrenta varios desafíos económicos y sociales con respecto a su actividad, la educación financiera se presenta como una herramienta esencial para mejorar la calidad de vida y el desarrollo económico de los Motavitenses.

Los agricultores de Motavita dependen en gran medida de la agricultura para su sustento y el de sus familias, lo que los hace vulnerables a las fluctuaciones de los precios de los productos agrícolas, cambios climáticos y otros factores externos. La educación financiera puede ayudar a estos agricultores a manejar de manera más eficiente sus recursos económicos, planificar para el futuro tanto de sus negocios como la de sus familias y reducir la vulnerabilidad económica mediante estrategias que incentiven el ahorro y la inversión.

La mayoría de los agricultores colombianos carecen de conocimientos básicos sobre finanzas y gestión de riesgos (Ramírez et al., 2019). Esto se debe a la falta de acceso a educación financiera y a la limitada disponibilidad de recursos financieros (Pérez et al., 2020). Según González et al. (2020), la educación financiera es fundamental para que los agricultores puedan tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus finanzas y la inversión en su negocio.

En Motavita la gran mayoría de agricultores carecen de conocimientos básicos sobre finanzas y economía, lo que limita su capacidad para tomar decisiones sobre el manejo de ingresos y gastos; la educación financiera puede proporcionar a estos agricultores las habilidades necesarias para comprender y gestionar las finanzas personales y de los negocios de manera más efectiva, fomentar prácticas agrícolas más sostenibles al proporcionar a los agricultores las herramientas necesarias para invertir en tecnologías y métodos de cultivo más eficientes. Esto no solo mejora la productividad y los ingresos, sino que también contribuye a la sostenibilidad ambiental y al desarrollo económico a largo plazo del municipio.

Existen programas y políticas gubernamentales que promueven la educación financiera y el desarrollo rural tales como: el proyecto de La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia

“Saber más, ser más” que tiene como finalidad concienciar a la población sobre la importancia de la educación financiera, proporcionando herramientas y conocimientos relacionados con el sistema financiero y la gestión de las finanzas personales y familiares. Esta iniciativa promueve una política pública que integra la educación financiera en el sistema educativo formal desde los primeros años de escolaridad. Además, constituye una colaboración entre el Ministerio de Educación y Asobancaria para capacitar al ciudadano en el uso y acceso efectivo a los servicios financieros de manera eficaz y segura (Asobancaria, n.d.)

Aprovechar estos recursos puede facilitar la implementación de programas educativos en el municipio de Motavita, beneficiando directamente a los agricultores y sus familias, la colaboración con estas entidades puede amplificar los efectos positivos de la educación financiera en la comunidad, no solo les proporciona herramientas para mejorar su bienestar económico y social, sino que también promueve un desarrollo rural más sostenible y equitativo

Por lo tanto, la justificación de esta investigación se fundamenta en la necesidad de evaluar el nivel de educación financiera de los agricultores del municipio de Motavita, para de esta forma proponer estrategias que permitan a los agricultores tomar decisiones asertivas con respecto a sus recursos económicos. Al abordar esta problemática se espera que los agricultores adquieran conocimientos de educación financiera y cuenten con herramientas que les permita tomar decisiones de manera efectiva.

Estado del arte

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, s.f.), “la educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico”.

Según Carsten (2023), la educación financiera facilita a los distintos usuarios adquirir ciertas competencias y conocimientos que les permita tomar decisiones de manera efectiva y coherente. Mas allá de ofrecer acceso a información financiera es esencial fomentar su comprensión, análisis y aplicación para generar una toma de decisiones económicas bien informadas.

La educación financiera resulta importante por motivos que impactan significativamente el bienestar económico y social de las personas. En primer lugar, fomenta la inclusión financiera al permitir que los individuos entiendan y accedan los productos y servicios financieros de manera informada. En segundo lugar, proporciona herramientas y conocimientos clave para poder emprender, lo que incluye habilidades para gestionar los recursos, elaborar presupuestos y tomar decisiones estratégicas sobre el uso del dinero. Por último, promueve la importancia del ahorro y la inversión como pilares fundamentales para garantizar la estabilidad económica y mejorar la calidad de vida de las familias a largo plazo (Carsten Sanz, 2023).

Para Suarez Aldana (2023). Colombia es un país donde la educación financiera no cuenta con un plan educativo, ni una línea de formación definida por parte de las entidades del estado tanto públicas como privadas, lo cual dificulta la inclusión financiera en la población agrícola, lo que hace que el sector rural colombiano no tenga el mismo crecimiento económico ni las mismas oportunidades que el sector urbano.

Para analizar el impacto de la educación financiera en el sector agrícola especialmente es los agricultores es necesario conocer el papel que desempeña dentro de la actividad económica, es por eso que para (Leibovich & Estrada, 2008) “ el sector agropecuario es de gran importancia para el crecimiento económico de los países, además de ser fuente de alimentos y de materias primas para la industria, es, por excelencia, uno de los sectores que genera empleo y divisas a través de las exportaciones, y, por tanto, contribuye al crecimiento y desarrollo económico. En Colombia, el sector genera más del 20 % de

empleo en el país, y casi el 50 % en el sector rural”

“Desde el punto de vista económico, la agricultura es un sector que ha mostrado una gran estabilidad y ha contribuido en no pocas ocasiones a amortiguar la volatilidad de las tasas de crecimiento global de la economía y los efectos de los shocks externos” (Sepúlveda et al., 2003, pp. 19-20).

Según el informe del Banco Mundial (2008) la agricultura contribuye al desarrollo de tres maneras: como actividad económica, como medio de subsistencia y como proveedor de servicios ambientales. La Agricultura crea oportunidades de inversión para el sector privado, impulsa las industrias relacionadas con el sector y con la economía rural no agrícola; al ser considerada fuente de alimentos permite que la población, rural y urbana, tenga acceso a los productos que genera la tierra garantizando la seguridad alimentaria. Además, la agricultura es el medio de trabajo del 86% del sector rural, generando empleo a gran porcentaje de productores y trabajadores sin tierra y se le atribuye más del 80 % de responsabilidad en la disminución de la pobreza rural. La agricultura también tiene un impacto ambiental ya que es una actividad económica que consume mucha agua, pero también reduce la emisión de carbono, ordena las cuencas hidrográficas y preserva la diversidad biológica.

La educación financiera ha demostrado tener un impacto positivo en la toma de decisiones de los agricultores colombianos. Según Martínez et al. (2019), la educación financiera puede mejorar la capacidad de los agricultores para gestionar sus finanzas y aumentar su productividad. Además, la educación financiera puede ayudar a los agricultores a reducir su vulnerabilidad a los riesgos financieros (Rodríguez et al., 2019).

El estudio de la percepción de los agricultores sobre la educación financiera en Colombia coincide con hallazgos que muestran una creciente conciencia sobre su importancia para mejorar la gestión de recursos y enfrentar desafíos económicos. Según investigaciones recientes, una gran parte de los agricultores reconoce que la educación financiera es crucial para mejorar sus decisiones económicas y administrativas, aunque aún existe una brecha significativa en su acceso y aplicación en zonas rurales. (Gómez & Hernández, 2018).

En una investigación realizada en la provincia centro de Boyacá a las familias agrícolas sobre la toma de decisiones administrativas y financieras según (Solano, 2023), las familias agrícolas consideran múltiples factores al tomar decisiones de producción incluyendo los costos de producción, los precios de mercado, la disponibilidad de crédito, la demanda de productos agrícolas y las condiciones climáticas.

Por otro lado, Rojas-Triana y Vergel-Mendieta, (2025), en un estudio de caso exploraron los diversos factores que influyen en las decisiones financieras y administrativas de las familias agrícolas de la región. El propósito del estudio era comprender las principales influencias y desafíos que enfrentan estas familias al tomar decisiones clave, así como analizar las estrategias que emplean para superar dichos retos y mejorar sus resultados.

Fernández Calle et al. (2018), en un estudio realizado a empresas familiares en Antioquia se identificó que contribuyen significativamente a la economía nacional. Sin embargo, carecen de protocolos adecuados para la toma de decisiones financieras, lo que dificulta su madurez económica. Este estudio cualitativo analiza dos casos empresariales para identificar obstáculos en las decisiones financieras. Los resultados indican prácticas administrativas inadecuadas basadas en criterios subjetivos y conocimiento empírico, lo que afecta negativamente la rentabilidad, liquidez y retorno del capital invertido.

Los estudios realizados indican que la educación financiera y la agricultura son fundamentales para la economía del sector rural. Cuando se combinan estos dos elementos, no solo se fomenta el crecimiento económico, sino que también se mejora la calidad de vida de los agricultores. La educación financiera les ofrece las herramientas necesarias para gestionar mejor sus recursos, planificar sus inversiones y acceder a servicios financieros que antes les resultaban inalcanzables.

METODOLOGÍA

Según Guevara et al., “El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas” (2020, p. 171).

El desarrollo de este artículo es descriptivo y se fundamenta una revisión bibliográfica de artículos de investigación de literatura acerca de la educación financiera en el sector rural especialmente en la agricultura. Se consultaron plataformas virtuales, bibliotecas de la UAN y bases de datos académicas; combina enfoques cualitativos y cuantitativos, abarcando múltiples aspectos para ofrecer una visión completa del tema.

A continuación, se presenta una propuesta de metodología que guiará el estudio.:

Identificación de necesidades: Determinar las principales necesidades de los agricultores del municipio de Motavita en relación con conocimientos y habilidades en cuanto a educación financiera.

Recopilación de datos: adquirir información clave relacionada con la actividad agrícola, incluyendo costos de producción, niveles de inversión, planificación financiera y precios del mercado con el objetivo de obtener una visión del entorno financiero

Población: la población objeto de este estudio estuvo conformada por 5,946 habitantes. Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2023)

Muestra: Para determinar el tamaño de la muestra, se utilizó la fórmula para el cálculo muestral considerando nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%.

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot (1 - p)}{e^2}$$

Donde:

Z: es el valor correspondiente al nivel de confianza.

p: es la proporción estimada de la población.

e: es el margen de error.

De acuerdo con la formula, la muestra representativa seria 68 personas.

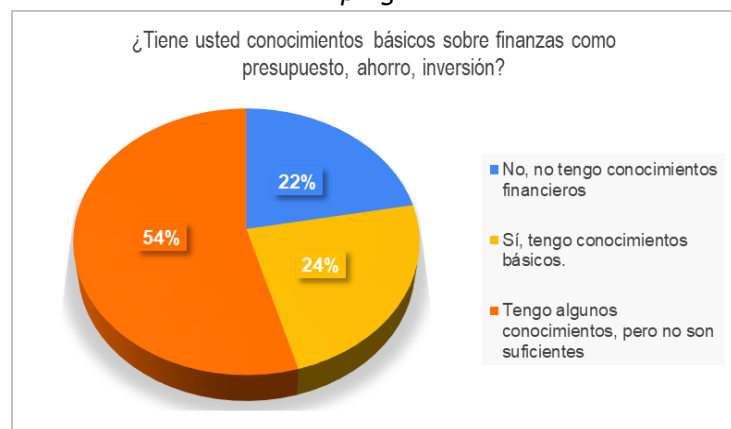
Instrumento de recolección de la información: Se construyó y validó un instrumento para la recolección de la información tipo cuestionario con 10 preguntas.

Análisis de datos: Aplicar herramientas y técnicas de análisis estadístico para examinar la información recopilada con el fin de identificar patrones y obtener resultados que permitan evaluar el impacto de la educación financiera en las actividades de los agricultores del municipio de Motavita

Por otra parte, es importante señalar que acorde con Vargas, Patiño & Celis (2023), los resultados de su investigación evidenciaron la existencia de líneas de investigación predominantes en el campo de la Contaduría Pública y Sociedad, al realizar trabajos académicos que impacten en el entorno de los diferentes municipios del departamento de Boyacá, de esta manera se da respuesta a las necesidades y desafíos de las diferentes regiones.

RESULTADOS

En esta investigación se realizó una encuesta a 68 agricultores del municipio de Motavita dedicados a realizar actividades de agricultura que tiene como objetivo analizar el impacto de la educación financiera en la toma de decisiones. Se realizaron preguntas relacionadas con el nivel de conocimientos sobre educación financiera como presupuestos, ahorro, inversión, gastos e ingresos, acceso a créditos financieros entre otros.

Figura 2**Resultados obtenidos de la pregunta 1**

Según los resultados a la pregunta de ¿Tiene usted conocimientos básicos sobre finanzas como presupuesto, ahorro, inversión?

Un 24% de los agricultores encuestados respondió que tiene conocimientos básicos sobre finanzas lo que significa que no desconocen el tema y existe una alfabetización financiera inicial.

El 54% señala que tiene algunos conocimientos, pero no son suficientes representa que, aunque están familiarizados con algunos conceptos financieros sus conocimientos son limitados

Finalmente, el 22% afirmó que no tiene conocimientos, lo que indica una falta significativa de educación financiera los cuales podrían beneficiarse de programas de educación financiera para mejorar sus actividades en temas de presupuesto e inversión.

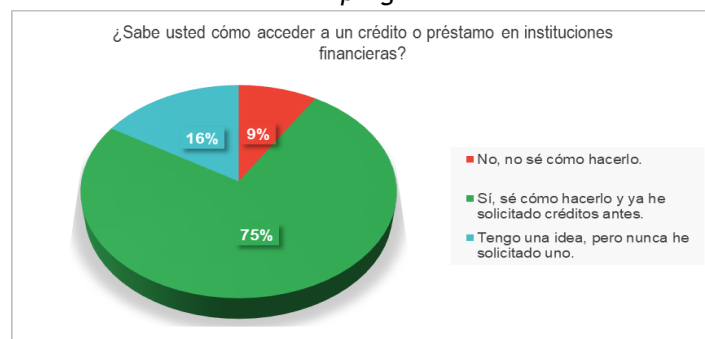
Figura 3**Resultados obtenidos de la pregunta 2**

Las respuestas a la pregunta ¿lleva un registro de los ingresos y gastos relacionados con la actividad agrícola?, se muestran de la siguiente manera:

Un 15% de los agricultores afirmó llevar un registro detallado de sus ingresos y gastos, lo cual indica que tiene un seguimiento manual o sistemático del dinero.

Por otro lado, el 47% respondió que lleva un registro manual, pero no muy detallado, lo que significa que tienen alguna forma de seguimiento, aunque probablemente sea básico o incompleto.

Finalmente, el 38%, indicó que no lleva ningún tipo de registro, lo que indica que la falta de seguimiento puede afectar la capacidad para planificar financieramente sus actividades, entender sus ganancias y pérdidas y tomar decisiones acertadas, además muestra la necesidad de fomentar el registro detallado de ingresos y gastos en la actividad, lo cual podría contribuir a una gestión financiera más efectiva.

Figura 4**Resultados obtenidos de la pregunta 4**

Los resultados a la pregunta ¿Sabe usted cómo acceder a un crédito o préstamo en instituciones financieras? Se muestran así:

Un 75% de los agricultores sabe cómo acceder a un crédito lo que indica mayor familiaridad con las instituciones financieras y la mayoría de las veces tiene que recurrir a uno para la operación y sostenibilidad de sus actividades.

El 16% respondió que tiene idea de cómo hacerlo, pero nunca ha solicitado uno, lo que implica una brecha en educación financiera relacionada a la falta de confianza en el sistema financiero o temor al endeudamiento.

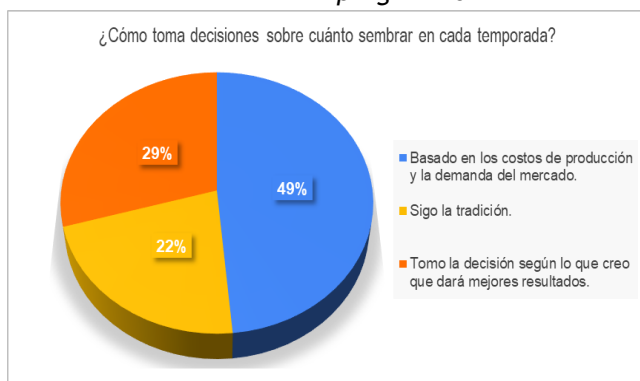
Por último, el 9% respondió que no sabe cómo hacerlo lo que indica que nunca han tenido que recurrir a estos créditos por que el manejo de sus recursos ha sido efectiva o posiblemente estos agricultores están excluidos del sistema financiero, limitando la capacidad para obtener mejores condiciones de financiamiento y acceder a recursos que podrían mejorar su productividad.

Figura 5**Resultados obtenidos de la pregunta 5**

Los resultados a la pregunta ¿Qué aspectos considera antes de aceptar un crédito o préstamo bancario?, El 82% de los agricultores encuestados indicaron que la tasa de interés y el tiempo para pagar es lo primero que ellos consideran al aceptar un crédito, lo que significa que los agricultores son conscientes de los costos financieros asociados a los créditos y la capacidad que deben tener para cumplir con las cuotas en el tiempo establecido. Esto sugiere que, aunque se evalúen estos factores existe la necesidad de educación financiera enfocada a evaluar en su totalidad las condiciones como el tipo de crédito, el abono a capital, los beneficios adicionales y el impacto de endeudamiento a largo plazo.

Figura 6

Resultados obtenidos de la pregunta 6



Los resultados a la pregunta ¿Cómo toma decisiones sobre cuánto sembrar en cada temporada? Se muestran de la siguiente forma:

El 49% de los agricultores encuestados afirmaron que se basan en los costos de producción y la demanda del mercado lo cual indica que se hace un análisis detallado de los costos de producción, la demanda del mercado y el precio de los productos, lo que les permite tomar decisiones informadas y ajustar la producción según las condiciones del mercado.

Un 22% respondió que sigue la tradición lo que sugiere que la práctica tradicional ha funcionado y confían en el conocimiento adquirido a lo largo del tiempo, aunque quizás no siempre este acorde a las condiciones actuales del mercado lo que puede llevar a tomar decisiones menos efectivas.

Finalmente, 29% indicó que toma la decisión de acuerdo a lo que cree que dará mejores resultados, lo que sugiere mayor confianza en la experiencia personal sin la necesidad de apoyarse en datos precisos como los costos y la demanda.

Figura 7

Resultados obtenidos de la pregunta 7



Los resultados a la pregunta ¿Qué hace en caso de una emergencia financiera, como una mala cosecha o una caída de precios? revela que una gran parte de agricultores carece de estrategias financieras para enfrentar los imprevistos de la actividad.

Un 48% de los agricultores afirmó que no tiene ningún plan y se enfrenta a las dificultades, lo que indica que se exponen a riesgos financieros sin contar con ninguna estrategia que les ayude a minimizar el impacto de las situaciones adversas, lo cual podría afectar su estabilidad económica a largo plazo como endeudamientos o pérdidas difíciles de recuperar.

El 28% respondió que utiliza sus ahorros para cubrir la emergencia, lo que sugiere que contar con una reserva financiera brinda mayor capacidad de respuesta ante situaciones adversas, sin embargo, dependiendo de los ahorros estos pueden ser limitados si la emergencia se prolonga.

Finalmente, el 24% indicó que solicita un crédito para sobrellevar la situación lo que muestra que algunos agricultores recurren al financiamiento para manejar las necesidades, lo cual es una decisión

efectiva, pero implica asumir deudas a largo plazo si la crisis es recurrente.

Figura 8

Resultados obtenidos de la pregunta 8



Los resultados a la pregunta ¿Cómo decide en qué utilizar las ganancias obtenidos de la actividad agrícola? refleja diferentes perspectivas a la hora de hacer uso de sus ingresos.

Un 35% de los agricultores respondió que los invierte en mejorar la vivienda o comprar más insumos, lo que indica que estos agricultores tienen como prioridad mejorar sus condiciones de vida, buscar mayor estabilidad y bienestar familiar y, por otro lado, aumentar la capacidad de producción, sugiere que al comprar más insumos los agricultores optimizan la producción futura.

El 32% contestó que no planifica su uso y los gasta según la necesidad, lo que refleja una situación financiera inestable, donde las prioridades pueden cambiar de un momento a otro. La falta de planificación puede ser un indicio de una baja educación financiera lo cual obliga a los agricultores a tomar decisiones inmediatas

Un 24% indicó que los invierte en la próxima cosecha, lo que significa que se tiene una visión orientada hacia el futuro y la importancia de mantener la producción lo cual puede contribuir a tener una sostenibilidad económica permitiendo a los agricultores mantenerse en el negocio y prepararse para la próxima temporada

Finalmente, el 9% reveló que los utiliza para necesidades familiares o personales lo que indica que, aunque el bienestar familiar es importante los agricultores priorizan las actividades productivas por encima de los gastos personales inmediatos.

Figura 9

Resultados obtenidos de la pregunta 9



Los resultados a la pregunta ¿Tiene acceso a información actualizada sobre los precios de mercado, créditos o seguros agrícolas? Se presentan de la siguiente forma:

El 18% respondió que, si tiene acceso a esta información, lo que indica que un número limitado de agricultores está en condiciones de tomar decisiones informadas basadas en datos del mercado.

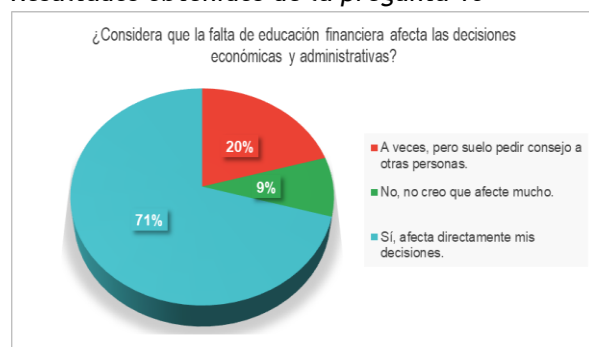
Un 53% indicó que a veces, pero no siempre la utiliza, lo que sugiere que, aunque los agricultores tienen algún nivel de acceso a la información no la utilizan por falta de habilidades para interpretarla,

falta de tiempo, falta de conocimiento sobre cómo aplicarla o la percepción de que esta información no es útil para realizar sus actividades.

Finalmente, el 29% indicó que no tiene acceso a esta información. La falta de información sobre precios de mercado puede llevar a que los agricultores tomen decisiones de venta desfavorables y aumenten el riesgo de endeudamiento. Esto resalta la importancia de establecer canales de información accesibles a través de la tecnología móvil, plataformas de información financiera en línea y colaboración con instituciones.

Figura 10

Resultados obtenidos de la pregunta 10



Los resultados a la pregunta ¿Considera que la falta de educación financiera afecta las decisiones económicas y administrativas? se muestran así:

Un 71% respondió que, si afecta directamente las decisiones, indica que los agricultores reconocen que la falta de educación financiera tiene un impacto significativo en la toma de decisiones; esta percepción refleja que con una comprensión deficiente de conceptos financieros como el manejo de sus ingresos, presupuestos, inversiones y créditos puede llevar a tomar decisiones que afecten la estabilidad económica y administrativa.

El 20% indicó que a veces, pero que suele pedir consejo a otras personas lo que significa que a la hora de tomar decisiones utilizan estrategias informales basadas en la experiencia que ayudan a mitigar los efectos negativos que conlleva la falta de educación financiera formal. Esta percepción refleja que a pesar de la falta de educación financiera los agricultores pueden tomar decisiones acertadas dependiendo la situación.

Finalmente, el 9% no cree que afecte mucho lo que sugiere que un porcentaje pequeño de agricultores no considera que la falta de educación financiera tenga impacto a la hora de tomar decisiones, no obstante, este grupo podría beneficiarse de información que evidencie como la educación financiera puede mejorar los resultados económicos.

CONCLUSIONES

Después de analizar las respuestas de la encuesta y las investigaciones realizadas sobre el impacto de la educación financiera en la toma de decisiones financieras y administrativas en los agricultores del Municipio de Motavita se concluye que: en primer lugar, se establecen los diferentes desafíos a los que se expone la población entre ellos la intermediación, la baja escolaridad, el cambio climático, los altos costos de producción y la falta de conocimientos sobre educación financiera lo que afecta negativamente la rentabilidad de los agricultores y la gestión eficiente de los recursos económicos.

Además, se evidencia que la educación financiera facilita el acceso a servicios como créditos, seguros y cuentas de ahorro además de fomentar el ahorro y la inversión, Aquellos agricultores con conocimientos financieros demuestran mayor capacidad para llevar control sobre sus ingresos y gastos y para tomar decisiones, lo que reduce el riesgo de endeudamiento y contribuye a tener una estabilidad económica y productiva.

Finalmente, se concluye la importancia de implementar programas de capacitación sobre

educación financiera dirigidos a los agricultores con temas básicos de administración, contabilidad y uso de herramientas financieras lo que permitiría mejorar la capacidad de planificación, acceso a financiamiento y toma de decisiones informadas; implementar dichos programas contribuiría a mejorar la calidad de vida de los agricultores y el desarrollo económico del municipio.

REFERENCIAS

- Alcaldía Municipal de Motavita en Boyacá (2017) <https://www.motavita-boyaca.gov.co/municipio/nuestro-municipio>.
- 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. <https://revistauls.lasalle.edu.co/article/view/2012>
- Banco Mundial. (2004). Colombia: una política de tierras en transición, Documentos Cede, Universidad de los Andes, (29).
- Carsten Sanz, D. C. (2023). Microfinanzas y Educación financiera: Relación entre las microfinanzas (fundamentalmente microcréditos y ahorro) y la educación financiera.
- Fernández Calle, P. A., Guaca Velásquez, V. A., & Uribe Cardona, L. F. (2018). Problemática en la toma de decisiones financieras en las empresas familiares. *Revista Activos*, 16(31). <https://portal.amelica.org/ameli/journal/292/2921236004/2921236004.pdf>
- Gómez, J., Ramírez, J., y Hernández, J. (2020). La educación financiera como herramienta para la toma de decisiones en los agricultores colombianos. *Revista de Economía y Finanzas*, 15(2), 123-135. <https://repositorio.unitec.edu//handle/123456789/13384>
- Gómez, M. A., & Hernández, J. A. (2018). Análisis de la percepción de los agricultores sobre la educación financiera en Colombia. *Revista de Educación y Desarrollo*, 12(2), 1-15. <https://bdigital.uexternado.edu.co/entities/publication/c1ae5df4-0e82-4df5-a73c-d80dfa8dc873>
- Guevara, G., Verdesoto, A., y Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4 (3), 163-173. 10.26820/Recimundo/4.(3).julio.2020.163-173
- Hernández-Rubio, A., & Bernal Macías, C. (2020). *Inclusión financiera rural*. Alianza EFI - Colombia Científica. Documento de Trabajo, WP3-2020-003. Universidad del Rosario.
- Leibovich, J. & Estrada, L. (2008) Competitividad del sector agropecuario colombiano basado en el estudio: diagnóstico y recomendaciones de política para mejorar la competitividad del sector agropecuario colombiano. Consejo Privado de Competitividad. Recuperado de: [http://www.compite.com.co/site/wp-content/uploads/informes/2008-2009/Agropecuario-\(agricultura\).pdf](http://www.compite.com.co/site/wp-content/uploads/informes/2008-2009/Agropecuario-(agricultura).pdf)
- Rojas-Triana, M. I., & Vergel-Mendieta, O. E. (2025). Factores determinantes de la productividad agroindustrial en Boyacá: Tecnología, clima y desigualdad territorial en perspectiva Nacional. *Económicas CUC*, 46(2), e226645-e226645. <https://revistascientificas.cuc.edu.co/economicascuc/article/view/6645>.
- López Riascos, A y Alvarado Ortiz, A. (2023). Análisis del acceso a fuentes de financiamiento para las pymes del sector agrícola. Fundación Universitaria del Área Andina.
- Navarrete, L. J. (2018). Educación financiera en zonas rurales de Colombia. [Proyecto aplicado, Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD]. Repositorio Institucional UNAD. <https://repository.unad.edu.co/handle/10596/28462>

- Pérez, J., Rodríguez, J., y González, J. (2020). Desafíos y limitaciones de los programas de educación financiera para agricultores en Colombia. *Revista de Educación y Desarrollo*, 24(1), 1-15
- Plan Municipal de Gestión del Riesgo de Desastres (*PMGRD_MotavitaBoyaca_2012.pdf*, s. f.)
- Plazas Solano, Y. C. (2023). Toma de decisiones administrativas y financieras en la producción agrícola familiar en la provincia centro de Boyacá.
- Ramírez, J., Gómez, J., y Hernández, J. (2019). La necesidad de educación financiera para los agricultores colombianos. *Revista de Economía y Finanzas*.
- Rodríguez, J., Pérez, J., y González, J. (2019). La educación financiera como herramienta para la gestión de riesgos en los agricultores colombianos. *Revista de Agricultura y Desarrollo Rural*, 10(1), 1-12
- Sepúlveda, A. Rodríguez, A. Echeverri, R. & Portilla, M. (2003). El enfoque territorial del desarrollo rural. San José de Costa Rica: Dirección de Desarrollo Rural Sostenible, Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura IICA.
- Suarez Aldana, Y. (2023). Análisis de las principales variables de la educación Financiera en el sector rural. Fundación Universitaria del Área Andina.
- Vargas Pineda, N. A., Patiño Suárez, G. M., & Celis Parra, R. E.E..2023). Trend Analysis in Public Accounting Research at Universities in Boyacá. *Journal of Scientific Metrics and Evaluation*, 1(I), 108-121. <https://journalsme.com/index.php/home/article/view/7>

USO DE INTELIGENCIA ARTIFICIAL

No aplica.

APROBACIÓN DE COMITÉ DE ÉTICA

No aplica.

AGRADECIMIENTOS

No aplica.

CONFLICTO DE INTERÉS

No posee conflictos de intereses.

FINANCIAMIENTO

El artículo no tiene financiamiento

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD AUTORAL

Nubia Esperanza Contador Rivera: conceptualización, metodología, análisis formal, redacción - borrador inicial, revisión del documento final, desarrollo de resultados, validación, supervisión, Lina Benavides: metodología, análisis formal, desarrollo de resultados, visualización.

Ricardo Elias Celis Parra: conceptualización, metodología, análisis formal, redacción - borrador inicial, revisión del documento final, desarrollo de resultados, validación, supervisión, Lina Benavides: metodología, análisis formal, desarrollo de resultados, visualización

EDITORIAL

Plataforma de acción, gestión e investigación social S.A.S. Las ideas expresadas en este artículo son responsabilidad de las personas autoras, no representan, necesariamente, la opinión de los editores o de las instituciones aliadas.